

# Confidentiality and Data Privacy Conditions

## Условия за поверителност и защита на личните данни („УПЗЛД“)

### 1. Introduction.

These Conditions form part of the terms and conditions that apply between the Customer and the Bank in relation to the provision of Accounts and Services to the Customer. For the purpose of these Conditions, “Services” shall also include any services, transactions or dealings between the Bank and the Customer, whether or not related to the Customer’s Account; these Conditions shall be in addition to any other terms and conditions agreed to between the Bank and the Customer. These Conditions set out each party’s obligations in relation to Confidential Information and Personal Data received from the other party in connection with the provision of Accounts and Services. Some provisions of these Conditions are region-specific and will only apply in respect of the regions or countries specified. In some countries, further country-specific terms are required, and these will be included in the Local Conditions and/or Regulatory Disclosures, Declarations and Representations (RDDR) for that country. Except to the extent prohibited under applicable law or expressly agreed otherwise by the parties, and subject to any mandatory minimum notice period prescribed by applicable law, these Conditions may be updated from time to time with general applicability to customers upon written notice to the Customer. If there is a conflict between these Conditions and any agreement between the Bank and the Customer related to any Bank product or Service, the agreement related to the Bank product or Service prevails to the extent of any such conflict.

### 2. Protection of Confidential Information.

The Receiving Party will keep the Disclosing Party’s Confidential Information confidential on the terms hereof and exercise at least the same degree of care with respect to the Disclosing Party’s Confidential Information that the Receiving Party exercises to protect its own Confidential Information of a similar nature, and in any event, no less than reasonable care.

### 3. Use and disclosure of Confidential Information.

The Disclosing Party hereby grants the Receiving Party the right to use and disclose the Disclosing Party’s Confidential Information to the extent necessary to accomplish the relevant Permitted Purposes. The Receiving Party will only use and disclose the Disclosing Party’s Confidential Information to the extent permitted in these Conditions.

### 4. Exceptions to confidentiality.

Notwithstanding anything in these Conditions to the contrary, the restrictions on the use and disclosure of Confidential Information in these Conditions do not apply to information that: (i) is in or enters the public domain other than as a result of the wrongful act or omission of the Receiving Party or its Affiliates; or their respective Representatives in breach of these Conditions; (ii) is lawfully obtained by the Receiving Party from a third party or already known by the Receiving Party in each

### 1. Въведение.

Тези Условия представляват част от условията, които се прилагат между Клиента и Банката във връзка с воденето на Сметки, Обслужване на Клиента. За целите на тези Условия „Обслужване“ включва каквито и да е услуги, сделки или взаимоотношения между Банката и Клиента, независимо дали се отнасят до Сметката на Клиента; тези Условия ще бъдат в допълнение към които и да било други условия, договорени между Банката и Клиента. Тези Условия установяват задълженията на всяка страна във връзка с Поверителната информация и Личните данни, получени от другата страна във връзка с воденето на Сметки и предоставянето на Обслужване. Някои клаузи на тези Условия са специфични за определен регион и ще се прилагат само за посочените региони или държави. В някои държави се изискват допълнителни, специфични за съответната държава условия и те ще бъдат включени в Местните условия за тази държава и/или Регулаторните Изисквания и Декларации (РИД) за тази държава. Доколкото не е налице забрана съгласно приложимото право или доколкото изрично не е уговорено друго между Страните, тези Условия могат да бъдат променяни периодично, като измененията са приложими към всички клиенти след отправено писмено предизвестие до Клиента в минимално изискуемия от закона, императивен срок. Ако съществува противоречие между тези Условия и всякакво друго споразумение между Банката и Клиента, свързано с който и да е Банков продукт или Обслужване, споразумението, свързано с Банковия продукт или Обслужване ще има преимущество до степената на такова противоречие.

### 2. Защита на Поверителната информация.

Получаващата страна ще запази в тайна Поверителната информация на Разкриващата страна при посочените тук условия и ще положи поне същата степен на грижа за Поверителната информация на Разкриващата страна, която Получаващата страна полага, за да защити своята собствена Поверителна информация от подобен вид и при всички случаи, не по-малко от разумната грижа.

### 3. Използване и разкриване на Поверителна информация.

Разкриващата страна с настоящото дава на Получаващата страна правото да използва и разкрива Поверителната информация на Разкриващата страна до степената, необходима за постигане на съответните Разрешени цели. Получаващата страна ще използва и разкрива Поверителната информация на Разкриващата страна само до степената, позволена в тези Условия.

### 4. Изключения за поверителност.

Независимо че нещо различно е уговорено в противоречие с тези Условия, ограниченията за използване и разкриване на Поверителна информация в тези Условия не се отнасят за информация, която: (i) е обществено достояние, освен ако не е станала такава в резултат на неправомерно действие или бездействие на Получаващата страна или нейните Свързани лица; или техните съответни Представители в нарушение на тези Условия; (ii) е законно

## Treasury and Trade Solutions

case without notice of any obligation to maintain it as confidential; (iii) was independently developed by the Receiving Party without reference to the Disclosing Party's Confidential Information; (iv) an authorized officer of the Disclosing Party has agreed in writing that the Receiving Party may disclose on a non-confidential basis; or (v) constitutes Anonymized and/or Aggregated Data.

### 5. Authorized disclosures.

**5.1 Affiliates and Representatives.** The Receiving Party may disclose the Disclosing Party's Confidential Information to the Receiving Party's Affiliates and to those of the Receiving Party's and its Affiliates' respective Representatives who have a "need to know" such Confidential Information, although only to the extent necessary to fulfil the relevant Permitted Purposes. The Receiving Party shall ensure that any of its Affiliates and Representatives to whom the Disclosing Party's Confidential Information is disclosed pursuant to this Condition 5.1 shall be bound to keep such Confidential Information confidential and to use it for only the relevant Permitted Purposes.

**5.2 Other disclosures.** With respect to the Customer's Confidential Information, Bank Recipients may: (i) disclose it to such third parties as may be designated by the Customer (for example, the Customer's shared service center) and to Customer Affiliates; (ii) disclose it to Payment Infrastructure Providers on a confidential basis to the extent necessary for the operation of the Account and the provision of the Services; and (iii) use it and disclose it to other Bank Recipients for the purpose of supporting the opening of accounts by, and the provision of Services to, the Customer and Customer Affiliates at and by the Bank and Bank Affiliates.

**5.3 Payment reconciliation.** When the Customer instructs the Bank to make a payment from an Account to a third party's account, in order to enable the third party to perform payment reconciliations, the Bank may disclose to the third party the Customer's name, address and account number (and such other Customer Confidential Information as may be reasonably required by the third party to perform payment reconciliations).

**5.4 Legal and regulatory disclosure.** The Receiving Party (and, where the Bank is the Receiving Party, Bank Recipients and Payment Infrastructure Providers) may disclose the Disclosing Party's Confidential Information pursuant to legal process, or pursuant to any other foreign or domestic legal and/or regulatory obligation or request, or agreement entered into by any of them and any governmental authority, domestic or foreign, or between or among any two or more domestic or foreign governmental authorities, including disclosure to courts, tribunals, and/or legal, regulatory, tax and government authorities.

### 6. Retention and deletion.

On closure of Accounts, termination of the provision of the Services, each of the Customer and Bank Recipients shall be entitled to retain and use the other party's Confidential Information, subject to the confidentiality and security obligations herein, for legal, regulatory, audit and internal compliance purposes and in accordance with their internal records management policies to the extent that this is

придобрита от Получаващата страна от трета страна или вече е била известна на Получаващата страна във всеки случай без предизвестие за каквото и да е задължение да я запази поверителна; (iii) е независимо разработена от Получаващата страна без да се отнася към Поверителната информация на Разкриващата страна; (iv) упълномощен служител на Разкриващата страна се е съгласил писмено, че Получаващата страна може да разкрие на основата на неповерителност; или (v) представлява Анонимни и/или Обобщени данни.

### 5. Разрешено разкриване на информация.

**5.1. Свързани лица и Представители.** Получаващата страна може да разкрие Поверителната информация на Разкриващата страна на Свързаните лица на Получаващата страна и на онези Представители на Получаващата страна и нейните Свързани лица, които „трябва да знаят“ тази Поверителна информация, но само до степента, необходима за изпълнението на съответните Разрешени цели. Получаващата страна следва да гарантира, че всички нейни Свързани лица и Представители, на които е разкрита Поверителната информация на Разкриващата страна, съгласно това Условие 5.1, са длъжни да запазят в тайна тази Поверителна информация и да я използват единствено за съответните Разрешени цели.

**5.2. Друго разкриване на информация.** По отношение на Поверителната информация на Клиента, Получателите на Банката могат: (i) да я разкриват на такива трети страни, които са посочени от Клиента (например центъра за съвместно обслужване на Клиента), както и на Свързаните лица на Клиента; (ii) да я разкриват на Доставчици на платежна инфраструктура на поверителна основа според степента, необходима за обслужването на Сметката и предоставянето на Обслужването; и (iii) да я използват и да я разкриват на други Получатели на Банката за целите на откриването на сметки от Клиента и Свързаните лица на Клиента и предоставянето на Обслужване на Клиента и Свързаните лица на Клиента от Банката и Свързаните лица на Банката.

**5.3. Реконсилация на плащането.** Когато Клиентът инструктира Банката да извърши плащане от Сметка по сметката на трета страна с цел да позволи на третата страна да направи реконсилация на плащането, Банката може да разкрие на третата страна името на Клиента, адреса и номера на сметката (и друга такава Поверителна информация на Клиента, която може да бъде основателно изискана от третата страна за извършване на реконсилацията на плащането).

**5.4 Правни и регулаторни изисквания.** Получаващата страна (а, където Банката е Получаващата страна, Получателите на Банката и Доставчиците на платежна инфраструктура) може да разкрие Поверителната информация на Разкриващата страна съгласно правен процес или съгласно което и да е друго чуждестранно или местно правно и/или регулаторно задължение или искане, или споразумение, сключено от който и да е от тях и който и да е национален или чуждестранен правителствен орган или между, два или повече национални или чуждестранни правителствени органи, включително разкриване пред съдилища, трибунали и/или правни, регулаторни, данъчни и правителствени органи.

### 6. Запазване и замичаване.

При закриване на Сметки, прекратяване предоставянето на Обслужване, всеки от Клиента и Получателите на Банката има право да запази и да използва Поверителната информация на другата страна, предмет на задълженията за поверителност и сигурност, както са описани тук, за целите на спазването на правни, регулаторни, одитни и вътрешни изисквания и в съответствие със

## Treasury and Trade Solutions

permissible under applicable laws and regulations, but shall otherwise securely destroy or delete such Confidential Information.

### 7. Data privacy.

**7.1 Compliance with law.** The Receiving Party will comply with applicable Data Protection Law in Processing Disclosing Party Personal Data in connection with the provision or receipt of Accounts and Services.

**7.2 Compliance with GDPR/Equivalent Laws.** Without limiting Condition 7.1 (Compliance with law), to the extent that the Processing of Personal Data is subject to the GDPR or any Equivalent Law: (i) each party is responsible for its own compliance with applicable Data Protection Law; and (ii) the Customer confirms that any Customer Personal Data that it provides to the Bank has been Processed fairly and lawfully, is accurate and is relevant for the purposes for which it is being provided and the Bank may rely on the Customer's compliance with such undertaking and, where applicable, assistance from the Customer pursuant to Condition 7.6 (Legal basis for Processing)

**7.3 Security.** The Bank will, and will use reasonable endeavors to ensure that Bank Affiliates and Third Party Service Providers will, implement reasonable and appropriate technical and organizational security measures to protect Customer Personal Data that is within its or their custody or control against unauthorized or unlawful Processing and accidental destruction or loss.

**7.4 Purpose limitation.** The Customer hereby authorizes the Bank to Process Customer Personal Data in accordance with these Conditions and to the extent reasonably required for the relevant Permitted Purposes for the period of time reasonably necessary for the relevant Permitted Purposes.

**7.5 International transfer.** The Customer acknowledges that in the course of the disclosures described in Condition 5 (Authorized disclosures), Disclosing Party Personal Data may be disclosed to recipients located in countries which do not offer a level of protection for those data as high as the level of protection in the country in which the Bank is established or the Customer is located.

### 7.6 Legal basis for Processing.

**7.6.1** Except as noted in Condition 7.6.2:

**(A) When the Customer is the Data Subject:** to the extent that the Customer is the Data Subject of Customer Personal Data Processed by the Bank, then the Customer consents to the Bank's Processing of all of such Customer Personal Data as described in Conditions 3 to 7.

своите вътрешни политики за управление на данни според степента, в която това е допустимо, съгласно приложимите закони и регулации, като в противен случай трябва по сигурен начин да унищожи или заличи тази Поверителна информация.

### 7. Поверителност на данните.

**7.1 Спазване на закона.** Получаващата страна ще спазва приложимия Закон за защита на личните данни при Обработка на Лични данни на Разкриващата страна във връзка с воденето на Сметки и предоставянето на Обслужване.

**7.2 Спазване изискванията на Регламента/ Еквивалентни закони.** Без да се ограничава приложението на Условие 7.1. (Спазване на закона) дотолкова доколкото Обработката на Лични данни е регулирано от Регламента или който и да е Еквивалентен закон: (i) всяка от страните е отговорна за спазването от нейна страна на приложимия Закон за Защита на личните данни; и (ii) Клиентът потвърждава, че всички Лични данни на Клиента, които е предоставил на Банката са обработени справедливо и законно, са точни и съответстват на целта, за която са били предоставени и Банката може да разчита на това, че Клиентът спазва така поетото задължение, както и когато е приложимо, може да разчита на съдействие от страна на Клиента в съответствие с Условие 7.6. (Правно основание за Обработване).

**7.3 Сигурност.** Банката ще положи разумни усилия да гарантира, че Съвързаните лица на Банката и Третите страни, доставчици на услуги ще вземат разумни и подходящи технически и организационни мерки за сигурност за защита на Личните данни на Клиента, които са на съхранение при тях или под техен контрол срещу неоторизирана или незаконна Обработка и инцидентно унищожение или загуба.

**7.4 Ограничение на целта.** С настоящото Клиентът оторизира Банката да Обработва Личните данни на Клиента в съответствие с тези Условия и в разумно необходима степен за съответните Разрешени цели в рамките на период от време, разумно необходим за съответните Разрешени цели.

**7.5 Международен трансфер.** Клиентът потвърждава, че в хода на разкритията, описани в Условие 5 (Разрешено разкриване на информация), Личните данни на Разкриващата страна могат да бъдат разкрити на получатели, намиращи се в страни, които не предоставят толкова високо ниво на защита за тези данни, каквото е нивото на защита в държавата, в която Банката е регистрирана или се намира Клиентът.

### 7.6 Законово основание за Обработване.

**7.6.1** Освен в случаите, посочени в Условие 7.6.2:

**(A) Когато Клиентът е Субектът на личните данни:** В случаите, когато Клиентът е Субектът на личните данни, обработвани от Банката, тогава Клиентът дава съгласието си Банката да обработва всички тези Лични данни на Клиента, както е описано в Условия от 3 до 7.

## Treasury and Trade Solutions

**(B) When the Customer is not the Data Subject:** to the extent that the Bank Processes Customer Personal Data about other Data Subjects (for example, the Customer's personnel or Related Parties), the Customer warrants that to the extent required by applicable law or regulation, it has provided notice to and obtained consent from such Data Subjects in relation to the Bank's Processing of their Personal Data as described in these Conditions (and will provide such notice or obtain such consent in advance of providing similar information in future). The Customer further warrants that any such consent has been granted by these Data Subjects for the period reasonably required for the realization of the relevant Permitted Purposes.

**7.6.2** To the extent that the Processing of Personal Data is subject to the GDPR or any Equivalent Law then the provisions of this Condition 7.6.2 shall apply:

**(A) When the Customer is the Data Subject:** when the Customer is the Data Subject of Customer Personal Data Processed by the Bank, then the Customer hereby acknowledges that the Bank will Process Customer Personal Data as set forth in the relevant TTS Privacy Statement accessible at <https://www.citibank.com/tts/sa/tts-privacy-statements/index.html> (or such other URL or statement as the Bank may notify to the Customer from time to time) and the Bank may seek consent prior to conducting certain Processing activities from the Customer from time to time as its legal basis for Processing Customer Personal Data under the GDPR or any Equivalent Law; and

**(B) When the Customer is not the Data Subject:** when the Bank Processes Customer Personal Data about other Data Subjects (for example, the Customer's personnel or Related Parties), the Customer warrants that it shall provide notice to, and shall seek consent from (and promptly upon the Bank's request shall provide evidence to the Bank of having provided such notices and/or obtained such consents), such Data Subjects in relation to the Bank's Processing of their Personal Data in accordance with any instructions of the Bank from time to time (which may include the form and the manner in which a notice is to be provided, or any consent is to be obtained). In connection with the foregoing, the Customer warrants that it will provide Data Subjects with a copy of the relevant TTS Privacy Statement accessible at <https://www.citibank.com/tts/sa/tts-privacy-statements/index.html> (or such other URL or statement as the Bank may notify to the Customer from time to time).

**7.7 Employee reliability and training.** The Bank will take reasonable steps to ensure the reliability of its employees who will have access to Customer Personal Data and will ensure that those of its employees who are involved in the Processing of Customer Personal Data have undergone appropriate training in the care, protection and handling of Personal Data.

**7.8 Audit.** The Bank shall provide the Customer with such information as is reasonably requested by the Customer to enable the Customer to satisfy itself of the Bank's compliance with its obligations under Condition 7.3 (Security). Nothing in this Condition 7.8 shall have the effect of requiring the Bank to provide information that may cause it to breach its confidentiality obligations to third parties.

**(B) Когато Клиентът не е Субектът на личните данни:** В случаите, когато Банката обработва Лични данни на Клиента за други Субекти на лични данни (например, служителите на Клиента или Свързани страни), Клиентът гарантира, че в съответствие с изискванията на приложимия закон или регулация, той е уведомил и е взел съгласие от тези Субекти на лични данни относно Обработката от Банката на техните Лични данни, както е описано в тези Условия (и ще осигури такова уведомление или ще получи такова съгласие преди предоставянето на подобна информация в бъдеще). Клиентът освен това гарантира, че всяко такова съгласие е дадено от тези Субекти на лични данни за разумно необходимия период за реализирането на съответните Разрешени цели.

**7.6.2** Доколкото Обработването на Личните данни е в съответствие с Регламента или Еквивалентен закон, то ще се прилагат разпоредбите на настоящото Условие 7.6.2:

**(A) Когато Клиентът е Субектът на личните данни:** когато Клиентът е Субектът на Лични Данни при Обработването на Лични Данни на Клиента от Банката, то Клиентът с настоящото приема, че Банката ще Обработва Лични Данни съгласно съответната Декларация за поверителност на TTS, достъпна на <https://www.citibank.com/tts/sa/tts-privacy-statements/index.html> (или които и да е други интернет адрес или изявление, за които Банката периодично може да е уведомила Клиента) и преди да започне определени действия по Обработване Банката може да иска съгласие от Клиента като законово основание за Обработване на Лични Данни на Клиента на основание Регламента или Еквивалентен закон; и

**(B) Когато Клиентът не е Субектът на личните данни:** когато Банката Обработва Лични данни на Клиенти за други Субекти на лични данни (например, персонала на Клиента или Свързани лица) Клиентът гарантира, че ще уведоми и ще поиска съгласие (като незабавно при поискване от страна на Банката ще й предостави доказателства за извършеното уведомление и/или полученото съгласие) от такива Субекти на лични данни във връзка с Обработката от страна на Банката на техните лични данни в съответствие с всякакви периодични инструкции на Банката (които могат да включват и формата и начина, по който уведомлението трябва да бъде отправено и съгласието да бъде получено). Във връзка с гореизложеното Клиентът гарантира, че ще предостави на Субектите на лични данни копие от съответната Декларацията за поверителност на TTS, достъпна на <https://www.citibank.com/tts/sa/tts-privacy-statements/index.html> (или друг такъв URL адрес или изявление, което Банката може да известява на Клиента периодично).

**7.7 Надеждност и обучение на служителите.** Банката ще предприеме необходимите мерки за гарантиране на надеждността на своите служители, които ще имат достъп до Личните данни на Клиента и ще осигури подходящо обучение за съхранението, защитата и Обработката на лични данни на онези свои служители, които участват в Обработката на Личните данни на Клиента.

**7.8. Одит.** Банката осигурява на Клиента такава информация, която е основателно изисквана от Клиента, за да му позволи да се увери, че Банката спазва задълженията си съгласно Условие 7.3 (Сигурност). Нищо в това Условие 7.8 няма да изисква от Банката да осигури информация, която може да доведе до нарушаване от нейна страна на задълженията за поверителност на трети страни.

## Treasury and Trade Solutions

### 8. Security Incidents.

If the Bank becomes aware of a Security Incident, the Bank will investigate and remediate the effects of the Security Incident in accordance with its internal policies and procedures and the requirements of applicable law and regulation. The Bank will notify the Customer of any Security Incident as soon as reasonably practicable after the Bank becomes aware of a Security Incident, unless the Bank is subject to a legal or regulatory constraint, or if it would compromise the Bank's investigation. The parties agree that in relation to a Security Incident, each party will be responsible for making any notifications to regulators and individuals that are required under applicable Data Protection Law. Each party will provide reasonable information and assistance to the other party to the extent necessary to help the other party to meet its obligations to Data Subjects and regulators. Neither the Bank nor the Customer will issue press or media statements or comments in connection with the Security Incident that name the other party unless it has obtained the other party's prior written consent.

### 9. Definitions

Capitalised terms used in these Conditions shall have the meanings given to them in the Master Account and Service Terms or as set out below:

**"Affiliate"** means either a Bank Affiliate or a Customer Affiliate, as the context may require;

**"Anonymized and/or Aggregated Data"** means information relating to the Disclosing Party received or generated by the Receiving Party in connection with the provision or receipt of the Account and Services and in respect of which all direct personal identifiers have been removed, and/or which has been aggregated with other data, in both cases such that the data cannot reasonably identify the Disclosing Party, its Affiliates or a natural person;

**"Bank Affiliate"** means any entity, present or future, that directly or indirectly Controls, is Controlled by or is under common Control with the Bank, and any branch or representative offices thereof, including Citibank, N.A. and Citigroup Technologies, Inc.;

**"Bank Personal Data"** means Personal Data relating to a Data Subject received by the Customer from the Bank, Bank Affiliates and/or their respective Representatives in the course of receiving Accounts and Services from the Bank. Bank Personal Data may include names and contact details, to the extent that these amount to Personal Data under applicable Data Protection Law;

**"Bank Recipients"** means the Bank, Bank Affiliates and their respective Representatives;

**"Conditions"** means these Confidentiality and Data Privacy Conditions;

**"Confidential Information"** means:

(A) where the Disclosing Party is the Customer or a Customer Affiliate, or any of their respective Representatives: information relating to the Customer or Customer Affiliates or their respective Representatives or Related Parties received by Bank Recipients in the course of providing

### 8. Инциденти със сигурността.

В случай че Банката научи за Инцидент със сигурността, Банката ще разследва и коригира последствията от него в съответствие с нейните вътрешни политики и процедури, и изискванията на приложимия закон и регулация. Банката ще уведоми Клиента за какъвто и да е Инцидент със сигурността при първа възможност, след като научи за него, освен ако на Банката не е наложено законно или регулаторно ограничение, или ако това би компрометирало разследването на Банката. Страните приемат, във връзка с Инцидент със сигурността, че всяка страна ще бъде отговорна за изпращането на уведомления до регулаторните органи и засегнатите лица, както се изисква според приложимия Закон за защита на личните данни. Всяка страна ще предостави разумна информация и съдействие на другата страна доколкото е необходимо, за да помогне на другата страна да изпълни задълженията си спрямо Субектите на лични данни и регулаторните органи. Нито Банката, нито Клиентът ще правят изявления или коментари в пресата или медиите във връзка с Инцидента със сигурността, споменавачи името на другата страна, освен ако не са получили предварителното писмено съгласие на другата страна.

### 9. Определения.

Термините с главна буква, използвани в настоящите Условия, ще имат значението, което им е отдадено в Условието за водене на Сметка и Обслужване или както е посочено по-надолу:

**„Свързано лице“** означава Свързано лице с Банката или Свързано лице с Клиента, според контекста;

**„Анонимни и/или Обобщени данни“** означава информация, свързана с Разкриващата страна, получена или генерирана от Получаващата страна във връзка с воденето на Сметката или предоставянето на Обслужването, където всякакви преки лични данни са премахнати и/или са обобщени с други данни, така че и в двата случая данните не могат основателно да идентифицират Разкриващата страна, нейните Свързани лица или физическо лице;

**„Свързано лице с Банката“** означава всяко юридическо лице, настоящо или бъдещо, което пряко или непряко Контролира, е Контролирано от или е под общ Контрол с Банката, както и всеки клон или представителство, включително Ситибанк, Н.А. и Ситигруп Технолоджис Инк.;

**„Лични данни на Банката“** означава Лични данни, свързани със Субект на лични данни, предоставени от Банката на Клиента, Свързани лица с Банката и/или техните Представители в процеса на водене на Сметки и предоставяне на Обслужване от Банката. Личните данни на Банката могат да включват имена и детайли за контакт, които се определят като Лични данни според приложимия закон за защита на личните данни;

**„Получатели на Банката“** означава Банката, Свързаните лица с Банката и техните Представители;

**„Условия“** означава тези Условия за поверителност и защита на личните данни;

**„Поверителна информация“** означава:

(A) когато Разкриващата страна е Клиентът или Свързано лице с Клиента, или който и да е от техните Представители: информация, свързана с Клиента или Свързани лица с Клиента, техните Представители, или Свързани страни, получена от Получателите на

## Treasury and Trade Solutions

Accounts and Services to the Customer, including all Customer Personal Data, Customer's bank account details, transactional information, and any other information which is either designated by the Customer as confidential at the time of disclosure or that a reasonable person would consider to be of a confidential or proprietary nature; or

**(B)** where the Disclosing Party is the Bank or a Bank Affiliate, or any of their respective Representatives: information relating to the Bank or Bank Affiliates or their respective Representatives received or accessed by the Customer, Customer Affiliates and their respective Representatives in connection with the receipt of Accounts and Services from the Bank, including Bank Personal Data, information relating to the Bank's products and services and the terms and conditions on which they are provided, technology (including software, the form and format of reports and online computer screens), pricing information, internal policies, operational procedures and any other information which is either designated by the Bank as confidential at the time of disclosure or that a reasonable person would consider to be of a confidential or proprietary nature;

**"Control"** means that an entity possesses directly or indirectly the power to direct or cause the direction of the management and policies of the other entity, whether through the ownership of voting shares, by contract or otherwise;

**"Customer Affiliate"** means any entity, present or future, that directly or indirectly Controls, is Controlled by, or is under common Control with the Customer, and any branch thereof;

**"Customer Personal Data"** means Personal Data relating to a Data Subject received by or on behalf of the Bank from the Customer, Customer Affiliates and their respective Representatives and Related Parties in the course of providing Accounts and Services to the Customer. Customer Personal Data may include names, contact details, identification and verification information, nationality and residency information, taxpayer identification numbers, voiceprints, bank account and transactional information (where legally permissible), to the extent that these amount to Personal Data under applicable Data Protection Law;

**"Data Protection Law"** means any and all applicable laws and/or regulations relating to privacy and/or data protection in relation to the Processing of Customer Personal Data or Bank Personal Data, including any amendments or supplements to or replacements of such laws and/or regulations and including without limitation and as applicable: (i) the EU Directive on Data Protection (95/46/EC) and the EU Directive on Privacy and Electronic Communications (2002/58/EC); (ii) any national laws implementing such directives; (iii) the GDPR; and (iv) any Equivalent Law;

Банката в процеса на водене на Сметки и предоставяне на Обслужване на Клиента, която информация включва всички Лични данни на Клиента, данни за банковата сметка на Клиента, информация за транзакциите и всяка друга информация, която или е определена от Клиента като поверителна по време на разкриването, или за която едно разумно лице би счело, че е поверителна или нечия собственост; или

(B) когато Разкриващата страна е Банката или Свързано лице с Банката, или който и да е от техните Представители: информация, свързана с Банката или Свързаните лица с Банката, или техните Представители, получена от или предоставена на Клиента, Свързаните лица с Клиента и техните Представители във връзка с воденето на Сметки и предоставянето на Обслужване от Банката, включваща Лични данни на Банката, информация, свързана с Банкови продукти и услуги и условията, при които са предоставени, технология (включително софтуер, формата и вида на доклади и онлайн компютърни изображения), информация за цените, вътрешни политики, оперативни процедури и всяка друга информация, която или е определена от Банката като поверителна по време на разкриването, или за която едно разумно лице би счело, че е поверителна или нечия собственост

**"Контрол"** означава, че едно юридическо лице притежава пряко или непряко силата да ръководи или да определя управлението и политиките на другото юридическо лице, независимо дали чрез притежаването на акции с право на глас, чрез договор или по друг начин;

**"Свързано лице с Клиента"** означава всяко юридическо лице, настоящо или бъдещо, което пряко или непряко Контролира, е Контролирано от или е под общ Контрол с Клиента, както и всеки клон;

**"Лични данни на Клиента"** означава Лични данни, свързани със Субект на лични данни, предоставени на Банката от Клиента, Свързани лица с Клиента и техните Представители и Свързани страни в процеса на водене на Сметки и предоставяне на Обслужване на Клиента. Личните данни на Клиента могат да включват имена, детайли за контакт, информация за идентификация и проверка на идентификацията, информация за националност и пребиваване, идентификационни данъчни номера, гласови отпечатьци, информация за банкова сметка и движение по сметка (където е позволено от закона), които се определят като Лични данни според приложимия закон за защита на личните данни;

**"Закон за защита на личните данни"** означава всички приложими закони и / или разпоредби, отнасящи се до неприкосновеността на личния живот и / или защитата на данни във връзка с Обработката на Лични данни на Клиента или Лични данни на Банката, включително всички изменения или допълнения или замени на такива закони и / или регламенти, включително, без да се ограничават до тях, и когато е приложимо: i) Директивата за защита на данните на ЕС(95/46 / EO) и, Директивата за правото на неприкосновеност на личния живот и електронни комуникации на ЕС (2002/58 / EO); ii) всички национални закони, транспониращи тези директиви; (iii) Регламентът; и iv) „Еквивалентен закон“;

## Treasury and Trade Solutions

**“Data Subject”** means a natural person who is identified, or who can be identified directly or indirectly, in particular by reference to an identifier such as a name, an identification number, location data, an online identifier or to one or more factors specific to his or her physical, physiological, genetic, mental, economic, cultural or social identity, or, if different, the meaning given to this term or nearest equivalent term under applicable Data Protection Law. For the purpose of these Conditions, Data Subjects may be the Customer, Customer Affiliates, the Bank, their personnel, Related Parties, customers, suppliers, payment remitters, payment beneficiaries or other persons;

**“Disclosing Party”** means a party that discloses Confidential Information to the other party;

**“Disclosing Party Personal Data”** means Customer Personal Data or Bank Personal Data, as the context permits;

**“Equivalent Law”** means the laws and/or regulations of any country outside the EEA that are intended to provide equivalent protections for Personal Data (or the nearest equivalent term under applicable data protection law and/or regulation) of Data Subjects as the GDPR, including without limitation, the data protection laws of Jersey, Macau, Morocco, Switzerland and the United Kingdom;

**“GDPR”** means the General Data Protection Regulation (EU) 2016/679 and any laws and/or regulations implementing or made pursuant to such regulation;

**“Payment Infrastructure Provider”** means a third party which forms part of a payment system infrastructure, including without limitation communications, clearing or payment systems, intermediary banks and correspondent banks;

**“Permitted Purposes”** in relation to the Bank’s use of the Customer’s Confidential Information means the following purposes: (A) to provide Accounts and Services to the Customer in accordance with the Terms; (B) to undertake activities related to the provision of Accounts and Services, such as, by way of non-exhaustive example: (1) to fulfil foreign and domestic legal, regulatory and compliance requirements (including US anti-money laundering obligations applicable to the Bank’s parent companies) and comply with any applicable treaty or agreement with or between foreign and domestic governments applicable to any of the Bank, Bank Affiliates and their agents or Payment Infrastructure Providers; (2) to verify the identity of Customer representatives who contact the Bank or may be contacted by the Bank; (3) for risk assessment, information security management, statistical, trend analysis and planning purposes; (4) to monitor and record calls and electronic communications with the Customer for quality, training, investigation and fraud prevention purposes; (5) for crime detection, prevention, investigation and prosecution; (6) to enforce or defend the Bank’s or Bank Affiliates’ rights; and (7) to manage the Bank’s relationship with the Customer, which may include providing information to Customer and Customer Affiliates about the Bank’s and Bank Affiliates’ products and services; (C) the purposes set out in Condition 5 (Authorized disclosures); (D) any additional purposes expressly

**„Субект на лични данни“** означава физическо лице, което е идентифицирано или което може да бъде идентифицирано пряко или непряко, по-конкретно чрез форма на идентификация като име, идентификационен номер, данни за местоположението, онлайн идентификатор или чрез една или повече характеристики, специфични за неговата или нейната физическа, психологическа, умствена, икономическа, културна или социална идентичност или, ако е нещо различно, значението, дадено на този термин или най-близкия еквивалентен термин според приложимия Закон за защита на личните данни. За целта на тези Условия, Субекти на лични данни могат да бъдат Клиентът, Свързани лица с Клиента, Банката, техните служители, Свързани страни, клиенти, доставчици, наредители, бенефициери на плащането или други физически лица;

**„Разкриваща страна“** означава страна, която разкрива Поверителна информация на другата страна;

**„Лични данни на Разкриващата страна“** означава Лични данни на Клиент или Лични данни на Банката, според контекста;

**„Еквивалентен закон“** означава законите и / или подзаконовите нормативни актове на всяка страна извън ЕИП, които са предназначени да предоставят еквивалентна на Регламента защита на личните данни (или най-близкия еквивалентен термин съгласно приложимото законодателство за защита на данните) на Субектите на лични данни, включително, но не само, законите за защита на данните в Гернзи, Израел, Джърси, Макао, Мароко, Швейцария и Обединеното кралство;

**„Регламентът“** означава Общия регламент относно защита на данните (ЕС) 2016/679 и всички законови или подзаконови нормативни актове, прилагащи или издадени в съответствие с този регламент;

**„Доставчик на платежна инфраструктура“** означава трета страна, която съставлява част от инфраструктура на платежна система, включваща, без ограничение, комуникации, системи за клиринг или плащане, посреднически и кореспондентски банки;

**„Разрешени цели“** във връзка с използването от Банката на Поверителна информация на Клиента за следните цели: (А) да води Сметки и предостави Обслужване на Клиента в съответствие с Условията; (Б) да предприема действия, свързани с воденето на Сметки и предоставянето на Обслужване, като например, но не само: 1) да изпълни чужди и местни правни, регулаторни и нормативни изисквания (включително задължения на САЩ против прането на пари, които са приложими за компаниите-майки на Банката) и да спазва всеки приложим договор или споразумение с или между чуждестранни и национални правителства, приложими за Банката, Свързаните лица с Банката и техните пълномощници или Доставчици на платежна инфраструктура; 2) да провери идентичността на представители на Клиента, които се свързват с Банката или които могат да бъдат потърсени от Банката; 3) за оценка на риска, управление на сигурността на информацията, статистически и тенденционен анализ, и планови цели; 4) да извършва мониторинг и да записва обаждания и електронни комуникации с Клиента за целите на качествено обслужване, обучение, разследване и предотвратяване на измама; 5) за откриване на престъпление, предотвратяване, разследване и съдебно преследване; 6) да приложи или защити правата на Банката или на Свързаните лица с Банката; и 7) да управлява отношенията на

## Treasury and Trade Solutions

authorised by the Customer; and (E) any additional purposes as may be notified to the Customer or Data Subjects in any notice provided by, or upon the instruction of, the Bank pursuant to Condition 7.6.2;

**“Permitted Purposes”** in relation to the Customer’s use of the Bank’s Confidential Information means the following purposes: to enjoy the benefit of, enforce or defend its rights and perform its obligations in connection with the receipt of Accounts and Services from the Bank in accordance with the Terms, and to manage the Customer’s relationship with the Bank;

**“Personal Data”** means any information that can be used, directly or indirectly, alone or in combination with other information, to identify a Data Subject, or if different, the meaning given to this term or nearest equivalent term under applicable Data Protection Law;

**“Processing”** means any operation or set of operations which is performed on Personal Data or on sets of Personal Data, whether or not by automated means, such as collection, recording, organization, structuring, storage, adaptation or alteration, retrieval, consultation, use, disclosure by transmission, dissemination or otherwise making available, alignment or combination, restriction, erasure or destruction, or, if different, the meaning given to this term or nearest equivalent term under applicable Data Protection Law;

**“Receiving Party”** means a party that receives Confidential Information from the other party;

**“Related Party”** means any natural person or entity, or branch thereof, that: (i) owns, directly or indirectly, stock of the Customer, if the Customer is a corporation, (ii) owns, directly or indirectly, profits, interests or capital interests in the Customer, if the Customer is a partnership, (iii) is treated as the owner of the Customer, if the Customer is a “grantor trust” under sections 671 through 679 of the United States Internal Revenue Code or is of equivalent status under any similar law of any jurisdiction, domestic or foreign, (iv) holds, directly or indirectly, beneficial interests in the Customer, if the Customer is a trust; or (v) exercises control over the Customer directly or indirectly through ownership or any arrangement or other means, if the Customer is an entity, including: (a) a settlor, protector or beneficiary of a trust; (b) a person who ultimately has a controlling interest in the Customer; (c) a person who exercises control over the Customer through other means; or (d) the senior managing official of the Customer;

**“Representatives”** means a party’s officers, directors, employees, agents, representatives, professional advisers and Third Party Service Providers;

**“Security Incident”** means an incident whereby the confidentiality of Disclosing Party Personal Data within Receiving Party’s custody or control has been materially compromised so as to pose a reasonable likelihood of harm to the Data Subjects involved; and

Банката с Клиента, което може да включва осигуряване на информация на Клиента и Свързаните лица с Клиента за продуктите и услугите на Банката и Свързаните лица с Банката; и (В) целите, установени в Условие 5 (Разрешено разкриване на информация); (Г) всякакви други цели, изрично позволени от Клиента и (Д) каквито и да било допълнителни цели, които могат да бъдат съобщени на Клиента или на Субектите на лични данни в което и да е известие, предоставено от, или съгласно инструкция на Банката съгласно Условие 7.6.2;

**„Разрешени цели“** във връзка с употребата от страна на Клиента на Поверителната информация на Банката за следните цели: да се възползва от предимствата на, да прилага и защитава своите права и да изпълнява своите задължения във връзка с воденето на Сметки и предоставяне на Обслужване от Банката в съответствие с Условиата, и да управлява отношенията на Клиента с Банката;

**„Лични данни“** означава всяка информация, която може да бъде използвана пряко или непряко, самостоятелно или в комбинация с друга информация, за да идентифицира Субект на лични данни или ако е различна, значението, дадено на този термин или най-близкия еквивалентен термин според приложимия Закон за защита на личните данни;

**„Обработка“** означава всяка операция или сбор от операции, които се извършват с Личните данни или със сбор от Лични данни, независимо дали с автоматични средства, като събиране, записване, организиране, структуриране, съхранение, адаптиране или промяна, възстановяване, консултация, употреба, разкриване чрез предаване, разпространение или по друг начин на предоставяне в наличност, регулиране или комбинирание, ограничаване, изтриване или унищожаване, или, ако е различна, значението, дадено на този термин или най-близкия еквивалентен термин според приложимия Закон за защита на личните данни;

**„Получаваща страна“** означава страна, която получава Поверителна информация от другата страна;

**„Свързана страна“** означава всяко физическо или юридическо лице или клон, което: (i) притежава, пряко или непряко, от капитала на Клиента, ако Клиентът е корпорация, (ii) притежава, пряко или непряко, печалби, лихви или капиталови лихви от Клиента, ако Клиентът е сдружение, (iii) е считан за собственик на Клиента, ако Клиентът е „учредител на тръст“ според раздели 671 до 679 от Кодекса за вътрешни приходи на САЩ или има еквивалентен статус според подобен закон на дадена юрисдикция, национална или чуждестранна, (iv) притежава, пряко или непряко, интерес от Клиента, ако Клиентът е тръст; или (v) упражнява контрол върху Клиента пряко или непряко чрез собственост или каквото и да е споразумение, или други средства, ако Клиентът е юридическо лице, включително (а) учредител, защитник или бенефициер на тръст, (б) лице, което има контрол върху Клиента, (в) лице, което упражнява контрол върху Клиента с други средства или (г) висш управляващ на Клиента;

**„Представители“** означава експерти, директори, служители, пълномощници, представляващи, професионални консултанти и Трети страни доставчици на услуга;

**„Инцидент със сигурността“** означава инцидент, при който Поверителността на Личните данни на Разкриващата страна под попечителството или контрола на Получаващата страна е значително компрометирана, така че е много вероятно да оцети съответните Субекти на лични данни; и





## Treasury and Trade Solutions

---

**"Third Party Service Provider"** means a third party reasonably selected by the Receiving Party or its Affiliate to provide services to or for the benefit of the Receiving Party, and who is not a Payment Infrastructure Provider. Examples of Third Party Service Providers include technology service providers, business process outsourcing service providers and call center service providers.

**„Трета страна доставчик на услуга“** означава трета страна, разумно избрана от Получаващата страна или Свързано с нея лице, за да осигури услуги на или в полза на Получаващата страна и която не е доставчик на Платежна инфраструктура. Примерите за Трети страни доставчици на услуга включват доставчици на технологична услуга, доставчици на изнасяне на бизнес дейности и процеси и доставчици на кол център услуги.

Confidentiality and Data Privacy Conditions (Global)\_v.1.6\_March 2018

© 2018 Citibank, N.A. All rights reserved.

Citi and Citi and Arc Design are trademarks and service marks of Citigroup Inc. or its affiliates and are used and registered throughout the world.

[citi.com/treasuryandtradesolutions](https://citi.com/treasuryandtradesolutions)

Confidentiality and Data Privacy Conditions (Global)\_v.1.6\_March 2018

© 2018 Citibank, N.A. All rights reserved.

Citi and Citi and Arc Design are trademarks and service marks of Citigroup Inc. or its affiliates and are used and registered throughout the world.

[citi.com/treasuryandtradesolutions](https://citi.com/treasuryandtradesolutions)