

Aviso Global de Privacidad para Clientes Institucionales

Fecha de Entrada en Vigor: 11 de noviembre de 2022 (Actualizado el 10 de noviembre de 2023)

Alcance y Aplicabilidad En Citi valoramos su privacidad y nos complace presentar una actualización de nuestro anterior Aviso Global de Privacidad para el ICG (Institucional, Corporativo y de Gobierno).

Este Aviso Global de Privacidad describe cómo procesamos información personal en el curso de proporcionar servicios bancarios o financieros globales a entidades corporativas e instituciones ('clientes institucionales'), y a sus destinatarios de servicios, y es relevante para cualquier documento o sitio web que haga referencia o esté vinculado a él.

Lea atentamente este aviso en su totalidad y asegúrese de consultar cualquier disposición suplementaria aplicable específica para su país o territorio, pero tenga en cuenta que las Disposiciones Suplementarias no son obligatorias para todos los países y territorios.

Asimismo, tenga en cuenta que ciertas líneas de negocio que brindan servicios a clientes institucionales en sus mercados nacionales no han adoptado este Aviso Global de Privacidad. Si usted es cliente de Citi en esos mercados, consulte las Declaraciones de Privacidad indicadas en nuestra documentación de servicio en lugar de este documento.

Citi respeta y protege la privacidad de nuestros clientes y todas las personas que utilizan nuestros servicios. Brindamos servicios bancarios y financieros a individuos, corporaciones, instituciones financieras, organizaciones del sector público, gestores de inversiones y destinatarios de servicios en casi 160 países y jurisdicciones. Atendemos a clientes institucionales en las siguientes áreas de negocio:

Servicios Nuestra suite de servicios abarca servicios de tesorería, banca de efectivo y comercio, y servicios de valores. Dentro de esta oferta, Cash and Trade ofrece una suite integrada de servicios innovadores y personalizados de gestión de efectivo y financiamiento comercial para satisfacer las necesidades de corporaciones multinacionales, instituciones financieras y organizaciones del sector público. De manera similar, nuestra división de Servicios de Valores brinda apoyo transfronterizo a clientes con una amplia experiencia en los mercados locales, tecnologías innovadoras de post-negociación, soluciones de datos personalizadas y una amplia gama de servicios de valores que se pueden adaptar a los requisitos de nuestros clientes.

Mercados Mercados ofrece soluciones personalizadas que respaldan las diversas estrategias de inversión y transacción de corporaciones, gobiernos, inversores e intermediarios a nivel mundial. La fortaleza de nuestras capacidades de venta y negociación abarca clases de activos y monedas, sectores y productos, incluidos Equities, Spread Products, Commodities, Rates y Currencies, con una presencia física en salas de negociación en casi 80 países.

Banca La Banca está organizada en torno a tres líneas de negocio: nuestro Banco de Inversión, que satisface las necesidades de recaudación de capital de los clientes y

proporciona servicios estratégicos de financiamiento relacionados con fusiones y adquisiciones, y mercados de capitales de renta variable y deuda; nuestro Banco Corporativo, que sirve como conducto de la suite completa de productos de Citi a los clientes; y nuestro Banco Comercial, que ayuda a las empresas de tamaño mediano a abordar los desafíos del crecimiento rápido y la expansión internacional. La organización unificada de Banca e Internacional supervisa la entrega local de la firma completa a los clientes en cada uno de los 95 mercados donde Citi tiene presencia local.

Este documento completo está dirigido a individuos cuya información personal está sujeta a procesamiento en conexión con nuestros servicios, mercados y líneas de servicio bancario. Delinea los principios fundamentales que rigen el procesamiento de información personal, describe los derechos de privacidad y proporciona orientación sobre cómo ejercerlos. Es esencial aclarar que este documento es una declaración y no está destinado, ni debe interpretarse, como un contrato vinculante ejecutable contra individuos o sujetos de datos. Del mismo modo, este Aviso de Privacidad complementa pero no altera los términos y condiciones que rigen nuestra relación con entidades corporativas e instituciones. Finalmente, este documento no sirve como sustituto de otras Declaraciones de Privacidad o Avisos adaptados para mercados nacionales o propósitos especiales, ni de otras unidades comerciales o funciones centrales donde Citi interactúa con consumidores (y no entidades corporativas), proveedores, contratistas, empleados y candidatos.

Tenga en cuenta lo siguiente:

- a) Disposiciones Suplementarias aplicables a ciertos países o territorios donde se prestan servicios (consulte la Sección 13.a).
- b) El suplemento de Plataformas Digitales, que describe cómo recopilamos y utilizamos información personal técnica obtenida de la banca en línea y aplicaciones móviles para clientes institucionales (consulte la Sección 13.b).
- c) Si es un firmante autorizado, gerente de cuenta o director de un Cliente Institucional, consulte también los términos y condiciones del cliente que le conciernen como representante de su organización.

Definiciones

En este Aviso de Privacidad utilizamos los siguientes términos:

"Usted" se refiere a cualquier individuo o persona natural cuya información o datos personales procesamos en relación con los servicios financieros que proporcionamos a su organización u otros destinatarios de servicios.

"Su Organización" es la corporación o institución con la que está asociado como empleado, representante autorizado, director, accionista o cliente, según sea el caso.

"Información Personal" o **"Datos Personales"** son términos equivalentes que indican informaciones o datos:

- que le identifican o puede ser utilizados para identificarle .
- que se relacionan con, describen, son capaces de ser asociados con usted, o podrían vincularse razonablemente (directa o indirectamente) con usted; o (alternativamente)
- que pueden ser utilizados para proporcionarle credenciales o acceso a una cuenta comercial.
-
- En ciertas jurisdicciones de los Estados Unidos, esta expresión también abarca cierta información que identifica personas que residen con usted . Sin embargo, tenga en cuenta que no procesamos Información Personal de otras personas que residen con usted, a menos que nos lo sea requerido por ley o por intereses legítimos relacionados con el propósito de reducir el riesgo operativo y prevenir actividades criminales.

La información que ha dio despersonalizada y agregada, y los datos anonimizados no se consideran Información Personal a los efectos de este Aviso de Privacidad.

"Información Personal Sensible" o "Categorías Especiales de Información Personal" son términos intercambiables que se refieren a categorías de Información Personal que requieren un tratamiento especial debido a la inclusión de ciertos datos tales, como origen racial y étnico, religión, información médica, posiciones o tendencias políticas o filosóficas y datos biométricos.

En algunas jurisdicciones de los Estados Unidos, la información personal sensible incluye Números de Seguro Social, Pasaportes, Licencias de Conducir o Identificaciones Estatales.

Solo procesaremos Información Personal Sensible con su consentimiento, a menos que el derecho aplicable contenga excepciones que nos permitan procesarla bajo otra base legal (por ejemplo, para cumplir con nuestras obligaciones legales).

Con el fin de evitar su procesamiento accidental, por favor no comparta Información Personal Sensible o Categorías Especiales de Información Personal sobre usted o cualquier otra persona a menos que Citi se lo solicite. Si recibimos esa información directamente de usted o de un tercero, por accidente o por casualidad, podremos eliminarla y deshacernos de ella. Recordamos a todos los sujetos de datos personales que actuamos bajo una autorización legal, mas no una obligación, para almacenar información que consideramos innecesaria (incluidas las categorías protegidas). Lea Datos Personales Sensibles bajo "Categorías de Datos" más abajo para obtener información adicional.

Cambios a este Aviso de Privacidad Podemos modificar este Aviso de Privacidad Global para Clientes Institucionales periódicamente para adaptarlo a cambios en nuestros productos y servicios, o a cambios en el derecho de privacidad. Cuando se realicen modificaciones, publicaremos una nueva versión en este sitio. También informaremos a nuestros Clientes Institucionales según corresponda y de la manera establecida en sus términos y condiciones.

CONTENIDO

1. 1. Entidad responsable del procesamiento de su Información Personal
2. 2. Fuentes de Información Personal
3. 3. Categorías de Información Personal que recopilamos y procesamos
4. 4. Propósitos y Usos de la Información Personal
5. 5. Bases Legales para el Procesamiento de Datos
6. 6. Consecuencias de No Proporcionar Información Personal cuando sea requerido
7. 7. Sus Derechos de Privacidad y Protección de Datos
8. 8. Divulgaciones y Destinatarios de la Información Personal
9. 9. Transferencias Internacionales de Información Personal
10. 10. Almacenamiento y Retención (Archivo) de Información Personal
11. 11. Seguridad
12. 12. Menores (niños)
13. 13. Disposiciones Suplementarias (1) Países y Territorios (2) Información para Plataformas Digitales (3) Investigación Citi
14. 14. Información de Contacto

1. ENTIDAD RESPONSABLE DEL PROCESAMIENTO DE SU INFORMACIÓN PERSONAL

La entidad (o entidades) de Citi que proporcionan las cuentas, productos y servicios que usted está recibiendo en nombre y beneficio de su Organización, son empresas independientes y son los responsable de determinar cómo se recopila su Información Personal, los propósitos para los cuales se recopila la información y cómo se procesará. Es decir, son los Controlador(es) de Datos, también conocido(s) como Responsables del Tratamiento de Datos bajo las leyes de ciertos países.

Controladores (Responsables del Tratamiento) de Datos de Citi Consulte el Suplemento de País o Territorio relevante para sus servicios para acceder a la lista de Controladores (Responsables del Tratamiento) de Datos donde se proporcionen. Una lista global de sucursales y filiales de Citi está disponible aquí.

Citi como Procesador (Encargado del Tratamiento) de Datos En determinadas ocasiones, nuestras entidades actúan como Procesadores (Encargados del Tratamiento) de Datos, es decir, como proveedores de servicios, u operadores (y no como Controladores o Responsables de Datos): por ejemplo, cuando actúan como contrapartes que reciben instrucciones de pagos internacionales, cuando ejecutan pagos comerciales y transacciones de tarjetas en nombre de bancos y comerciantes, y de otras instituciones; y en contratos de agente de transferencia o de pago, y, por último, cuando indicamos expresamente que actuamos como proveedores de servicios o procesadores de datos.

Este Aviso de Privacidad no aplica a actividades donde actuamos como procesadores, encargados del tratamiento o proveedores de servicios u operadores: el aviso de privacidad correspondiente será el emitido por los Controladores o Responsables del Tratamiento en esas operaciones.

Si, al actuar como Procesadores de Datos, igualmente tenemos una obligación legal, por ejemplo, llevar a cabo una verificación de edad, o examinar la identidad de beneficiarios de pagos con el fin de filtrar personas que se hallan en listas de sanciones internacionales, para prevenir actividades fraudulentas, lavado de capitales o luchar contra la financiación del

terrorismo, y también para funciones de contraloría interna e informes de transacciones bancarias, llevaremos a cabo estas actividades puntuales en calidad de Controlador de Datos, continuando con nuestro papel de procesadores (o encargados del tratamiento de datos) fuera de ellas.

2-. FUENTES DE INFORMACIÓN PERSONAL

FUENTES INDIRECTAS: De *Su Organización* y otras entidades

Obtenemos información concerniente a usted de Su Organización y de terceros tales como instituciones financieras, entidades gubernamentales, agencias de referencia bancaria o de crédito, de organismos anti- fraude tanto nacionales como internacionales, y de empresas especializadas en investigación y verificación de antecedentes.

Para mantener la seguridad, integridad y legalidad de nuestras operaciones, extraemos información personal de socios, administradores o gestores y de accionistas de los registros generales de empresas, de comercio o mercantiles, de listas de insolventes y de personas que han sido declaradas en quiebra judicial, o han sido sancionadas con exclusiones temporales o permanentes para ocupar posiciones de dirección empresarial.

Tenemos servicios contratados que analizan peculio personal, listados judiciales, sentencias o decisiones administrativas en su contra, y artículos de prensa que lo mencionan (principalmente donde haya alegatos de corrupción y otros indicios de conducta ilícita) especialmente si usted es un oficial o funcionario de alto rango o una persona políticamente expuesta, y nuestros servicios de seguridad e información revisan listados de sanciones internacionales y cooperación anti-fraude.

También obtenemos (en menor medida) información personal de infraestructuras de pago nacionales e internacionales, de mercados financieros o de divisas, de infraestructuras de inversión y liquidación, incluidas las cámaras de compensación, depositarios de valores, bolsas de valores, mercados extrabursátiles privados y otras fuentes similares.

Según sea requerido y/o permitido por la ley, también monitoreamos y registramos comunicaciones telefónicas, por correo electrónico, mensajería instantánea y de otras comunicaciones en línea con Citi, que hayan resultado o puedan resultar en una transacción bancaria o financiera.

DIRECTAMENTE: De *Usted*

Obtenemos información directamente de usted desde varias fuentes:

- **Actividades en cuenta:** pago de facturas, depósitos, retiros, inversiones y cualquier otra transacción en la que Usted tenga firma corporativa o sea un ejecutivo autorizado.

- **Formularios y Solicitudes:** Formularios de variación o modificación de productos, líneas de crédito y aumentos de límite de crédito, nombres de firmantes y muestras de firma, e instrucciones electrónicas.

- **Comunicaciones electrónicas y verbales** con usted, sus representantes bancarios o de nuestros clientes corporativos: conversaciones telefónicas con centros de operaciones, corredores y oficinas de servicio al cliente, mensajes de texto y electrónicos y cualquier otra comunicación que recibamos de usted, de su Organización, e instituciones para las que trabaja u otros terceros. Hacemos esto con el propósito de documentar instrucciones de su parte, para funciones de validación y seguridad, y de aseguramiento de calidad.

- **Plataformas Digitales de Citi.** Procesamos datos técnicos y datos personales relacionados con las transacciones que Usted realiza en nuestros sitios web o aplicaciones móviles, de banca de empresas, incluyendo sus preferencias de contacto, opciones de cookies y perfiles web. Consulte el Suplemento de Plataformas Digitales para obtener más información.

3, CATEGORÍAS DE INFORMACIÓN PERSONAL, QUE RECOPIAMOS Y PROCESAMOS

Categorías Generales de Información Personal

Citi recopila información personal de usted, para los fines indicados en este Aviso de Privacidad Global. Las categorías generales de información personal que procesamos incluyen:

- **Su identidad:** sus nombres, organización, cargo y descripción de su posición dentro de Su Organización. También recopilamos su dirección de residencia y fecha de nacimiento, según es requerido por infraestructuras internacionales de pagos y corretaje de valores.

- **Información personal sensible:** Para operaciones que incluyan pagos de nómina o pagos internacionales en la Eurozona y otras geografías, y para verificación de la edad y/o identidad, podremos recopilar, certificar y almacenar imágenes y otros detalles de su pasaporte u otro documento nacional de identificación, del registro de identificación fiscal, y recopilar ejemplares de su firma. En algunos países, estos elementos se consideran sensibles.

- Información de contacto en Su Organización, como la dirección empresarial, correo electrónico, y su número de teléfono.

- Información sobre sus autorizaciones bancarias como funcionario o apoderado de Su Organización, firmas autorizadas/corporativas y operativas, y sus otras interacciones en relación con Su Organización.

- De sus interacciones directas con nosotros, opciones de marketing corporativo, opciones de cookies y rastreo, y sus preferencias de comunicación de servicio.

- Información relacionada con sus haberes personales, como parte de nuestras obligaciones legales y regulatorias de Conozca a su Cliente (KYC, por sus siglas en inglés), y para

identificar sus tenencias en la estructura de propiedad de Su Organización y cualquier otra entidad corporativa con la que esté asociado.

- Información relacionada con su historial financiero y crediticio, y su dirección personal, con el fin de abrir y mantener cuentas, productos y servicios contratados para usted por Su Organización.

- Información necesaria para fines legales o regulatorios determinados, incluidos procedimientos contra el lavado de dinero (AML, por sus siglas en inglés) y/o de sanciones y de control de inversionistas (por ejemplo, copias de su pasaporte o ejemplar de su firma) o para fines de prestación o gestión de transacciones bancarias y financieras.

- Datos personales recopilados de contratos o acuerdos que Su Organización ha abierto con nosotros

Categorías de Información Personal Sensible o Delicada o "Categorías Especiales de Datos Personales"

Cuando lo exige el derecho aplicable, procesamos información sensible o delicada (categorías especiales de datos personales), como el número de su Seguro Social y otros indicadores. Contamos con sistemas que segmentan dicha información y con medidas operativas, técnicas y regulatorias, incluidos controles de acceso, que protegen la confidencialidad y seguridad de toda su información.

Solo recopilamos y procesamos la información personal que sea necesaria para brindar nuestros servicios y según lo requieran nuestros requerimientos comerciales, legales y regulatorios. Ofreceremos información detallada y divulgaciones específicas, según sea pertinente, cuando recopilamos o procesamos categorías especiales, como datos biométricos o de comportamientos en línea que obtenemos de sus interacciones con nuestros sistemas y aplicaciones, e incluyen, por ejemplo, la velocidad y movimiento de su mouse, su uso del teclado y el reconocimiento de patrones de voz para la banca telefónica. Cuando utilizamos la tecnología biométrica incorporada de fábrica en su dispositivo móvil o token de seguridad, no obtenemos acceso a sus datos biométricos, los cuales permanecen almacenados en un dispositivo bajo su control.

Información Digital Para obtener detalles sobre la información que recopilamos de su dispositivo y su uso de recursos digitales, consulte:

- Para banca por Internet y aplicaciones móviles relacionadas con clientes institucionales, lea la Información para Plataformas Digitales (en la Sección 12.b). - Para la información de cookies, rastreadores y tecnologías similares utilizadas en nuestros sitios web, lea nuestra Política de Cookies para Clientes Institucionales. - Los visitantes de nuestra página web de Citi (Citigroup, banca de inversión y servicios financieros globales) y los inversores institucionales o individuales pueden consultar nuestro Aviso de Privacidad en Línea.

4. 4-. PROPÓSITOS Y USOS DE LA INFORMACIÓN PERSONAL

4. Utilizamos su Información Personal para los siguientes fines:

Comunicarnos con usted en relación con los servicios bancarios y financieros proporcionados a Su Organización:

- Para verificar su identidad y comunicarnos con usted. - Para mejorar las relaciones con usted y Su Organización. - Para informarle sobre productos y servicios que tiene Su Organización y ofrecer otros servicios relacionados que puedan ser de interés para Su Organización (si lo permiten sus preferencias de marketing).

Brindar nuestros servicios a Su Organización: - Para proporcionar productos y servicios, incluidas la apertura y mantenimiento de cuentas para su organización. - Para administrar y gestionar nuestro negocio bancario. Para la administración de sistemas y redes de TI, y para el funcionamiento, prueba y soporte de nuestras Plataformas Digitales. - Para permitir que terceros provean productos o servicios en nuestro nombre, incluidos servicios de pago. - Para comunicarnos con agencias de referencia crediticia y de antecedentes financieros. - Para cumplir con nuestras obligaciones de cooperación con bolsas de valores, sistemas de negociación alternativos (fuera de bolsa), cámaras de compensación y liquidación, agencias de corretaje de valores y entidades similares.

Gestionar nuestro negocio bancario y financiero: - Para actividades de desarrollo comercial, análisis y planificación. - Para investigar y responder a inconvenientes y quejas de clientes institucionales. - Para establecer, ejercer o defender Citi de reclamos legales de terceros, incluidos alegatos de incumplimiento de contratos, o de términos de uso. - Para investigaciones y análisis estadísticos y de tendencias, des- identificando y agregando o anonimizando los datos de muestra, de manera que ya no sean datos personales. - Para defender nuestros derechos de propiedad, proteger nuestra seguridad, la seguridad de su organización y de terceros, incluidos prevención de pérdidas y fraude.

Para nuestros intereses legítimos y los de otras instituciones financieras (siempre que sobre dichos intereses no prevalezcan sus intereses, o los derechos o libertades personales) y para cumplir con el derecho aplicable: - Para la prevención de fraude y otras actividades de crimen financiero. - Para la evaluación de riesgos y controles internos, por ejemplo, para detectar o resolver incidentes cibernéticos o fraudes. - Para cumplir con requerimientos judiciales, incluido el ejercicio de nuestros derechos en litigios judiciales, administrativos o de arbitraje. - Algunas leyes nos requieren pedirle cierta información fiscal o que complete ciertas declaraciones o formatos. - Para cumplir con requisitos de informes regulatorios, por ejemplo, informes financieros, e informes al Banco Central y otros entes regulatorios.

Derechos de Uso y Divulgación Algunos países y territorios requieren que Citi ofrezca a los sujetos de derecho opciones y medios para limitar nuestro uso o divulgación de su información personal. Consulte las Disposiciones Especiales de su país o territorio para obtener información sobre dichos derechos y de cómo ejercerlos.

Citi no vende ni comparte su información personal con terceros con fines publicitarios o comerciales. Tampoco divulgamos Información Personal de personas menores de 16 años (consulte 'Menores de Edad e Infantes' más abajo).

Inteligencia Artificial, Toma de Decisiones Automatizada y Elaboración de Perfiles Citi no delega funciones de control o toma de decisiones a medios de procesamiento automatizado (incluida la inteligencia artificial) y no elabora perfiles que tengan efectos legales o de importancia similar. Sin embargo, utilizamos tecnologías de inteligencia artificial para monitorear transacciones, con el fin de garantizar la consistencia de nuestros resultados, para detectar y prevenir actividades ilegales, para gestión de riesgos y el análisis de inversiones, y como herramienta de información para nuestro personal.

El uso de medios totalmente automatizados solo ocurre en mercados de valores (por ejemplo, en corretaje algorítmico) y únicamente después que toda información ha sido despersonalizada. Si Su Organización es nuestro cliente, según sus preferencias de marketing, podremos crear perfiles de usuario para ofrecerle productos destinados a Su Organización. Nuestras comunicaciones de marketing creadas en base a esos perfiles contienen enlaces para cambiar sus preferencias de contacto o para suprimir notificaciones futuras.

5. **5- BASES LEGALES DEL TRATAMIENTO DE DATOS** Las bases legales en las que basamos el tratamiento de datos varían según el derecho aplicable en el lugar donde proveemos nuestros servicios. Estas pueden incluir, según corresponda:

Consentimiento: Utilizamos consentimiento como base legal, sujeto a las condiciones aplicables en el país donde se recoge dicho consentimiento, cuando: - Estemos obligados por ley a obtenerlo o - Cuando este se puede asumir o inferir de su conducta.

En países donde procesamos datos personales en base a consentimiento, lo inferiremos de su uso continuado de nuestros servicios, a menos que estemos bajo obligación de recopilar su consentimiento expreso.

Ejecución o Preparación de un contrato Utilizaremos esta base legal para el procesamiento si:

- Tenemos un contrato con Su Organización, para su beneficio personal o en beneficio como tercero (por ejemplo, tarjetas comerciales o de pago) y necesitamos procesar sus datos personales para proveer los productos o servicios de ese contrato. O cuando Ud. nos ha pedido que tomemos medidas preparatorias para celebrar un contrato con Su Organización. Por ejemplo, proporcionarle un presupuesto o procesar una solicitud de cuenta.

Intereses Legítimos Utilizaremos esta base legal para el procesamiento (donde esté disponible según la ley aplicable) si: - Tenemos un interés legítimo para procesar su información personal; y - Procesar su información personal es necesario para lograr dicho propósito; y - Sobre nuestro interés legítimo no prevalezcan sus intereses individuales, derechos y libertades.

Cumplimiento de una obligación legal Utilizaremos esta base legal para procesamiento si necesitamos procesar su información personal para cumplir con una obligación legal. Esto puede incluir, entre otros: - Proveer información a solicitud de organismos gubernamentales y reguladores, mercados de valores y de materias primas, a petición corredores de valores y nuestros bancos intermediarios o contrapartes. - Realizar actividades de cumplimiento regulatorio como: auditoría e informes, registros contables y fiscales, prevención de fraudes y otras formas de delito económicos, cumplir con sanciones internacionales, medidas restrictivas comerciales y de legislación antiterrorista, verificación de antecedentes (KYC o screening) de altos funcionarios gubernamentales y personas políticamente expuestas (PEP).

Cuando recopilamos y procesamos información personal sensible (delicada) o Categorías Especiales de Información, lo haremos obteniendo consentimiento expreso, a menos que la ley nos permita basarnos en excepciones prescritas, incluyendo:

- - Si el procesamiento de datos personales es claramente necesario para su beneficio, y su consentimiento para la recopilación, uso o divulgación no puede obtenerse de manera oportuna, y donde razonablemente no se esperaría que usted niegue a darlo.
 - - Si su consentimiento puede ser obviado en base a un interés público sustancial o por contraponerse al derecho o interés legítimo de otro sujeto de derecho (incluyéndonos nosotros) siempre que el procesamiento no se extienda fuera de lo razonable para proporcionar el resultado protegido, y que el interés contrapuesto supere cualquier efecto adverso proveniente del procesamiento de su información personal.
6. **6-. CONSECUENCIAS DE NO PROPORCIONAR INFORMACIÓN PERSONAL SI LE ES REQUERIDA**

Podemos solicitarle datos personales para cumplir con nuestras obligaciones contractuales o para cumplimiento de obligaciones legales. Si elige no proporcionar estos datos cuando se le soliciten, ello puede incidir en nuestra capacidad para brindar eficaz o legalmente nuestros servicios. Por ejemplo: **Gestión de cuentas:** Sin su información de contacto y financiera, es muy posible que no podamos gestionar sus cuentas de manera efectiva, lo que podría limitar su acceso a nuestros servicios bancarios. **Cumplimiento de Normas Legales :** La falta de información legal y regulatoria necesaria puede resultar en incumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables, que podría excluir su acceso a nuestros servicios y/o acarrear consecuencias legales o contractuales negativas para su institución.

7- SUS DERECHOS DE PRIVACIDAD O PROTECCIÓN DE DATOS

Usted tiene derechos sobre su información personal, los cuales son protegidos por la ley en la mayoría de los países. En general existen 4 derechos básicos: Acceso, Rectificación, Cancelación y Oposición (por sus iniciales, llamados derechos ARCO). Citi añade a estos derechos, otros garantizados en el Reglamento General de Protección de Datos de la Unión Europea (GDPR), más allá de los requisitos de su ley aplicable, con el fin de proporcionar un estándar consistente a través de nuestras operaciones a nivel mundial.

Puede CONTACTARNOS para solicitar cualquiera de los siguientes derechos:

Derecho a ser informado Tiene derecho a ser informado de los procesadores o encargados (subcontratistas) que reciben sus datos y recibir un resumen de propósitos de procesamiento y de cómo utilizamos medidas operativas y técnicas para proteger sus datos.

Derecho de acceso a su información: Puede contactarnos para solicitar una copia de la información personal que tenemos sobre usted. Esto se conoce comúnmente como una "solicitud de acceso del interesado".

Derecho a rectificar su información Puede contactarnos para pedirnos que corriamos información personal que considere que tenemos y que pueda ser inexacta o incompleta.

Derecho a borrar o eliminar su información (o "derecho al olvido") Puede contactarnos para pedirnos que borremos la información personal que tenemos sobre usted, lo cual llevaremos a cabo a menos que estemos obligados legalmente a retenerla por una duración de tiempo para prevenir fraudes y otras formas de delito económico, o para nuestra defensa en procesos judiciales o regulatorios.

Pueden haber casos en los que no podamos borrar o eliminar su información personal si estamos bajo una obligación legal de almacenar requerimientos de productos o en conexión a transacciones bancarias o de valores. Si este es el caso, explicaremos claramente en nuestra respuesta a su solicitud la razón por la cual no podemos cesar el procesamiento (y almacenamiento) de su información personal.

Derecho a transferir su información a otra organización Puede contactarnos para solicitarnos que transfiramos su información personal a otras organizaciones. Esto se conoce comúnmente como el 'derecho a la portabilidad de datos'.

En algunos casos, es posible que no podamos transferir su información personal, por ejemplo, cuando nos basamos en cualquier base legal para su procesamiento que no sea 'consentimiento' o 'necesidad contractual'.

Derecho a restringir el procesamiento de su información personal Puede contactarnos para pedirnos que restrinjamos el procesamiento de su información personal.

Puede haber situaciones en las que no podamos restringir el procesamiento de su información personal si no nos proporciona una razón específica para solicitar la restricción.

Derecho a oponerse al procesamiento de datos. Puede contactarnos para oponerse a que procesemos su información.

No siempre podremos aceptar su objeción para almacenar o retener sus datos, si necesitamos continuar procesando su información para mantener la integridad de nuestros registros comerciales, o por razones legales y regulatorias.

Derecho a oponerse a los fundamentos de intereses legítimos para el procesamiento
Cuando nos basamos en intereses legítimos como la base legal para procesar su información personal, puede contactarnos para oponerse a que procesemos su información en estos fundamentos.

Siempre consideraremos sus razones para oponerse a que procesemos información personal en estos fundamentos, y equilibraremos sus intereses, derechos y libertades con nuestros legítimos intereses comerciales.

Derecho a retirar su consentimiento para el procesamiento de su información personal
Puede contactarnos para retirar su consentimiento para el procesamiento de su información personal.

Si retira su consentimiento para el procesamiento de su información personal y es necesario para nosotros concluir una transacción o por razones legales y regulatorias, es posible que no podamos proporcionarle los productos y / o servicios relevantes que requieren dicho consentimiento.

Puede haber situaciones en las que no podamos dejar de procesar su información personal después de que retire su consentimiento, incluido cuando sea un requisito legal para que sigamos utilizando o almacenando cierta información. En este caso, explicaremos claramente la razón por la cual no podemos dejar de usar (y almacenar) su información personal.

Citi no siempre podrá proporcionar toda la información solicitada o cumplir con otros derechos cuando ciertas excepciones legales se apliquen a una solicitud de derechos de privacidad. En nuestra respuesta, si es necesario retener cierta información o no podemos cumplir con su solicitud, explicaremos la lógica de nuestra decisión y los pasos posteriores que puede tomar.

Siempre responderemos a su solicitud dentro de los plazos establecidos por la ley aplicable.

Para garantizar su seguridad y dada la confidencialidad de la información financiera, debemos verificar su identidad antes de divulgar cualquier dato personal. Si está realizando una solicitud en nombre de otra persona (como apoderado, amigo o familiar), es posible que necesitemos más información para asegurarnos de que esté debidamente autorizado para hacer esa solicitud.

8. DIVULGACION Y DESTINATARIOS DE SU INFORMACIÓN PERSONAL

8. Para proporcionar servicios bancarios y financieros, necesitamos enviar su información personal a terceros (incluidos nuestras empresas afiliadas) de manera confidencial en cuanto y tanto sea necesario, como sigue:
 - A **su organización**, en relación con los servicios que les proporcionamos.
 - A nuestras filiales o divisiones internas, que reciben o tienen acceso a información personal si usted solicita o utiliza sus servicios, incluidos los portales en línea y aplicaciones móviles.
 -

- A los proveedores de servicios de Citi que proveen servicios comerciales como procesamiento de solicitudes, monitoreo de fraude o lavado de dinero, centros de servicios al cliente, alojamiento web, y análisis de datos.
-
- A las casas de comercio de valores y de bolsas, sistemas de comercio alternativos, agentes de liquidación, de intercambio de títulos valores, y entidades similares, incluidas cámaras de compensación, proveedores de infraestructuras de pagos, contrapartes bancarias y financieras y cualquier persona de la que recibamos o realicemos pagos ordenados o recibidos por usted.
-
- A corredores de valores, custodios, subcustodios, administradores de fondos, casas de fondos, depositarios, fideicomisarios, proveedores de servicios de infraestructura del mercado financiero (incluidos proveedores de pagos y liquidación de valores) y
- A proveedores de servicios profesionales: auditores, aseguradoras, asesores legales y a autoridades regulatorias, tributarias, gubernamentales o jurisdiccionales competentes, incluidos bancos centrales y reguladores financieros, y a los tribunales de cualquier jurisdicción competente, nacional o extranjera.

Solo compartiremos su información con los fines descritos en la Sección 4 ("Propósitos y uso de la información personal") en este Aviso de Privacidad Global.

Cuando lo requiera el derecho aplicable, agregaremos a las Disposiciones Suplementarias de su País o Territorio, y a los términos de nuestros clientes, información de terceros con los que compartimos su información, su ubicación y las categorías de información que compartimos.

9. TRANSFERENCIAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN PERSONAL

Brindamos servicios a corporaciones e instituciones en más de 120 países y territorios. Su información personal se almacena y procesa donde su organización abre un producto o recibe un servicio, y en centros de información regional en donde dicha información se respalda y procesa (a menos que su país o territorio tenga leyes que obligan a la localización de datos en territorio nacional) Las Disposiciones Suplementarias lo indican..

Transferimos datos personales cuando emitimos pagos y cualesquiera otras instrucciones transfronterizas a bancos corresponsales. Si procesamos (como corresponsales) un pago entrante u otra transacción, transferiremos la información de la cuenta del beneficiario al banco emisor cuando el pago se procese a través de nuestro servicio Worldlink®, o si la cuenta de financiamiento del emisor se encuentra en otra filial de Citi, o si estamos obligados por ley.

Citi y sus proveedores de servicios transfieren información personal a países y territorios que pueden no ofrecer protección legal equivalente a la proporcionada en el lugar de negocios o establecimiento de su organización. Por esta razón, tomamos medidas para garantizar que su información personal reciba un nivel óptimo de protección dondequiera que la procesemos, utilizando nuestras propias filiales, o de lo contrario, introduciendo con

terceros medios contractuales, técnicos y operativos apropiados, incluyendo cláusulas contractuales estándar, complementadas con evaluaciones de impacto de la transferencia (TIA) y otras medidas destinadas a resolver cualquier problema detectado en una TIA. Cuando la transferencia de datos sea un requisito indispensable para ejecutar su instrucción bancaria, realizada por mandato y en interés del cliente y con su conocimiento, podemos respaldarnos en excepciones de ley o derogaciones para transferencias internacionales de datos a países sin declaración de equivalencia o 'adecuación'.

10. 10. ALMACENAMIENTO Y RETENCIÓN (ARCHIVADO) DE INFORMACIÓN PERSONAL

11. Procesamos su información personal solo durante el tiempo necesario para llevar a cabo los fines para los cuales se recopilaron sus datos personales, y los conservamos durante el tiempo que cuentas y productos que le conciernen estén abiertos, o su transacción u operación esté activa, y durante un tiempo cierto después de su cierre. Nuestros períodos de retención de datos varían de acuerdo con el derecho aplicable en el país donde brindamos servicios, incluidos códigos de comercio, leyes bancarias, la legislación contra el lavado de dinero, nuestros propios intereses legítimos y, por último, de acuerdo con los plazos de prescripción judicial aplicables. Cuando ya no nos sea necesario retener su información personal, la eliminaremos de manera segura destruyéndola, o la anonimizaremos de forma irreversible. Los Suplementos de País y Territorio indican los períodos de retención aplicables en el país donde brindamos nuestros servicios.

11. 11. SEGURIDAD

12. Citi usa medidas razonables para preservar la seguridad de su información personal. Toda la información personal se almacena en un entorno protegido con medidas organizativas y tecnológicas suficientes y al nivel esperado de una organización financiera. Hemos implementado controles de seguridad, procedimientos y protocolos en todas nuestras líneas comerciales, instalaciones físicas y redes de IT para minimizar la pérdida, el uso indebido, el acceso no autorizado, y la modificación o divulgación de información personal. Toda la información compartida con terceros se cifra durante su transmisión y almacenamiento, y toda información retenida internamente está protegida con contraseñas de seguridad y procedimientos de seguridad. Sin embargo, debido a la naturaleza inherente de las comunicaciones electrónicas, no podemos garantizar la seguridad de la información personal cuando circula en redes públicas de telecomunicaciones.

12. 12. MENORES (NIÑOS)

Los productos y servicios financieros cubiertos por este aviso de privacidad están dirigidos a clientes corporativos, gubernamentales e institucionales, y no están diseñados para consumidores ni personas que no puedan realizar transacciones comerciales en su nombre, incluidos los niños.

No recopilamos intencionalmente, sin consentimiento o conocimiento de sus padres o tutores, información personal de menores de 16 años, excepto para efectuar pagos. No vendemos, compartimos ni utilizamos sus datos personales para uso en redes sociales, y no dirigimos nuestra publicidad a niños o menores.

Podemos procesar información personal relacionada con menores con el consentimiento previo de sus padres o tutores, cuando son beneficiarios de fideicomisos, testamentos o pólizas de seguro, y para usos similares permitidos por el derecho. Si usted tiene motivos para creer que nos ha proporcionado información sobre un menor erróneamente, por favor contáctenos.

13-.DISPOSICIONES SUPLEMENTARIAS

13. Disposiciones Suplementarias para Países y Territorios I NORTEAMÉRICA CALIFORNIA
Provisión Suplementaria de California Aviso de California en la Recopilación Centro
de Privacidad de California I ASIA-PACÍFICO HONG KONG SINGAPUR VIETNAM
AMÉRICA LATINA PANAMÁ (en inglés) (en español) EUROPA, MEDIO ORIENTE Y
ÁFRICA