

ADATVÉDELMI NYILATKOZAT

MEGSZÜNTETETT ÉS ÉRTÉKESÍTETT LAKOSSÁGI BANKI ÉS FOGYASZTÓI FINANSZÍROZÁSI ÜZLETÁGAK

Lakossági banki tevékenység, fogyasztási hitelek, jelzáloghitelek és hitelkártyák, valamint egyéb pénzügyi termékek és szolgáltatások

Jelen Adatvédelmi Nyilatkozat ismerteti, hogy a Citi hogyan tárolja és kezeli (célhoz kötött módon) a megszüntetett vagy értékesített lakossági banki üzletágai – többek között hitelezés, jelzáloghitelezés, hitelkártya, biztosítás, nyugdíj vagy egyéb lakossági befektetési termékek – volt ügyfeleitől származó személyes információkat, továbbá hogy hogyan őrizzük meg és kezeljük a szóban forgó termékekhez és szolgáltatásokhoz kapcsolódó bizonyos személyektől – úgymint biztosítások vagy vagyonkezelő alapítványok (trust) kedvezményezettjei, családtagok, aláírásra jogosult személyek, részvényesi meghatalmazottak és megbízott magánszemélyek – származó adatokat.

Az értékesített lakossági banki és fogyasztói finanszírozási üzletágak magukban foglalják a Citi által más bankokra vagy pénzügyintézetekre átruházott valamennyi lakossági banki és egyéb pénzügyi szolgáltatást.

A Citi egy globális vállalat: Ha Ön egy adott országban egy megszüntetett vagy értékesített üzletág ügyfele volt, azonban jelenleg egy másik országban illetve egy globális vagy többdevizás számla vagy kapcsolat révén a Citi ügyfele, jelen Adatvédelmi Nyilatkozat nem vonatkozik Önre; kérjük, tanulmányozza a jelenlegi ügyfélkapcsolatára vonatkozó Adatvédelmi Nyilatkozatot.

Jelen Adatvédelmi Nyilatkozat az Ön adatainak általunk történő felhasználásáról, valamint az Ön adatvédelemhez való jogának gyakorlásáról nyújt tájékoztatást.

Jelen Adatvédelmi Nyilatkozat az adatvédelmi törvényeknek és jogszabályoknak való megfelelésen túl nem jelent változást abban, ahogyan az Ön adatait tároljuk, őrizzük és kezeljük, továbbá nem módosítja sem a pénzügyi eszközök letéti őrzésére vonatkozó korábbi értesítéseket, sem pedig az Ön lakossági bankszámlájára vagy fogyasztói finanszírozási szerződésére vonatkozó általános szerződési feltételek hatályban maradó rendelkezéseit.

Jelen Adatvédelmi Nyilatkozat 2018. május 25-én lép hatályba.

1. Milyen esetben vonatkozik Önre a jelen Adatvédelmi Nyilatkozat?

1.1 Jelen Adatvédelmi Nyilatkozat akkor vonatkozik Önre, ha Ön olyan Lakossági Ügyfél, vagy olyan vállalati ügyfélhez kötődő személy, aki/amely a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepénél megszüntetett vagy értékesített lakossági bankszámlával vagy egyéb pénzügyi termékkel rendelkezett.

2. Hogyan tud kapcsolatba lépni a Citi-vel?

2.1 A jelen Adatvédelmi Nyilatkozat vonatkozásában illetékes adatkezelő elérhetőségeit az alábbi linken tekintheti meg:

<https://www.citibank.com/icg/sa/emea/hungary/closed-consumer-customers.html>

Amint az weboldalunkon is olvasható, az alábbi elérhetőségeken fordulhat hozzánk:

- személyesen a következő címen: Budapest XIII. kerület, Váci út 80. szám 5. emelet
- telefonon a következő számon: +36 1 288 2330
- írásban a következő címen: Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe, 1367 Budapest, Pf.123.,
- a panaszkezeles@citi.com email címen vagy a következő faxszámon: +36 1 4126099

Előfordulhat, hogy a Citi továbbra is folytat vállalati és befektetési banki tevékenységet. Mindazonáltal Ön vagy az a bank vagy pénzügyintézet, amelyhez az Ön számlái vagy termékei átkerültek, jogosult kikérni bármely információt, amelyet azon idő alatt gyűjtöttünk, amíg Ön a Citi ügyfele volt.

2.2 Ha személyes információival kapcsolatban bármilyen kérdése vagy kérése van, az EU/EEA régió (Európa és Európai Gazdasági Térség) Vezető adatvédelmi tisztviselőjéhez is fordulhat az alábbi elérhetőségeken:

Data Protection Officer (Chief Data Privacy Officer – EU/EEA)

1 North Wall Quay

Dublin

D01 T8Y1

Ireland

Email: Dataprotectionofficer@citi.com

3. Miért kezeli a Citi az Ön személyes információit?

A Citi az alábbi okokból kezelheti az Ön személyes információit:

<p>(a) Ha az adatkezelés az Önnel kötött szerződés teljesítéséhez vagy az előírt szerződéskötést megelőző lépésekhez szükséges</p>	<ul style="list-style-type: none">i. Folyamatban lévő (vagyis Ön által még ügyfélként kötött, és jelenleg is aktív) ügyletek végrehajtása, lezárása vagy kifuttatása; ilyen lehet például az Ön és a Citi között létrejött, és más bankhoz vagy pénzügyintézethez át nem került személyi kölcsön, jelzáloghitel vagy bármely egyéb instrumentum meghatározott idő alatt történő visszafizetése. Ez magában foglalja az utasítások feldolgozását, a visszaigazolások, bizonylatok és kivonatok előállítását, valamint az utasítások végrehajtását.ii. Annak lehetővé tétele, hogy a harmadik személy, amelyhez az Ön számlája vagy terméke átkerült, hozzáférjen az Ön személyes és ügyleti adatainak nyilvántartásához; valamint
--	---

	<p>iii. A szóban forgó harmadik személyeken keresztül Öntől kapott utasítások teljesítése.</p>
<p>(b) Ha azt Uniós és nemzeti jogszabályok írják elő</p>	<p>i. Információs szolgáltatás kormányzati szervek, szabályozó hatóságok részére, vagy folyamatban lévő ügyletekkel kapcsolatban közvetítők, partnerek, bíróságok vagy egyéb felek részére.</p> <p>ii. Törvényi megfelelést biztosító (compliance) tevékenységek végzése, úgymint könyvvizsgálat és jelentésszolgálat, kockázatok értékelése és kezelése, számviteli és adónyilvántartások vezetése a hatályos jogszabályok vagy a pénzügyi és prudenciális szabályozó hatóságok utasításai szerint, csalás, pénzmosás (AML) és egyéb bűncselekmények megelőzése és üldözése, adósságbehajtás, szankciókhoz, terrorizmusellenes törvényekhez és jogszabályokhoz kapcsolódó megelőzési tevékenység és intézkedések. Ide tartozik az „Ismerd meg az ügyfeled” (KYC) átvilágítás (aminek része a személyazonosság, valamint a lakcím és elérhetőségek ellenőrzése); a kiemelt közszereplők átvilágítása (aminek része az ügyfélnyilvántartások belső és külső adatbázisokkal történő összevetése a kiemelt közszereplőkkel fennálló kapcsolatok azonosítása érdekében); a szankciós átvilágítás (aminek része az ügyféladatok összevetése a nyilvánosan elérhető szankciós listákkal); valamint vagyonkezelő alapítványok (trust) fenntartása érdekében a Citigroup bizalmi vagyonkezelőivel végzett tevékenységek. Az ellenőrzés az Öntől és/vagy házastársától vagy partnerétől származó információkra egyaránt kiterjedhet.</p> <p>iii. Bármilyen adótörvény és hatályos jogszabály – így többek között a külföldi számlák adóügyi megfeleléséről szóló amerikai törvény (FATCA) és a közös jelentéstételi szabályrendszer (CRS) – által előírt feladatok teljesítése.</p> <p>iv. Az Önnel folytatott, ügyletet eredményező telefonbeszélgetések és elektronikus kommunikáció, valamint az Ön aláírás- és kézírásmintájának megőrzése.</p>
<p>(c) Ha az a Citi vagy valamely harmadik személy (itt felsorolt) jogos érdekei miatt szükséges</p>	<p>i. Vagyonkezelői kötelezettségek teljesítése az Ön számláját vagy termékét átvevő bank vagy pénzügyintézet felé, amelynek a Citi elszámolási kötelezettséggel tartozik.</p> <p>ii. A Citi szolgáltatások korábbi és jelenlegi igénybevételének megfigyelése és elemzése a következő célokból: kockázatértékelés és kontroll, statisztikai és trendelemzés, informatikai szabályzatok betartása, rendszeradminisztráció, üzemeltetés, tesztelés és támogatás, valamint adattároló rendszerek üzemeltetése.</p>

	<ul style="list-style-type: none"> iii. Csalások és egyéb bűncselekmények felderítésének, kivizsgálásának és bünvádi eljárás lefolytatásának elősegítése, valamint ezen adatok megosztása a Citigroup jogi, compliance és kockázati területeivel és vezetőségével a gyanús tevékenységek felmérése érdekében. iv. Informatikai eszközeink kezelése, valamint saját és külső tároló rendszereink biztonságának garantálása. v. Információszoigáltatás az illetékes kormányzati, adó- vagy szabályozó hatóságok, pénzügyi piacok, brókerek és egyéb közvetítők, partnerek, bíróságok, könyvvizsgálók vagy egyéb harmadik személyek részére és azok utasításainak teljesítése, valamint compliance tevékenységek folytatása a Citi vagy más személy érdekében, bármely ügylettel vagy utasítással összefüggésben, bárhol a világon (és különösen az 1.1. pontban meghatározott területeken kívül), továbbá ilyen jellegű információszoigáltatás (akár az ügyfél vagy kedvezményezettje kárára) prudenciális szabályozó hatóságok részére egyesült államokbeli személyek vonatkozásában, többek között a külföldi számlák adóügyi megfeleléséről szóló amerikai törvény (FATCA) és a közös jelentéstételi szabályrendszer (CRS) alapján. vi. Korlátozó végzés vagy iránymutatás kérelmezése a Citi mint bizalmi vagyonkezelő felett felügyeletet gyakorló bíróságoknál, jogi követelések megalapozása, érvényesítése vagy védelme, a Citi jogainak, tulajdonának vagy biztonságának védelme és érvényesítése, vagy segítségnyújtás ügyfeleink vagy más személyek részére a fenti tevékenységekben. vii. Vállalatunkkal vagy üzleti tevékenységünkkel kapcsolatos panaszok vagy incidensek kivizsgálása és kezelése, a szolgáltatások minőségének fenntartása, a munkavállalók képzése, valamint panaszok és jogviták rendezése.
<p>(d) Ha a személyes adatok kezeléséhez Ön hozzájárult</p>	<ul style="list-style-type: none"> i. Az Öntől kapott, a Citigroup érdekkörén kívül eső pénzintézettel kapcsolat kialakítására vonatkozó utasítások alapján, amely utasítások értelmében a Citi vagy bármely kapcsolt fél jogosult kiadni valamennyi szükséges személyes adatot, és végrehajtani az adott pénzintézet által előírt valamennyi titoktartás alóli felmentést valamint adatok kiadására és kezelésére vonatkozó valamennyi hozzájárulást. ii. Értékpapír kibocsátója által a részvényesek részére teljesítendő kifizetést megelőzően a Citi előírhatja az érdek jogosultja számára a megfelelő meghatalmazás és hozzájárulás bemutatását. iii. Az Ön számlájára érkező törlesztések teljesítése érdekében.

	<p>A jelen (d) pontban meghatározott hozzájárulásokat Ön bármikor visszavonhatja. Ha azonban valamely tevékenység végzéséhez szükségünk van az Ön hozzájárulására, nem tudjuk az adott tevékenységet elvégezni vagy szolgáltatásokat nyújtani, és a továbbiakban nem használjuk az Ön adatait erre a célra, azonban előfordulhat, hogy ezután is kezeljük az Ön adatait olyan célból, amelyhez megfelelő jogalappal rendelkezünk, így például ha a hatályos jogszabályok alapján ügyleti nyilvántartást kell vezetnünk. Ha visszavonja hozzájárulását, az nem érinti az Ön információinak addigra már megvalósult kezelését.</p>
--	--

4. Milyen forrásból szerez a Citi információkat Önről?

Az általunk őrzött és tárolt információk részben közvetlenül Öntől kapott, részben az Önnel folytatott kommunikáció és üzletkötés során megszerzett információk. Emellett más forrásból is szerezhettünk Önről információkat, az alábbiak szerint:

(a) Ügyfeleink	<p>Önhöz kapcsolódó egyéni, vállalati vagy intézményi ügyfél (ha van ilyen). Ügyfeleink lehetnek az Európai Unión belüli vagy azon kívüli személyek. Az általunk megszerzett adatok között szerepel az Ön neve, munkahelye, pozíciója, munkaköri leírása és elérhetőségei, úgymint e-mail cím, telefonszám vagy munkahelyi cím.</p>
(b) Nyilvános források	<p>Az Európai Unión belüli és azon kívüli források, úgymint hitelinformációs ügynökségek, csalások megelőzésével foglalkozó ügynökségek, háttérellenőrzéssel foglalkozó szervezetek, nemzetközi szankciós listák, bármilyen nyilvánosan elérhető adatbázis vagy adatforrás. A hitelinformációs ügynökségektől beszerzett információk között megtalálhatók olyan nyilvános információk, mint elsőfokú bírósági határozatok valamint a választói névjegyzékből származó információk. Előfordulhat, hogy az általunk megszerzett információkat más Citi vállalatokkal is megosztjuk. Ezen információk között szerepel az Ön neve, neme (esetleges korábbi nemet is beleértve), munkahelye, pozíciója, munkaköri leírása és elérhetőségei, úgymint e-mail cím, telefonszám vagy munkahelyi cím, valamint személyes vagy szakmai érdeklődési körére vagy tevékenységeire vonatkozó részletes információk.</p>
(c) Egyéb források	<p>Bármely kutatóügynökség, amely a mi megbízásunkból kutatást végezhetett az EU területén belül vagy azon kívül.</p>

5. Kinek szolgált a Citi személyes adatokat Önről?

A Citi az alábbiak szerint szolgált Önről személyes információkat másoknak:

- a. az értékesített lakossági banki üzletágot vagy fogyasztói finanszírozási termékportfoliót megszerző bank vagy pénzügyintézet, valamint (a törvényi korlátozások függvényében) az országban működő bármely Citigroup leányvállalat részére az Önnel fennálló

kapcsolatunk leépítése valamint a jelen Adatvédelmi Nyilatkozatban meghatározott egyéb célok érdekében;

- b. bírósági kereset benyújtása vagy annak veszélye esetén a Citi és a Citigroup jogosult személyes adatokat a vállalatvezetéssel és a jogi képviselőkkel kezelni és megosztani;
- c. hamis vagy pontatlan információk rendelkezésre bocsátása illetve büntetőjogi vagy pénzümosási vizsgálat esetén, a hatóságokkal való együttműködés érdekében valamint adatkezelési és adatszolgáltatási célból bármilyen állami szerv, igazságszolgáltatási testület vagy szabályozó testület részére, amelynek az adott Citigroup jogalany is a tagja vagy az adott testület joghatósága vagy szabályai alá tartozik;
- d. a fentiekén túlmenően, szintén kiadjuk az Ön információit:
 - a. az Ön részletes banki vagy tranzakciós adatainak felfedése vagy hozzáférhetővé tétele nélkül: azon alvállalkozóink és megbízottjaink részére, akik vállalják, hogy az Ön információit szigorú titoktartás mellett kezelik és tárolják;
 - b. bármely bank, pénzintézet vagy vállalat részére, amelyre a Szerződésünk alapján fennálló jogainkat és/vagy kötelezettségeinket engedményezzük vagy átruházzuk; valamint
 - c. amennyiben azt a Hatályos Jogszabályok előírják vagy engedélyezik, a Hatóságok részére történő adatszolgáltatást is beleértve;
- e. jelentős üzleti kockázatok esetén a hatályos jogszabályok által engedélyezett mértékben a Citi és a Citigroup jogosult személyes adatokat kezelni és megosztani a Citigroup következő illetékes személyeivel: bizalmi vagyongazdálkodásért felelős vezető, kockázatkezelési vezető, compliance vezető, jogi vezető, adózási vezető, pénzümosásért felelős vezető, a csalások megelőzéséért felelős vezető, audit vezető, adatvédelmi tisztviselő, ellenőrzési vezető, a Citi vezetősége és a Citi menedzserei;
- f. bármely partner bank, fizetési infrastruktúra szolgáltató, letétkezelő, alletétkezelő, alapkezelő, alapszolgáltató vagy értékpapír kibocsátó kérésére, bármely hitel vagy befektetés kifizetésével vagy törlesztésével kapcsolatban;
- g. a vállalatvezetéssel és a jogi képviselőkkel, amennyiben azt jogi követelések megalapozása, érvényesítése vagy védelme – az ügyfeleinkkel kötött szerződéseinkkel összefüggő követeléseket is beleértve – valamint vállalatunk, üzleti tevékenységünk, bármely Citi jogalany, ügyfeleink vagy mások jogainak, tulajdonának vagy biztonságának védelme szükségessé teszi, többek között jogi, adó vagy egyéb tanácsadók, kormányzati és bünyildöző szervek, valamint jogi eljárásokban érintett vagy azt tervező egyéb felek részére;
- h. bármely illetékes szabályozó, bünyildöző, adó- vagy kormányzati hatóság, bíróság vagy egyéb igazságszolgáltatási fórum részére bármely földrajzi területen: (i) banki vagy egyéb vizsgálatok által vállalatunknál folytatott vizsgálat érdekében vagy azzal kapcsolatban; (ii) bírósági idézés vagy egyéb jogi eljárás alapján; (iii) bármely más, arra felhatalmazott kormány szerv kifejezett utasítására; (iv) belső vagy külső jogászaink vagy könyvvizsgálóink részére; (v) egyéb olyan személyek részére, akik esetében az adatszolgáltatást hatályos jogszabály írja elő.

6. Hol tárolja a Citi az Ön személyes információit?

Az Ön személyes és pénzügyi adatait saját informatikai hálózatunkon belül, vagy a helyi szabályozó hatóság által engedélyezett helyen, módon és időben tároljuk, biztosított környezetben valamint (papíralapú dokumentumok esetében) az Iron Mountain irattáraiban az Európai Unió területén belül. Megjegyezzük, hogy az Ön személyes adatait csak mi, továbbá az értékesített lakossági banki üzletágot megszerző bank vagy pénzügyintézet, valamint a minket illetve őket felügyelő prudenciális szabályozó hatóságok jogosultak átvizsgálni.

7. Meddig tárolja a Citi az Ön személyes információit?

A valamely számlával, illetve banki vagy pénzügyi termékkel vagy szolgáltatással összefüggésben kezelt személyes adatok tárolása addig tart, amíg az adott számla vagy termék (és bármely azzal kapcsolatos ügylet) aktív; ezt egy prudenciális megőrzési időszak követi. A megőrzési idő hosszát vagy az Ön szerződésére vagy ügyletére irányadó jog, vagy annak az országnak az elévülési időre vonatkozó jogszabályai határozzák meg, ahol Ön a számlát vagy terméket megnyitotta. A legtöbb esetben a számlainformációk törlésére 10 évet követően kerülhet sor, kivéve, ha a megőrzési idő meghosszabbítását jogi rendelkezés írja elő (bírószági végzés, hatósági vizsgálat vagy lehetséges peres eljárás miatt).

Az ügyletet eredményező (vagy potenciálisan ügyletet eredményező) telefonbeszélgetéseket vagy elektronikus kommunikációt rövid ideig őrizzük meg, és azokhoz a kommunikáció dátumától az Ön országában érvényes, jogszabályban rögzített megőrzési idő végéig tud hozzáférni.

8. Milyen automatizált döntéshozatal történik a Citi-nél?

A megszüntetett üzletágakkal összefüggésben sem automatizált döntéshozatal, sem pedig profilalkotás nem történik.

9. Milyen jogok illetik meg Önt a személyes információk vonatkozásában?

9.1 Megkérhet minket, hogy (a) bocsássuk rendelkezésre személyes információi egy példányát; (b) javítsuk ki a személyes információiban lévő hibákat és elírásokat; (c) a jogszabályban foglalt elévülési idő után töröljük személyes információit (ha valamilyen hiba vagy mulasztás miatt ezen időszak végén nem töröltük az adatait); (d) továbbítsuk személyes adatait más szervezeteknek; valamint (e) korlátozzuk személyes információi (például marketing célú) kezelését. E jogokat törvény korlátozza.

9.2 Ha élni kíván e jogokkal vagy bármilyen kérdése van személyes információival kapcsolatban, kérjük, forduljon hozzánk a 2. pontban megadott elérhetőségeken. Megoldatlan probléma esetén jogában áll az illetékes adatvédelmi hatóságnál panaszt tenni. A panaszt benyújthatja abban a tagállamban, ahol él, ahol dolgozik, vagy ahol az adatvédelmi törvény állítólagos megsértése történt (Magyarországon ez a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság, levelezési cím: 1530 Budapest, Pf.: 5., fax: +36 (1) 391-1410, tel.: +36 (1) 391-1400, e-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu).

10. Süтик és online azonosítók

Süтикkel (cookie) és online azonosítókkal kapcsolatban weboldalunk biztonsági és adatvédelmi része nyújt tájékoztatást.

11. Az Adatvédelmi Nyilatkozat módosítása

Jelen Adatvédelmi Nyilatkozat esetleges módosítása esetén a módosított változatot ezen a weboldalon tesszük közzé. Kérjük, rendszeresen nézze át jelen Adatvédelmi Nyilatkozatot annak érdekében, hogy mindig tisztában legyen vele, milyen személyes információkat gyűjtünk, és azokat hogyan használjuk fel, tároljuk és adjuk ki.