

Anexo II - Formulário de autorização a preencher por interessado que seja pessoa coletiva

O presente formulário deverá ser preenchido em letras **MAIÚSCULAS**, tipo imprensa, utilizando esferográfica de tinta preta.

Representante (pessoa singular que apresenta o pedido de autorização em nome do interessado)

Nome completo : _____
 Documento de identificação : _____ Número : _____
 N.º de identificação fiscal : _____
 Morada ou domicílio profissional : _____
 Código postal : _____ – _____ Localidade : _____
 País : _____
 Endereço de correio eletrónico : _____
 Contacto telefónico : _____

A | Elementos identificativos do interessado na atividade de intermediário de crédito

A1. Tipo de sociedade : ☐ Sociedade por quotas ☐ Sociedade anónima
A2. NIPC : _____
A3. Firma da sociedade : _____
A4. Código de acesso à certidão permanente : _____
A5. Sede social
 Morada : _____
 Código postal : _____ – _____ Localidade : _____
 País : _____
A6. Administração central (se diferente da sede social)
 Morada : _____
 Código postal : _____ – _____ Localidade : _____
 País : _____
A7. Endereço correio eletrónico : _____
A8. Contacto telefónico : _____

B | Sócios da sociedade

Nome completo ou firma : _____
 Documento de identificação : _____ Número : _____
 NIF ou NIPC : _____
 Percentagem do capital social subscrito : _____ Participação qualificada : ☐ Sim ☐ Não
 Nome completo ou firma : _____
 Documento de identificação : _____ Número : _____
 NIF ou NIPC : _____
 Percentagem do capital social subscrito : _____ Participação qualificada : ☐ Sim ☐ Não
 Nome completo ou firma : _____
 Documento de identificação : _____ Número : _____

NIF ou NIPC : _____

Percentagem do capital social subscrito : _____ Participação qualificada : ☐ Sim ☐ Não**C | Membros do órgão de administração**

Nome completo : _____

Função : _____

Documento de identificação : _____ Número : _____

N.º de identificação fiscal : _____

Morada ou domicílio profissional : _____

Código postal : _____ – _____ Localidade : _____

País : _____

Nome completo : _____

Função : _____

Documento de identificação : _____ Número : _____

N.º de identificação fiscal : _____

Morada ou domicílio profissional : _____

Código postal : _____ – _____ Localidade : _____

País : _____

Nome completo : _____

Função : _____

Documento de identificação : _____ Número : _____

N.º de identificação fiscal : _____

Morada ou domicílio profissional : _____

Código postal : _____ – _____ Localidade : _____

País : _____

D | Membros do órgão de fiscalização

Nome completo : _____

Função : _____

Documento de identificação : _____ Número : _____

N.º de identificação fiscal : _____

Nome completo : _____

Função : _____

Documento de identificação : _____ Número : _____

N.º de identificação fiscal : _____

Nome completo : _____

Função : _____

Documento de identificação : _____ Número : _____

N.º de identificação fiscal : _____

E | Membros da mesa da assembleia geral

Nome completo : _____

Função : _____

Documento de identificação : _____ Número : _____

N.º de identificação fiscal : _____

Nome completo : _____

Função : _____

Documento de identificação : _____ Número : _____

N.º de identificação fiscal : _____

Nome completo : _____

Função : _____

Documento de identificação : _____ Número : _____

N.º de identificação fiscal : _____

F | Programa de atividades**F1.** Indique os serviços que pretende prestar

- ☐ Apresentação ou proposta de contratos de crédito a consumidores
- ☐ Assistência a consumidores, mediante a realização de atos preparatórios ou de outros trabalhos de gestão pré-contratual relativamente a contratos de crédito que não tenham sido por si apresentados ou propostos
- ☐ Celebração de contratos de crédito com consumidores em nome dos mutuantes
- ☐ Serviços de consultoria

F2. Indique o(s) tipo(s) de contratos de crédito que serão objeto dos serviços que pretende prestar

- ☐ Crédito aos consumidores ☐ Crédito à habitação

F3. Indique a categoria de intermediário de crédito em que pretende exercer atividade

- ☐ Intermediário de crédito vinculado ☐ Intermediário de crédito não vinculado
- ☐ Intermediário de crédito a título acessório

F4. Pretende exercer a atividade em regime de exclusividade relativamente a um mutuante?

- ☐ Sim ☐ Não

F5. Indique o(s) mutuante(s) com quem pretende celebrar contrato de vinculação (indique o código e a designação de cada um dos mutuantes)

F6. Indique o CAE da(s) atividade(s) que pretende desenvolver em simultâneo com a atividade de intermediário de crédito (se aplicável)

F7. Pretende nomear um responsável técnico pela atividade de intermediário de crédito? (a preencher apenas se não tiver assinalado “Crédito à habitação” no campo **F2**)

☐ Sim ☐ Não

F8. Identifique o responsável técnico pela atividade de intermediário de crédito que pretende nomear (resposta obrigatória se tiver assinalado “Sim” no campo **F7**)

Nome completo : _____

Documento de identificação : _____ Número : _____

N.º de identificação fiscal : _____

Morada ou domicílio profissional : _____

Código postal : _____ – _____ Localidade : _____

País : _____

G | Meios humanos, técnicos e materiais

G1. Descreva os meios humanos de que dispõe para o exercício da atividade de intermediário de crédito

G2. Pretende desenvolver a atividade exclusivamente através de meios de comunicação à distância?

☐ Sim ☐ Não

G3. Indique o endereço de sítio na internet (resposta obrigatória se tiver assinalado “Sim” no campo **G2**)

G4. Descreva os meios de que dispõe para o atendimento dos consumidores (resposta obrigatória se tiver assinalado “Sim” no campo **G2**)

G5. Dispõe de acesso à internet e de meios informáticos que permitam a comunicação por via eletrónica?

☐ Sim ☐ Não

G6. Dispõe de arquivo próprio?

☐ Sim ☐ Não

G7. Indique o número de estabelecimentos abertos ao público nos quais serão prestados os serviços de intermediação de crédito ou de consultoria (resposta obrigatória se tiver assinalado “Não” no campo **G2**)

G8. Indique a designação e morada dos estabelecimentos (resposta obrigatória se tiver assinalado “Não” no campo **G2**)

G9. Identifique os trabalhadores afetos à atividade de intermediário de crédito ou à prestação de serviços de consultoria relativamente a contratos de crédito à habitação (resposta obrigatória se tiver assinalado “Crédito à habitação” no campo **F2**)

Nome completo : _____

Nome completo : _____

Nome completo : _____

Aviso legal

☐ Declaro, sob compromisso de honra, que as informações que presto neste formulário correspondem à verdade, são completas e que, em face das mesmas, considero preencher os requisitos de acesso à atividade de intermediário de crédito previstos no regime jurídico aprovado pelo Decreto-Lei n.º 81-C/2017, de 7 de julho. Mais declaro que estou consciente de que a prestação de informações falsas ou incompletas pode constituir fundamento para a recusa ou revogação da autorização para o exercício da atividade, sem prejuízo da eventual aplicação de sanções penais ou contraordenacionais.

Data : ____ / ____ / ____ (dd/mm/aaaa) Assinatura : _____

Notas de preenchimento

1. Se os campos disponibilizados no presente formulário não permitirem uma resposta completa às questões colocadas, o interessado deve juntar um documento com as informações complementares que considere necessárias, devendo fazer referência ao número do campo do formulário a que respeitam essas informações.
2. Para efeitos de caracterização do seu programa de atividades, o interessado pode, para além da resposta às questões colocadas no ponto **F**, remeter em documento autónomo as informações adicionais que considere necessárias.
3. Os campos **D** e **E** apenas devem ser preenchidos nas situações em que, nos termos do disposto na lei e nos respetivos estatutos, a organização societária comporte os órgãos sociais em causa.
4. Sempre que o interessado não esteja constituído à data de apresentação do pedido de autorização, o preenchimento do presente formulário deve ter em consideração o seguinte:
 - A informação requerida nos campos **A2** e **A4** não deve ser preenchida;
 - Os campos **A3**, **A5** e **A6** devem ser preenchidos em conformidade com o disposto no projeto de contrato de sociedade;
 - Os campos **C**, **D** e **E** devem ser preenchidos com a informação relativa às pessoas a designar para os órgãos sociais do interessado.

Documentos a anexar

1. Documentos relativos ao representante

- Cópia de documento comprovativo da identidade;
- Procuração ou outro documento comprovativo de poderes de representação do interessado.

2. Documentos relativos ao interessado no exercício da atividade de intermediário de crédito

- Contrato de sociedade ou projeto de alteração ao contrato de sociedade (aplicável se o interessado já estiver constituído à data de apresentação do pedido de autorização);
- Projeto de contrato de sociedade (aplicável se o interessado não estiver constituído à data de apresentação do pedido de autorização);
- Certificado prévio de admissibilidade de firma ou denominação social (aplicável se o interessado não estiver constituído à data de apresentação do pedido de autorização);
- Documento com descrição da estrutura orgânica da sociedade, especificando os dispositivos de governo implementados ou a implementar e os procedimentos administrativos e contabilísticos adotados ou a adotar;
- Um dos seguintes documentos:
 - Contrato ou projeto de contrato de seguro de responsabilidade civil profissional subscrito ou a subscrever pelo interessado; ou nas situações legalmente previstas, pelo mutuante com quem o interessado pretende celebrar contrato de vinculação; ou
 - Documento comprovativo da titularidade de garantia equivalente ao seguro de responsabilidade civil prestada pelo mutuante com quem o interessado pretende celebrar contrato de vinculação; ou
 - Declaração do mutuante ou do grupo de mutuantes quanto à sua responsabilidade pela atuação do interessado no exercício da atividade de intermediário de crédito, nos termos e para os efeitos previstos nos n.ºs 5 e 6 do artigo 15.º do regime jurídico dos intermediários de crédito.
- Declaração relativa ao preenchimento dos requisitos específicos previstos no n.º 2 do artigo 18.º do regime jurídico dos intermediários de crédito, aprovado pelo Decreto-Lei n.º 81-C/2017, de 7 de julho, se aplicável.

3. Documentos relativos a cada um dos membros do órgão de administração

- Cópia de documento comprovativo da identidade;
- Certificado de registo criminal válido e atualizado;
- Questionário individual para apreciação de idoneidade;
- Documento com uma descrição detalhada do percurso formativo e da experiência profissional nos últimos cinco anos (caso não seja nomeado responsável técnico pela atividade);
- Um dos seguintes documentos (caso não seja nomeado responsável técnico pela atividade):
 - Certificado de conclusão da escolaridade obrigatória e certificado profissional, ou
 - Certificado de habilitações, com discriminação do plano curricular, ou
 - Declaração comprovativa de experiência profissional.
- Declaração relativa à inexistência de situações de incompatibilidade previstas no artigo 16.º do regime jurídico dos intermediários de crédito, aprovado pelo Decreto-Lei n.º 81-C/2017, de 7 de julho.

4. Documentos relativos a cada um dos membros do órgão de fiscalização e da mesa da assembleia geral (se aplicável)

- Cópia de documento comprovativo da identidade.

5. Documentos relativos ao responsável técnico pela atividade de intermediário de crédito (caso seja nomeado)

- Cópia de documento comprovativo da identidade;
- Certificado de registo criminal válido e atualizado;
- Questionário individual para apreciação de idoneidade;
- Documento com uma descrição detalhada do percurso formativo e da experiência profissional nos últimos cinco anos;
- Um dos seguintes documentos:
 - Certificado de conclusão da escolaridade obrigatória e certificado profissional; ou
 - Certificado de habilitações, com discriminação do plano curricular; ou
 - Declaração comprovativa de experiência profissional.
- Declaração relativa à inexistência de situações de incompatibilidade previstas no artigo 16.º do regime jurídico dos intermediários de crédito, aprovado pelo Decreto-Lei n.º 81-C/2017, de 7 de julho.

6. Documentos relativos a cada um dos trabalhadores afetos à atividade de intermediação de crédito ou à prestação de serviços de consultoria relativamente a contratos de crédito à habitação (se aplicável)

- Documento com uma descrição detalhada do percurso formativo e da experiência profissional nos últimos cinco anos;
- Um dos seguintes documentos:
 - Certificado de conclusão da escolaridade obrigatória e certificado profissional; ou
 - Certificado de habilitações, com discriminação do plano curricular; ou
 - Declaração comprovativa de experiência profissional.

7. Projeto de contrato(s) de vinculação a celebração com o(s) mutuante(s) indicado(s) no campo F5