|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Aanvraagformulier van een vergunning als crowdfundingdienstverlener**  ***Informatie te verstrekken aan de Autoriteit voor financiële diensten en markten in België***  ***Ondernemingen die een vergunning als crowdfundingdienstverlener willen aanvragen moeten dit formulier ingevuld en ondertekend terugsturen naar het e-mailadres*** [***crowdfunding@fsma.be***](mailto:crowdfunding@fsma.be)***.*** | | | | | | | | |
| **Gelieve een nummer toe te kennen aan alle documenten die bij de vergunningsaanvraag zijn toegevoegd (zelfs als het vooraf opgestelde modeldocumenten zijn) en dit nummer te vermelden in de overeenkomstige rubrieken hieronder.** | | | | | | | | |
| **I. Identificatie** | | | | | | | | |
| **I.1** | **Aanvrager** | | | | | | | |
|  | **1** | Volledige officiële naam | | | |  | | |
| **2** | Voor het aanbieden van crowdfundingdiensten te gebruiken handelsnaam  (-namen) | | | |  | | |
| **3** | Internetadres van de door de aanvrager beheerde website | | | |  | | |
| **4** | Fysiek adres (statutaire zetel van de aanvrager) | | | |  | | |
| **5** | Nationaal identiteits-/ registratienummer of bewijs van inschrijving in het handelregister (registratie bij de Kruispuntbank voor Ondernemingen). | | | |  | | |
| **6** | [LEI](https://nl.leicode.be/wat-is-een-lei-code/) (“Legal Entity Identifier”) van de aanvrager | | | |  | | |
| **I.2** | **Naam en contactgegevens van de persoon die belast is met de aanvraag** | | | | | | | |
|  | **1** | Volledige na(a)m(en) en voorna(a)m(en) van de contactpersoon | | | |  | | |
| **2** | * Indien de verantwoordelijke voor de aanvraag deel uitmaakt van de aanvrager: vermelding van zijn/haar functie en/of titel binnen de aanvrager * Indien de verantwoordelijke voor de aanvraag een extern persoon is en geen deel uitmaakt van de aanvrager (bv. consultant, advocatenkantoor,…): u levert het bewijs dat deze persoon bevoegd is om de vergunningsaanvraag in te dienen. | | | |  | | Bijlage n° … |
| **3** | Postadres (indien verschillend van het fysieke adres van de aanvrager - rubriek I.1.4 hierboven) | | | |  | | |
| **4** | Telefoonnummer | | | |  | | |
| **5** | E-mailadres | | | |  | | |
| **I.3** | **Rechtsvorm** | | | | | | | |
|  | Rechtsvorm volgens de nationale wetgeving | | | | |  | | |
| **I.4** | **Statuten van de aanvrager** | | | | | | | |
|  | Statuten en, in voorkomend geval, de oprichtingsakte | | | | | Bijlage n° … | | |
| **II. Werkprogramma met een beschrijving van de soorten crowdfundingdiensten die de aanvrager voornemens is te verlenen en het crowdfundingplatform dat hij voornemens is te exploiteren, met inbegrip van waar en hoe hij zijn crowdfundingaanbiedingen zullen worden gedaan.** | | | | | | | | |
| **II.1** | | | **Informatie over de soorten crowdfundingdiensten** | | | | | |
|  | | | **De aanvrager vermeldt :** | | | | | |
| **a)** | de crowdfundingdiensten die de aanvrager voornemens is te verlenen (**vink aan wat van toepassing is)**: | | | | |
|  | | |  |  | facilitering van het verstrekken van leningen, met inbegrip van het verstrekken van relevante informatie, zoals verzuimgraden van leningen; | | | |
|  | | |  |  | plaatsing zonder plaatsingsgarantie van effecten en voor crowdfunding toegelaten instrumenten, en ontvangst en doorgifte van orders met betrekking tot die effecten en voor crowdfunding toegelaten instrumenten; | | | |
| **b)** | *Wanneer de aanvrager* ***het verstrekken van leningen*** *faciliteert of voornemens is te faciliteren*  of de aanvrager voornemens is individueel portefeuillebeheer van leningen te verstrekken, met inbegrip van **een beschrijving van de interne regelingen voor het verrichten van dergelijke activiteiten** en **een beschrijving van de contractuele regelingen** die de aanvrager met de projecteigenaren en beleggers zal treffen (met bijzondere aandacht voor de mandaten die beleggers aan de aanvrager zullen geven); | | | Bijlage n° … | |
| **c)** | andere diensten of activiteiten die de aspirant-crowdfundingdienstverlener voornemens is te verlenen (**vink aan wat van toepassing is**) : | | | | |
|  |  | bewaring van activa | | | |
|  | betaaldiensten | | | |
|  | gebruik van een special purpose vehicles voor de verlening van crowdfundingdiensten | | | |
|  | toepassen van kredietscores op crowdfundingprojecten | | | |
|  | suggestie van de prijs en/of de rentevoet van crowdfundingaanbiedingen | | | |
|  | prikbord beheren | | | |
|  | opzetten en beheren van noodfondsen | | | |
| **d)** | de soorten aanbiedingen die de aanvrager voornemens is voor te stellen (zoals op leningen gebaseerde projecten, op eigen vermogen gebaseerde projecten, het soort sector of bedrijfsactiviteit, het soort beleggingen dat op het crowdfundingplatform zal worden aangeboden, en de soorten van beoogde beleggers); | | | Bijlage n° … | |
| **e)** | de selectieprocedure waarin de details worden uiteengezet van de methoden die zijn gevolgd om de aanbiedingen te selecteren die op het crowdfundingplatform worden voorgesteld, met inbegrip van de aard en de omvang van de due diligence die ten aanzien van projecteigenaren is uitgevoerd; | | | Bijlage n° … | |
| **f)** | de regelingen om de aanbiedingen op het crowdfundingplatform openbaar te maken en de wijze waarop de belangen van beleggers voor een crowdfundingproject aan de betrokken projecteigenaar zal worden meegedeeld; | | | Bijlage n° | |
| **g)** | andere niet onder Verordening (EU) 2020/1503 vallende diensten/activiteiten die momenteel door de aanvrager worden verleend(of die die hij voornemens is te verlenen) en die overeenkomstig het Unierecht of het nationale recht kunnen worden verleend, met inbegrip van verwijzingen naar en een kopie van de desbetreffende vergunningen (indien van toepassing). | | | Bijlage n° … | |
| **II.2** | | | **Informatie op het crowdfundingplatform** | | | | | |
|  | | | **Beschrijving van:** | | | | | |
| **a)** | de regelingen om de in artikel 19 van Verordening (EU) 2020/1503 bedoelde informatie op de website van het crowdfundingplatform van de aanvrager beschikbaar te maken, met inbegrip van de relevante IT-regelingen; | | | Bijlage n° … | |
| **b)** | de regelingen om van het crowdfundingplatform een informatiesysteem op internet te maken, dat publiek en zonder discriminatie toegankelijk is; | | | Bijlage n° … | |
| **c)** | de procedures en regelingen voor de prompte, billijke en snelle verlening van crowdfundingdiensten, met inbegrip van de beschrijving van:   * de procedures voor de ontvangst en doorgifte van cliëntenorders; * het systeem om dergelijke orders te verwerken; * hoe deze procedures en regelingen ervoor zorgen dat de cliëntenorders op gelijke voet worden ontvangen en doorgegeven; | | | Bijlage n° … | |
| **d)** | de mechanismen die de aanvrager voornemens is toe te passen ter verbetering van de informatiestromen tussen de projecteigenaar en de beleggers, of in voorkomend geval tussen de beleggers onderling. | | | Bijlage n° … | |
| **II.3** | | | **Marketingstrategie** | | | | | |
|  | | | Beschrijving van de marketingstrategie die de aspirant-crowdfundingdienstverlener voornemens is te gebruiken in de Unie, met inbegrip van de talen van de publicitaire mededelingen; identificatie van de lidstaten waar reclame het meest zichtbaar zal zijn in de media en van de communicatiemiddelen die naar verwachting zullen gebruikt worden. | | | | Bijlage n° … | |
| **III. Beschrijving van de governanceregelingen en het interne controlemechanisme waarmee de naleving van Verordening (EU) 2020/1503 wordt gewaarborgd, met inbegrip van de risicobeheer- en boekhoudprocedures** | | | | | | | | |
| **III.1** | | | **Governanceregelingen :** | | | | | |
|  | | | **Beschrijving van:** | | | | | |
| **a)** | de interne structuur van de aanvrager (organigram, etc…) met vermelding van de verdeling van de taken en bevoegdheden en de relevante rapportagelijnen,  de toegepaste controleregelingen en alle andere nuttige informatie ter illustratie van de operationele kenmerken, de beleidsregels en de procedures van de aanvrager met het oog op een doeltreffend en prudent beheer; | | | Bijlage n° … | |
| **b)** | het eventuele aanwervingsplan voor de komende 3 jaar en de relatieve stand van uitvoering, of vermelding van het personeel in functie dat verantwoordelijk is voor de uitvoering van de diensten. | | | Bijlage n° … | |
| **III.2** | | | **Internecontrolemechanismen** | | | | | |
|  | | | Beschrijving van het internecontrolemechanisme (zoals de compliancefunctie en de risicobeheerfunctie, indien ingesteld) dat door de aanvrager is ingesteld om de naleving van Verordening (EU) nr. 2020/1503 te verzekeren en te waarborgen, met inbegrip van informatie over de rapportage aan het bestuursorgaan. | | | | Bijlage n° … | |
| **III.3** | | | **Risicobeheer** | | | | | |
|  | | | Een overzicht van de door de aanvrager geïdentificeerde risico’s en een beschrijving van het risicobeheerbeleid en de risicobeheerprocedures voor het identificeren, beheren en monitoren van risico’s in verband met de activiteiten, processen en systemen van de aanvrager, met inbegrip van: | | | | | |
| **a)** | beschrijving van de in artikel 6, lid 2, van Verordening (EU) 2020/1503 bedoelde interne processen en methoden (indien van toepassing); | | | Bijlage n° … | |
| **b)** | beschrijving van het beleid van het noodfonds als bedoeld in artikel 6, lid 5, b) van Verordening (EU) 2020/1503 (indien van toepassing). | | | Bijlage n° … | |
| **III.4** | | | **Accountingprocedures** | | | | | |
|  | | | Beschrijving van de accountingprocedures waarmee de aanvrager zijn financiële informatie zal registreren en rapporteren. | | | | Bijlage n° … | |
| **IV. Beschrijving van de systemen, middelen en procedures voor de controle en beveiliging van het gegevensverwerkingssysteem** | | | | | | | | |
| **IV.1** | | | **Controle en beveiliging van het gegevensverwerkingssysteem** | | | | | |
|  | | | **Beschrijving van:** | | | | | |
| **a)** | de interne regelingen die zijn vastgesteld om de correcte verwerking van de van beleggers ontvangen persoonsgegevens en informatie te waarborgen, met inbegrip van het gebruik van cloudvoorzieningen; | | | Bijlage n° … | |
| **b)** | het beleid inzake fraudepreventie en privacy-/gegevensbescherming; | | | Bijlage n° … | |
| **c)** | de locaties, methoden en beleidsregels voor het archiveren van documentatie, met inbegrip van het gebruik van cloudvoorzieningen. | | | Bijlage n° … | |
| **V. Beschrijving van de operationele risico’s** | | | | | | | | |
| **V.1** | | | **Risico’s in verband met de IT-infrastructuur en -procedures** | | | | | |
|  | | | Beschrijving van de geïdentificeerde bronnen van operationele risico’s en beschrijving van de procedures, systemen en controles die de aanvrager heeft vastgesteld om die operationele risico’s te beheren (betrouwbaarheid van het systeem, veiligheid, integriteit, privacy, enz…), met inbegrip van: | | | | | |
| **a)** | procedures om operationele onderbrekingen te voorkomen; | | | Bijlage n° … | |
| **b)** | back-upvoorzieningen die aanwezig zijn; | | | Bijlage n° … | |
| **c)** | maatregelen ter berscherming tegen hackeraanvallen. | | | Bijlage n° … | |
| **V.2** | | | **Risico’s verbonden aan de vaststelling van de aanbieding** | | | | | |
|  | | | Beschrijving van de technische instrumenten en personele middelen die bestemd zijn voor de vaststelling van de aanbieding, met name de vaststelling van de prijsstelling overeenkomstig met artikel 4, lid 4, d) van Verordening (EU) 2020/1503. | | | | Bijlage n° … | |
| **V.3** | | | **Risico’s in verband met de activabewaringsdiensten en de betalingsdiensten (indien van toepassing)** | | | | | |
|  | | | Indien de aanvrager voornemens is **activabewaringsdiensten en betalingsdiensten aan te bieden**: een beschrijving van de geïdentificeerde bronnen van operationele risico’s en een beschrijving van de procedures, systemen en controles die de aanvrager heeft vastgesteld om die risico’s in verband met die diensten te beheren, ook wanneer die diensten door een derde worden verleend. | | | | Bijlage n° … | |
| **V.4** | | | **Risico’s in verband met de uitbesteding van operationele functies** | | | | | |
|  | | | Indien de aanvrager voornemens is een beroep te doen op **een derde partij voor de uitvoering van operationele** **functies:** een beschrijving van de geïdentificeerde bronnen van operationele risico’s en een beschrijving van de procedures, systemen en controles die door de aanvrager zijn vastgesteld om die operationele risico’s te beheren. | | | | Bijlage n° … | |
| **V.5** | | | **Alle andere operationele risico’s (indien van toepassing)** | | | | | |
|  | | | Een beschrijving van alle andere geïdentificeerde bronnnen van operationele risico’s en beschrijving van de procedures, systemen en controles die door de aanvrager zijn vastgesteld om die operationele risico’s te beheren. | | | | Bijlage n° … | |
| **VI. Beschrijving van de prudentiële waarborgen van de aanvrager overeenkomstig artikel 11 van Verordening (EU) 2020/1503** | | | | | | | | |
| **VI.1** | | | **Prudentiële waarborgen** | | | | | |
|  | | | Het bedrag van de prudentiële waarborgen waarover de aanvrager beschikt op het tijdstip van de vergunningsaanvraag en de beschrijving van de aannames die voor zijn vaststelling zijn gebruikt. | | | | Bijlage n° … | |
| **VI.2** | | | **Eigen vermogen (indien van toepassing)** | | | | | |
|  | | | Het bedrag van de door eigen vermogen gedekte prudentiële waarborgen als bedoeld in artikel 11, lid 2, a) van Verordening (EU) 2020/1503. | | | | Bijlage n° … | |
| **VI.3** | | | **Verzekering (indien van toepassing)** | | | | | |
|  | | | Het bedrag van de door een verzekeringspolis gedekte prudentiële waarborgen van de aanvrager als bedoeld in artikel 11, lid 2, b) van Verordening (EU) 2020/1503. | | | | Bijlage n° … | |
| **VI.4** | | | **Berekeningen en plannen van de prognoses** | | | | | |
|  | | | **a)** | berekening van de prognose van de prudentiële waarborgen van de aanvrager voor de eerste drie boekjaren. | | | Bijlage n° … | |
| **b)** | boekhoudplannen van de prognoses voor de eerste drie boekjaren, met inbegrip van : | | | Bijlage n° … | |
|  | (i) | prognoses van de balansen ; | |  | |
| (ii) | Prognoses van de winst- en verliesrekeningen of de resultaatrekeningen. | |  | |
| **c)** | Aannames voor de planning van de bovenstaande prognose en toelichting bij  de cijfers. | | | Bijlage n° … | |
| **VI.5** | | | **Plannen van de prudentiële waarborgen** | | | | | |
|  | | | Beschrijving van de plannings- en monitoringsprocedures van de aanvrager op het gebied van prudentiële waarborgen. | | | | Bijlage n° … | |
| **VII. Bewijs dat de aanvrager voldoet aan de prudentiële waarborgen overeenkomstig met artikel 11 van Verordening (EU) 2020/1503** | | | | | | | | |
| **VII.1** | | | **Eigen vermogen** | | | | | |
|  | | | **a)** | Documentatie over de manier waarop de aanvrager het bedrag overeenkomstig artikel 11 van Verordening (EU) n° 2020/1503 heeft berekend; | | | Bijlage n° … | |
| **b)** | Voor bestaande ondernemingen, een gecontroleerde jaarrekening of een openbaar register waarin het bedrag van het eigen vermogen van de aanvrager wordt bevestigd; | | | Bijlage n° … | |
| **c)** | Voor ondernemingen in oprichting: een door een bank afgegeven bankafschrift waaruit blijkt dat de gelden op de bankrekening van de aanvrager zijn gestort. | | | Bijlage n° … | |
| **VII.2** | | | **Verzekering** | | | | | |
|  | | | **a)** | Een kopie van de verzekeringspolis met alle elementen die nodig zijn om te voldoen aan artikel 11, leden 6 en 7, van Verordening (EU) 2020/1503 (indien beschikbaar), of | | | Bijlage n° … | |
| **b)** | een kopie van de voorlopige verzekeringsovereenkomst met alle elementen die nodig zijn om te voldoen aan artikel 11, leden 6 en 7, van Verordening (EU) n°2020/1503, ondertekend door een onderneming die overeenkomstig het Unierecht of het nationale recht een vergunning heeft om verzekeringen aan te bieden. | | | Bijlage n° … | |
| **VIII. Beschrijving van het bedrijfscontinuïteitsplan** | | | | | | | | |
| **VIII.1** | | | **Bedrijfscontinuïteitsplan** | | | | | |
|  | | | Beschrijving van de maatregelen en procedures om bij faillissement van de aspirant-crowdfundingdienstverlener de continuïteit van de verlening van kritieke diensten in verband met bestaande beleggingen en een goed beheer van overeenkomsten tussen de aspirant-crowdfundingdienstverlener en zijn cliënten te waarborgen, indien nodig met inbegrip van bepalingen voor het verdere beheer van uitstaande leningen, kennisgeving aan cliënten en overdracht van regelingen voor de bewaring van activa. | | | | Bijlage n° … | |
| **IX. Bewijs van betrouwbaarheid van aandeelhouders die direct of indirect 20% of meer van het aandelenkapitaal of de stemrechten bezitten** | | | | | | | | |
| **→** De subvelden 1-10 moeten worden hernomen en ingevuld **voor elke aandeelhouder** die direct of indirect 20% of meer van het aandelenkapitaal of de stemrechten bezit | | | | | | | | |
| **→ Indien de aandeelhouder** die 20% of meer van het aandelenkapitaal of de stemrechten bezit, **geen natuurlijke persoon is, worden de subvelden 8 en 9 voor de juridische entiteit ingevuld, en herhaald en ingevuld voor elk lid van het bestuursorgaan en de andere personen die het bedrijf feitelijk leiden.** | | | | | | | | |
| **IX.1** | | | **Schema van de eigendomsstructuur** | | | | | |
|  | | | Schema van de eigendomsstructuur van de aanvrager met vermelding van het individuele belang van aandeelhouders die direct of indirect 20% of meer van het aandelenkapitaal of de stemrechten bezitten. | | | | Bijlage n° | |
| **IX.2** | | | **Naam** | | | | | |
|  | | | **a)** | Volledige voorna(a)m(en) en naam/namen in het geval van natuurlijke personen | | | Gelieve het document ‘*IX.B Vragenlijst bestemd voor de aandeelhouders van crowdfundingdienstverlener*’ in te vullen en voeg een uittreksel uit het strafregister art. 596.1 van minder dan 3 maanden toe. | |
| **b)** | Nummer van het nationale identiteitsbewijs (identiteitskaart of paspoort) in het geval van natuurlijke personen | | |
| **c)** | De officiële naam en rechtsvorm in het geval van rechtspersonen | | |
| **d)** | Nationaal identiteitsnummer/registratienummer (indien beschikbaar) in het geval van rechtspersonen | | |
| **IX.3** | | | **Geboortedatum en -plaats (indien van toepassing)** | | | |
|  | | | Geboortedatum en -plaats van aandeelhouders die natuurlijke personen zijn | | | |
| **IX.4** | | | **Woonplaats of statutaire zetel** | | | |
|  | | | **a)** | De woonplaats, in het geval natuurlijke personen | | |
| **b)** | De statutaire zetel, in het geval van rechtspersonen | | |
| **IX.5** | | | **Aanvullende informatie in het geval van rechtspersonen** | | | |
|  | | | Indien de aandeelhouder die 20% of meer van het aandelenkapitaal of de stemrechten bezit een rechtspersoon is, een volledige lijst van de leden van het bestuursorgaan en van de personen die het bedrijf feitelijk leiden, hun naam, geboortedatum en -plaats, hun woonplaats en hun nationale identificatienummer indien beschikbaar. | | | |
| **IX.6** | | | **Bedrag van de deelneming** | | | |
|  | | | Bedrag van het aandelenkapitaal of de stemrechten van de persoon in absolute waarde en in procenten.  In het geval van een indirecte aandeelhouder heeft het bedrag betrekking op de tussenliggende houder. | | | |
| **IX.7** | | | **Informatie in het geval van indirecte deelneming** | | | |
|  | | | Naam en contactgegevens van de persoon via welke het aandelenkapitaal of de stemrechten worden gehouden. | | | |
| **IX.8** | | | **Bewijs betrouwbaarheid** | | | |
|  | | | **a)** | Een officieel certificaat of ander gelijkwaardig document overeenkomstig het nationale recht waaruit blijkt dat de betrokkene geen strafblad heeft | | |
| **b)** | Informatie over strafrechtelijke onderzoeken en/of procedures, alsmede relevante civiel- en bestuursrechtelijke zaken met betrekking tot inbreuken op nationale regels op het gebied van handelsrecht, insolventierecht, het recht inzake financiële diensten, het antiwitwasrecht, de fraudewetgeving of de beroepsaansprakelijkheidsverplichtingen, met name door middel van een officieel certificaat (indien en voor zover beschikbaar in de betrokken lidstaat of het betrokken derde land) of een ander gelijkwaardig document. Indien van civielrechtelijke en/of administratieve sancties met betrekking tot de bovengenoemde gebieden werden opgelegd, moet daarvan een gedetailleerde beschrijving worden gegeven. Voor lopende onderzoeken mag de informatie in de vorm van een verklaring op erewoord worden verstrekt. | | |
| **c)** | Informatie over weigering van registratie, vergunning, lidmaatschap of licentie om handel te drijven, zaken te doen of een beroep uit te oefenen; of intrekking, herroeping of beëindiging van een dergelijke registratie, vergunning, lidmaatschap of licentie; of uitsluiting door een toezichthoudende of overheidsinstantie of een beroepsvereniging. Tevens moet informatie worden verstrekt over eventuele lopende procedures in verband met het voorgaande. | | |
| **d)** | Informatie over ontslag uit een dienstbetrekking in verband met functies en taken met betrekking tot het beheer van middelen of soortgelijke vertrouwens relaties, en beschrijving van de redenen voor een dergelijk ontslag | | |
| **IX.9** | | | **Reeds bestaande (en lopende) beoordeling** | | | |
|  | | | Informatie over de vraag of een beoordeling van de betrouwbaarheid van de aandeelhouder reeds is (of wordt) uitgevoerd door een andere bevoegde autoriteit of een andere autoriteit uit hoofde van andere financiële wetgeving, met inbegrip van de naam van die autoriteit en, in voorkomende geval, de datum en het resultaat van haar beoordeling. | | | |
| **IX.10** | | | **Informatie over de groepsstructuur (indien van toepassing)** | | | | | |
|  | | | Informatie over de vraag of de aanvrager : | | | | Bijlage n° … | |
| **a)** | een dochteronderneming is van een crowdfundingdienstverlener waaraan in een andere lidstaat een vergunning is verleend. | | |  | |
| **b)** | een dochteronderneming is van de moederonderneming van een crowdfundingdienstverlener waaraan in een andere lidstaat een vergunning is verleend. | | |  | |
| **c)** | onder zeggenschap van een natuurlijke persoon of rechtspersoon die ook zeggenschap uitoefent over een crowdfundingdienstverlener waaraan in een andere lidstaat een vergunning is verleend. | | |  | |
| **X. Identiteit van de natuurlijke personen die bij de aanvrager verantwoordelijk zijn voor het bestuur, en bewijs dat de bij het bestuur van de aanvrager betrokken natuurlijke personen als betrouwbaar bekend staan en over voldoende kennis, vaardigheden en ervaring beschikken voor het besturen van de aspirant-crowdfundingdiensverlener en voldoende tijd besteden aan de uitvoering van hun taken.** | | | | | | | | |
| **→** De subvelden 1-12 moeten worden herhaald en ingevuld voor **elke natuurlijke persoon** die **lid is van de bestuursorganen of toezichthoudende organen** van de aanvrager, **en voor elke natuurlijke persoon** die **het bedrijf feitelijk leidt**. | | | | | | | | |
| **→** De subvelden 1-8 en 10-11 moeten worden herhaald en ingevuld voor **elke natuurlijke persoon die verantwoordelijk is voor internecontrolefuncties** (indien aangewezen). | | | | | | | | |
|  | | | **1** | Volledige voorna(a)m(en) en naam/namen van de betrokken natuurlijke persoon | | | **→**Voor leden van de bestuurs- en toezichtsorganen of voor personen die de vennootschap feitelijk besturen: gelieve het document «*X.A. Vragenlijst bedoeld voor de personen die verantwoordelijk zijn voor het bestuur binnen de crowdfundingdienstverlener* » in te vullen, en voeg een uittreksel uit het strafregister 596.1 van minder dan 3 maanden oud toe.  **→**Voor personen die verantwoordelijk zijn voor interne controlefuncties, gelieve het document « *X.B. Vragenlijst voor personen die verantwoordelijk zijn voor interne controlefuncties binnen de crowdfundingdienstverlener* » in te vullen. | |
| **2** | Nummer identiteitskaart/paspoort | | |
| **3** | Geboortedatum en -plaats | | |
| **4** | Woonplaats | | |
| **5** | Postadres, indien anders dan privé-adres | | |
| **6** | Telefoonnummer | | |
| **7** | E-mailadres | | |
| **8** | Functie binnen het bestuursorgaan of de organisatie van de aanvrager waar de natuurlijke persoon wordt/zal worden benoemd. | | |
| **9** | Bewijs van betrouwbaarheid | | |
|  | **a)** | Een officieel certificaat of ander gelijkwaardig document overeenkomstig het nationale recht waaruit blijkt dat de betrokkene geen strafblad heeft; | |
| **b)** | Informatie over strafrechtelijke onderzoeken en/of procedures, alsmede relevante civielrechtelijke en bestuursrechtelijke zaken, met betrekking tot inbreuken op nationale regels op het gebied van het handelsrecht, het insolventierecht, het recht inzake financiële diensten, het antiwitwasrecht, de fraudewetgeving of de beroepsaansprakelijkheidsverplichtingen, met name door middel van een officieel certificaat (indien en voor zover beschikbaar in de betrokken lidstaat of het betrokken derde land) of een ander gelijkwaardig document. In geval van civielrechtelijke en/of administratieve sancties met betrekking tot de bovengenoemde gebiedenmoet daarvan een gedetailleerde beschrijving worden gegeven. Voor lopende onderzoeken of procedures mag de informatie in de vorm van een verklaring op erewoord worden verstrekt; | |
| **c)** | Informatie over de weigering van registratie, vergunning, lidmaatschap of licentie om handel te drijven, zaken te doen of een beroep uit te oefenen; of intrekking, herroeping of beëindiging van een dergelijke registratie, vergunning, lidmaatschap of licentie; of uitsluiting door een toezichthoudende of overheidsinstantie of een beroepsvereniging. Tevens moet informatie worden verstrekt over eventuele lopende procedures in verband met het voorgaande. | |
| **d)** | Informatie over ontslag uit een dienstbetrekking in verband met functies en taken met betrekking tot het beheer van middelen of soortgelijke vertrouwens relaties, en beschrijving van de redenen voor een dergelijk ontslag. | |
|  |  | |
| **10** | Curriculum vitae met vermelding van: | | |
|  | **a)** | **relevant onderwijs** (met inbegrip van de naam en het typeonderwijsinstelling(en), het type en de datum van het diploma (de diploma‘s)) **en beroepsopleiding** (met inbegrip van het onderwerp van de opleiding, typeonderwijsinstelling(en) en datum waarop de opleiding is voltooid). | |
| **b)** | **relevante beroepservaring** (in en buiten de financiële sector), met inbegrip van de namen van alle organisaties waarvoor de persoon heeft gewerkt, de aard en de duur van de uitgeoefende functies (begin- en einddatum) en de reden van vertrek (nieuwe functie binnen de onderneming/groep, vrijwillig vertrek, gedwongen vertrek of het verstrijken van het mandaat). | |
| **c)** | **voor functies die in de voorgaande tien jaar zijn bekleed,** worden bij de beschrijving van deze activiteiten nadere gegevens verstrekt over alle bevoegdheden en de operationele gebieden waarover controle werd uitgeoefend. | |
| Het curriculum vitae mag ook de gegevens bevatten (naam, adres, telefoonnummer, e-mailadres) van eventuele referentiepersonen waarmee de bevoegde autoriteit contact kan opnemen (dit veld is niet verplicht). | | |
| **11** | Informatie over **de tijd die de persoon bij de aspirant-crowdfundingdienstverlener minimaal zal besteden aan de uitoefening van de functies** (per jaar en per maand), met inbegrip van informatie over: | | |
|  | **a)** | het aantal bestuursfuncties in financiële en niet-financiële vennootschappen dat tegelijkertijd door die persoon wordt vervuld; | |
| **b)** | bestuursfuncties in organisaties die niet overwegend commerciële doelstellingen nastreven die tegelijkertijd door die persoon worden vervuld; | |
| **c)** | overige externe beroepsactiviteiten en alle andere functies en relevante activiteiten, zowel binnen als buiten de financiële sector. | |
| **12** | Reeds bestaande (of lopende) beoordeling van de betrouwbaarheid en de ervaring. | | |
|  | Informatie over de vraag of een beoordeling van de betrouwbaarheid en van de kennis en de ervaring van de natuurlijke persoon reeds is (of wordt) uitgevoerd door een andere bevoegde autoriteit of een andere autoriteit uit hoofde van een andere financiële wetgeving, met inbegrip van de datum van de beoordeling, de identiteit van die autoriteit en, in voorkomend geval, de datum en het resultaat van haar beoordeling. | | |
| **13** | Zelfbeoordeling van de collectieve kennis, vaardigheden en ervaring | | |  | |
|  | Bijzonderheden over het resultaat van de door de aanvrager zelf uitgevoerde beoordeling of de natuurlijke personen die betrokken zijn bij het bestuur van de aspirant-crowdfundingdienstverlener collectief over voldoende kennis, vaardigheden en ervaring beschikken voor het bestuur van de aspirant-crowdfundingdiensverlener. | | | Bijlage n° … | |
| **XI. Beschrijving van de interne regels die de aspirant-crowdfundingdienstverleren volgt omte voorkomen dat personen als bedoeld in artikel 8, tweede lid, 1ste alinea, van Verordening (EU) 2020/1503 optreden als projecteigenaar in de door de aspirant-crowdfundingdienstverlener verleende crowdfundingdiensten.** | | | | | | | | |
| **XI.1** | | | **Interne procedures inzake belangenconflicten van projecteigenaren** | | | | | |
|  | | | Beschrijving van de relevante interne voorschriften die door de aanvrager zijn vastgesteld. | | | | Bijlage n° … | |
| **XII. Beschrijving van de uitbestedingsregelingen** | | | | | | | | |
| **XII.1** | | | **Informatie over de uitbestedingsregelingen, waaronder in het bijzonder de beschrijving van:** | | | | | |
|  | | | **a)** | de operationele functies die de aanvrager voornemens is uit te besteden, met inbegrip van uitbesteding van clouddiensten; | | | Bijlage n° … | |
|  | | | **b)** | de derden waaraan de operationele functies zullen worden uitbesteed (indien beschikbaar), met vermelding van hun locatie en een samenvatting van de uitbestedingsregelingen indien de derde in een derde land is gevestigd (indien beschikbaar); | | |
|  | | | **c)** | de interne regelingen en de middelen die zijn uitgetrokken voor de controle op de uitbestede functies | | |
|  | | | **d)** | de met de dienstverleners gesloten overeenkomsten inzake dienstverleningsniveau. | | |
| **XIII. Beschrijving van de procedures voor de behandeling van klachten van cliënten** | | | | | | | | |
| **XIII.1** | | | **Informatie over de behandeling van klachten** | | | | | |
|  | | | Beschrijving van de door de aanvrager vastgestelde procedures voor de behandeling van klachten van cliënten, met inbegrip van de termijn waarbinnen potentiële klagers in kennis zullen worden gesteld van een besluit over de klacht, zoals bepaald in Gedelegeerde Verordening van de Commissie (EU) 2022/117 van de Commissie. | | | | Bijlage n° … | |
| **XIV. Bevestiging of de aanvrager voornemens is zelf , of via een derde, betalingsdiensten aan te bieden uit hoofde van de richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad, of via een regeling overeenkomstig artikel 10, lid 5, van Verordening (EU) 2020/1503** | | | | | | | | |
| **XIV.1** | | | **Informatie over betalingsdiensten** | | | | | |
|  | | | **1.** | De aanvrager deelt de bevoegde autoriteit mee of de betalingsdiensten zullen worden verleend (kruis aan wat toepassing is): | | |  | |
|  | | |  |  | door de aanvrager zelf. Indien dit het geval is, verstrekt de aanvrager informatie over de desbetreffende vergunning als betalingsdienstaanbieder in overeenstemming met Richtlijn (EU) 2015/2366; | | Bijlage n° … | |
|  | | |  |  | door een gemachtigde derde. Indien dit het geval is, vermeldt de aanvrager de naam van de derde partij en dient de aanvrager een kopie in van de ondertekende overeenkomst met de derde met alle elementen die nodig zijn om te voldoen aan Verordening (EU) 2020/1503, indien beschikbaar, of een kopie van de voorlopige overeenkomst met de derde partij, waarin alle elementen zijn opgenomen die nodig zijn om te voldoen aan Verordening (EU) 2020/1503, ondertekend door een derde waaraan overeenkomstig het Unierecht of het nationale recht een vergunning voor betalingsdiensten is verleend; | | Bijlage n° … | |
|  | | |  |  | door regelingen overeenkomstig artikel 10, lid 5 van Verordening (EU) 2020/1503 die ervoor zorgen dat projecteigenaren financiering van crowdfundingprojecten of enige andere betaling alleen aanvaarden door middel van een betalingsdienstaanbieder in overeenstemming met richtlijn (EU) 2015/2366. Indien dit het geval is, verstrekt de aanvrager een beschrijving van deze regelingen. | | Bijlage n° … | |
|  | | | **2.** | De aanvrager verstrekt een beschrijving van de procedures en systemen waarmee de middelen van de beleggers naar de projecteigenaren zullen worden overgemaakt en waarmee de beleggers de vergoeding voor het belegde kapitaal zullen ontvangen. | | | Bijlage n° … | |
| **XV. Procedures om de volledigheid, juistheid en duidelijkheid van de informatie in het blad met essentiële beleggersinformatie te controleren** | | | | | | | | |
| **XV.1** | | | **Procedures inzake het blad met essentiële beleggersinformatie** | | | | | |
|  | | | Beschrijving van de relevante procedures die door de aanvrager zijn vastgesteld. | | | | Bijlage n° … | |
| **XVI.** **Procedures met betrekking tot beleggingslimieten voor niet-ervaren beleggers als bedoeld in artikel 21, lid 7 van Verordening (EU) 2020/1503** | | | | | | | | |
| **XVI.1** | | | **Procedures voor beleggingslimieten voor niet-ervaren beleggers** | | | | | |
|  | | | **1.** | De aanvrager verstrekt een beschrijving van de procedures die zijn gevolgd: | | |  | |
|  | **a)** | om te beoordelen of, en zo ja, welke crowdfundingdiensten passend zijn, met inbegrip van nadere informatie over de niet-ervaren beleggers gevraagde informatie over hun ervaring, beleggingsdoelstellingen, financiële situatie en basisinzicht in de risico’s die verbonden zijn aan beleggen in het algemeen en aan beleggingen in de soorten beleggingen die op het crowdfundingplatform worden aangeboden, als bedoeld in artikel 21, leden 1 en 2 van Verordening (EU) 2020/1503; | | Bijlage n° … | |
| **b)** | om bij niet-ervaren aspirant-beleggers de verplichte simulatie uit te voeren  van hun capaciteit om verlieste dragen als bedoeld in artikel 21, lid 5 van Verordening (EU) 2020/1503; | |
| **c)** | om de in artikel 21, lid 4 van Verordening (EU) 2020/1503 bedoelde informatie te verstrekken. | |
| **2.** | De aanvrager verstrekt een beschrijving van de door de aanvrager gevolgde procedures inzake beleggingslimieten voor niet-ervaren beleggers, met inbegrip van een beschrijving van de inhoud van specifieke risicowaarschuwing en de regelingen om van de belegger de uitdrukkelijke toestemming te verkrijgen. | | | Bijlage n° … | |