

Crédito à Habitação e Outros Créditos
Hipotecários/ Home Mortgage and
Other Mortgage Credits



Referência: ICGDPT0112 20190927
Série Documental: 140.05.01

Agência
Branch

N.º Conta
Account N.º

N.º Operação
CGD Reference N.º

N.º Proposta AGILE
AGILE CGD Reference N.º

Características do Crédito/ Mortgage Currency

Moeda/ Currency ☐ Euro

Finalidade/ Purpose of the Mortgage (please tick)	Empréstimo Solicitado Mortgage Amount (€)	Valor Aquis./Constr./Obras/Invest. Purch./Constr./Home Imp./Invest. (€)
Habitação/ Purchase a property		
☐ Aquisição/ Acquisition ☐ Arrendamento/ Buy to rent		
☐ Obras/ Home improvements ☐ Construção/ Construction		
Outros Créditos/ Other reason for mortgage		
☐ Intercalar para sinal First instalment/ Down payment		
☐ Multiopções Complementary Credit (others)		
☐ Transferência de Outra Instituição de Crédito (preencher o verso) Transfer from another Financial Institution (PTO)		

Outras informações/ Other information

Prazo pretendido/ Repayment term anos/ years

Tipo de taxa/ Type of mortgage ☐ Fixa/ Fixed rate anos/ years
☐ Indexada a Euribor/ Linked to Euribor meses/ months
☐ Outras/ Others

Imóvel Objeto de Financiamento/ Details of property to be financed

Morada/ Address Lote/ N.º Andar/ Floor Lado/ Flat N.º

Lugar/ Localidade/ Town Código Postal/ Postal Code -

Freguesia/ Borough Concelho/ Council

Distrito/ District Código/ Code

☐ Moradia ☐ Fracção ☐ Prédio ☐ Outro Garagem/ estacionamento ☐ Sim ☐ Não
House Flat Building Other Garage/ parking space Yes No

Área total terreno (se moradia) N.º pisos Ano construção N.º Reg. Conservatória Tipologia
Land total area (sqm) N.º of floors Year of construction Land registry number N.º bedrooms

Valor atribuído pelo Cliente/ Estimated Value €

Arrendado? ☐ Não ☐ Sim Data arrend. Renda mensal €
Is the property rented No Yes Lease start date Monthly rent

Garantias/ Mortgage Security

☐ Hipoteca do imóvel objecto de financiamento/ Tick if the security is the property mentioned above

Está hipotecado? Are there other pledges on the property?

☐ Não/ No ☐ Sim/ Yes ☐ CGD N.º Processo

☐ Outro Banco. Qual?/ Other bank? Please name

☐ Fiança de/ Surety of: (os fiadores deverão preencher o template ICGDPT0094)/ (if applicable)

1.º Fiador/ Guarantor N.º Cliente/ Client N.º

2.º Fiador/ Guarantor N.º Cliente/ Client N.º

☐ Hipoteca do imóvel diferente do imóvel objecto de financiamento (preencher verso)
Detail of property to be used as security if different from above (PTO)

☐ Outras garantias/ Other guaranties (if applicable)



Pessoa encarregada de mostrar o imóvel _____
Contact person to arrange property viewing

Morada _____ Contacto _____
Address _____ Contact _____

☐ **Transferência de Outra Instituição de Crédito/ Mortgage transfer from another Bank of Building Society**

Banco anterior _____ Nome da Agência anterior _____
Previous Bank _____ Name of previous branch _____

Valor contratado (inicial) _____, _____ € Saldo a transferir _____, _____ €
Value initially agreed _____ Amount to be transferred _____

Prazo inicial _____ meses Data do contrato (inicial) _____ Última prestação vencida _____
Initial term _____ months Initial contract start date _____ Last repayment date _____

N.º empréstimo anterior _____
Ref. n.º of the previous mortgage _____

Nota: A prestação destas informações não dispensa a apresentação, nos termos legais, de uma declaração emitida pelo Banco de origem do crédito
Note: The information above does not exempt the customer from providing a declaration from the bank which originally provides the credit, in accordance with the law.

☐ **Hipoteca do imóvel diferente do imóvel objecto de financiamento/ Detail of property to be used as security if different from above**

Morada/ Address _____ Lote/ N.º _____ Andar/ Floor _____ Lado/ Flat N.º _____

Lugar/ Localidade/ Town _____ Código Postal/ Postal Code _____ - _____

Freguesia/ Borough _____ Concelho/ Council _____

Distrito/ District _____ Código/ Code _____

☐ Moradia ☐ Fracção ☐ Prédio ☐ Outro _____ Garagem/ estacionamento ☐ Sim ☐ Não
House Flat Building Other _____ Garage/ parking space Yes No

Área total terreno (se moradia) _____ N.º pisos _____ Ano construção _____ N.º Reg. Conservatória _____ Tipologia _____
Land total area (sqm) N.º of floors Year of construction Land registry number N.º bedrooms

Valor atribuído pelo Cliente/ Estimated Value _____, _____ €

Arrendado? ☐ Não ☐ Sim Data arrend. _____ Renda mensal _____, _____ €
Is the property rented No Yes Lease start date Monthly rent

Está hipotecado? Are there other pledges on the property?

☐ Não/ No ☐ Sim/ Yes ☐ CGD N.º Processo _____
☐ Outro Banco. Qual?/ Other bank? Please name _____

☐ **Subscrição de Produtos e Serviços**

☐ Seguro de Vida da Fidelidade - Companhia de Seguros, S.A.
Fidelidade - Companhia de Seguros, S.A. life insurance

Opções: ☐ Proteção Invalidez Absoluta e Definitiva
Partial disability cover

☐ 1º Proponente
1º Applicant

☐ 2º Proponente
2º Applicant

☐ Proteção Definitiva para a Profissão ou Atividade Compatível
Total and permanent disability cover

☐ 1º Proponente
1º Applicant

☐ 2º Proponente
2º Applicant

☐ Seguro Multiriscos da Fidelidade - Companhia de Seguros, S.A.
Fidelidade - Companhia de Seguros, S.A. multi-household insurance

☐ Seguro Pessoal de Saúde Multicare
Private health insurance

☐ 1º Proponente
1º Applicant

☐ 2º Proponente
2º Applicant

☐ Seguro de Crédito Hipotecário
Mortgage Insurance Credit Protection

☐ 1º Proponente
1º Applicant

☐ 2º Proponente
2º Applicant

☐ Cartão de Crédito/ CGD Credit Card

☐ Cartão de Débito/ CGD Debit Card

☐ Caixadirecta/ Internet Banking Service

☐ Conta Caixa ☐ S ☐ M ☐ L ☐ Caixazul

☐ **Informação adicional/ Additional information** _____



Dados Económicos/ Monthly Financial Details

Salário Mensal Líquido/ Monthly Net Salary		€
Rendimento Adicional/ Additional Income		€
Gastos Hipotecários/ Mortgage Outgoings		€
Outros Empréstimos/ Other Loans Outgoings		€
Rendas/ Rental Expenses		€
Outras Despesas Mensais/ Other Monthly Expenses		€

Despesas Regulares Mensais/ Monthly Regular Expenses

Despesas gerais familiares* Overhead Household Expenses*		€
Saúde Health Expenses		€
Educação Education Expenses		€
Habitação (sem crédito) Home (no credit) Expenses		€
Restauração e Alojamento Restaurant and Lodge Expenses		€
Automóvel e Transportes (sem crédito) Car and Transportation (no credit) Expenses		€

Declaração de Bens/ Details of assets and debts

Propriedades/ Properties		€
Veículos/ Vehicles		€
Investimentos/ Investments		€
Outros Bens/ Other Assets		€
Total de Bens/ Total Assets		€

Outras Responsabilidades/ Other Liabilities

Crédito Vincendo Mortgage Amount Outstanding		€
Cartões de Crédito e Outras Responsabilidades Credit Cards and Other Debts		€
Total Responsabilidades Total Liabilities		€
Diferencial entre Bens e Responsabilidades Net Assets/ Liabilities		€

Situação Profissional/ Employment Details

	1º Proponente/ Applicant	2º Proponente/ Applicant
Nome da Entidade Empregadora/ Employment Details		
Actividade de Negócio/ Business Activity		
Posição/ Job Title		
Data de Entrada/ Date of Employment		
Telefone da Empresa Empregadora/ Employer's Telephone Number		

Dados Bancários/ Bankers Details

	1º Proponente/ Applicant	2º Proponente/ Applicant
Nome do Banco/ Name of Bank		
Agência/ Branch		
Gerente de Conta/ Account Manager		
N.º de Anos em que é Cliente/ Years with the Bank		



Autorização para solicitação ao Banco de Portugal

A CGD fica autorizada a pedir ao Banco de Portugal as responsabilidades do(s) cliente(s) no sistema financeiro.

Autorização para o tratamento informatizado de dados pessoais

- 1 Na relação comercial com os seus clientes, a CGD procede ao tratamento de dados pessoais tendo como finalidades determinadas, explícitas e legítimas, a identificação e conhecimento ("know your customer") dos clientes, a análise da sua capacidade económico-financeira e postura no mercado, a avaliação comercial e de risco de operações contratadas ou a contratar, a prevenção e controlo da fraude e a prossecução da atividade bancária e de intermediação financeira.
- 2 Os tratamentos de dados são necessários para a execução do contrato celebrado com os titulares dos dados, para as diligências pré-contratuais realizadas a pedido dos titulares, bem como para o cumprimento de obrigações legais que regem o exercício da atividade da CGD, 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 de Valores Mobiliários e do Regime Jurídico do Cheque sem Provisão.
- 3 Se necessário, os dados serão tratados para salvaguarda de interesses legítimos da CGD e de terceiros, nomeadamente 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.
- 4 Os titulares dos dados prestam o seu consentimento livre, expresso e explícito para a CGD comunicar os seus dados pessoais, assegurando a confidencialidade quanto aos mesmos, bem como a sua utilização de modo não incompatível com as finalidades determinantes da recolha, às seguintes entidades:
 - (i) sociedades gestoras no âmbito de processos de titularização de créditos e no âmbito de emissão de obrigações hipotecárias, nos termos previstos na respetiva legislação, limitando-se a utilização dos dados em função do objeto social daquelas entidades;
 - (ii) candidatas a cessionárias no âmbito de operações de venda de créditos da CGD.
- 5 A CGD poderá transmitir os dados a entidades parceiras e a empresas do Grupo CGD, 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 CGD e sempre de forma compatível com as finalidades determinantes do tratamento.
- 6 A CGD 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 CGD 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.
- 7 Nos casos previstos na lei, a CGD poderá fornecer dados a autoridades, nacionais ou estrangeiras, de supervisão e de fiscalização, judiciais, fiscais e administrativas.
- 8 A CGD 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.
- 9 A CGD observa as normas legais relativas aos prazos de conservação de dados pessoais e de documentos, podendo conservar dados:
 - a) Até dez anos após o termo da relação contratual;
 - b) Enquanto subsistirem obrigações emergentes de relação contratual;
 - c) Enquanto puder ser oponível direito à CGD.
- 10 A CGD 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 CGD, sita na Avenida João XXI, nº 63, 1000-300, Lisboa.
- 11 Aos titulares de 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.
- 12 O titular dos dados pessoais tem ainda o direito de apresentar reclamação à autoridade de controlo.

Declaração do(s) proponente(s)

Declaro(amos) que as informações prestadas são completas e exatas e autorizo(amos) a Caixa Geral de Depósitos a obter as informações consideradas relevantes para análise do processo, assim como o débito na conta DO acima indicada, para pagamento das despesas com o estudo da operação de Crédito e, se assim for o caso, com a avaliação dos bens oferecidos em garantia.

Request to the Bank of Portugal - Authorisation

CGD is authorised to request the Bank of Portugal to provide information concerning the Customer's liabilities.

Computerised processing of personal data - Authorisation

- 1 In its commercial relationship with its customers, CGD processes personal data for the explicit and legitimate purposes of identifying and knowing their customers ("know-your-customer"), analysing their economic and financial capacity and market stance, proceeding with the commercial and risk assessment of operations contracted or to be contracted, preventing and controlling fraud, and engaging in banking and financial intermediation activities.
- 2 Data processing is necessary for executing the agreement concluded with the data subjects, for pre-contractual procedures performed at the holders' request, as well as to ensure compliance with legal obligations governing CGD's activity, particularly those arising from European and national banking regulations issued by supervisory authorities, the Law on the Fight Against Money Laundering and Terrorist Financing, the Commercial Code, the Securities Code, and the Legal Framework Governing Cheques without Provision.
- 3 If necessary, the data will be processed for the purpose of protecting the legitimate interests of CGD and third parties, in particular in the



- 4 Data subjects give their free, express and explicit consent for CGD to disclose their personal data, ensuring their confidentiality, as well as their use in a manner that is not incompatible with the purposes that determined the collection of the data in question, to the following entities:
 - (i) management companies as part of securitisation proceedings and in connection with the issuance of mortgage bonds, under the terms set out in the respective legislation, limiting the use of the data according to the corporate purpose of those entities;
 - (ii) applicant assignees as part of CGD credit sale operations.
- 5 CGD may pass on the data to partner entities and companies of the CGD Group, including Complementary Groupings of Companies, 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 CGD Group and always in a manner compatible with purposes that determine the processing.
- 6 CGD may subcontract the processing of personal data, exclusively by turning 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. CGD 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.
- 7 In cases provided for by law, CGD may provide data to national or foreign authorities, supervisory and monitoring authorities, judicial, fiscal or administrative authorities.
- 8 CGD may collect additional information, albeit indirectly, to update or supplement data, in particular as part of risk management and credit recovery, 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 the supervisory entities.
- 9 CGD meets the legal standards regarding the deadlines for preserving personal data and documents, and can keep data:
 - a) Up to ten years after the end of the contractual relationship;
 - b) While there are obligations arising from a contractual relationship;
 - c) While a law is enforceable against CGD.
- 10 CGD is the entity responsible for the processing of personal data, and data subjects may ask questions concerning these data via the Customer Area, available on the internet website www.cgd.pt, and may also address them to the Data Protection Officer, at CGD's headquarters, at Avenida João XXI, 63, 1000-300, Lisbon.
- 11 Data subjects are granted the rights to access, amend, limit the processing, transferability, deletion and opposition to the processing of 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, and repealing Directive 95/46/EC.
- 12 The data subject is also granted the right to submit complaints to the supervisory authority.

I/we hereby declare that the information provided is complete and accurate and I/we hereby authorise Caixa Geral de Depósitos to obtain the information deemed relevant to analyse the process, as well as to debit the aforementioned DD account to pay for the expenses incurred with the study of the Credit operation and, if applicable, with the valuation of the assets offered as collateral.

Reservado às Imobiliárias/ Seguradoras
Reserved to Real Estate Agents and Insurance Companies

A horizontal number line with 15 tick marks, labeled from 1 to 15.