

Zgodność

Zgodność z prawem, szacunek, uczciwość, przejrzystość, doskonałość, profesjonalizm, poufność i odpowiedzialność społeczna **to podstawowe zasady, które inspirują działania i regulują działalność CaixaBank.**

Kodeks etyki i Polityka antykorupcyjna CaixaBank ma na celu zapewnienie nie tylko zgodności z obowiązującymi przepisami, ale także zdecydowane zaangażowanie w przestrzeganie swoich zasad etycznych jako sygnatariusza inicjatywy United Nations Global Compact. Zgodnie z **Kodeksem etyki i postępowania w biznesie CaixaBank** oraz zasadą przestrzegania prawa CaixaBank w swojej **Polityce zgodności z przepisami prawa karnego** definiuje model zapobiegania przestępczości, który obejmuje zestaw działań mających na celu zapobieganie, wykrywanie i reagowanie na zachowania przestępcze oraz identyfikuje ryzyka i kontrole z nimi związane, które zostały ustanowione.

Wszyscy pracownicy, menedżerowie i członkowie organów administracyjnych muszą zawsze przestrzegać obowiązujących przepisów prawa i regulacji, a także wszelkich wewnętrznych regulacji i okólników CaixaBank, w których m.in. przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu jest priorytetem.

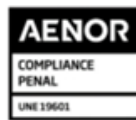
Oddział CaixaBank w Polsce, w ramach Międzynarodowej Sieci CaixaBank, zachęca i promuje przestrzeganie wartości i zasad etycznych w zakresie swoich kompetencji.

Wszelkie informacje na temat odpowiednich polityk i zasad w kwestiach społecznych i środowiskowych można znaleźć w [Polityce etyki i uczciwości | CaixaBank](#)

W wyniku zaangażowania w promowanie odpowiedzialnej kultury CaixaBank uzyskał następujące certyfikaty:



UNE-ISO 37301:2021: Certification of Compliance Management Systems.



UNE 19601:2017: Certification of Criminal Management Systems.



ISO 37001:2016: Certification of Anti-bribery Management Systems.

Klienci CaixaBanku

W Polsce CaixaBank oferuje swoje usługi wyłącznie klientom korporacyjnym. Nie zajmuje się konsumentami w rozumieniu kodeksu cywilnego.

Szczegóły dokumentacji kontraktowej

- Dokumentacja kontraktowa CaixaBank jest sporządzana w języku angielskim lub polskim. Podpisując i akceptując dokumentację w języku angielskim, Klient potwierdza odpowiedni poziom zrozumienia języka angielskiego, aby potwierdzić rozumienie jej treści i zawartych w niej informacji. Komunikacja pomiędzy CaixaBank a Klientem jest prowadzona w języku angielskim, hiszpańskim lub polskim, według wyboru Klienta co odzwierciedlają Warunki Szczegółowe Umowy z Klientem.
- Klient pobiera kopię Przewodnika Regulacyjnego, Listę cen i usług (Tabela opłat i prowizji bankowych) oraz Przewodnik Operacyjny, który określa czas realizacji płatności, godziny graniczne realizacji przelewów i inne informacje operacyjne publikowane również na stronie internetowej CaixaBank (www.caixabank.pl).

Zapobieganie praniu pieniędzy i międzynarodowe sankcje finansowe

Grupa CaixaBank jest mocno zaangażowany w zapobieganie praniu pieniędzy i finansowaniu działalności terrorystycznej oraz przestrzeganie międzynarodowych programów sankcji finansowych i środków zaradczych.

Oddział w Polsce wykonuje to zobowiązanie zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i wytycznymi lokalnego organu nadzoru, a także promuje stosowanie najwyższych międzynarodowych standardów w tej dziedzinie publikowanych m.in. przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA), Europejski Bank Centralny (EBC), Grupa Specjalna ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (FATF).

W tym kontekście jesteśmy zobowiązani do ustalenia tożsamości każdego klienta i każdej osoby działającej w imieniu klienta zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu działalności terrorystycznej, sankcjami międzynarodowymi i wymiany informacji podatkowych. W związku z tym może być konieczne skontaktowanie się z Tobą w celu uzyskania informacji umożliwiających nam dokończenie procesu analizy należytej staranności i poznania swojego klienta (KYC) przed nawiązaniem z Tobą relacji biznesowej, a także w celu uzyskania dodatkowych informacji w trakcie naszej relacji biznesowej.

CaixaBank może zostać pozbawiony możliwości dokonania transakcji z Klientem lub prowadzenia innej współpracy z Klientem, jeśli w opinii CaixaBank stanowiłoby to naruszenie przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania działalności terrorystycznej, sankcji międzynarodowych i wymiany informacji podatkowych. Jeżeli CaixaBank ma podejrzenia dotyczące naruszenia ww. przepisów, jest zobowiązany do przekazania informacji o Kliencie i/lub jego rachunkach organom ścigania.

Ponadto, w zależności od okoliczności, CaixaBank może zostać zobowiązany do przekazania informacji o Kliencie polskim, amerykańskim lub innym organom podatkowym na podstawie ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonaniu Umowy pomiędzy Rządem RP a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy międzynarodowego przestrzegania przepisów podatkowych i wdrażania przepisów FATCA Ustawa z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi krajami, Wspólny Standard Sprawozdawczości Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju i/lub inne podobne ustawodawstwo.

Informacje takie mogą być udostępniane organom podatkowym i/lub innym organom na całym świecie.

W odniesieniu do Sankcji Grupa CaixaBank przestrzega wszelkich przepisów prawa, regulacji, embarg lub środków ograniczających dotyczących sankcji gospodarczych lub handlowych nałożonych, uchwalonych lub egzekwowanych przez (zwane dalej „Sankcjami”) (i) Stany Zjednoczone Ameryki; (ii) Organizację Narodów Zjednoczonych; (iii) Unię Europejską lub jakiegokolwiek jej obecne lub przyszłe państwo członkowskie; (iv) Polskę; lub (v) odpowiednie instytucje i agencje rządowe któregokolwiek z powyższych, w tym między innymi Stany Zjednoczone Ameryki. (vi) którekolwiek z powyższych, w tym między innymi Biuro Kontroli Aktywów Zagranicznych („OFAC”) Stanów Zjednoczonych Departament Skarbu („OFAC”), Ministerstwo Finansów RP (łącznie „Organy sankcyjne”).

CaixaBank ma zakaz utrzymywania relacji biznesowych z osobą/podmiotem:

- I. przeciwko której/któremu zgodnie z art. 117 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tekst jednolity: Dz. U. z 2023 r., poz. 1124 ze zm.) stosuje się szczególne środki ograniczające, wskazane w:
 - a. wykazach ogłaszanych przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej na podstawie uchwał Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych, wydanych na podstawie uchwał Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych. rezolucjach Rady Bezpieczeństwa wydawanych na podstawie Rozdziału VII Karty Narodów Zjednoczonych dotyczącego zagrożeń dla pokoju i bezpieczeństwa międzynarodowego spowodowanych aktami terrorystycznymi, w szczególności w wykazach, o których mowa w ust. 3 Rezolucji Rady Bezpieczeństwa ONZ nr 2253 (2015) lub ust. 1 uchwały Rady Bezpieczeństwa ONZ nr 1988 (2011);
 - b. wykazie prowadzonym przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej zgodnie z art. 120 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tekst jednolity: Dz. U. z 2023 r., poz. 1124 ze zm.); publikowane w Biuletynie Informacji Publicznej na dedykowanej stronie internetowej ministra właściwego do spraw finansów publicznych.

- II. zlokalizowanym, zarejestrowanym lub zorganizowanym zgodnie z prawem, będącym własnością lub (bezpośrednio lub pośrednio) kontrolowanym lub działającym w imieniu osoby znajdującej się, zarejestrowanej lub zorganizowanej zgodnie z prawem kraju lub terytorium, które jest lub którego rząd jest państwem członkowskim Unii Europejskiej lub terytorium, które jest lub którego rząd jest przedmiotem sankcji w całym kraju lub terytorium (w tym między innymi Iran i Korea Północna); lub
- III. który podlega sankcjom z innego powodu;
- IV. wymienionym w którejkolwiek z sankcji i list sankcji (zwanymi dalej „Osobami objętymi ograniczeniami”);
- V. ma udziały w Osobie objętej ograniczeniami lub ją kontroluje;
- VI. działa bezpośrednio lub pośrednio na rzecz lub w imieniu takiej Osoby objętej ograniczeniami;
- VII. uczestniczy w Osobie objętej ograniczeniami lub ją kontroluje;
- VIII. jest zarejestrowany, zlokalizowany, ma główne miejsce prowadzenia działalności lub jest rezydentem w kraju lub na terytorium, którego rząd podlega sankcjom;
- IX. który utrzymuje jakiegokolwiek stosunki biznesowe lub prowadzi jakąkolwiek działalność lub interesy na rzecz lub z jakąkolwiek osobą fizyczną z krajów, terytoriów lub jurysdykcji objętych sankcjami;
- X. który wykorzystuje jakąkolwiek część wpływów z jakiegokolwiek umowy z CaixaBank, bezpośrednio lub pośrednio, w celu udostępnienia lub otrzymania środków od jakiegokolwiek osoby fizycznej objętej sankcjami lub kieruje takimi środkami w celu bezpośredniego lub pośredniego finansowania jakiegokolwiek działalności lub przedsiębiorstwa w celu:
 - a. każda osoba podlegająca sankcjom,
 - b. jakiegokolwiek terytorium lub kraj, który w momencie wykorzystania funduszy lub wpływów jest lub jego rząd podlega sankcjom, lub
 - c. w inny sposób narusza Sankcje.

Transakcje w jurysdykcjach objętych sankcjami, Korei Północnej, Iranie lub z nimi powiązane są zabronione, a transakcje na Kubie nie mogą odbywać się w amerykańskich dolarach lub w powiązaniu ze Stanami Zjednoczonymi, w tym jeśli chodzi o amerykańskie aktywa, chyba że nie jest to zabronione lub jest dozwolone na mocy ogólnej licencji OFAC.

CaixaBank pragnie podkreślić, że transakcje w jurysdykcjach objętych ograniczeniami lub z nimi związane, o których mowa w poprzednim akapicie, są przeprowadzane zgodnie z odpowiednimi programami sankcji. Wszystkie transakcje w tych krajach są uważane za obciążone wysokim ryzykiem i podlegają przeglądowi przed realizacją.

Więcej informacji na temat **Ogólnych zasad Polityki korporacyjnej Grupy CaixaBank w zakresie zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz zarządzania międzynarodowymi sankcjami finansowymi i środkami zaradczymi** można znaleźć pod tym linkiem: [Polityki korporacyjne i inne dokumenty korporacyjne | CaixaBank](#)

Tajemnica zawodowa

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,
- Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej oraz izbie rozliczeniowej, o której mowa w art. 67 Prawa bankowego, w zakresie niezbędnym do prawidłowego wykonywania ich zadań i obowiązków, o których mowa w dziale IIIB ustawy Ordynacja podatkowa z dnia 29 sierpnia 1997 r. (tekst jednolity: Dz. U. z 2022 r., poz. 2651 ze zm.) oraz ustawie z dnia 1 grudnia 2022 r. o systemie informacji finansowej (tekst jednolity: Dz. U. z 2023 r., poz. 180);
- dostawcy świadczącemu usługę inicjowania płatności, w zakresie niezbędnym do świadczenia tej usługi płatniczej;
- dostawcy świadczącemu usługi dostępu do informacji o rachunku w zakresie niezbędnym do świadczenia takiej usługi płatniczej;
- dostawcom usług płatniczych w zakresie niezbędnym do wykonania obowiązków określonych w niektórych przepisach ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (tekst jednolity: Dz. U. z 2022 r., poz. 2360, ze zm.);
- 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 w zakresie i przypadkach, o których mowa w art. 105 ust. 1 pkt 2 Prawa bankowego.

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 (tekst jednolity: Dz. U. z 2023 r., poz. 57).

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.

System rekompensat

CaixaBank jest 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, uprawnieni 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. 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