



Criação
Creation

Alteração
Amendment

ENI: Sim/Yes
Sole Proprietor

Não/No

Data/Date _____

N.º Cliente
Customer no. _____

N.º Conta
Account no. _____

Finalidade da Relação de Negócio/ Purpose of the Business Relationship

Gerir o dia a dia
Manage on a daily basis

Poupar
Savings

Investir
Investments

Planear a reforma
Retirement planing

Comprar casa
Buying Property

Comprar carro
Buying a car

Financiar outros projetos pessoais
Finance other personal projects

Segurar bens, saúde ou vida
Insure goods, health or life

Identificação/Identification

Nome completo/Full name _____

Nome abreviado/Abbreviated name _____

Sexo M F
Gender

Título honorífico
Honorary title _____

Doc. identificação
Identification doc. _____

Data emissão
Date of issue _____

Data validade
Expiry date _____

Entidade emissora
Issuing entity _____

País de residência fiscal
Tax residence country _____

N.º identif. fiscal
Tax ID. no. _____

Cód. finanças
Tax code _____

É contribuinte fiscal noutro(s) país(es)
Is a taxpayer in another country or countries

Não
No

Sim, País(es)
Yes, Country(ies)

NIF
Taxpayer no. _____

País(es)
Country(ies) _____

NIF
Taxpayer no. _____

País(es)
Country(ies) _____

NIF
Taxpayer no. _____

Data nascimento
Date of birth _____

Estado civil/Regime casamento
Marital status / Property regime _____

Filiação: Pai
Parents: Father _____

Mãe
Mother _____

Naturalidade
Birthplace _____

Nacionalidade Doc. Identif.
Nationality Identification doc. _____

Outras
Others _____

Morada residência
Residence Address _____

Cód. postal
Postal code _____

Localidade
Town/City _____

País
Country _____

Telefone
Phone no. _____

Telemóvel
Mobile phone no. _____

Fax
Fax _____

Hora para contacto: das _____ às _____
Contact hours: from to

Email
Email _____

Morada completa de residência fiscal (se diferente da morada de residência)

Full tax residence address (if different from residence address)

Morada
Address _____

Cód. Postal
Postal code _____

Localidade
Town/City _____

País
Country _____

Morada para correspondência (se diferente da morada de residência)/Mailing address (if different from residence address)

Morada
Address _____

Cód. Postal
Postal code _____

Localidade
Town/City _____

País
Country _____

Todas as Informações
All information

Conta em Referência
Reference account

Cartões
Cards

Outras Intervenções
Other Interventions

Formação académica/Academic training

Sem estudos
Without studies

Básico
Basic

Secundário
Secondary

Bacharelato
Bachelor degree

Licenciatura
Higher education

Mestrado
Master's degree

Doutoramento
Doctorate

Área académica
Academic field _____



Cliente n.º _____

Situação Profissional/ Professional status

Profissão _____ Entid. Patronal _____ Cód. CIRS _____
Occupation Employer Personal Income Tax Code

Trabalhador por conta: Outrém Própria
Job: Employee Self-employed

Empresário em Nome Individual (ENI)/ Sole proprietor

Denominação Comercial/ Commercial name _____

Data Início Atividade _____ Cód. CAE _____ Morada _____
Activity start date CAE code Registered office adress

Desempregado Reformado Última Profissão exercida _____
Unemployed Retired Last occupation

Exerce ou exerceu cargos políticos ou públicos nos últimos 12 meses? Não Sim, preencher ICGDPT0239 Declaração PEP
Do you hold or have you held political or public positions in the last 12 months? No If yes, please fill in the ICGDPT0239 PEP Statement

Cargo/ Position _____ Entidade/ Entity _____

Dados do Cônjuge/ Spouse data

N.º Cliente/ Customer no. _____

Nome Completo/ Full Name _____

Data Nascimento _____ Doc. Identificação _____ Data Validade _____ Estado Civil _____
Date of Birth Identification doc. Expiry date Marital status

N.º Identif. fiscal _____ Cód. Finanças _____ Naturalidade _____ Nacionalidade _____
Tax ident. no. Tax code Birthplace Nationality

Formação académica/Academic training

Sem estudos Básico Secundário Bacharelato Licenciatura Mestrado Doutoramento
Without studies Basic Secondary Bachelor degree Higher education Master's degree Doctorate

Área académica _____
Academic field

Situação Profissional/ Professional status

Profissão _____ Entid. Patronal _____ Cód. CIRS _____
Occupation Employer Code CIRS

Trabalhador por conta: Outrém Própria
Job: Employee Self-employed

Empresário em Nome Individual (ENI)/ Sole proprietor

Denominação Comercial/ Commercial name _____

Data Início Atividade _____ Cód. CAE _____ Morada _____
Activity start date CAE Code Registered office adress

Desempregado Reformado Última Profissão exercida _____
Unemployed Retired Last occupation

Exerce ou exerceu cargos políticos ou públicos nos últimos 12 meses? Não Sim, preencher ICGDPT0239 Declaração PEP
Do you hold or have you held political or public positions in the last 12 months? No If yes, please fill in the ICGDPT0239 PEP Statement

Cargo/ Position _____ Entidade/ Entity _____

Participações empresariais/Corporate interests

Denominação Social/ Social name _____ NIPC/ Tax ID _____

Pais/ Country _____ Capital Social/ Share Capital _____ % Cap. Social/ % Capital held _____

Denominação Social/ Social name _____ NIPC/ Tax ID _____

Pais/ Country _____ Capital Social/ Share Capital _____ % Cap. Social/ % Capital held _____

Denominação Social/ Social name _____ NIPC/ Tax ID _____

Pais/ Country _____ Capital Social/ Share Capital _____ % Cap. Social/ % Capital held _____

Denominação Social/ Social name _____ NIPC/ Tax ID _____

Pais/ Country _____ Capital Social/ Share Capital _____ % Cap. Social/ % Capital held _____

Denominação Social/ Social name _____ NIPC/ Tax ID _____

Pais/ Country _____ Capital Social/ Share Capital _____ % Cap. Social/ % Capital held _____



Cliente n.º _____

Dados patrimoniais/Asset details

Rendimento total anual bruto do agregado familiar (€): até 10.000 up to 10.001 a 20.000 from to 20.001 a 37.500 from to 37.501 a 70.000 from to sup. a 70.000 from to

Habitação principal: própria self owned arrendada leased outra other 2.ª habitação 2nd residence Sim Yes Não No

| Tipo/Type | Valor atribuído/Assigned value | Valor da dívida/Debt value | Concelho/Freguesia/Municipality/Parish |
|-----------|--------------------------------|----------------------------|--|
| _____ | _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ | _____ |

Relações Financeiras/Financial relations

Bancos com que trabalha/Banks with which you operate _____

Nome do banco/Bank name _____

Agência/Branch _____

Tratamento de Dados/Data processing

Autorizo o tratamento dos meus dados pessoais para efeito de envio de comunicações de publicidade (marketing direto) relativas a produtos e serviços comercializados pela Caixa Geral de Depósitos, nomeadamente bancários e de investimento, e outros semelhantes ou complementares.
I hereby authorise the processing of my personal data for the purpose of sending advertising communications (direct marketing) relating to products and services marketed by Caixa Geral de Depósitos, in particular banking and investment, and other similar or complementary ones.

Sim (Autorizo)/ Yes Não (Não Autorizo)/ No

Autorizo o tratamento dos meus dados pessoais para a realização de campanhas e eventos.
I hereby authorise the processing of my personal data for purposes of campaigns and events.

Sim (Autorizo)/ Yes Não (Não Autorizo)/ No

Tomei conhecimento de que, a qualquer momento, posso retirar o meu consentimento em qualquer Agência da Caixa Geral de Depósitos e que essa revogação não compromete a licitude do tratamento efetuado com base em consentimento previamente dado.

I understand that I can withdraw my consent at any time at any Caixa Geral de Depósitos branch and that such repeal does not compromise the lawfulness of the processing carried out on the basis of prior consent.

Autorização para solicitação ao Banco de Portugal/ Request to the Bank of Portugal - Authorisation

A Caixa Geral de Depósitos fica autorizada a pedir ao Banco de Portugal as responsabilidades do Cliente no Sistema Financeiro.

Caixa Geral de Depósitos is authorized to request the Bank of Portugal to provide information concerning the Customer's liabilities.

Dados Pessoais

- No relacionamento comercial com os seus clientes a Caixa procede ao tratamento de dados pessoais com finalidades determinadas, explícitas e legítimas, designadamente para efeitos de identificação e conhecimento dos clientes, a sua avaliação comercial e postura no mercado, análise da sua capacidade económico-financeira, avaliação de risco de operações contratadas ou a contratar, gestão da relação comercial com o cliente, e a prevenção e controlo de eventuais situações de fraude e a prossecução da atividade bancária e de intermediação financeira.
- Os tratamentos de dados são necessários para a execução do(s) contrato(s) celebrado(s) com o titular dos dados, nomeadamente para a atribuição do(s) respetivo(s) modelo(s) de serviço, para as diligências pré-contratuais realizadas a pedido do titular, bem como para o cumprimento de obrigações legais que regem o exercício da atividade da Caixa, em particular as decorrentes da regulação bancária europeia e nacional emitida por autoridades de supervisão, da Lei do Combate ao Branqueamento de Capitais e ao Financiamento do Terrorismo, do Código Comercial, do Código dos Valores Mobiliários e do Regime Jurídico do Cheque sem Provisão, e para efeitos de videovigilância relativa à segurança da Caixa, da rede comercial, das infraestruturas e dos sistemas tecnológicos.
- A Caixa disponibiliza informação sobre os produtos e serviços que comercializa (marketing direto) por forma a habilitar os seus clientes a uma escolha livre, ponderada e esclarecida, fundamentando-se o tratamento de dados no consentimento livre, expresso e explícito do titular dos dados.
- Se necessário, os dados poderão ser tratados para salvaguarda de interesses legítimos da Caixa e de terceiros, nomeadamente na realização de inquéritos de satisfação para aferição da qualidade de serviço prestado e identificação de procedimentos tendentes à melhoria de tal serviço, na consulta e intercâmbio de dados com sistemas de informação creditícia para avaliação de solvabilidade e para determinar riscos de incumprimento na concessão de crédito.
- A Caixa poderá transmitir os dados a entidades parceiras e a empresas do Grupo Caixa Geral de Depósitos, incluindo Agrupamentos Complementares de Empresas, assegurando-se a confidencialidade dos dados, o cumprimento da política de privacidade implementada de acordo com as exigências legais aplicáveis, a sua utilização de acordo com o objeto social de cada uma das empresas do Grupo Caixa Geral de Depósitos e sempre de forma compatível com as finalidades determinantes do tratamento.
- A Caixa poderá subcontratar o tratamento de dados pessoais, apenas recorrendo a entidades que apresentem garantias suficientes de execução de medidas técnicas e organizativas adequadas que assegurem o cumprimento dos requisitos legais aplicáveis e a defesa dos direitos do titular dos dados. A Caixa poderá recorrer a subcontratantes quando entenda que, atendendo nomeadamente à especificidade ou ao carácter rotineiro das tarefas, com tal procedimento melhor prossegue a prestação aos seus clientes de um serviço com elevados padrões de eficiência.
- Nos casos previstos na lei, a Caixa poderá fornecer dados a autoridades, nacionais ou estrangeiras, de supervisão e de fiscalização, judiciais, fiscais ou administrativas.
- A Caixa poderá recolher informação adicional, ainda que por via indireta, destinada a atualizar ou a complementar dados, nomeadamente no âmbito da gestão de risco e da recuperação de crédito, incluindo a recolha, transmissão e processamento de dados obtidos junto de organismos públicos, nomeadamente junto de sistemas de informação creditícia, ou ainda junto de entidades devidamente legitimadas para o efeito, para confirmação ou obtenção de dados ou elementos necessários à execução dos contratos, assim como para responder a solicitações das entidades de supervisão.
- A Caixa observa as normas legais relativas aos prazos de conservação de dados pessoais e de documentos, podendo conservar dados:
 - Até dez anos após o termo da relação contratual;
 - Enquanto subsistirem obrigações emergentes de relação contratual;
 - Enquanto um direito puder ser oponível à Caixa.
- A Caixa é a entidade responsável pelo tratamento dos dados pessoais, podendo os titulares de dados pessoais apresentar as questões relativas aos mesmos através da área Espaço Cliente, disponível no sítio de internet www.cgd.pt, podendo ainda endereçá-las ao Data Protection Officer, na sede social da Caixa, sita na Avenida João XXI, nº 63, 1000-300, Lisboa.
- Ao titular dos dados pessoais são conferidos os direitos de acesso, retificação, limitação do tratamento, portabilidade, apagamento e oposição ao tratamento dos dados, nos termos do Regulamento (UE) 2016/679, do Parlamento Europeu e do Conselho, relativo à proteção das pessoas singulares no que diz respeito ao tratamento de dados pessoais e à livre circulação desses dados e que revoga a Diretiva 95/46/CE.
- O titular dos dados pessoais tem ainda o direito de apresentar reclamação à autoridade de controlo.



Cliente n.º _____

Personal data

- In its commercial relationship with its customers, Caixa processes personal data for specific, explicit and legitimate purposes, namely for the purpose of identifying and knowing their customers, assessing their commercial and market position, analysing their economic and financial capacity, assessing the risk of operations contracted or to be contracted, managing the commercial relationship with the customer, and preventing and controlling possible fraud situations and continuing banking and financial intermediation activities.
- Data processing is necessary for executing the agreement(s) concluded with the data subject, namely for the assignment of the respective service model(s), for pre-contractual procedures performed at the holder's request, as well as to ensure compliance with legal obligations governing Caixa's activity, particularly those arising from European and national banking regulations issued by supervisory authorities, the Law on Combating Money Laundering and Terrorist Financing, the Commercial Code, the Securities Code, and the Legal Framework Governing Checks without Provision, and for video surveillance purposes relating to the security of Caixa, the commercial network, infrastructures and technological systems.
- Caixa provides information on the products and services it markets (direct marketing) in order to enable its customers to make a free, conscious and informed choice, which justifies the processing of data under the free, express and explicit consent of the data subject.
- If necessary, the data may be processed for the purpose of protecting the legitimate interests of Caixa and any third parties, namely in carrying out satisfaction surveys to assess the quality of the service provided and to identify procedures that can improve such service, in the consultation and exchange of data with credit information systems for solvency assessment and to determine risks of default in the granting of credit.
- Caixa may pass on the data to partner entities and companies of the Caixa Geral de Depósitos Group, including Complementary Company Groupings, ensuring the confidentiality of the data, compliance with the privacy policy implemented in accordance with the applicable legal requirements, its use in accordance with the corporate object of each of the companies of the Caixa Geral de Depósitos Group and always in a manner that is compatible with the purposes that determine the processing.
- Caixa may subcontract the processing of personal data, exclusively to entities that offer adequate guarantees that they take the appropriate technical and organisational measures to ensure compliance with applicable legal requirements and the protection of the rights of the data subject. Caixa may turn to subcontractors should it consider that, in view of the specificity or the repetitive nature of the tasks, this procedure is the best option with regard to providing customers with a highly efficient service.
- In cases provided for by law, Caixa may provide data to national or foreign authorities, supervisory and monitoring authorities, judicial, fiscal or administrative authorities.
- Caixa may collect additional information, albeit indirectly, to update or supplement the data collected, in particular as part of risk management and credit recovery processes, including the collection, transmission and processing of data obtained from public entities, namely credit information systems, or from entities duly qualified for that purpose, in order to confirm or obtain data or elements necessary to execute the contracts, as well as to respond to requests from supervisory entities.
- Caixa meets the legal standards regarding the timeframes for preserving personal data and documents, and may keep the data:
 - up to ten years after the end of the contractual relationship;
 - while there are obligations arising from a contractual relationship;
 - as long as a right can be enforced on Caixa.
- Caixa is the entity responsible for the processing of personal data, and data subjects may ask questions concerning these data via the Customer Area, available at its website – www.cgd.pt –, or by contacting the Data Protection Officer, at Caixa's headquarters, at Avenida João XXI, 63, 1000-300, Lisbon.
- The data subject is granted the rights regarding access, correction, limiting of processing, transferability, deletion and opposition to the processing of its data, in accordance with Regulation (EU) 2016/679 of the European Parliament and of the Council on the protection of natural persons with regard to the processing of personal data and on the free movement of such data, which repeals Directive 95/46/EC.
- The data subject is also granted the right to submit complaints to the supervisory authority.

Tratamento informatizado de dados pessoais no âmbito do Regime de Comunicação de Informações Financeiras (RCIF) e do Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

A Caixa Geral de Depósitos está legalmente obrigada a recolher e a transmitir à Autoridade Tributária e Aduaneira dados relativos às contas detidas por "Pessoas dos Estados Unidos da América" ("US Persons"), nos termos e para os efeitos do disposto no Regime de Comunicação de Informações Financeiras (RCIF), aprovado pelo artigo 239º da Lei 82-B/2014, de 31 de Dezembro.

Nos termos da lei, o RCIF assegura a aplicação dos mecanismos de cooperação internacional previstos na Convenção celebrada entre a República Portuguesa e os EUA para Evitar a Dupla Tributação e Prevenir a Evasão Fiscal em Matéria de Impostos sobre o Rendimento e no Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), através da assistência mútua baseada na troca automática e recíproca de informações. No âmbito desta assistência mútua, a Autoridade Tributária e Aduaneira envia informações às autoridades competentes dos EUA, nos termos e condições da referida Convenção.

A Caixa Geral de Depósitos, S.A., está legalmente obrigada a recolher e a transmitir à Autoridade Tributária e Aduaneira dados relativos às contas, nos termos previstos no Decreto-Lei n.º 61/2013, de 10 de maio, que regula a troca automática de informações obrigatórias no domínio da fiscalidade entre Estados-Membros ou com países terceiros.

A Caixa Geral de Depósitos, S.A., está ainda obrigada a recolher e a transmitir à Autoridade Tributária e Aduaneira dados relativos às conta cujo saldo ou valor agregado, no final do ano civil, exceda cinquenta mil euros, cujos titulares ou beneficiários sejam residentes em território nacional.

Computer processing of personal data under the Financial Information Reporting System (FIRS) and the Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

Caixa Geral de Depósitos, S.A. is legally required to collect data on any accounts held by U.S. Persons and transmit that data to the Tax and Customs Authority, pursuant to and for the purposes of the Financial Information Reporting System (FIRS), approved by Article 239 of Law 82-B/2014 of 31 December.

Under this law, the FIRS ensures the application of international cooperation mechanisms provided for in the Convention concluded between the Portuguese Republic and the United States to avoid double taxation and tax evasion in matters related to income tax and in the Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), through mutual assistance based on the automatic two-way exchange of information. Within the framework of this mutual assistance, the Tax and Customs Authority sends information to the relevant U.S. authorities under the terms and conditions of the Convention.

Caixa Geral de Depósitos, S.A. is legally required to collect data on any accounts and transmit that data to the Tax and Customs Authority, in accordance with Decree-Law 61/2013 of 10 May 2013, which regulates the automatic exchange of mandatory information in the field of taxation between Member States or with third countries.

Caixa Geral de Depósitos, S.A., under the terms of the abovementioned legal diploma, is also legally required to collect data on any accounts whose aggregate balance or value, at the end of the calendar year, exceeds fifty thousand euros, whose holders or beneficiaries are resident in national territory and to transmit that data to the Tax and Customs Authority.

Data/Date _____ Assinatura/Signature _____

Reservado à CGD

Colaborador n.º _____ Rubrica _____

Comprovação de entrega dos seguintes documentos/ Proof of delivery of the following documents

Doc. identificação / Identification doc. Profissão / Occupation NIF / Taxpayer no. Morada / Address Ent. patronal / Employer