# VI. et VII. Beschrijving van de prudentiële waarborgen overeenkomstig artikel 11 van Verordening (EU) 2020/1503

Als kandidaat-crowdfundingdienstverlener bent u onderworpen aan prudentiële waarborgen om klanten te beschermen tegen risico’s, met name operationele risico’s.

Deze prudentiële waarborgen zijn gedefinieerd in artikel 11 van Verordening (EU) 2020/1503 en moeten een minimumbedrag zijn dat gelijk is aan ten minste het hogere van de volgende twee bedragen:

1. 25.000 euro, of
2. Een kwart van uw vaste kosten van het voorafgaande jaar.

De prudentiële waarborgen kunnen worden gevormd:

1. via het eigen vermogen ;
2. via het onderschrijven van een verzekeringspolis of een soortgelijke waarborg;
3. via een combinatie van het eigen vermogen en het onderschrijven van een verzekeringspolis of een soortgelijke waarborg.

Elke methode voor het opstellen van prudentiële waarborgen moet aan de voorwaarden daarvan voldoen.

Daarnaast is uw bestuursorgaan verplicht de geboden prudentiële waarborgen minimaal eens in de twee jaar te herzien, rekening houdend met de aard, omvang en complexiteit van de door u verleende crowdfundingdiensten.

Als onderdeel van uw vergunningsdossier (artikel 12, lid 2, h en i van Verordening (EU) 2020/1503) wordt u gevraagd:

1. Beschrijf de prudentiële waarborgen die u heeft ingevoerd, wat met name impliceert dat u de vereiste bedragen bepaalt waaraan u moet voldoen en de vorm bepaalt waarvoor u heeft gekozen;
2. Om te bewijzen dat u aan de minimale prudentiële waarborgen voldoet.

|  |
| --- |
| VI.1 - 3. Gelieve:   1. het bedrag van de prudentiële waarborgen waarover de aanvrager beschikt op het tijdstip van de vergunningsaanvraag en de beschrrijving van de aannames die voor zijn vaststelling zijn gebruikt op basis van artikel 11, lid 1 van Verordening (EU) 2020/1503 ; 2. het bedrag van de door eigen vermogen gedekte prudentiële waarvorgen op basis van artikel 11, lid 2, a) van de Verordening (EU) 2020/1503 (indien u heeft gekozen voor het invoeren van de prudentiële waarborgen door middel van uw eigen vermogen (geheel of gedeeltelijk)); 3. het bedrag van de door een verzekeringspolis gedekte prudentiële waarborgen van de aanvrager, op basis van artikel 11, lid 2, b) van de Verordening (EU) 2020/1503 (indien u gekozen heeft voor het stellen van prudentiële waarborgen door middel van een verzekeringspolis (geheel of gedeeltelijk)) ; 4. Beschrijving van de aannames die u voor zijn vaststelling heeft gebruikt. |
|  |
| VI.4. Beschrijf uw berekeningen en voorlopige plannen:   1. berekening van de prognose van de prudentiële waarborgen voor de eerste drie boekjaren; 2. boekhoudplannen van de prognoses voor de eerste drie boekjaren, met inbegrip van:  * prognoses van de balansen; * prognoses van de winst- en verliesrekeningen of de resultaatrekeningen;  1. Aannames voor de planning van de bovengenoemde prognoses en toelichting bij de cijfers. |
|  |
| VI.5. Beschrijf de procedures voor het plannen en opvolgen van de door u ingestelde prudentiële waarborgen. |
|  |
| VII.1. Als u heeft gekozen voor de optie van de prudentiële waarborgen via uw eigen vermogen (geheel of gedeeltelijk), gelieve de volgende documenten te bezorgen:   * de manier waarop u het bedrag overeenkomstig artikel 11 van Verordening (EU) 2020/1503 heeft berekend; * voor bestaande ondernemingen, een gecontroleerde jaarrekening of een openbaar register waarin het bedrag van het eigen vermogen wordt bevestigd; * voor ondernemingen in oprichting : een door een bank afgegeven bankafschrift waaruit blijkt dat de gelden op de bankrekening van de aanvrager zijn gestort. |
| VII.2. Als u heeft gekozen voor de optie van de prudentiële waarborgen via een verzekeringspolis, gelieve de volgende documenten te bezorgen:   * 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 * een kopie van de voorlopige verzekeringsovereenkomst met alle elementen die nodig zijn om te voldoen aan artikel 11, leden 6 en 7, van Verordening (EU) n°2020/1503, ondertekend door een onderneming die overeenkomstig het Unierecht of het nationale recht een vergunning heeft om verzekeringen aan te bieden. |