

INFORMATIVA SULLA PRIVACY DI TTS COMMERCIAL CARDS CEP, CEP REGNO UNITO E SVIZZERA

Il ramo d'azienda dedicato alle carte commerciali Treasury and Trade Solutions (TTS) di Citi mette programmi di emissione e gestione di carte commerciali a disposizione di multinazionali, istituti finanziari e organizzazioni pubbliche (nella presente Informativa sulla privacy globalmente indicati con il termine "**Azienda**"). Nella presente Informativa sulla privacy sono riportate le modalità di trattamento dei dati personali dei soggetti con cui questo ramo d'azienda di Citi entra in contatto (nella presente Informativa sulla privacy indicati con il termine "Lei") nel corso dei rapporti commerciali con l'Azienda e altri soggetti interessati. Sono inclusi i soggetti per i quali l'Azienda ha richiesto a Citi di emettere una carta ("**Titolari di carta**") nonché i dipendenti, i funzionari, i dirigenti, i titolari beneficiari e altro personale dell'Azienda, dei fornitori di servizi e di altre controparti commerciali (nella presente Informativa sulla privacy indicati con il termine "**Sua organizzazione**").

I servizi TTS Cash and Trade di Citi sono regolamentati da informative sulla privacy a parte, accessibili qui: <https://www.citibank.com/tts/sa/tts-privacy-statements/>.

1. Chi sono i responsabili dei Suoi dati personali e come può mettersi in contatto con essi?

Le entità Citi elencate di seguito (nella presente Informativa sulla privacy indicate con il termine "noi") sono i titolari del trattamento dei Suoi dati personali:

- CEP: Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, Dublin 1, D01 T8Y1, Irlanda;
- CEP UK: Citibank Europe plc, UK Branch, Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London, E14 5LB, Regno Unito.
- Svizzera: Gli uffici, le filiali e i rappresentanti di Citi in Svizzera sono fornitori di servizi che raccolgono e trattano dati per conto di entità Citi in altri Paesi, incluso il Regno Unito, dove sono aperti conti e prodotti.

Per ulteriori informazioni può contattare il nostro Responsabile della Protezione dei Dati all'indirizzo:

- UE / SEE: Citibank Europe plc, 1 North Wall Quay, Dublin 1, D01 T8Y1, Irlanda; e-mail dataprotectionofficer@citi.com
- Regno Unito: Citibank Europe plc, UK Branch, Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London, E14 5LB, Regno Unito; e-mail dataprotectionofficer@citi.com

2. Perché trattiamo i Suoi dati personali?

Trattiamo i Suoi dati personali nella misura necessaria al perseguimento dei nostri legittimi interessi commerciali e da altra natura per i seguenti motivi:

- per offrire un programma di carte commerciali all'Azienda e ai Titolari di carta e per comunicare in merito al programma con l'Azienda e i Titolari di carta;
- per gestire, amministrare e migliorare i nostri impegni e rapporti a livello di ramo d'azienda, Azienda e fornitori di servizi nonché per attività di marketing aziendale, sviluppo delle attività commerciali e finalità di analisi;
- per monitorare e analizzare l'utilizzo dei nostri programmi di carte commerciali ai fini dell'amministrazione, del funzionamento, della verifica e del supporto dei sistemi;
- per utilizzare e gestire i nostri sistemi informatici e la nostra tecnologia informatica, nonché per garantire la sicurezza dei nostri sistemi informatici e della nostra tecnologia informatica;
- per definire, esercitare e/o difendere i nostri diritti legali ovvero le nostre rivendicazioni legali e per proteggere, esercitare e far valere i nostri diritti, i nostri diritti di proprietà o la nostra sicurezza ovvero per assistere l'Azienda o terzi nel farlo; e

- per indagare su, rispondere a ed evadere reclami o segnalazioni relativi a noi o alle nostre attività, per garantire la qualità del servizio e per formare il personale.

Trattiamo i Suoi dati personali anche per garantire la conformità alle leggi e regolamentazioni vigenti. Talvolta facciamo più di quanto strettamente necessario per rispettare le leggi e regolamentazioni vigenti, ma solo nella misura necessaria al perseguimento dei nostri interessi legittimi in collaborazione con le nostre autorità di regolamentazione o altre autorità, nel rispetto delle leggi vigenti all'estero, per la prevenzione o l'accertamento di reati finanziari e di altra natura nonché di violazioni alle regolamentazioni e per la protezione delle nostre attività e dell'integrità dei mercati finanziari. Ciò include il trattamento dei Suoi dati personali per i seguenti motivi:

- per collaborare con, rispondere a richieste provenienti da e segnalare transazioni e/o altre attività ad autorità pubbliche, fiscali o regolamentari ovvero ad altri intermediari e altre controparti, organi giurisdizionali o altre terze parti;
- per monitorare e analizzare l'utilizzo dei nostri prodotti e servizi per finalità di valutazione e controllo del rischio (inclusi l'accertamento e la prevenzione delle frodi nonché le indagini su frodi);
- per svolgere attività di *compliance* quali audit e reporting, valutazione e gestione del rischio, gestione contabile e fiscale, prevenzione di frodi e attività di riciclaggio di denaro sporco e misure relative a sanzioni, leggi e regolamentazioni antiterrorismo e lotta alla criminalità. Ciò include attività di identificazione dei clienti, il cosiddetto "KYC (Know Your Customer)", che includono verifiche della Sua identità, dei Suoi recapiti e del Suo indirizzo, di screening delle persone politicamente esposte, le cosiddette "PEP (Politically Exposed Person)", che includono la verifica dei dati dei clienti rispetto a database interni ed esterni per rilevare eventuali collegamenti con "persone politicamente esposte" nell'ambito delle attività di *due diligence* rispetto ai clienti e alle assunzioni, di screening rispetto alle sanzioni, che includono la verifica dei clienti e dei loro rappresentanti legali rispetto agli elenchi pubblicati di sanzioni; e
- per registrare e/o monitorare le conversazioni telefoniche al fine di garantire la qualità e la sicurezza del servizio, per la formazione del personale, per il monitoraggio antifrode e per rispondere a reclami, controversie e potenziali e/o effettive attività illecite. Nella misura consentita dalle leggi vigenti, tali registrazioni restano di nostra esclusiva proprietà.

Nella maggior parte dei casi non ci affidiamo al consenso quale base legale per il trattamento dei Suoi dati personali. Nei casi in cui, tuttavia, ci affidiamo al Suo consenso, esplicheremo tale situazione nel momento stesso in cui chiediamo il Suo consenso.

In taluni casi, la nostra base legale potrebbe essere che il trattamento è necessario per l'esecuzione di un'attività nell'interesse pubblico sostanziale sulla base delle norme vigenti (ad esempio la prevenzione e l'accertamento di un reato).

Qualora Lei non fornisca le informazioni che Le chiediamo, potremmo non essere in grado di fornirLe (o continuare a fornirLe) i prodotti o servizi in questione ovvero di proseguire i rapporti commerciali con Lei o la Sua organizzazione.

Non trattiamo i dati personali per finalità di marketing diretto.

3. Avvisi relativi ai servizi

I Titolari di carta ricevono da noi, automaticamente, degli avvisi relativi all'aggiornamento dei servizi tramite posta normale o e-mail qualora l'Azienda ci abbia fornito i recapiti necessari. Lei potrà scegliere se ricevere tali avvisi tramite SMS e se ricevere altri avvisi tramite e-mail registrandosi a CitiManager, un servizio che Le consente di accedere e visualizzare i Suoi estratti conto online. La preghiamo di notare che se si registra per la ricezione di suddetti avvisi tramite SMS, il fornitore del servizio di telefonia potrebbe addebitarLe delle commissioni per la ricezione di tali avvisi mentre Lei si trova all'estero; noi non siamo responsabili di tali costi. Per modificare gli avvisi che riceve, può accedere a CitiManager oppure contattare l'Assistenza clienti Citi al numero di telefono riportato sul retro della Sua carta.

4. In che modo Citi reperisce i Suoi dati personali?

I dati da noi trattati sono quelli che Lei ci fornisce direttamente o che apprendiamo su di Lei in seguito al Suo utilizzo dei nostri sistemi e delle nostre comunicazioni nonché in seguito ad altre attività con Lei e/o la Sua organizzazione. Anche la Sua organizzazione e altre organizzazioni possono fornirci dati personali a Lei relativi, inclusi quelli sotto riportati:

- **dalla Sua organizzazione:** data di nascita, nazionalità, incarico e numero di matricola aziendale, mansione, recapiti quali indirizzo e-mail di lavoro, indirizzo e numero di telefono di lavoro o di casa e altre informazioni obbligatorie ai fini delle verifiche KYC, anti-riciclaggio e/o sulle sanzioni (ad esempio una copia del Suo documento d'identità);
- **da fonti pubbliche:** informazioni reperite da elenchi di sanzioni internazionali, siti web di pubblico dominio, database e altre fonti di dati pubbliche;
- **dall'Azienda e dai relativi amministratori del programma:** nel caso dei Titolari di carta, i soggetti che gestiscono il programma di carte commerciali per conto dell'Azienda e/o l'Azienda stessa possono fornirci dati personali a Lei relativi e inviarci per Suo conto richieste di variazione dei dati personali inoltrate da Lei, sia utilizzando un sistema elettronico di reporting e gestione delle carte che in altro modo. Tali richieste possono riguardare l'aggiornamento delle informazioni su di Lei o sul Suo conto da Lei indicate nel modulo di richiesta di carta, quali nome, indirizzo e indirizzo e-mail. Potremmo contattare il Suo responsabile o amministratore del programma in relazione a Lei e al Suo conto; e
- **dagli esercenti:** nel caso dei Titolari di carta, gli esercenti che accettano le nostre carte commerciali e i nostri conti trasferiranno delle informazioni all'associazione delle carte bancarie pertinente e a noi in merito a qualsivoglia transazione da Lei effettuata utilizzando la Sua carta o il Suo conto.

In generale non trattiamo dati biometrici. Tuttavia, occasionalmente, possiamo trattare dati biometrici a Lei relativi così come li abbiamo appresi dalla Sua interazione con i nostri sistemi e le nostre applicazioni. Ad esempio, per prevenire e accertare frodi, possiamo raccogliere e trattare dati sulla velocità e i movimenti del Suo mouse, sul Suo ritmo di digitazione dei tasti o sulle Sue caratteristiche di utilizzo della tastiera, in ogni caso al fine di verificare la Sua identità. Le forniremo sempre spiegazioni aggiuntive e ogni ulteriore informazione richiesta nel caso raccogliamo e altrimenti trattiamo i Suoi dati biometrici.

Potrà accedere o altrimenti interagire con i nostro sistemi e le nostre applicazioni utilizzando la tecnologia biometrica sul Suo dispositivo mobile. L'autenticazione biometrica è un metodo di autenticazione digitale che utilizza i Suoi dati biometrici univoci (ad esempio impronta digitale o caratteristiche facciali) e la tecnologia biometrica integrata sul Suo dispositivo mobile. I Suoi dati biometrici resteranno sul Suo dispositivo mobile e non vengono trasferiti a noi in caso di utilizzo di questo metodo di autenticazione.

5. A chi divulghiamo i Suoi dati personali?

Divulghiamo i Suoi dati personali, per i motivi di cui alla sezione 2 sopra, come segue:

- alla Sua organizzazione e, se diverso, al Suo datore di lavoro oppure ad altri membri dello stesso gruppo di aziende, in connessione al programma di carte commerciali che offriamo loro ovvero altrimenti in connessione con le nostre attività con loro, e a terze parti autorizzate, inclusi, se Lei è un Titolare di carta, gli amministratori del programma e altri soggetti autorizzati dalla Sua Azienda in relazione ad addebiti e commissioni applicati alla Sua carta o al Suo conto, allo stato del Suo conto e ad altri dati relativi alla Sua carta o al Suo conto, sia utilizzando un sistema elettronico di reporting e gestione delle carte che in altro modo, per finalità legate alle gestione e all'amministrazione delle spese e delle trasferte;
- ad altre entità Citi (incluse quelle riportate in <https://www.citigroup.com/global/about-us/global-presence>) per finalità legate alla gestione dei rapporti di Citi con l'Azienda, i fornitori di servizi e altre controparti commerciali;
- a terze parti che formano parte dell'infrastruttura del sistema di pagamento o che altrimenti facilitano i pagamenti, inclusi fornitori di sistemi di comunicazione, sistemi di liquidazione o altri sistemi di pagamento o fornitori di servizi simili; istituti bancari intermediari, agenti e di appoggio; portafogli digitali ovvero eWallet; entità simili e altre persone da cui riceviamo o a cui effettuiamo pagamenti per conto Suo o dell'Azienda;

- ai fornitori di servizi complementari a un programma di carte commerciali, inclusi i servizi di evasione delle richieste di carta, monitoraggio antifrode, call center e/o altri servizi rivolti ai clienti, produzione delle carte, hosting e altri servizi di esternalizzazione dei processi tecnologici e aziendali;
- ad altri professionisti (ad esempio consulenti legali, contabili, revisori dei conti, assicuratori e consulenti fiscali);
- a consulenti legali, autorità pubbliche, forze dell'ordine e altri soggetti coinvolti in procedimenti legali o che stanno valutando il ricorso a procedimenti legali;
- alle autorità regolamentari, inquirenti, fiscali o pubbliche competenti, agli organi giurisdizionali o ad altri tribunali in qualsiasi giurisdizione;
- ad altre persone, inclusi gli esercenti che accettano le nostre carte, nei casi in cui tale divulgazione sia obbligatoria per legge o regolamentazione ovvero richiesta per consentire la fornitura di un programma di carte commerciali a Lei o all'Azienda; e
- a potenziali acquirenti nell'ambito della vendita, fusione o dismissione di qualsivoglia nostro ramo d'azienda o asset.

6. Dove trasferiamo i Suoi dati personali?

Possiamo trasferire i Suoi dati personali a entità Citi, autorità regolamentari, inquirenti, fiscali e pubbliche, organi giurisdizionali e altri tribunali, fornitori di servizi e altre controparti commerciali con sede in Paesi al di fuori dello Spazio Economico Europeo (SEE) e del Regno Unito, inclusi Paesi in cui vigono norme di protezione dei dati diverse da quelle vigenti nel SEE e nel Regno Unito. Ciò include il trasferimento dei dati personali a Singapore, in India e negli Stati Uniti d'America. Quando trasferiamo i Suoi dati personali a entità Citi, fornitori di servizi o altre controparti commerciali in Paesi al di fuori del SEE e del Regno Unito le cui leggi in materia di protezione dei dati non siano ritenute in grado di fornire un livello di protezione adeguato, ci assicuriamo che i Suoi dati personali vengano protetti in conformità alle clausole contrattuali standard approvate o ad altre misure di salvaguardia appropriate ai sensi delle norme sulla protezione dei dati dell'UE e del Regno Unito.

7. Per quanto tempo conserviamo i Suoi dati personali?

Conserviamo i Suoi dati personali per tutto il tempo necessario per le finalità per le quali i dati personali sono stati raccolti, incluso in connessione con il mantenimento del nostro rapporto con Lei o la Sua organizzazione ovvero in connessione con l'esecuzione di un accordo con l'Azienda o la Sua organizzazione (ove quest'ultima non corrisponda all'Azienda). Deteniamo inoltre i Suoi dati personali laddove sia necessario per consentirci di rispettare un obbligo legale o regolamentare in conformità alle nostre politiche e procedure di conservazione dei dati. Quando la conservazione non è più necessaria, provvediamo a distruggere i Suoi dati personali in maniera sicura o a renderli irreversibilmente anonimi di modo che non siano più dati personali.

8. Quali sono i Suoi diritti rispetto ai Suoi dati personali?

Lei può chiederci di: (i) fornirLe una copia dei Suoi dati personali; (ii) rettificare i Suoi dati personali; (iii) cancellare i Suoi dati personali; ovvero (iv) limitare il nostro trattamento dei Suoi dati personali. Può inoltre opporsi al nostro trattamento dei Suoi dati personali. I diritti citati sono soggetti a limitazioni in talune circostanze, ad esempio nei casi in cui siamo tenuti a trattare i Suoi dati personali ai sensi di un obbligo legale o regolamentare.

Le ricordiamo che le finalità per cui trattiamo i Suoi dati personali sono descritte nella sezione 2 sopra. Di conseguenza, qualora Lei, ad esempio, ci richieda la cancellazione o la limitazione del trattamento dei Suoi dati personali, noi potremmo, purtroppo, non essere in grado di consentirLe di continuare ad aderire al nostro programma di carte commerciali. Le ricordiamo inoltre che anche qualora ci richieda la cancellazione o la limitazione del trattamento dei Suoi dati personali, conserveremo comunque una copia degli stessi ai sensi della sezione 7 sopra.

Per esercitare suddetti diritti o per qualsiasi domanda in merito alle modalità di trattamento dei Suoi dati personali, La preghiamo di mettersi in contatto con noi ai recapiti indicati nella sezione 1 sopra. In particolare, possiamo fornirLe le copie delle misure di sicurezza adottate nel caso del trasferimento dei dati di cui alla sezione 6 sopra. Lei può anche inoltrare un reclamo presso le autorità garanti della tutela dei dati personali nello Stato membro del

SEE o nel Regno Unito in cui risiede o lavora o in cui si è verificata la presunta violazione delle norme in materia di protezione dei dati. Può trovare i recapiti delle autorità garanti della tutela dei dati personali nel SEE qui: https://edpb.europa.eu/aboutedpb/board/members_en e di quella nel Regno Unito qui: <https://ico.org.uk/>.

9. Modifiche alla presente Informativa sulla privacy

La presente Informativa sulla privacy è entrata in vigore il 25 maggio 2018; l'ultimo aggiornamento è stato apportato il 1° settembre 2023. In caso di modifiche successive, pubblicheremo la nuova versione su questo stesso sito Web al fine di garantirLe la piena consapevolezza in merito alle nostre modalità di trattamento dei Suoi dati personali e delle questioni a ciò afferenti.