

Ogólne Warunki Prowadzenia Rachunków i Świadczenia Usług

1. Wprowadzenie

1.1 Zdefiniowane w punkcie 1.4 Warunki mają zastosowanie do każdego rachunku bankowego („Rachunek”) otwartego przy użyciu Formularza Otwarcia Rachunku i Umowy Rachunku Bankowego, podpisanego przez Klienta lub w inny sposób akceptowany przez Bank i są wiążące dla Klienta oraz dla podmiotu bezpośrednio lub pośrednio zależnego od Citigroup Inc., który prowadzi Rachunek („Bank”). Jeżeli Bank ma więcej niż jeden oddział, wówczas „Bank” oznacza oddział prowadzący Rachunek lub świadczący Usługę (zgodnie z definicją poniżej). Ponadto, niniejsze Warunki mają zastosowanie do produktów i usług świadczonych przez Bank w związku z rachunkiem oraz do wszystkich innych produktów lub usług podlegających niniejszym Ogólnym Warunkom bądź dotychczas obowiązującym regulaminom związanym z prowadzeniem rachunków bankowych („Usługa”). Niniejsze Ogólne Warunki Prowadzenia Rachunków i Świadczenia Usług („Ogólne Warunki”) obejmują Zasady Poufności i Ochrony Danych Osobowych („Zasady”), o których mowa w punkcie 9 niniejszego dokumentu, które dotyczą również Transakcji Finansowania Handlu zgodnie z definicją i w zakresie określonym w Zasadach.

1.2 Ogólne Warunki mogą być uzupełniane lub zmieniane przez lokalne warunki („Lokalne Warunki”), o których Klient zostanie poinformowany i które będą wiążące zarówno dla Klienta i dla Banku.

1.3 W przypadku wystąpienia sprzeczności lub rozbieżności pomiędzy Ogólnymi Warunkami a Lokalnymi Warunkami, pierwszeństwo mają postanowienia Lokalnych Warunków. W przypadku sprzeczności lub rozbieżności pomiędzy Ogólnymi Warunkami bądź Lokalnymi Warunkami a jakąkolwiek umową lub innymi warunkami dotyczącymi świadczenia Usługi, włączając w to wszelkie związane z Usługą dokumenty, takie jak podręczniki prowadzenia rachunków i świadczenia usług („Umowa o Świadczenie Usług”), Umowa o Świadczenie Usług będzie miała charakter nadrzędny.

2. Upoważnienie

Bank ma prawo polegać na pisemnym upoważnieniu każdej osoby otrzymanym od Klienta (w formie zaakceptowanej przez Bank) do przesyłania Komunikatów (zgodnie z definicją poniżej) lub do podejmowania wszelkich innych działań, do momentu otrzymania przez Bank pisemnego powiadomienia o zmianie osób upoważnionych do działania od właściwie umocowanej osoby i po upływie czasu potrzebnego Bankowi na podjęcie związanych z tym działań (po upływie którego Bank może polegać na tej zmianie).

3. Korespondencja

3.1 Zarówno Klient jak i Bank będą stosować uzgodnione procedury bezpieczeństwa („Procedury”) mające na celu uwierzytelnienie logowania Klienta do kanałów łączności Banku i weryfikację pochodzenia komunikatów pomiędzy nimi, takich jak zapytania, wymiana informacji lub danych, powiadomienia, instrukcje związane z transakcjami bądź z zarządzaniem rachunkiem („Komunikaty”). W zależności od wybranej przez Klienta metody wymiany Komunikatów Procedury mogą obejmować co najmniej jeden z następujących środków: unikalny identyfikator transakcji, podpisy elektroniczne, algorytmy szyfrujące lub inne kody, uwierzytelnianie wielopoziomowe, uprawnienia użytkowników, walidację harmonogramu dostarczania plików lub inne metody wymiany Komunikatów uzgodnione z Klientem. Procedury dotyczące Komunikatów MIFT (zgodnie z definicją w punkcie 3.4 poniżej) przedstawiane będą przy korzystaniu z tej usługi.

3.2 Bank nie jest zobowiązany do wykonania czynności innych niż określone w Procedurach w celu ustalenia umocowania lub tożsamości osoby przesyłającej Komunikat. Bank może polegać na umocowaniu i tożsamości takiej osoby, pod warunkiem przestrzegania przez Bank Procedur. Bank nie ponosi odpowiedzialności za błędy lub zaniechania ze strony Klienta ani za wielokrotnie przesyłane przez niego Komunikaty. Otrzymane Komunikaty Bank ma prawo przyjąć do realizacji wyłącznie na podstawie wskazanego w Komunikacie numeru identyfikacyjnego banku lub numeru rachunku, nawet jeśli podana została nazwa banku lub nazwa posiadacza rachunku. Bank niezwłocznie powiadomi Klienta (telefonicznie lub w inny uzgodniony sposób), jeżeli nie będzie w stanie zrealizować dyspozycji Klienta, niezależnie od przyczyny.

3.3 Jeżeli Klient złoży wniosek o wycofanie, anulowanie lub zmianę Komunikatu, Bank podejmie wszelkie starania, aby zrealizować wniosek Klienta. Klient będzie odpowiedzialny za wszelkie koszty, straty i inne wydatki z tym związane.

3.4 Jeżeli Bank podejmie działanie na podstawie dyspozycji ręcznie zainicjowanego przelewu środków („MIFT”) zgodnie z Procedurami, Klient będzie odpowiedzialny za wszelkie koszty, straty i inne wydatki z tym związane.

4. Uznania i obciążenia Rachunku

4.1 Bank nie jest zobowiązany do uznania Rachunku przed otrzymaniem przez Bank odpowiedniej płatności. W przypadku gdy Bank uzna Rachunek przed otrzymaniem takiej płatności Bank może odwrócić całość lub część tego uznania (wraz odsetkami od tej kwoty), dokonać odpowiedniego księgowania na Rachunku oraz zażądać zwrotu kwoty nienależnie zapisanej na Rachunku.

4.2 Bank może, ale nie jest do tego zobowiązany, obciążyć Rachunek, zarówno na podstawie dyspozycji płatniczej Klienta, jak i zgodnie z Warunkami, gdy takie obciążenie może skutkować powstaniem salda ujemnego lub też jego powiększeniem. Gdyby w jakimkolwiek momencie łączna kwota obciążeń Rachunku przekroczyła kwotę środków dostępnych na Rachunku oraz środków dostępnych w ramach udostępnionej linii kredytowej, Bank ma prawo dokonać wyboru kwot, którymi obciąży rachunek Klienta (w całości lub w części oraz w wybranej przez siebie kolejności).

4.3 O ile umowa zawarta pomiędzy Bankiem a Klientem nie stanowi inaczej, Bank ma w każdej chwili prawo do cofnięcia lub zmniejszenia swojego zobowiązania do udostępnienia środków z tytułu udzielonego ale niewykorzystanego kredytu w związku z Rachunkiem lub Usługą. W przypadku zamykania Rachunku lub na żądanie Banku, Klient niezwłocznie przekaze Bankowi środki w kwocie wystarczającej na pokrycie salda ujemnego na Rachunku lub na spłatę jakichkolwiek udzielonych i wykorzystanych kredytów, a także wszelkich odsetek, opłat i innych należnych kwot.

5. Czeki i instrumenty płatnicze

Klient dołoży należytej staranności, aby uniknąć wszelkich oszustw, utraty, kradzieży, niewłaściwego użycia czeku, instrumentów płatniczych oraz powiązanych dokumentów a także sytuacji odmowy realizacji czeku z powodu braku środków na jego pokrycie. Klient niezwłocznie powiadomi Bank na piśmie o utracie lub kradzieży jakiegokolwiek czeku lub instrumentu płatniczego. W przypadku zamykania Rachunku Klient zwróci do Banku lub zniszczy wszelkie niewykorzystane czeki, instrumenty płatnicze oraz związane z nimi dokumenty.

6. Wyciągi i powiadomienia

Nie później niż w terminie trzydziestu (30) dni od daty udostępnienia lub przestania Klientowi w formie pisemnej wyciągu lub powiadomienia, Klient niezwłocznie powiadomi Bank na piśmie o wszelkich błędach w wyciągu lub powiadomieniu. Żadne postanowienia niniejszego dokumentu nie zabraniają Klientowi powiadomienia Banku o jakichkolwiek błędach lub sprostowaniach po upływie tego okresu, z zastrzeżeniem jednak, że Bank nie będzie ponosić odpowiedzialności za straty spowodowane takim opóźnieniem.

7. Odsetki, opłaty i podatki

7.1 Klient zapłaci na rzecz Banku wszystkie opłaty, odsetki oraz inne kwoty związane z Rachunkiem i Usługami. O ile nie uzgodniono inaczej w formie pisemnej, Bank może w dowolnym momencie dokonywać zmian jakichkolwiek opłat, wysokości oprocentowania i innych kwot (z zachowaniem przepisów prawa związanych z powiadomieniem o takich zmianach).

7.2 Wszystkie takie opłaty, odsetki oraz inne kwoty są należne Bankowi bez odliczeń z tytułu podatków lub podobnych obciążeń („Podatki”), które stanowią zobowiązanie Klienta. W przypadku gdy Podatki zostaną zapłacone przez Bank lub jakikolwiek jego podmiot powiązany, Klient zobowiązany jest do niezwłocznego zwrotu Bankowi takiej płatności.

7.3 Klient jest zobowiązany do uiszczenia wszelkich podatków od uzyskanych odsetek oraz z tytułu innych płatności dokonanych przez Bank na rzecz Klienta. Jeżeli jest to zgodne z obowiązującymi Wymogami Regulacyjnymi, Bank ma prawo zatrzymać na rachunku lub potrącić kwotę należnego Podatku z tytułu dokonanej płatności. Bank jest zobowiązany do terminowego przekazania pełnej potrąconej kwoty właściwemu organowi zgodnie z Wymogami Regulacyjnymi. Bank niezwłocznie poinformuje Klienta o każdym dokonanym potrąceniu.

7.4 Klient jest zobowiązany do poinformowania Banku na piśmie w terminie 30 dni o wszelkich zmianach, które mają wpływ na status podatkowy Klienta zgodnie z obowiązującymi Wymogami Regulacyjnymi (np. zmiana kraju, w którym Klient ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, formy prawnej lub faktu, że klient stał się instytucją finansową lub przestał nią być).

7.5 O ile nie uzgodniono inaczej na piśmie, Bank może obciążyć każdy Rachunek z tytułu opłat, odsetek lub innych kwot należnych Bankowi.

8. Realizacja obowiązków

8.1 Bank zobowiązany jest do wykonywania swoich obowiązków w dobrej wierze i przy dołożeniu należytej staranności, zgodnie ze standardami i praktykami obowiązującymi w bankowości. W związku ze świadczeniem usług na podstawie Warunków Bank jest uprawniony do korzystania z dowolnego systemu komunikacji, systemów rozliczeniowych lub płatniczych, banków pośredników lub innego podmiotu (każdy z nich dalej jako „System”), a świadczone przez Bank usługi podlegają regulaminom każdego z tych Systemów.

8.2 Klient i Bank nie ponoszą odpowiedzialności za żadne szkody, w tym za szkody pośrednie, straty, utratę zysków, dobrego imienia firmy czy też możliwości biznesowych, bez względu na to, czy taką stratę lub szkodę można było przewidzieć (nawet jeśli jedna ze stron poinformowała drugą o możliwości wystąpienia takiej szkody lub straty).

8.3 Wszelkie zobowiązania Banku w związku z Rachunkiem (i) podlegają Wymogom Regulacyjnym obowiązującym w kraju lub na terytorium, gdzie Bank prowadzi swoją działalność oraz (ii) mogą być dochodzone wyłącznie w stosunku do Banku, który jest jedynym podmiotem świadczenia płatności, nie zaś wobec oddziału lub podmiotu powiązanego z Bankiem. Bank jest zobowiązany do dokonywania rozliczeń na Rachunku jedynie w walucie, w której Rachunek jest prowadzony w chwili dokonywania płatności lub w walucie wymaganej zgodnie z obowiązującymi Wymogami Regulacyjnymi.

8.4 Klient i Bank nie będą ponosić odpowiedzialności za żadne przypadki niewykonania zobowiązania w związku z Rachunkiem lub dowolną Usługą (w tym – w związku z dokonaniem lub rozliczeniem dyspozycji płatniczej dotyczącej Rachunku), w przypadku gdy wykonanie takiego zobowiązania mogłoby stanowić naruszenie przez Bank, jego oddziały oraz podmioty powiązane lub Systemy obowiązujących przepisów prawa lub jeśli jego zrealizowanie jest utrudnione, opóźnione lub uniemożliwione przez działanie siły wyższej. W takim przypadku wykonanie zobowiązań zostanie zawieszona na czas oddziaływania siły wyższej (w przypadku Banku żaden inny oddział ani podmiot powiązany Banku nie jest zobowiązany do wykonania takiego zobowiązania). Ani Bank, ani jego oddziały czy podmioty powiązane nie ponoszą odpowiedzialności za działania podjęte w związku z przestrzeganiem sankcji ekonomicznych lub Wymogu Regulacyjnego (wszelkie oddziały lub podmioty powiązane zostają zwolnione z odpowiedzialności). Termin „wydarzenie wynikające z działania siły wyższej” oznacza wszelkie zdarzenia wynikające z przyczyn będących poza kontrolą danej strony, na przykład: ograniczeń dotyczących wymienialności waluty lub transferu środków pieniężnych, przymusowego przekazania środków, niedostępności niektórych Systemów, sabotażu, pożaru, powodzi, eksplozji, wypadków losowych, Wymogów Regulacyjnych, rozruchów, strajków lub dowolnych innych akcji protestacyjnych, zamieszek, rozruchów, powstań, wojny lub działań rządów bądź podobnych instytucji. Termin „Wymóg Regulacyjny” oznacza dowolny obowiązujący przepis prawa lub dowolną regulację, dekret wydany przez uprawniony organ legislacyjny, rządowy, regulacyjny bądź inny właściwy organ lub umowę zawartą pomiędzy Bankiem a organem rządowym lub pomiędzy co najmniej dwoma organami rządowymi (takie prawo, regulacja bądź organ mogą mieć charakter krajowy lub międzynarodowy).

8.5 Z zastrzeżeniem pozostałych postanowień Warunków, niniejszy rozdział 8 dotyczy wszystkich praw i obowiązków Klienta i Banku określonych w Warunkach, w tym wszelkich roszczeń, które mogą powstać bez względu na to, która ze stron je podniesie, a także czy powstaną w związku z naruszeniem postanowień Warunków, czy też na innej podstawie.

9. Informacje Klienta

Obowiązki każdej ze stron dotyczące zachowania poufności i ochrony danych osobowych zawarte są w Zasadach, które odnoszą się do niniejszych Ogólnych Warunków.

10. Zamknięcie Rachunku, wypowiedzenie

10.1 Z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa oraz jeżeli nie uzgodniono inaczej w formie pisemnej, Bank lub Klient mogą w każdej chwili zamknąć Rachunek lub wypowiedzieć Usługę w całości lub w części za pisemnym wypowiedzeniem.

10.2 Z chwilą zamknięcia Rachunku, Bank wypłaci Klientowi, zgodnie z Warunkami, wszelkie środki stanowiące dodatnie saldo Rachunku (wraz z wszelkimi należnymi odsetkami), które będą należne Klientowi na chwilę zamknięcia Rachunku.

11. Postanowienia ogólne

11.1 Klient i Bank nie mogą dokonać przeniesienia jakichkolwiek swoich praw lub obowiązków wynikających z Warunków bez uprzedniej pisemnej zgody drugiej strony, której to druga strona nie odmówi lub nie będzie opóźniała jej wydania bez uzasadnionej przyczyny. Bank jest uprawniony do przeniesienia praw lub obowiązków na swój oddział lub podmiot powiązany, o ile nie będzie to miało istotnego niekorzystnego wpływu na usługi świadczone Klientowi. Bank powiadomi Klienta o każdym takim przeniesieniu praw lub obowiązków.

11.2 W przypadku gdy jakiegokolwiek postanowienia Warunków staną się niezgodne z prawem, nieważne lub niemożliwe do wykonania zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, pozostałe postanowienia Warunków pozostają w mocy.

11.3 Nieskorzystanie przez Klienta lub Bank, bądź opóźnienie w skorzystaniu z jakiegokolwiek prawa przysługującego stronom na mocy Warunków nie stanowi zrzeczenia się takiego prawa. Zrzeczenie się danego prawa ograniczone będzie do konkretnego przypadku.

11.4 Klient i Bank wyrażają zgodę na telefoniczne i elektroniczne monitorowanie i rejestrowanie komunikacji dla celów bezpieczeństwa i weryfikacji jakości świadczonych usług. Jednocześnie strony zgadzają się, że każda ze stron ma prawo do przedstawienia zarejestrowanych telefonicznie lub elektronicznie nagrań lub zapisów komputerowych jako dowód we wszelkich postępowaniach prowadzonych w związku z Warunkami.

11.5 Pisemne powiadomienie jest wiążące (i) jeżeli jest dostarczone na adres korespondencyjny Klienta określony w Umowie lub na adres Banku zamieszczony na ostatnim wyciągu dla danego Rachunku, lub (ii) jeżeli jest wysłane na inny adres, o którym strona powiadomiła drugą stronę na piśmie, włączając w to adres dla powiadomień wysyłanych drogą elektroniczną. Powiadomienia będą przesłane w języku angielskim o ile nie uzgodniono inaczej lub o ile właściwe prawo nie stanowi inaczej.

11.6 O ile nie określono inaczej, gdy w treści Warunków używane są określenia „pisemny”, „na piśmie” lub wyrażenia o podobnym znaczeniu, odnoszą się one zarówno do formy papierowej jak i form elektronicznych, takich jak poczta elektroniczna, faksy, cyfrowe obrazy i kopie, elektroniczne notatki z możliwością ich przechowywania i wydruku oraz podobne rozwiązania elektroniczne.

11.7 O ile nie uzgodniono inaczej na piśmie, Bank może dokonać wszelkich przewalutowań z wykorzystaniem kursów wymiany odpowiednich dla danego rynku w danym czasie oraz dla wielkości i typu transakcji.

11.8 Klient dostarczy Bankowi wszystkie dokumenty i inne informacje zasadnie wymagane przez Bank w związku z prowadzeniem Rachunku lub świadczeniem Usług.

11.9 Każda ze stron oświadcza i zapewnia drugą stronę, że (i) w celu zawarcia i realizacji Warunków uzyskała wszystkie konieczne i odpowiednie zgody, uchwały i upoważnienia oraz że (ii) zawarcie przez nią Warunków i ich realizacja nie będzie stanowiła naruszenia jakiegokolwiek obowiązującego przepisu prawa.

12. Prawo właściwe, jurysdykcja, immunitet

12.1 Niniejsze Warunki podlegają prawu państwa lub terytorium, gdzie prowadzony jest Rachunek lub świadczona Usługa, chyba że, w odniesieniu do Usług, Umowa o świadczenie usług stanowi inaczej.

12.2 Wszelkie spory wynikające z wykonywania niniejszych Warunków poddane zostaną wyłącznej właściwości sądów państwa lub terytorium, gdzie prowadzony jest Rachunek lub świadczona Usługa, chyba że Umowa o Świadczenie Usług stanowi inaczej, a Klient i Bank nieodwołalnie poddają się właściwości takich sądów.

12.3 Klient i Bank, zrzekają się wszelkich immunitetów, jakie mogą im przysługiwać, w tym immunitetu odnoszącego się do postępowań sądowych, czy też egzekucyjnych, a także immunitetu w związku z dowolną formą zwolnienia z odpowiedzialności.

Ogólne Warunki_Wersja: Polska, wrzesień 2018

Znaki Citi oraz Citi Handlowy stanowią zarejestrowane znaki towarowe Citigroup Inc., używane na podstawie licencji. Spółce Citigroup Inc. oraz jej spółkom zależnym przysługują również prawa do niektórych innych znaków towarowych tu użytych. Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr. KRS 000 000 1538; NIP 526-030-02-91; wysokość kapitału zakładowego wynosi 522 638 400 złotych, kapitał został w pełni opłacony. www.citihandlowy.pl

Zasady Poufności i Ochrony Danych Osobowych

1. Wprowadzenie.

Niniejsze Zasady stanowią część warunków obowiązujących Klienta i Bank w związku z prowadzeniem Rachunków i świadczeniem Usług na rzecz Klienta. Na potrzeby niniejszych Zasad termin „Usługi” obejmuje także wszelkie usługi, transakcje lub kontakty pomiędzy Bankiem a Klientem, niezależnie od tego czy są związane z Rachunkiem Klienta. Niniejszy dokument stanowi uzupełnienie wszelkich innych warunków świadczenia usług, które zostały uzgodnione pomiędzy Bankiem a Klientem. Zasady określają zobowiązania każdej ze stron w odniesieniu do Informacji Poufnych i Danych Osobowych otrzymywanych od drugiej strony w związku z prowadzeniem Rachunków i świadczeniem Usług. Niektóre z postanowień Zasad mają zastosowanie w odniesieniu do określonych regionów i będą obowiązywać wyłącznie w tych regionach bądź krajach. W niektórych krajach konieczne będzie uzgodnienie w Lokalnych Warunkach bądź w Wymogach Regulacyjnych, Deklaracjach i Oświadczeniach („Wymogi”) wymogów właściwych jedynie dla danego obszaru. Niniejsze Zasady mogą być okresowo aktualizowane za uprzednim pisemnym powiadomieniem Klienta z zachowaniem przepisanych prawem terminów, chyba że dokonanie takich zmian jest niezgodne z obowiązującymi przepisami prawa lub też strony ustaliły inaczej. W przypadku wystąpienia sprzeczności lub rozbieżności pomiędzy Zasadami a jakąkolwiek umową zawartą pomiędzy Bankiem a Klientem, która dotyczy produktu bankowego lub Usługi, postanowienia takiej umowy mają charakter nadrzędny.

2. Ochrona Informacji Poufnych.

Strona Otrzymująca zachowa w poufności Informacje Poufne otrzymane od Strony Ujawniającej zgodnie z warunkami opisanymi w niniejszym dokumencie oraz zapewni co najmniej taki sam poziom bezpieczeństwa przechowywania Informacji Poufnych Strony Ujawniającej, jaki Strona Otrzymująca zachowuje w celu ochrony swoich Informacji Poufnych o podobnym charakterze, a w żadnym wypadku nie mniejszy niż wynikający z należytej staranności.

3. Wykorzystywanie i ujawnianie Informacji Poufnych.

Strona Ujawniająca niniejszym upoważnia Stronę Otrzymującą do wykorzystywania i ujawniania Informacji Poufnych Strony Ujawniającej w zakresie niezbędnym do realizacji Dozwolonych Celów. Strona Otrzymująca będzie wykorzystywać i ujawniać Informacje Poufne Strony Ujawniającej jedynie w zakresie dopuszczonym w niniejszych Zasadach.

4. Wyjątki od zasad poufności.

Niezależnie od postanowień niniejszych Zasad, ograniczenia dotyczące wykorzystywania i ujawniania Informacji Poufnych zawarte w niniejszych Zasadach nie mają zastosowania w odniesieniu do informacji, które: (i) są lub staną się informacjami publicznymi inaczej niż w wyniku bezprawnego działania lub zaniechania Strony Otrzymującej, jej Podmiotów Powiązanych, ich Osób Upoważnionych do Reprezentacji na skutek naruszenia niniejszych Zasad; (ii) zostały pozyskane przez Stronę Otrzymującą od osoby trzeciej w sposób zgodny z prawem lub były wcześniej znane Stronie Otrzymującej, w każdym z tych przypadków bez obowiązków zachowania ich w poufności; (iii) zostały niezależnie opracowane przez Stronę Otrzymującą bez odwoływania się do Informacji Poufnych Strony Ujawniającej; (iv) do których ujawnienia osoba uprawniona do działania w imieniu Strony Ujawniającej upoważniła w formie pisemnej Stronę Otrzymującą bez obowiązku zachowania poufności lub (v) stanowią Dane Anonimowe i/lub Dane Zagregowane

5. Dopuszczalne przypadki ujawnienia Informacji Poufnych.

5.1 Podmioty Powiązane i Osoby Upoważnione do Reprezentacji. Strona Otrzymująca może ujawniać Informacje Poufne Strony Ujawniającej swoim Podmiotom Powiązanym oraz tym ze swoich Osób Upoważnionych do Reprezentacji i Osób Upoważnionych do Reprezentacji Podmiotów Powiązanych, które mają uzasadniony powód, aby uzyskać dostęp do takich Informacji Poufnych, wyłącznie w zakresie niezbędnym do realizacji Dozwolonych Celów. Strona Otrzymująca zapewni, że jej Podmioty Powiązane i Osoby Upoważnione do Reprezentacji, którym zgodnie z niniejszym punktem ujawniane są Informacje Poufne Strony Ujawniającej, będą chronić poufność takich Informacji Poufnych i będą wykorzystywać je wyłącznie w związku z Dozwolonymi Celami.

5.2 Inne przypadki ujawnień. Odbiorcy Informacji Związani z Bankiem mogą: (i) ujawniać Informacje Poufne osobom trzecim wskazanym przez Klienta (np. centrum rozliczeniowym Klienta) i Podmiotom Powiązanym Klienta; (ii) ujawniać Informacje Poufne Dostawcom Infrastruktury do Obsługi Płatności, z obowiązkiem zachowania ich w poufności, w zakresie niezbędnym do obsługi Rachunku i świadczenia Usług, oraz (iii) korzystać z Informacji Poufnych Klienta i ujawniać je innym Odbiorcom Informacji Związanym z Bankiem w związku z otwieraniem rachunków, a także świadczeniem Usług na rzecz Klienta i Podmiotów Powiązanych Klienta przez Bank i Podmioty Powiązane Banku.

5.3 Rozliczenia płatności. W przypadku gdy Klient zleci Bankowi dokonanie płatności z Rachunku na rachunek osoby trzeciej, aby umożliwić tej osobie trzeciej rozliczenie płatności, Bank jest uprawniony do ujawnienia temu podmiotowi nazwy Klienta, jego adresu i numeru rachunku (oraz innych Informacji Poufnych Klienta, które mogą być z uzasadnionych względów wymagane przez osobę trzecią do rozliczenia płatności).

5.4 Ujawnianie Informacji Poufnych zgodnie z przepisami prawa i wymogami regulacyjnymi. Strona Otrzymująca (a w przypadku gdy Bank jest Stroną Otrzymującą – Odbiorcy Informacji Związani z Bankiem i Dostawcy Infrastruktury do Obsługi Płatności) może ujawnić Informacje Poufne Strony Ujawniającej zgodnie z krajowymi i zagranicznymi przepisami prawa, wymogami regulacyjnymi, umową zawartą pomiędzy tym podmiotem a krajowymi lub zagranicznymi organami administracji publicznej, bądź bezpośrednio pomiędzy takimi organami krajowymi lub zagranicznymi, co obejmuje przypadki ujawnienia wobec sądów, trybunałów, organów nadzoru, organów administracji podatkowej i innych instytucji rządowych.

6. Przechowywanie i usuwanie Informacji Poufnych.

Z chwilą zamknięcia Rachunku lub zakończenia świadczenia Usług, zarówno Klient, jak i Odbiorcy Informacji Związani z Bankiem mają prawo do przechowywania i wykorzystywania Informacji Poufnych drugiej strony, z zastrzeżeniem obowiązków dotyczących ochrony poufności i bezpieczeństwa zawartych w niniejszym dokumencie, w celu wykonania obowiązków wynikających z przepisów prawa, wymogów regulacyjnych, regulacji związanych z audytem i wewnętrznymi zasadami zgodności oraz zgodnie z procedurami dotyczącymi zarządzania dokumentacją, w zakresie dopuszczalnym przez obowiązujące prawo i regulacje. W przeciwnym razie takie Informacje Poufne muszą zostać w bezpieczny sposób zniszczone lub usunięte.

7. Ochrona danych osobowych.

7.1 Zgodność z przepisami prawa. Podczas Przetwarzania Danych Osobowych, w związku z prowadzeniem Rachunków oraz świadczeniem Usług, Strona Otrzymująca będzie przestrzegać obowiązujących Przepisów o Ochronie Danych.

7.2 Zgodność z RODO/Równoważnymi Przepisami Prawa. Niezależnie od zapisów punktu 7.1 powyżej (Zgodność z przepisami prawa), w zakresie, w jakim Przetwarzanie Danych Osobowych jest regulowane postanowieniami RODO lub Równoważnymi Przepisami Prawa: (i) każda ze stron jest we własnym zakresie odpowiedzialna za działanie zgodne z obowiązującymi Przepisami o Ochronie Danych; oraz (ii) Klient potwierdza, że wszelkie Dane Osobowe Klienta przekazywane przez niego Bankowi były i są przetwarzane w sposób uczciwy i zgodny z prawem, są dokładne i odpowiednie do celów w jakich są przekazywane, a Bank może liczyć na przestrzeganie przez Klienta tego zobowiązania oraz, we właściwych przypadkach, na wsparcie ze strony Klienta zgodnie z punktem 7.6 poniżej (Podstawa prawna Przetwarzania).

7.3 Bezpieczeństwo. Bank wdroży odpowiednie techniczne i organizacyjne środki bezpieczeństwa w celu zabezpieczenia Danych Osobowych Klienta będących w jego posiadaniu lub pod jego kontrolą przed nieupoważnionym lub niezgodnym z prawem Przetwarzaniem i przypadkowym ich zniszczeniem lub utratą. Ponadto Bank dołoży należytej staranności, aby również jego Podmioty Powiązane i Zewnętrzni Usługodawcy wdrożyli takie środki bezpieczeństwa.

7.4 Ograniczenie celu Przetwarzania. Klient niniejszym upoważnia Bank do Przetwarzania Danych Osobowych Klienta zgodnie z niniejszymi Zasadami oraz w zakresie wymaganym do realizacji Dozwolonych Celów przez okres z uzasadnionych względów niezbędny do ich realizacji.

7.5 Przesyłanie za granicę. Klient przyjmuje do wiadomości, że w związku z zapisami punktu 5 Zasad (Dopuszczalne przypadki ujawnienia Informacji Poufnych) Dane Osobowe Strony Ujawniającej mogą być ujawniane odbiorcom znajdującym się w krajach, w których poziom ochrony tych danych nie jest tak samo wysoki, jak poziom ochrony danych w kraju, w którym Bank lub Klient mają siedzibę.

7.6 Podstawa prawna Przetwarzania.

7.6.1 Z wyjątkiem przypadków przewidzianych w punkcie 7.6.2 niniejszych Zasad:

(A) W przypadku gdy Klient jest Osobą, której dane dotyczą: w zakresie, w jakim Klient jest Osobą, której dotyczą Dane Osobowe Klienta przetwarzane przez Bank, Klient wyraża zgodę na Przetwarzanie przez Bank wszystkich takich Danych Osobowych Klienta zgodnie z postanowieniami punktów 3–7 niniejszych Zasad.

(B) W przypadku gdy Klient nie jest Osobą, której dane dotyczą: w zakresie, w jakim Bank przetwarza Dane Osobowe Klienta, które są danymi innych osób (na przykład pracowników Klienta czy Stron Powiązanych z Klientem), Klient zapewnia, że w zakresie wymaganym przez obowiązujące przepisy prawa lub regulacje poinformował Osoby, których dane dotyczą oraz uzyskał od nich zgodę na Przetwarzanie przez Bank ich Danych Osobowych zgodnie z postanowieniami Zasad (oraz każdorazowo przed przekazaniem takich informacji w przyszłości, powiadomi o tym fakcie Osoby, których dane dotyczą i uzyska od nich odpowiednie zgody). Klient ponadto zapewnia, że każda taka zgoda została wyrażona przez Osoby, których dane dotyczą, na okres z uzasadnionych względów niezbędny do realizacji właściwych Dozwolonych Celów

7.6.2 W zakresie, w jakim przetwarzanie Danych Osobowych jest regulowane RODO lub Równoważnymi Przepisami Prawa, zastosowanie mają postanowienia niniejszego punktu 7.6.2:

(A) W przypadku gdy Klient jest Osobą, której dane dotyczą: jeżeli Klient jest Osobą, której dotyczą Dane Osobowe Klienta przetwarzane przez Bank, Klient przyjmuje do wiadomości, że Bank będzie przetwarzał Dane Osobowe Klienta zgodnie z odpowiednim Oświadczeniem o ochronie prywatności w zakresie bankowości transakcyjnej (TTS), dostępnym pod adresem <https://www.citibank.com/tts/sa/tts-privacystatements/index.html> (albo zgodnie z dokumentem dostępnym pod innym adresem URL lub z innym oświadczeniem, które Bank każdorazowo udostępni Klientowi), oraz że w przypadku niektórych czynności Przetwarzania, Bank może zażądać uprzedniej zgody Klienta, która będzie stanowiła podstawę prawną Przetwarzania Danych Osobowych Klienta zgodnie z RODO lub Równoważnymi Przepisami Prawa; oraz

(B) W przypadku gdy Klient nie jest Osobą, której dane dotyczą: w przypadku przetwarzania przez Bank Danych Osobowych Klienta, które są danymi innych osób (na przykład pracowników Klienta czy Stron Powiązanych Klienta), Klient zapewnia, że powiadomi Osoby, których

dane dotyczą i uzyska ich zgodę (oraz, na wniosek Banku, niezwłocznie przekaże Bankowi dowody na to, że takie powiadomienie lub uzyskanie zgody miało miejsce) w związku z Przetwarzaniem ich danych osobowych przez Bank, każdorazowo zgodnie z instrukcjami otrzymanymi od Banku (które mogą dotyczyć zarówno formy, jak i sposobu przekazania powiadomienia lub uzyskania zgody). W związku z powyższym Klient zapewnia, że przekaże Osobom, których dane dotyczą, kopie odpowiedniego Oświadczenia o ochronie prywatności TTS, dostępnego pod adresem <https://www.citibank.com/tts/sa/ttsprivacy-statements/index.html> (albo dokumentu dostępnego pod innym adresem URL lub oświadczenia, które Bank każdorazowo udostępni Klientowi).

7.7 Wiarygodność pracowników i szkolenia. Bank podejmie odpowiednie działania w celu zapewnienia wiarygodności pracowników uzyskujących dostęp do Danych Osobowych Klienta, jak również zapewni, że pracownicy Banku, którzy biorą udział w procesie przetwarzania Danych Osobowych Klienta, zostali odpowiednio przeszkoleni w zakresie ochrony i wykorzystywania Danych Osobowych.

7.8 Audyt. Na uzasadnioną prośbę Klienta Bank przekaże Klientowi wszelkie informacje, które umożliwią Klientowi upewnienie się, że Bank wypełnia swoje obowiązki opisane w punkcie 7.3 Zasad (Bezpieczeństwo). Żadne z postanowień punktu 7.8 nie zobowiązuje Banku do udostępnienia Klientowi informacji, które mogłyby spowodować naruszenie jego zobowiązania do zachowania poufności względem osób trzecich.

8. Przypadki Naruszenia Bezpieczeństwa.

W przypadku powzięcia przez Bank informacji o wystąpieniu Przypadku Naruszenia Bezpieczeństwa, Bank jest zobowiązany do przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego dotyczącego takiego Przypadku Naruszenia Bezpieczeństwa i podjąć względem niego odpowiednie działania naprawcze zgodnie ze swoimi wewnętrznymi zasadami i procedurami oraz wymogami obowiązujących przepisów prawa i regulacji. Bank powiadomi Klienta o wszelkich Przypadkach Naruszenia Bezpieczeństwa w najkrótszym możliwym czasie po tym, jak poweźmie informacje o ich wystąpieniu, chyba że poinformowanie Klienta będzie sprzeczne z obowiązującymi przepisami prawa lub innymi regulacjami, bądź jeżeli takie powiadomienie mogłoby wpłynąć niekorzystnie na prowadzone w Banku postępowanie wyjaśniające. Strony postanawiają, że w Przypadkach Naruszenia Bezpieczeństwa, każda ze stron będzie odpowiedzialna za powiadomienie właściwych organów regulacyjnych i innych osób, zgodnie z Przepisami o Ochronie Danych Osobowych. Każda ze stron zobowiązuje się, w uzasadnionym zakresie, do zapewnienia drugiej stronie potrzebnych informacji pomocy do realizacji jej zobowiązań względem Osób, których dane dotyczą i organów regulacyjnych. Bank i Klient nie będą publikować w prasie ani w innych mediach żadnych oświadczeń ani komentarzy związanych z Przypadkiem Naruszenia Bezpieczeństwa, w których znajdują się wzmianki na temat drugiej strony, bez uprzedniej pisemnej zgody drugiej strony.

9. Definicje.

Pojęcia pisane wielką literą używane w niniejszych Zasadach mają znaczenie nadane im w Ogólnych Warunkach Prowadzenia Rachunków i Świadczenia Usług lub są zdefiniowane poniżej:

„Dane Anonimowe i/lub Dane Zagregowane” oznaczają informacje dotyczące Strony Ujawniającej otrzymane lub wygenerowane przez Stronę Otrzymującą w związku z prowadzeniem Rachunku i świadczeniem lub korzystaniem z Usług, z których to informacji usunięto wszystkie bezpośrednie identyfikatory tożsamości, które zostały zagregowane z innymi danymi. W obu przypadkach na podstawie tych danych nie jest możliwa identyfikacja Strony Ujawniającej, jej Podmiotów Powiązanych ani osób fizycznych;

„Dane Osobowe” oznaczają wszelkie informacje, które można wykorzystać, bezpośrednio lub pośrednio, osobno lub w połączeniu z innymi informacjami, do zidentyfikowania Osoby, której dane dotyczą. W innym przypadku termin ten może mieć znaczenie nadane mu w obowiązujących Przepisach o Ochronie Danych lub odpowiadające definicji najbardziej zbliżonego terminu równoważnego, zawartej w obowiązujących Przepisach o Ochronie Danych;

„Dane Osobowe Banku” oznaczają Dane Osobowe odnoszące się do Osoby, której dane dotyczą, przekazane Klientowi przez Bank, Podmioty Powiązane Banku a także ich Osób Upoważnionych do Reprezentacji w trakcie prowadzenia obsługi Rachunków i świadczenia Usług przez Bank. Dane Osobowe Banku mogą obejmować imiona i nazwiska oraz dane kontaktowe w zakresie, w jakim informacje te są uznawane za Dane Osobowe w świetle obowiązujących Przepisów o Ochronie Danych;

„Dane Osobowe Klienta” oznaczają Dane Osobowe odnoszące się do Osoby, której dotyczą Dane otrzymane przez Bank lub w jego imieniu od Klienta, Podmioty Powiązane Klienta i ich Osoby Upoważnione do Reprezentowania oraz Strony Powiązane w związku z Rachunkami i świadczonymi na rzecz Klienta Usługami. Dane Osobowe Klienta mogą obejmować imiona i nazwiska, dane kontaktowe, informacje potrzebne do identyfikacji i weryfikacji, informacje o obywatelstwie i kraju zamieszkania, numery identyfikacji podatkowej, spektrogramy, informacje związane z rachunkiem bankowym i transakcjami (w sytuacji gdy jest to dopuszczone zgodnie z przepisami prawa), w zakresie, w jakim te informacje uznawane są za Dane Osobowe na mocy obowiązujących Przepisów o Ochronie Danych;

„Dane Osobowe Strony Ujawniającej” oznaczają Dane Osobowe Klienta lub Dane Osobowe Banku, w zależności od kontekstu;

„Dostawca Infrastruktury do Obsługi Płatności” oznacza osobę trzecią, która zapewnia część infrastruktury do obsługi płatności, w tym między innymi systemy komunikacji, systemy płatnicze lub rozliczeniowe, usługi banków pośredniczących i banków korespondentów;

„Dozwolone Cele” w odniesieniu do wykorzystywania Informacji Poufnych Klienta przez Bank, oznaczają następujące cele: (A) prowadzenie Rachunków i świadczenie Usług na rzecz Klienta zgodnie z Warunkami; (B) podejmowanie działań związanych z prowadzeniem Rachunków i świadczeniem Usług, w tym np.: (1) wypełnianie zagranicznych i krajowych wymogów prawnych, regulacyjnych i wymogów w zakresie zgodności (w tym amerykańskich regulacji dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy, mających zastosowanie do spółek dominujących Banku) oraz przestrzeganie postanowień właściwych traktatów bądź umów zawartych z władzami zagranicznymi lub krajowymi lub pomiędzy nimi, a które obowiązują Bank, Podmioty Powiązane Banku oraz ich przedstawicieli i Dostawców Infrastruktury do Obsługi Płatności;

(2) weryfikowanie tożsamości osób uprawnionych do działania w imieniu Klienta, którzy kontaktują się z Bankiem lub z którymi Bank może się skontaktować; (3) ocena ryzyka, zarządzanie bezpieczeństwem informacji, analizy statystyczne, analiza trendów i planowanie; (4) monitorowanie i rejestrowanie połączeń telefonicznych i wiadomości wymienianych drogą elektroniczną z Klientem, w celu zapewnienia jak najlepszej jakości świadczonych Usług, do celów szkoleniowych, prowadzenia postępowań wyjaśniających i zapobiegania oszustwom; (5) wykrywanie przestępstw, zapobieganie im, prowadzenie postępowań wyjaśniających oraz spraw sądowych; (6) prowadzenie postępowań egzekucyjnych lub ochrona praw Banku bądź Podmiotów Powiązanych Banku; oraz (7) zarządzanie relacjami Banku z Klientem, co może obejmować przekazywanie Klientowi i Podmiotom Powiązanym Klienta informacji o produktach i usługach oferowanych przez Bank i Podmioty Powiązane Banku; (C) cele opisane w punkcie 5 niniejszych Zasad (Dopuszczalne Ujawnienia Informacji Poufnych); (D) wszelkie dodatkowe cele, na które Klient udzielił wyraźnej zgody; (E) wszelkie dodatkowe cele, o których Klient lub Osoby, których dane dotyczą, mogą zostać poinformowani przez Bank lub na jego polecenie, zgodnie z punktem 7.6.2 niniejszych Zasad;

„Dozwolone Cele” w odniesieniu do wykorzystywania Informacji Poufnych Banku przez Klienta, oznaczają następujące cele: korzystanie, dochodzenie lub ochrona swoich praw, wypełnianie obowiązków w związku z korzystaniem z Rachunków i Usług świadczonych przez Bank zgodnie z Warunkami, jak również w związku z zarządzaniem relacjami Klienta z Bankiem;

„Informacje Poufne” oznaczają:

(A) w przypadku, gdy Stroną Ujawniającą jest Klient, Podmiot Powiązany Klienta lub którakolwiek z ich Osób Upoważnionych do Reprezentacji: informacje odnoszące się do Klienta lub Podmiotów Powiązanych Klienta bądź Osób Upoważnionych do jego Reprezentacji albo Stron Powiązanych, otrzymane przez Odbiorców Informacji Związanych z Bankiem w trakcie prowadzenia Rachunków oraz świadczenia Usług na rzecz Klienta, w tym wszystkie Dane Osobowe Klienta, szczegółowe informacje na temat rachunku bankowego Klienta, informacje związane z transakcjami Klienta oraz wszelkie inne informacje określone przez Klienta jako poufne w chwili ich ujawnienia lub takie, które mogą być z uzasadnionych względów uznane za informacje poufne lub zastrzeżone z uwagi na ich charakter; lub

(B) w przypadku, gdy Stroną Ujawniającą jest Bank, Podmiot Powiązany Banku lub jedna z ich Osób Upoważnionych do Reprezentacji: informacje odnoszące się do Banku, Podmiotów Powiązanych Banku bądź Osób Upoważnionych do jego Reprezentacji, otrzymane przez Klienta, Podmioty Powiązane Klienta i Osób Upoważnionych do Reprezentowania lub do których Klient, Podmioty Powiązane Klienta i ich Osoby Upoważnione do Reprezentowania uzyskały dostęp w związku z korzystaniem z Rachunków prowadzonych przez Bank i odbiorem świadczonych przez niego Usług, w tym Dane Osobowe Banku, informacje dotyczące produktów i usług Banku oraz warunki, zgodnie z którymi są one oferowane, informacje dotyczące technologii (w tym oprogramowania, sposobu i formy przygotowywania raportów i ekranów komputerowych on-line), informacje o cenach, wewnętrznych procedurach, procesach operacyjnych i wszelkie inne informacje, które zostały określone przez Bank jako poufne w chwili ich ujawnienia lub takie, które mogą być z uzasadnionych względów uznane za informacje poufne lub zastrzeżone ze względu na ich charakter;

„Kontrola” oznacza, że podmiot może bezpośrednio lub pośrednio kierować lub przyczyniać się do kierowania innym podmiotem, niezależnie od tego, czy sytuacja ta jest efektem posiadania udziałów lub akcji z prawem głosu, umowy czy też wynika z innych okoliczności;

„Odbiorcy Informacji Związani z Bankiem” oznaczają Bank, Podmioty Powiązane Banku oraz ich Osoby Upoważnione do Reprezentacji;

„Osoba, której dane dotyczą” oznacza osobę fizyczną, którą można bezpośrednio lub pośrednio zidentyfikować, w szczególności na podstawie identyfikatora takiego jak imię i nazwisko, numer identyfikacyjny, dane o lokalizacji, identyfikator internetowy lub jeden bądź kilka szczególnych czynników określających jej fizyczną, fizjologiczną, genetyczną, psychiczną, ekonomiczną, kulturową lub społeczną tożsamość. W innym przypadku termin ten może mieć znaczenie nadane mu w obowiązujących Przepisach o Ochronie Danych lub odpowiadające definicji najbardziej zbliżonego terminu równoważnego definicji zawartej w obowiązujących Przepisach o Ochronie Danych. Dla celów niniejszych Zasad, Osobami, których dane dotyczą, mogą być Klienci, Podmioty Powiązane Klienta, Bank, ich pracownicy, Strony Powiązane, klienci, dostawcy, płatnicy, beneficjenci płatności lub inne osoby;

„Osoby Upoważnione do Reprezentacji” oznaczają członków kadry kierowniczej, dyrektorów, pracowników, pośredników, przedstawicieli, profesjonalnych doradców i Zewnętrznych Usługodawców;

„Podmiot Powiązany” oznacza Podmiot Powiązany Banku lub Podmiot Powiązany Klienta, w zależności od kontekstu;

„Podmiot Powiązany Banku” oznacza podmiot, już istniejący bądź utworzony w przyszłości, który sprawuje bezpośrednią lub pośrednią Kontrolę nad Bankiem, podlega jego Kontroli lub znajduje się wraz z Bankiem pod wspólną Kontrolą, wszystkie oddziały i przedstawicielstwa Banku, oraz Citibank, N.A. i Citigroup Technologies, Inc.;

„Podmiot Powiązany Klienta” oznacza podmiot, już istniejący bądź utworzony w przyszłości, który sprawuje bezpośrednią lub pośrednią Kontrolę nad Klientem, podlega jego Kontroli lub znajduje się z nim pod wspólną Kontrolą, oraz wszystkie jego oddziały.

„Przepisy o Ochronie Danych” oznaczają wszelkie obowiązujące przepisy prawa i regulacje dotyczące prywatności i ochrony danych w związku z przetwarzaniem Danych Osobowych Klienta lub Danych Osobowych Banku, wraz z wszelkimi nowelizacjami i uzupełnieniami tych przepisów oraz dokumentami, które je zastępują, w tym m.in., w zależności od wymogów: (i) Dyrektywę UE w sprawie ochrony osób fizycznych w zakresie przetwarzania danych osobowych i swobodnego przepływu tych danych (95/46/WE) oraz Dyrektywę UE dotyczącą przetwarzania danych osobowych i ochrony prywatności w sektorze łączności elektronicznej (dyrektywa o prywatności i łączności elektronicznej) (2002/58/WE); (ii) wszelkie przepisy prawa krajowego wdrażające ww. Dyrektywy; (iii) RODO; oraz (iv) wszelkie Równoważne Przepisy Prawa;

„Przetwarzanie” oznacza operacje lub zestaw operacji wykonywanych na Danych Osobowych lub zbiorach Danych Osobowych w sposób zautomatyzowany lub niezautomatyzowany, jak np. zbieranie, utrwalanie, organizowanie, porządkowanie, przechowywanie, adaptowanie

lub modyfikowanie, pobieranie, przeglądanie, wykorzystywanie, ujawnianie poprzez przesłanie, rozpowszechnianie lub innego rodzaju udostępnianie, dopasowywanie lub łączenie, ograniczanie, usuwanie lub niszczenie. W innym przypadku termin ten może mieć znaczenie nadane mu w obowiązujących Przepisach o Ochronie Danych lub odpowiadające definicji najbardziej zbliżonego terminu równoważnego, zawartej w obowiązujących Przepisach o Ochronie Danych;

„Przypadek Naruszenia Bezpieczeństwa” oznacza sytuację, w której doszło do istotnego naruszenia poufności Danych Osobowych Strony Ujawniającej będących w posiadaniu Strony Otrzymującej lub pod jej kontrolą, w związku z którym istnieje uzasadnione prawdopodobieństwo wyrządzenia szkody Osobom, których dane dotyczą;

„RODO” oznacza Ogólne Rozporządzenie o Ochronie Danych (UE) 2016/679 oraz wszelkie akty prawne i/lub regulacje wdrażające to rozporządzenie lub przygotowane na jego podstawie.

„Równoważne Przepisy Prawa” oznaczają przepisy prawa i/lub regulacje obowiązujące w krajach spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego, które mają na celu zapewnienie porównywalnego z RODO poziomu ochrony Danych Osobowych (lub mają znaczenie odpowiadające definicji najbardziej zbliżonego terminu równoważnego, która jest zawarta w obowiązujących przepisach i regulacjach dotyczących ochrony danych) Osób, których dane dotyczą. Równoważne przepisy prawa obejmują m.in. przepisy o ochronie danych Jersey, Makao, Maroko, Szwajcarii i Wielkiej Brytanii;

„Strona Otrzymująca” oznacza stronę, która otrzymuje Informacje Poufne od drugiej strony;

„Strona Powiązana” oznacza osobę fizyczną albo podmiot prawny lub jego oddział, który: (i) posiada, bezpośrednio lub pośrednio, udziały bądź akcje Klienta, jeśli Klient jest spółką kapitałową; (ii) jest bezpośrednio lub pośrednio uprawniony do otrzymania wypłaty z zysku, jeśli Klient jest spółką osobową; (iii) jest traktowany jak właściciel Klienta, jeśli Klient jest podmiotem typu „grantor trust” zgodnie z postanowieniami art. 671–679 amerykańskiego Kodeksu Podatkowego lub ma zbliżony status w świetle podobnych przepisów obowiązujących w danej jurysdykcji; (iv) jest uprawniony do uzyskiwania, bezpośrednio lub pośrednio, zysków z działalności, jeśli Klient jest podmiotem typu trust; (v) sprawuje bezpośrednią lub pośrednią kontrolę nad Klientem jak właściciel bądź na podstawie innych uzgodnień, w tym (a) jest założycielem, powiernikiem lub beneficjentem podmiotu typu trustu; (b) jest osobą posiadającą pakiet kontrolny Klienta; (c) jest osobą sprawującą kontrolę nad Klientem w inny sposób; (d) jest członkiem kadry zarządzającej wyższego szczebla Klienta;

„Strona Ujawniająca” oznacza stronę, która ujawnia Informacje Poufne drugiej stronie;

„Zasady” oznaczają niniejsze Zasady Poufności i Ochrony Danych Osobowych; oraz

„Zewnętrzny Usługodawca” oznacza osobę trzecią wybraną z uzasadnionych względów przez Stronę Otrzymującą lub jej Podmiot Powiązany do świadczenia usług na rzecz Strony Otrzymującej, niebędącą Dostawcą Infrastruktury do Obsługi Płatności. Do Zewnętrznych Usługodawców można zaliczyć między innymi dostawców usług technologicznych, dostawców usług outsourcingowych w zakresie procesów biznesowych oraz dostawców usług typu call center.