



TTS BUSINESS PAYMENT CARDS PRIVACY STATEMENT

Citi's Treasury and Trade Solutions (TTS) business payment cards division provides business payment cards programs to companies, financial institutions and public sector organizations (this Privacy Statement refers to each of these as the "Company"). This Privacy Statement explains how this business processes personal data about people with whom we come into contact (referred to as "you" in this Privacy Statement) in the course of our dealings with the Company and other relevant persons. This includes individuals to whom the Company has requested Citi to issue a card ("Cardholders"), as well as employees, officers, directors and other personnel of the Company, service providers and other business counterparties (referred to as "Your Organization" in this Privacy Statement).

1. Who is responsible for your personal data and how can you contact them?

The Citi entities listed here (referred to as "we" in this Privacy Statement) are the controllers of your personal data: Citibank Europe plc with its registered seat at 1 North Wall Quay, Dublin 1, Republic of Ireland, registered with the Companies Registration Office, registration number 132781, conducting its business activity in the Slovak Republic through Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky with its registered seat at Dvořákovo nábřežie 8, 811 02 Bratislava, Slovak Republic, business number 36 861 260, registered with the Commercial Register of District Court Bratislava I, Section Po, Insert No. 1662/B

For further detail you may contact our Data Protection Officer at dataprotectionofficer@citi.com or Citigroup Centre, 33 Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, United Kingdom.

2. Why do we process your personal data?

We process your personal data, as necessary to pursue our legitimate business and other interests, for the following reasons:

- to provide a business payment cards program to the Company and Cardholders and to communicate with the Company and Cardholders about the program;
- to manage, administer and improve our business and Company and service provider engagements and relationships, for corporate marketing, business development and analysis purposes and to operate control and management information systems;
- to monitor and analyze the use of our business payment cards programs for system administration, operation, testing and support purposes;
- to manage our information technology and to ensure the security of our systems;
- to establish, exercise and/or defend legal claims or rights and to protect, exercise and enforce our rights, property or safety, or to assist the Company or others to do this; and
- to investigate, respond to and deal with complaints or incidents relating to us or our business, to maintain service quality and to train staff.

We also process your personal data to comply with laws and regulations. We sometimes go beyond the strict requirements of the relevant law or regulation, but only as necessary to pursue our legitimate interests in cooperating with our regulators and other authorities, complying with foreign laws, preventing or detecting financial and other crimes and regulatory breaches, and protecting our businesses and the integrity of the financial markets. This involves processing your personal data for the following reasons:

- to cooperate with, respond to requests from, and to report transactions and/or other activity to government, tax or regulatory bodies, or other intermediaries or counterparties, courts or other third parties;
- to monitor and analyze the use of our products and services for risk assessment and control purposes (including detection, prevention and investigation of fraud);
- to conduct compliance activities such as audit and reporting, assessing and managing risk, maintenance of accounting and tax records, fraud and anti-money laundering (AML) prevention and measures relating to sanctions and anti-terrorism laws and regulations and fighting crime. This includes know your customer (KYC) screening (which involves identity checks and verifying address and contact details), politically exposed persons screening (which involves screening client records against internal and external databases to establish connections to 'politically exposed persons' (PEPs) as part of client due diligence and onboarding) and sanctions screening (which involves the screening of clients and their representatives against published sanctions lists); and
- to record and/or monitor telephone conversations so as to maintain service quality and security, for staff training and fraud monitoring and to deal with complaints, disputes and potential and/or actual criminal activity. To the extent permitted by law, these recordings are our sole property.

In most cases we do not rely on consent as the legal basis for processing your personal data. If we do rely on your consent, we will make this clear to you at the time we ask for your consent.

If you do not provide information that we request, we may not be able to provide (or continue providing) relevant products or services to or otherwise do business with you or Your Organization.

3. Services alerts

Cardholders will automatically receive service update alerts from us by post or email where contact details have been provided by the Company. You will be able to opt in to receive such alerts by SMS and to receive other alerts by email by registering with CitiManager, which is a service that allows you to access and view your card statements online. Please note that, if you register for such SMS alerts, then your telecoms provider may charge you to receive such alerts if you travel abroad; we are not responsible for any such charges. If you wish to change the alerts that you receive, please do so through CitiManager or call Customer Services on the number on the back of your card.



4. Where does Citi obtain personal data about you?

We process personal data that you provide to us directly or that we learn about you from your use of our systems and our communications and other dealings with you and/or Your Organization. Your Organization and other organisations will also give us some personal data about you, including as set out below:

- **from Your Organization:** your date of birth, nationality, title and employee ID, contact details such as your business email address, home or business address and telephone number and other information required for KYC, AML and/or sanctions checking purposes (eg, a copy of your passport);
- **from public sources:** information collected from international sanctions lists, publically available websites, databases and other public data sources;
- **from the Company and its program administrators:** in the case of a Cardholder, the individuals who administer the business payment cards program on behalf of the Company, and/or the Company itself, may provide personal data relating to you, and submit change of personal data requests made by you on your behalf, to us, whether through use of an electronic card management and reporting system or otherwise. Such requests may be to update any of the information about you or your account set out in your application form, such as your name, address and email address. We may contact your manager or your program administrator about you and your account; and
- **from merchants:** in the case of a Cardholder, merchants which accept our business payment cards and accounts will transfer information to the relevant bank card association and to us about any transactions that you make with them using your card or account.

5. To whom do we disclose your personal data?

We disclose your personal data, for the reasons set out in Section 2, as follows:

- to Your Organization and, if different, your employer, other members of the same group of companies, and authorized third parties, including, if you are a Cardholder, disclosure to program administrators and other individuals who are authorized by your Company about charges made and fees applied to your card or account, the status of your account and other data relating to your card and account, whether through use of an electronic card management and reporting system or otherwise, for the purpose of expense and travel management and administration;
- to other Citi entities (this includes the entities referenced at <http://www.citigroup.com/citi/about/countrypresence/>) for the purpose of managing Citi's Company, service provider and other business counterparty relationships;
- to persons from whom we receive, or to whom we make, payments on your or the Company's behalf;
- to service providers who provide services which are complementary to a business payment cards program, including application processing, fraud monitoring, call center and/or other customer services, card production and other technology and business process outsourcing services;
- to our professional service providers (eg, legal advisors, accountants, auditors, insurers and tax advisors);
- to legal advisors, government and law enforcement authorities and other persons involved in, or contemplating, legal proceedings;
- to competent regulatory, prosecuting, tax or governmental authorities, courts or other tribunals in any jurisdiction;
- to other persons, including merchants who accept our cards, where disclosure is required by law or to enable a business payment card program to be provided to you or the Company; and
- to prospective buyers as part of a sale, merger or other disposal of any of our business or assets.

6. Where do we transfer your personal data?

We may transfer your personal data to Citi entities, regulatory, prosecuting, tax and governmental authorities, courts and other tribunals, service providers and other business counterparties located in countries outside the European Economic Area (EEA), including countries which have different data protection standards to those which apply in the EEA. This includes transfers of personal data to Singapore, India and the United States of America. When we transfer your personal data to Citi entities, service providers or other business counterparties in these countries, we will ensure that they protect your personal data in accordance with EEA-approved standard data transfer agreements or other appropriate safeguards.

7. How long do we keep your personal data?

We keep your personal data for as long as is necessary for the purposes of our relationship with you or Your Organization or in connection with performing an agreement with the Company or Your Organization (if Your Organization is not the Company) or complying with a legal or regulatory obligation.

8. What are your rights in relation to personal data?

You can ask us to: (i) provide you with a copy of your personal data; (ii) correct your personal data; (iii) erase your personal data; or (iv) restrict our processing of your personal data. You can also opt out of the processing of your personal data for direct marketing purposes or object to our other processing of your personal data. These rights will be limited in some situations; for example, where we are required to process your personal data by EU or EU member state law.

To exercise these rights or if you have questions about how we process your personal data, please contact us using the contact details in Section 1. We can in particular provide copies of the data transfer safeguards referred to in Section 6.) You can also complain to the relevant data protection authorities, in the EEA member state where you live or work or where the alleged infringement of data protection law occurred.

9. Changes to this Privacy Statement

This Privacy Statement takes effect on 25 May 2018; it was last updated on 25 May 2018. If we change it, to keep you fully aware of our processing of your personal data and related matters, we will post the new version to this website.



VYHLÁSENIE O OCHRANE OSOBNÝCH ÚDAJOV SLUŽOBNÝCH PLATOBNÝCH KARIET TTS

Príslušné oddelenia Citi pôsobiace v oblasti tzv. Treasury and Trade Solutions (ďalej len „TTS“) poskytujú programy služobných platobných kariet firmám, finančným inštitúciám a organizáciám verejného sektora (v tomto vyhlásení o ochrane osobných údajov sa ďalej súhrnne označujú ako „spoločnosť“). V tomto vyhlásení o ochrane osobných údajov je vysvetlené, ako spracovávame osobné údaje o osobách, s ktorými prichádzame do kontaktu (ďalej len „vy“, „vás“, „vami“ atď.) v rámci obchodných vzťahov so spoločnosťou a ďalšími príslušnými osobami. Patria sem aj osoby, ktorým Citi na žiadosť spoločnosti vydala kartu („držitelia kariet“), ako aj zamestnanci, vedúci pracovníci, riaditelia a ostatný personál spoločnosti, poskytovatelia služieb a iné obchodné zmluvné strany (ďalej len „vaša organizácia“).

1. Kto je zodpovedný za vaše osobné údaje a ako ho môžete kontaktovať?

Prevádzkovateľmi vašich osobných údajov sú tieto subjekty Citi (ďalej len „my“):

Citibank Europe plc so sídlom 1 North Wall Quay, Dublin 1, Írsko, zapísaná na Úrade pre registráciu spoločností pod číslom 132781, prevádzkujúca svoju podnikateľskú činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky, so sídlom Dvořákovo nábrežie 8, 811 02 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 36 861 260, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka č. 1662/B

Pre ďalšie podrobnosti sa môžete obrátiť na nášho pracovníka zodpovedného za ochranu údajov na adrese dataprotectionofficer@citi.com alebo Citigroup Centre, 33 Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, Spojené kráľovstvo.

2. Prečo spracovávame vaše osobné údaje?

Vaše osobné údaje spracovávame, ak je to potrebné na vykonávanie našich legitímnych obchodných a iných záujmov, a to z týchto dôvodov:

- poskytovanie programu služobných platobných kariet spoločnosti a držiteľom kariet a komunikácia so spoločnosťou a držiteľmi kariet v súvislosti s týmto programom;
- riadenie, správa a zlepšovanie vzťahov medzi nami, spoločnosťou a poskytovateľmi služieb na účely firemného marketingu, obchodného rozvoja, analýzy a prevádzkovania kontrolných a riadiacich informačných systémov;
- monitorovanie a analýza využívania našich programov služobných platobných kariet na účely správy, prevádzky, testovania a podpory systémov;
- riadenie našich informačných technológií a zaistenie bezpečnosti našich systémov;
- určovanie, uplatňovanie a/alebo ochrana právnych nárokov alebo práv, ochrana, uplatňovanie a presadzovanie našich práv, majetku alebo bezpečnosti alebo poskytovanie súčinnosti spoločnosti v týchto oblastiach; a
- prešetrovanie a riešenie sťažností a incidentov týkajúcich sa našej obchodnej činnosti, zachovávanie kvality služieb a školenie zamestnancov.

Vaše osobné údaje spracovávame v súlade s príslušnými zákonmi a predpismi. V niektorých prípadoch môžeme prekročiť rámec platných právnych predpisov, ak je to nevyhnutné na sledovanie našich oprávnených záujmov s cieľom spolupracovať s regulačnými orgánmi a úradmi, dodržiavať zahraničné zákony, predchádzať prípadom alebo odhaľovať prípady finančnej a inej trestnej činnosti a porušovania predpisov a chrániť naše obchodné záujmy a integritu finančných trhov. To zahŕňa spracovanie vašich osobných údajov z týchto dôvodov:

- spolupráca, odpovedanie na žiadosti a poskytovanie informácií o transakciách a/alebo iných aktivitách vo vzťahu so štátnymi, daňovými alebo regulačnými orgánmi alebo inými sprostredkovateľmi, zmluvnými stranami, súdmi a inými tretími stranami;
- monitorovanie a analýza využívania našich produktov a služieb na účely hodnotenia rizík a kontroly (vrátane zisťovania, prevencie a vyšetrovania podvodov);
- vykonávanie činností súvisiacich s dodržiavaním predpisov, ako sú audity a výkazy, hodnotenie a riadenie rizík, vedenie účtovných a daňových záznamov, predchádzanie podvodom a praniu špinavých peňazí (AML), opatrenia týkajúce sa sankcií, zákonov a nariadení o boji proti terorizmu a boj proti kriminalite. Sem patrí aj preverovanie zákazníkov (KYC) (ktoré zahŕňa kontrolu totožnosti a overovanie adresy a kontaktných údajov), preverovanie politicky exponovaných osôb (ktoré zahŕňa skúmanie záznamov klienta v rámci interných a externých databáz na identifikáciu prepojení s politicky exponovanými osobami (PEP) v rámci hĺbkovej kontroly klientov a prijímania nových zamestnancov) a kontrola sankcií (kontrola, či sa klienti a ich zástupcovia nachádzajú na zverejnených sankčných zoznamoch); a
- zaznamenávanie a/alebo monitorovanie telefonických hovorov na účely zachovania kvality a bezpečnosti služieb, školenia zamestnancov, monitorovania podvodov a riešenia sťažností, sporov a potenciálnej a/alebo existujúcej trestnej činnosti. V rozsahu povolenom zákonom sú tieto nahrávky naším výlučným vlastníctvom.

Vo väčšine prípadov sa neopierame o súhlas ako o právny základ pre spracovanie vašich osobných údajov. Ak budeme vyžadovať váš súhlas, jasne vás o tom informujeme.

V prípade, že neposkytnete požadované informácie, je možné, že vám nebudeme môcť poskytovať (alebo naďalej poskytovať) relevantné produkty alebo služby alebo s vami alebo vašou organizáciou nadväzovať iné obchodné vzťahy.

3. Upozornenia na služby

Ak nám spoločnosť poskytne príslušné kontaktné údaje, držiteľom kariet budeme poštou alebo e-mailom automaticky zasielať upozornenia na aktualizácie služieb. Odber upozornení prostredníctvom SMS a e-mailu si môžete aktivovať po registrácii na portáli CitiManager, ktorý vám umožní prístup k výpisom kariet a ich zobrazovanie online. Ak si aktivujete zasielanie upozornení prostredníctvom SMS, váš mobilný operátor vám za ne pri cestách do zahraničia môže účtovať poplatky; za tieto poplatky nie sme zodpovední. Zasielané upozornenia môžete zmeniť prostredníctvom portálu CitiManager, prípadne zavolať na číslo zákazníckej linky služobných platobných kariet uvedené na zadnej strane karty.



4. Kde Citi získava vaše osobné údaje?

Spracovávame osobné údaje, ktoré nám poskytnete priamo alebo ktoré sa dozvieme z vášho používania našich systémov, našej komunikácie a iných stykoch s vami a/alebo vašou organizáciou. Vaša organizácia a ďalšie organizácie nám tiež poskytnú niektoré vaše osobné údaje vrátane nižšie uvedených:

- **od vašej organizácie:** váš dátum narodenia, štátna príslušnosť, titul a identifikačné číslo zamestnanca, kontaktné údaje, ako napríklad vaša firemná e-mailová adresa, adresa bydliska alebo firmy, telefónne číslo a ďalšie informácie potrebné na účely kontroly KYC, AML a/alebo sankcií (napr. kópia vášho pasu);
- **z verejných zdrojov:** informácie zozbierané z medzinárodných sankčných zoznamov, verejne prístupné webové stránky, databázy a iné verejné zdroje údajov;
- **od spoločností a jej programových administrátorov:** ak ste držiteľom karty, osoby, ktoré spravujú program služobných platobných kariet v mene spoločnosti, a/alebo samotná spoločnosť nám môžu poskytovať vaše osobné údaje a predkladať vaše žiadosti o zmenu osobných údajov vo vašom mene, či už prostredníctvom elektronického systému správy kariet a nahlasovania informácií alebo iným spôsobom. Pritom môže ísť o žiadosť o aktualizáciu akýchkoľvek informácií o vás alebo o vašom účte uvedených vo formulári žiadosti, ako je meno, adresa a e-mailová adresa. V súvislosti s vami a vašim účtom sa môžeme obrátiť na vášho manažéra alebo programového administrátora; a
- **od obchodníkov:** ak ste držiteľom karty, obchodníci, ktorí akceptujú naše služobné platobné karty a účty, nám a príslušnému združeniu bankových kariet poskytnú informácie o všetkých transakciách, ktoré s nimi uskutočnite pomocou svojej karty alebo účtu.

5. Komu poskytujeme vaše osobné údaje?

Vaše osobné údaje poskytujeme z dôvodov uvedených v časti 2 nasledovne:

- vašej organizácii a, ak ide o iný subjekt, vášmu zamestnávateľovi, iným členom tej istej skupiny spoločností a oprávneným tretím stranám vrátane, ak ste držiteľom karty, programových administrátorov a ďalších osôb, ktoré vaša spoločnosť autorizovala v súvislosti s platbami a poplatkami účtovanými na vašu kartu alebo účet, stavom vášho účtu a ďalšími údajmi týkajúcimi sa vašej karty a účtu, či už prostredníctvom systému elektronickej správy kariet a nahlasovania informácií alebo iným spôsobom na účely riadenia a správy výdavkov a služobných ciest;
- iným subjektom Citi (vrátane subjektov uvedených na adrese <http://www.citigroup.com/citi/about/countrypresence/>) na účely riadenia spoločností Citi, poskytovateľa služieb a iných vzťahov s obchodnými partnermi;
- osobám, od ktorých dostávame alebo ktorým posielame platby vo vašom mene alebo v mene spoločnosti;
- poskytovateľom služieb, ktorí poskytujú služby dopĺňajúce program služobných platobných kariet vrátane spracovávania žiadostí, monitorovania podvodov, informačného centra a/alebo iných zákaznických služieb, výroby kariet a iných technológií a služieb v oblasti outsourcingu podnikových procesov;
- našim poskytovateľom odborných služieb (napr. právni poradcovia, účtovníci, audítori, poisťovne a daňoví poradcovia);
- právnym poradcom, štátnym inštitúciami, orgánom činným v trestnom konaní a ďalším osobám zapojeným do súdnych konaní alebo zvažujúcim súdne konanie;
- príslušným regulačným, trestným, daňovým alebo štátnym orgánom, súdom alebo iným tribunálom v ktorejkoľvek jurisdikcii;
- iným osobám vrátane obchodníkov, ktorí akceptujú naše karty, ak si to vyžaduje zákon alebo ak je to potrebné na poskytnutie programu služobných platobných kariet vám alebo spoločnosti; a
- potenciálnym kupcom v rámci predaja, fúzie alebo likvidácie akejkoľvek našej firmy alebo majetku.

6. Kam prenášame vaše osobné údaje?

Vaše osobné údaje môžeme preniesť na subjekty Citi, regulačné, trestné, daňové a štátne orgány, súdy a iné tribunály, poskytovateľov služieb a iné obchodné zmluvné strany so sídlom v krajinách mimo Európskeho hospodárskeho priestoru (EHP) vrátane krajín, ktoré majú odlišné normy ochrany údajov ako EHP. To zahŕňa aj prenos osobných údajov do Singapuru, Indie a Spojených štátov amerických. V prípade, že preniesieme vaše osobné údaje na subjekty Citi, poskytovateľov služieb alebo iné obchodné zmluvné strany v týchto krajinách, zabezpečíme, aby chránili vaše osobné údaje v súlade so štandardnými dohodami o prenose údajov schválenými v EHP alebo inými primeranými ochrannými opatreniami.

7. Ako dlho uchováваме vaše osobné údaje?

Vaše osobné údaje uchováваме tak dlho, ako je to nevyhnutné na účely nášho vzťahu s vami alebo vašou organizáciou alebo v súvislosti s plnením zmluvy so spoločnosťou alebo vašou organizáciou (ak vaša organizácia nie je identická so spoločnosťou) alebo na dodržanie právnej alebo regulačnej povinnosti.

8. Aké sú vaše práva vo vzťahu k osobným údajom?

Môžete nás požiadať, aby sme: (i) vám poskytli kópiu vašich osobných údajov; (ii) opravili vaše osobné údaje; (iii) vymazali vaše osobné údaje; alebo (iv) obmedzili spracovanie vašich osobných údajov. Môžete sa tiež odhlásiť zo spracovania vašich osobných údajov na účely priameho marketingu alebo odmietnuť ďalšie spracovávanie vašich osobných údajov. Tieto práva budú v niektorých situáciách obmedzené; napríklad ak sa od nás vyžaduje spracovanie vašich osobných údajov podľa právnych predpisov EÚ alebo členských štátov EÚ.

Ak si chcete uplatniť tieto práva, alebo ak máte otázky týkajúce sa spracovania vašich osobných údajov, kontaktujte nás prostredníctvom kontaktných údajov uvedených v časti 1. Môžeme vám poskytnúť najmä kópie bezpečnostných opatrení pri prenose údajov uvedených v časti 6. Môžete sa tiež sťažovať na príslušné orgány na ochranu údajov v členskom štáte EHP, v ktorom žijete alebo pracujete, prípadne kde došlo k údajnému porušeniu zákona o ochrane údajov.

9. Zmeny tohto vyhlásenia o ochrane osobných údajov

Toto vyhlásenie o ochrane osobných údajov nadobúda účinnosť 25. mája 2018; naposledy bolo aktualizované 25. mája 2018. V prípade zmien zverejníme novú verziu na tejto webovej stránke, aby ste mali k dispozícii úplné informácie o tom, ako spracovávame vaše osobné údaje, a o súvisiacich záležitostiach.