Annexe Communication

**FSMA\_2017\_03-2 du 1/02/2017 (mise à jour 08/05/2018)**

Dossier d’agrément en qualité de plateforme de financement alternatif

Champ d'application:

Entreprises qui fournissent des services de financement alternatif en Belgique

**Les entreprises qui souhaitent demander un agrément en qualité de plateforme de financement alternatif[[1]](#footnote-1) doivent renvoyer le présent formulaire, complété et signé ainsi que ses annexes à l’adresse crowdfunding@fsma.be.**

1. **Données d’identification et business model**
2. **Identification de la plateforme de financement alternatif**

|  |  |
| --- | --- |
| Dénomination commerciale de la plateforme : |  |
| Nom de l’entreprise qui exploite la plateforme : |  |
| Numéro d’entreprise de l’entreprise qui exploite la plateforme : |  |
| Forme juridique : |  |
| Adresse du siège social de l’entreprise qui exploite la plateforme : |  |
| URL de la plateforme[[2]](#footnote-2) : |  |

1. **Business model**

|  |  |
| --- | --- |
| **Investisseurs** | |
| Public cible : |  |
| Services complémentaires fournis aux investisseurs : | |
| *Conseil en investissement sur des valeurs mobilières ou parts de fonds starters* | *OUI / NON* |
| *Réception et transmission d’ordres portant sur des valeurs mobilières ou fonds starters* | *OUI / NON* |
| *Autres services autorisés* | [Décrire] |
| Méthode de calcul du montant payé par les investisseurs : |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Emetteurs-entrepreneurs** | |
| Public cible : |  |
| Services complémentaires fournis aux émetteurs-entrepreneurs : | |
| *Mise en place et gestion  de véhicules de financement* | *OUI / NON* |
| *Autres services autorisés* | [Décrire] |
| Méthode de calcul du montant payé par les émetteurs-entrepreneurs : |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Instruments de placement** | |
| Nature des instruments de placement proposés sur la plateforme : | |
| *Actions* | *OUI / NON* |
| *Titres de créance négociables* | *OUI / NON* |
| *Prêts standardisés* | *OUI / NON* |
| *Parts de fonds starters* | *OUI / NON* |
| *Autres instruments de placement* | [Décrire] |
| Instruments de placement pour lesquels les investisseurs peuvent bénéficier d’un avantage fiscal: | *OUI / NON* |

1. **Identification de la personne   
   qui est responsable du dossier d’agrément[[3]](#footnote-3)**

|  |  |
| --- | --- |
| Nom : |  |
| Prénom : |  |
| Date de naissance : |  |
| Lieu de naissance : |  |
| Numéro de téléphone : |  |
| E-mail : |  |
| Date et signature : |  |

1. **Documents**

**Veuillez attribuer un numéro à tous les documents joints en annexe de la demande et mentionner ce numéro dans les tableaux ci-dessous.**

1. **Entreprise**

|  |  |
| --- | --- |
| **Document** | **Annexe n°** |
| Statuts (projet si l’entreprise n’a pas encore été constituée) |  |
| Preuve du pouvoir de représentation du responsable du dossier d’agrément |  |

1. **Direction (tous les administrateurs et dirigeants effectifs)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Document (1 set de documents par personne)** | **Annexe n°** |
| *Questionnaire « Administrateurs et dirigeants effectifs »* complété et signé par la personne concernée |  |
| Copie carte d’identité |  |
| Extrait du casier judiciaire datant de moins de 3 mois |  |
| Autres annexes au *Questionnaire* |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Document** | **Annexe n°** |
| *Questionnaire concernant l’expertise et l’aptitude collectives des membres de l’organe légal d’administration et des dirigeants effectifs*complété et signé par la ou les personne(s) qui peut/peuvent lier valablement l’établissement |  |

1. **Personnes exerçant le contrôle de la société**

|  |  |
| --- | --- |
| **Document (1 set de documents par personne)** | **Annexe n°** |
| *Questionnaire « Personnes exerçant le contrôle de la société »* complété et signé par la personne concernée[[4]](#footnote-4) |  |
| Copie carte d’identité |  |
| Autres annexes au *Questionnaire* |  |

1. **Organisation**

**4.1. IT**

|  |  |
| --- | --- |
| **Document** | **Annexe n°** |
| Description du fonctionnement de la plateforme, y compris *screenshots* |  |
| Description de l’organisation tenant compte du développement futur et de la maintenance de la plateforme |  |
| Procédures relatives à la continuité des services |  |

**4.2. Assurance**

|  |  |
| --- | --- |
| **Document** | **Annexe n°** |
| Attestation assurance de la responsabilité civile professionnelle |  |

**4.3. Autres aspects organisationnels**

|  |  |
| --- | --- |
| **Document** | **Annexe n°** |
| Politique et procédures de sélection des projets proposés aux investisseurs |  |
| Politique et procédures en matière d’information aux clients |  |
| Politique et procédures relatives au contenu et à la conservation des dossiers clients |  |
| Politique et procédures relatives aux conflits d’intérêts |  |
| Politique et procédures en matière de sélection des sous-traitants |  |
| Politique et procédures relatives à l’évaluation du caractère approprié |  |
| Questionnaire d’évaluation du caractère approprié (connaissances et expérience) |  |
| Politique et procédures relatives à l’évaluation du caractère adéquat[[5]](#footnote-5) |  |
| Questionnaire d’évaluation du caractère adéquat (connaissances et expérience, capacités financières et objectifs d’investissement)5 |  |
| Contrôle des conditions dans lesquelles les investisseurs bénéficient d’avantages fiscaux[[6]](#footnote-6) |  |
| Politique et procédure en matière de prévention du blanchiment des capitaux et du financement du terrorisme[[7]](#footnote-7) |  |
| Politique et procédure permettant le signalement d’infractions[[8]](#footnote-8) |  |

**4.4. Organigramme**

|  |  |
| --- | --- |
| **Document** | **Annexe n°** |
| Organigramme détaillé |  |

1. Loi du 18 décembre 2016 organisant la reconnaissance et l’encadrement du crowdfunding et portant des dispositions diverses en matière de finances. [↑](#footnote-ref-1)
2. La FSMA doit obtenir un accès à toutes les parties de la plateforme qui sont réservées aux clients (sans donner accès aux données individuelles des clients). [↑](#footnote-ref-2)
3. Le responsable du dossier doit joindre la preuve qu’il peut lier valablement l’entreprise. [↑](#footnote-ref-3)
4. Pour les personnes morales, le questionnaire doit être signé par la ou les personne(s) qui peut/peuvent lier valablement la personne morale. [↑](#footnote-ref-4)
5. Uniquement si du conseil en investissement est fourni. [↑](#footnote-ref-5)
6. Uniquement si des instruments de placement pour lesquels les investisseurs peuvent bénéficier d’avantages fiscaux sont proposés. [↑](#footnote-ref-6)
7. Loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l’utilisation des espèces. [↑](#footnote-ref-7)
8. Circulaire FSMA\_2017\_21 du 24/11/2017 – Procédure internes appropriées permettant le signalement d’infractions. [↑](#footnote-ref-8)