

COMPLIMENTAR EN LETRAS MAYÚSCULAS / INVULLEN IN HOOFDLETTERS

FECHA / DATUM	OFICINA GESTORA DE LA CUENTA / BEHEERKANTOOR VAN DE REKENING	Nº DE CUENTA / REKENINGNUMMER
---------------	--	-------------------------------

1er TITULAR / 1e REKENINGHOUDER

NOMBRE Y APELLIDOS / VOOR- EN ACHTERNAAM		DOCUMENTO IDENTIDAD / IDENTITEITSBEWIJS		
DOMICILIO / ADRES		DISTRITO POSTAL / POSTCODE	POBLACIÓN / WOONPLAATS	
PAÍS DE RESIDENCIA / WOONLAND		NACIONALIDAD / NATIONALITEIT		
NÚMERO DE TELÉFONO / TELEFOONNUMMER	NÚMERO DE FAX / FAXNUMMER	E-MAIL / E-MAIL	SEXO / GESLACHT	ESTADO CIVIL / BURGERLUKE STAAT
FECHA EXP. PASAPORTE / DATUM AFGIFTE PASPOORT		POBLACIÓN EXP. PASAPORTE / PLAATS VAN AFGIFTE PASPOORT		
FECHA DE NACIMIENTO / GEBOORTEDATUM	POBLACIÓN DE NACIMIENTO / GEBOORTEPLAATS		PAÍS DE NACIMIENTO / GEBOORTELAND	
PROFESIÓN / BEROEP		ACTIVIDAD / ACTIVITEIT		

2º TITULAR / 2e REKENINGHOUDER

NOMBRE Y APELLIDOS / VOOR- EN ACHTERNAAM		DOCUMENTO IDENTIDAD / IDENTITEITSBEWIJS		
DOMICILIO / ADRES		DISTRITO POSTAL / POSTCODE	POBLACIÓN / WOONPLAATS	
PAÍS DE RESIDENCIA / WOONLAND		NACIONALIDAD / NATIONALITEIT		
NÚMERO DE TELÉFONO / TELEFOONNUMMER	NÚMERO DE FAX / FAXNUMMER	E-MAIL / E-MAIL	SEXO / GESLACHT	ESTADO CIVIL / BURGERLUKE STAAT
FECHA EXP. PASAPORTE / DATUM AFGIFTE PASPOORT		POBLACIÓN EXP. PASAPORTE / PLAATS VAN AFGIFTE PASPOORT		
FECHA DE NACIMIENTO / GEBOORTEDATUM	POBLACIÓN DE NACIMIENTO / GEBOORTEPLAATS		PAÍS DE NACIMIENTO / GEBOORTELAND	
PROFESIÓN / BEROEP		ACTIVIDAD / ACTIVITEIT		

3er TITULAR / 3e REKENINGHOUDER

NOMBRE Y APELLIDOS / VOOR- EN ACHTERNAAM		DOCUMENTO IDENTIDAD / IDENTITEITSBEWIJS		
DOMICILIO / ADDRESS		DISTRITO POSTAL / POSTCODE	POBLACIÓN / WOONPLAATS	
PAÍS DE RESIDENCIA / WOONLAND		NACIONALIDAD / NATIONALITEIT		
NÚMERO DE TELÉFONO / TELEFOONNUMMER	NÚMERO DE FAX / FAXNUMMER	E-MAIL / E-MAIL	SEXO / GESLACHT	ESTADO CIVIL / BURGERLUKE STAAT
FECHA EXP. PASAPORTE / DATUM AFGIFTE PASPOORT		POBLACIÓN EXP. PASAPORTE / PLAATS VAN AFGIFTE PASPOORT		
FECHA DE NACIMIENTO / GEBOORTEDATUM	POBLACIÓN DE NACIMIENTO / GEBOORTEPLAATS		PAÍS DE NACIMIENTO / GEBOORTELAND	
PROFESIÓN / BEROEP		ACTIVIDAD / ACTIVITEIT		

MOTIVO APERTURA DE LA CUENTA / REDEN OPENING VAN DE REKENING

IMPORTE FONDOS A APORTAR / BEDRAG AAN FINANCIËLE MIDDELEN TE VERSTREKKEN

--	--

MEDIO POR EL CUAL QUIERO QUE ME COMUNIQUEN MI NUMERO DE CUENTA: / MANIER WAAROP IK WIL DAT MIJN REKENINGNUMMER WORDT DOORGEGEVE:

E-MAIL / E-MAIL	<input type="checkbox"/>	FAX / FAX	<input type="checkbox"/>	
-----------------	--------------------------	-----------	--------------------------	--

POR FAVOR, FIRMAR AL FINAL DE LA CUARTA PÁGINA
ONDERTEKEN AAN HET EIND VAN DE VIERDE BLADZIJDE

Solicito/Solicitamos la apertura de una cuenta corriente, denominada en euros, por la cual me/nos comprometo/compremetemos a presentarme/presentarnos en el plazo máximo de un mes, contando desde el día de hoy, a fin de entregar los documentos acreditativos de mi/nuestra identidad, actividad económica y origen de los fondos, así como firmar los documentos necesarios para el alta y el correspondiente contrato, cuyas condiciones expresamente manifiesto/manifestamos conocer, por haber tenido acceso a ellas en la página web www.bancamarch.es, y a las que doy/damos plena conformidad.

Entretanto no se proceda a firmar el contrato de cuenta corriente en la oficina, y una vez recibido el conforme para ello, la cuenta cuya apertura se solicita quedará sujeta a las siguientes condiciones:

1. La cuenta únicamente se abrirá a residentes de los siguientes países y admitirá, por lo tanto, sólo el abono de transferencias procedentes de una cuenta a nombre del/de los solicitante/s en su país de residencia: Alemania, Australia, Austria, Bélgica, Canadá, Dinamarca, Estados Unidos, Finlandia, Francia, Holanda, Irlanda, Islandia, Italia, Japón, Luxemburgo, Noruega, Nueva Zelanda, Portugal, Reino Unido (excepto Gibraltar, Isla de Man, Isla Guernsey e Isla Jersey), Suecia y Suiza.

2. Los saldos acreedores que pueda presentar la cuenta corriente tendrán, a todos los efectos, la consideración de indisponibles, por lo que no se podrá efectuar en ella cargo alguno, con excepción de lo dispuesto en la condición siguiente, ni tampoco será posible retirar las cantidades en ella abonadas.

3. En aplicación de la legislación vigente, Banca March, S.A. tramitará, en los supuestos en que fuese necesario y con la periodicidad establecida, la obtención de los certificados de no residencia del titular o titulares de la cuenta, quedando, en consecuencia, autorizada para adeudar en ella los gastos fijados en la Tarifa de condiciones para la prestación solicitada, cuyo importe conozco, por haber tenido acceso a dicha tarifa en la página web arriba mencionada.

4. La cuenta no devengará intereses a mi/nuestro favor, ni más comisiones que las previstas en la condición anterior.

5. Información sobre la actividad profesional y el origen económico de los fondos.

Los clientes nuevos que abran cuenta en el banco deberán acreditar la actividad económica que desarrollan entregando la siguiente documentación:

a- Trabajadores por cuenta ajena, pensionistas y desempleados: acreditarán su condición de tales mediante la domiciliación de la nómina, pensión o prestación de desempleo, o, de no estar ésta domiciliada, aportando el contrato de trabajo, la última nómina, pensión o prestación de desempleo.

b- Profesionales: deberán especificar la profesión que ejercen (arquitecto, médico, abogado, etc.) y aportarán el carnet profesional o su declaración de alta en el censo tributario (modelo 036), o, en su defecto, cualesquiera otros documentos que acrediten el ejercicio de la profesión.

c- Empresarios: deberán especificar, igualmente, la actividad empresarial que desarrollan e indicar el lugar donde dicha actividad está ubicada, aportando su declaración de alta en el censo tributario (modelo 036) o cualesquiera documentos relacionados con su negocio que acrediten estos datos.

d- Inactivos: deberán indicar el origen de sus fondos (por ejemplo, alquiler de pisos) y acreditarlo mediante cualquier documento del que dispongan. Además, para justificar el origen de los fondos aportados se debe tener en cuenta la documentación adicional necesaria, según su casuística, adjunta en las siguientes páginas.

En cualquier caso, si no pueden aportar los documentos mencionados anteriormente, deberán presentar un informe de una entidad bancaria de su país de residencia en el que conste la actividad a la que se dediquen y el origen de sus fondos.

6. Los datos personales que se consignan al pie de la presente podrán ser incorporados a los ficheros automatizados existentes en Banca March, S.A. y ser objeto de tratamiento automatizado para las finalidades comerciales y operativas de aquélla, así como cedidos, para esas mismas finalidades, a otras entidades del Grupo March, a sociedades participadas por Banca March, S.A. o a otras con las que ésta establezca acuerdos de colaboración. Banca March, S.A. o sus sociedades filiales y participadas le podrán remitir información sobre cualesquiera bienes y servicios que comercialicen. Los derechos de acceso, rectificación, oposición y cancelación, en los términos establecidos en la Ley Orgánica 15/1999, podrán ejercerse en el Departamento de Atención al Cliente sito en Avda. Alejandro Rosselló 8, 07002 Palma de Mallorca, Baleares (España).

7. Documentación a aportar por el cliente.

La aportación de uno de los documentos del listado debe reflejar una cifra igual o mayor a la que se pretende ingresar en el banco (cifra que se ingrese, cifra que debe quedar respaldada con un documento que lo justifique). En el caso de ingresos posteriores, estos deberán reflejarse documentalmente con nuevos documentos si las cifras ingresadas son superiores a la que conste en el documento ya aportado salvo en casos de ingresos recurrentes (rentas del capital, rentas del trabajo, rentas inmobiliarias).

Las referencias a IRPF e Impuesto sobre Sociedades –IS- se extienden a declaraciones fiscales similares para los no residentes al igual que las referencias a registros públicos.

Ik/wij verzoek/en om een zichtrekening in euro's te openen, waarmee ik/wij mij/ons verplicht/en om me/ons binnen een maximumtermijn van een maand, te rekenen vanaf vandaag, te verschijnen om de documenten die mijn/onze identiteit, economische activiteit en herkomst van het geld bevestigen te overleggen en om de nodige documenten te ondertekenen voor de registratie en de bijbehorende overeenkomst, waarvan ik/wij uitdrukkelijk de voorwaarden ken/nen, aangezien ik/we er toegang toe heb/ben gehad op de website www.bancamarch.es en waarmee ik/wij volledig instem/men.

Zolang de zichtrekeningsovereenkomst niet bij het kantoor wordt ondertekend en na ontvangst van het akkoord ermee zal de te openen rekening aan de volgende voorwaarden onderworpen zijn:

1. De rekening zal enkel geopend worden voor ingezetenen van de volgende landen en zal dus enkel de storting toelaten van overschrijvingen van een rekening op naam van de aanvrager(s) in hun woonland: Australië, België, Canada, Denemarken, Duitsland, Finland, Frankrijk, IJsland, Ierland, Italië, Japan, Luxemburg, Nederland, Nieuw-Zeeland, Noorwegen, Oostenrijk, Portugal, het Verenigd Koninkrijk (met uitzondering van Gibraltar, het eiland Man, het eiland Guernsey en het eiland Jersey), de Verenigde Staten, Zweden en Zwitserland.

2. Creditsaldo's op de zichtrekening worden in alle opzichten als niet beschikbaar beschouwd en kunnen dus niet worden gedebiteerd, met uitzondering van het bepaalde in de volgende voorwaarde. Evenmin kunnen de op de rekening bijgeschreven bedragen worden opgenomen.

3. In toepassing van de huidige wetgeving zal Banca March, N.V., in de gevallen waarin dit nodig is en met de vastgestelde periodiciteit, de verkrijging van de certificaten van niet-verblijfplaats van de rekeninghouder of rekeninghouders verwerken, en bijgevolg gemachtigd zijn om de kosten die zijn vastgelegd in het Tariefvoorwaarden voor de gevraagde dienst, waarvan ik het bedrag ken, in rekening te brengen omdat toegang is gekregen tot dat tarief op de bovenvermelde webpagina.

4. De rekening levert geen rente ten gunste van mij/ons op, noch andere dan de in de vorige voorwaarde vermelde kosten.

5. Informatie over de beroepsactiviteit en de economische herkomst van het geld.

Nieuwe klanten die een rekening bij de bank openen moeten de economische activiteit die zij ontwikkelen bewijzen door de volgende documenten in te dienen:

a- Werknemers, gepensioneerd en werklozen: zij bewijzen hun toestand als zodanig door hun salaris, pensioen of werkloosheidsuitkering automatisch te laten bijschrijven of, indien deze niet automatisch worden gestort, door de arbeidsovereenkomst, het laatste loonstrookje, pensioen of werkloosheidsuitkering te verstrekken.

b- Beroepsbeoefenaren: zij moeten het beroep dat zij uitoefenen (architect, arts, advocaat, enz.) preciseren en het beroepscertificaat of hun verklaring van inschrijving in het belastingregister (formulier 036) of, bij ontstentenis daarvan, alle andere documenten overleggen die de uitoefening van het beroep bewijzen.

c- Zelfstandig ondernemers: zij moeten ook aangeven welke beroepsactiviteit zij uitoefenen en de plaats waar deze activiteit zich bevindt. Daarnaast moeten zij hun verklaring van inschrijving in het belastingregister (formulier 036) of alle documenten met betrekking tot hun bedrijf die deze gegevens accrediteren overleggen.

d- Inactief: zij moeten de herkomst van hun geld (bv. huur van woningen) vermelden en dit aantonen aan de hand van alle documenten waarover zij beschikken. Om de herkomst van het ingebrachte geld te rechtvaardigen, moet bovendien rekening worden gehouden met de nodige aanvullende documentatie die, naargelang het geval, op de volgende bladzijden wordt uiteengezet.

In ieder geval moeten zij, indien zij de bovengenoemde documenten niet kunnen overleggen, een verslag indienen van een bank in het land waar zij woonachtig zijn, waarin de activiteit die zij uitoefenen en de herkomst van hun geld worden vermeld.

6. De persoonsgegevens onderaan dit formulier kunnen worden opgenomen in de geautomatiseerde bestanden van Banca March, S.A. en kunnen automatisch worden verwerkt voor commerciële en operationele doeleinden van de bank en kunnen eveneens, voor dezelfde doeleinden, worden doorgegeven aan andere entiteiten van de March Group, aan vennootschappen waarin Banca March, S.A. een belang heeft of aan andere ondernemingen waarmee Banca March, S.A. samenwerkingsovereenkomsten heeft gesloten. Banca March, S.A. of haar dochterondernemingen en vennootschappen waarin zij een belang heeft kunnen u informatie sturen over alle producten of diensten die zij op de markt brengen. Het recht op inzage, rectificatie, bezwaar en annulering, overeenkomstig de bepalingen van de Spaanse organieke wet 15/1999, kan worden uitgeoefend via de Klantenservice, gevestigd in Avda. Alejandro Rosselló 8, 07002 Palma de Mallorca, Balearen (Spanje).

7. Door de klant te overleggen documentatie.

Het overleggen van een van de in de lijst opgenomen documenten moet een bedrag weergeven dat gelijk is aan of hoger is dan het bedrag dat bij de bank zal worden gestort (gestort bedrag, te staven met een document dat de storting rechtvaardigt). Latere inkomsten moeten met nieuwe documenten worden gestaafd indien de in het document vermelde cijfers hoger zijn dan het bedrag dat staat vermeld in het reeds overgelegde document, behalve in het geval van terugkerende inkomsten (vermogenswinsten, inkomsten uit arbeid, inkomsten uit onroerende zaken).

De verwijzingen naar de inkomstenbelasting en de vennootschapsbelasting (in het Spaans afgekort als IRPF en IS) gelden voor soortgelijke belastingaangiften voor niet-ingezetenen net als de

Documentos adicionales a aportar según casuística del cliente en función del origen de los fondos, se requerirá al menos uno de los siguientes:

- a) **RENTAS DEL TRABAJO.** En caso de que el origen de los fondos provenga de rentas del trabajo será suficiente con aportar la documentación referida en alguno de los siguientes apartados:
- Declaración del IRPF o al menos apartado sobre rendimientos de trabajo.
 - En caso de directivos o consejeros de compañías cotizadas o no, la memoria de la sociedad o al menos el capítulo de la misma donde se refleje el salario del directivo.
 - Certificados emitidos por la empresa en relación con su retribución firmados bien por el secretario del consejo o bien por la dirección del departamento de RRHH, siempre que el gestor constate sobre el propio documento la independencia entre las partes interesadas.
 - Copia del plan de opciones sobre acciones, stock options, planes referenciados a acciones o similar.
 - Copia de la nómina con referencia acreditativa de antigüedad en la empresa.
 - Contratos de trabajo donde quede reflejada la cantidad a percibir.

- b) **RENTAS INMOBILIARIAS (ALQUILERES, ARRENDAMIENTOS, CESIONES DE USO).** En caso de que el origen de los fondos provenga de rentas inmobiliarias será suficiente con aportar la documentación referida en alguno de los siguientes apartados:
- IRPF o al menos apartado sobre rendimientos del capital inmobiliario o rendimientos de actividad profesional.
 - Copia de contratos de arrendamiento o al menos apartados de los contratos con referencia al inmueble, titular y a las rentas, siempre que el gestor constate sobre el propio documento la independencia entre las partes interesadas.
 - Impuesto sobre el Patrimonio (en adelante IP) o al menos apartado relativo a titularidad de bienes inmuebles y acreditación del titular de que están arrendados.

- c) **RENTAS DEL CAPITAL COMO DIVIDENDOS, INTERESES, CUPONES, ETC DERIVADOS DE VALORES.** En caso de que el origen de los fondos provenga de rentas de sociedades (dividendos, primas, etc.) o de carteras de activos financieros (cupones, intereses, rendimientos implícitos) de las que el cliente es titular será suficiente con aportar la documentación referida en alguno de los siguientes apartados:
- Certificado del secretario del consejo de la sociedad pagadora de los dividendos donde conste importe y perceptor, siempre que el gestor constate sobre el propio documento la independencia entre las partes interesadas.
 - Documento acreditativo emitido por la propia sociedad que incluya el porcentaje de titularidad de acciones de la sociedad y balance de ésta actualizado con referencia de la memoria donde conste la distribución de dividendos, siempre que el gestor constate sobre el propio documento la independencia entre las partes interesadas.
 - IRPF o al menos apartado relativo a rendimientos del capital mobiliario.
 - En caso de compañías cotizadas o supervisadas, información pública donde conste porcentaje de titularidad de acciones (memoria o comunicación a CNMV) y donde conste que se ha distribuido un dividendo.
 - IP o al menos apartado relativo a la titularidad de activos financieros.
 - Certificados o documentos bancarios que acrediten la titularidad de las posiciones financieras (estados de posición, resúmenes fiscales, boletas de compra, etc.) en los casos de rentas ingresadas en el banco que procedan de lo generado por dichos activos financieros. En supuestos de cambio de custodia de activos financieros al banco desde otra entidad (fondos de inversión, acciones, bonos, etc.), será necesario documentar el origen económico de esos bienes tras pasados (es decir, remitirse al apartado que corresponda si esos activos financieros fueron adquiridos con el importe procedente de una venta, rentas del trabajo, herencia, etc.).

- d) **RENTAS OBTENIDAS POR PROFESIONALES Y EMPRESARIOS INDIVIDUALES.** En caso de que el origen de los fondos provenga de actividad empresarial, como empresario individual, o actividad profesional ejercitadas por personas físicas (sin formato societario) será suficiente con aportar la documentación referida en alguno de los siguientes apartados:
- IRPF o al menos apartado relativo a los rendimientos de la actividad empresarial o profesional.
 - Certificados emitidos por comunidades de bienes o entidades similares que a efectos fiscales son transparentes y por ello imputan a los comuneros o partícipes los rendimientos. Dicho certificado deberá ir acompañado de la parte del IP donde consten los bienes afectos a la actividad empresarial para comprobar que sean congruentes con el importe que se pretende depositar en el banco.
 - Declaración modelo 390 de IVA.
 - Contratos de prestación de servicios o al menos apartados donde se refleje el prestador de los mismos y cuantía, siempre que el gestor constate sobre el propio documento la independencia entre las partes interesadas.
 - Facturas acreditativas de los servicios o entregas de bienes por importe suficiente que justifique el importe depositado, siempre que el gestor constate sobre el propio documento la independencia entre las partes interesadas.

Ten minste een van de volgende aanvullende documenten moet naargelang de klant worden overgelegd, afhankelijk van de herkomst van het geld:

- a) **INKOMSTEN UIT ARBEID.** Indien het geld afkomstig is van inkomsten uit arbeid, volstaat het de in een van de volgende punten bedoelde documentatie te verstrekken:
- Verklaring van de inkomstenbelasting (IRPF) of ten minste het gedeelte over inkomsten uit arbeid.
 - Voor directieleden of bestuurders van beursgenoteerde of niet-beursgenoteerde ondernemingen, het jaarverslag van de vennootschap of ten minste het hoofdstuk daarvan dat het salaris van het directieelid vermeldt.
 - Door de onderneming afgegeven certificaten met betrekking tot zijn/haar bezoldiging, ondertekend door de secretaris van de raad van bestuur of door het management van de afdeling Human Resources, op voorwaarde dat de beheerder op het document de onafhankelijkheid van de belanghebbenden vermeldt.
 - Kopie van het aandelenoptieplan, stock options, plannen die naar aandelen verwijzen of soortgelijke plannen.
 - Kopie van de loonstrook met vermelding van de anciënniteit in de onderneming.
 - Arbeidsovereenkomsten waarin het te ontvangen bedrag wordt vermeld.

- b) **INKOMSTEN UIT ONROERENDE ZAKEN (HUUR, PACHT, TERBESCHIKKINGSTELLINGEN).** Indien het geld afkomstig is van inkomsten uit onroerende zaken, volstaat het de in een van de volgende punten bedoelde documenten te verstrekken:
- Inkomstenbelasting of ten minste het gedeelte over inkomsten uit onroerende zaken of inkomsten uit een beroepsactiviteit.
 - Kopie van huurovereenkomsten of ten minste de gedeeltes van de overeenkomsten die verwijzen naar de onroerende zaak, de eigenaar en de huur, op voorwaarde dat de beheerder op het document de onafhankelijkheid van de belanghebbenden vermeldt.
 - Vermogensbelasting (hierna te noemen IP, naar de Spaanse afkorting) of ten minste het gedeelte dat betrekking heeft op het eigendom van onroerende zaken en de accreditatie van de eigenaar dat ze verhuurd zijn.

- c) **INKOMSTEN UIT KAPITAAL ZOALS DIVIDENDEN, RENTE, COUPONS, ENZ. AFGELEID VAN WAARDEPAPIEREN.** Indien het geld afkomstig is van winstuitkeringen (dividenden, premies, enz.) of van portefeuilles van financiële activa (coupons, rente, impliciete opbrengsten) waarvan de klant eigenaar is, volstaat het de documentatie te verstrekken waarnaar wordt verwezen in een van de volgende paragrafen:
- Een certificaat van de secretaris van de raad van bestuur van de vennootschap die de dividendend uitbetaalt, met vermelding van het bedrag en de ontvanger, op voorwaarde dat de beheerder op het document de onafhankelijkheid van de belanghebbenden vermeldt.
 - Door de vennootschap zelf uitgereikt document waarin wordt vermeld welk percentage van de aandelen in de vennootschap zij bezit, alsmede de geactualiseerde balans met verwijzing naar het jaarverslag waarin de dividenduitkering is opgenomen, op voorwaarde dat de beheerder op het document de onafhankelijkheid van de belanghebbenden vermeldt.
 - Inkomstenbelasting of ten minste het gedeelte over inkomsten uit onroerende zaken.
 - Voor beursgenoteerde ondernemingen of onder toezicht staande ondernemingen, publieke gegevens met vermelding van het percentage van de in bezit zijnde aandelen (jaarverslag of mededeling aan het CNMV) en de dividenduitkering.
 - Vermogensbelasting of ten minste het gedeelte over de eigendom van de financiële activa.
 - Bankcertificaten of -documenten die de eigendom van de financiële posities accrediteren (positieoverzichten, fiscale overzichten, aankoopbonnen, enz.) in het geval van aan de bank betaalde inkomsten die afkomstig zijn van de opbrengsten van dergelijke financiële activa. Wanneer financiële activa van een andere entiteit (beleggingsfondsen, aandelen, obligaties, enz.) naar de bank worden overgeheveld, moet de economische herkomst van de overgedragen activa worden gedocumenteerd (d.w.z. verwijzen naar het desbetreffende gedeelte als deze financiële activa zijn verworven met het bedrag afkomstig van een verkoop, inkomsten uit arbeid, erfenis, enz.).

- d) **INKOMSTEN VAN BEROEPSBEOEFENAREN EN ZELFSTANDIG ONDERNEMERS.** Indien het geld afkomstig is van de ondernemingsactiviteit, als zelfstandig ondernemer, of van de beroepsactiviteit uitgeoefend door natuurlijke personen (zonder bedrijfsvorm) volstaat het om de documentatie te verstrekken waarnaar wordt verwezen in een van de volgende paragrafen:
- Inkomstenbelasting of ten minste het gedeelte over inkomsten uit de bedrijfs- of beroepsactiviteit.
 - Certificaten afgegeven door gemeenschappen van goederen of soortgelijke entiteiten die fiscaal transparant zijn en daarom de inkomsten aan de mede-eigenaars of deelnemers aanrekenen. Dit certificaat moet vergezeld gaan van het deel van de IP waarin de voor de bedrijfsactiviteit bestemde activa staan vermeld om te controleren of ze overeenstemmen met het bedrag dat bij de bank zal worden gedeponeerd.
 - Btw-aangifteformulier 390.
 - Dienstverleningsovereenkomsten of ten minste de gedeeltes die verwijzen naar de dienstverlener en het bedrag, op voorwaarde dat de beheerder op het document de onafhankelijkheid van de belanghebbenden vermeldt.
 - Facturen waarin de diensten of leveringen van zaken worden gecertificeerd voor een bedrag dat voldoende is om het gedeponeerde bedrag te rechtvaardigen, op voorwaarde dat de beheerder op het document de onafhankelijkheid van de belanghebbenden vermeldt.

e) **RENTAS DERIVADAS DE VENTAS DE BIENES O DERECHOS.** En caso de que el origen de los fondos provenga de ventas de bienes o derechos será suficiente con aportar la documentación referida en alguno de los siguientes apartados:

- Copia de la escritura de venta o al menos apartados de la escritura donde conste la titularidad del bien o derecho e importe de la venta.
- IRPF o al menos el apartado en el que se refleje la alteración patrimonial derivada de la venta.
- En caso de ventas relevantes y conocidas en mercado, noticias de prensa nacional o local de reconocida seriedad (ABC, El País, Expansión, Cinco Días, Economista, Diarios locales o regionales, etc.) que reflejen la transacción y los vendedores con precio indicativo o estimado.
- IP o al menos apartado donde se refleje el importe cobrado en cuenta corriente, valores, etc. con explicación detallada de la venta (y que se reflejen los activos adquiridos con el mismo).
- En caso de venta de empresas, Memoria de la sociedad donde conste el cambio de titularidad y balance de la sociedad previo a la venta.

f) **BIENES PROCEDENTES DE HERENCIAS, LEGADOS O DONACIONES.** En caso de que el origen de los fondos provenga de herencias, legados o donaciones será suficiente con aportar la documentación referida en alguno de los siguientes apartados:

- Testamentaria o al menos la 1ª página del protocolo junto con los apartados donde se asignen los bienes al cliente heredero.
- Escritura de aceptación de herencia con reflejo de bienes heredados y titular de los mismos o al menos la 1ª página del protocolo junto con los apartados donde se asignen los bienes al cliente heredero.
- Escritura de donación o al menos la 1ª página del protocolo junto con los apartados de la misma donde consten los bienes donados al donatario.
- IP con reflejo de bienes heredados o recibidos.
- Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones liquidado con sello de la Administración.

g) **DONACIONES DE CUANTÍA POCO SIGNIFICATIVA A DONATARIOS DE NULAS O ESCASAS RENTAS.** En caso de que los bienes provengan de donaciones de cuantía poco significativa (hasta un máximo de 50.000 € por cliente) donada por miembros del núcleo familiar (que sean clientes de Banca March y que estén correctamente diligenciados) a hijos, nietos o cónyuge que no perciban ingresos (estudiantes, amas de casa, etc.) o perciban ingresos de poca cuantía, será necesario que al KYC del beneficiario de la donación se le adjunte copia del KYC del donante con explicación detallada del origen de los fondos que son objeto de donación. En supuestos de donaciones recurrentes que en suma superen la cuantía citada será obligatorio remitir documentación del apartado f) anterior.

h) **RENTAS DERIVADAS DE PREMIOS.** En caso de que el origen de los fondos provenga de premios será suficiente con aportar la documentación referida en alguno de los siguientes apartados:

- Cheque bancario del ONLAE o de organismo/entidad pagador/a.
- IP que refleje el importe del patrimonio ganado.
- IRPF que refleje la ganancia patrimonial obtenida como consecuencia del premio.

i) **FONDOS PROCEDENTES DE BIENES EN EL EXTRANJERO PARA RESIDENTES.** En caso de que el origen de los fondos provenga de bienes en el extranjero será imprescindible aportar la documentación referida en los siguientes apartados:

- En caso de posiciones en el extranjero, último modelo 720 presentado (obligatorio) o al menos el apartado donde se reflejen los bienes aportados.
- En caso de que los bienes hayan sido objeto de regularización, será necesario aportar el modelo 750 o bien las declaraciones fiscales complementarias que se utilizaron para la regularización.

Transcurrido el plazo de un mes, a contar desde el día de hoy, sin que haya sido firmado por todos los titulares en la oficina el correspondiente contrato, con entrega de la documentación acreditativa de mi identidad, actividad económica y origen de los fondos, la cuenta podrá ser cancelada por Banca March, S.A., a cuyo efecto autorizo/autorizamos, con carácter irrevocable, para que el importe del saldo acreedor que tenga la cuenta, el día en que sea cancelada, sea transferido a cualquiera de las cuentas de las que procediesen las transferencias en su día realizadas, previa deducción de los gastos de transferencia que figuran en las Tarifas de condiciones, cuyo importe conozco/conocemos y expresamente acepto/aceptamos.

e) **INKOMSTEN UIT DE VERKOOP VAN ZAKEN OF RECHTEN.** Indien het geld afkomstig is van inkomsten uit de verkoop van zaken of rechten, volstaat het de in een van de volgende punten bedoelde documentatie te verstrekken:

- Een kopie van de koopakte of ten minste het gedeelte van de akte waarin de eigendom van de zaak of het recht en het bedrag van de verkoop wordt vermeld.
- Inkomstenbelasting of ten minste het gedeelte dat de vermogenswijziging afgeleid van de verkoop vermeldt.
- In het geval van relevante en op de markt bekende verkooptransacties, persberichten in de nationale of lokale serieuze pers (ABC, El País, Expansión, Cinco Días, Economista, lokale of regionale kranten, enz.) die de transactie, de verkopers en een geraamde of richtprijs vermelden.
- Vermogensbelasting of ten minste het gedeelte dat het bedrag weergeeft dat van de zichtrekening is afgeschreven, waardepapieren, enz. met een gedetailleerde toelichting bij de verkoop (en de activa die ermee zijn verkregen).
- Bij de verkoop van ondernemingen, het jaarverslag van de vennootschap waarin de verandering van de eigendom en de balans van de vennootschap van voor de verkoop worden vermeld.

f) **ZAKEN AFKOMSTIG UIT ERFENISSEN, LEGATEN OF SCHENKINGEN.** Indien het geld afkomstig is van erfenissen, legaten of schenkingen, volstaat het de in een van de volgende punten bedoelde documentatie te verstrekken:

- Executele of ten minste de eerste pagina van het protocol samen met de paragrafen waarin de zaken aan de ervende klant worden toegekend.
- Akte van aanvaarding van nalatenschap met vermelding van de geërfde zaken en de eigenaar daarvan of ten minste de eerste bladzijde van het protocol met de paragrafen waar de zaken worden toegekend aan de ervende klant.
- Schenkingsakte of ten minste de eerste pagina van het protocol samen met de paragrafen waarin de geschonken zaken aan de begunstigde staan vermeld.
- Vermogensbelasting met vermelding van de geërfde of ontvangen zaken.
- Betaalde successie- en schenkingsrechten met het stempel van de overheid.

g) **SCHENKINGEN VAN EEN GERING BEDRAG AAN BEGUNSTIGDEN MET GEEN OF ZEER WEINIG INKOMSTEN.** Indien de zaken afkomstig zijn van schenkingen van een gering bedrag (tot een maximum van € 50.000 per klant) geschonken door gezinsleden (die klant zijn van Banca March en die correct zijn behandeld) aan kinderen, kleinkinderen of echtgenoten die geen inkomsten ontvangen (studenten, huisvrouwen, enz.) of die weinig inkomsten hebben, is het noodzakelijk dat de KYC van de begunstigde van de schenking vergezeld gaat van een kopie van de KYC van de schenker met een gedetailleerde verklaring van de oorsprong van het geld van de schenking. In het geval van terugkerende schenkingen die het hierboven vermelde bedrag overschrijden, is het verplicht om de documentatie van de bovenvermelde paragraaf f) in te dienen.

h) **INKOMSTEN UIT PRIJZEN.** Indien het geld afkomstig is van inkomsten uit prijzen, volstaat het de in een van de volgende punten bedoelde documentatie te verstrekken:

- Bankcheque van de ONLAE (staatsloterij) of van het betaalorgaan..
- Vermogensbelasting met vermelding van het bedrag van het gewonnen vermogen.
- Inkomstenbelasting met vermelding van de vermogenswinst verkregen als gevolg van de prijs.

i) **GELD AFKOMSTIG VAN ZAKEN IN HET BUITENLAND VOOR INGEZETENEN.** Indien het geld afkomstig is van zaken in het buitenland is het noodzakelijk om de in de volgende punten bedoelde documentatie te verstrekken:

- Voor posities in het buitenland het laatst ingediende formulier 720 (verplicht) of ten minste het gedeelte waarin de ingebrachte zaken worden vermeld.
- Als er een registratie op de zaken van toepassing is, zal het nodig zijn om het formulier 750 of de aanvullende belastingaangiften die werden gebruikt voor de registratie te verstrekken.

Als de overeenkomst na afloop van de termijn van een maand, te rekenen vanaf vandaag, niet door alle houders is ondertekend in het kantoor en de documenten die mijn identiteit, economische activiteit en de herkomst van het geld accrediteren niet zijn ingediend, kan Banca March, S.A. de rekening opzeggen. Hiertoe machtig/en ik/wij u onherroepelijk het bedrag van het creditsaldo van de rekening op de dag dat deze wordt geannuleerd, over te maken naar een van de rekeningen waarvan de overschrijvingen destijds werden uitgevoerd, na aftrek van de overschrijvingskosten vermeld in de Tariefvoorwaarden, waarvan ik/wij het bedrag ken/nen en uitdrukkelijk aanvaard/en.

FIRMA DE TODOS LOS TITULARES - HANDTEKENING VAN ALLE REKENINGHOUDERS