|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Formulaire de demande d’agrément en tant que prestataire de services de financement participatif (ci-après « services de crowdfunding »)**  ***Informations à fournir à l’Autorité des services et marchés financiers de Belgique***  ***Les entreprises qui souhaitent demander un agrément en qualité de prestataires de services de crowdfunding doivent renvoyer le présent formulaire, complété et signé ainsi que ses annexes à l’adresse*** [***crowdfunding@fsma.be***](mailto:crowdfunding@fsma.be)***.*** | | | | | | | | |
| **Veuillez attribuer un numéro à tous les documents joints en annexe de la demande d’agrément (même s’il s’agit de modèles préétablis) et mentionner ce numéro dans les rubriques correspondantes ci-dessous.** | | | | | | | | |
| **I. Identification** | | | | | | | | |
| **I.1** | **Demandeur** | | | | | | | |
|  | **1** | Dénomination légale complète | | | |  | | |
| **2** | Dénomination(s) commerciale(s) qui sont/seront utilisée(s) pour fournir les services de crowdfunding. | | | |  | | |
| **3** | Adresse du site web exploité par le demandeur | | | |  | | |
| **4** | Adresse physique (siège social du demandeur) | | | |  | | |
| **5** | Numéro national d’identification du demandeur ou preuve de son inscription au registre national du commerce (enregistré auprès de la Banque-Carrefour des Entreprises – BCE) | | | |  | | |
| **6** | [LEI](https://www.leicode.be/quest-ce-quun-numero-lei/) (“Legal entity identifier”), identifiant d’entité juridique du demandeur (si disponible) | | | |  | | |
| **I.2** | **Nom et coordonnées de la personne responsable de la demande** | | | | | | | |
|  | **1** | Nom(s) et Prénom(s) complet(s) de la personne responsable de la demande | | | |  | | |
| **2** | * Si la personne responsable de la demande fait partie du demandeur : indication de sa fonction et/ou de son titre au sein du demandeur. * Si la personne responsable de la demande est une personne externe au demandeur (ex. : consultant, cabinet d’avocats, …) : vous indiquez son statut et vous fournissez la preuve que cette personne est habilitée à déposer la demande d’agrément . | | | |  | | Annexe n° … |
| **3** | Adresse postale de la personne de contact (si différente de l’adresse physique du demandeur – rubrique I.1.4 ci-dessus) | | | |  | | |
| **4** | Numéro de téléphone de la personne de contact | | | |  | | |
| **5** | Adresse e-mail de la personne de contact | | | |  | | |
| **I.3** | **Forme juridique** | | | | | | | |
|  | Forme juridique de la personne morale | | | | |  | | |
| **I.4** | **Statuts du demandeur** | | | | | | | |
|  | Statuts et, le cas échéant, l’acte de constitution du demandeur | | | | | Annexe n° … | | |
| **II. Programme d’activités énumérant les types de services de crowdfunding que le demandeur a l’intention de fournir et précisant la plateforme de financement participatif qu’il a l’intention d’exploiter, et notamment le lieu et la manière dont il commercialisera ses offres de crowdfunding** | | | | | | | | |
| **II.1** | | | **Informations sur les types de services de crowdfunding** | | | | | |
|  | | | **Le demandeur précise:** | | | | | |
| **a)** | Les services de crowdfunding qu’il a l'intention de fournir (**cochez si pertinent**): | | | | |
|  | | |  |  | Facilitation de l’octroi de prêts, ce qui inclut la fourniture d'informations pertinentes, telles que les taux de défaut des prêts. | | | |
|  | | |  |  | Placement sans engagement ferme de valeurs mobilières et d’instruments admis à des fins de crowdfunding et réception et transmission d’ordres portant sur ces valeurs mobilières et instruments admis à des fins de crowdfunding. | | | |
| **b)** | *À compléter si le demandeur facilite ou a l'intention de* ***faciliter l'octroi de prêts***  S’il a l'intention d’assurer une gestion individuelle de portefeuilles de prêts, le demandeur doit inclure **une description des modalités internes d’exercice de cette activité** et **une description des modalités contractuelles** que le demandeur établira avec les porteurs de projets et avec les investisseurs (avec une référence particulière aux mandats que les investisseurs lui donneront). | | | Annexe n° … | |
| **c)** | Autres services ou activités que le prestataire potentiel de services de crowdfunding a l’intention de fournir (**cochez si pertinent**) : | | | | |
|  |  | Conservation d’actifs | | | |
|  | Services de paiement | | | |
|  | Utilisation d’une entité ad hoc pour la prestation de services de crowdfunding | | | |
|  | Application de scores de crédit à des projets de crowdfunding | | | |
|  | Suggestion de la tarification et/ou du taux d’intérêt des offres de crowdfunding | | | |
|  | Gestion d’un tableau d’affichage | | | |
|  | Mise en place et gestion d’un fonds de réserve | | | |
| **d)** | Les types d'offres que le demandeur envisage de présenter (tels que des projets fondés sur des prêts, des projets fondés sur des capitaux propres, le type de secteur ou d'activité commerciale, le type d'investissements à proposer sur la plateforme de crowdfunding et les types d'investisseurs ciblés). | | | Annexe n° … | |
| **e)** | La procédure de sélection détaillant les méthodes suivies pour choisir les offres à présenter sur la plateforme de crowdfunding, y compris la nature et l'étendue du devoir de diligence à l'égard des porteurs de projets. | | | Annexe n° … | |
| **f)** | Les dispositions prises pour publier les offres sur la plateforme de crowdfunding et la manière dont les intérêts des investisseurs pour un projet de crowdfunding seront communiqués au porteur de projet concerné. | | | Annexe n° | |
| **g)** | Tout(e) autre service/activité que le demandeur propose actuellement (ou qu’il a l’intention de proposer) et qui n’est pas couvert(e) par le règlement (UE) 2020/1503 mais qui peut être proposé(e) au titre du droit de l'Union ou du droit national, y compris les références et une copie des agréments pertinents (le cas échéant). | | | Annexe n° … | |
| **II.2** | | | **Information sur la plateforme de crowdfunding** | | | | | |
|  | | | **Description des éléments suivants :** | | | | | |
| **a)** | les modalités de publication des informations visées à l’article 19 du règlement (UE) 2020/1503 sur le site web de la plateforme de crowdfunding du demandeur, y compris les dispositifs informatiques nécessaires ; | | | Annexe n° … | |
| **b)** | les modalités prises pour faire de la plateforme de crowdfunding un système d’information en ligne accessible au public, dont l’accès n’est pas discriminatoire ; | | | Annexe n° … | |
| **c)** | les procédures et modalités de fourniture rapide et équitable des services de crowdfunding, y compris la description :   * des procédures de réception et de transmission des ordres de clients ; * des systèmes de traitement de ces ordres ; * de la manière dont ces procédures et modalités permettent de recevoir , de transmettre et d'exécuter les ordres des clients sur un pied d’égalité ; | | | Annexe n° … | |
| **d)** | les mécanismes que le demandeur prévoit de mettre en œuvre pour faciliter les flux d'informations entre le porteur de projet et les investisseurs, ou entre les investisseurs, le cas échéant. | | | Annexe n° … | |
| **II.3** | | | **Stratégie de commercialisation** | | | | | |
|  | | | Description de la stratégie de commercialisation que le prestataire potentiel de service de crowdfunding envisage d'utiliser dans l'Union, y compris les langues des communications publicitaires ; l’identification des États membres dans lesquels les publicités seront les plus visibles dans les médias et des moyens de communication que le prestataire potentiel prévoit d’utiliser. | | | | Annexe n° … | |
| **III. Description du dispositif de gouvernance et des mécanismes de contrôle interne mis en place pour assurer la conformité avec le Règlement (EU) 2020/1503, et notamment des procédures de gestion des risques et des procédures comptables** | | | | | | | | |
| **III.1** | | | **Dispositif de gouvernance :** | | | | | |
|  | | | **Description des éléments suivants:** | | | | | |
| **a)** | la structure interne du demandeur (organigramme, etc.) indiquant la répartition des tâches et des pouvoirs et des lignes hiérarchiques pertinentes, les modalités de contrôle mis en œuvre et de toute autre information utile pour donner une idée des modalités de fonctionnement, des politiques et des procédures du demandeur visant à assurer une gestion efficace et prudente. | | | Annexe n° … | |
| **b)** | le plan de recrutement du personnel, s’il existe, pour les trois prochaines années et son état d’avancement relatif, ou la liste des membres du personnel en activité qui seront responsables de l’exécution des services. | | | Annexe n° … | |
| **III.2** | | | **Mécanismes de contrôle interne** | | | | | |
|  | | | Description des mécanismes de contrôle interne (tels que la fonction de vérification de conformité et la fonction de gestion des risques, le cas échéant) mis en place par le demandeur dans le but de vérifier et de garantir la conformité de ses procédures avec le règlement (UE) 2020/1503. Il convient notamment d’inclure des informations sur les rapports à rendre à l'organe de direction. | | | | Annexe n° … | |
| **III.3** | | | **Gestion des risques** | | | | | |
|  | | | Une cartographie des risques identifiés par le demandeur et une description des politiques et procédures de gestion des risques visant à identifier, gérer et suivre les risques liés aux activités, processus et systèmes du demandeur, y compris : | | | | | |
| **a)** | une description des procédures et méthodes visés à l'article 6, paragraphe 2, du règlement (UE) 2020/1503 (si le demandeur propose une gestion individuelle de portefeuille de prêts).**/1503 (le cas échéant).** | | | Annexe n° … | |
| **b)** | une description de la politique du fonds de réserve visé à l’article 6, paragraphe 5, point b) du règlement (EU) 2020/1503 (si le demandeur propose une gestion individuelle de portefeuille de prêts et a constitué et gère un fonds de réserve) | | | Annexe n° … | |
| **III.4** | | | **Procédures comptables** | | | | | |
|  | | | Description des procédures comptables que suit le demandeur pour enregistrer et déclarer ses informations financières. | | | | Annexe n° … | |
| **IV. Description des systèmes, des ressources et des procédures prévus pour le contrôle et la sauvegarde du système de traitement de données** | | | | | | | | |
| **IV.1** | | | **Contrôle et sauvegarde des systèmes de traitement de données** | | | | | |
|  | | | **Description des éléments suivants :** | | | | | |
| **a)** | les dispositions internes adoptées pour garantir un traitement approprié des données à caractère personnel et des informations reçues des investisseurs, y compris l'utilisation de l’informatique en nuage. | | | Annexe n° … | |
| **b)** | la politique de prévention de la fraude et de protection de la vie privée/des données. | | | Annexe n° … | |
| **c)** | les lieux, méthodes et politiques d’archivage des documents, y compris l’utilisation de l’informatique en nuage. | | | Annexe n° … | |
| **V. Description des risques opérationnels** | | | | | | | | |
| **V.1** | | | **Risques liés à l'infrastructure et aux procédures informatiques** | | | | | |
|  | | | Description des sources des risques opérationnels identifiées et description des procédures, systèmes et contrôles mis en place par le demandeur pour gérer ces risques opérationnels (fiabilité des systèmes, sécurité, intégrité, respect de la vie privée, etc.), y compris : | | | | | |
| **a)** | les procédures visant à éviter les interruptions de fonctionnement | | | Annexe n° … | |
| **b)** | les dispositifs de secours en place | | | Annexe n° … | |
| **c)** | les mesures de protection contre les attaques de pirates informatiques | | | Annexe n° … | |
| **V.2** | | | **Risques liés à la détermination de l'offre** | | | | | |
|  | | | Description des outils techniques et des ressources humaines consacrés à la détermination de l'offre, en particulier la détermination de la tarification conformément à l'article 4, paragraphe 4, point d) du règlement (UE) 2020/1503. | | | | Annexe n° … | |
| **V.3** | | | **Risques liés aux services de conservation d'actifs et aux services de paiement (le cas échéant)** | | | | | |
|  | | | Lorsque le demandeur a l'intention de fournir des services de conservation d'actifs et des services de paiement, description des sources de risques opérationnels identifiées et description des procédures, systèmes et contrôles mis à place par le demandeur pour gérer les risques liés à ces services, y compris lorsque ces derniers sont fournis par un tiers. | | | | Annexe n° … | |
| **V.4** | | | **Risques liés à l'externalisation des fonctions opérationnelles** | | | | | |
|  | | | Lorsque le demandeur a l'intention de faire appel à un tiers pour l'exécution de fonctions opérationnelles, description des sources de risques opérationnels identifiées et description des procédures, systèmes et contrôles mis en place par le demandeur pour gérer ces risques opérationnels. | | | | Annexe n° … | |
| **V.5** | | | **Tout autre risque opérationnel (le cas échéant)** | | | | | |
|  | | | Description de toute autre source de risques opérationnels identifiée et description des procédures, systèmes et contrôles mis en place par le demandeur pour gérer ces risques opérationnels. | | | | Annexe n° … | |
| **VI. Description des garanties prudentielles mises en place par le demandeur conformément à l’article 11 du règlement (EU) 2020/1503** | | | | | | | | |
| **VI.1** | | | **Garanties prudentielles** | | | | | |
|  | | | Le montant des garanties prudentielles déjà mises en place par le demandeur au moment de la demande d'agrément et une description des hypothèses utilisées pour la détermination dudit montant. | | | | Annexe n° … | |
| **VI.2** | | | **Fonds propres (le cas échéant)** | | | | | |
|  | | | Le montant des garanties prudentielles du demandeur couvertes par les fonds propres visées à l'article 11, 2 , point a), du règlement (UE) 2020/1503 | | | | Annexe n° … | |
| **VI.3** | | | **Police d’assurance (le cas échéant)** | | | | | |
|  | | | Le montant des garanties prudentielles du demandeur prenant la forme d’une police d'assurance telle que visée à l’article 11, 2, point b) du règlement (EU) 2020/1503 | | | | Annexe n° … | |
| **VI.4** | | | **Calculs et plans prévisionnels** | | | | | |
|  | | | **a)** | Calcul prévisionnel des garanties prudentielles du demandeur pour les trois premiers exercices. | | | Annexe n° … | |
| **b)** | Plans comptables prévisionnels pour les trois premiers exercices, et notamment : | | | Annexe n° … | |
|  | (i) | bilans prévisionnels ; | |  | |
| (ii) | compte de résultat prévisionnel. | |  | |
| **c)** | Hypothèses de planification pour les prévisions susmentionnées et explications des chiffres. | | | Annexe n° … | |
| **VI.5** | | | **Planification des garanties prudentielles** | | | | | |
|  | | | Description des procédures de planification et de suivi des garanties prudentielles du demandeur. | | | | Annexe n° … | |
| **VII. Preuve que le demandeur satisfait aux exigences de l’article 11 du règlement (EU) 2020/1503 concernant les garanties prudentielles** | | | | | | | | |
| **VII.1** | | | **Fonds Propres** | | | | | |
|  | | | **a)** | Documents précisant comment le demandeur a procédé pour en calculer le montant conformément à l'article 11 du règlement (UE) n° 2020/1503 | | | Annexe n° … | |
| **b)** | Pour les entreprises existantes, extrait de compte audité ou registre public attestant le montant des fonds propres du demandeur. | | | Annexe n° … | |
| **c)** | Pour les entreprises en cours de constitution, relevé bancaire délivré par la banque certifiant que les fonds sont présents sur le compte bancaire du demandeur. | | | Annexe n° … | |
| **VII.2** | | | **Police d’assurance** | | | | | |
|  | | | **a)** | Copie de la police d'assurance souscrite comprenant tous les éléments nécessaires pour respecter à l'article 11, paragraphes 6 et 7, du règlement (UE) 2020/1503, le cas échéant, ou | | | Annexe n° … | |
| **b)** | Copie de la convention d'assurance préliminaire comprenant tous les éléments nécessaires pour se conformer à l'article 11, paragraphes 6 et 7, du règlement (UE) 2020/1503, et signé par une entreprise autorisée à fournir des assurances en vertu du droit de l'Union ou au droit national. | | | Annexe n° … | |
| **VIII. Description du plan de continuité des activités** | | | | | | | | |
| **VIII.1** | | | **Plan de continuité des activités** | | | | | |
|  | | | Description des mesures et procédures visant à garantir, en cas de défaillance du prestataire potentiel de service de crowdfunding, la poursuite de la fourniture des services essentiels liés aux investissements existants et la bonne gestion des accords entre le prestataire potentiel de services de crowdfunding et ses clients, y compris, le cas échéant, les dispositions destinées à assurer la continuité de la gestion des prêts en cours, l’information des clients et le transfert des dispositifs de conservation d’actifs. | | | | Annexe n° … | |
| **IX. Preuve d'honorabilité des actionnaires qui détiennent directement ou indirectement 20% ou plus du capital social ou des droits de vote** | | | | | | | | |
| **→** Les sous-champs IX.1 à IX.10 doivent être répétées et complétées **pour chacun des actionnaires** qui détient directement ou indirectement au moins 20% du capital social ou des droits de vote. | | | | | | | | |
| **→ Lorsque l'actionnaire** détenant au moins 20 % du capital social ou des droits de vote **n'est pas une personne physique, les sous-champs IX.8 et IX.9 sont complétées pour l'entité juridique et répétées et complétées pour chaque membre de son organe de direction et les autres personnes qui dirigent effectivement son activité.** | | | | | | | | |
| **IX.1** | | | **Organigramme de propriété** | | | | | |
|  | | | Organigramme de propriété du demandeur montrant la part individuelle des actionnaires qui détiennent directement ou indirectement au moins 20 % du capital social ou des droits de vote. | | | | Annexe n° | |
| **IX.2** | | | **Nom** | | | | | |
|  | | | **a)** | Le(s) prénom(s) et nom(s) complet(s) dans le cas de personnes physiques | | | Veuillez compléter le document «*IX.B. Questionnaire destiné aux actionnaires du prestataire de services de crowdfunding* » et joindre un extrait de casier judiciaire 596.1 datant de moins de 3 mois. | |
| **b)** | Le numéro national d'identité (carte d'identité ou passeport) pour les personnes physiques (numéro de registre national) | | |
| **c)** | La dénomination légale et la forme juridique pour les personnes morales | | |
| **d)** | Le numéro national d’identification/d’enregistrement pour les personnes morales de droit belge (numéro de la Banque-Carrefour des Entreprises – BCE) | | |
| **IX.3** | | | **Date et lieu de naissance (le cas échéant)** | | | |
|  | | | Date et lieu de naissance des actionnaires qui sont des personnes physiques | | | |
| **IX.4** | | | **Domicile ou siège social** | | | |
|  | | | **a)** | le domicile pour une personne physique | | |
| **b)** | le siège social pour une personne morale | | |
| **IX.5** | | | **Informations complémentaires pour les personnes morales** | | | |
|  | | | Lorsque l'actionnaire détenant au moins 20 % du capital social ou des droits de vote est une personne morale, une liste complète des membres de son organe de direction et des personnes qui dirigent effectivement son activité, avec leur nom, date et lieu de naissance, leur domicile, leur numéro national d’identité, le cas échéant. | | | |
| **IX.6** | | | **Montant de la participation** | | | |
|  | | | Montant du capital social ou des droits de vote détenus par la personne, en valeur absolue et en pourcentage. En cas d’actionnaire indirect, le montant indiqué correspond à ce que détient le détenteur intermédiaire. | | | |
| **IX.7** | | | **Information en cas de détention indirecte** | | | |
|  | | | Nom et coordonnées de contact de la personne par l'intermédiaire de laquelle le capital social ou les droits de vote sont détenus. | | | |
| **IX.8** | | | **Preuve d’honorabilité** | | | |
|  | | | **a)** | Certificat officiel ou autre document équivalent en droit national prouvant l'absence de casier judiciaire. | | |
| **b)** | Informations sur les enquêtes et/ou procédures pénales, ainsi que sur les affaires civiles et administratives pertinentes, concernant des infractions aux règles nationales dans les domaines du droit commercial, du droit de l'insolvabilité, du droit des services financiers, du droit relatif à la lutte contre le blanchiment de capitaux, du droit relatif à la fraude ou des obligations en matière de responsabilité professionnelle, notamment au moyen d'un certificat officiel (si et dans la mesure où celui-ci peut être obtenu auprès de l'État membre ou du pays tiers concerné) ou d'un autre document équivalent. Dans le cas où des sanctions civiles et/ou administratives ont été infligées dans l’un des domaines susmentionnés, une description détaillée de celles-ci est fournie. Pour les enquêtes ou procédures en cours, les informations peuvent être fournies au moyen d'une déclaration sur l'honneur. | | |
| **c)** | Informations sur tout refus d'enregistrement, d'agrément, d’affiliation ou d’octroi de licence pour l'exercice d'activités commerciales ou professionnelles ; ou sur tout retrait, révocation ou résiliation d'enregistrement, d'agrément, d'affiliation ou de licence ; ou sur toute radiation par un organe public ou de réglementation ou par une association ou un organe professionnel. Informations sur toute procédure en cours liée à ce qui précède. | | |
| **d)** | Informations sur tout licenciement d’un emploi lié à des fonctions et des tâches de gestion de fonds ou impliquant des relations fiduciaires semblables, et description des motifs de licenciement. | | |
| **IX.9** | | | **Vérification préexistante (et en cours)** | | | |
|  | | | Informations indiquant si une vérification de l'honorabilité de l'actionnaire a déjà été (ou est en train d'être) menée par une autre autorité compétente ou par toute autre autorité au titre d'une autre législation financière, y compris le nom de cette autorité et, le cas échéant, la date et le résultat de sa vérification. | | | |
| **IX.10** | | | **Informations sur la structure du groupe (le cas échéant)** | | | | | |
|  | | | Informations indiquant si le demandeur est : | | | | Annexe n° … | |
| **a)** | une filiale d'un prestataire de services de crowdfunding agréé dans un autre État membre. | | |  | |
| **b)** | une filiale de l'entreprise mère d'un prestataire de services de crowdfunding agréé dans un autre État membre | | |  | |
| **c)** | contrôlé par les mêmes personnes physiques ou morales que celles qui contrôlent un prestataire de services de crowdfunding agréé dans un autre État membre. | | |  | |
| **X. Identité des personnes physiques chargées de la gestion du demandeur et preuve de l’honorabilité des personnes physiques participant à la gestion du demandeur et du fait qu’elles possèdent des connaissances, des compétences et une expérience suffisantes pour gérer le prestataire potentiel de services de financement participatif et qu’elles consacrent suffisamment de temps à l’exercice de leurs fonctions** | | | | | | | | |
| **→** Les sous-champs 1 à 12 doivent être répétées et complétées **pour chaque personne physique** qui est **membre des organes de direction ou de surveillance** du demandeur, et **pour chaque personne physique** qui **dirige effectivement son activité** | | | | | | | | |
| **→** Les sous-champs 1 à 8 et 10 à 11 doivent être répétées et complétées **pour chaque personne physique** **responsable des fonctions de contrôle interne** (le cas échéant) | | | | | | | | |
|  | | | **1** | Prénom(s) et nom(s)s complets de la personne physique concernée | | | **→**Pour les membres des organes de direction, de surveillance ou pour les personnes qui dirigent effectivement son activité : veuillez compléter le document «*X.A. Questionnaire destiné aux personnes en charge de la gestion du prestataire de services de crowdfunding* » et joindre un extrait de casier judiciaire 596.1 datant de moins de 3 mois.  **→**Pour les personnes responsables de fonctions de contrôle interne,veuillez compléter le document « *X.B. Questionnaire destiné aux personnes responsables des fonctions de contrôle interne au sein du prestataire de services de crowdfunding* ». | |
| **2** | Numéro de carte d’identité/ de passeport | | |
| **3** | Date et lieu de naissance | | |
| **4** | Adresse du domicile | | |
| **5** | Adresse postale, si différente de l’adresse du domicile | | |
| **6** | Numéro de téléphone | | |
| **7** | Adresse électronique | | |
| **8** | Fonction qu’occupe(ra) la personne physique au sein de l'organe de direction ou de l'organisation du demandeur | | |
| **9** | Preuve de l’honorabilité | | |
|  | **a)** | Certificat officiel ou autre document équivalent au droit nationale prouvant l'absence de casier judiciaire | |
| **b)** | Informations sur les enquêtes et/ou procédures pénales, ainsi que sur les affaires civiles et administratives pertinentes, concernant les infractions aux règles nationales dans les domaines du droit commercial, du droit de l'insolvabilité, du droit des services financiers, du droit relatif à la lutte contre le blanchiment de capitaux, du droit relatif à la fraude ou des obligations en matière de responsabilité professionnelle, notamment au moyen d'un certificat officiel (si et dans la mesure où celui-ci peut être obtenu auprès de l'État membre ou du pays tiers concerné) ou d'un autre document équivalent. En cas de sanctions civiles ou administratives dans les domaines susmentionnés, une description détaillée de celles-ci est fournie. Pour les enquêtes ou procédures en cours, les informations peuvent être fournies au moyen d'une déclaration sur l'honneur. | |
| **c)** | Informations sur tout refus d'enregistrement, d'agrément, d’affiliation ou d’octroi d’une licence nécessaire à l'exercice d'activités commerciales ou professionnelles ; ou sur tout retrait, révocation ou résiliation d'enregistrement, d'agrément, d'affiliation ou de licence ; ou sur toute radiation par un organe public ou de réglementation ou par une association ou un organe professionnel. Informations sur toute procédure en cours liée à ce qui précède.. | |
| **d)** | Informations sur tout licenciement d’un emploi lié à des fonctions et des tâches de gestion de fonds ou impliquant des relations fiduciaires semblables, et description des motifs de ce licenciement. | |
|  |  | |
| **10** | Curriculum vitae indiquant : | | |
|  | **a)** | **les études pertinentes** (y compris le nom et le type d'établissement(s) et le type et la date du ou des diplôme(s)) **et la formation professionnelle** (y compris le thème de la formation, le type d'établissement de formation et la date à laquelle la formation a été achevée). | |
| **b)** | **l’expérience professionnelle pertinente** (dans le secteur financier et ailleurs), y compris le nom de toutes les organisations pour lesquelles la personne a travaillé, ainsi que la nature et la durée des fonctions exercées (dates de début et de fin) et le motif du départ (nouvelle fonction au sein de l'entreprise/du groupe, départ volontaire, départ forcé ou fin de la mission). | |
| **c)** | **pour les postes occupées au cours des dix dernières années**, la description de ces activités comprend des informations détaillées sur tous les pouvoirs détenus et sur les domaines d'activités placés sous le contrôle de la personne. | |
| Le curriculum vitae peut également comporter les coordonnées (nom, adresse, numéro de téléphone, adresse électronique) de toute personne de référence que l'autorité compétente pourrait contacter (ce champ n'est pas obligatoire). | | |
| **11** | Informations sur le **temps minimum qui sera consacré par la personne à l'exercice de ses fonctions** au sein du prestataire potentiel de services de financement participatif (indications annuelles et mensuelles), y compris des informations sur : | | |
|  | **a)** | le nombre de fonctions de directions occupées simultanément par cette personne dans des sociétés financières ou non financières; | |
| **b)** | les fonctions de direction qu’occupe simultanément cette personne au sein d’organisations qui ne poursuivent pas essentiellement des objectifs commerciaux; | |
| **c)** | ses autres activités professionnelles extérieures, et toutes autre fonction ou activité pertinente, dans le secteur financier comme ailleurs. | |
| **12** | Vérification préexistante (ou en cours) de l'honorabilité et de l'expérience | | |
|  | Informations indiquant si une vérification de l'honorabilité ainsi que des connaissances et de l'expérience de la personne physique a déjà été (ou est en train d'être) menée par une autre autorité compétente ou par toute autre autorité au titre d'une autre législation financière, y compris le nom de cette autorité et le cas échéant la date et le résultat de cette vérification. | | |
| **13** | Auto-évaluation de l’expérience, des connaissances et des compétences collectives | | |  | |
|  | Informations détaillées sur le résultat de l'évaluation menée par le demandeur lui-même relative pour vérifier que les personnes physiques participant à la gestion du prestataire potentiel de services de financement participatif possèdent collectivement des connaissances, des compétences et une expérience suffisante pour gérer le prestataire potentiel de services de financement participatif. | | | Annexe n° … | |
| **XI. Description des règles internes visant à empêcher les personnes visées à l’article 8, paragraphe 2, 1er alinéa, du règlement (UE) 2020/1503 de participer, en tant que porteurs de projets, à des services de crowdfunding proposés par le prestataire potentiel de services de crowdfunding.** | | | | | | | | |
| **XI.1** | | | **Procédures internes relatives aux conflits d'intérêts des porteurs de projets** | | | | | |
|  | | | Description des règles internes pertinentes adoptées par le demandeur. | | | | Annexe n° … | |
| **XII. Description des accords d’externalisation** | | | | | | | | |
| **XII.1** | | | **Informations sur les accords d’externalisation, comprenant la description des éléments suivants :** | | | | | |
|  | | | **a)** | les fonctions opérationnelles que le demandeur envisage d'externaliser, y compris à des prestataires de service d’informatique en nuage ; | | | Annexe n° … | |
|  | | | **b)** | les tiers auxquels les fonctions opérationnelles seront externalisées (le cas échéant), y compris leur localisation et un résumé des accords d'externalisation dans le cas où le tiers est situé dans un pays tiers (le cas échéant) ; | | |
|  | | | **c)** | les dispositions internes et les ressources affectées au contrôle des fonctions externalisées | | |
|  | | | **d)** | les accords de niveau de service en vigueur avec les prestataires de services. | | |
| **XIII. Description des procédures de traitement des réclamations des clients** | | | | | | | | |
| **XIII.1** | | | **Informations sur le traitement des réclamations** | | | | | |
|  | | | Description des procédures de traitement des réclamations de clients adoptées par le demandeur, y compris le délai dans lequel une décision sur la réclamation doit être notifiée à l’auteur de la réclamation, conformément au [règlement délégué (UE) 2022/2117 de la commission](https://www.fsma.be/sites/default/files/media/files/2022-12/13-07-2022_regulation_2117_fr.pdf). | | | | Annexe n° … | |
| **XIV. Confirmation indiquant si le demandeur a l’intention de fournir des services de paiement lui-même ou par l’intermédiaire d’un tiers dans le cadre de la directive (UE) 2015/2366 du Parlement européen et Conseil, ou via un dispositif visé à l’article 10, paragraphe 5, du règlement (EU) 2020/1503** | | | | | | | | |
| **XIV.1** | | | **Informations sur les services de paiement** | | | | | |
|  | | | **1.** | Le demandeur précise à l'autorité compétente si les services de paiement seront fournis (cocher les cases correspondantes) : | | |  | |
|  | | |  |  | Par le demandeur lui-même. Auquel cas, le demandeur fournit des informations sur l’agrément pertinent en tant que prestataire de services de paiement conformément à la directive 2015/2366; | | Annexe n° … | |
|  | | |  |  | Par un tiers agréé. Auquel cas, le demandeur précise le nom du tiers et présente une copie de l'accord conclu avec lui, comprenant tous les éléments nécessaires pour se conformer au règlement (UE) 2020/1503, lorsqu'un tel accord est disponible ou une copie de l'accord préliminaire conclu avec le tiers, comprenant tous les éléments nécessaires pour se conformer au règlement (UE) 2020/1503 et signé par le tiers autorisé à fournir des services de paiement conformément au droit de l'Union ou au droit national. | | Annexe n° … | |
|  | | |  |  | Par l’intermédiaire de dispositifs conformes à l’article 10 paragraphe 5 du règlement (EU) 2020/1503, qui garantissent que les porteurs de projets n’acceptent de financement pour des projets de crowdfunding, ou un quelconque autre paiement, que par l’intermédiaire d'un prestataire de services de paiement conformément à la directive (UE) 2015/2366. Auquel cas le demandeur fournit une description de ces dispositifs. | | Annexe n° … | |
|  | | | **2.** | Le demandeur inclut une description des procédures et systèmes mis en place pour envoyer les fonds des investisseurs au porteur de projet et pour verser la rémunération du capital investi aux investisseurs. | | | Annexe n° … | |
| **XV. Procédures pour vérifier l’exhaustivité, l’exactitude et la clarté des informations figurant dans la fiche d’informations clés sur l’investissement** | | | | | | | | |
| **XV.1** | | | **Procédures relatives à la fiche d'informations clés sur l’investissement** | | | | | |
|  | | | Description des procédures pertinentes adoptées par le demandeur. | | | | Annexe n° … | |
| **XVI.** **Procédures concernant les limites d’investissement pour les investisseurs non avertis visés à l’article 21, paragraphe 7 du règlement (EU) 2020/1503** | | | | | | | | |
| **XVI.1** | | | **Procédures relatives aux limites d'investissement pour les investisseurs non avertis** | | | | | |
|  | | | **1.** | Le demandeur fournit une description des procédures adoptées pour : | | |  | |
|  | **a)** | déterminer si les services de crowdfunding proposés sont appropriés, y compris des précisions sur les informations demandées aux investisseurs non avertis sur leur expérience, leurs objectifs d'investissement, leur situation financière et leur compréhension de base des risques inhérents aux investissements en général et à l'investissement dans les types d'investissements proposés sur la plateforme de crowdfunding, visées à l'article 21, paragraphes 1 et 2, du règlement (UE) 2020/1503. | | Annexe n° … | |
| **b)** | effectuer la simulation requise de la capacité des investisseurs potentiels non avertis à supporter des pertes, visée à l'article 21, paragraphe 5, du règlement (UE) 2020/1503. | |
| **c)** | communiquer les informations visées à l'article 21, paragraphe 4, du règlement (UE) 2020/1503. | |
| **2.** | Le demandeur fournit une description des procédures qu'il a adoptées en ce qui concerne les limites d'investissement pour les investisseurs non avertis, y compris une description du contenu de l'avertissement sur les risques encourus et une description des modalités d’obtention du consentement explicite de l'investisseur. | | | Annexe n° … | |