GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) 2022/2112 VAN DE COMMISSIE

van 13 juli 2022

tot aanvulling van Verordening (EU) 2020/1503 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot technische reguleringsnormen tot vaststelling van de vereisten en de regelingen voor de aanvraag van een vergunning als crowdfundingdienstverlener

(Voor de EER relevante tekst)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Verordening (EU) 2020/1503 van het Europees Parlement en de Raad van 7 oktober 2020 betreffende Europese crowdfundingdienstverleners voor bedrijven en tot wijziging van Verordening (EU) 2017/1129 en Richtlijn (EU) 2019/1937 ([1]), en met name artikel 12, lid 16, vierde alinea,

Overwegende hetgeen volgt:

(1) Om te zorgen voor een eenvormig mechanisme waarmee bevoegde autoriteiten hun bevoegdheden met betrekking tot vergunningsaanvragen van aspirant-crowdfundingdienstverleners doeltreffend kunnen uitoefenen, is het passend gemeenschappelijke standaardformulieren, modellen en procedures voor dergelijke aanvragen vast te stellen.

(2) Om de communicatie tussen een aspirant-crowdfundingdienstverlener en de bevoegde autoriteit te vergemakkelijken, moet de bevoegde autoriteit specifiek voor het aanvraagproces een contactpunt aanwijzen en de relevante contactgegevens op haar website openbaar maken.

(3) Om de bevoegde autoriteit in staat te stellen grondig te beoordelen of de aanvraag volledig is, moet, wanneer de bevoegde autoriteit verlangt dat de aspirant-crowdfundingdienstverlener ontbrekende informatie verstrekt, de in artikel 12, lid 4, van Verordening (EU) 2020/1503 bedoelde termijn voor de beoordeling van de volledigheid van de aanvraag worden opgeschort vanaf de datum waarop om dergelijke informatie wordt verzocht tot de datum waarop de bevoegde autoriteit die informatie ontvangt.

(4) Om de bevoegde autoriteit in staat te stellen te beoordelen of wijzigingen van de informatie in de vergunningsaanvraag van invloed kunnen zijn op de vergunningsprocedure, is het passend om aspirant-crowdfundingdienstverleners te verplichten dergelijke wijzigingen onverwijld mee te delen. Voorts moet worden bepaald dat de in artikel 12, lid 8, van Verordening (EU) 2020/1503 vastgestelde termijnen voor de beoordeling van de informatie van toepassing zijn vanaf de datum waarop de gewijzigde informatie door de aanvrager aan de bevoegde autoriteit wordt verstrekt.

(5) Deze verordening is gebaseerd op het ontwerp van technische reguleringsnormen dat de Europese Autoriteit voor effecten en markten (ESMA) bij de Commissie heeft ingediend.

(6) De Europese Autoriteit voor effecten en markten heeft openbare raadpleging gehouden over de ontwerpen van technische reguleringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, de potentiële kosten en baten ervan geanalyseerd en het advies ingewonnen van de Stakeholdergroep effecten en markten, die overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad ([2]) is opgericht.

([1]) PB L 347 van 20.10.2020 blz. 1.

([2]) Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/77/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 84).

(7) De Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming is geraadpleegd overeenkomstig artikel 42, lid 1, van Verordening (EU) 2018/1725 van het Europees Parlement en de Raad ([3]) en heeft op 1 juni 2022 advies uitgebracht,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

Aanwijzing van een contactpunt

De bevoegde autoriteiten wijzen een contactpunt aan dat de aanvragen van een vergunning als crowdfundingdienstverlener op grond van artikel 12 van Verordening (EU) 2020/1503 in ontvangst neemt. De bevoegde autoriteiten houden de contactgegevens van het aangewezen contactpunt actueel en maken die contactgegevens openbaar op hun website.

Artikel 2

Standaardformulier

Aspirant-crowdfundingdienstverleners dienen hun vergunningsaanvraag in door middel van het in de bijlage opgenomen standaardformulier.

Artikel 3

Ontvangstbevestiging

Binnen tien werkdagen na ontvangst van de aanvraag en niettegenstaande de in artikel 12, lid 4, van Verordening (EU) 2020/1503 vastgestelde termijn om te beoordelen of de aanvraag volledig is overeenkomstig dat artikel, stuurt de bevoegde autoriteit de aspirant-crowdfundingdienstverlener langs elektronische weg, op papier of in beide vormen, een ontvangstbevestiging. Deze ontvangstbevestiging bevat de contactgegevens van de personen die de vergunningsaanvraag zullen behandelen.

Artikel 4

Schorsing van de termijn in geval van ontbrekende informatie

Wanneer de bevoegde autoriteit verlangt dat de aspirant-crowdfundingdienstverlener ontbrekende informatie verstrekt overeenkomstig artikel 12, lid 4, van Verordening (EU) 2020/1503, moet de overeenkomstig dat artikel vastgestelde termijn om te beoordelen of de aanvraag volledig is, worden opgeschort vanaf de datum waarop om dergelijke informatie wordt verzocht tot de datum waarop de bevoegde autoriteit die informatie ontvangt.

Artikel 5

Kennisgeving van wijzigingen

1. De aspirant-crowdfundingdienstverlener stelt de bevoegde autoriteit onverwijld in kennis van alle wijzigingen van de informatie in de vergunningsaanvraag. De aspirant-crowdfundingdienstverleners dienen de geactualiseerde informatie in door middel van het in de bijlage opgenomen standaardformulier.

2. Wanneer aspirant-crowdfundingdienstverleners geactualiseerde informatie verstrekken, begint de in artikel 12, lid 8, van Verordening (EU) 2020/1503 vastgestelde termijn te lopen vanaf de datum waarop de bevoegde autoriteit die geactualiseerde informatie heeft ontvangen.

([3]) Verordening (EU) 2018/1725 van het Europees Parlement en de Raad van 23 oktober 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens door de instellingen, organen en instanties van de Unie en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 45/2001 en Besluit nr. 1247/2002/EG (PB L 295 van 21.11.2018, blz. 39).

Artikel 6

Inwerkingtreding en toepassing

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 13 juli 2022.

Voor de Commissie
De voorzitter
Ursula VON DER LEYEN

BIJLAGE

AANVRAAG VAN EEN VERGUNNING ALS CROWDFUNDINGDIENSTVERLENER

Aan de bevoegde autoriteit te verstrekken informatie

Aanvraag van een vergunning als crowdfundingdienstverlener				
Aan de bevoegde autoriteit te verstrekken informatie				
Veld		Subveld		Omschrijving
1	Aanvrager	1	Volledige officiële naam	Volledige officiële naam van de aanvrager
		2	Handelsnaam of -namen	Voor het aanbieden van crowdfundingdiensten te gebruiken handelsnaam (-namen)
		3	Internetadres	Internetadres van de door de aanvrager beheerde website
		4	Fysiek adres	Statutaire zetel van de aanvrager
		5	Nationaal identiteits-/registratienummer (indien beschikbaar)	Nationale identificatiecode van de aanvrager of bewijs van inschrijving in het nationale ondernemingsregister
		6	LEI (indien beschikbaar)	LEI (Identificatiecode voor juridische entiteiten) van de aanvrager
2	Naam en contactgegevens van de persoon die belast is met de aanvraag	1	Volledige naam	Volledige voornaam (-namen) en achternaam (-namen) van de contactpersoon
		2	Functie	Functie en/of titel van de contactpersoon binnen de aanvrager, of status als externe persoon (bv. consultant, advocatenkantoor) en bewijs dat de persoon gemachtigd is om de aanvraag in te dienen
		3	Postadres (indien verschillend van het fysieke adres van de aanvrager)	
		4	Telefoonnummer	
		5	E-mailadres	

Veld		Subveld		Omschrijving
3	Rechtsvorm	n.v.t.	Rechtsvorm van de oprichting volgens de nationale wetgeving	
4	Statuten	n.v.t.	Statuten en, indien beschikbaar, oprichtingsakte	
5	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 crowdfundingaanbiedingen zullen worden gedaan	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 projecteigenaren en beleggers zal treffen (met bijzondere aandacht voor de mandaten die beleggers aan de aanvrager zullen geven); 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 special purpose vehicles voor de verlening van crowdfundingdiensten; ☐ toepassing van kredietscores op crowdfundingprojecten; ☐ suggestie van de prijs en/of de rentevoet van crowdfundingaanbiedingen; ☐ prikbord beheren; ☐ opzetten en beheren van noodfondsen;

Veld		Subveld		Omschrijving
				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 beoogde beleggers); e) de selectieprocedure waarin de details worden uiteengezet van de methoden die zijn gevolgd om de aanbiedingen te selecteren die op het crowdfunding-platform worden voorgesteld, met inbegrip van de aard en de omvang van de due diligence die ten aanzien van projecteigenaren is uitgevoerd; f) de regelingen om de aanbiedingen op het crowdfundingplatform openbaar te maken en de wijze waarop de belangstelling van beleggers voor een crowdfundingproject aan de betrokken projecteigenaar zal worden meegedeeld; 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).
		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; b) de regelingen om van het crowdfundingplatform een informatiesysteem op internet te maken, dat publiek en zonder discriminatie toegankelijk is; c) de procedures en regelingen voor de prompte, billijke en snelle verlening van crowdfundingdiensten, met inbegrip van de beschrijving van: i) de procedures voor de ontvangst en doorgifte van cliëntenorders; ii) het systeem om dergelijke orders te verwerken; iii) hoe deze procedures en regelingen ervoor zorgen dat de cliëntenorders op gelijke voet worden ontvangen en doorgegeven;

Veld		Subveld		Omschrijving
				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.
		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 worden gebruikt.
6	Beschrijving van de governanceregelingen en het internecontrolemechanisme waarmee de naleving van Verordening (EU) 2020/1503 wordt gewaarborgd, met inbegrip van de risicobeheer- en boekhoudprocedures	1	Governanceregelingen	Beschrijving van: a) de interne structuur van de aanvrager (organigram enz.), 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; b) het eventuele aanwervingsplan voor de komende drie jaar en de relatieve stand van uitvoering, of vermelding van het personeel in functie dat verantwoordelijk is voor de uitvoering van de diensten.
		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) 2020/1503 te monitoren en te waarborgen, met inbegrip van informatie over de rapportage aan het bestuursorgaan.
		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);

Veld		Subveld		Omschrijving
				b) beschrijving van het beleid van het noodfonds als bedoeld in artikel 6, lid 5, punt b), van Verordening (EU) 2020/1503 (indien van toepassing).
		4	Accountingprocedures	Beschrijving van de accountingprocedures waarmee de aanvrager zijn financiële informatie zal registreren en rapporteren.
7	Beschrijving van de systemen, middelen en procedures voor de controle en beveiliging van het gegevensverwerkingssysteem	n.v.t.	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; b) het beleid inzake fraudepreventie en privacy/gegevensbescherming; c) de locaties, methoden en beleidsregels voor het archiveren van documentatie, met inbegrip van het gebruik van cloudvoorzieningen.
8	Beschrijving van de operationele risico's	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; b) back-upvoorzieningen die aanwezig zijn; c) maatregelen ter bescherming tegen hackeraanvallen.
		2	Risico 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 artikel 4, lid 4, punt d), van Verordening (EU) 2020/1503.
		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.

Veld		Subveld		Omschrijving
		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.
		5	Alle andere operationele risico's (indien van toepassing)	Beschrijving van alle andere geïdentificeerde bronnen 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.
9	Beschrijving van de prudentiële waarborgen van de aanvrager overeenkomstig artikel 11 van Verordening (EU) 2020/1503	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.
		2	Eigen vermogen (indien van toepassing)	Het bedrag van de door eigen vermogen gedekte prudentiële waarborgen als bedoeld in artikel 11, lid 2, punt a), van Verordening (EU) 2020/1503
		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, punt b), van Verordening (EU) 2020/1503.
		4	Berekeningen en plannen van de prognoses	a) Berekening van de prognose van de prudentiële waarborgen van de aanvrager voor de eerste drie boekjaren b) Boekhoudplannen van de prognoses voor de eerste drie boekjaren, met inbegrip van: i) prognose van de balansen ii) prognose van de winst- en verliesrekeningen of de resultaatrekeningen c) Aannames voor de planning van de bovenstaande prognose en toelichting bij de cijfers
		5	Planning van de prudentiële waarborgen	Beschrijving van de plannings- en monitoringprocedures van de aanvrager op het gebied van prudentiële waarborgen.

Veld		Subveld		Omschrijving
10	Bewijs dat de aanvrager voldoet aan de prudentiële waarborgen overeenkomstig artikel 11 van Verordening (EU) 2020/1503	1	Eigen vermogen	a) Documentatie over de manier waarop de aanvrager het bedrag overeenkomstig artikel 11 van Verordening (EU) 2020/1503 heeft berekend b) Voor bestaande ondernemingen, een gecontroleerde jaarrekening of een openbaar register waarin het bedrag van het eigen vermogen van de aanvrager wordt bevestigd c) Voor ondernemingen in oprichting: een door een bank afgegeven bankafschrift waaruit blijkt dat de gelden op de bankrekening van de aanvrager zijn gestort
		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 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) 2020/1503, ondertekend door een onderneming die overeenkomstig het Unierecht of het nationale recht een vergunning heeft om verzekeringen aan te bieden
11	Beschrijving van het bedrijfscontinuïteitsplan	n.v.t.	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.
12	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 herhaald 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 andere personen die het bedrijf feitelijk leiden.		
		1	Schema van de eigendomsstructuur	Schema van de eigendomsstructuur van de aanvragen met vermelding van het individuele belang van aandeelhouders die direct of indirect 20 % of meer van het aandelenkapitaal of de stemrechten bezitten.

Veld		Subveld		Omschrijving
		2	Naam	a) Volledige voornaam (-namen) en achternaam (-namen) in het geval van natuurlijke personen 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
		3	Geboortedatum en -plaats (indien van toepassing)	Geboortedatum en -plaats van aandeelhouders die natuurlijke personen zijn.
		4	Woonplaats of statutaire zetel	a) De woonplaats, in het geval van natuurlijke personen b) De statutaire zetel, in het geval van rechtspersonen
		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, woonplaats, hun nationale identificatienummer, indien beschikbaar.
		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.
		7	Informatie in het geval van indirecte deelneming	Naam en contactgegevens van de persoon via welke het aandelenkapitaal of de stemrechten worden gehouden.

Veld		Subveld		Omschrijving
		8	Bewijs van betrouwbaarheid	a) Een officieel certificaat of een 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. Indien civielrechtelijke 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 vertrouwensrelaties, en beschrijving van de redenen voor een dergelijk ontslag
		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 voorkomend geval, de datum en het resultaat van haar beoordeling.
		10	Informatie over de groepsstructuur (indien van toepassing)	Informatie over de vraag of de aanvrager: 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 staat van een natuurlijke persoon of rechtspersoon die ook zeggenschap uitoefent over een crowdfundingdienstverlener waaraan in een andere lidstaat een vergunning is verleend.

Veld		Subveld		Omschrijving
13	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-crowdfundingdienstverlener 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 naam	Volledige voornaam (-namen) en achternaam (-namen) van de relevante natuurlijke persoon.
		2	Nummer identiteitskaart/paspoort	
		3	Geboortedatum en -plaats	
		4	Woonplaats	
		5	Postadres	Postadres, indien verschillend van het adres van de woonplaats.
		6	Telefoonnummer	
		7	E-mailadres	
		8	Positie	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 een ander gelijkwaardig document overeenkomstig het nationale recht waaruit blijkt dat de betrokkene geen strafblad heeft b) Informatie over strafrechtelijke onderzoeken 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 of administratieve sancties met betrekking tot de bovengenoemde gebieden moet daarvan een gedetailleerde beschrijving worden gegeven. Voor lopende onderzoeken mag de informatie in de vorm van een verklaring op erewoord worden verstrekt

Veld		Subveld		Omschrijving
				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 vertrouwensrelaties, en beschrijving van de redenen voor een dergelijk ontslag
		10	*Curriculum vitae*	Curriculum vitae met vermelding van: a) relevant onderwijs (met inbegrip van de naam en het type van de onderwijsinstelling(en), het type en de datum van het diploma (de diploma's) en beroepsopleiding (met inbegrip van het onderwerp van de opleiding, type onderwijsinstelling(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 gegevens bevatten (naam, adres, telefoonnummer, e-mailadres) van eventuele referentiepersonen waarmee de bevoegde autoriteit contact kan opnemen (dit veld is niet verplicht).
		11	Tijd die aan de uitvoering van de taken wordt besteed	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;

Veld		Subveld		Omschrijving
				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 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-crowdfundingdienstverlener.
14	Beschrijving van de interne regels die de aspirant-crowdfundingdienstverlener volgt om te voorkomen dat personen als bedoeld in artikel 8, lid 2, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/1503 optreden als projecteigenaar in door de aspirant-crowdfundingdienstverlener verleende crowdfundingdiensten	n.v.t.	Interne procedures inzake belangenconflicten van projecteigenaren	Beschrijving van de relevante interne voorschriften die door de aanvrager zijn vastgesteld.
15	Beschrijving van de uitbestedingsregelingen	n.v.t.	Informatie over de uitbestedingsregelingen	Beschrijving van: a) de operationele functies die de aanvrager voornemens is uit te besteden, met inbegrip van uitbesteding van clouddiensten; 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);

Veld		Subveld		Omschrijving
				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.
16	Beschrijving van de procedures voor de behandeling van klachten van cliënten	n.v.t.	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 (EU) 2022/2117 van de Commissie ([1]).
17	Bevestiging of de aanvrager voornemens is zelf, of via een derde, betalingsdiensten aan te bieden uit hoofde van Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad ([2]), of via een regeling overeenkomstig artikel 10, lid 5, van Verordening (EU) 2020/1503	n.v.t.	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 overeenkomstig Richtlijn (EU) 2015/2366; ☐ 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; ☐ 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. 2. De aanvrager verstrekt een beschrijving van de procedures en systemen waarmee de middelen van de beleggers naar de projecteigenaar zullen worden overgemaakt en waarmee de beleggers de vergoeding voor het belegde kapitaal zullen ontvangen.

Veld		Subveld		Omschrijving
18	Procedures om de volledigheid, juistheid en duidelijkheid van de informatie in het blad met essentiële beleggingsinformatie te controleren	n.v.t.	Procedures inzake het blad met essentiële beleggingsinformatie	Beschrijving van de relevante procedures die door de aanvrager zijn vastgesteld.
19	Procedures met betrekking tot beleggingslimieten voor niet-ervaren beleggers als bedoeld in artikel 21, lid 7, van Verordening (EU) 2020/1503	n.v.t.	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 van 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; b) om bij niet-ervaren aspirant-beleggers de verplichte simulatie uit te voeren van hun capaciteit om verlies te 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 de specifieke risicowaarschuwing en de regelingen om van de belegger de uitdrukkelijke toestemming te verkrijgen.

([1]) Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/2117 van de Commissie van 13 juli 2022 tot aanvulling van Verordening (EU) 2020/1503 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot technische reguleringsnormen tot nadere bepaling van de vereisten, standaardmodellen en procedures voor klachtenbehandeling (Zie bladzijde 42 van dit Publicatieblad).

([2]) Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betalingsdiensten in de interne markt, houdende wijziging van de Richtlijnen 2002/65/EG, 2009/110/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010 en houdende intrekking van Richtlijn 2007/64/EG (PB L 337 van 23.12.2015, blz. 35).