

CEP JA CEP UK MYÖNNETTYJEN TTS-YRITYSKORTTIEN TIETOSUOJALAUSUNTO

Citin Treasury and Trade Solutions (TTS) -yrityskorttitoiminta tarjoaa yrityskorttiohjelmia yrityksille, finanssilaitoksille ja julkisen sektorin organisaatioille (tässä tietosuojalausunnossa kukin näistä on "Yhtiö"). Tässä tietosuojalausunnossa kerrotaan, miten liiketoiminnan yhteydessä kohdattujen Yhtiön henkilöiden ja muiden vastaavien henkilöiden ("sinä") henkilötietoja käsitellään. Tämä koskee esimerkiksi henkilöitä, joille Yhtiö on pyytänyt Citiä myöntämään kortin ("Kortinhaltijat"), sekä Yhtiön, palveluntarjoajien ja muiden liiketoimintaosapuolten (tässä tietosuojalausunnossa "Organisaatiosi") työntekijöitä, toimihenkilöitä, johtajia, hyötyä saavia omistajia ja muuta henkilöstöä.

Citin TTS-käteis- ja kauppapalveluja sääntelevät erilliset tietosuojalausunnot, joihin pääsee tästä: <https://www.citibank.com/tts/sa/tts-privacy-statements/>.

1. Kuka on vastuussa henkilötiedoistasi, ja miten saat heihin yhteyden?

Seuraavat Citi-yksiköt (tässä tietosuojalausunnossa "me") ovat henkilötietojesi rekisterinpitäjiä:

- CEP: Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, Dublin 1, D01 T8Y1, Irlanti;
- CEP UK: Citibank: Citibank Europe plc, UK Branch, Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London, E14 5LB, Iso-Britannia.

Lisätietoja saat ottamalla yhteyttä tietosuojavastaavaamme osoitteessa:

- EU / Euroopan talousalueen: Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, Dublin 1, D01 T8Y1, Irlanti; e-mail: dataprotectionofficer@citibank.com
- Iso-Britannia: Citibank Europe plc, UK Branch, Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London, E14 5LB, Iso-Britannia; e-mail: dataprotectionofficer@citibank.com

2. Miksi käsittelemme henkilötietojasi?

Kun se on välttämätöntä liike- ja muun toimintamme kannalta, käsittelemme henkilötietojasi

- tarjotaksemme Yhtiölle ja Kortinhaltijoille yrityskorttiohjelman ja kertoaksemme Yhtiölle ja Kortinhaltijoille tästä ohjelmasta
- liiketoimintamme ja Yhtiön sekä palveluntarjoajiin muodostuneiden suhteiden hallinnointia, hallintoa ja kehittämistä sekä yritysmarkkinointia, liiketoiminnan kehittämistä ja analysointia

- seurataksemme ja analysoidaksemme yrityskorttiohjelmamme käyttöä järjestelmien hallintaa, käyttöä, testausta ja tukemista varten
- käyttääksemme ja hallitaksemme tietoteknologiaamme ja järjestelmiä sekä varmistaaksemme tietoteknologiaamme ja järjestelmiemme turvallisuuden;
- määrittääksemme, käyttääksemme ja/tai puolustaaksemme lakivaatimuksia tai laillisia oikeuksia, nauttiaksemme oikeuksista, omaisuudesta tai turvallisuudesta, turvataksemme nämä tai auttaaksemme Yhtiötä tekemään saman, tai
- tutkiaksemme, vastataksemme ja käsitelläksemme meihin tai liiketoimintaamme liittyviä valituksia tai tapauksia palvelun laadun takaamiseksi ja henkilöstömme kouluttamiseksi.

Käsittelemme henkilötietojasi myös noudattaaksemme lakeja ja säädöksiä. Joskus teemme enemmän kuin näiden lakien tai säädösten noudattaminen vähintään edellyttää, mutta näin tapahtuu vain silloin, kun toimintamme edistämiseksi teemme yhteistyötä säätely- tai muiden viranomaisten kanssa, noudatamme vieraiden valtioiden lakeja, ehkäisemme tai löydämme talous- tai muita rikoksia tai säädösrikkomuksia tai suojaamme liiketoimintaamme ja finanssimarkkinoiden vakautta. Tähän kuuluu esimerkiksi henkilötietojesi käsittely seuraavista syistä:

- yhteistyö valtionhallinnon, veroviranomaisten tai säätelyviranomaisten, muiden väli miesten tai vastapuolten kanssa, näiden pyyntöihin vastaaminen ja tili- tai muiden tapahtuminen ilmoittaminen näille
- Tuotteidemme ja palveluidemme käytön seuraaminen ja analysointi riskien arviointia ja valvontaa varten (mukaan lukien väärinkäytösten löytäminen, estäminen ja tutkiminen)
- Vaatimustenmukaisuustoimet, esimerkiksi tilintarkastukset ja raportointi, riskien arviointi ja hallinta, kirjanpidon ja verotietojen ylläpito, väärinkäytösten ja rahanpesun estäminen sekä pakotteisiin ja terrorisminvastaisiin lakeihin ja asetuksiin sekä rikosten ehkäisyyn liittyvät toimet. Tämä sisältää asiakkaan tuntemiseksi tehtävät tarkastukset (esimerkiksi henkilöllisyyden tarkastaminen sekä osoitteen ja yhteystietojen vahvistaminen), tarkastukset poliittisesti vaikutusvaltaisten henkilöiden tunnistamiseksi (esimerkiksi asiakastietojen vertaaminen sisäisiin ja ulkoisiin tietokantoihin, jotta yhteydet poliittisesti vaikutusvaltaisiin henkilöihin

vodaan todeta, osana asiakassuhteen luomista ja due diligence -menettelyä) ja pakotetarkastukset (esimerkiksi asiakkaiden ja heidän edustajiensa vertaaminen julkaistuihin pakotelistoihin).

- Puhelinkeskustelujen tallennus ja/tai seuraaminen palvelun laadun ja suojauksen varmistamiseksi, henkilöstön kouluttamiseksi, väärinkäytösten havaitsemiseksi sekä valitusten, riitojen ja/tai varsinaisen rikollisen toiminnan aiheuttamat toimet. Nämä tallenteet kuuluvat yksin meille lain sallimissa määrin.

Useimmissa tapauksissa suostumus ei ole henkilötietojesi käsittelyn pääasiallinen lakiperuste. Jos suostumus on pääasiallinen peruste, teemme tämän selväksi, kun pyydämme suostumustasi.

Eräissä tapauksissa lakiperusteena saattaa olla, että käsittely on tarpeen huomattavan lakiin perustuvan julkisen edun mukaisen tehtävän suorittamiseksi (esim. rikosten estäminen ja havaitseminen).

Jos et anna pyytämiämme tietoja, emme välttämättä voi tarjota tiettyjä tuotteita tai palveluja, jatkaa niiden tarjoamista tai harjoittaa muuten liiketoimintaa kanssasi tai Organisaatiosi kanssa.

Emme käsittele henkilötietojasi suoramarkkinointia varten.

3. Palveluilmoitukset

Kortinhaltijat saavat meiltä automaattisesti palveluilmoituksia postitse tai sähköpostitse, kun Yhtiö luovuttaa meille henkilötietoja. Voit valita näiden ilmoitusten lähettämisen tekstiviestinä ja muiden ilmoitusten lähettämisen sähköpostina, kun rekisteröidyt CitiManagerin käyttäjäksi. Se on palvelu, jolla voit katsella kortin tiliotteita verkossa. Jos tilaat nämä tekstiviesti-ilmoitukset, puhelinoperaattorisi voi veloittaa niiden lähettämistä, kun matkustat ulkomaille. Emme ole vastuussa näistä veloituksista. Jos haluat muuttaa saamiasi ilmoituksia, tee muutos CitiManagerissa tai soittamalla asiakaspalveluun kortin takapuolella olevaan numeroon.

4. Mistä Citi hankkii henkilötietosi?

Käsittelemme henkilötietoja, jotka annat meille itse suoraan tai jotka ovat peräisin järjestelmiemme ja sovellustemme käytöstä tai viestinnästä tai muusta vuorovaikutuksesta meidän ja sinun ja/tai Organisaatiosi välillä. Organisaatiosi ja muut organisaatiot saattavat antaa meille myös tiettyjä sinua koskevia henkilötietoja, mukaan lukien nämä:

- **Organisaatioltasi:** syntymäpäivä, kansallisuus, työtehtävä ja työntekijätunnus, yhteystiedot (esimerkiksi työ sähköpostiosoite, koti- tai työosoite ja puhelinnumero), muut asiakkaan tuntemis- ja rahanpesun estämisvaatimusten tai pakotetarkastusten edellyttämät tiedot (esimerkiksi kopio passistasi tai allekirjoituksestasi)
- **julkisista lähteistä:** kansainvälisiltä pakotelistoilta, yleisessä käytössä olevilta verkkosivustoilta, tietokannoista ja muista julkisista tietolähteistä saadut tiedot

- **Yhtiöltä ja sen ohjelmien hallintohenkilöiltä:** yrityskorttiohjelmaa Yhtiön puolesta hallinnoivat henkilöt ja/tai Yhtiö itse voivat antaa meille Kortinhaltijaan liittyviä henkilötietoja ja lähettää tämän puolesta henkilötietojen muutospyyntöjä sähköisen kortinhallinta- ja raportointijärjestelmän kautta tai muulla tavoin. Nämä pyynnöt voivat koskea päivityksiä hakemuslomakkeessa annettuihin, sinua tai tiliäsi koskeviin tietoihin, esimerkiksi nimeen, osoitteeseen tai sähköpostiosoitteeseen. Voimme ottaa yhteyttä esimieheesi tai ohjelmasi hallintohenkilöön sinuun tai tiliisi liittyvissä asioissa.
- **myyjiltä:** yrityskorttimme tai -tilimme hyväksyvät myyjät siirtävät asianomaiselle pankkikorttilyhdistykselle ja meille tietoja Kortinhaltijan näitä tahoja koskevista kortti- tai tilitapahtumista.

Emme yleensä käsittele biometrisia tietoja. Toisinaan saatamme kuitenkin käsitellä sinua koskevia biometrisia tietoja, joita saamme vuorovaikutuksestasi järjestelmiemme ja sovellustemme kanssa. Voidaksemme estää ja havaita väärinkäytöksiä saatamme esimerkiksi kerätä ja käsitellä hiiresi nopeutta ja liikkeitä, näppäilyrytmää tai näppäimistön käyttöpiirteitä koskevia tietoja henkilöllisyytesi varmistamiseksi. Annamme sinulle aina lisäselityksiä ja muita tarvittavia lisäilmoituksia, jos keräämme ja muuten käsittelemme biometrisia tietoja.

Voit pystyä kirjautumaan järjestelmiimme ja sovelluksiimme tai olla muuten niiden kanssa vuorovaikutuksessa sopivan mobiililaitteesi biometriikkatekniikan avulla. Tällainen biometrinen todennus on digitaalinen todennusmenetelmä, joka hyödyntää käyttäjän ainutlaatuisia biometriatietoja (esim. sormenjälkiä tai kasvonpiirteitä) ja sopivan mobiililaitteesi biometriatekniikkaa. Biometriatietosi pysyvät mobiililaitteellasi eivätkä siirry meille, kun tällaista todennusmenetelmää käytetään.

5. Kenelle luovutamme henkilötietojasi?

Luovutamme henkilötietojasi edellä olevassa kohdassa 2 mainittujen syiden takia seuraaville tahoille:

- Organisaatiosi tai työnantajasi, jos tämä on eri taho, tai muut saman konsernin yritykset meidän heille tarjoamamme yrityskorttiohjelman yhteydessä tai heidän kanssaan asiointissa, valtuutetut kolmannet osapuolet, mukaan lukien Kortinhaltijan tapauksessa tietojen luovuttaminen ohjelman hallintohenkilöille tai Yhtiön valtuutetuille muille henkilöille korttillasi tai tililläsi tehdyistä veloituksista ja maksuista, tilisi tilasta ja muista korttiin tai tiliin liittyvistä asioista sähköisen kortinhallinta- ja raportointijärjestelmän kautta tai muulla tavoin kulujen ja matkojen hallintaa varten
- muut Citi-yksiköt (mukaan lukien osoitteessa <http://www.citigroup.com/citi/about/countrypresence/> mainitut yksiköt) Citin ja Yhtiön, palveluntarjoajien ja muiden liiketoimintaosapuolten välisten suhteiden hallintaa varten
- kolmannet osapuolet, jotka muodostavat maksujärjestelmän infrastruktuurin tai jotka muuten

helpottavat maksujen suoritusta, esimerkiksi: viestintä-, selvitys- ja muiden maksujärjestelmien tai vastaavien palvelujen tarjoajat; välikädet, asiamiehet ja välittäjäpankit; digitaali- tai e-lompakot; samankaltaiset yksiköt ja muut henkilöt, joilta saamme tai joille uoritamme maksuja sinun tai Yhtiösi puolesta

- palveluntarjoajat, joiden palvelut liittyvät yrityskorttiohjelmaamme, esimerkiksi hakemusten käsittelyyn, väärinkäytösten valvontaan, puhelinkeskus- tai muuhun asiakaspalvelutoimintaan, korttien valmistukseen, isännöintiin tai muihin teknologian tai yritysprosessien ulkoistuspalveluihin
- ammattilaispalveluja meille tarjoavat tahot, esimerkiksi lakineuvojat, kirjanpitäjät, tilintarkastajat, vakuutusyhtiöt ja veroneuvojat
- lakineuvojat, valtionhallinnon ja lainvalvonnan viranomaiset ja muut henkilöt, jotka ovat osallisina lakimenettelyissä tai harkitsevat sellaisia
- kullakin lainkäyttöalueella toimeenpanovaltaiset säätely-, vero- ja valtion viranomaiset ja syyttäjät, oikeusistuimet ja muut tuomioistuimet
- muut henkilöt, esimerkiksi korttimme hyväksyvät myyjät, jolloin tietojen antaminen on lain tai säädösten edellyttämää tai yrityskorttiohjelman tarjoamiseksi sinulle tai Yhtiölle
- mahdolliset ostajat yrityskaupan, fuusion tai muun yritystoimintamme osan tai omaisuuden myynnin yhteydessä.

6. Minne henkilötietojasi siirretään?

Henkilötietojasi voidaan siirtää Citi-yksiköille, säätely-, vero- ja valtion viranomaisille ja syyttäjille, oikeusistuimille ja muille tuomioistuimille, palveluntarjoajille ja muille liiketoimintaosapuolille Euroopan talousalueen (ETA) ja Ison-Britannian ulkopuolella, mukaan lukien maat, joissa tietosuojastandardit poikkeavat ETA-alueen ja Ison-Britannian standardeista. Tämä käsittää henkilötietojen siirtämisen Singaporeen, Intiaan ja Yhdysvaltoihin. Kun siirrämme henkilötietojasi ETA:n ja Ison-Britannian ulkopuolisille Citi-yksiköille, palveluntarjoajille tai muille liiketoiminnan osapuolille, joiden tietosuojalakien ei katsota antavan riittävää suojaa, varmistamme, että ne suojaavat henkilötietosi hyväksytyjen vakiosopimusehtojen tai muiden asianmukaisten turvatoimien avulla EU:n ja Ison-Britannian tietosuojalakien mukaisesti.

7. Miten pitkään säilytämme henkilötietojasi?

Säilytämme henkilötietojasi niin kauan kuin se on tarpeen henkilötietojen keräyksen tarkoitusta varten, mukaan lukien meidän ja sinun tai Organisaatiosi välisen suhteen ylläpitämisen, Yhtiön tai Organisaatiosi (jos nämä ovat eri tahoja) kanssa tehdyn sopimuksen täyttämisen kannalta. Säilytämme myös tarvittaessa henkilötietosi tietojensäilytyskäytäntöjemme ja -menettelyjemme mukaisesti, jotta voimme täyttää lakien tai säädösten velvoitteet. Kun henkilötietojasi ei enää tarvitse säilyttää, hävitämme ne turvallisesti tai anonymisoimme ne peruuttamattomasti niin, etteivät ne ole enää henkilötietoja.

8. Mitkä ovat henkilötietoihisi liittyvät oikeutesi?

Saat pyytää meitä: (i) antamaan sinulle kopion henkilötiedoistasi, (ii) korjaamaan henkilötietosi, (iii) poistamaan henkilötietosi tai (iv) rajoittamaan henkilötietojesi käsittelyä. Saat myös vastustaa tekemääme henkilötietojesi käsittelyä. Nämä oikeudet ovat rajoitettuja joissakin tilanteissa, esimerkiksi silloin, kun lait tai säännökset edellyttävät meitä käsittelemään henkilötietojasi.

Huomaathan, että henkilötietojesi käsittelyn syyt on kuvailtu edellä olevassa kohdassa 2. Se tarkoittaa vastaavasti, jos esimerkiksi pyydät meitä poistamaan henkilötietosi tai pyydät meitä rajoittamaan henkilötietojesi käsittelyä, että emme välttämättä voi sallia yrityskorttiohjelmaamme osallistumisesi jatkamista. Huomaathan myös, että jos pyydät meitä poistamaan henkilötietosi tai rajoittamaan henkilötietojesi käsittelyä, pidämme silti henkilötiedoistasi kopion edellä olevan kohdan 7 mukaisesti.

Jos haluat käyttää näitä oikeuksia tai sinulla on kysyttävää henkilötietojesi käsittelystä, ota meihin yhteyttä edellä olevasta kohdasta 1 löytyvillä yhteystiedoilla. Voimme etenkin antaa lisätietoja edellä olevassa kohdassa 6 mainituista suojaustoimista. Saat myös valittaa sen ETA-jäsenvaltion tai Ison-Britannian tietosuojaviranomaiselle, jossa asut tai teet töitä tai jossa tietosuojalain väitetty rikkomus tapahtui. ETA:n tietosuojaviranomaisten yhteystiedot löytyvät täältä: https://edpb.europa.eu/about-edpb/board/members_en ja Ison-Britannian tietosuojaviranomaisten täältä: <https://ico.org.uk/>.

9. Muutokset tähän tietosuojalausuntoon

Tämä tietosuojalausunto astuu voimaan 25.5.2018. Se on päivitetty viimeksi 21.12.2021. Jos muutamme sitä, julkaisemme uuden version tällä verkkosivustolla, jotta saat aina kaiken tarvittavan tiedon henkilötietojesi käsittelystä ja tähän liittyvistä asioista.