

Przewodnik Regulacyjny

Niniejszy Przewodnik Regulacyjny stanowi część Umowy Klienta, zawiera informacje dotyczące tej umowy i CaixaBank S.A. (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce (dalej „CaixaBank”), obejmuje następujące zagadnienia:

1. Dane rejestrowe,
2. Klienci CaixaBank,
3. Reklamacje Klientów dotyczące usług,
4. Przeciwdziałanie praniu pieniędzy, sankcje międzynarodowe i wymiana informacji podatkowych,
5. Szczegółowe informacje dotyczące dokumentacji wprowadzającej,
6. System rekompensat,
7. Przetwarzanie danych Klientów,
8. Tajemnica bankowa.

1. Dane rejestrowe

CaixaBank S.A. (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce jest oddziałem instytucji kredytowej – CaixaBank, S.A. z siedzibą w Walencji (Hiszpania), działającej na mocy upoważnienia wydanego przez Europejski Bank Centralny oraz Bank Hiszpanii (Banco de España), który, w ograniczonym zakresie, podlega nadzorowi polskiego organu nadzoru (Komisja Nadzoru Finansowego). Na życzenie Klienta CaixaBank udziela szczegółowych informacji na temat zakresu nadzoru Komisji Nadzoru Finansowego, którym objęty jest CaixaBank. CaixaBank jest nazwą handlową CaixaBank S.A. z siedzibą w Walencji w Hiszpanii. CaixaBank S.A. (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce jest jednostką organizacyjną CaixaBank S.A. z siedzibą w Walencji w Hiszpanii prowadzącą działalność gospodarczą, wobec której mają zastosowanie przepisy 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.). CaixaBank S.A. (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce nie posiada zdolności prawnej oddzielnie od CaixaBank S.A. z siedzibą w Walencji w Hiszpanii.

CaixaBank S.A. figuruje w wykazie instytucji kredytowych świadczących usługi bankowe w Polsce za pośrednictwem oddziału, prowadzonym przez Komisję Nadzoru Finansowego. Zatem prowadzi czynności bankowe zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t. jedn. Dz. U. z 2020 r., poz. 1896 z późn. zm.) (dalej „Prawo bankowe”). CaixaBank rozważy wnioski Klienta o wszelkie oferowane rachunki, produkty i usługi, i może zaakceptować lub odrzucić wniosek wedle własnego uznania.

2. Klienci CaixaBank

W Polsce CaixaBank oferuje usługi wyłącznie klientom korporacyjnym. Nie obsługuje konsumentów w rozumieniu Kodeksu cywilnego.

3. Reklamacje dotyczące usług CaixaBank

CaixaBank pragnie zapewnić Klientom obsługę na najwyższym możliwym poziomie. Najważniejsze informacje zwrotne docierają do CaixaBank od Klientów. Opinie Klientów pozwalają CaixaBank stale doskonalić poziom obsługi Klienta.

W jaki sposób złożyć reklamację:

Klienci niezadowoleni z jakiegokolwiek aspektu usługi świadczonej przez CaixaBank mogą składać reklamacje w następujący sposób:

- (i) dzwoniąc na numer telefonu: +48 22 306 12 00,

- (ii) przesyłając pismo do dyrektora oddziału na adres: CaixaBank, S.A. (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce, ul. Prosta 51, 00-838 Warszawa,
- (iii) bezpośrednio w siedzibie CaixaBank, w godzinach 9.00-17.00 kontaktując się z opiekunem.

Reklamację można złożyć również przez pełnomocnika, umocowanego przez Klienta na podstawie pełnomocnictwa udzielonego w zwykłej formie pisemnej.

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

- I. imię i nazwisko osoby składającej reklamację w imieniu Klienta,
- II. pełna nazwa i adres Klienta, Użytkownika lub jego przedstawiciela prawnego, numer w rejestrze publicznym, np. KRS dla podmiotów tam zarejestrowanych,
- III. numer rachunku bankowego,
- IV. przyczyna reklamacji wraz ze szczegółowym opisem zdarzeń lub naruszeń zgłoszonych przez Klienta oraz oczekiwania Klienta co do sposobu rozpatrzenia reklamacji,
- V. okoliczności zdarzeń stanowiących przedmiot reklamacji,
- VI. oświadczenie, że według wiedzy składającego reklamację nie toczy się żadne postępowanie administracyjne, sądowe lub polubowne dotyczące przedmiotu reklamacji, w tym nie została złożona skarga do Komisji Nadzoru Finansowego lub pozew sądowy,
- VII. data, miejscowość i podpis w imieniu Klienta.

Do zgłoszenia Klient zobowiązany jest dołączyć wszelkie dokumenty zawierające dowody uzasadniające reklamację.

Złożenie reklamacji jak najszybciej po powstaniu zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie reklamacji, chyba że okoliczność ta nie będzie miała wpływu na sposób rozpatrzenia reklamacji.

CaixaBank potwierdzi fakt złożenia reklamacji na żądanie.

CaixaBank nie pobiera opłat w związku ze złożeniem reklamacji.

Dalsze działania

CaixaBank przekaże Klientowi ostateczną odpowiedź bez zbędnej zwłoki, nie później niż w ciągu 30 Dni Roboczych od daty otrzymania reklamacji. W przypadku szczególnie złożonej reklamacji, której rozpatrzenie wymaga więcej czasu, w związku z którą dochodzenie nie może być zakończone w tym czasie, CaixaBank poinformuje o przyczynach takiej sytuacji i będzie informować o postępach w działaniu. CaixaBank przekaże Klientowi ostateczną odpowiedź nie później niż w ciągu 90 Dni Roboczych od daty otrzymania reklamacji.

W przypadku reklamacji dotyczącej transakcji płatniczych objętych przepisami Ustawy o usługach płatniczych z dnia 19 sierpnia 2011 r. (t. jedn. Dz. U. z 2021 r., poz. 1907 z późn. zm.), termin na udzielenie odpowiedzi wynosi 15 Dni Roboczych, a w przypadku bardziej złożonych spraw - 35 Dni Roboczych.

Sposób rozpatrywania reklamacji

CaixaBank zbada reklamację tak szybko i sprawnie, jak to możliwe. CaixaBank przeanalizuje wszystkie fakty danej sprawy na podstawie dostępnych dowodów i ustali sprawiedliwe i zasadne rozstrzygnięcie. CaixaBank stara się być jak najbardziej kompetentny, sumienny i bezstronny i zawsze będzie dokładać wszelkich starań, aby naprawić sytuację.

CaixaBank może poprosić o dodatkowe informacje na temat reklamacji. Wówczas skontaktuje się z Klientem lub z inną osobą, zgodnie z zapotrzebowaniem. Jeśli na potrzeby dochodzenia CaixaBank będzie zmuszony ujawnić dane osobowe podmiotowi Klienta trzeciemu, w pierwszej kolejności zwróci się do Klienta o pozwolenie.

Rozpatrując reklamację, CaixaBank uwzględni podobieństwa z innymi otrzymanymi reklamacjami oraz odpowiednie wytyczne regulacyjne.

Czym jest ostateczna odpowiedź

Ostateczna odpowiedź to pisemna odpowiedź CaixaBank przedstawiająca ustalenia dochodzenia w sprawie złożonej przez Klienta reklamacji i oferująca odpowiednio - rekompensatę lub działania naprawcze. Jeśli CaixaBank odrzuci reklamację, przedstawi uzasadnienie oraz wskaże sposoby odwołania się od decyzji lub możliwość skorzystania z mediacji, arbitrażu lub innych form rozstrzygnięcia sporów.

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

CaixaBank ma obowiązek ustalić tożsamość każdego Klienta zgodnie z obowiązującymi przepisami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy, sankcji międzynarodowych i obowiązującymi przepisami dotyczącymi wymiany informacji podatkowych. CaixaBank może kontaktować się z Klientem w celu uzyskania dodatkowych informacji, aby umożliwić przeprowadzenie procedury „poznaj swojego klienta” przed zawarciem Umowy Klienta lub, aby uzyskać dalsze informacje w trakcie trwania Umowy Klienta.

CaixaBank może nie mieć możliwości realizacji transakcji z/na rzecz Klienta lub w inny sposób podejmować z współpracą z Klientem, jeśli takie działanie może, z punktu widzenia CaixaBank, naruszyć przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy lub przepisy międzynarodowe. W przypadku podejrzenia prania pieniędzy, finansowania terroryzmu, innej działalności przestępczej i/lub sankcji międzynarodowych, CaixaBank może zostać zobowiązana do przekazania organom ścigania informacji dotyczących Klienta/ rachunków Klienta.

Ponadto, w zależności od okoliczności, CaixaBank może być zobowiązany do przekazania dotyczących Klienta informacji polskim, amerykańskim lub innym organom podatkowym zgodnie z ustawą z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, ustawą z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami wspólnym standardem do wymiany informacji opracowanym w ramach Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju lub innymi podobnymi przepisami. Takie informacje mogą być przedmiotem wymiany pomiędzy organami podatkowymi i/lub innymi organami na całym świecie.

W odniesieniu do Sankcji, Grupa CaixaBank przestrzega wszelkich ustaw, rozporządzeń, embarg, programów lub środków ograniczających w zakresie handlu i gospodarki (dalej „Sankcje”) ustanawianych przez: (i) Stany Zjednoczone Ameryki, (ii) Organizację Narodów Zjednoczonych, (iii) Unię Europejską lub jej dowolne obecne lub przyszłe państwo członkowskie, (iv) Rzeczpospolitą Polską, (v) Zjednoczone Królestwo, lub (vi) odpowiednie instytucje i agencje rządowe któregośkolwiek z powyższych, w tym, bez ograniczeń, Biuro Kontroli Aktywów Zagranicznych Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych (dalej „OFAC”), polskie Ministerstwo Finansów (łącznie „Instytucje Nakładające Sankcje”).

CaixaBank nie może utrzymywać relacji biznesowych z osobą/podmiotem:

- (i) wobec której/którego stosuje się szczególne środki ograniczające zgodnie z art. 117 Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t. jedn. Dz. U. z 2021, poz. 1132 z późn. zm.), wskazane na:
 - a. wykazach ogłoszonych przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej na podstawie rezolucji Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych wydanych na podstawie rozdziału VII Karty Narodów Zjednoczonych, dotyczących zagrożeń dla międzynarodowego pokoju i bezpieczeństwa spowodowanych aktami terrorystycznymi, w szczególności na wykazach, o których mowa w ust. 3 rezolucji Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych nr 2253 (2015) lub w ust. 1 rezolucji Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych nr 1988 (2011),
 - b. wykazu prowadzonego przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, zgodnie z art. 120 Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t. jedn. Dz. U. z 2021, poz. 1132, z późn. zm.), publikowanej w Biuletynie Informacji Publicznej na dedykowanej stronie internetowej ministra właściwego do spraw finansów publicznych,
- (ii) mającym siedzibę, zarejestrowanym lub utworzonym na mocy prawa państwa lub terytorium lub będącym własnością lub (bezpośrednio lub pośrednio) kontrolowanym przez lub działającym w imieniu podmiotu mającego siedzibę, zarejestrowanego lub utworzonego na mocy prawa państwa lub terytorium, które jest lub którego rząd jest objęty sankcjami obowiązującymi w danym państwie lub terytorium (w tym, bez ograniczeń, w Iranie, Korei Północnej), lub

- (iii) w inny sposób objętym Sankcjami,
- (iv) wskazanym w którejkolwiek z Sankcji i List Sankcyjnych (dalej „Podmiot Zastrzeżony”),
- (v) mającym udział w jakimkolwiek Podmiocie Zastrzeżonym lub sprawującym nad nim kontrolę,
- (vi) występującym bezpośrednio lub pośrednio na rzecz lub w imieniu Podmiotu Zastrzeżonego,
- (vii) mającym udział w jakimkolwiek Podmiocie Zastrzeżonym lub sprawującym nad nim kontrolę,
- (viii) zarejestrowanym, zlokalizowanym, posiadającym siedzibę operacyjną w państwie lub na terytorium lub którego rząd podlega Sankcjom,
- (ix) utrzymującym jakiegokolwiek relacje biznesowe z osobami albo państwami, terytoriami lub jurysdykcjami, na które nałożono Sankcje lub realizującym jakiegokolwiek działania lub interesy w ich imieniu lub z nimi,
- (x) wykorzystującym 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 zamierzającym przekazywać takie środki w celu finansowania, bezpośrednio lub pośrednio, działalności lub interesów na rzecz lub z
 - a) z jakąkolwiek osobą objętą Sankcjami,
 - b) z jakimkolwiek terytorium lub państwem lub rządem, na które, w momencie wykorzystania wpływów lub produktu, nałożone są Sankcje lub
 - c) które w inny sposób naruszają Sankcje.

Zabronione jest przeprowadzanie operacji w jurysdykcjach objętych sankcjami lub związanych z takimi jurysdykcjami, Koreą Północną, Iranem, 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.

CaixaBank pragnie 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 sankcyjnymi. Wszystkie operacje w tych krajach są uważane za operacje wysokiego ryzyka i podlegają one przeglądowi przed ich realizacją.

5. Dokumentacja wprowadzająca (on-boarding)

- Dokumentacja wprowadzająca CaixaBank będzie sporządzona w języku angielskim, a podpisując ją i akceptując, Klient oświadcza, że jego poziom zrozumienia języka angielskiego pozwala zrozumieć informacje w niej zawarte. Wszelka korespondencja będzie prowadzona w języku angielskim, hiszpańskim lub polskim, jeśli Klient zażąda tego w odpowiednich Warunkach Szczegółowych. Na życzenie Klienta dokumentacja wprowadzająca może zostać sporządzona również w wersji polskiej. W takim przypadku obowiązująca będzie wersja polska.
- Ze strony internetowej CaixaBank (www.caixabank.pl) Klient może pobrać kopię Przewodnika Regulacyjnego dotyczącego informacji regulacyjnych, Taryfę opłat i prowizji bankowych oraz Przewodnik Operacyjny, który określa czasy realizacji płatności, granice czasowe i inne informacje operacyjne.

6. System rekompensat

CaixaBank jest częścią CaixaBank S.A. z siedzibą w Hiszpanii. W przypadku upadłości finansowej, deponenci 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, uprawnieni polscy deponenci 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. Posiadacze rachunku wspólnego są traktowani jako jeden wnioskodawca, a zatem rekompensata zostanie podzielona pomiędzy nich zgodnie z ich udziałem w depozycie.

Maksymalna kwota pieniężna gwarantowana na deponenta wynosi 100 000 euro w przypadku depozytów w euro, a w przypadku depozytów w innych walutach - równowartość 100 000 euro w odnośnej 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 ustawowo 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 roszczenia) 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 Madryt

Numer telefonu: +34 91 431 66 45

Fax: +34 91 575 57 28

E-mail: fogade@fgd.es

Strona internetowa: www.fgd.es

7. Przetwarzanie danych Klientów

7.1 Aby zapewnić Klientowi produkty i usługi, CaixaBank może być zobowiązana do gromadzenia, wykorzystywania, udostępniania i przechowywania danych osobowych i informacji finansowych o Kliencie, przedsiębiorstwu Klienta i niektórych innych osobach, w tym członkach organów zarządzających, urzędnikach, prokurentach, innych pracownikach, akcjonariuszach, beneficjentach rzeczywistych i poręczycielach lub koncesjonodawcach itp. Klienta (dalej „Oдноśne Osoby”).

Te dane osobowe będą wykorzystywane przez CaixaBank S.A. (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce, ul. Prosta 51, 00-838 Warszawa, działający w charakterze administratora danych, dla celów wykonywania Umowy Klienta, której Klient jest stroną, w celu podjęcia żądanych przez Klienta działań poprzedzających zawarcie Umowy Klienta, wypełnienia zobowiązań prawnych, umożliwienia CaixaBank realizacji jego prawnie uzasadnionych interesów lub w celu, co do którego Klient wyraził zgodę. Informacje te mogą być również przetwarzane przez CaixaBank S.A. zarejestrowany w Hiszpanii pod numerem A08663619, z siedzibą pod adresem: Calle Pintor Sorolla 2-4 46002 Walencja (Hiszpania), dla celów zarządzania wszelkimi stosunkami umownymi, jakie mogą łączyć Klienta z tym podmiotem.

Są to informacje, które:

7.1.1 CaixaBank uzyskuje od Klienta lub bezpośrednio od Oдноśnych Osób lub od podmiotów trzecich, takich jak Komisja Nadzoru Finansowego lub Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych lub innych organizacji, gdy Klient ubiega się o rachunek, produkt lub usługę lub, których Klient lub wspomniane podmioty udzielił nam w innym dowolnym momencie;

7.1.2 CaixaBank uzyskuje na podstawie realizowanych przez Klienta transakcji, takie jak data, kwota, waluta oraz nazwa i rodzaj dostawcy, z którego usług Klient korzysta, a także sposób korzystania z rachunku posiadanego w CaixaBank i zarządzania nim.

W przypadku podania przez Klienta danych osobowych w odniesieniu do jakichkolwiek Oдноśnych Osób, Klient jest odpowiedzialny i potwierdza, że uzyskał zgodę Oдноśnych Osób na wykorzystanie tych danych osobowych w sposób określony w niniejszym Przewodniku Regulacyjnym. Klient ponosi wobec CaixaBank odpowiedzialność za brak uzyskania tego potwierdzenia.

7.2 CaixaBank S.A. i inne podmioty Grupy CaixaBank S.A. mogą wykorzystywać dane Klienta w celu przekazywania Klientowi informacji drogą pocztową, telefoniczną, za pomocą wiadomości tekstowych (lub podobnych), poczty elektronicznej i innych metod elektronicznych o produktach i usługach, które mogą zainteresować Klienta. Klient może zrezygnować z takiej korespondencji w dowolnym momencie, kontaktując się z CaixaBank pod adresem: ul. Prosta 51, 00-838 Warszawa lub przez aktywny link w otrzymanej korespondencji elektronicznej.

- 7.3 W przypadku, gdy Klient ubiega się o otwarcie rachunku firmowego lub uruchomienie usługi, CaixaBank może:
- 7.3.1 Sprawdzić własną bazę danych i systemy. Może sprawdzić informacje dotyczące:
- wszelkich innych rachunków (w tym rachunków osobistych) należących do Klienta lub jego partnerów biznesowych lub do Odniośnych Osób,
 - akcjonariuszy Klienta, którzy są beneficjentami rzeczywistymi w udziale co najmniej 25%.
- 7.3.2 Zwrócić się o wyszukanie informacji do biur informacji kredytowej. CaixaBank zwróci się o wyszukanie:
- publicznie dostępnych informacji o osobistym zachowaniu kredytowym Klienta i partnerów biznesowych Klienta oraz o zachowaniu kredytowym Odniośnych Osób,
 - informacji o sposobie dysponowania przez Klienta, partnerów biznesowych Klienta oraz Odniośne Osoby pożyczkami osobistymi, jeśli Klient ma trzech lub mniej członków zarządu lub partnerów,
 - informacji dotyczących działalności biznesowej Klienta,
 - informacji dotyczących rachunków firmowych Klienta,
 - tożsamości beneficjentów rzeczywistych działalności biznesowej Klienta,
 - w odniesieniu do reprezentantów Klienta, ich adresów zamieszkania (w celu potwierdzenia, że są takie same, jak adresy podane w odnośnym rejestrze);
- 7.3.3 Zwrócić się o wyszukanie informacji do służb ds. zwalczania nadużyć finansowych. CaixaBank zwróci się o wyszukanie informacji dotyczących Klienta, adresu (adresów) Klienta, partnerów biznesowych, Odniośnych Osób, działalności biznesowej Klienta i beneficjentów rzeczywistych działalności biznesowej Klienta. W przypadku podania nieprawdziwych lub niedokładnych informacji lub podejrzenia lub stwierdzenia nadużycia, fakt ten zostanie zarejestrowany. CaixaBank może 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 Polsce i innych krajach;
- 7.3.4 Sprawdzić polskie odnośne informacje publiczne, w tym obowiązujący rejestr podmiotów w Polsce, np. bazy danych Krajowego Rejestru Sądowego (KRS) w celu uzyskania informacji na temat wypłacalności Klienta;
- 7.3.5 CaixaBank może również wykorzystywać informacje o Kliencie oraz o Odniośnych Osobach do innych celów wymienionych poniżej, zarówno na etapie procesu składania wniosku, jak i 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 Klienta, działalności biznesowej Klienta lub jego partnerów biznesowych,
 - weryfikowanie tożsamości Klienta i dowolnych Odniośnych 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 tożsamości Klienta,
 - lokalizowanie i odzyskiwanie długów Klienta,
 - wykonywanie analiz i testów statystycznych,
 - przeprowadzanie kontroli regulacyjnych lub innych prac w celu wypełnienia zobowiązań CaixaBank wobec organów regulacyjnych lub podatkowych,

- korzystając z informacji ujawnionych przez Klienta w dowolnym z celów wymienionych w tym warunku, CaixaBank może wykorzystywać zautomatyzowane procesy,
 - jeśli Klient zaciąga pożyczkę/ kredyt w CaixaBank lub może ją zaciągnąć, CaixaBank poda biurom informacji kredytowej dane dotyczące rachunku bankowego Klienta, które mogą zawierać nazwiska i inne dane osobowe Odnosnych Osób powiązanych z rachunkiem Klienta. CaixaBank poinformuje również biura informacji kredytowej, jeśli Klient zaciągnął pożyczkę/kredyt w CaixaBank i nie spłacił jej w całości i na czas.
- 7.4 CaixaBank może również udostępniać informacje dotyczące Klienta, działalności Klienta i Odnosnych Osób, a także sposobu zarządzania rachunkami otwartymi na podstawie zawartych umów wybranym podmiotom trzecim, w tym:
- 7.4.1 innym spółkom w ramach Grupy CaixaBank S.A., w tym (i) wewnętrznym spółkom usługowym oraz (ii) innym spółkom i podmiotom CaixaBank, z którymi Klient nawiązał relacje. Lista spółek Grupy CaixaBank, którym CaixaBank może udostępniać Klientowi dane osobowe znajduje się pod adresem: https://www.caixabank.es/empresa/general/empresas-del-grupo_es.html,
 - 7.4.2 podmiotom trzecim, które świadczą usługi na rzecz CaixaBank lub działają jako jej agenci, pod warunkiem, że zachowują poufność informacji,
 - 7.4.3 każdemu, na kogo CaixaBank przenosi (lub może przenieść) swoje prawa lub obowiązki lub zleca (lub możemy zlecić) podwykonawstwo swoich praw lub obowiązków w ramach dowolnej umowy,
 - 7.4.4 dowolnemu podmiotowi trzeciemu w wyniku jakiegokolwiek restrukturyzacji, sprzedaży lub nabycia dowolnej spółki w ramach Grupy CaixaBank, pod warunkiem że każdy odbiorca będzie wykorzystywał dane Klienta do tych samych celów, do których zostały one pierwotnie przekazane lub były wykorzystywane przez CaixaBank,
 - 7.4.5 jeśli na CaixaBank ciąży taki obowiązek, wymagają tego względy prawne lub regulacyjne lub jeśli CaixaBank ma taką możliwość na mocy prawa,
 - 7.4.6 w przypadku płatności międzynarodowych, kiedy wraz z płatnością CaixaBank ma obowiązek przesłania zagranicznym organom regulacyjnym i władzom w związku z ich uzasadnionymi obowiązkami (np. zapobieganiem przestępczości) danych odbiorcy i beneficjenta.
- Niezależnie od tego CaixaBank będzie przechowywać informacje o Kliencie i przedsiębiorstwie Klienta, Odnosnych Osobach i rachunku(-ach) Klienta zgodnie z przepisami o ochronie danych osobowych.
- 7.5 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 reguł korporacyjnych lub standardowych klauzul ochrony danych przyjętych przez Komisję Europejską lub w ramach Tarczy Prywatności UE-USA).
- 7.6 Dane będą przetwarzane w okresie pozostawania w mocy ustanowionych stosunków umownych lub relacji gospodarczych. Po upływie terminu ważności, dane będą przechowywane wyłącznie w celu wypełnienia wymaganych prawem zobowiązań oraz w celu sformułowania, realizacji lub obrony roszczeń, w ramach obowiązującego okresu przechowywania.
- 7.7 Każda Odnosna 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. Odnosna Osoba ma również prawo do przekazania wskazówek dotyczących statusu jej danych osobowych w przypadku śmierci. Aby skorzystać z powyższych praw, należy przesłać pisemne powiadomienie do biura CaixaBank w Polsce, ul. Prosta 51, 00-838 Warszawa lub do jakiegokolwiek innego oddziału CaixaBank S.A. lub do siedziby CaixaBank S.A. w Hiszpanii, Calle Pintor Sorolla 2-4 46002 Walencja (Hiszpania) lub za pośrednictwem https://www4.caixabank.es/apl/particulares/gdpr/index_pl.html.
- 7.8 Każda Odnosna Osoba ma również prawo złożyć skargę do organu nadzoru (w Polsce jest to Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych www.uodo.gov.pl) lub głównego organu nadzoru Grupy CaixaBank, Agencia Española de Protección de Datos, www.agpd.es.

7.9 W razie jakichkolwiek wątpliwości lub zapytań każda Odrośna Osoba może skontaktować się z inspektorem ochrony danych CaixaBank poprzez stronę https://www.caixabank.es/particular/general/dpo_en.html.

Udostępnienie danych osobowych jest niezbędne dla prawidłowego wykonania umów zawartych z CaixaBank. Nieudostępnienie danych osobowych, jak również ich usunięcie, ograniczenie lub zaprzestanie przetwarzania danych osobowych osoby, której dane dotyczą, może uniemożliwić zarządzanie i wykonywanie umów.

7.10 Klient zobowiązany jest do poinformowania każdej Odrośnej Osoby o postanowieniach pkt. 7.

8. Tajemnica bankowa

CaixaBank jest związany tajemnicą bankową. CaixaBank, jej pracownicy oraz osoby pośredniczące w realizacji operacji bankowych są zobowiązani do zachowania tajemnicy w odniesieniu do tajemnicy bankowej, która obejmuje wszelkie informacje dotyczące operacji bankowych uzyskane w trakcie negocjacji oraz w trakcie zawierania i realizacji umowy, na podstawie której operacja ta jest realizowana przez bank, o której mowa w art. 104 Prawa bankowego. W określonych sytuacjach CaixaBank nie będzie związana tajemnicą bankową, w tym gdy:

- ze względu na charakter i rodzaj czynności bankowej lub obowiązujące przepisy prawa, umowa, na podstawie której podejmowana jest czynność bankowa, nie może być należycie wykonana lub czynności związane z zawarciem umowy nie mogą być wykonane bez ujawnienia informacji objętych tajemnicą bankową,
- informacje objęte tajemnicą bankową są ujawniane przedsiębiorstwom lub przedsiębiorstwom zagranicznym, między innymi, którym CaixaBank zgodnie z art. 6a ust. 1 i art. 6b-6d Prawa bankowego dotyczącymi czynności outsourcingu bankowego, powierzyła czasowe lub stałe wykonywanie czynności związanych z prowadzeniem działalności bankowej lub którym powierzono wykonywanie czynności zgodnie z art. 6a ust. 7 Prawa bankowego dotyczącym czynności faktycznych w ramach czynności outsourcingu bankowego, w obu przypadkach w zakresie, w jakim informacje te są niezbędne do prawidłowego wykonania tych czynności,
- informacje objęte tajemnicą bankową są ujawniane adwokatom lub radcom prawnym w związku z pomocą prawną świadczoną na rzecz CaixaBank,
- ujawnienie informacji objętych tajemnicą bankową jest niezbędne do zawarcia i wykonania umów sprzedaży wierzytelności straconych klasyfikowanych zgodnie z odrębnymi przepisami prawa,
- dotyczy ubezpieczania dłużników sekurytyzowanych wierzytelności od ryzyka niewypłacalności, oraz
- przekazywanie informacji innym bankom, instytucjom kredytowym lub instytucjom finansowym uczestniczącym w tym samym holdingu finansowym jest niezbędne do prawidłowego wykonywania obowiązków wskazanych w przepisach prawa w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Ponadto CaixaBank w pewnych przypadkach może być zobowiązany do ujawnienia informacji objętych tajemnicą bankową, wyłącznie podmiotom, i w przypadkach wskazanych w art. 105 Prawa bankowego, w tym:

- innym bankom i instytucjom kredytowym, w zakresie, w jakim informacje te są niezbędne do wykonywania operacji bankowych oraz w celu nabywania i zbywania wierzytelności,
- innym instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów pod warunkiem wzajemności, w zakresie wierzytelności oraz operacji i sald na rachunkach bankowych, w zakresie, w jakim informacje te są niezbędne do udzielenia kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń,
- innym bankom, instytucjom kredytowym lub instytucjom finansowym w zakresie, w jakim informacje te są niezbędne do zapewnienia zgodności z obowiązującymi przepisami o nadzorze skonsolidowanym, w tym w szczególności do sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych obejmujących CaixaBank, zarządzania ryzykiem związanym z dużymi ekspozycjami oraz stosowania metod wewnętrznych, a także innych metod i modeli, o których mowa w przepisach części trzeciej rozporządzenia nr 575/2013,
- innym bankom, kasom oszczędnościowo-kredytowym, Krajowej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej oraz izbie rozliczeniowej lub Centralnej Bazie Danych w zakresie niezbędnym do przekazania zbiorczej informacji w odniesieniu do spadku pozostawionego przez Posiadacza Rachunku,

- Dyrektorowi Krajowej Administracji Skarbowej oraz izbie rozliczeniowej w zakresie niezbędnym do prawidłowego wykonywania ich zadań i obowiązków, o których mowa w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (t. jedn. Dz. U. z 2021 r., poz. 1540 z późn. zm.),
- dostawcom świadczącym usługę inicjowania transakcji płatniczej w zakresie niezbędnym do świadczenia usługi inicjowania transakcji płatniczej,
- dostawcom zapewniającym dostęp do informacji o rachunku w zakresie niezbędnym do zapewnienia dostępu do informacji o rachunku,
- dostawcom usług płatniczych w zakresie niezbędnym do wykonania zobowiązań,
- towarzystwom ubezpieczeniowym, przedsiębiorstwom reasekuracyjnym, dominującym podmiotom ubezpieczeniowym, dominującym podmiotom ubezpieczeniowym nieregulowanym lub dominującym podmiotom ubezpieczeniowym mieszanym w zakresie niezbędnym do wykonywania przepisów o nadzorze grupowym oraz w zakresie niezbędnym do wykonywania przepisów o nadzorze uzupełniającym sprawowanym na podstawie Ustawy z dnia 15 kwietnia 2005 r. o nadzorze uzupełniającym, z późn. zm., które dotyczą tych podmiotów,
- na żądanie sądów i uprawnionych organów państwowych, w tym Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i Komisji Nadzoru Finansowego.

Bank nie jest zobowiązany do nieujawniania tajemnicy bankowej z zastrzeżeniem art. 104, ust. 4 i 4a Prawa bankowego, wobec osoby, której dotyczy informacja objęta tajemnicą.

Z zastrzeżeniem art. 106a (bank ma obowiązek zawiadomienia prokuratora, policję lub inny właściwy organ uprawniony do prowadzenia postępowania przygotowawczego w przypadku uzasadnionego podejrzenia, że działalność banku jest wykorzystywana do ukrycia działalności przestępczej lub do celów mających związek z przestępstwem skarbowym) oraz art. 106b (prokurator prowadzący postępowanie w sprawie o przestępstwo lub przestępstwo skarbowe może żądać ujawnienia informacji stanowiących tajemnicę bankową przez bank, jego pracowników lub osoby pośredniczące w realizacji operacji bankowych, wyłącznie na podstawie postanowienia wydanego na wniosek prokuratora przez właściwy sąd rejonowy właściwej jurysdykcji) Prawa bankowego, wyłącznie w przypadku, gdy podmiot, którego informacje dotyczą, upoważni bank na piśmie do ujawnienia określonych informacji wskazanemu podmiotowi lub jednostce organizacyjnej. Upoważnienie może mieć formę elektroniczną. W takim przypadku bank jest zobowiązany utrwalić wyrażone w ten sposób upoważnienie na cyfrowym nośniku danych w rozumieniu art. 3 pkt. 1 Ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne (t. jedn. Dz. U. z 2021 r., poz. 2070, z późn. zm.).

9. **Kwalifikowana pieczęć elektroniczna**

Użycie kwalifikowanej pieczęci elektronicznej w celu złożenia oświadczenia woli do CaixaBank S.A. (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce wymaga dopełnienia dodatkowych formalności. Jeżeli Klient używa kwalifikowanej pieczęci elektronicznej, CaixaBank zwraca się do Klienta i Klient jest zobowiązany dostarczyć CaixaBank wszelkie odpowiednie informacje, dokumenty i oświadczenia, które są niezbędne w celu: (i) zweryfikowania ważności pieczęci elektronicznej oraz załączonego do niej certyfikatu, (ii) zidentyfikowania osoby składającej oświadczenie woli przy użyciu kwalifikowanej pieczęci elektronicznej, (iii) zweryfikowania, czy osoba ta jest właściwie umocowana do reprezentowania Klienta, oraz (iv) potwierdzenia, że osoba umocowana do reprezentowania Klienta akceptuje oświadczenie woli złożone przy użyciu kwalifikowanej pieczęci elektronicznej. Może to obejmować konieczność dostarczenia dodatkowych oświadczeń woli lub potwierdzeń opatrzonych odręcznym podpisem lub kwalifikowanych podpisów elektronicznych. CaixaBank zastrzega sobie prawo do odrzucenia oświadczeń woli, które nie są potwierdzone/zweryfikowane, jak wskazano w poprzedzających zdaniach. Czynności bankowe, które odnoszą się do takich niepotwierdzonych/niezweryfikowanych oświadczeń woli należy uznać za niewykonane i nieistniejące.