**MANUAL PARA SOLICITUD DE**

**AUTORIZACIÓN DE PROVEEDORES DE SERVICIOS DE FINANCIACIÓN PARTICIPATIVA**

**(PSFP)**

***Presentación***

El presente manual tiene por finalidad identificar un procedimiento que facilite la tramitación de autorización de PSFP, regulada en el [artículo 12 del Capítulo III, autorización y supervisión de los proveedores de servicios de financiación participativa, del Reglamento (UE) 2020/1503 del Parlamento Europeo y del Consejo de 7 de octubre de 2020 (en adelante el Reglamento).](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)

En este sentido, el [Reglamento Delegado (UE) 2022/2112](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2022-81619), en cumplimiento del artículo 12 (16) del Reglamento (UE) 2020/1503 especifica los requisitos de solicitud de autorización como proveedor de servicios de financiación participativa e incluye en su anexo un listado de la información que deberá presentarse a la autoridad competente de cada Estado miembro.

Por su parte, la [Ley 18/2022, de 28 de septiembre, de creación y crecimiento de empresas](https://www.boe.es/diario_boe/txt.php?id=BOE-A-2022-15818), ha modificado el [TITULO V de la Ley 5/2015, de 27 de abril, de fomento de la financiación empresaria](https://www.boe.es/buscar/act.php?id=BOE-A-2015-4607&p=20220929&tn=1#tv)l, recogiendo el régimen jurídico aplicable a las entidades que presten servicios de financiación participativa.

El presente Manual recoge las exigencias previstas por la normativa mencionada en los párrafos anteriores, para la constitución de un proveedor de servicios de financiación participativa y consta de los siguientes apartados:

1. Solicitud de autorización
2. Estatutos Sociales
3. Estructura accionarial y de grupo
4. Administradores y directores generales
5. Programa de actividades
6. Estructura organizativa y mecanismos y procedimientos de control interno y riesgos
7. Normas de Conducta
8. Anexos

***Instrucciones de uso***

El manual se ha diseñado en Word, de forma que si se “descarga” de la página web de la CNMV [www.cnmv.es](http://www.cnmv.es/), apartado Legislación/Modelos normalizados, se podrá cumplimentar utilizando esta misma herramienta.

En cada uno de los apartados se indican las normas que regulan la información requerida. A ellas se podrá acceder, bien consultando el manual en la web de la CNMV (en caso de consultarlo por internet) o al cumplimentar el mismo después de realizar su “descarga” (de la web de la CNMV), haciendo "clic" en la referencia legal correspondiente, que en el documento se ha marcado con diferente color y cursiva, siendo preciso en este supuesto mantener la conexión a internet.

Los cuadros que se habilitan para dar respuesta a las cuestiones que se plantean se ampliarán automáticamente, en función del número de caracteres necesarios para aportar toda la información solicitada.

En todos los casos, a excepción de aquéllos en los que expresamente se solicite mayor detalle, las respuestas deben ser claras, breves y concisas.

Los documentos que se solicitan en cada uno de los apartados se deben presentar como documentación adjunta al apartado que corresponda.

Se incluyen los siguientes modelos:

- ***PROGRAMA DE ACTIVIDADES (ANEXO I)***

***- DECLARACIÓN EN CASO DE REALIZAR GESTIÓN INDIVIDUALIZADA DE CARTERAS DE PRÉSTAMOS Y ESTABLECIMIENTO Y GESTIÓN DE UN FONDO DE CONTINGENCIA (ANEXO II)***

***- DECLARACIÓN DE IMPLANTACIÓN DE MECANISMOS Y PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO Y RIESGOS (ANEXO III)***

***- DECLARACIÓN DE IMPLANTACIÓN DE NORMAS INTERNAS Y PROCEDIMIENTOS PARA EVALUACIÓN DE CLIENTES, COMPROBACIÓN DE LA FICHA DE DATOS, EVITAR CONFLICTOS DE INTERÉS Y TRAMITACIÓN DE RECLAMACIONES (ANEXO IV)***

***- CUESTIONARIO DE HONORABILIDAD (ANEXO V)***

Cualquier duda sobre la cumplimentación y documentación a adjuntar se puede consultar en el Departamento de Autorización y Registros de Entidades de la Dirección General de Entidades, teléfonos 915 851 500 y 933 047 300.

Adicionalmente, para aclarar determinados conceptos, ESMA ha publicado: “Q&A on European crowdfunding service providers for business Regulation” disponible en su página web, en el apartado “Mifid II- Investor Protection” en el siguiente link:

<https://www.esma.europa.eu/questions-and-answers#title-paragrah-3>º

La presentación ante la CNMV de una solicitud de autorización de PSFP se realizará de la siguiente manera:

* En el caso de que el promotor sea una persona jurídica, el [artículo 14.2 de la Ley de Procedimiento Administrativo](https://www.boe.es/buscar/act.php?id=BOE-A-2015-10565&p=20200805&tn=1#a14) establece que las personas jurídicas estarán obligadas a relacionarse a través de medios electrónicos con las Administraciones Públicas para la realización de cualquier trámite de un procedimiento administrativo. Por ello deberán enviar la documentación a través de la Sede Electrónica de la CNMV. Para cualquier consulta relacionada con este tema pueden dirigirse a la Sede Electrónica (Servicio de Atención al Usuario 902180722 / sedecnmv@cnmv.es).
* En lo que se refiere a las personas físicas, la Ley de Procedimiento Administrativo en su [artículo 14.1](https://www.boe.es/buscar/act.php?id=BOE-A-2015-10565&p=20200805&tn=1#a14) determina que podrán elegir en todo momento si se comunican con las Administraciones Públicas para el ejercicio de sus derechos y obligaciones a través de medios electrónicos o no. De modo que las personas físicas podrán presentar su solicitud y la documentación:

- De manera presencial en alguna de las siguientes direcciones:

* + - Calle Edison 4, 28006 Madrid.
		- Calle Bolivia 56-58, 4 ª Planta, 08018 Barcelona.
* De forma electrónica, a través de la Sede Electrónica de la CNMV. Para cualquier consulta relacionada con este tema pueden dirigirse a la Sede Electrónica (Servicio de Atención al Usuario 902180722/ sedecnmv@cnmv.es).

# SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN

…………………………………………….........................................................................................

(Denominación social prevista para el futuro PSFP)

El [artículo 12 del Reglamento](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20) establece los elementos que deben incluirse en la solicitud de autorización de las personas jurídicas que tengan intención de prestar servicios de financiación participativa.

Por su parte, el [artículo 14 del Reglamento](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20) dispone que la AEVM establecerá un registro de todos los proveedores de servicios de financiación participativa que se pondrá a disposición del público en su sitio web.

Las entidades que hayan sido autorizadas como proveedores de servicios de financiación participativa (PSFP), se incluirán en el registro de proveedores de servicios de financiación participativa de la CNMV y se dará conocimiento a la Autoridad Europea de Valores y Mercados, para su inclusión en el registro previsto en el [artículo 14 del Reglamento](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20).

## PSFP para el que se solicita autorización

Indique lo siguiente:

|  |
| --- |
| Denominación social: ……………………………………………............................................................Nombre comercial: ……………………………………………................................................................CIF, en su caso: …………………………………….……………………………………………………...Domicilio social: : …………………………………….………………………………………………….Dirección postal: ………………………………………………………………….……………………….Teléfono de contacto: ……………..………………………………………………………………………Correo electrónico: ………………….…………………………………………………………………….Dirección web: ………………….…………………………………………………………………………LEI, en su caso: …….……………………………………………………………………………………... |

## Solicitante/s del proyecto

Identificar el/los solicitantes de la autorización:

|  |
| --- |
| Nombre y apellidos/denominación social: ……………………………………………..............NIF/nº de pasaporte/tarjeta de residencia/CIF: …………………………………….…………..Dirección postal: ………………………………………………………………….……………..Código Postal:: ………………………………………………………………….……………..Teléfono de contacto: ……………..……………………………………………………………..Correo electrónico: ………………….…………………………………………………………..Representada por: …………………………………………….……en su calidad de (administrador/apoderado) (\*)………………………………….. ……………………….NIF/nº de pasaporte/tarjeta de residencia/CIF: ……………………………………..………….Dirección postal: …………………………………………………………………..…………….Teléfono de contacto: ……………………………………………………………….………….Correo electrónico: ………………………………………………………………….…………. |

(\*) Indique si el representante del solicitante persona jurídica actúa en calidad de administrador del solicitante o es un apoderado de este. En este último caso, deberá acreditarse ante la CNMV la representación, haciendo constar la suficiencia del poder por declaración expresa del firmante y mención del poder.

## Persona de contacto para la tramitación del proyecto de autorización y destinatario de comunicaciones

Si la persona de contacto para la tramitación del proyecto y destinatario de las comunicaciones es distinta del solicitante deberá aportar la siguiente información:

|  |
| --- |
| Nombre y apellidos/denominación social: NIF/nº de pasaporte/tarjeta de residencia/CIF: Función: **(\*)**……………………………………………………………………………………………………………..Domicilio:  Teléfono de contacto: Correo electrónico:  |

**(\*)** Indique si pertenecerá a la estructura interna del solicitante o es persona externa y acredite poder suficiente para tramitar el proyecto.

## Pago de tasas a la CNMV:

Será sujeto pasivo de la tasa la persona o entidad a cuyo favor se solicita la autorización. Si la solicitud se realizara por más de una persona o entidad, serán sujetos pasivos cada uno de ellos. La cuota se prorrateará a partes iguales entre cada uno de los sujetos pasivos solicitantes.

### Si el sujeto pasivo es una persona jurídica residente en el territorio nacional, deberá proceder de la siguiente manera:

El/los sujetos pasivos o la persona que se vaya a designar, deberán proporcionar los datos de una persona de contacto en Zona Abierta de la Sede Electrónica de la CNMV, en el apartado de “Datos de contacto”, específicamente en, “Datos de contacto para la Notificación Electrónica de Tasas”, a la cual se le remitirán las notificaciones al respecto y el/los sujetos pasivos podrán gestionar las tasas giradas por la CNMV a través de la mencionada Zona Abierta de la Sede de la CNMV.

Para cualquier consulta relacionada con este tema pueden dirigirse a la Sede Electrónica (Servicio de Atención al Usuario 902180722 / sedecnmv@cnmv.es)

### Si el sujeto pasivo es una persona física o una persona jurídica no residente en España:

Si el sujeto pasivo no desea que las notificaciones de las tasas sean electrónicas, deberá remitir un escrito o un e-mail a tasas@cnmv.es, manifestando su voluntad de ser notificado en papel.

En caso contrario, es decir, si opta por la notificación electrónica, deberá cumplimentar los datos de contacto necesarios en el formulario “Alta de sujetos pasivos de tasas (no residentes y personas físicas)” en el apartado “Comunicaciones y Notificaciones Especiales”- “Otras comunicaciones” de la Sede Electrónica de la CNMV. Una vez validado el formulario y la dirección de correo electrónico por la CNMV, se les remitirá al e-mail notificando un usuario y clave de acceso a la Zona CIFRADOC de la Sede electrónica, donde gestionar las tasas emitidas por la CNMV.

En caso de que un sujeto pasivo actúe en sus relaciones con la CNMV a través de un despacho profesional o un representante, si lo estiman conveniente, podrán ser éstos los que se den de alta en la Zona Abierta de la Sede Electrónica de la CNMV, para recibir las notificaciones del pago de la tasa.

La tasa se girará de forma electrónica a través de la Sede Electrónica de la CNMV, enviando un mensaje de aviso a la dirección de correo electrónico indicada para cada uno de los sujetos pasivos.

# ESTATUTOS SOCIALES

El [artículo 12.2 c) del Reglamento](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20) menciona que la solicitud de autorización debe ir acompañada de la escritura de constitución del futuro proveedor, si estuviere disponible.

Indique el objeto social que constará en sus estatutos sociales:

|  |
| --- |
|  |

Marque los documentos que se adjuntan:

|  |  |
| --- | --- |
| Proyecto de Estatutos Sociales.Escritura de constitución, en caso de operación societaria.Cuentas anuales de los dos últimos ejercicios y, en su caso, informe de auditoría, o desde su creación, si este se hubiese producido durante ese periodo. | [ ] [ ] [ ]  |
| Certificación de reserva de denominación expedida por el Registro Mercantil Central, que deberá estar vigente en el momento de la solicitud. | [ ]  |
| Otros documentos de interés para la solicitud de autorización.Indique cuales:

|  |
| --- |
|  |

 | [ ]  |

# ESTRUCTURA ACCIONARIAL Y DE GRUPO

De conformidad con el *[artículo 12.3 a) del Reglamento](http://www.boe.es/diario_boe/txt.php?id=BOE-A-2015-4607)* [la solicitud de autorización debe incluir información de los socios que posean un 20% o más del capital o de los derechos de voto del futuro PSFP.](http://www.boe.es/diario_boe/txt.php?id=BOE-A-2015-4607)

##  Estructura accionarial

Indique la totalidad de los socios que integrarán el capital social de la Entidad, con el número de acciones y su participación porcentual en el capital, así como en los derechos políticos:

Indique la totalidad de los socios que integrarán el capital social:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nombre y Apellidos**(**Denominación Social, en su caso)** | **NIF/CIF** | **Nº Acciones (\*)** | **Capital social****(euros)** | **%****Derechos políticos** | **%****Derechos económicos** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |

 **(\*)** En caso de existir diferentes series/clases de acciones detalle las que corresponden a cada uno de los accionistas.

Organigrama de la estructura accionarial, que incluya socios directos e indirectos:

|  |
| --- |
|  |

## Socios personas jurídicas

Respecto de cada socio persona jurídica de los relacionados en el cuadro anterior indique las participaciones en su capital social que directa o indirectamente representen un porcentaje igual o superior al 20 %, cumplimentando los siguientes cuadros:

|  |
| --- |
| **Denominación social del socio:** ……………………………………………………………………………. |
| **Participada por:** |
|  **Nombre y Apellidos /Denominación social** | **NIF/CIF** | **% Participación Directa** | **Participación indirecta** |
| **A través de** | **(\*)%** **Participación** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**(\*)** Se indicará el porcentaje de participación en el socio indirecto

Para cada socio directo o indirecto con participación significativa:

Denominación del socio: ……………………………………………………………

Composición del órgano de administración a ...... de ............... de 20..... :

| **Nombre y apellidos / denominación social**  | **Cargo** |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

## Grupo económico en el que se integrará la entidad

Identifique las entidades que componen el grupo económico en el que, en su caso, se integrará la entidad.

Organigrama del grupo a --- de --------de 20----- (en el que deben figurar los porcentajes de participación accionarial de cada una de las entidades que lo integran).

|  |
| --- |
|  |

## Vinculación del accionariado con el proyecto

##### **Describa la vinculación de los accionistas con el proyecto.**

Para facilitar la cumplimentación de este apartado, aclarar que por vinculación se entiende las relaciones que se establecerán entre los accionistas y el futuro proveedor. A continuación, se citan algunas a modo de ejemplo: participación en la estructura organizativa, prestación de servicios profesionales al mismo, aportación de medios materiales, clientes o el propio patrimonio de los accionistas.

NO **□**

SI **□ ** Detalle:

|  |
| --- |
|  |

##### **¿Está prevista la prestación por el PSFP a alguno de los socios, directos o indirectos, o en su caso, a alguna entidad del grupo de estos, de servicios?**

NO **□**

SI **□ ** Detalle lo siguiente:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nombre y apellidos / denominación social del socio | Denominación social de la entidad del grupo del socio | Servicios y/o actividades a prestar por el PSFP |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

##### **¿Algún socio ha suscrito o va a suscribir algún pacto con otros accionistas o terceros relativos al ejercicio de los derechos de voto, transmisibilidad de las acciones del PSFP o de su sociedad dominante?**

NO **□**

SI **□ ** Describa brevemente el pacto:

|  |
| --- |
|  |

## Otros datos de interés sobre la estructura accionarial y de grupo no contemplados en los apartados anteriores:

|  |
| --- |
|  |

## Información sobre socios

Las personas que, de forma directa o indirecta, vayan a ostentar una participación significativa en el capital social de la entidad deberán aportar la siguiente información:

### Personas físicas

Para cada uno de los socios significativos, directos e indirectos, personas físicas se debe aportar la siguiente documentación:

##### **Información para evaluar la honorabilidad y profesionalidad:**

* Cuestionario de honorabilidad (CH). Se adjunta modelo como ANEXO V.
* Certificado vigente de sus antecedentes penales (CP) emitido por el Ministerio de Justicia de España y/o por el Organismo equivalente de los países de origen donde la persona evaluada haya desarrollado su actividad profesional en los últimos 10 años.

Cuando se trate de ciudadanos de la Unión Europea con nacionalidad distinta a la española el Registro Central de Penados del Ministerio de Justicia de España solicitará a la autoridad central del Estado de nacionalidad de la persona que realiza la petición, información sobre dichos antecedentes para poder incluirla en el certificado que se le facilite.

##### Indique los documentos aportados:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nombre y Apellidos** | **CH** | **CP** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

##### **Información sobre su situación patrimonial, solvencia y fortaleza financiera y sobre los medios patrimoniales con que cuenta para atender los compromisos que se proponga asumir en virtud de su participación accionarial prevista. (elabore un cuadro para cada socio):**

|  |
| --- |
| **Nombre y Apellidos:**   |
|  |

### Personas jurídicas

Para cada uno de los socios significativos directos e indirectos personas jurídicas se debe aportar la siguiente documentación:

* Cuentasanuales e informes de gestión con los informes de auditoría de los dos últimos ejercicios. De no existir la obligación de auditoría de cuentas, deberán aportar las cuentas depositadas en el Registro Mercantil en los dos últimos ejercicios. De no existir cuentas anuales, por tratarse de una sociedad de reciente constitución, deberán aportar un balance y una cuenta de pérdidas y ganancias a una fecha lo más próxima posible a la de la solicitud de autorización.
* Cuestionario de honorabilidad (CH). Se adjunta modelo como ANEXO V.
* Certificado vigente de sus antecedentes penales (CP) emitido por el Ministerio de Justicia de España y/o por el Organismo equivalente de los países de origen donde la persona evaluada haya desarrollado su actividad profesional en los últimos 10 años.

Cuando se trate de ciudadanos de la Unión Europea con nacionalidad distinta a la española el Registro Central de Penados del Ministerio de Justicia de España solicitará a la autoridad central del Estado de nacionalidad de la persona que realiza la petición, información sobre dichos antecedentes para poder incluirla en el certificado que se le facilite.

En caso de personas jurídicas extranjeras en cuyos países no exista la posibilidad de emisión de tal certificado, deberán aportar un escrito explicativo.

* Para cada uno de los miembros del órgano de administración de los socios, Cuestionario de honorabilidad (CH) y certificado vigente de sus antecedentes penales (CP).

No obstante, en el supuesto de que el socio directo o indirecto sea una Administración Pública española o del área de la OCDE o un organismo dependiente de ella, no será necesario aportar la información antes indicada.

En el caso de que se trate de una entidad sujeta a supervisión por la CNMV o por cualquier otro organismo nacional o del área de la OCDE con competencias en materias de supervisión financiera o del mercado de valores, bastará con informar de su denominación social y de los datos relativos a su inscripción en el Registro del organismo supervisor correspondiente.

Indique los documentos relativos a accionistas aportados:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Denominación Social** | **CIF** | **Cuentas Anuales /EEFF** | **CH** | **CP** |
|
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Y asimismo, indique los documentos aportados de los respectivos miembros de su órgano de administración:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Denominación Social** | **NIF/CIF** | **CH** | **CP** |
|
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

# ADMINISTRADORES Y DIRECTORES GENERALES

De conformidad con el *[artículo 12. 2 k) y l) del Reglamento,](http://www.boe.es/diario_boe/txt.php?id=BOE-A-2015-4607)* [la solicitud de autorización como PSFP, debe incluir la identidad de las personas físicas responsables de la dirección y la prueba de que tienen reconocida honorabilidad y de que poseen conocimientos y experiencia suficiente para dirigir al PSFP, que debe ser valorado colectivamente y verificado que consagran tiempo suficiente para el desempeño de sus funciones, de acuerdo con el](http://www.boe.es/diario_boe/txt.php?id=BOE-A-2015-4607) *[punto 3 b)](http://www.boe.es/diario_boe/txt.php?id=BOE-A-2015-4607)* [del mismo artículo.](http://www.boe.es/diario_boe/txt.php?id=BOE-A-2015-4607)

## Relación de administradores y directores generales o asimilados y responsables de control interno [(*artículo 12.2 k))*](http://www.boe.es/diario_boe/txt.php?id=BOE-A-2015-4607)

Relacione los administradores de la entidad, así como las personas que ejercerán cargos de directores generales y asimilados y las personas responsables de las funciones de control interno.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  **Nombre y apellidos**  | **NIF** | **Cargo/Función de control**  | **Tiempo dedicación a sus funciones**  |
| **Mensual** | **Anual** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

##  Vinculación de los administradores y directores generales o asimilados con el proyecto de autorización

¿Alguno de los administradores, directores generales o asimilados prestará servicios, directa o indirectamente, al PSFP, distintos de los propios del cargo que ocupará?

NO **□**

SI **□ ** Indique cuáles:

| **Nombre y apellidos**  | **Servicios a prestar** |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

## Otras vinculaciones con entidades no pertenecientes al grupo del PSFP

Describa la vinculación de los consejeros, directores generales o asimilados con otras entidades no pertenecientes al grupo en el que se integrará el PSFP.

* + - * 1. ¿Alguno de los administradores del PSFP desempeña cargos de administración, funciones directivas o cualquier otro vínculo laboral o profesional en otras entidades no financieras o en entidades financieras o relacionadas con el mercado de valores (entidades de crédito, ESI, aseguradoras, SGIIC, agentes de las anteriores, SGEIC, emisores, sociedades cotizadas…)?

NO **□**

SI **□ ** Detalle lo siguiente:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nombre y apellidos**  | **Entidad en la que presta servicios** | **Cargo o función** | **Tiene previsto mantener el cargo o función una vez inscrita el PSFP en la CNMV** (\*) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

(\*) En caso afirmativo, ¿se prevé la existencia de conflictos de interés?:

NO **□ ** Justifique por qué no habrá conflictos de interés.

SI **□ ** Describa los potenciales conflictos de interés y los procedimientos que se habilitarán para evitarlos:

|  |
| --- |
|  |

##### ¿Alguno de los administradores del PSFP tiene participaciones superiores al 10% o vínculos estrechos con entidades no financieras, entidades financieras o con personas o entidades que actúen en el mercado de valores (entidades de crédito, ESI, aseguradoras, SGIIC, agentes de las anteriores, SGEIC, emisores, sociedades cotizadas …).

NO **□**

SI **□ ** Detalle lo siguiente:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nombre y apellidos /denominación social del socio | Persona/entidad con la que mantiene un vínculo estrecho | Actividad, cargo o función desempeñado por dicha persona/ entidad con la que mantiene un vínculo estrecho |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

## Autoevaluación de los conocimientos, habilidades y experiencia colectiva [(artículo 12.3 b))](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)

Detalle el resultado de la evaluación sobre la suficiencia de conocimientos, habilidades y experiencia colectiva de los administradores y directivos de la entidad:

|  |
| --- |
|  |

## Otros datos de interés

Indique cualquier otra información que pudiera ser relevante en relación con los administradores y directores generales o asimilados, no consignada en los apartados anteriores. En particular, señale si existe alguna actividad realizada por cualquiera de los anteriores que, en su caso, pudieran suponer un conflicto de interés con el PSFP:

|  |
| --- |
|  |

## Información de los administradores, directores generales o asimilados y responsables de control interno

Para cada una de las personas físicas que se relacionan en el [subapartado 4.1](#_Relación_de_Consejeros,)*,* se aportará:

• Cuestionario de honorabilidad (CH). Se adjunta modelo como ANEXO V.

No necesario en el caso de responsables de control interno.

• Certificado vigente de sus antecedentes penales (CP) emitido por el Ministerio de Justicia de España y/o por el Organismo equivalente de los países de origen donde la persona evaluada haya desarrollado su actividad profesional en los últimos 10 años.

Cuando se trate de ciudadanos de la Unión Europea con nacionalidad distinta a la española el Registro Central de Penados del Ministerio de Justicia de España solicitará a la autoridad central del Estado de nacionalidad de la persona que realiza la petición, información sobre dichos antecedentes para poder incluirla en el certificado que se le facilite.

No necesario en el caso de responsables de control interno.

• Currículum vitae o historial académico y profesional (CV) para acreditar su trayectoria y actividad profesional. El CV deberá presentarse conforme al modelo de currículum vitae Europass o similar (http://europass.cedefop.europa.eu; [www.coe.int/portfolio](http://www.coe.int/portfolio)).

Indique los documentos aportados:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nombre y apellidos** | **NIF** |  **CV** | **CH** | **CP** |
|  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

# PROGRAMA DE ACTIVIDADES

El *[artículo 12.2 d) del Reglamento](http://www.boe.es/diario_boe/txt.php?id=BOE-A-2015-4607)* [dispone que la solicitud de autorización debe incluir un programa de actividades en el que se especifiquen los tipos de servicios que el proveedor planea prestar y la plataforma que planea gestionar, incluyendo donde y como se comercializarán las ofertas de financiación participativa.](http://www.boe.es/diario_boe/txt.php?id=BOE-A-2015-4607)

[Y el mismo artículo en su](http://www.boe.es/diario_boe/txt.php?id=BOE-A-2015-4607) *[punto 13,](http://www.boe.es/diario_boe/txt.php?id=BOE-A-2015-4607)* establece que los proveedores autorizados en virtud del [Reglamento](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20) podrán participar en otras actividades no cubiertas por la autorización a que se refiere el presente artículo, de conformidad con la normative de la Unión Europea o nacional.

El [*artículo 2.1 a)*](http://www.boe.es/diario_boe/txt.php?id=BOE-A-2015-4607) *del Reglamento* indica que se entiende por servicio de financiación participativa la conexión de los intereses de los inversores y de los promotores de los proyectos mediante el uso de plataformas de financiación participativa, que consista en cualquiera de las siguientes actividades:

1. La facilitación de la concesión de préstamos.
2. Colocación sin base a un compromiso firme, como dispone el punto 7 de la Sección A del Anexo I de la Directiva 2014/65/UE, de valores negociables y de instrumentos emitidos por promotores de proyectos o por una entidad instrumental y la recepción y transmisión de órdenes de clientes, como dispone el punto 1 de dicha sección, en relación con esos valores negociables e instrumentos admitidos para la financiación participativa.

Adicionalmente,[el Reglamento](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20), entre otras actividades*,* [en el artículo 6.1 a 4](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)*,* establece los requisitos para que el proveedor de servicios de financiación participativa ofrezca el servicio de gestión de carteras de préstamos y en sus [puntos 6.5 y 6](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20) los necesarios para que el proveedor establezca y gestione un fondo de contingencia.

## Programa de actividades [(artículo 12.2 d))](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)

Para la inclusión en el Registro Público de la CNMV, cumplimente, sin firmar, indicando el nombre de la entidad, el modelo de *PROGRAMA DE ACTIVIDADES* que figura como ANEXO I.

Indique las actividades que tiene previsto realizar:

1. **Facilitación de la concesión de préstamos, incluyendo la publicación de la tasa de impago** [(artículos 2.1 a) i) y 20)](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)

NO **□**

SI **□ ** Detalle el tipo de inversores y promotores y las características generales de los proyectos previstos:

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| □ | Se acompaña declaración de cumplimiento del[artículo 20](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)*,* que se presentará para la inscripción de la entidad, como ANEXO II. |

1. **Colocación sin base a un compromiso firme, como dispone el punto 7 de la Sección A del Anexo I de la Directiva 2014/65/UE, de valores negociables y de instrumentos emitidos por promotores de proyectos o por una entidad instrumental y la recepción y transmisión de órdenes de clientes, como dispone el punto 1 de dicha sección, en relación con esos valores negociables e instrumentos admitidos para la financiación participativa** [(artículo 2.1 a) ii))](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)

NO **□**

SI **□ ** Detalle el tipo de inversores y promotores y las características generales de los proyectos previstos:

|  |
| --- |
|  |
| 1. **Gestión individualizada de carteras de préstamos.** [(artículo 6.1 a 4)](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)
 |

NO **□**

SI **□ ** Detalle el tipo de inversores, procedimientos internos para el desarrollo de la actividad y descripción de los acuerdos contractuales con promotores y tipos de mandatos de los inversores:

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| □ | Se acompaña declaración de cumplimiento *del* [artículo 6.1 a 4](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)*,* que se presentará para la inscripción de la entidad, como ANEXO II. |

|  |
| --- |
| 1. **Establecimiento y gestión de un fondo de contingencia para la gestión de carteras de préstamos** [(artículo 6.5 y 6)](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)*.*
 |

NO **□**

SI **□ ** Describa las características generales del fondo a gestionar:

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| □ | Se acompaña declaración de cumplimiento *del*[artículo 6.5 y 6](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)*,* que se presentará para la inscripción de la entidad, como ANEXO II. |

|  |
| --- |
| 1. **Establecimiento de un tablón de anuncios** [(artículo 25)](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)*.*
 |

NO **□**

SI **□ ** Describa las características generales:

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| □ | Se acompaña declaración de cumplimiento *del* [artículo 25](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)*,* que se presentará para la inscripción de la entidad, como ANEXO II. |

|  |
| --- |
| 1. **Determinación del precio o tipo de interés de las ofertas de financiación participativa** [(artículo 4.4)](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)
 |

NO **□**

SI **□ ** Describa las características generales del método a utilizar:

|  |
| --- |
|  |
|

|  |  |
| --- | --- |
| □ | Se acompaña declaración de cumplimiento *del* [artículo 4.4](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)*,* que se presentará para la inscripción de la entidad, como ANEXO II. |

|  |
| --- |
| 1. **Determinación de la calificación crediticia**[(artículo 19.6)](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)
 |

NO □SI □ **** Describa las características generales del método a utilizar:

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| □ | Se acompaña declaración de cumplimiento *del* [artículo 19.6](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)*,* que se presentará para la inscripción de la entidad, como ANEXO II. |

1. **Custodia de activos de clientes (si cuenta con autorización como ESI o Entidad de Crédito)** [(artículo 10)](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)*.*
 |

NO **□**

SI **□**

|  |
| --- |
| 1. **Servicios de pago (si cuenta con autorización como EP)** [(artículo 10)](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)*.*
 |

NO **□**

SI **□**

|  |
| --- |
| 1. **Uso de entidades instrumentales** *(*[art.3.6 del Reglamento](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81532) *y* [art. 56 de la](https://www.boe.es/buscar/act.php?id=BOE-A-2015-4607&p=20220929&tn=1#a56) *Ley 5/2015)*
 |

NO **□**

SI **□ ** Describa las características generales de las entidades instrumentales a utilizar:

|  |
| --- |
|  |

1. **Otras actividades o servicios, no cubiertas por el Reglamento, de conformidad con la normativa de la Unión europea o nacional** [(artículo 12.13](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)*).*

NO □

SI □ Indique cuales:

|  |
| --- |
|  |

## Identificación del plan de continuidad [(artículo 12.2 j))](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)

Describa, teniendo en cuenta la naturaleza, escala y complejidad de los servicios a prestar, las medidas y procedimientos que, en caso de interrupción de la actividad, garanticen la continuidad de la prestación de servicios esenciales relacionados con las inversiones existentes y la correcta administración de los acuerdos entre el futuro PSFP y sus clientes. Incluyendo, en su caso, disposiciones para continuar prestando el servicio para los prestamos pendientes, notificación a clientes y traspaso de acuerdos de custodia:

|  |
| --- |
|  |

## Requisitos prudenciales [(artículos. 12.2 h) y 11.2)](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)

Indique el cumplimiento de los requisitos prudenciales previstos a la fecha de inscripción de la entidad y su importe para cada partida, de los previstos en el [artículo 11.2](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)*:*

* Recursos propios, en su caso, de acuerdo con el [artículo 11.2 a)](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20).
* Póliza de seguro, en su caso, de acuerdo con lo dispuesto en los [artículos 11.2 b).](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)Se deberá aportar copia del acuerdo firmado o del acuerdo preliminar firmado con la compañía de seguros que incorpore los requisitos del[articulo 11.6 y 7](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)*.*
* En su caso, combinación de ambos de conformidad con el [artículo 11.2 c).](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)

|  |
| --- |
|  |

## Previsiones de requisitos prudenciales

Indique el plan de negocio previsto, incluyendo balance, cuenta de pérdidas y ganancias y cálculo de recursos propios, para los tres primeros ejercicios, derivados de la actividad como PSFP, con indicación de las hipótesis asumidas, así como explicación de las cifras:

|  |
| --- |
|  |

Así mismo, describa el plan de salvaguardas prudenciales y procedimientos de supervisión:

|  |
| --- |
|  |

## Estrategia de comercialización[(artículo 12.2 d)](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)

Indique su estrategia de comercialización, incluyendo idiomas de las comunicaciones de comercialización, Estados miembros donde los anuncios serán más visibles y medios de comunicación a utilizar:

|  |
| --- |
|  |

## Actuación transfronteriza [(artículo 18)](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)

Si tiene previsto prestar servicios en otro Estado miembro, indique:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Estado miembro** | **Persona/s responsable/s** | **Fecha de Inicio**  | **Actividades no reguladas por el** [Reglamento](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

# ESTRUCTURA ORGANIZATIVA Y MECANISMOS Y PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO Y RIESGOS

Los [puntos e), f) g) y n) del art. 12.2 del Reglamento](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)disponen que los proveedores de servicios de financiación participativa deben incluir en su solicitud de autorización:

* Descripción de los mecanismos de gobernanza y de control interno, incluidos los procedimientos contables y de gestión de riesgos.
* Descripción de los sistemas, recursos y procedimientos para el control y protección de los sistemas de tratamiento de datos.
* Descripción de los riesgos operativos.
* Descripción del régimen de externalización previsto.

Por su parte, [la letra p)](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20) del mismo artículo exige confirmación de si el futuro proveedor tiene intención de prestar servicios de pago por sí mismo o a través de un tercero.

##  Organigrama y sistemas de gobernanza [*(artículo 12.2 e)*](http://www.boe.es/diario_boe/txt.php?id=BOE-A-2015-4607)*)*

1. Detalle la estructura organizativa prevista, indicando las áreas que desarrollarán la actividad de PSFP, con líneas de responsabilidad y distribución de tareas, así como procedimientos de control a implementar:

|  |
| --- |
|  |

Indique para los trabajadores de las áreas antes descritas:

|  |  |
| --- | --- |
|   | Tiempo |
|   | Completo | Parcial |
| Laboral |   |   |
| Mercantil |   |   |
| **TOTAL** |   |   |

1. Breve descripción de las políticas y procedimientos para una efectiva y prudente gestión de la PSFP:

|  |
| --- |
|  |

1. Indique si tiene previsto un plan de contratación de personal para los próximos tres años y su grado de implementación o el personal previsto para prestar los servicios:

|  |
| --- |
|  |

## Mecanismos de control interno, procedimientos contables y de gestión de riesgos [*(artículo 12.2 e))*](http://www.boe.es/diario_boe/txt.php?id=BOE-A-2015-4607)

1. Breve descripción de los mecanismos de control interno (tales como función de cumplimiento y riesgos, en su caso) para supervisar y asegurar el cumplimiento del [Reglamento](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20), que incluya información sobre el reporte al órgano de dirección:

|  |
| --- |
|  |

1. Breve descripción de los procedimientos contables para registrar e informar de su situación financiera:

|  |
| --- |
|  |

1. Breve descripción de las políticas y procedimientos de gestión de riegos para identificar, gestionar y supervisar los riesgos de sus actividades (que incluya las metodologías y procesos que se mencionan en el [artículo 6.2 del Reglamento](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20), en su caso y la política relativa al fondo de contingencia establecida en el [artículo 6.5 b) del Reglamento](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20), en su caso):

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| □ | Se acompaña declaración relativa a la implantación de mecanismos y procedimientos de control interno y riesgos, que se presentará para la inscripción de la entidad, como ANEXO III. |

## Tratamiento de datos y riesgos operativos [*(artículo 12.2 f) y g)*](http://www.boe.es/diario_boe/txt.php?id=BOE-A-2015-4607)*)*.

1. Breve descripción de los sistemas internos, recursos y procedimientos para el control y salvaguarda de datos:

|  |
| --- |
|  |

1. Breve descripción de las fuentes de riesgos operativos y procedimientos para gestionarlos:

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| □ | Se acompaña declaración relativa a la implantación de sistemas, recursos y procedimientos para el control y protección de sistemas y tratamiento de datos, se presentará para la inscripción de la entidad, como ANEXO III. |

## Procedimientos para selección y publicación de proyectos, comunicación y tramitación de órdenes de inversores.

1. Breve descripción de los procedimientos de selección de proyectos, con detalle del método utilizado y naturaleza y alcance de la diligencia debida a realizar por los promotores.

|  |
| --- |
|  |

1. Breve descripción de los procedimientos de tramitación de órdenes y mecanismos de comunicación entre promotores e inversores y, en su caso, entre inversores:

|  |
| --- |
|  |

1. Breve descripción de procedimientos para publicar los proyectos y del sistema de comunicación del interés de los inversores a los promotores:

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| □ | Se acompaña declaración relativa a la implantación de procedimientos para selección y publicación de proyectos, comunicación a inversores y tramitación de órdenes de inversores, que presentará para la inscripción de la entidad, como ANEXO III. |

## Externalización de funciones [*(artículo 12.2 n))*](http://www.boe.es/diario_boe/txt.php?id=BOE-A-2015-4607)

Indique las funciones que tiene previsto externalizar, indicando el domicilio del delegatario y resumen de los acuerdos si está domiciliado en un tercer país:

|  |
| --- |
|  |

Describa el régimen y procedimientos de control de las funciones externalizadas previstos, que cumplan con lo dispuesto en el [artículo 9 del Reglamento](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20):

|  |
| --- |
|  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|

|  |  |
| --- | --- |
| □ | Se acompaña declaración relativa a las medidas adoptadas para evitar que la externalización de funciones lleve consigo riesgos operativos adicionales, que se presentará para la inscripción de la entidad, como ANEXO III. |

 |  |
|  |  |

## Sistemas de pagos[(artículo 10 y 12.2 p))](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)

1. **Indique la forma que el futuro PSFP prestará servicios de pagos:**

□ ¿Está autorizada o ha solicitado autorización como entidad híbrida según la [Directiva 2015/2366](https://www.boe.es/doue/2015/337/L00035-00127.pdf)?

|  |
| --- |
| Indique el número de registro y fecha de autorización o fecha de solicitud a Banco de España: |
|  |

□ ¿Tiene previsto contratar con una entidad de pagos autorizada?

|  |
| --- |
| Indique el nombre de la entidad de pagos autorizada de conformidad con la [Directiva 2015/2366](https://www.boe.es/doue/2015/337/L00035-00127.pdf)*?* |
|  |

Deberá aportar copia del acuerdo firmado en su caso o copia del acuerdo preliminar, que incorpore los elementos necesarios para cumplir con el [Reglamento](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20), firmado por la entidad de pagos autorizada.

□ ¿Contará con disposiciones que garanticen que los promotores aceptan la financiación de proyectos, o cualquier otro pago, sólo por medio de entidades de pagos autorizadas de conformidad con la [Directiva 2015/2366](https://www.boe.es/doue/2015/337/L00035-00127.pdf)*?*

|  |
| --- |
| Describa las disposiciones adoptadas: |
|  |

1. **Descripción de los procedimientos y sistemas establecidos mediante los cuales los fondos de los inversores serán enviados al promotor del proyecto y los inversores recibirán la remuneración del capital invertido.**

|  |
| --- |
|  |

## Otros datos de interés no contemplados en los apartados anteriores

|  |
| --- |
|  |

# NORMAS DE CONDUCTA

El [artículo 12.2 en sus letras m), o), q) y r)](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)*,* dispone que para la autorización de un PSFP se deberá aportar:

* Descripción de las normas internas para evitar que las personas a que se refiere el [artículo 8.2](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20) participen como promotores de los proyectos ofrecidos por el futuro PSFP.
* Descripción de los procedimientos establecidos para tramitar las reclamaciones de los clientes.
* Descripción de los procedimientos para comprobar la exhaustividad, exactitud y claridad de la información contenida en la ficha de datos fundamentales de la inversión.
* Descripción de los procedimientos respecto de los límites de inversión para los inversores no experimentados a que se refiere el [artículo 21.7](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)*.*

## Procedimientos en relación con los límites de inversión de inversores no experimentados [(artículo 12.2 r) y artículo 21](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)*.*

Breve descripción de los procedimientos para evaluar (prueba inicial de conocimientos y capacidad para soportar pérdidas) si los servicios ofrecidos son adecuados para los inversores no experimentados a que se refiere el [artículo 21.7.](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| □ | Se acompaña declaración relativa a la implantación de procedimientos en relación con los límites de inversión, que se presentará para la inscripción de la entidad, como ANEXO IV. |

## Procedimientos para comprobar la exhaustividad, exactitud y claridad de la ficha de datos para el inversor [(artículo 12.2 q))](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)

Breve descripción de los procedimientos establecidos para comprobar que la ficha de datos fundamentales para el inversor se ajusta a lo dispuesto en el [artículo 23](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20) y, en caso de prestar el servicio de gestión de carteras, a lo previsto en el [artículo 24](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20) para la elaboración de la ficha de datos fundamentales de la inversión por parte de la plataforma.

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| □ | Se acompaña declaración relativa a la implantación de procedimientos en relación con la ficha de datos para el inversor, que se presentará para la inscripción de la entidad, como ANEXO IV. |

## Normas internas para prevenir conflictos de interés [(artículo 12.2 m) y artículo 8).](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)

Breve descripción de las normas internas para evitar, prevenir, detectar y gestionar los conflictos de interés y, en particular, los derivados de la participación de los socios del PSFP con participación al menos del 20%, de directivos o empleados o personas vinculadas a estos por control.

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| □ | Se acompaña declaración relativa a la implantación de normas internas para prevenir conflictos de interés, que se presentará para la inscripción de la entidad, como ANEXO IV. |

## Procedimientos para tramitación de quejas y reclamaciones [(artículo 7 y 12.2 o)).](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)

Breve descripción de los procedimientos y medios para la presentación de quejas y reclamaciones por parte de los clientes, así como el plazo estimado y procedimientos para resolverlos, de acuerdo con el [artículo 7](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)*:*

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| □ | Se acompaña declaración relativa a la implantación de procedimientos para tramitación de reclamaciones, que se presentará para la inscripción de la entidad, como ANEXO IV. |

## Información a clientes [(artículo 19)](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)

Indique brevemente las políticas y procedimientos previstos para cumplir con el [artículo 19](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20) que regula los requisitos de información a clientes:

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| □ | Se acompaña declaración de la existencia de procedimientos para información a clientes, que se presentará para la inscripción de la entidad, como ANEXO IV. |

## Otros datos de interés

|  |
| --- |
|  |

# ANEXOS

PROGRAMA DE ACTIVIDADES

***ENTIDAD***

Denominación social:

|  |  |
| --- | --- |
|  | SI NO |
|
| Facilitación de la concesión de préstamos, incluyendo la publicación de la tasa de impago*.* [*(art.2.1. a) i del Reglamento)*](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20) | □ □ |
| Colocación, sin base en un compromiso firme, como dispone el punto 7 de la Sección A del Anexo I de la Directiva [*2014/65/UE*](https://www.boe.es/doue/2014/173/L00349-00496.pdf), de valores negociables y de instrumentos admitidos para la financiación participativa emitidos por los promotores de proyectos o por una entidad instrumental, y la recepción y transmisión de órdenes de clientes, como dispone el punto 1 de dicha sección. [*(art. 2.1 a ii del Reglamento)*](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20) | □ □ |
| Gestión individualizada de carteras de préstamos. [*(art. 6.1 a 4 del Reglamento)*](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20) | □ □ |
| Creación de un tablón de anuncios. [*(art. 25 del Reglamento)*](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20) | □ □ |
| Determinación del precio y/o tipo de interés de las ofertas de financiación participativa. [*(art. 4.4 del Reglamento)*](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20) | □ □ |
| Establecimiento y gestión de un Fondo de Contingencia para la gestión individualizada de carteras de préstamos. [*(art. 6.5 y 6 del Reglamento)*](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20) | □ □ |
| Prestación de custodia de activos de clientes (si cuenta con autorización como ESI o entidad de crédito). [*(art. 10 del Reglamento).*](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20) | *□ □* |
| Prestación de servicios de pago (si cuenta con autorización como EP) [*(art. 10 del Reglamento)*](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20) | *□ □* |
| Uso de entidades instrumentales *(*[art.3.6 del Reglamento](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81532) *y* [art. 56 de la](https://www.boe.es/buscar/act.php?id=BOE-A-2015-4607&p=20220929&tn=1#a56) *Ley 5/2015)*  | *□ □* |
| Determinación de calificación crediticia [*(art. 19.6 del reglamento)*](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20) | *□ □* |
| Otras actividades o servicios de conformidad con la normativa de la Unión Europea o Nacional [*(art. 12.13 del Reglamento).*](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)En caso afirmativo indique cuáles: | *□ □* |
|  |

DECLARACIÓN EN CASO DE REALIZAR GESTIÓN INDIVIDUALIZADA DE CARTERAS DE PRÉSTAMOS Y ESTABLECIMIENTO Y GESTIÓN DE UN FONDO DE CONTINGENCIA

***ENTIDAD***

Denominación social:

Para la inscripción de la entidad en el registro de Proveedores de Servicios de Financiación Participativa de la CNMV se acompañará una certificación del Secretario del Consejo de Administración o administrador/es en la que se acrediten los siguientes puntos:

* Que la entidad dispone de metodologías y procesos para cumplir con los requisitos previstos en el [artículo 6.1 a 4](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20) para realizar la gestión individualizada de carteras de préstamos.
* Y que, en caso de establecer un fondo de contingencia, dispone de medios para el cumplimiento de lo dispuesto en el [artículo 6.5 y 6](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20).
* Que para la actividad de facilitación de la concesión de préstamos y la publicación de la tasa de impago, en cumplimiento del [artículo 20](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20), la entidad cuenta con medios para la publicación de la tasa de impago.
* Que en el caso de determinar el precio o tipo de interés de las ofertas de financiación participativa y/o determinar la calificación crediticia del proyecto de financiación participativa o del promotor del proyecto cuenta con medios para dar cumplimiento a lo establecido en los [artículos 4.4 y 19.6](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20), respectivamente.
* Que en caso de establecer un tablón de anuncios, la entidad cumplirá con lo dispuesto en el [artículo 25](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20).

Fdo.: ..................................................

Cargo en la entidad[[1]](#footnote-1): …………………………….

DECLARACIÓN DE IMPLANTACIÓN DE MECANISMOS Y PROCEDIMIENTOS DE CONTROL INTERNO Y RIESGOS

***ENTIDAD***

Denominación social del PSFP:

Para la inscripción de la entidad en el registro de Proveedores de Servicios de Financiación Participativa de la CNMV se acompañará una certificación del Secretario del Consejo de Administración o administrador/es en la que se acrediten los siguientes puntos:

* Que en cumplimiento de lo previsto en el [artículo 12.2 e) y g)](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20) la entidad dispone de mecanismos de gobernanza y de control interno, incluidos los procedimientos contables y de gestión del riesgo, y de los riesgos operativos.
* Que de acuerdo con el [artículo 12.2 f)](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20) dispone de sistemas, recursos y procedimientos para el control y protección de los sistemas y tratamiento de datos.
* Que de acuerdo con lo dispuesto en el [artículo 9](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20), ha tomado medidas para evitar que la externalización de funciones a que se refiere el [artículo 12.2 n](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)) lleve consigo riesgos operativos adicionales.
* Y que, asimismo, ha establecido procedimientos para selección y publicación de proyectos, comunicación a los inversores y tramitación de órdenes.

Fdo.: ..................................................

Cargo en la entidad[[2]](#footnote-2): …………………………….

DECLARACIÓN DE IMPLANTACIÓN DE NORMAS INTERNAS Y PROCEDIMIENTOS PARA EVALUACIÓN DE CLIENTES, COMPROBACIÓN DE LA FICHA DE DATOS, EVITAR CONFLICTOS DE INTERES Y TRAMITAR RECLAMACIONES

***ENTIDAD***

Denominación social:

Para la inscripción de la entidad en el registro de Proveedores de Servicios de Financiación Participativa de la CNMV se acompañará una certificación del Secretario del Consejo de Administración o administrador/es en la que se acrediten los siguientes puntos:

* Que de acuerdo con lo dispuesto en el [artículo 12.2 q)](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20), la entidad ha establecido procedimientos para comprobar que la ficha de datos fundamentales para el inversor se ajusta a lo dispuesto en el [artículo 23](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20) y en caso de prestar el servicio de gestión de carteras, a lo previsto en el [artículo 24](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20) para la elaboración de la ficha de datos fundamentales de la inversión a nivel plataforma.
* Que tal como establece el [artículo 12.2 o)](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20), se han establecido procedimientos para la tramitación de reclamaciones con los requisitos del [artículo 7](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20).
* Que en cumplimiento del [artículo 12.2 r),](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20) la entidad dispone de procedimientos para evaluar (prueba inicial de conocimientos y capacidad para soportar pérdidas) si los servicios ofrecidos son adecuados para los inversores no experimentados a que se refiere el [artículo. 21.7](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20).
* Que de acuerdo con el [artículo 12.2 m)](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20) se han diseñado normas internas para evitar la participación como promotores en los proyectos de los socios del PSFP con participación al menos del 20%, de directivos o empleados o personas vinculadas a estos por control. Así como para evitar, prevenir, detectar y gestionar los conflictos de interés tal y como se establece en el artículo 8 del Reglamento.
* Que, así mismo se han establecido procedimientos relativos a la información a clientes Y comunicaciones publicitarias, en cumplimiento de los [artículos 19 y 27 respectivamente](https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2020-81533#:~:text=El%20Reglamento%20%28UE%29%202020%2F1503%20del%20Parlamento%20Europeo%20y,relaci%C3%B3n%20con%20la%20prestaci%C3%B3n%20de%20servicios%20de%20)*.*

Fdo.: ..................................................

Cargo en la entidad[[3]](#footnote-3): …………………………….



1. Se deberá acreditar la representatividad con poder suficiente. [↑](#footnote-ref-1)
2. Se deberá acreditar la representatividad con poder suficiente. [↑](#footnote-ref-2)
3. Se deberá acreditar la representatividad con poder suficiente. [↑](#footnote-ref-3)