

DEPÓSITOS À ORDEM – PARTICULARES

Ficha de Informação Cliente/ Condições Particulares



CANAL

☐

Presencial

☐

Não Presencial

TIPO DE ABERTURA DE CONTA

☐

Particulares

☐

ENI (movimentação comercial)

TIPO E CONDIÇÕES DE MOVIMENTAÇÃO DA CONTA

☐

Individual

☐

Solidária

☐

Conjunta

☐

Mista, nas seguintes condições:

ASSINATURA(S) PARA USO NO BANCO

Declaro que pretendo utilizar a(s) assinatura(s) abaixo indicada(s) para movimentação da conta(s) bancária(s) em que intervenho ou venha a intervir, bem como e, salvo indicação em contrário, na subscrição de quaisquer contratos com o Banco BAI Europa, S.A..

Assinatura tal como consta no documento de identificação

Outra assinatura

DADOS DE IDENTIFICAÇÃO

Nome completo: _____

Género: ☐ F ☐ M

Núm. doc. identificação: _____

Tipo doc. identificação: _____

Validade: _____

País emissor doc. ident.: _____

Data de nascimento: _____

Nº membros agregado familiar: _____

Naturalidade (Cidade): _____

País de nascimento: _____

Nacionalidade: _____

Tem outra nacionalidade: ☐ Não ☐ Sim. Indique: _____

Estado civil: _____

Habilitações literárias:

☐

Ens. Primário

☐

Ens. Secundário

☐

Curso Formação Profissional

☐

Licenciatura/ Pós-Graduação

☐

Mestrado/ Doutoramento

MORADA E CONTACTOS

Morada de residência permanente: _____

Localidade: _____

Código postal: _____

País: _____

Morada para correspondência: _____

(se diferente da morada de residência permanente)

Localidade: _____

Código postal: _____

País: _____

Telefone: _____
(incluir indicativo)

Telemóvel: _____
(incluir indicativo)

Email: _____

OUTRAS INFORMAÇÕES

É "US Person"? ☐ Não ☐ Sim. Deverá entregar o formulário W-9 (cidadania/ residência nos EUA)

É Cliente ARI (Autorização de Residência para Investimento)?

☐

Não

☐

Sim. Indique qual o meio de obtenção (selecione uma opção):

☐

Reagrupamento Familiar (adquirido através de um titular deste estatuto)

☐

Investimento. Qual? (selecione uma opção):

☐

Criação de Emprego

☐

Investigação Científica

☐

Apoio à Cultura e Artes

☐

Fundos de Investimento não Imobiliários

☐

Sociedade Comercial

DEPÓSITOS À ORDEM – PARTICULARES

Ficha de Informação Cliente/ Condições Particulares

DADOS DE IDENTIFICAÇÃO FISCAL

Residente fiscal em Portugal?

☐ Sim

NIF Português:

☐ Não

NIF Estrangeiro:

País NIF:

Se não tem um NIF (ou equivalente) atribuído, indique o motivo:

☐ País de residência fiscal não emite NIF

☐ Não é obrigatória a emissão no país de residência fiscal

☐ Outro:

Morada de residência fiscal:

(se diferente da morada de residência permanente)

Localidade:

Código postal:

País:

DADOS PATRIMONIAIS

Rendimento líquido mensal:

☐ ≤ 1.000

☐]1.000 – 2.500]

☐]2.500 – 5.000]

☐ > 5.000

Moeda:

☐ EUR

☐ USD

☐ Outra:

DADOS PROFISSIONAIS

☐ Trabalhador por conta de outrem

Profissão:

Entidade Patronal:

Função/ Cargo:

Data de admissão:

☐ Trabalhador por conta própria

Profissão:

Data início de actividade:

☐ Reformado

☐ Desempregado

Ano início de reforma/ desemprego:

Profissão anterior à reforma/ desemprego:

Entidade patronal anterior à reforma/ desemprego:

☐ Fora do mercado de trabalho/ Doméstico(a)

☐ Estudante

☐ Empresário em Nome Individual (ENI). Indique:

Data início de actividade:

NIPC: (caso aplicável)

Designação Comercial:

Código CAE:

Objecto social:

País de operação:

EXPOSIÇÃO POLÍTICA

1. É, ou foi, nos últimos 12 meses, uma Pessoa Politicamente Exposta (PEP)?

☐ Não

☐ Sim. Indique:

Em que país:

Cargo:

Data início:

Data fim:

(se aplicável)

2. É, ou foi, nos últimos 12 meses, Titular de Outros Cargos Políticos ou Públicos (TOCPP) em território nacional português?

☐ Não

☐ Sim. Indique:

Cargo:

Data início:

Data fim:

(se aplicável)

3. É familiar de um PEP/TOCPP? ☐ Não

☐ Sim. Identifique o(s) membro(s) familiar(es):

Nome completo:

Grau de parentesco:

Cargo:

Nome completo:

Grau de parentesco:

Cargo:

4. Mantém estreitas relações de natureza societária ou comercial com um PEP/TOCPP? ☐ Não

☐ Sim. Identifique:

Nome completo:

Tipo de relação societária/ comercial:

Cargo:

Nome completo:

Tipo de relação societária/ comercial:

Cargo:

DEPÓSITOS À ORDEM – PARTICULARES

Ficha de Informação Cliente/ Condições Particulares



FINALIDADE DA RELAÇÃO DE NEGÓCIO

Motivo principal da abertura de conta (selecione apenas um):

- ☐ a) Conta corrente (recebimentos e pagamentos) ☐ b) Transferências pessoais ☐ c) Investimentos ☐ d) Poupança
☐ e) Crédito ☐ f) Cliente ARI ☐ g) Outro: _____

Motivos secundários (se aplicável, pode indicar um ou mais):

- ☐ a) ☐ b) ☐ c) ☐ d) ☐ e) ☐ f) ☐ g) Outro: _____

MOEDA DA(S) CONTA(S) BANCÁRIA(S)

- ☐ EUR ☐ USD ☐ Outra. Indique: _____

ADESÃO CARTÃO DE DÉBITO – BAI EUROPA ELECTRON

Pretende aderir ao cartão de débito BAI Europa Electron: ☐ Sim ☐ Não

Nome a gravar no cartão

(máx. 20 caracteres incluindo espaços e títulos)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

O cartão em causa é emitido pelo Banco BAI Europa, S.A., pessoa colectiva nº 505 274 922, matriculada na Conservatória do Registo Comercial sob o mesmo número, com o capital social de € 42.000.000,00, registado junto do Banco de Portugal, sob o nº 0008, com sede na Rua Tierno Galvan, Torre 3, 12º Piso, 1070-274 Lisboa.

ADESÃO BAI EUROPA DIRECTO

Perfil de utilização: ☐ Global (Consultas + Operações) ☐ Consultas

As credenciais de acesso ao BAI Europa Directo ser-lhe-ão enviadas para o e-mail e número de telemóvel indicados em “Morada e Contactos”. O BAI Europa Directo é um canal digital que lhe dá acesso às suas contas e a realizar operações através do seu computador ou do seu telemóvel, utilizando a App BAI Europa Directo.

Informamos ainda que:

- As transferências interbancárias têm um limite máximo de 25.000,00€ por transação e limite diário de 25.000,00€.
- A mobilização de depósitos a prazo tem um limite máximo de 1.000.000,00€ por transação e diário.

Segurança do serviço

As informações transmitidas entre o utilizador do serviço e o BAI Europa Directo passam por um processo de criptografia, utilizando o Secure Sockets Layer, permitindo a descodificação dos dados, de forma legível, apenas para o utilizador e para o Banco BAI Europa.

Por cada acesso realizado, essa chave de segurança não pode ser decifrada por terceiros, sendo de uso exclusivo do Banco BAI Europa. Essa chave possui todas as garantias de que o sistema é seguro.

Protecção e Segurança de Informação

É importante assegurar a salvaguarda das informações trocadas no BAI Europa Directo, pelo que, para tal, o utilizador deve garantir sempre que:

- O computador utilizado está seguro e protegido contra vírus;
- Procede ao fim de sessão quando termina a utilização do serviço;
- Digita o endereço completo do site a que pretende aceder, nunca acedendo a sites que lhe permitem realizar operações bancárias, através de links;
- Preserva com segurança o seu nome de utilizador e as suas senhas, nunca partilhando com ninguém essa informação.

Por motivos de segurança, o BAI Europa Directo prevê a quebra de ligação automática após 15 minutos de inactividade.

Códigos de Acesso

Os códigos de acesso ao serviço do BAI Europa Directo são a chave para todas as operações. Evite códigos de identificação óbvios ou facilmente identificáveis. Memorize-os, nunca os faculte a terceiros e procure não os anotar. Lembramos que:

- Ao utilizar o serviço pela 1ª vez terá obrigatoriamente de alterar a password;
- Após 3 tentativas de acesso ao sistema no caso de dados incorrectos, o utilizador ficará bloqueado e terá de contactar o Banco BAI Europa para o desbloqueio.

DEPÓSITOS À ORDEM – PARTICULARES

Ficha de Informação Cliente/ Condições Particulares

OBRIGAÇÕES EM MATÉRIA FISCAL E DEVERES GERAIS DE INFORMAÇÃO

No âmbito do cumprimento de obrigações fiscais resultantes dos acordos internacionais de troca de informações financeiras em matéria fiscal, celebrados por Portugal, dos regimes CRS (*Common Reporting Standard*), FATCA (*Foreign Account Tax Compliance Act*), e IFR (comunicação obrigatória de informações financeiras de residentes em território nacional), o Banco BAI Europa, S.A. está obrigado a obter e a reportar à Autoridade Tributária e Aduaneira de Portugal determinados elementos respeitantes a contas de depósito bancário, para posterior partilha com as autoridades fiscais de outro(s) país(es)/ jurisdição(ões). Neste sentido, adicionalmente, os dados fiscais recolhidos destinam-se a dar cumprimento ao Decreto-Lei nº 64/2016, de 11 de Outubro e à Lei 17/2019, de 14 de Fevereiro.

Os seus dados pessoais são recolhidos e tratados enquanto cliente do Banco BAI Europa, S.A., ou caso tenha funções de representação de pessoa colectiva que seja cliente do Banco BAI Europa, S.A., de acordo com o Regulamento (UE) 2016/679 e legislação nacional aplicável relativa à protecção das pessoas singulares. Poderá consultar mais informações sobre a natureza e elenco desses dados pessoais, bem como os seus direitos nesta área, no site do Banco (<https://www.bancobaieuropa.pt/pt-pt/informacoes/privacidade>), ou junto do Balcão.

DECLARAÇÕES E ASSINATURAS

☐ Declaro conhecer e concordar com as Condições Gerais do Contrato de Conta Depósito à Ordem, tendo recebido uma cópia do mesmo, bem como da Ficha de Informação Normalizada da Conta Depósito à Ordem.

Se escolhi aderir ao cartão de débito BAI Europa Electron, declaro que tomei conhecimento das Condições Gerais do Contrato de Conta Depósito à

☐ Ordem atinentes ao referido cartão, condições essas que regem os cartões do Banco BAI Europa e são aplicáveis a este cartão e que ora me foram entregues e devidamente explicadas e por mim são livremente aceites e subscritas.

☐ Declaro ter sido informado(a) sobre os termos e condições de adesão ao BAI Europa Directo.

☐ Declaro que as informações prestadas estão completas, actualizadas e correspondem à verdade, comprometendo-me a informar prontamente o Banco sobre quaisquer alterações que se venham a verificar na informação declarada na presente Ficha.

☐ Declaro ter sido informado(a) sobre os termos e condições em que o tratamento dos meus dados pessoais será levado a cabo pelo Banco, bem como sobre os meus direitos nesta área.

☐ Se transmiti ao Banco dados pessoais de terceiros, declaro que me responsabilizo por comunicar o conteúdo deste documento aos respectivos titulares.

☐ Declaro que, previamente à assinatura do contrato de abertura de conta, foram-me disponibilizados os seguintes documentos: i) requisitos de abertura de conta, ii) FIN (Ficha de Informação Normalizada), iii) FID (Ficha de Informação de Depositante), iv) DIC (Documento de Informação sobre Comissões) e v) respectivo Glossário.

(Assinatura conforme documento de identificação)

Data: _____

RESERVADO AO BANCO

Conferência de assinaturas:

Assinatura do 1º colaborador: _____ Nº colaborador: _____ Data: _____

Assinatura do 2º colaborador: _____ Nº colaborador: _____ Data: _____