## Requisitos de residencia y capacidad para ejercer el comercio del titular de la EAFN, persona física

* Informe del cumplimiento, por parte del titular de la EAFN, persona física (en adelante EAFN), del requisito de residencia en España y capacidad para ejercer el comercio *art 21.b) 1 y 2 del RD 813/20233.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | Se adjunta como anexo I del capítulo 2 de este *Manual:*  Declaración de residencia en España y capacidad para ejercer el comercio. |  | |

**2.** **Requisito de idoneidad individuales -***artículo 164.1 de la LMVSI***-:** **honorabilidad, honestidad e integridad** - *artículos 167.1* de la *LMVSI* y *55* del *RD de ESI* -**; conocimientos, competencias y experiencia suficientes** - *artículos 167.2* de la *LMVSI* y *56* del *RD de ESI* -**; disposición de ejercer un buen gobierno de la ESI** - *artículos 167.3* de la *LMVSI* y *57.1.* del *RD de ESI*

Al objeto de informar del resultado de la evaluación de los requisitos de idoneidad individuales del titular de la EAFN, en aplicación de lo dispuesto en el *artículo 59.1.a) del RD de ESI*, se aporta la siguiente documentación, la cual deber venir firmado digitalmente por la dicha persona

☐ Fotocopia del *documento de identificación* (DNI/NIE/NIF/pasaporte o documento análogo)

☐ *Cuestionario de honorabilidad y buen gobierno* (CH)

☐ *Certificado(s) de antecedentes penales (CP), expedido por el Ministerio de Justicia de España y/o por el Organismo equivalente del país/países de residencia de los últimos 10 años, cuya fecha de expedición sea inferior a tres meses a la de su presentación*.

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.

☐ *Curriculum Vitae* o historial académico y profesional (CV), fechado y firmado digitalmente por la misma, en el que, para acreditar el cumplimiento de los requisitos de conocimientos, competencias y experiencia en los términos establecidos en la normativa de aplicación, se aporta la información que se indica a continuación:

* + - Formación académica (titulaciones y otra formación pertinente). En caso de titulación universitaria, se indicará si el título corresponde a grado o máster (se considerará que tienen el rango de máster aquellas carreras universitarias de duración mayor o igual a cinco años); asimismo, se harán constar otros cursos especializados realizados por el candidato. En la información que se aporte, deberán identificar el título certificado obtenido, el área de estudios, la fecha de expedición del título, la duración de la formación, el centro educativo (universidad, centro de estudios, etc.), así como la ciudad y país.
    - Trayectoria profesional. Deberá indicarse tanto el puesto que ocupa en la actualidad, como los puestos ocupados con anterioridad, especificando las denominaciones completas y la naturaleza y actividad de todas las entidades para las que dicha persona haya trabajado (identificando al organismo supervisor, en caso de tratarse de una entidad financiera), los países en los que ha desarrollado dicha actividad y la índole y duración de las funciones desempeñadas, especialmente en relación con cualesquiera actividades enmarcadas en el ámbito del puesto al que aspira (experiencia en el ámbito financiero y/o en dirección); en cuanto a los cargos ejercidos durante los últimos diez años, en la descripción de estas actividades se deberán especificar todos los poderes delegados y las competencias en el proceso interno de toma de decisiones, así como los ámbitos de las operaciones bajo su control.
    - 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))

Adicionalmente, deberá adjuntar:

☐ Lista *de personas de referencia*, con información de contacto (preferiblemente para empleadores del sector bancario o financiero, que incluyan nombre completo, entidad, puesto, número de teléfono, dirección de correo electrónico, naturaleza de la relación profesional y si existe o ha existido alguna relación no profesional con esta persona) y cartas de recomendación referidas al titular de la EAFN.

Aporte la siguiente información del **titular la EAFN**, (en adelante el solicitante):

1) Rellene la siguiente tabla, según el *Anexo II* del *Reglamento de Ejecución (UE) 2017/1945* por el que se establecen normas técnicas de ejecución en relación con las notificaciones presentadas por empresas de servicios de inversión solicitantes o autorizadas, o destinadas a ellas, de conformidad con la Directiva 2014/65/UE del Parlamento Europeo y del Consejo *(ITS de autorización de ESI)*:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | Datos personales | Nombre: | |  | Fecha y lugar de nacimiento: | |  | DNI/pasaporte/: | | Datos de contacto | Teléfono: | | Correo electrónico: | | Dirección: | | Experiencia profesional y experiencia de otra índole pertinente  (Debe citarse brevemente y extractarse del CV aquella experiencia que sea relevante para constituirse como EAFN) |  | | Cualificación académica y formación pertinente |  | | Lista de cargos directivos ejecutivos y no ejecutivos en otras entidades |  | |  |  | | [Sírvase incluir aquí esta información o explicar de qué modo se facilitará, o indíquense los anexos pertinentes que contengan la información] | | |

2) Proporcione la siguiente información relativa a los conocimientos, competencias y experiencia del solicitante:

(i) un *curriculum vitae* (CV) o "Historial académico y profesional" suscrito por el candidato con información sobre los estudios y la experiencia profesional;

(ii) documentación relativa a la reputación y a la experiencia de la persona, en concreto, una lista de personas de referencia, con información de contacto (preferiblemente para empleadores del sector bancario o financiero, que incluyan nombre completo, entidad, puesto, número de teléfono, dirección de correo electrónico, naturaleza de la relación profesional y si existe o ha existido alguna relación no profesional con esta persona) y cartas de recomendación.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Nombre | Relación de personas | Cartas de recomendación | CV | |  |  |  |  |  * Aportar:   + Curriculum Vitae o historial académico y profesional (CV) del solicitante, fechado y firmado digitalmente, en el que, para acreditar el cumplimiento de los requisitos de conocimientos, competencias y experiencia en los términos establecidos en la normativa de aplicación, se aporta la información que se indica a continuación:   Formación académica (titulaciones y otra formación pertinente). En caso de titulación universitaria, se indicará si el título corresponde a grado o máster (se considerará que tienen el rango de máster aquellas carreras universitarias de duración mayor o igual a cinco años); asimismo, se harán constar otros cursos especializados realizados por el candidato. En la información que se aporte, deberán identificar el título certificado obtenido, el área de estudios, la fecha de expedición del título, la duración de la formación, el centro educativo (universidad, centro de estudios, etc.), así como la ciudad y país.  Trayectoria profesional. Deberá indicarse tanto el puesto que ocupa en la actualidad, como los puestos ocupados con anterioridad, especificando las denominaciones completas y la naturaleza y actividad de todas las entidades para las que dicha persona haya trabajado (identificando al organismo supervisor, en caso de tratarse de una entidad financiera), los países en los que ha desarrollado dicha actividad y la índole y duración de las funciones desempeñadas, especialmente en relación con cualesquiera actividades enmarcadas en el ámbito del puesto al que aspira (experiencia en el ámbito financiero y/o en dirección); en cuanto a los cargos ejercidos durante los últimos diez años, en la descripción de estas actividades se deberán especificar todos los poderes delegados y las competencias en el proceso interno de toma de decisiones, así como los ámbitos de las operaciones bajo su control.  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)). |

3) Respecto a la provisión de información o asesoramiento a clientes o a potenciales clientes, por parte del titular de la EAFN.

proporcione la información a continuación:

|  |
| --- |
| Declaración del solicitante, relativa al cumplimiento de los requisitos de conocimientos y competencia necesarios para el desempeño de sus funciones, conforme a los criterios y términos desarrollados en la *Guía técnica 4/2017 de la CNMV*, según el formulario adjunto como Anexo II del capítulo 4 del *Manual*: |

4) Con respecto a la reputación del solicitante informe acerca de: (i) antecedentes penales e información sobre investigaciones penales y procedimientos penales, asuntos civiles y administrativos pertinentes y medidas disciplinarias abiertas contra dichas personas (incluida la inhabilitación como director de una empresa, los procedimientos de quiebra, insolvencia y similares), preferentemente mediante un certificado oficial (en el caso de que pueda obtenerse del Estado miembro o del tercer país pertinente), o mediante otro documento equivalente; en relación con las investigaciones en curso, la información podrá proporcionarse mediante una declaración; (ii) información sobre la denegación de registro, autorización, pertenencia o licencia para desarrollar una actividad comercial o de negocio o desempeñar una profesión; o la retirada, revocación o rescisión de dicho registro, autorización, pertenencia o licencia; o la expulsión por parte de un organismo regulador o gubernamental o una entidad o asociación profesional; (iii) información sobre el despido de un puesto de trabajo o de confianza, de una relación fiduciaria o situación similar:

proporcione la información a continuación:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | Nombre | CH | CP | |  |  |  |   -Deberá aportar:   * Cuestionario de honorabilidad y buen gobierno (CH), firmado digitalmente por el solicitante.   En caso de ser necesario, se deberá adjuntar:  Informes externos jurídicos, documentación judicial u otra oficial, en acreditación o, a efectos aclaratorios, de lo indicado en el CH de la persona designada en las preguntas relativas a procedimientos judiciales, sancionadores, disciplinarios o administrativos.   * Certificado(s) de antecedentes penales expedido por el Ministerio de Justicia de España y/o por el Organismo equivalente del país/países de residencia de los últimos 10 años, cuya fecha de expedición sea inferior a tres meses a la de su presentación.   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. |

5) Proporcione información sobre si ya se ha llevado a cabo una evaluación de la reputación y experiencia del solicitante, la identidad de la autoridad que la realizó y las pruebas del resultado de dicha evaluación).

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Nombre | Evaluado por otra Autoridad supervisora | | Identidad de la autoridad supervisora | Fecha de la evaluación | Pruebas del resultado de dicha evaluación | Información proporcionada en el CH | | | Sí | No | Sí | No | |  |  |  |  |  |  |  |  |  * En relación con el solicitante que ha sido evaluado por otras autoridades supervisoras en el pasado, se adjunta como anexo de este *Manual*, escrito firmado por el mismo en el que otorga su consentimiento expreso para que la CNMV: a. solicite a cualquier autoridad competente información relacionada con dicha persona y que sea necesaria para la evaluación de su idoneidad; b. procese y use la información facilitada para la evaluación de idoneidad. |

6) Proporcione una descripción de cualesquiera intereses financieros (es decir, operaciones crediticias, garantías y pignoraciones) y de otro tipo (es decir, relaciones familiares o estrechas) o de las relaciones del solicitante y de sus familiares próximos con las personas que ocupen cargos clave en la misma EAFN:

No existen

Sí proporcione la siguiente información:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Persona | | Persona | | Vínculo  (intereses financieros/no financieros / otras vinculaciones) |
| Nombre | Tipo de persona  (solicitante/familiar cercano) | Nombre | Tipo de persona  (puesto clave de la EAFN) |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

7) En relación con el solicitante, describa, a efectos de valorar que no se dan las circunstancias descritas en *el* *artículo 136.d) de la LMVSI*, aquellos cargos, responsabilidades o funciones ostentados en otras entidades, que sean relevantes porque pudieran generar un conflicto de interés con la EAFN, describiendo, en este caso, las medidas que tengan previsto adoptar para la solución de dicho conflicto:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nombre | Entidad con la que mantiene vínculo | Descripción del vínculo | Medidas previstas para evitar los posibles conflictos de interés con la EAFN |
|  |  |  |  |

8) Proporcione información sobre el tiempo mínimo (indicaciones anuales y mensuales) que el solicitante dedicará al desempeño de sus funciones en la EAFN.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nombre | Tiempo mínimo que dedicará al desempeño de sus funciones | |
| Mensual | Anual |
|  |  |  |

9) Proporcione a continuación información sobre los recursos humanos y financieros que se dedicarán a la integración y la formación en la EAFN (aporte indicaciones anuales):

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| A) Rellene la siguiente tabla:     |  |  |  | | --- | --- | --- | | Recursos dedicados | | Indicaciones anuales | | Humanos |  |  | |  |  | | Financieros |  |  | |  |  |   B) La EAFN contará con un proceso para identificar las áreas en las que se requiere formación~~:~~  C) La EAFN implantará un proceso de evaluación dirigido a revisar la ejecución y la calidad de los programas formación impartidos, así como a garantizar el cumplimiento de la política y procedimientos que la EAFN tenga establecidos en esta materia: |

10) Enumere el personal de los órganos de gestión y control interno:

|  |
| --- |
|  |

**3 Requisitos financieros**

El *artículo 5 del RD 813/2023*, establece que las EAFN (personas físicas), deberán disponer de un seguro de responsabilidad civil profesional, un aval u otra garantía equivalente que permita hacer frente a la responsabilidad por negligencia en el ejercicio de su actividad profesional en todo el territorio de la Unión Europea, con una cobertura mínima de 1.000.000 € por reclamación de daños, y un total de 1.500.000 € anuales para todas las reclamaciones

Indique, la opción elegida para dar cumplimiento a los requisitos financieros exigibles, señalando una de las dos opciones siguientes:

1) Seguro de Responsabilidad Civil Profesional en los términos previstos en el artículo 5 inciso 2º del RD 813/2023

Deberá adjuntar proyecto de Certificación General para el Seguro de Responsabilidad Civil Profesional (se adjunta modelo como anexo II del capítulo 2 de este *Manual):*

2) Aval u otra garantía equivalente en los términos previstos en el artículo 5 inciso 2º del RD 813/202

Deberá adjuntar información sobre el aval o garantía proyectados, aportando informe de experto independiente que acredite la equivalencia de la cobertura.

**4. Información del sustituto del EAFN, persona física**

1. Identifique a la persona facultada para sustituir al EAFN, de manera inmediata y para desempeñar todas sus funciones, si este no pudiera desempeñarlas (\*).

|  |
| --- |
| Nombre y apellidos :  NIF (\*\*):  Domicilio:  Teléfono de contacto:………………………………………………  Correo electrónico: …………………………………………… |

(\*) Según lo establecido en *el artículo 8.c del Reglamento Delegado (UE) nº 2017/1943*, por remisión del *artículo 21. b.5 del RD de 813/2023*, solamente se autorizará como empresa de servicios de inversión a un solicitante que sea una persona física, cuando esta faculte a una persona para sustituirle de manera inmediata y para desempeñar todas sus funciones si este último no pudiera desempeñarlas.

Por otro lado, según lo dispuesto en *el artículo 8.d del Reglamento (UE) nº 2017/1943,* por remisión *del artículo 21. b.5 del RD de 813/2023,* la persona facultada para sustituir al EAFN, persona física, deberá estar disponible para prestar asistencia a los administradores judiciales y a las autoridades pertinentes en caso de liquidación de la empresa, debiendo tener la disponibilidad necesaria para desempeñar esta función.

La finalidad de la sustitución deberá ser la de liquidar ordenadamente la EAFN, de modo que tanto los clientes, como cualquier otra persona física o jurídica relacionados con la EAFN, dispongan de tiempo necesario para finalizar su relación de forma satisfactoria.

(\*\*) Deberá aportar fotocopia del documento nacional de identidad o pasaporte.

1. Según lo establecido en *el artículo 8.d del Reglamento (UE) nº 2017/1943,* la persona facultada para sustituir al EAFN deberá contar con reputación suficiente y experiencia adecuada para sustituir al director durante su ausencia.

Aporte la siguiente información:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Nombre) | CH | CV | CP | |  |  |  |  |   -Deberá aportar:   * Un cuestionario de honorabilidad y buen gobierno, según modelo establecido al efecto   Los CH deberán presentarse fechados y firmados en todas sus páginas por la persona a que hacen referencia.   * Un 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 el candidato 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.   * Un currículum vitae o historial académico y profesional (CV), en el que, para acreditar el cumplimiento de los requisitos de conocimientos, competencias y experiencia en los términos establecidos en los *artículos 164 y 167.2. de la LMVSI* y *56 del RD 813/2023*, deberá aportar la información que se indica a continuación:   + Formación académica del candidato. En caso de titulación universitaria, se indicará si el título corresponde a grado o máster (se considerará que tienen el rango de máster aquellas carreras universitarias de duración mayor o igual a cinco años). Asimismo, se harán constar otros cursos especializados realizados por el candidato.   + Trayectoria profesional. Deberá indicarse tanto el puesto que ocupa en la actualidad, como los puestos ocupados en los últimos diez años, especificando las denominaciones completas y la actividad de todas las entidades para las que dicha persona haya trabajado (identificando al Organismo supervisor, en caso de tratarse de una entidad financiera), los países en los que ha desarrollado dicha actividad y la índole y duración de las funciones desempeñadas, especialmente en relación con cualesquiera actividades enmarcadas en el ámbito del puesto al que aspira (experiencia en el ámbito financiero y/o en dirección); en cuanto a los cargos ejercidos durante los últimos diez años, en la descripción de estas actividades se deberán especificar todos los poderes delegados y las competencias en el proceso interno de toma de decisiones, así como los ámbitos de las operaciones bajo su control.   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)), debiendo, asimismo, estar fechado y firmado en todas sus páginas por la persona a que hacen referencia |

***DECLARACIÓN DE RESIDENCIA Y CAPACIDAD PARA EJERCER EL COMERCIO***

*D./ Dª. ………………………………………………………………………………, mayor de edad, con DNI nº……………………………, en cumplimiento de lo establecido en el artículo 21, b) del RD 813/2023.*

*DECLARO*

*Primero: Que tengo capacidad para ejercer el comercio*

*Segundo: Que tengo mi residencia en España*

En insertar lugar a insertar día de insertar mes de insertar año

Firmante: Insertar datos firmante

☐ Firma digital Insertar

|  |
| --- |
| *FIRMAR y GENERAR PDF* |

***BORRADOR DE CERTIFICACION GENERAL PARA EL SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL PROFESIONAL***

Esta certificación es solamente informativa de la existencia de un seguro y no modifica, amplía o restringe en nada el contenido de las Condiciones Generales, Particulares y Especiales del mismo, que han sido aceptadas por el asegurado y que rigen la cobertura de la póliza que a continuación se reseña.

***ENTIDAD***

Denominación social de la EAFN:

***La entidad aseguradora, ...................................................................... con domicilio en ............................, calle ..................................................................., con CIF ........................................***

*C E R T I F I C A*

**Que tiene contratada una póliza de Responsabilidad Civil Profesional, registrada con el número ................. con efecto …..../….../......... y vencimiento …..../….../........., cuyo Asegurado es .........................................., con domicilio en ....................................**

La validez de este Certificado está condicionada a la acreditación de haberse hecho efectivo el pago de la prima correspondiente al periodo de seguro indicado.

**Que, bajo los términos y condiciones contractualmente pactados en la póliza arriba indicada, se cubre la Responsabilidad Civil Profesional que se pudiera derivar por negligencia en el ejercicio de su actividad profesional en todo el territorio de la Unión Europea, tal y como se establece en el artículo 5 del Real Decreto 813/2023, con las coberturas y los límites de las sumas aseguradas siguientes:**

***Responsabilidad Civil por siniestro € ...........................***

***Responsabilidad Civil por anualidad de seguro: € ...........................***

**Que, de acuerdo con las condiciones de la póliza, caso de siniestro, es de aplicación la franquicia (\*) que se indica a continuación:**

***Aplicable en cada siniestro: € ...........................***

Que, se entenderá por siniestro aquellas reclamaciones que se presenten al asegurador durante el periodo de vigencia de la póliza, siempre y cuando, el hecho generador que da lugar a la obligación de indemnizar haya ocurrido durante dicho período o un año anterior a la fecha de entrada en vigor del seguro, siendo necesario en este último supuesto, que el asegurado no hubiera tenido constancia de los hechos que pudieran dar lugar a reclamación en el momento de la suscripción del seguro.

Que están igualmente cubiertas las reclamaciones presentadas al asegurador durante la anualidad siguiente a la cancelación de la póliza siempre y cuando el hecho generador haya ocurrido durante la vigencia de la póliza.

Que a los efectos de aplicación del límite asegurado se entenderán como un solo y único siniestro todas aquellas reclamaciones derivadas del mismo hecho generador de la responsabilidad civil (siniestro en serie).

**Y para que conste frente a quien corresponda se expide el presente certificado en ............................, a ............... de ............................................. de ............**

**(\*)** En caso de establecer una franquicia aplicable a cada siniestro, el solicitante de la autorización e inscripción para la constitución de la EAFN, deberá, además, aportar un informe de experto independiente que acredite la equivalencia de la cobertura.

En insertar lugar a insertar día de insertar mes de insertar año

Firmante: Insertar datos firmante

☐ Firma digital Insertar

|  |
| --- |
| *FIRMAR y GENERAR PDF* |