

Niniejsze Wytyczne dotyczące informacji regulacyjnych, zwane dalej „**Wytycznymi**”, zawierają ważne informacje regulacyjne dotyczące CaixaBank S.A. (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce, zwanego dalej „**CaixaBank**”.

Niniejsze Wytyczne obejmują następujące zagadnienia:

1. - Dane rejestracyjne.
2. - Rodzaj obsługiwanych klientów korporacyjnych.
3. - Reklamacje dotyczące naszych usług.
4. - Przeciwdziałanie praniu pieniędzy, sankcje międzynarodowe i wymiana informacji podatkowych.
5. - Szczegółowe informacje dotyczące umowy z polskim klientem.
6. - System rekompensat.
7. - W jaki sposób przetwarzamy Państwa dane – ochrona danych osobowych i tajemnica bankowa.

1. **Dane rejestracyjne.**

CaixaBank, S.A. (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce działa na mocy upoważnienia wydanego przez Europejski Bank Centralny (Bank Hiszpanii – Banco de España) oraz podlega w ograniczonym stopniu regulacji polskiego organu nadzoru („Komisja Nadzoru Finansowego” lub „KNF”). Na życzenie klienta udzielamy szczegółowych informacji na temat zakresu regulacji, którą jesteśmy objęci przez polski organ nadzoru.

CaixaBank jest nazwą handlową CaixaBank, S.A.

CaixaBank, S.A. (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce jest jednostką organizacyjną CaixaBank, S.A. z siedzibą w Walencji w Hiszpanii, prowadzącą działalność gospodarczą i niebędącą przedsiębiorcą w rozumieniu ustawy z dnia 6 marca 2018 r. o zasadach uczestnictwa przedsiębiorców zagranicznych i innych osób zagranicznych w obrocie gospodarczym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (Dz.U. z 2018 r. poz. 649, z późn. zm.) oraz nieposiadającą zdolności prawnej oddzielnie od CaixaBank, S.A.

2. **Rodzaj obsługiwanych klientów korporacyjnych.**

W Polsce swoje usługi oferujemy wyłącznie klientom korporacyjnym. Nie zajmujemy się obsługą osób fizycznych.

3. **Reklamacje dotyczące naszych usług.**

Pragniemy zapewnić naszym klientom obsługę na najwyższym możliwym poziomie. Najważniejsze informacje zwrotne otrzymujemy od Państwa, naszych klientów. Państwa komentarze umożliwiają nam ciągłe doskonalenie poziomu obsługi klienta.

W jaki sposób składać reklamację:

Jeśli Państwo jako klienci są niezadowoleni z jakiegokolwiek aspektu otrzymanej usługi i chcą złożyć reklamację,

- (i) Mogą Państwo odwiedzić nasz oddział i porozmawiać z członkiem personelu, najlepiej z Kierownikiem ds. Kontaktów z Klientem.
- (ii) Jeśli jednak chcą Państwo złożyć oficjalną reklamację, należy wysłać pismo do CaixaBank, S.A. (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce, ul. Prosta 51, 00-838 Warszawa.

Prosimy podać jak najwięcej informacji na temat reklamacji, w tym:

- opis reklamacji,
- informacje dotyczące Państwa rachunku,
- Państwa dane kontaktowe,
- w jaki sposób Państwa zdaniem można naprawić sytuację.
- Prosimy o przedstawienie kopii wszelkich dokumentów potwierdzających znajdujących w Państwa posiadaniu.

Za złożenie reklamacji nie pobieramy opłat.

Kolejne działania:

Klient ma prawo do składania reklamacji dotyczących Poleceń złożonych za pośrednictwem elektronicznych środków komunikacji.

Wszelkie reklamacje należy zgłaszać niezwłocznie po zajściu zdarzenia będącego przedmiotem reklamacji, ale nie później niż po upływie 14 dni kalendarzowych od ostatniego dnia, w którym wystąpiło takie zdarzenie.

CaixaBank rozpatruje reklamacje złożone przez Klienta w ciągu 15 Dni roboczych od przyjęcia reklamacji.

Odpowiedź przekazywana jest na piśmie lub, po uzgodnieniu z Klientem, przy pomocy innego trwałego nośnika.

W szczególnie złożonych przypadkach, w których rozpatrzenie reklamacji i udzielenie na nią odpowiedzi nie jest możliwe w ciągu 35 Dni roboczych, CaixaBank:

- wyjaśni powód opóźnienia,

- wskaże okoliczności, które wymagają ustalenia, aby rozpatrzyć dany przypadek;
- określi przewidywany czas rozpatrzenia reklamacji i udzielenia na nią odpowiedzi, przy czym czas ten nie będzie dłuższy niż 35 Dni roboczych od otrzymania reklamacji.

Jeżeli którekolwiek z narzędzi wchodzących w skład Pakietu uwierzytelniającego stanowi przedmiot reklamacji, Użytkownik przekazuje CaixaBank szczegółowy opis strat powstałych w wyniku użytkowania tego narzędzia, składając formularz reklamacji w związku z tym narzędziem (urządzeniem). Formularz reklamacji należy przekazać CaixaBank wraz z uszkodzonym elementem Pakietu uwierzytelniającego.

Powyższe reklamacje można składać:

- w oddziale CaixaBank,
- drogą pocztową,
- drogą mailową na adres 9815@caixabank.com,
- za pośrednictwem Call Centre.

W jaki sposób zbadamy Państwa reklamację?

Państwa reklamację zbadamy tak szybko i sprawnie, jak to możliwe. Wszystkie fakty dotyczące Państwa sprawy przeanalizujemy na podstawie wszystkich dostępnych nam dowodów i ustalimy sprawiedliwe i rozsądne rozstrzygnięcie. Staramy się być jak najbardziej kompetentni, sumienni i bezstronni i zawsze będziemy dokładać wszelkich starań, aby naprawić sytuację.

Być może będziemy musieli poprosić o więcej informacji na temat Państwa reklamacji – wówczas skontaktujemy się z Państwem lub z inną osobą, której wyjaśnień potrzebujemy. Jeśli na potrzeby dochodzenia będziemy musieli ujawnić Państwa dane osobowe osobie trzeciej, w pierwszej kolejności zwrócimy się do Państwa o pozwolenie.

W stosownych przypadkach przy rozpatrywaniu Państwa skargi uwzględnimy podobieństwa z innymi reklamacjami, które otrzymaliśmy, oraz odpowiednie wytyczne regulacyjne.

Czym jest ostateczna odpowiedź?

Ostateczną odpowiedzią jest nasza pisemna odpowiedź przedstawiająca ustalenia dochodzenia w sprawie Państwa skargi i oferująca rekompensatę lub działania naprawcze, jeśli uznamy to za stosowne. Jeśli odrzucimy Państwa reklamację, prześlemy Państwu nasze uzasadnienie.

4. Przeciwdziałanie praniu pieniędzy, sankcje międzynarodowe i wymiana informacji podatkowych.

Jesteśmy zobowiązani do ustalenia tożsamości każdego klienta zgodnie z obowiązującymi przepisami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy, sankcjami międzynarodowymi i obowiązującymi przepisami dotyczącymi wymiany informacji podatkowych. Możemy skontaktować się z Państwem w celu uzyskania dalszych informacji w celu umożliwienia nam przeprowadzenia procesu należytej staranności przed zawarciem z Państwem umowy lub w celu uzyskania dalszych informacji w trakcie trwania umowy.

Możemy nie być w stanie przeprowadzić z Państwem lub dla Państwa transakcji lub w inny sposób rozpatrzyć Państwa sprawy, gdy takie działanie może, naszym zdaniem, naruszać przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy lub przepisy międzynarodowe. W przypadku podejrzenia prania pieniędzy, finansowania terroryzmu, innej działalności przestępczej lub sankcji międzynarodowych możemy być zobowiązani do przekazania organom ścigania informacji dotyczących Państwa / Państwa rachunków.

Ponadto, w zależności od okoliczności, możemy być zobowiązani do przekazania dotyczących Państwa informacji polskim, amerykańskim lub innym organom podatkowym zgodnie z amerykańską ustawą o ujawnianiu informacji o rachunkach zagranicznych dla celów podatkowych z 2010 r., wspólnym standardem do wymiany informacji opracowanym w ramach Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju lub innymi podobnymi przepisami. Takie informacje mogą być przedmiotem wymiany między organami podatkowymi lub innymi organami na całym świecie.

W odniesieniu do kwestii Sankcji, Grupa CaixaBank przestrzega wszelkich sankcji, ustaw, rozporządzeń, dyrektyw, rezolucji, embarg, programów lub środków ograniczających w zakresie handlu i gospodarki (zwane dalej „Sankcjami”), które są ustanawiane lub stosowane przez: (i) Stany Zjednoczone Ameryki; (ii) Organizację Narodów Zjednoczonych; (iii) Unię Europejską lub jej dowolne obecne lub przyszłe państwo członkowskie; (iv) Zjednoczone Królestwo; lub (v) odpowiednie instytucje i agencje rządowe którejkolwiek z powyższych, w tym, między innymi, Biuro Kontroli Aktywów Zagranicznych Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych („OFAC”), polskie Ministerstwo Finansów (łącznie „Instytucje nakładające sankcje”).

Caixabank nie może utrzymywać relacji gospodarczych z osobą, która:

- (i)
 - a) figuruje na dowolnej Liście sankcyjnej albo należy do osoby figurującej na takiej liście, jest przez nią (bezpośrednio lub pośrednio) kontrolowana lub działa w jej imieniu;
 - b) jest zlokalizowana w państwie lub na terytorium, na które nałożono Sankcje ogólnopaństwowe lub ogólnoterytorialne (m.in. Iran, Korea Północna i Syria), została utworzona lub zorganizowana zgodnie z prawem takiego państwa lub terytorium albo należy (bezpośrednio lub pośrednio) do osoby zlokalizowanej w takim państwie lub na takim terytorium, jest przez nią kontrolowana lub działa w jej imieniu; lub
 - c) w inny sposób objęta jest Sankcjami (zwaną dalej „Podmiotem, wobec którego obowiązują zastrzeżenia”);
- (ii) miała udział w jakimkolwiek Podmiocie, wobec którego obowiązują zastrzeżenia, lub sprawuje nad nim kontrolę;
- (iii) występuje bezpośrednio lub pośrednio na rzecz lub w imieniu Podmiotu, wobec którego obowiązują zastrzeżenia;
- (iv) ma udział w jakimkolwiek Podmiocie, wobec którego obowiązują zastrzeżenia, lub sprawuje nad nim kontrolę;
- (v) jest zarejestrowana, zlokalizowana, posiada siedzibę operacyjną w państwie lub na terytorium, na które nałożono Sankcje, lub jest mieszkańcem takiego państwa lub terytorium;
- (vi) utrzymuje jakiegokolwiek relacje gospodarcze z osobami albo państwami, terytoriami lub jurysdykcjami, na które nałożono Sankcje, lub realizuje jakiegokolwiek działania lub interesy w ich imieniu lub z nimi;

- (vii) będzie wykorzystywać jakąkolwiek część wpływów związanych z jakąkolwiek Umową z CaixaBank w celu udostępniania środków, bezpośrednio lub pośrednio, na rzecz jakiegokolwiek osoby objętej Sankcjami lub otrzymywania ich od takiej osoby, lub będzie przekazywać takie środki w celu finansowania, bezpośrednio lub pośrednio, działalności lub interesów
- z jakąkolwiek osobą objętą Sankcjami lub na jej rzecz,
 - z jakimkolwiek terytorium lub państwem lub jego rządem, na które, w momencie wykorzystania wpływów lub produktu, nałożone są Sankcje lub na ich rzecz lub
 - które w inny sposób naruszają Sankcje.

Zabrania się przeprowadzania operacji w jurysdykcjach objętych Sankcjami lub związanych z takimi jurysdykcjami, Koreą Północną, Iranem lub Syrią, natomiast operacje na Kubie nie mogą być przeprowadzane w dolarach amerykańskich ani mieć związku ze Stanami Zjednoczonymi, w tym amerykańskimi towarami, chyba że nie są zakazane lub są dozwolone na mocy Zezwoleń Ogólnych OFAC.

Chcielibyśmy podkreślić, że operacje w jurysdykcjach lub operacje związane z jurysdykcjami, w odniesieniu do których obowiązują ograniczenia, o których mowa w powyższym akapicie, są prowadzone zgodnie z odpowiednimi programami sankcji. Wszystkie operacje w tych krajach są uważane za operacje wysokiego ryzyka i podlegają przeglądowi przed ich realizacją.

5. **Szczegółowe informacje dotyczące umowy z polskim klientem**

Umowa z polskim klientem zostanie sporządzona w języku angielskim, polskim lub w wersji dwujęzycznej. Wszelka korespondencja między nami będzie prowadzona w języku angielskim, hiszpańskim lub polskim, jeśli klient zażąda tego w odpowiednich postanowieniach indywidualnych (Warunki szczegółowe).

Mogą Państwo w dowolnym momencie zażądać od nas egzemplarza polskich Wytycznych dotyczących informacji regulacyjnych, Umowy z polskim klientem i polskich Wytycznych dotyczących przetwarzania, w których określono czas realizacji płatności, nieprzekraczalne terminy i inne informacje operacyjne.

6. **System rekompensat**

Jesteśmy częścią CaixaBank, S.A. z siedzibą w Hiszpanii. W przypadku upadłości finansowej deponenti mogą, w zależności od okoliczności, zostać objęci hiszpańskim funduszem gwarancyjnym (*Fondo de Garantía de Depósitos*).

Oznacza to, że jeśli CaixaBank nie będzie w stanie wywiązać się ze swoich zobowiązań finansowych, nasi kwalifikowani polscy deponenti mogą być uprawnieni do ubiegania się o zwrot maksymalnej kwoty od Fondo de Garantía de Depósitos. Gwarantowana kwota pieniężna ma zastosowanie według deponenta – oznacza to, że klient posiadający depozyty w CaixaBank zarówno w Polsce, jak i w Hiszpanii będzie traktowany jako jeden wnioskodawca. Klienci łączeni są traktowani jako jeden wnioskodawca, a zatem rekompensata zostanie podzielona między nich zgodnie z ich udziałem w depozycie.

Maksymalna kwota pieniężna gwarantowana na deponenta wynosi 100 000 EUR w przypadku depozytów w euro, a w przypadku depozytów w innych walutach równoważność 100 000 EUR w odpowiedniej walucie według kursu obowiązującego w dniu poprzedzającym (i) wydanie przez właściwy sąd postanowienia sądowego stwierdzającego niewypłacalność banku lub (ii) wydanie przez Banco de España uchwały stwierdzającej potrzebę zastosowania Fondo de Garantía de Depósitos. Jeśli odnośna data jest dniem wolnym od pracy, datą obowiązującego kursu wymiany będzie poprzedni dzień roboczy.

W celu uzyskania dalszych informacji na temat Fondo de Garantía de Depósitos (w tym kwot objętych gwarancją i kwalifikowalności do rozszczenia) należy skontaktować się z CaixaBank, S.A. (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce lub:

Fondos de Garantía de Depósitos

C/ José Ortega y Gasset, 22 -5 planta

28006 Madrid

Telefon: +34 91 431 66 45

Faks: + 34 91 575 57 28

E-mail: fogade@fgd.es

Strona internetowa: www.fgd.es

7. **W jaki sposób przetwarzamy Państwa dane?**

7.1 **Ochrona danych osobowych**

7.1.1 Zapewnianie Państwu produktów i usług może wymagać gromadzenia, wykorzystywania, udostępniania i przechowywania danych osobowych i informacji finansowych o Państwie, Państwa działalności i niektórych innych osobach, w tym Państwa dyrektorach, urzędnikach, pełnomocnikach, innych pracownikach, akcjonariuszach, beneficjentach rzeczywistych i poręczytelach lub koncesjonodawcach itp. („Odpowiednie osoby”).

Te dane osobowe będą wykorzystywane przez CaixaBank, S.A. (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce, ul. Prosta 51, 00-838 Warszawa, jako administratora danych, do wykonywania umowy, której są Państwo stroną, w celu podjęcia żądanych przez Państwa działań poprzedzających zawarcie z nami umowy, wypełnienia zobowiązań prawnych, umożliwienia CaixaBank realizacji jego prawnie uzasadnionych interesów lub w celu, na który wyrazili Państwo zgodę.

Są to informacje, które:

7.1.1.1 uzyskujemy od Państwa lub bezpośrednio od Odpowiednich osób lub od osób trzecich, takich jak Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) lub Urząd Ochrony Danych Osobowych (UODO), lub innych organizacji, gdy ubiegają się Państwo o Rachunek, produkt lub usługę lub których Państwo lub wspomniane podmioty udzielił nam w innym dowolnym momencie;

7.1.1.2 zdobywamy w ramach wykonywanych przez Państwa transakcji, takie jak data, kwota, waluta oraz nazwa i rodzaj dostawcy, z którego usług Państwo korzystają, a także sposób korzystania z posiadanego u nas rachunku i zarządzania nim.

W przypadku podania przez Państwa danych osobowych w odniesieniu do jakichkolwiek Odpowiednich osób, są Państwo odpowiedzialni i potwierdzają, że uzyskali Państwo zgodę Odpowiednich osób na wykorzystanie tych danych osobowych w sposób określony w niniejszych Wytycznych dotyczących informacji regulacyjnych. Ponoszą Państwo wobec nas odpowiedzialność za brak uzyskania tego potwierdzenia.

- 7.1.2 CaixaBank, S.A. (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce, ul. Prosta 51, 00-838 Warszawa i inni członkowie Grupy CaixaBank, S.A. mogą wykorzystywać Państwa dane w celu przekazywania Państwu informacji drogą pocztową, telefoniczną, za pomocą wiadomości tekstowych (lub podobnych), poczty elektronicznej i innych metod elektronicznych o produktach i usługach, które mogą Państwa zainteresować. Mogą Państwo zrezygnować z takiej korespondencji w dowolnym momencie, kontaktując się z nami pod adresem: ul. Prosta 51, 00-838 Warszawa, lub przez aktywny link w tejże korespondencji.
- 7.1.3 W przypadku gdy ubiegają się Państwo o otwarcie Rachunku firmowego lub uruchomienie usługi w naszym banku, możemy:
- 7.1.3.1 sprawdzić naszą własną ewidencję i systemy. Możemy sprawdzić informacje dotyczące:
- wszelkich innych Rachunków (w tym Rachunków osobistych) należących do Państwa lub Państwa partnerów biznesowych lub do Odpowiednich osób;
 - Państwa akcjonariuszy, którzy są beneficjentami rzeczywistymi co najmniej 25% działalności;
- 7.1.3.2 zwrócić się o wyszukanie informacji do biura informacji kredytowej. Poprosimy o wyszukanie:
- publicznie dostępnych informacji o osobistym zachowaniu kredytowym Państwa i Państwa partnerów biznesowych oraz o zachowaniu kredytowym Odpowiednich osób;
 - informacji o sposobie dysponowania przez Państwa, Państwa partnerów biznesowych oraz Odpowiednie osoby pożyczkami osobistymi, jeśli Państwa działalność ma trzech lub mniej dyrektorów lub partnerów;
 - informacji dotyczących Państwa działalności;
 - informacji dotyczących Państwa Rachunków firmowych;
 - tożsamości beneficjentów rzeczywistych Państwa działalności;
 - w odniesieniu do Państwa dyrektorów, ich adresów zamieszkania (w celu potwierdzenia, że są takie same, jak adresy podane w zastrzeżonym rejestrze adresów zwykle używanych przez dyrektorów w Krajowym Rejestrze Sądowym (KRS));
- 7.1.3.3 zwrócić się o wyszukanie informacji do służb ds. zwalczania nadużyć finansowych. Poprosimy o wyszukanie informacji dotyczących Państwa, Państwa adresu (adresów), partnerów biznesowych, Odpowiednich osób, Państwa działalności i beneficjentów rzeczywistych Państwa działalności. W przypadku podania nieprawdziwych lub niedokładnych informacji lub podejrzenia lub stwierdzenia nadużycia, zarejestrujemy ten fakt. Możemy również przekazać te informacje służbom ds. zwalczania nadużyć finansowych i innym organizacjom zajmującym się zapobieganiem przestępczości i oszustwom, gdzie będą miały do nich dostęp organy ścigania. Dostęp do informacji zarejestrowanych przez służby ds. zwalczania nadużyć finansowych mogą uzyskać i z nich korzystać organizacje w Zjednoczonym Królestwie i innych krajach;
- 7.1.3.4 sprawdzić polskie istotne informacje publiczne, w tym obowiązujący rejestr podmiotów w Polsce, np. bazy danych Krajowego Rejestru Sądowego (KRS) w celu uzyskania informacji na temat Państwa wypłacalności;
- 7.1.3.5 Możemy również wykorzystywać Państwa dane i dane Odpowiednich osób do dodatkowych celów wymienionych poniżej podczas procesu składania wniosku albo w przyszłości. Informacje te mogą być również wykorzystywane przez inne organizacje, jeżeli uzyskały je od biur informacji kredytowej lub służb ds. zwalczania nadużyć finansowych, do tych celów:
- sprawdzanie danych i podejmowanie decyzji dotyczących usług kredytowych i usług związanych z kredytami dla Państwa, Państwa działalności lub partnerów biznesowych;
 - sprawdzanie tożsamości Państwa i dowolnych Odpowiednich osób;
 - przeprowadzanie kontroli w celu zapobiegania praniu pieniędzy, łamaniu sankcji międzynarodowych, oszustwom i innym przestępstwom oraz ich wykrywania;
 - stosowanie metod oceny punktowej do oceny wniosku i sprawdzania Państwa tożsamości;
 - lokalizowanie i odzyskiwanie Państwa długów;
 - wykonywanie analiz i testów statystycznych;
 - przeprowadzanie kontroli regulacyjnych lub innych prac w celu wypełnienia naszych zobowiązań wobec organów regulacyjnych lub podatkowych;
 - korzystając z informacji, które Państwo nam ujawnią w dowolnym z celów wymienionych w tym warunku, możemy wykorzystywać zautomatyzowane procesy;
 - jeśli zaciągają Państwo u nas pożyczkę lub mogą ją zaciągnąć, podamy biurom informacji kredytowej dane dotyczące Państwa Rachunku firmowego, które mogą zawierać nazwiska i inne dane osobowe Odpowiednich osób powiązanych z Państwa Rachunkiem. Poinformujemy również biura informacji kredytowej, jeśli zaciągnęli Państwo u nas pożyczkę i nie spłacili jej w całości i na czas.
- 7.1.4 Możemy również udostępniać informacje dotyczące Państwa, Państwa działalności i Odpowiednich osób, a także sposobu zarządzania Rachunkami otwartymi na podstawie zawartych umów wybranym osobom trzecim, w tym:
- 7.1.4.1 innym spółkom w ramach Grupy CaixaBank, S.A., w tym (i) wewnętrznym firmom usługowym oraz (ii) innym firmom i podmiotom CaixaBank, z którymi Klient ma relacje; Wykaz spółek z grupy CaixaBank, którym możemy udostępniać Państwa dane osobowe, można znaleźć pod adresem: https://www.caixabank.es/empresa/general/empresas-del-grupo_es.html
- 7.1.4.2 osobom trzecim, które świadczą na naszą rzecz usługę lub działają jako nasi agenci, pod warunkiem, że zachowają poufność informacji;
- 7.1.4.3 każdemu, komu przekazujemy (lub możemy przekazać) nasze prawa lub obowiązki lub zlecamy (lub możemy zlecić) podwykonawstwo naszych praw lub obowiązków w ramach dowolnej umowy;

- 7.1.4.4 dowolnej osobie trzeciej w wyniku jakiegokolwiek restrukturyzacji, sprzedaży lub nabycia dowolnej spółki w ramach Grupy CaixaBank, S.A., pod warunkiem że każdy odbiorca będzie wykorzystywał Państwa dane do tych samych celów, do których zostały one nam pierwotnie przekazane lub były przez nas wykorzystywane;
- 7.1.4.5 jeśli mamy taki obowiązek, wymagają tego względy prawne lub regulacyjne lub jeśli mamy taką możliwość na mocy prawa;
- 7.1.4.6 w przypadku płatności międzynarodowych, w przypadku których wraz z płatnością mamy obowiązek przesłania zagranicznym organom regulacyjnym i władzom w związku z ich uzasadnionymi obowiązkami, na przykład zapobieganiem przestępczości, danych odbiorcy i beneficjenta.

W przeciwnym razie będziemy przechowywać dane dotyczące Państwa, Państwa działalności, Odpowiednich osób i Rachunków zgodnie z przepisami ochrony danych osobowych.

- 7.1.5 Przetwarzaniem danych zajmują się zazwyczaj dostawcy usług zlokalizowani w Europejskim Obszarze Gospodarczym (EOG) lub w krajach, które zapewniają odpowiedni poziom ochrony. W innych przypadkach CaixaBank zagwarantuje bezpieczeństwo i zasadność przetwarzania danych, wymagając odpowiednich zabezpieczeń (wiążących regul korporacyjnych lub standardowych klauzul ochrony danych przyjętych przez Komisję Europejską lub w ramach Tarczy Prywatności UE-USA).
- 7.1.6 Dane będą przetwarzane w okresie pozostawania w mocy ustanowionych stosunków umownych lub relacji gospodarczych. Po upływie okresu ważności dane będą przechowywane przez obowiązujące okresy zatrzymywania wyłącznie w celu zapewnienia zgodności z odpowiednimi zobowiązaniami prawnymi oraz w celu formułowania, wykonania lub obrony roszczeń.
- 7.1.7 Każda Odpowiednia osoba może, zgodnie z prawem, uzyskać dostęp do swoich danych osobowych, sprostować je lub usunąć, a także ograniczyć ich przetwarzanie lub sprzeciwić się mu z przyczyn związanych z jej konkretną sytuacją lub zażądać ich przeniesienia. Ponadto, Odpowiednia osoba ma prawo do przekazania wskazówek dotyczących sytuacji jej danych osobowych w przypadku śmierci. Egzekwowanie powyższych praw podlega konieczności przesłania pisemnego powiadomienia do biura CaixaBank w Polsce mieszczącego się pod adresem ul. Prosta 51, 00-838 Warszawa, do jakiegokolwiek innego oddziału CaixaBank, S.A. lub do siedziby CaixaBank, S.A. w Hiszpanii mieszczącej się przy Calle Pintor Sorolla 2-4 46002 Walencja (Hiszpania) lub za pośrednictwem www.caixabank.com/ejerciciodederechos.
- 7.1.8 Każda Odpowiednia osoba ma również prawo złożyć skargę do organu nadzoru (w Polsce jest to Urząd Ochrony Danych Osobowych (UODO) iod@uodo.gov.pl lub głównego organu nadzoru Grupy CaixaBank, Agencia Española de Protección de Datos, www.agpd.es).
- 7.1.9 Ponadto w razie jakichkolwiek wątpliwości lub zapytań każda Odpowiednia osoba może skontaktować się z Inspektorem Ochrony Danych CaixaBank na stronie www.caixabank.com/delegadoprotecciondedatos.
- 7.1.10 Zobowiązują się Państwo do poinformowania każdej Odpowiedniej osoby o postanowieniach niniejszego pkt 7.

7.2 Tajemnica bankowa

CaixaBank jest również związany tajemnicą bankową. Obowiązek zachowania tajemnicy bankowej przez bank został opisany w art. 104 ustawy Prawo bankowe.

CaixaBank jest zobowiązany do ujawnienia informacji objętych tajemnicą bankową zgodnie z art. 105 ustawy Prawo bankowe.

Bank nie stosuje, z zastrzeżeniem art. 104 ust. 4 i 4a ustawy Prawo bankowe, obowiązku zachowania tajemnicy bankowej wobec osoby, której dotyczą informacje objęte tajemnicą. **Informacje te mogą być ujawniane osobom trzecim**, z zastrzeżeniem art. 105, art. 106a i art. 106b ustawy Prawo bankowe, **tylko wtedy, gdy osoba, której informacje te dotyczą, upoważni bank, na piśmie, do przekazania określonych informacji wskazanej przez siebie osobie lub jednostce organizacyjnej**. Upoważnienie może być również wyrażone w formie elektronicznej. W takim przypadku bank ma obowiązek skonsolidować wyrażone w ten sposób upoważnienie na informatycznym nośniku danych w rozumieniu art. 3 pkt 1 ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne.