

Guida Normativa

Questa guida fornisce importanti informazioni legali su CaixaBank, S.A., Succursale in Italia (la "**Filiale**"). La guida comprende:

1. - Dati anagrafici.
2. - La tipologia di Clienti "corporate" a cui ci rivolgiamo.
3. - Reclami relativi al servizio offerto.
4. - Antiriciclaggio, sanzioni internazionali e scambio di informazioni fiscali.
5. - Caratteristiche della documentazione di onboarding.
6. - Regime di compensazione.
7. - Come vengono trattate le informazioni dei Clienti.
8. - Segreto professionale

1. **Dettagli di registrazione.**

La Filiale è autorizzata dalla Banca Centrale Europea e dalla Banca Nazionale di Spagna ("*Banco de España*") e soggetta a regolamentazione limitata da parte della Banca d'Italia, codice Banca d'Italia n. 3668. I dettagli sull'estensione della nostra regolamentazione da parte della Banca d'Italia sono disponibili su richiesta.

CaixaBank è un nome commerciale di CaixaBank, S.A. Di seguito, CaixaBank S.A. congiuntamente alla Filiale verrà indicata come "**CaixaBank**".

La Filiale è iscritta al Registro delle Imprese di Milano ("*Registro delle Imprese della Camera di Commercio di Milano Monza Brianza Lodi*") con Codice Fiscale e Partita IVA 12470480968.

2. **Tipo di Clienti aziendali serviti.**

In Italia offriamo i nostri servizi solo a Clienti "corporate". Non trattiamo con soggetti che agiscono per scopi estranei alla propria attività commerciale, imprenditoriale o professionale.

3. **Reclami sul servizio.**

Desideriamo fornire ai nostri Clienti un servizio del più alto livello possibile. Il feedback più importante è quello fornito dal Cliente. I commenti dei Clienti consentono di migliorare continuamente il nostro livello di servizio.

Come inviare un reclamo:

Se un Cliente è insoddisfatto di un aspetto qualsiasi del servizio ricevuto, può presentare un reclamo all'apposito ufficio ("*Ufficio Reclami*") della Filiale utilizzando uno dei seguenti mezzi:

- per telefono al numero +39 02 0064 5200
- per posta ordinaria a: "CaixaBank, S.A., Succursale in Italia, Ufficio Reclami - Via Privata Maria Teresa, 7 - 20123 – Milano";
- per e-mail a: ufficio.reclami@caixabank.com;
- tramite posta elettronica certificata (PEC) a: caixabank-italia@legalmail.it;
- tramite fax al numero +39 0240320392.
- direttamente presso la sede della Filiale, dalle ore 9.00 alle ore 17.00, contattando il proprio referente.

Si prega di fornire quante più informazioni possibili sul reclamo, tra cui:

- una descrizione del reclamo;
- i dettagli del conto;
- i dettagli di contatto;
- un suggerimento per risolvere il problema;
- copia di tutta la documentazione di supporto in possesso del Cliente.

Non verrà addebitato alcun costo per la presentazione di un reclamo.

Passi successivi:

Quando riceveremo il reclamo, invieremo una conferma scritta della ricezione. Tale conferma verrà inviata entro dieci (10) giorni lavorativi, a partire dalla data di ricezione del reclamo. Un reclamo ricevuto in un giorno non lavorativo o dopo la chiusura dell'attività può essere elaborato come ricevuto il giorno lavorativo successivo.

Cercheremo di completare la nostra indagine il più rapidamente possibile e di fornire una risposta definitiva al reclamo entro sette (7) giorni lavorativi, dopo aver inviato la nostra lettera di conferma della ricezione. Tuttavia, in alcuni casi questo potrebbe non essere possibile in quanto il reclamo potrebbe essere particolarmente complesso e richiedere più tempo.

Laddove non sia possibile completare le indagini entro il termine di sette (7) giorni lavorativi, informeremo il Cliente e lo terremo aggiornato sui progressi dell'indagine.

In ogni caso, invieremo la nostra risposta definitiva entro un termine massimo di sessanta (60) giorni lavorativi dalla data di ricezione del reclamo.

Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, invieremo la risposta definitiva entro un termine massimo di 15 (quindici) giorni lavorativi dalla data di ricezione del reclamo. Qualora non potessimo inviare la risposta definitiva entro il termine di 15 (quindici) giorni lavorativi, comunicheremo al Cliente i motivi del ritardo e la data prevista per la risposta. In ogni caso, invieremo la nostra risposta definitiva entro un termine massimo di trentacinque (35) giorni lavorativi dalla data di ricezione del reclamo.

Come esamineremo il reclamo:

Esamineremo il reclamo nel modo più rapido ed efficiente possibile. Esamineremo tutti i fatti del caso sulla base di tutte le prove in nostro possesso e decideremo come ottenere un risultato equo e ragionevole. Miriamo a essere il più competenti, diligenti e imparziali possibile e faremo sempre tutto il possibile per risolvere il problema.

Potremmo aver bisogno di chiedere al Cliente ulteriori informazioni sul reclamo, nel qual caso contatteremo il Cliente o qualsiasi altra persona necessaria. Nel caso in cui dovessimo rivelare i dati personali del Cliente a un'altra persona ai fini dell'indagine, chiederemo prima il consenso del Cliente in conformità con le leggi e i regolamenti applicabili.

Se opportuno, prenderemo in considerazione le somiglianze con altri reclami che abbiamo ricevuto e le linee guida normative applicabili durante le indagini sul reclamo.

Cos'è una risposta finale?

Una risposta finale è la risposta scritta in cui esponiamo le conclusioni dell'indagine sul reclamo, oltre a offrire eventuali misure di risarcimento o rettifica che riteniamo appropriate. Nel caso in cui respingiamo il reclamo, forniremo una spiegazione chiara e dettagliata dei motivi, nonché le indicazioni necessarie per impugnare la nostra decisione presso l'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) o un altro sistema di risoluzione extragiudiziale dei conflitti.

A chi è opportuno rivolgersi in caso non si sia soddisfatti dell'esito di un reclamo?

Dopo aver presentato un reclamo, se non si è soddisfatti dell'esito o la banca non ha fornito risposta nei termini sopra indicati, è possibile rivolgersi a:

- l'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per ulteriori informazioni su come contattare l'ABF e il suo ambito di competenza, si prega di consultare la guida pertinente sul seguente sito Web: www.arbitrobancariofinanziario.it. È anche possibile chiedere informazioni alle filiali della Banca d'Italia o alla nostra banca; <http://www.arbitrobancariofinanziario.it/https://www.acf.consob.it/-/modifiche-al-regolamento-concernente-l-arbitro-per-le-controversie-finanziarie>
- il Conciliatore Bancario Finanziario istituito dal "*Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie*", iscritto al n. 3 dell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia italiano; il regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario è consultabile sul seguente sito internet: www.conciliatorebancario.it o può essere richiesto alla nostra banca; <http://www.conciliatorebancario.it/>
- altro organismo specializzato iscritto nell'apposito albo tenuto dal Ministero della Giustizia italiano. L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul seguente sito Web: www.giustizia.it. [http://www.giustizia.it/](http://www.giustizia.it)

Le guide relative all'ABF (ovvero "ABF in parole semplici" e "Guida all'utilizzo del portale ABF") e il regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario sono a disposizione della Clientela presso la nostra sede e sul sito di CaixaBank.

La Filiale redige e pubblica una relazione annuale sulla gestione dei reclami ricevuti dai Clienti. Questo rapporto è disponibile sul nostro sito Web www.caixabank.it nella sezione relativa alle informazioni normative e finanziarie. <http://www.caixabank.it/>

4. Antiriciclaggio, sanzioni internazionali e scambio di informazioni fiscali

Siamo tenuti a stabilire l'identità di ciascun Cliente in conformità con la normativa antiriciclaggio, le sanzioni internazionali e lo scambio di informazioni fiscali applicabili. Potremmo contattare il Cliente per richiedere ulteriori informazioni che ci consentano di completare il nostro processo di due diligence prima di stipulare un accordo con il Cliente o per ottenere ulteriori informazioni durante il corso dell'accordo.

Potremmo non essere in grado di elaborare transazioni con/per il Cliente o di trattare in altro modo con il Cliente nei casi in cui, a nostro avviso, ciò potrebbe violare l'antiriciclaggio o la legislazione internazionale. Laddove sospettiamo riciclaggio di denaro, finanziamento del terrorismo, altre attività criminali e/o sanzioni internazionali, potremmo essere tenuti a segnalare informazioni sul Cliente/sui suoi conti alla Banca d'Italia e alle forze dell'ordine.

Inoltre, a seconda delle circostanze, potremmo essere tenuti a riferire informazioni sul Cliente alle autorità fiscali italiane, statunitensi o di altro tipo ai sensi del *Foreign Account Tax Compliance Act 2010* degli Stati Uniti, del *Common Reporting Standard* dell'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico e/o altra legislazione simile. Tali informazioni possono essere condivise tra le autorità fiscali e/o altre autorità a livello globale.

Per quanto riguarda le questioni relative alle sanzioni, il Gruppo CaixaBank rispetta qualsiasi legge, regolamento, embargo o misura restrittiva in materia di sanzioni economiche o commerciali amministrata, emanata o applicata da (di seguito "**Sanzioni**"): (i) Stati Uniti d'America; (ii) Nazioni Unite; (iii) Unione Europea o qualsiasi Stato membro presente o futuro; (iv) Regno Unito; o (v) le rispettive istituzioni e agenzie governative di uno qualsiasi dei precedenti, incluso, a titolo esemplificativo, l'Office of Foreign Assets Control del Dipartimento del Tesoro degli Stati Uniti ("**OFAC**"), Ministero dell'Economia e delle Finanze italiano, Her Majesty's Treasury (collettivamente "**Autorità sanzionatorie**").

È vietato a CaixaBank mantenere un rapporto d'affari con una persona che sia:

- (i) inclusa, posseduta o controllata (direttamente o indirettamente) da una persona inclusa, o che agisce per conto di una persona inclusa, in qualsiasi elenco di sanzioni;
 - situata, incorporata o organizzata secondo le leggi di, o posseduta o controllata (direttamente o indirettamente) da, o che agisce per conto di, una persona situata, costituita o organizzata secondo le leggi di un paese o territorio che è, o il cui governo è, obiettivo di sanzioni a livello di paese o territorio (inclusi, a titolo esemplificativo, Russia, Iran, Corea del Nord e Siria); o
 - altrimenti oggetto di Sanzioni (di seguito, "**Persone soggette a restrizioni**");
- (ii) ha partecipato o controlla una Persona soggetta a restrizioni;
- (iii) agisce direttamente o indirettamente per o per conto di tale Persona soggetta a restrizioni;
- (iv) partecipa o controlla una Persona soggetta a restrizioni;
- (v) è costituita, si trova, ha sede operativa o è residente in un paese o territorio, o il cui governo è soggetto a Sanzioni;
- (vi) intrattiene rapporti commerciali o svolge attività o affari per o con individui o paesi, territori o giurisdizioni soggetti a Sanzioni;
- (vii) che utilizzerà qualsiasi parte dei proventi di qualsiasi Contratto con CaixaBank direttamente o indirettamente per mettere a disposizione o ricevere fondi da qualsiasi persona soggetta a Sanzioni o indirizzerà tali fondi a finanziare, direttamente o indirettamente, qualsiasi attività o impresa per o con:
 - (a) qualsiasi persona soggetta a Sanzioni,
 - (b) qualsiasi territorio o paese o relativo governo che, al momento dell'utilizzo dei proventi o del prodotto sia soggetto a Sanzioni o
 - (c) violi in altro modo le Sanzioni.

Tuttavia, le operazioni in, o relative a, giurisdizioni sanzionate (Russia, Corea del Nord, Iran e/o Siria) sono proibite e le operazioni a Cuba non possono essere effettuate in dollari statunitensi né avere alcun legame con

gli Stati Uniti, comprese le merci statunitensi, a meno che non siano vietate o consentite da una Licenza Generale OFAC.

Vorremmo sottolineare che le operazioni all'interno o relative alle giurisdizioni soggette a restrizioni menzionate nel paragrafo precedente sono condotte in linea con i relativi programmi sanzionatori. Tutte le operazioni in questi paesi sono considerate ad alto rischio e soggette a revisione prima della relativa esecuzione.

5. Dettagli della documentazione di onboarding

- La documentazione di onboarding di CaixaBank sarà in italiano e in inglese. Qualsiasi comunicazione con il Cliente sarà in inglese, spagnolo o italiano se il Cliente lo ha richiesto nelle proprie condizioni individuali.
- Il Cliente può scaricare una copia della Guida Normativa, della Lista dei prezzi e servizi e della Guida di Processo, che stabilisce i tempi di esecuzione dei pagamenti, i tempi limite e altre informazioni operative, sul sito Web di CaixaBank www.caixabank.it

6. Regime di compensazione

Facciamo parte di CaixaBank, S.A., che ha sede in Spagna. In caso di nostro fallimento finanziario, i depositanti potrebbero, a seconda delle relative circostanze, essere coperti dal Fondo di garanzia dei depositi spagnolo (*Fondo de Garantía de Depósitos*).

Ciò significa che se la Filiale non è in grado di far fronte ai propri obblighi finanziari, i depositanti italiani legittimati possono avere diritto a richiedere fino a un limite massimo al *Fondo de Garantía de Depósitos*. L'importo monetario garantito viene applicato per depositante: ciò significa che un Cliente con depositi presso CaixaBank sia in Italia che in Spagna sarà considerato come un unico richiedente. I titolari di un conto cointestato sono considerati come un unico richiedente e pertanto l'indennizzo sarà suddiviso tra loro in base alla loro quota di partecipazione al deposito.

L'importo monetario massimo garantito per depositante è di € 100.000 per i depositi in euro e, per i depositi in altre valute, l'equivalente di € 100.000 nella valuta pertinente in base al tasso di cambio applicabile il giorno precedente (i) il giorno in cui il tribunale competente emette un'ordinanza giudiziaria che dichiara l'insolvenza della banca o (ii) il giorno in cui il Banco de España emette una delibera che dichiara la necessità di applicare il Fondo de Garantía de Depósitos. Se la data di riferimento è un giorno festivo, la data per il tasso di cambio applicabile sarà il giorno lavorativo precedente.

Per ulteriori informazioni sul *Fondo de Garantía de Depósitos* (compresi gli importi coperti e l'ammissibilità alla richiesta di indennizzo) si prega di contattare la Filiale o:

Fondos de Garantía de Depósitos

C/ José Ortega y Gasset, 22 – 4 planta
28006 Madrid

Telefono: +34 91 431 66 45

Fax: + 34 91 575 57 28

E-mail: fogade@fgd.es

Sito Web: www.fgd.es

7. Come trattiamo le informazioni e i dati personali del Cliente. Informativa privacy.

7.1 Al fine di fornire prodotti e servizi, potremmo aver bisogno di raccogliere, elaborare, condividere e archiviare informazioni personali e finanziarie sul Cliente, sulla sua azienda e su determinate altre persone, inclusi direttori, funzionari, firmatari autorizzati, altri dipendenti, azionisti, titolari effettivi e garanti o fideiussori e così via (“**Soggetti Interessati**”).

Questi dati personali saranno utilizzati dalla Filiale, in qualità di titolare del trattamento, per l'esecuzione di un contratto che coinvolge il Cliente, al fine di prendere provvedimenti su richiesta del Cliente prima di stipulare un contratto con noi, per adempiere agli obblighi di legge, per consentire alla Filiale di perseguire i suoi legittimi interessi o per le finalità per le quali il Cliente ha fornito il suo consenso. Queste informazioni possono essere elaborate anche da CaixaBank, S.A., con codice fiscale n. A08663619 e sede legale in Calle Pintor Sorolla 2-4 46002 Valencia (Spagna), ai fini della gestione di qualsiasi rapporto contrattuale del Cliente con quest'ultima.

Ciò include le informazioni:

7.1.1 Ottenute dal Cliente o direttamente dai Soggetti Interessati o da terze parti, come le agenzie di merito creditizio, purché ciò sia consentito dalla legge applicabile.

7.1.2 Dedotte dalle transazioni eseguite dal cliente come la data, l'importo, la valuta e il nome e il tipo di fornitore utilizzato e le modalità di gestione dei conti detenuti presso la banca.

Quando il Cliente fornisce dati personali in relazione a eventuali Soggetti Interessati, è responsabile e conferma di averli debitamente informati in merito al contenuto della presente informativa privacy, alla possibilità di contattare CaixaBank o il responsabile della protezione dei dati utilizzando gli indirizzi indicati di seguito nella presente sezione 7 e, ove richiesto, di avere ottenuto il consenso di tali Soggetti Interessati per l'utilizzo dei dati personali secondo le modalità stabilite nella presente Guida Normativa. Il Cliente sarà responsabile nei confronti della banca per quanto riguarda il mancato ottenimento di tale conferma.

7.2 La Filiale e le altre società del Gruppo CaixaBank possono utilizzare le informazioni del Cliente per inviare a quest'ultimo, tramite posta, telefono, messaggio di testo (o simile), e-mail e altri metodi elettronici, informazioni su prodotti e servizi che potrebbero interessare il Cliente. A seconda dei casi, il Cliente può revocare il consenso o rinunciare a tali comunicazioni in qualsiasi momento contattandoci all'indirizzo via Privata Maria Teresa, 7, 20123 – Milano o attraverso link abilitato nella stessa comunicazione (www.caixabank.com/delegadoprotecciondedatos).

7.3 Quando il Cliente richiede un conto aziendale o un servizio, potremmo:

7.3.1 Verificare nei nostri registri e sistemi le informazioni su:

- eventuali altri conti (compresi eventuali conti personali) appartenenti al Cliente o ai suoi partner commerciali o ai Soggetti Interessati;
- azionisti che sono titolari effettivi di una partecipazione pari o superiore al 25% del capitale sociale.

7.3.2 Richiedere ricerche alle agenzie di merito creditizio su:

- informazioni pubblicamente disponibili sul comportamento creditizio personale del Cliente e dei suoi partner commerciali e su quello dei Soggetti Interessati;
- informazioni sul modo in cui il Cliente e i suoi partner commerciali e i Soggetti Interessati hanno gestito eventuali prestiti personali, se l'azienda ha un numero di amministratori o soci pari o inferiore a tre;
- informazioni sull'attività del Cliente;
- informazioni sui conti aziendali del Cliente;
- le identità dei titolari effettivi dell'attività.

7.3.3 Richiedere ricerche alle agenzie di prevenzione delle frodi. Chiederemo di ricercare informazioni sul Cliente, il suo indirizzo, i suoi partner commerciali, i Soggetti Interessati, l'attività e i titolari effettivi dell'attività. Nel caso in cui vengano fornite informazioni false o inesatte o si sospettasse o identificasse una frode, lo registreremo. Potremmo anche trasmettere queste informazioni alle agenzie di prevenzione delle frodi e ad altre organizzazioni coinvolte nella prevenzione della criminalità e delle frodi a cui possono accedere le forze dell'ordine. Le informazioni registrate dalle agenzie di prevenzione delle frodi possono essere consultate e utilizzate da organizzazioni in Italia e in altri paesi.

7.3.4 Consultare il database gestito dalla Banca d'Italia o da altri sistemi privati italiani di rilevazione dei rischi centralizzati per informazioni sulla solvibilità del Cliente.

7.3.5 Potremmo anche utilizzare le informazioni sul Cliente e sui Soggetti Interessati per gli scopi aggiuntivi elencati di seguito durante il processo di candidatura o in futuro. Altre organizzazioni possono anche utilizzare tali informazioni per questi scopi se le hanno ricevute dalle agenzie di merito creditizio o dalle agenzie di prevenzione delle frodi: controllare i dati e prendere decisioni in merito al credito e ai servizi relativi al credito per il Cliente, la sua azienda o i suoi partner commerciali;

- verificare l'identità del Cliente e di qualsiasi Soggetto Interessato;
- effettuare controlli per la prevenzione e l'individuazione di riciclaggio di denaro, sanzioni internazionali, frodi e altri reati;
- utilizzare metodi di punteggio per valutare la richiesta e verificare l'identità del Cliente;
- individuare il Cliente e recuperare eventuali debiti dovuti;
- eseguire analisi e test statistici;
- eseguire controlli normativi o altre attività per adempiere ai nostri obblighi nei confronti di qualsiasi autorità regolamentare o fiscale;

- potremmo utilizzare processi automatizzati quando utilizziamo le informazioni fornite dal Cliente per ognuna delle finalità elencate in questa clausola e quando utilizziamo informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché sulla rilevanza e sulle conseguenze di tale trattamento per l'interessato;
- se il Cliente chiede un prestito presso di noi, forniremo alle agenzie di merito creditizio i dettagli del conto aziendale, che possono includere i nomi e altri dati personali dei Soggetti Interessati associati al conto. Inoltre, indicheremo alle agenzie di merito creditizio se il Cliente ha ottenuto un prestito da noi e non lo ha rimborsato per intero e in tempo.

7.4 Potremmo anche condividere informazioni sul Cliente, sulla sua attività e sui Soggetti Interessati e su come vengono gestiti i conti aperti con terze parti selezionate, tra cui:

7.4.1 Altre società all'interno del Gruppo CaixaBank, incluse (i) società di servizi interni e (ii) altre società ed entità del Gruppo CaixaBank con le quali il Cliente ha un rapporto. Un elenco delle società all'interno del Gruppo CaixaBank con le quali le informazioni personali del Cliente possono essere condivise è disponibile qui: https://www.caixabank.es/empresa/general/empresas-del-grupo_es.html.

7.4.2 A terzi che ci forniscono un servizio o che agiscono come nostri agenti, fermo restando che manterranno le informazioni riservate e a condizione che abbiano ricevuto istruzioni specifiche su come trattare i dati personali.

7.4.3 A chiunque trasferiamo (o possiamo trasferire) i nostri diritti e/o doveri, o subappaltiamo (o possiamo subappaltare) i nostri diritti e/o doveri ai sensi di qualsiasi accordo.

7.4.4 A terze parti a seguito di ristrutturazione, vendita o acquisizione di qualsiasi società all'interno del Gruppo CaixaBank, a condizione che tutti i destinatari utilizzino le informazioni del Cliente per gli stessi scopi per cui ci sono state originariamente fornite e/o sono state utilizzate da noi.

7.4.5 Se ne abbiamo l'obbligo, se è richiesto dal punto di vista legale e/o normativo o se la legge ci consente di farlo.

7.4.6 Per i pagamenti internazionali in cui siamo tenuti a inviare i dettagli del beneficiario con il pagamento, alle autorità di regolamentazione estere in relazione ai loro doveri legittimi, ad esempio la prevenzione della criminalità.

In ogni caso, conserveremo informazioni e dati personali sul Cliente, sulla sua attività, sui Soggetti Interessati e sui suoi conti in conformità alle leggi sulla protezione dei dati.

7.5 Il trattamento dei dati è effettuato, generalmente, da fornitori di servizi situati nello Spazio Economico Europeo (SEE) o in paesi che assicurano un livello di protezione adeguato. Negli altri casi, CaixaBank garantirà la sicurezza e la legittimità del trattamento dei dati richiedendo le opportune garanzie. A tale proposito, si informa che, per determinate operazioni, e nei limiti strettamente necessari, i dati personali potranno essere trasferiti e/o trattati al di fuori dello SEE. In tal caso, adotteremo specifiche misure tecniche, organizzative e/o contrattuali al fine di proteggere i dati personali e il trasferimento sarà effettuato in conformità a quanto previsto dal Capo V del GDPR, previa adozione di almeno una delle garanzie previste dalla normativa in materia di protezione dei dati personali (ad esempio, le clausole contrattuali standard adottate dalla Commissione Europea) per garantire un adeguato livello di protezione dei dati personali, in ogni caso almeno sostanzialmente equivalente a quello previsto all'interno dello SEE. Se si desidera ricevere ulteriori informazioni in merito ai Paesi in cui i dati personali potrebbero essere trasferiti, preghiamo di contattare il titolare del trattamento o il responsabile della protezione dei dati utilizzando i recapiti indicati di seguito in questo paragrafo.

7.6 I dati verranno trattati finché rimarranno in vigore i rapporti contrattuali o commerciali instaurati. Una volta scaduta la validità, i dati saranno conservati al solo fine di ottemperare agli obblighi legali richiesti e per formulare, esercitare o difendere un diritto, durante i periodi di conservazione applicabili. Se si desidera ricevere ulteriori informazioni sui periodi di conservazione applicabili, si prega di contattare il titolare del trattamento o il responsabile della protezione dei dati utilizzando i recapiti indicati di seguito nella presente sezione 7.

7.7 Qualsiasi Soggetto Interessato può accedere, rettificare o cancellare le proprie informazioni personali, nonché limitare, impostare restrizioni o opporsi al trattamento delle stesse per motivi relativi alla propria situazione particolare, o richiederne la portabilità, come previsto dalla legge. Inoltre, un Soggetto Interessato ha il diritto di fornire istruzioni sulla situazione dei propri dati personali in caso di decesso. Per esercitare tali diritti, la notifica dovrà essere indirizzata per iscritto agli uffici di CaixaBank in Italia in Via Privata Maria Teresa 7, 20123 - Milano, o a qualsiasi altra filiale di CaixaBank, S.A., o alla sede legale spagnola di CaixaBank, S.A. situata in Calle Pintor Sorolla 2-4 46002 Valencia (Spagna) o tramite il sito Web all'indirizzo www.caixabank.com/ejerciciodederechos.

7.8 Parimenti, ogni Soggetto Interessato ha il diritto di presentare un reclamo all'autorità di vigilanza di riferimento (in Italia, *Garante per la protezione dei dati personali*, (<https://www.garanteprivacy.it/home>); o

l'autorità di vigilanza principale di CaixaBank Group, *Agencia Española de Protección de Datos*, (www.agpd.es)).

7.9 Infine, qualsiasi Soggetto Interessato può contattare il Responsabile della protezione dei dati di CaixaBank per qualsiasi dubbio o domanda all'indirizzo www.caixabank.com/delegadoprotecciondedatos.

7.10 Il Cliente si impegna a informare ciascun Soggetto Interessato delle disposizioni illustrate nella presente sezione 7.

7.11 La presente informativa sulla privacy ha finalità generali e potrà essere aggiornata, modificata e/o sostituita da documenti e/o informazioni che potranno essere di volta in volta comunicati o resi disponibili dalla Filiale.

8. Segreto professionale

8.1 La Filiale si impegna a mantenere la riservatezza di qualsiasi informazione del Cliente a cui ha accesso nell'ambito del rapporto bancario e a utilizzare tali informazioni solo ai fini dell'esercizio dei propri diritti e dell'adempimento dei propri obblighi derivanti dai contratti di cui il Cliente è parte.

8.2 Tuttavia, la Filiale può comunicare tali informazioni, *inter alia*, alla Banca d'Italia, alle autorità giudiziarie e fiscali e ad altre forze dell'ordine.

8.3 La Filiale può anche divulgare informazioni alle persone con le quali la Filiale negozia, stipula o effettua le operazioni elencate di seguito, a condizione che tali informazioni siano necessarie ai fini di tali operazioni:

- (i) operazioni di credito effettuate, direttamente o indirettamente, da uno o più istituti di credito o società di finanziamento;
- (ii) l'acquisizione di una partecipazione o del controllo di un ente creditizio o di un'impresa di investimento o di una società di finanziamento;
- (iii) cessioni di beni o di azienda;
- (iv) cessioni o cessioni di crediti o contratti;
- (v) contratti di prestazione di servizi stipulati con un soggetto terzo al fine di affidare a tale soggetto incarichi operativi rilevanti;
- (vi) nel corso della revisione o redazione di qualsiasi tipo di contratto o operazione, purché i soggetti interessati appartengano allo stesso gruppo dell'autore dell'informativa.

8.4 I destinatari di informazioni loro comunicate ai fini di una delle operazioni sopra menzionate, devono mantenere riservate tali informazioni, qualunque sia l'esito di detta operazione.

8.5 Inoltre, la Filiale può divulgare informazioni caso per caso e previo espresso consenso del Cliente.