**Documento com descrição da estrutura orgânica da sociedade, especificando os dispositivos de governo implementados e os procedimentos administrativos e contabilísticos adotados**

O documento deve apresentar os elementos informativos necessários para demonstrar que o interessado terá capacidade, enquanto intermediário de crédito, para cumprir as regras aplicáveis à atividade.

Os elementos elencados abaixo são apresentados a título exemplificativo e destinam-se a auxiliar o preenchimento do documento. O detalhe da descrição destes aspetos deve ter em conta a dimensão e a complexidade da estrutura da sociedade.

1. **Caraterização:**
2. Firma ou denominação social;
3. Descrição da(s) atividade(s) da sociedade.
4. **Descrição da estrutura orgânica:**
5. Composição do órgão de administração, dos órgãos de fiscalização e da mesa da assembleia geral;
6. Descrição das unidades de estrutura, departamentos e equipas e respetivas funções, especialmente os que estarão afetos à atividade de intermediário de crédito;
7. Descrição dos meios humanos, técnicos e materiais afetos ao exercício da atividade de intermediário de crédito.
8. **Dispositivos de governo implementados ou a implementar, em relação a intermediação de crédito:**
9. Descrição dos procedimentos de direção;
10. Descrição do processo de tomada de decisões;
11. Descrição dos procedimentos de controlo interno;
12. Descrição dos procedimentos de conformidade;
13. Regras de conduta, caso existam;
14. Identificação do(s) responsável(eis) por emitir diretrizes sobre os colaboradores;
15. Identificação do(s) responsável(eis) por emitir diretrizes sobre os colaboradores afetos à atividade de intermediação de crédito.
16. **Procedimentos administrativos adotados:**
17. Forma de organização da(s) atividade(s) da sociedade;
18. Integração da atividade de intermediação de crédito na(s) atividade(s) da sociedade;
19. Descrição do modo de exercício da atividade de intermediação de crédito (meios disponíveis para o atendimento dos consumidores, modo de atendimento, contactos estabelecidos no âmbito da prestação de serviços de intermediário de crédito, meios humanos afetos a cada uma das tarefas);
20. Descrição do modo como a atividade de intermediação de crédito se articula com a(s) demais atividades da sociedade, caso exista(m).
21. **Procedimentos contabilísticos adotados:**
22. Menção ao regime fiscal adotado;
23. Identificação do(s) prestador(es) de serviços de contabilidade (nome, número de identificação fiscal, firma ou designação, número da pessoa coletiva, número da cédula profissional, domicílio profissional);
24. Menção à obrigatoriedade de certificação legal de contas;
25. Identificação do contabilista certificado ou revisor oficial de contas.

**EXEMPLO**

*A [****denominação social da sociedade comercial****] (adiante “sociedade”), com o Número de Identificação de Pessoa Coletiva [****indicação do NIPC****],**tem por objetivo desenvolver a atividade de intermediação de crédito, suportada pela estrutura orgânica descrita abaixo. Atualmente, a sociedade dedica-se às atividades de [****descrição da(s) atividade(s) desenvolvidas pela sociedade, caso existam****]. Assim, a atividade de intermediação de crédito será articulada com as demais atividades da sociedade nos seguintes termos: [****descrição do modo como a atividade de intermediação de crédito se articulará com as demais atividades da sociedade****].*

*Quanto à estrutura orgânica, a sociedade encontra-se organizada da seguinte forma:*

* *O capital social é de [****capital social****] euros;*
* *Obriga-se com a intervenção de [****forma de obrigar a sociedade****];*
* *O órgão de administração é composto por [****nome(s) completo(s), NIF, e cargo(s) do(s) membro(s) do órgão de administração****];*
* *O órgão de fiscalização é composto por [****nome(s) completo(s), NIF, e cargo(s) do(s) membro(s) do órgão de fiscalização, efetivo(s) e suplente(s), se aplicável****];*
* *A mesa da assembleia geral é composta por [****nome(s) completo(s), NIF, e cargo(s) do(s) membro(s) da mesa da assembleia geral, se aplicável]***
* *A sociedade comtempla as seguintes unidades de estrutura, departamentos / equipas:*

*[****Inserir descrição das unidades de estrutura, departamentos e equipas, bem como as respetivas funções]***

*As decisões da sociedade (principalmente no que toca à intermediação de crédito) são / serão tomadas da seguinte forma: [****inserir descrição do processo de tomada de decisões (identificação dos intervenientes e das etapas decisórias) e dos respetivos procedimentos de direção e de controlo interno****].*

*No que respeita aos meios humanos, técnicos e materiais para o exercício da atividade de intermediário de crédito, a sociedade dispõe de:*

* + *[****Inserir número de colaboradores que estarão afetos à atividade de intermediação de crédito]*** *colaboradores****.*** *Em concreto:*
* *[****Inserir nome(s) completo(s) desse(s) trabalhador(es) e indicar a(s) sua(s) unidade(s) de estrutura e funções****]*
* *Os referidos colaboradores atuam sob diretrizes* *do(s)/a(s) senhor(es)/a(s)* ***[identificação do(s) responsável(eis) por emitir diretrizes sobre os colaboradores afetos à atividade de intermediação de crédito****];*
  + *Acesso à internet e a meios informáticos que permitem a comunicação por via eletrónica;*
  + *Arquivo próprio;*
  + *Estabelecimento(s) aberto(s) ao público sito(s) em: [****inserir morada(s) completa(s) do(s) estabelecimento(s), se aplicável****];*
  + *Sites próprio(s) disponível(eis) para acesso em [****inserir endereço(s) do(s) sites a utilizar no exercício da atividade de intermediário de crédito, se aplicável****];*
  + *Para atendimento dos consumidores no âmbito da prestação de serviços de intermediação de crédito, a sociedade dispõe de [****inserir meios disponíveis para o atendimento dos consumidores, modo de atendimento e plataformas de contacto****]*

*Quanto à contabilidade, a sociedade adota o regime fiscal de [****inserir regime fiscal adotado — por exemplo, contabilidade organizada****].*

*Os procedimentos contabilísticos são assegurados por [****inserir identificação do(s) prestador(es) de serviços de contabilidade (nome, NIF, firma ou designação, NIPC, número da cédula profissional, domicílio profissional, consoante aplicável****].*

*[****Inserir menção à obrigatoriedade de certificação legal de contas e identificação do contabilista certificado ou revisor oficial de contas****]*