

DECLARACIÓN DE PRIVACIDAD DE TTS COMMERCIAL CARDS, CEP Y LAS SUCURSALES DE CEP EN SUIZA Y REINO UNIDO

El negocio de tarjetas comerciales de Citi's Treasury and Trade Solutions (TTS) brinda programas de tarjetas comerciales a sociedades, instituciones financieras y organizaciones del sector público (esta Declaración de Privacidad se refiere a cada una de ellas como la «Compañía»). Esta Declaración de Privacidad explica cómo esta empresa procesa los datos personales de las personas con las que entramos en contacto (a los que nos referiremos como «usted» en esta Declaración de Privacidad) en el curso de nuestras relaciones con la Compañía y otras personas según corresponda. Esto incluye a las personas para las que la Compañía ha solicitado a Citi emitir una tarjeta («Titulares de tarjetas»), así como a empleados, funcionarios, directores, beneficiarios y otros miembros del personal de la Compañía, proveedores de servicios y otras contrapartes comerciales (denominadas «su organización» en esta Declaración de Privacidad).

Los servicios de administración de efectivo y financiamiento de Citi's TTS se rigen por declaraciones de privacidad independientes, a las que puede acceder desde aquí: <https://www.citibank.com/tts/sa/tts-privacy-statements/>.

1. ¿Quiénes son responsables por sus datos personales y cómo puede contactarlos?

Las entidades de Citi listadas aquí (a las que nos referiremos como «nosotros» en esta Declaración de Privacidad) son los responsables del tratamiento de sus datos personales:

- CEP: Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, Dublín 1, D01 T8Y1, Irlanda;
- CEP UK: Citibank Europe plc, Sede Reino Unido, Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, Londres, E14 5LB, Reino Unido.
- Suiza: las oficinas, sucursales y representantes de Citi en Suiza son proveedores de servicios que recopilan y procesan datos en nombre de entidades de Citi en otros lugares, incluido el Reino Unido, donde se abren cuentas y productos.

Para más información, póngase en contacto con nuestro Delegado de Protección de Datos en:

- UE / EEE: Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, Dublín 1, D01 T8Y1, Irlanda; e-mail: dataprotectionofficer@citi.com
- Reino Unido: Citibank Europe plc, Sede Reino Unido, Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, Londres, E14 5LB, Reino Unido; e-mail: dataprotectionofficer@citi.com

2. ¿Por qué tratamos sus datos personales?

Tratamos sus datos personales, según sea necesario para llevar a cabo nuestro negocio legítimo y para otros intereses legítimos, por las siguientes razones:

- para proporcionar a la Compañía y a los Titulares de tarjetas un programa de tarjetas comerciales y para comunicarnos con la Compañía y los Titulares de tarjetas sobre dicho programa;
- para gestionar, administrar y mejorar nuestro negocio y los compromisos y relaciones de la Compañía y el proveedor de servicios, con fines de marketing corporativo, desarrollo comercial y análisis;
- para monitorear y analizar el uso de nuestros programas de tarjetas comerciales con fines de administración, operación, pruebas y soporte del sistema;
- para operar y gestionar nuestros sistemas y tecnología de la información, y para garantizar la seguridad de nuestros sistemas y tecnología de la información;

- para establecer, hacer valer o defender reclamaciones o derechos legítimos y para proteger, ejercer y hacer cumplir nuestros derechos, propiedad o seguridad, o para ayudar a la Compañía u otros a hacer esto; y
- para investigar, responder y tramitar las quejas o incidentes relacionados con nosotros o nuestro negocio, con el fin de mantener la calidad del servicio y formar a nuestro personal.

También tratamos sus datos personales para cumplir con las leyes y reglamentos. En ocasiones, vamos más allá de los estrictos requisitos de la ley o reglamento aplicable, pero solo en la medida de lo necesario para ejercer nuestros derechos legítimos en la cooperación con nuestros organismos reguladores y otras autoridades, en el cumplimiento de las leyes extranjeras, en la prevención o identificación de delitos, financieros o de otro tipo, y violaciones de los reglamentos, y en la protección de nuestros negocios y la integridad de los mercados financieros. Esto implica tratar sus datos personales por los siguientes motivos:

- para cooperar con el gobierno, entidades fiscales o reguladoras, y otros intermediarios o contrapartes, tribunales o terceros, responder a sus solicitudes e informarles de transacciones y/u otras actividades;
- para supervisar y analizar el uso de nuestros productos y servicios a los fines del control y la evaluación de riesgos (incluida la detección, prevención e investigación de fraudes);
- para realizar actividades dirigidas al cumplimiento, como auditorías e informes, evaluaciones y gestión de riesgos, mantenimiento de registros contables e impositivos, prevención del fraude y lavado de dinero (AML) y medidas relativas a las sanciones, leyes y reglamentos contra el terrorismo, y la lucha contra el delito. Esto incluye los controles de identificación de clientes (KYC), que implica la verificación de la identidad, del domicilio y de los detalles de contacto; los controles de personas expuestas políticamente, que implica comparar los registros de los clientes con bases de datos internas y externas para establecer vínculos con «personas expuestas políticamente» (PEP) como parte del proceso de incorporación y la debida diligencia de los clientes; y controles de sanciones, donde se examinan a los clientes y a sus representantes a la luz de las listas de sanciones publicadas; y
- para llevar un registro y/o control de conversaciones telefónicas a los fines de mantener la calidad y la seguridad del servicio, para la capacitación del personal y el control de fraudes, y para dar respuesta a las reclamaciones, controversias y actividades delictivas potenciales y/o existentes. En la medida de lo permitido por la ley, estos registros son de nuestra exclusiva propiedad.

En la mayoría de los casos, no nos amparamos en el consentimiento como la base jurídica para tratar sus datos personales. Si es necesario su consentimiento, lo dejaremos en claro en el momento en el que se lo solicitemos.

En algunos casos, nuestra base jurídica puede ser que el tratamiento es necesario para llevar a cabo una tarea en beneficio de un interés público importante, con base en la ley (por ej., para prevenir y detectar delitos).

Si no proporciona la información que le pedimos, es posible que no podamos brindarles (o seguir brindándoles) los productos o servicios correspondientes o que no podamos contratar con usted o con su organización.

No tratamos sus datos personales con fines de marketing directo.

3. Alertas de servicios

Los Titulares de tarjetas recibirán nuestras alertas automáticas de servicio por correo postal o correo electrónico si estos datos han sido proporcionados por la Compañía. Podrá optar por recibir estas alertas por SMS y recibir otras alertas por correo electrónico al registrarse en CitiManager, un sistema que le permite acceder y visualizar en línea los extractos de su tarjeta. Tenga en cuenta que si se registra para estas alertas por SMS, es posible que su proveedor de servicios de telefonía le cobre por recibirlas si se encuentra en el exterior. No asumiremos responsabilidad alguna por dichos cargos. Si desea modificar las alertas que recibe, puede hacerlo a través de CitiManager o al comunicarse con Atención al Cliente al número que figura al dorso de su tarjeta.

4. ¿Cómo obtiene Citi sus datos personales?

Tratamos los datos personales que usted nos proporciona, o que obtenemos del uso que usted hace de nuestros sistemas y aplicaciones, y de comunicaciones y otras interacciones con usted o su organización. La suya y otras organizaciones también nos pueden proporcionar sus datos personales, incluidos los siguientes:

- **de su organización:** su fecha de nacimiento, nacionalidad, puesto y número de identificación de empleado, descripción del empleo, información de contacto como su dirección de correo electrónico comercial, su domicilio legal o comercial, su número de teléfono y otra información requerida para KYC, AML o con fines de corroborar sanciones (p. ej., una copia de su pasaporte o una muestra de su firma);
- **de fuentes públicas:** información recabada de listas de sanciones internacionales, sitios web públicos disponibles, bases de datos y otras fuentes públicas de información;
- **de la compañía y sus administradores de programas:** en el caso de un Titular de tarjeta, aquellas personas que administran el programa de tarjetas comerciales en nombre de la Compañía, o la Compañía misma, pueden brindar sus datos personales y enviar solicitudes de cambio de datos personales realizadas por usted, en su nombre, a nosotros, ya sea mediante el uso de un sistema electrónico de gestión e informes de tarjeta u otros. Dichas solicitudes pueden emitirse para actualizar cualquier dato suyo o de su cuenta que figure en el formulario de solicitud, como su nombre, su dirección postal y su dirección de correo electrónico. Podremos ponernos en contacto con su gerente o su administrador de programas con respecto a usted o su cuenta; y
- **de comerciantes:** en el caso de un Titular de tarjeta, los comerciantes que aceptan nuestras tarjetas comerciales y nuestras cuentas transferirán información a la asociación de tarjeta bancaria correspondiente y a nosotros sobre cualquier transacción que realice con ellos utilizando su tarjeta o su cuenta.

En general, no tratamos datos biométricos. Pero es posible que, ocasionalmente, tratemos datos biométricos suyos que recibamos a partir de su interacción con nuestros sistemas y aplicaciones. Por ejemplo, para prevenir y detectar el fraude, es posible que recopilamos y tratemos datos sobre los movimientos de su ratón y su velocidad, el ritmo de pulsaciones de las teclas o las características de uso de su teclado, en todos los casos para poder verificar su identidad. Siempre le brindaremos información adicional explicativa y otras observaciones necesarias si recopilamos o tratamos de cualquier forma sus datos biométricos.

Es posible que pueda iniciar sesión o interactuar con nuestros sistemas y aplicaciones usando tecnología biométrica desde su dispositivo móvil de preferencia. Dicha autenticación biométrica es un método de verificación de identidad digital que usa sus datos biométricos únicos (como huellas digitales o características faciales) y la tecnología biométrica integrada en su dispositivo móvil de preferencia. Sus datos biométricos permanecen en su dispositivo móvil y no se nos transfieren cuando utiliza este método de autenticación.

5. ¿A quién le divulgamos sus datos personales?

Divulgamos sus datos personales, por los motivos establecidos anteriormente en el Artículo 2, a:

- su organización y, si difiere, a su empleador u otros miembros del mismo grupo de compañías, en relación con el programa de tarjetas comerciales que les ofrecemos o en conexión con nuestras interacciones con ellos, y terceros autorizados, incluida, si es Titular de tarjeta, la divulgación a los administradores de programas y otras personas autorizadas por su Compañía acerca de cargos en los que se incurrió y comisiones aplicadas a su tarjeta o cuenta, el estado de su cuenta y otra información relacionada con su tarjeta y su cuenta, ya sea mediante el uso de un sistema electrónico de gestión e informes de tarjeta u otros, con el fin de gestionar y administrar gastos y viajes;
- otras entidades de Citi (incluidas las entidades a las que se hace referencia en <https://www.citigroup.com/global/about-us/global-presence>) con el fin de gestionar la Compañía de Citi, el proveedor de servicios y otras relaciones con contrapartes comerciales;
- terceros que forman parte de una infraestructura en un sistema de pagos o que facilitan pagos de alguna otra forma, como: proveedores de servicios de comunicaciones, compensación bancaria u otros sistemas de pago o de servicios similares; bancos corresponsales, intermediarios o agentes; billeteras electrónicas u otro medio virtual; entidades o personas similares de las que recibimos o a quienes hacemos pagos en nombre suyo o de la Compañía;

- proveedores que prestan servicios que son complementarios a un programa de tarjetas comerciales, incluido el procesamiento de solicitudes, el control de fraudes, los centros de llamadas y/u otros servicios al cliente, la producción de tarjetas, alojamiento web y otros servicios de tecnología y tercerización de procesos comerciales;
- nuestros proveedores de servicios profesionales (por ejemplo, asesores legales, contadores, auditores, aseguradoras y asesores de impuestos);
- asesores legales, autoridades gubernamentales y de aplicación, y otras personas involucradas en procesos legales o que los presencien;
- autoridades gubernamentales, fiscales o reguladoras, fiscalías, tribunales y otros juzgados de cualquier jurisdicción que tengan competencia;
- otras personas, incluidos los comerciantes que aceptan nuestras tarjetas, cuando la divulgación es un requisito legal o reglamentario, o es necesario para proporcionarle a usted o a la Compañía un programa de tarjetas comerciales; y
- potenciales compradores, en el marco de una venta, fusión u otra forma de enajenación de nuestra empresa o de nuestros activos.

6. ¿A dónde transferimos sus datos personales?

Podemos transferir sus datos personales a entidades de Citi, autoridades gubernamentales, fiscales o reguladoras, fiscalías, tribunales y otros juzgados, proveedores de servicios y otras contrapartes comerciales que se encuentren en países fuera del Espacio Económico Europeo (EEE) y del Reino Unido (RU), incluidos aquellos países que tienen una normativa de protección de datos diferente a la que se aplica en el EEE y el RU. Aquí se incluye la transferencia de datos personales a Singapur, India y los Estados Unidos de América. Cuando transferimos datos personales suyos a entidades de Citi, a proveedores de servicios o a otras contrapartes comerciales que no estén en el EEE o el RU y cuyas leyes nacionales de protección de datos se considere que no brindan un nivel de protección suficiente, nos aseguraremos de que sus datos personales están protegidos en virtud de nuestras cláusulas contractuales mínimas u otras salvaguardas adecuadas conforme a las leyes de protección de datos de la UE y el RU.

7. ¿Cuánto tiempo conservamos sus datos personales?

Conservamos sus datos personales por el tiempo que sea necesario para los fines que se tuvieron en cuenta al recopilar los datos personales, por ejemplo, para mantener nuestra relación con usted o con su organización, para el cumplimiento de un acuerdo con la Compañía o con su organización (si su organización no es la Compañía). También conservaremos sus datos personales si es necesario a los fines de cumplir con obligaciones legales o reglamentarias, de conformidad con nuestros procedimientos y políticas de conservación de registros. Cuando ya no sea necesario conservar sus datos personales, los destruiremos de forma segura o los someteremos a una anonimización irreversible para que pierdan su carácter de personales.

8. ¿Cuáles son sus derechos con respecto a los datos personales?

Puede solicitarnos que: (i) le proporcionemos una copia de sus datos personales; (ii) modifiquemos sus datos personales; (iii) eliminemos sus datos personales; o (iv) limitemos el tratamiento de sus datos personales. También puede oponerse al tratamiento de sus datos personales. Estos derechos tienen excepciones en algunos casos; por ejemplo, si debemos tratar sus datos personales a los fines de cumplir una obligación legal o reglamentaria.

Tenga en cuenta que los motivos por los que tratamos sus datos personales son los descritos anteriormente en el Artículo 2. Además, si, por ejemplo, nos pide que suprimamos sus datos personales o que limitemos su tratamiento, esto, por desgracia, significará que no podremos permitirle seguir participando en nuestro programa de tarjetas comerciales. También debe tener en cuenta que incluso si nos pide que eliminemos sus datos personales o que limitemos su tratamiento, nos quedaremos con una copia de ellos de conformidad con lo ya mencionado en el Artículo 7.

Para ejercer estos derechos, o si tiene alguna duda acerca de cómo tratamos sus datos personales, póngase en contacto con nosotros usando la información de contacto proporcionada en el Artículo 1. Podemos proporcionar

copias de las garantías de transferencia de datos a las que se hace referencia en el Artículo 6. También puede presentar una queja ante las autoridades correspondientes de protección de datos, en el estado miembro del EEE o en el RU donde reside o trabaja o donde haya ocurrido la supuesta violación de la ley de protección de datos. Podrá encontrar información de contacto de las autoridades de protección de datos del EEE aquí: https://edpb.europa.eu/aboutedpb/board/members_en, y de la autoridad de protección de datos del Reino Unido, aquí: <https://ico.org.uk/>.

9. Cambios a la presente Declaración de Privacidad

Esta declaración de privacidad entró en vigor el 25 de mayo de 2018 y fue actualizada por última vez el 1 de septiembre de 2023. Si se modificara, publicaremos la nueva versión en este sitio web para mantenerle al tanto de nuestro tratamiento de sus datos personales y otros asuntos relacionados.