



Raad van de
Europese Unie

Brussel, 19 juli 2022
(OR. en)

11494/22
ADD 1

EF 216
ECOFIN 746
DELECT 129

BEGELEIDENDE NOTA

van:	de secretaris-generaal van de Europese Commissie, ondertekend door mevrouw Martine DEPREZ, directeur
ingekomen:	13 juli 2022
aan:	het secretariaat-generaal van de Raad
nr. Comdoc.:	C(2022) 4845 final
Betreft:	BIJLAGE bij GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) .../... VAN DE COMMISSIE 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

Hierbij gaat voor de delegaties document C(2022) 4845 final.

Bijlage: C(2022) 4845 final



Brussel, 13.7.2022
C(2022) 4845 final

ANNEX

BIJLAGE

bij

GEDELEGEERDE VERORDENING (EU) .../... VAN DE COMMISSIE

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

BIJLAGE

AANVRAAG VAN EEN VERGUNNING ALS CROWDFUNDINGDIENSTVERLENER

Aan de bevoegde autoriteit te verstrekken informatie

<u>AANVRAAG VAN EEN VERGUNNING ALS CROWDFUNDINGDIENSTVERLENER</u>				
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

Veld		Subveld		Omschrijving
		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	<p>De aanvrager vermeldt:</p> <p>(a) De crowdfundingdiensten die de aanvrager voornemens is te verlenen (vink aan wat van toepassing is):</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Facilitering van het verstrekken van leningen, met inbegrip van het verstrekken van relevante informatie, zoals verzuimgraden van leningen <input type="checkbox"/> 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; <p>(b) (Wanneer de aanvrager het verstrekken</p>

Veld		Subveld		Omschrijving
				<p>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);</p> <p>(c) Andere diensten of activiteiten die de aspirant-crowdfundingdienstverlener voornemens is te verlenen (vink aan wat van toepassing is):</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Bewaring van activa <input type="checkbox"/> Betaaldiensten <input type="checkbox"/> Gebruik van special purpose vehicles voor de verlening van crowdfundingdiensten <input type="checkbox"/> Toepassing van kredietscores op crowdfundingprojecten <input type="checkbox"/> Suggestie van de prijs en/of de

Veld		Subveld		Omschrijving
				<p>rentevoet van crowdfundingaanbiedingen</p> <p><input type="checkbox"/> Prikbord beheren</p> <p><input type="checkbox"/> Opzetten en beheren van noodfondsen;</p> <p>(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);</p> <p>(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;</p> <p>(f) De regelingen om de aanbiedingen op het crowdfundingplatform openbaar te maken en de wijze waarop de belangstelling van</p>

Veld		Subveld		Omschrijving
				<p>beleggers voor een crowdfundingproject aan de betrokken projecteigenaar zal worden meegedeeld;</p> <p>(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)</p>
		2	Informatie op het crowdfundingplatform	<p>Beschrijving van:</p> <p>(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;</p> <p>(b) de regelingen om van het crowdfundingplatform een informatiesysteem op internet te maken, dat publiek en zonder discriminatie toegankelijk is;</p> <p>(c) de procedures en regelingen voor de</p>

Veld		Subveld		Omschrijving
				<p>prompte, billijke en snelle verlening van crowdfundingdiensten, met inbegrip van de beschrijving van:</p> <p>i) de procedures voor de ontvangst en doorgifte van cliëntenorders;</p> <p>ii) het systeem om dergelijke orders te verwerken;</p> <p>iii) hoe deze procedures en regelingen ervoor zorgen dat de cliëntenorders op gelijke voet worden ontvangen en doorgegeven;</p> <p>(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</p>
		3	Marketingstrategie	<p>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</p>

Veld		Subveld		Omschrijving
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	<p>Beschrijving van:</p> <p>(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;</p> <p>(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</p>
		2	Internecontrolemechanismen	<p>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</p>

Veld		Subveld		Omschrijving
		3	Risicobeheer	<p>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:</p> <p>(a) beschrijving van de in artikel 6, lid 2, van Verordening (EU) 2020/1503 bedoelde interne processen en methoden (indien van toepassing)</p> <p>(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)</p>
		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	<p>Beschrijving van:</p> <p>(a) de interne regelingen die zijn vastgesteld om de correcte verwerking van de van beleggers ontvangen persoonsgegevens</p>

Veld		Subveld		Omschrijving
				<p>en informatie te waarborgen, met inbegrip van het gebruik van cloudvoorzieningen;</p> <p>(b) het beleid inzake fraudepreventie en privacy/gegevensbescherming</p> <p>(c) de locaties, methoden en beleidsregels voor het archiveren van documentatie, met inbegrip van het gebruik van cloudvoorzieningen</p>
8	Beschrijving van de operationele risico's	1	Risico's in verband met de IT-infrastructuur en -procedures	<p>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:</p> <p>(a) procedures om operationele onderbrekingen te voorkomen;</p> <p>(b) back-upvoorzieningen die aanwezig zijn;</p> <p>(c) maatregelen ter bescherming tegen hackeraanvallen</p>

Veld		Subveld		Omschrijving
		2	Risico verbonden aan de vaststelling van de aanbidding	Beschrijving van de technische instrumenten en personele middelen die bestemd zijn voor de vaststelling van de aanbidding, 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.
		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.

Veld		Subveld		Omschrijving
		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) nr. 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) nr. 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

Veld		Subveld		Omschrijving
				<p>van:</p> <ul style="list-style-type: none"> (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
10	Bewijs dat de aanvrager voldoet aan de prudentiële waarborgen overeenkomstig artikel 11, van Verordening (EU) 2020/1503	1	Eigen vermogen	<ul style="list-style-type: none"> (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.

Veld		Subveld		Omschrijving
		2	Verzekering	<p>(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</p> <p>(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</p>
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

Veld		Subveld	Omschrijving	
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
		2	Naam	<ul style="list-style-type: none"> (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

Veld		Subveld		Omschrijving
		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

Veld		Subveld		Omschrijving
		7	Informatie in het geval van indirecte deelneming	Naam en contactgegevens van de persoon via welke het aandelenkapitaal of de stemrechten worden gehouden
		8	Bewijs van betrouwbaarheid	<p>(a) Een officieel certificaat of een ander gelijkwaardig document overeenkomstig het nationale recht waaruit blijkt dat de betrokkene geen strafblad heeft;</p> <p>(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</p>

Veld		Subveld		Omschrijving
				<p>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;</p> <p>(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;</p> <p>(d) Informatie over ontslag uit een</p>

Veld		Subveld		Omschrijving
				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: <ul style="list-style-type: none"> (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;

Veld		Subveld		Omschrijving
				(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
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	<p>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</p> <p>De subvelden 1-8 en 10-11 moeten worden herhaald en ingevuld voor elke natuurlijke persoon die verantwoordelijk is voor internecontrolefuncties (indien aangewezen).</p>		
		1	Volledige naam	Volledige voornaam (-namen) en achternaam (-namen) van de relevante natuurlijke persoon
		2	Nummer identiteitskaart/paspoort	
		3	Geboortedatum en -plaats	
		4	Woonplaats	

Veld		Subveld		Omschrijving
		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	<p>(a) Een officieel certificaat of een ander gelijkwaardig document overeenkomstig het nationale recht waaruit blijkt dat de betrokkene geen strafblad heeft;</p> <p>(b) Informatie over strafrechtelijke onderzoeken of procedures, alsmede relevante civielrechtelijke en bestuursrechtelijke zaken, met betrekking tot inbreuken op nationale regels op het</p>

Veld		Subveld		Omschrijving
				<p>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;</p> <p>(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</p>

Veld		Subveld		Omschrijving
				<p>door een toezichhoudende of overheidsinstantie of een beroepsvereniging. Tevens moet informatie worden verstrekt over eventuele lopende procedures in verband met het voorgaande;</p> <p>(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;</p>
		10	<i>Curriculum vitae</i>	<p>Curriculum vitae met vermelding van:</p> <p>(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);</p> <p>(b) relevante beroepservaring (in en buiten de financiële sector), met inbegrip van de namen van alle organisaties waarvoor de</p>

Veld		Subveld		Omschrijving
				<p>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);</p> <p>(c) voor functies die in de voorgaande 10 jaar zijn bekleed, worden bij de beschrijving van deze activiteiten nadere gegevens verstrekt over alle bevoegdheden en de operationele gebieden waarover controle werd uitgeoefend.</p> <p>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)</p>
		11	Tijd die aan de uitvoering van de taken wordt besteed	<p>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:</p> <p>(a) het aantal bestuursfuncties in financiële en niet-financiële vennootschappen dat</p>

Veld		Subveld		Omschrijving
				<p>tegelijkertijd door die persoon wordt vervuld;</p> <p>(b) bestuursfuncties in organisaties die niet overwegend commerciële doelstellingen nastreven die tegelijkertijd door die persoon worden vervuld;</p> <p>(c) overige externe beroepsactiviteiten en alle andere functies en relevante activiteiten, zowel binnen als buiten de financiële sector</p>
		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

Veld		Subveld		Omschrijving
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: <ul style="list-style-type: none"> (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); (c) de interne regelingen en de middelen die

Veld		Subveld		Omschrijving
				<p>zijn uitgetrokken voor de controle op de uitbestede functies;</p> <p>(d) de met de dienstverleners gesloten overeenkomsten inzake dienstverleningsniveau</p>
16	Beschrijving van de procedures voor de behandeling van klachten van cliënten	n.v.t.	Informatie over de behandeling van klachten	<p>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) .../... van de Commissie. [PB: C(2022)4848]</p>
17	Bevestiging of de aanvrager voornemens is zelf, of via een derde, betalingsdiensten aan te bieden uit hoofde van Richtlijn (EU) 2015/2366	n.v.t.	Informatie betalingsdiensten over	<p>1. De aanvrager deelt de bevoegde autoriteit mee of de betalingsdiensten zullen worden verleend (kruis aan wat toepassing is):</p> <p><input type="checkbox"/> door de aanvrager zelf. Indien dit het</p>

Veld		Subveld		Omschrijving
	van het Europees Parlement en de Raad ¹ , of via een regeling overeenkomstig artikel 10, lid 5, van Verordening (EU) 2020/1503			<p>geval is, verstrekt de aanvrager informatie over de desbetreffende vergunning als betalingsdientaanbieder overeenkomstig Richtlijn (EU) 2015/2366</p> <p><input type="checkbox"/> 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</p> <p><input type="checkbox"/> door regelingen overeenkomstig artikel 10, lid 5, van Verordening (EU) 2020/1503 die ervoor zorgen dat projecteigenaren</p>

¹ 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).

Veld		Subveld		Omschrijving
				<p>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.</p> <p>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.</p>
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	<p>1. De aanvrager verstrekt een beschrijving van de procedures die zijn gevolgd:</p> <p>a) om te beoordelen of, en zo ja, welke crowdfundingdiensten passend zijn, met inbegrip van nadere informatie over de</p>

Veld		Subveld		Omschrijving
				<p>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</p> <p>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) nr. 2020/1503</p> <p>c) om de in artikel 21, lid 4, van Verordening (EU) 2020/1503 bedoelde informatie te verstrekken</p> <p>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.</p>