

SOLICITUD DE TRASLADO DE CUENTA DE PAGO

Estimados señores, mediante la presente el/los titular/es de la cuenta IBAN:

que a su nombre mantiene/n abierta en el proveedor de servicios de pago (**ENTIDAD RECEPTORA**) (en adelante "proveedor transmisor"), solicita/n a **CAIXA ONTINYENT** (en adelante "proveedor receptor"), el servicio de traslado de la misma.

Del mismo modo, el/los titular/es abajo firmante/s consiente/n que el "proveedor receptor" pueda acceder a los datos personales que de él/ellos consten en el "proveedor transmisor" y sean precisos para el traslado, así como a la información señalada en las opciones indicadas a continuación.

Mediante la presente autorización, otorgo mi consentimiento específico para que en el plazo máximo de dos días hábiles procedan a solicitar al "proveedor transmisor" (señalar con una x las opciones deseadas):

<input type="checkbox"/>	A) Información de las órdenes permanentes de transferencia vinculadas a la cuenta indicada y la cancelación de éstas últimas, no antes de la fecha indicada en la autorización ⁽¹⁾ .
<input type="checkbox"/>	B) Información disponible de las transferencias entrantes periódicas y adeudos domiciliados ejecutados con cargo a la cuenta en los 13 últimos meses, y cese de su aceptación a partir de la fecha indicada en la autorización ⁽¹⁾ .
<input type="checkbox"/>	C) Transferencia del saldo existente a la nueva cuenta en la fecha indicada en la autorización ⁽¹⁾ y cierre de la cuenta a traspasar.
<input type="checkbox"/>	D) Transmisión al/los titular/es de la información solicitada en los apartados A y B.

Fecha de ejecución del traslado ⁽¹⁾:

Los datos identificativos de la nueva cuenta a efectos del traslado del saldo remanente son los siguientes:

IBAN

Asimismo, autorizo al "proveedor receptor" para que, una vez reciba la información necesaria para el traslado del "proveedor transmisor", proceda de acuerdo con las siguientes instrucciones en el plazo máximo de cinco días hábiles:

<input type="checkbox"/>	A) Habilitar las órdenes permanentes de transferencia con cargo a mi cuenta a partir de la fecha indicada en la autorización ⁽¹⁾ .
<input type="checkbox"/>	B) Aceptar los adeudos domiciliados con cargo a mi cuenta a partir de la fecha indicada en la autorización ⁽¹⁾ .
<input type="checkbox"/>	C) Comunicar a los emisores que efectúen transferencias entrantes periódicas y adeudos domiciliados, de los datos de mi nueva cuenta, así como la transmisión a estos emisores de una copia de la presente autorización.

En caso de que el [proveedor receptor] no disponga de la información necesaria para informar a los emisores a los que se refiere el apartado C de los datos de la nueva cuenta, solicitará al cliente dicha información.

¹ Fecha de ejecución del traslado no podrá ser anterior a la resultante de añadir 13 días hábiles desde fecha de firma del presente documento.

Cuando el cliente decida proporcionar él mismo la información de su cuenta a los emisores, el “proveedor receptor” entregará al cliente modelos de carta que recojan los datos de la nueva cuenta, y la fecha de ejecución del traslado que se especifique en la autorización.

A los efectos de esta operativa, declaro/declaramos conocer que el traslado se ejecuta de acuerdo con los siguientes aspectos:

- El proveedor transmisor dispondrá de un plazo máximo de cinco días hábiles para enviar al proveedor receptor la relación con la información disponible relativa a la operativa de pagos vinculada a la antigua cuenta.
- El proveedor transmisor procederá a la cancelación de las órdenes permanentes de transferencia, y cese de aceptación de las transferencias entrantes periódicas y adeudos domiciliados, de acuerdo con la solicitud por el cliente con efecto a partir de la fecha indicada como fecha de ejecución del traslado.
- La necesidad de realizar una provisión de fondos suficiente para atender el importe total de los pagos por cheques, tarjetas y otras obligaciones exigibles pendientes de cargo en la antigua cuenta, así como las domiciliaciones que eventualmente se produzcan, hasta la fecha de ejecución del traslado.
- La transferencia del saldo resultante y en su caso las instrucciones de cancelación de cuenta están condicionadas a que no exista impedimento alguno ni obligaciones exigibles pendientes de cargo en la cuenta. El cliente está obligado a devolver al proveedor transmisor todos los cheques no utilizados, libretas (para su anulación) y tarjetas bancarias. En el caso de que existan impedimentos el proveedor transmisor debería ponerse en contacto con el cliente directamente a fin de resolverlos.
- Para cualquier controversia surgida en relación con esta solicitud, el cliente podrá acudir al Servicio de Atención al cliente, [al defensor del cliente (para las entidades que cuentan con esta figura)] y en última instancia al Servicio de reclamaciones del Banco de España.

Fecha de firma de la autorización:

Atentamente:

TITULARES (Requerida autorización de todos los titulares en cuenta)		
Nombre y Apellidos	N.I.F	Firma

POLÍTICA DE PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES

¿Quién es el Responsable del tratamiento de sus datos personales?

Caja de Ahorros y Monte Piedad de Ontinyent, en adelante Caixa Ontinyent.

Domicilio: Pl. Sant Domingo, 24, 46870 Ontinyent (Valencia)

Contacto del Delegado de Protección de Datos:

dpo@caixaontinyent.es

¿Con que finalidades vamos a tratar sus datos personales?

Le informamos de que todos los datos tratados por Caixa Ontinyent son necesarios para las finalidades descritas en la presente Política de Privacidad y el hecho de no facilitarlos supondría la imposibilidad de poder gestionar adecuadamente la relación existente con usted.

A continuación, se describen las diferentes finalidades con las que se tratan sus datos personales y las bases que legitiman el tratamiento:

Tratamiento por ejecución de la relación contractual entre usted y Caixa Ontinyent o aplicación de medidas precontractuales

- Gestionar la relación comercial con potenciales clientes, atendiendo a las diferentes solicitudes de información sobre los productos o servicios ofrecidos por Caixa Ontinyent.
- Formalizar la relación contractual, lo que comprenderá el proceso de contratación y la firma de los contratos.
- Gestionar, mantener y controlar de una forma efectiva la relación derivada de la contratación de los productos o servicios ofrecidos por Caixa Ontinyent, incluso en su fase precontractual.

Tratamiento por un interés legítimo

Trataremos sus datos para:

- la prevención del fraude,
- mercadotecnia directa, publicidad y comunicaciones comerciales en línea con el desarrollo del negocio de nuestros propios productos y/o servicios financieros. Las acciones comerciales podrán realizarse por cualquier medio, incluido los telemáticos,
- el análisis de estudios estadísticos, simulaciones de datos, establecimientos de precios y estudios sobre rentabilidades de posibles productos,
- Realizar perfilados en base a los datos personales de los que dispone Caixa Ontinyent con la finalidad de conocer los productos y servicios que más se pueden ajustar a su perfil, de forma que pueda maximizar la calidad y el rendimiento de los mismos y, de este modo, personalizar las propuestas, ofreciéndole las mejores ofertas sobre productos y servicios que puedan ser de su interés. Especialmente, trataremos los movimientos transaccionales de los productos y/o servicios que usted tenga contratados o sobre los que haya consultado.
- actualizarlos (los facilitados previamente por usted), con base en otras fuentes propias para el adecuado mantenimiento de la relación contractual.
- evaluar su solvencia a efectos de ofrecerle recomendaciones sobre productos o servicios de Caixa Ontinyent,
- obtener el estado de cumplimiento de las obligaciones en los distintos sistemas de información crediticia,
- del mismo modo se podrá, en la aplicación de medidas precontractuales, consultar el estado de cumplimiento de las obligaciones en los distintos sistemas de información crediticia, en relación con los movimientos transaccionales de los productos y/o servicios que usted tenga contratados con Caixa Ontinyent, así como los datos sobre su capacidad de ahorro y endeudamiento, llevar a cabo la gestión de los servicios que le prestamos o de los productos que haya contratado o mantenga contratados,
- en el caso de impago de cualquiera de las obligaciones derivadas del contrato, los datos relativos al débito podrán ser comunicados a ficheros de cumplimiento o incumplimiento de obligaciones dinerarias,
- en el caso que usted contrate con Seguros Caser un producto/y o servicio cuya comercialización haya sido realizada por Caixa Ontinyent, comunicaremos los datos estrictamente necesarios para el contrato, ya que dicha comunicación pretende agilizar el trámite de contratación.
- en el caso de su voz, cuando le informemos previamente, almacenaremos la conversación telefónica.

Usted podrá oponerse a cualquiera de los tratamientos, nombrados con anterioridad, basándose en el interés legítimo, dirigiéndose al Delegado de Protección de Datos a: dpo@caixaontinyent.es y explicando el motivo de dicha oposición, excepto en aquellos casos en los que el interés del Responsable prevalezca sobre los derechos de los interesados.

Tratamiento por una obligación legal: Sus datos serán tratados para:

- una vez finalizada la relación que legitima el tratamiento de sus datos, estos se almacenarán bloqueados con el único objetivo de realizar la formulación y defensa de reclamaciones y la oportuna cesión a requerimiento de las autoridades,
 - para la obtención, almacenamiento y gestión de datos biométricos, con el único fin de la defensa legal, en caso de requerirlo un proceso judicial,
 - en relación con sus datos identificativos y de residencia, así como los datos relativos a todas sus cuentas que se recopilarán y se transferirán a la Administración tributaria española para que ésta pueda atender los compromisos suscritos con otras jurisdicciones en el ámbito de la asistencia mutua en materia tributaria,
 - recabar en nombre de terceros proveedores aquellos datos de clientes interesados en contratar los servicios correspondientes, actuando Caixa Ontinyent como intermediario y encargado del tratamiento del proveedor (sector seguros).
 - para la ejecución de solicitudes de derechos de la normativa vigente de protección de datos.
 - para declarar a la Central de Información de Riesgos de Banco de España (CIR) los datos necesarios para identificar a las personas con quienes se mantengan, directa o indirectamente, riesgo de crédito. Así mismo se informa del derecho que asiste a "Caixa Ontinyent" para obtener de la CIR informes sobre los riesgos que pudieran ser registrados.
 - para el cumplimiento de la normativa de Prevención de Blanqueo de Capitales y la Financiación del Terrorismo.
- Estas obligaciones legales permanecerán una vez finalizado el contrato.

Tratamiento por consentimiento expreso: Siempre que haya dado su consentimiento expreso trataremos sus datos personales para:

- el desarrollo de comunicaciones comerciales, tanto generales como personalizadas, para ofrecerle productos y/o servicios de empresas participadas o colaboradoras (CAJA DE SEGUROS REUNIDOS Compañía de Seguros y Reaseguros S.A,CASER).Estas comunicaciones podrán ser realizadas por cualquier medio, incluidos los telemáticos.
- El desarrollo de comunicaciones comerciales, tanto generales como personalizadas, para ofrecerle productos y/o servicios de Caixa Ontinyent o empresas participadas o colaboradoras (CAJA DE SEGUROS REUNIDOS Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A, CASER) tanto en el inicio de una relación precontractual como una vez terminada la relación contractual con Caixa Ontinyent. Estas comunicaciones podrán ser realizadas por cualquier medio, incluidos los telemáticos,
- consultar a empresas que facilitan información sobre solvencia, morosidad y en general de indicadores de riesgo cuando le ofrezcamos financiación personalizada en su relación precontractual,
- enriquecer con datos obtenidos de fuentes externas su perfil comercial, para ofrecerle productos o servicios propios o de empresas participadas, basándose en el resultado de este perfilado,
- La utilización de “cookies” propias y de terceros para mejorar nuestros servicios y mostrarle publicidad relacionada con sus preferencias mediante el análisis de sus hábitos de navegación. Puede obtener más información a través de la “política de cookies” sobre la que se le solicitará su consentimiento antes de iniciar la navegación.

En caso de que no autorice el tratamiento de sus datos para las anteriores finalidades, ello no afectará al mantenimiento o cumplimiento de la relación contractual que mantiene con Caixa Ontinyent.

¿Quién interviene?

Dependiendo de la relación contractual podrán establecerse los siguientes intervinientes Titulares, Avalista/Garante, Autorizado y Representante cuyo tratamiento estará legitimado por una relación contractual.

¿Cómo obtenemos sus datos?

De la información que usted nos proporciona en la firma del contrato.

Empresas que proporcionan información acerca de la solvencia patrimonial y morosidad.

Asimismo, si usted ejerce su derecho de portabilidad, sus datos personales serán facilitados a Caixa Ontinyent.

¿A quiénes le comunicaremos sus datos?

Empresas participadas o colaboradoras por Caixa Ontinyent (CAJA DE SEGUROS REUNIDOS Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A, CASER) con las siguientes finalidades:

- Desarrollar acciones comerciales de productos y servicios.
- Contratar productos y/o servicios de dichas entidades.

Podrán ser cedidos a Organismos Públicos, Agencia Tributaria, a Jueces y Tribunales en definitiva aquellos que Caixa Ontinyent tenga una obligación legal.

En el caso de que usted autorice a un prestador de servicios de información sobre cuentas o solicite la portabilidad de sus datos, sus datos personales serán cedidos a la entidad que usted designe.

¿Durante qué plazo almacenaremos sus datos?

Trataremos sus datos, siempre y cuando sean necesarios para la finalidad para los que fueron recogidos y el tiempo establecido por una obligación legal.

Además de aquellos casos en los que una vez finalizada la relación contractual dispongamos del consentimiento expreso para el envío de comunicaciones comerciales.

¿Cuáles son sus derechos?

- A saber si estamos tratando sus datos o no.
- A acceder a sus datos personales.
- A solicitar la rectificación de sus datos si son inexactos.
- A solicitar la supresión de sus datos si ya no son necesarios para los fines para los que fueron recogidos o si nos retira el consentimiento otorgado.
- A solicitar la limitación del tratamiento de sus datos, en algunos supuestos, en cuyo caso sólo se conservarán de acuerdo con la normativa vigente.
- A portar sus datos, que le serán facilitados en un formato estructurado, de uso común o lectura mecánica.
- A oponerse a cualquiera de los tratamientos nombrados con anterioridad, basándose en el interés legítimo.
- A presentar una reclamación ante el Delegado de Protección de Datos o ante la Agencia Española de Protección de Datos o autoridad de control competente, si cree que no le hemos atendido correctamente.
- A revocar el consentimiento para cada finalidad específica, sin que ello afecte a licitud del tratamiento basado en el consentimiento expreso.

¿Cómo puedo ejercer mis derechos?

- Disponemos de formularios para el ejercicio de sus derechos; puede solicitárnoslo vía correo electrónico o si lo prefiere, puede usar los elaborados por la Agencia Española de Protección de Datos (www.agpd.es) o la autoridad competente.
- Estos formularios deben ir firmados electrónicamente o ser acompañados de copia del DNI o documento oficial en vigor que le acredite.
- Los formularios pueden ser enviados:
 - por correo postal a la dirección:
Plaça Sant Domingo, 24, 46870 Ontinyent, València
(A/A. Delegado de Protección de Datos)
 - por correo electrónico a:
dpo@caixaontinyent.es.