

Elementos Informativos Particulares
Empresário em Nome Individual
Individual Information Sheet
Sole Proprietor



Referência: BIEIPENI_202304

Cliente n.º _____

Criação
Creation

Alteração
Amendment

ENI: Sim/Yes Não/No
Sole Proprietor

Data/Date ____/____/____

N.º Conta _____
Account no.

Finalidade da Relação de Negócio/ Purpose of the Business Relationship

Conta D.O.
Demand deposit account

Domiciliação Ordenado
Salary domiciliation

Cartão Crédito
Credit Card

Atividade Comercial/ Profissional (ENI)
Commercial/Professional Activity (SP)

Conta M.E.
Foreign currency account

Crédito Habitação
Housing credit

Fiança
Guarantee

Aplicações Financeiras
Financial Investments

Poupança
Savings

Crédito Automóvel
Car Loan

Seguros
Insurances

Outra _____
Other

Identificação / Identification

Nome completo/Full name _____

Sexo M F
Gender

Doc. Identificação: BI / CNI Passaporte Outro (indicar): _____ N.º: _____
ID Card Passport Other (specify) Number

Data emissão _____ Data validade _____ Entidade emissora _____
Date of Issue Expiry date Issuing entity

País de residência fiscal _____ N.º identif. Fiscal _____
Tax residence Country Tax ID. no.

É contribuinte fiscal noutra (s) país (es) Não Sim, País(es) _____ NIF _____
Is a taxpayer in another country or countries No Yes, Country(ies) Taxpayer. no.

País (es) _____ NIF _____ País (es) _____ NIF _____
Country(ies) Taxpayer no. Country(ies) Taxpayer no.

Data nascimento ____/____/____ Naturalidade _____ Nacionalidade Doc. Identif. (s) _____
Date of birth Birthplace Nationality Identification doc.

Estado Civil: Solteiro(a) Casado(a) União de Facto Divorçado (a) Separado (a) Viúvo (a)
Marital status Single Married factio union Divorced separate Widower

Régime Casamento: Comunhão geral de bens Comunhão de Adquiridos Separação de bens
Property regime full community property partial community property separation of property

Filiação: Pai _____
Parents: Father

Mãe _____
Mother

Possui dupla ou múltipla nacionalidade? Sim Não Não se aplica

Possui estatuto de residente num país estrangeiro? Sim Não Não se aplica

Permaneceu fora do território cabo-verdiano por mais de 180 dias no decurso de um ano fiscal? Sim Não Não se aplica

Qualquer outra informação, situação ou estatuto que possa indiciar uma condição de dupla ou múltipla residência fiscal? Sim Não Não se aplica

Declaro Morada residência

Residence Address _____

Cód. Postal _____ Localidade _____ País _____
Postal code Town/City Country

Telefone _____ Telemóvel _____
Phone no. Mobile phone no.

Email _____ Emigrante Sim Não
Email Emigrant Yes No

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

Full tax residence address (if different from residence address)

Morada _____
Address

Cód. Postal _____ Localidade _____ País _____
Postal code Town/City Country

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

Morada _____
Address _____
Cód. Postal _____ Localidade _____ País _____
Postal code _____ Town/City _____ Country _____

Formação académica/Academic training

Sem estudos Básico Secundário Bacharelato Licenciatura Mestrado Doutoramento
None Primary Secondary Bachelor's degree Higher education Master's degree Doctorate

Área académica _____
Academic field _____

Situação Profissional / Professional status

Profissão _____ Entid. Patronal _____
Occupation _____ Employer _____

Desempregado Reformado Estudante Última Profissão exercida _____
Unemployed Retired Student Last occupation _____

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

Empresário em Nome Individual (ENI) / Sole proprietor

Designação comercial/Commercial name _____

Data início atividade _____ Cód. CAE _____ Morada/Address _____
Activity start date CAE code Registered office address

Reformado Última Profissão exercida _____
Retired Last occupation _____

Exerce ou exerceu cargos políticos ou públicos nos últimos 12 meses? Não Sim, preencher Declaração PEP RefªBICV_GMC_DPEP_202107
Do you hold or have you held political or public positions in the last 12 months? No If yes, please fill in the PEP Statement/ Ref.BICV_GMC_DPEP_202107

Cargo/ Position _____ Entidade/ Entity _____

Dados do cônjuge/Spouse data

N.º cliente/ Customer no. _____

Nome completo/ Full name _____

Data nascimento _____ Doc. Identificação _____ Data validade _____ Regime Casamento _____
Date of birth Identification doc. Expiry date Property regime

N.º identif. Fiscal _____ Naturalidade _____ Nacionalidade _____
Tax ident. no. Birthplace Nationality

Telefone _____ Telemóvel _____
Phone no. Mobile phone no.

Email _____ Emigrante Sim Não
Email Emigrant Yes No

Exerce ou exerceu cargos políticos ou públicos nos últimos 12 meses? Não Sim, preencher Declaração PEP/ RefªBICV_GMC_DPEP_202107
Do you hold or have you held political or public positions in the last 12 months? No If yes, please fill in the PEP Statement/ Ref.BICV_GMC_DPEP_202107

Cargo/ Position _____ Entidade/ Entity _____

Participações empresariais/ Corporate interests

Denominação Social/ Social name _____ N.º Matricula/ Tax ID _____

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

Denominação Social/ Social name _____ N.º Matricula/ Tax ID _____

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

Denominação Social/ Social name _____ N.º Matricula/ Tax ID _____

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

Denominação Social/ Social name _____ N.º Matricula/ Tax ID _____

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

Denominação Social/ Social name _____ N.º Matricula/ Tax ID _____

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

**Dados patrimoniais/Asset details**

N.º membros dependentes do agregado familiar _____ N.º filhos _____
No. of Family dependents No. of children

Rendimento total anual bruto do agregado familiar m(CVE) : até 300 301 a 600 601 a 1.200 1.201 a 2.400 sup a 2.400
Total gross annual household income (mCVE) up to from to from to sup. than

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

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

Deseja ser contactado para fins promocionais?/Would you like to receive further marketing information's? Sim Não
yes No

Correio/Post Telefone/Telephone Email

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 pelo Interatlântico, e empresas do Grupo CGD, 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 Interatlântico and CGD Group, 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

Autorizo o envio por correio eletrónico de extractos de contas, notas de lançamentos e outras correspondências

I hereby authorise the sending by e-mail of account statements, posting notes and other correspondence.

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

Tomei conhecimento de que, a qualquer momento, posso retirar o meu consentimento em qualquer Agência do Banco Interatlântico 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 Interatlântico 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 Cabo Verde/ Authorization to request information to Banco de Cabo Verde

O Banco Interatlântico fica autorizado a pedir às Autoridades de Supervisão, nomeadamente ao Banco de Cabo Verde, as responsabilidades do cliente no sistema financeiro.

Banco Interatlântico is authorized to request from the supervisory and regulatory authorities all information concerning the customer's financial responsibilities.

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

Dados Pessoais

- O titular dos dados pessoais presta consentimento para que os dados pessoais por si fornecidos sejam processados informaticamente, destinando-se ao uso exclusivo dos serviços do BI, que fica autorizada a fornecê-los a empresas do Grupo Caixa Geral de Depósitos, assegurando-se a confidencialidade dos dados, o cumprimento da política de privacidade implementada de acordo com as pertinentes exigências legais e regulamentares, a sua utilização de acordo com o objeto social das empresas do Grupo Caixa Geral de Depósitos e de forma compatível com as finalidades determinantes do tratamento.
- 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 do Banco, em particular as decorrentes da regulação bancária emitida por autoridades de supervisão, da Lei de Prevenção da Lavagem de Capitais e Combate ao Financiamento do Terrorismo, da Legislação Comercial, do Código dos Valores Mobiliários e do Regime Jurídico do Cheque sem Provisão, bem assim, da prossecução dos seguintes interesses legítimos e finalidades:
 - Avaliação comercial ou de risco de operações contratadas ou a contratar;
 - Prossecução da atividade bancária no que respeita à identificação dos clientes, à análise da sua capacidade económico-financeira e postura no mercado;
 - Execução de contratos por si celebrados com o titular dos dados;
 - Adoção de procedimentos para prevenção e controlo da fraude.
- Nos casos previstos na lei, o BI poderá fornecer dados a autoridades, nacionais ou estrangeiras, de supervisão e de fiscalização, judiciais, fiscais ou administrativas.
- O BI fica autorizada a 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.



5. Não obstante o consentimento prestado nos termos do número anterior, o BI, com fundamento nos interesses legítimos por si prosseguidos, enunciados no número 2 da presente cláusula, encontra-se legitimada a recolher informação relativa à situação patrimonial, financeira, fiscal e profissional do titular junto de fontes públicas e/ou privadas.
6. O BI é a entidade responsável pelo tratamento dos dados pessoais, podendo os titulares de dados pessoais apresentar as questões relativas aos mesmos através do BIn@net, para os clientes aderentes podendo ainda endereçá-las ao *Data Protection Officer* por correio eletrónico dataprotection@bi.cv e por escrito para o endereço da sede social do BI sito na Avenida Chã de Areia, C.P. 131-A, Praia, Santiago.
7. O BI 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. O BI 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.
8. O BI 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 ao BI.
9. Ao titular dos dados pessoais são conferidos os direitos de acesso, retificação, bem como a solicitar a sua portabilidade e, nos casos em que a lei lhe permite, o direito de se opor ao tratamento, à limitação do tratamento e ao seu apagamento, direitos estes que podem ser exercidos através de um dos meios previstos no nº 6.
10. O titular dos dados pessoais tem ainda o direito de apresentar reclamação à autoridade de controlo.

Personal data

1. *The holder of the personal data gives consent for the personal data provided by him to be processed by computer, intended for the exclusive use of BI services, which is authorized to supply them to companies of the Caixa Geral de Depósitos Group, ensuring whether data confidentiality, compliance with the privacy policy implemented in accordance with the relevant legal and regulatory requirements, its use in accordance with the corporate purpose of the Caixa Geral de Depósitos Group companies and in a manner compatible with the determining purposes of the treatment .*
2. *Data processing is necessary for the execution of the contract (s) signed with the data subject, namely for the attribution of the respective service model (s), for the pre-contractual measures carried out at the request of the holder, as well as for the fulfillment of legal obligations that govern the exercise of the Bank's activity, in particular those arising from the banking regulation issued by supervisory authorities, the Capital Prevention and Combat against Financing Law Terrorism, Commercial Legislation, the Securities Code and the Legal Framework for Check without Provision, as well as the pursuit of the following legitimate interests and purposes:*
 - a) *Commercial or risk assessment of operations contracted or to be contracted;*
 - b) *Continuation of banking activity with regard to the identification of customers, the analysis of their economic and financial capacity and market position;*
 - c) *Execution of contracts signed by you with the data subject;*
 - d) *Adoption of procedures for the prevention and control of fraud.*
3. *In the cases provided for by law, BI may provide data to authorities, national or foreign, of supervision and inspection, judicial, fiscal or administrative.*
4. *BI is authorized to collect additional information, even if indirectly, aimed at updating or complementing data, namely in the scope of risk management and credit recovery, including the collection, transmission and processing of data obtained from public bodies, namely with credit information systems, or with entities duly legitimated for the purpose, to confirm or obtain data or elements necessary for the execution of contracts, as well as to respond to requests from supervisory entities.*
5. *Notwithstanding the consent provided under the terms of the previous number, BI, based on the legitimate interests pursued by it, set out in paragraph 2 of this clause, is entitled to collect information regarding the patrimonial, financial, tax and professional situation holder from public and / or private sources.*
6. *BI is the entity responsible for the processing of personal data, and the holders of personal data can submit questions related to them through BIn @ net, to the adhering customers and can also address them to the Data Protection Officer by email dataprotection@bi.cv and in writing to the address of BI's registered office located at Chã de Areia, CP 131-A, Praia, Santiago.*
7. *BI may subcontract the processing of personal data, only using entities that present sufficient guarantees for the execution of appropriate technical and organizational measures that ensure compliance with the applicable legal requirements and the defense of the rights of the data subject. BI may use subcontractors when it understands that, taking into account, in particular, the specificity or the routine nature of the tasks, with such a procedure, it is better to continue providing its customers with a service with high standards of efficiency.*
8. *BI observes the legal rules regarding the time limits for the retention of personal data and documents, and may retain data:*
 - a) *Up to ten years after the end of the contractual relationship;*
 - b) *As long as obligations arising from a contractual relationship remain;*
 - c) *As long as the right to the BI can be opposed.*
9. *The holder of personal data is granted the rights of access, rectification, as well as to request its portability and, in cases where the law allows it, the right to oppose the treatment, the limitation of the treatment and its erasure. , which rights can be exercised through one of the means provided for in paragraph 6.*
10. *The holder of personal data also has the right to complain to the supervisory authority.*

Tratamento informatizado de dados pessoais no âmbito do enquadramento do BI no Grupo/ CGD Computer processing of personal data from BI as a member of CGD Group

No âmbito do enquadramento no Grupo CGD, o BI está obrigado a recolher dados relativos às contas detidas por "Pessoas dos Estados Unidos da América ("US Persons"). / As member of CGD Group, BI is obliged to collect data on accounts held by persons from the United States ("US Persons").

Tratamento informatizado de dados pessoais no âmbito do Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

O Banco Interatlântico está legalmente obrigado a recolher e a transmitir à autoridade fiscal cabo-verdiana dados relativos às contas detidas por "Pessoas dos Estados Unidos da América" ("US Persons"), nos termos das alíneas f) do art.º33, e do art.º60-A da Lei N.º 61VIII2014 Lei de Bases do Sistema Financeiro, que define as bases, os princípios orientadores e quadro normativo de referência para o sistema financeiro, alterada pela Lei n.º 22/IX/2018, de 22 de Janeiro.

Nos termos da lei, o Estado de Cabo Verde através do Ministério das Finanças, assegura a aplicação dos mecanismos de cooperação internacional previstos na Convenção celebrada entre a República de Cabo Verde 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 fiscal envia informações às autoridades competentes dos EUA, nos termos e condições da referida Convenção.

**Computer processing of personal data under the Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)**

Banco Interatlântico, 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, approved by paragraphs f) of art. 33, and of article 60-A of Law No. 61VIII2014 Basic Law of the Financial System, which defines the bases, guiding principles and regulatory framework of reference for the financial system, as amended by Law No. 22 / IX / 2018, of January, 22th.

Under this law, the State of Cape Verde through the Ministry of Finance ensures the application of international cooperation mechanisms provided for in the Convention concluded between the Republic of Cap Verde 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 Authority sends information to the relevant U.S. authorities under the terms and conditions of the Convention.

Data/Date _____ Assinatura/Signature _____

Reservado ao BI

Colaborador n.º _____ Rubrica _____

Visto da Gerência: Rubrica _____ Data ____ / ____ / ____

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

Doc. Identificação Comprovativo emigrante NIF Morada Ent. Patrona/Profissão Autorização de Residência
Identification doc. Occupation Taxpayer Address Employer/Occupation Residence Permit