



LEMONWAY



AVVOCATI.NET  
STUDIO LEGALE ASSOCIATO

crowdcore.  
FINTECH AS A SERVICE

# Come dare vita ad una piattaforma di crowdfunding?

I passaggi fondamentali spiegati da Lemonway  
con Riccardo Di Martino

Modera Fabrizio Villani



## Agenda



- **Introduzione**
- Che cos'è il **Crowdfunding** e tipologie
- **Permessi ed autorizzazioni** necessarie per lanciare una piattaforma
- Come si gestiscono i **flussi finanziari** che transitano per la piattaforma
- **Come creare** la tua **piattaforma Crowdlending** in 10 passi
- **Conclusioni e domande**

# Che cos'è il Crowdfunding e tipologie (1/2)

## Crowdfunding: che cos'è?





## Che cos'è il Crowdfunding e tipologie (2/2)



1

### Piattaforme di donazione

- Tramite questo tipo di **piattaforme**, è possibile rivolgersi al pubblico per ottenere un **sostegno economico**.
- Spesso si tratta di **raccogliere donazioni** pure e semplici, senza alcuna contropartita.
- Tuttavia, è anche possibile offrire ai donatori delle **ricompense**

2

### Piattaforme di investimenti (equity)

- Consentono ad un investitore di **finanziare un progetto imprenditoriale**: I **fondi** sono investiti in **capitale sociale** di una società della quale l'investitore diventa **socio o in strumenti finanziari di debito** emessi dalla società.

3

### Piattaforme di Lending

- Le **piattaforme di lending** consentono ad una pluralità di soggetti di richiedere online a una pluralità di **potenziali finanziatori**, fondi rimborsabili per uso personale o per finanziare un progetto
- Devono essere restituiti secondo i **termini e le condizioni fissati** al momento del prestito, con un tasso di interesse compensativo.



## Permessi ed autorizzazioni necessarie per lanciare una piattaforma

1

### Piattaforme di donazione

→ La gestione di una **piattaforma donation**, **non richiede una particolare autorizzazione** di esercizio, fermo restando che è necessario **rispettare tutta la normativa** vigente per l'esercizio di attività imprenditoriali, per la gestione di siti web e per la protezione dei dati personali (GDPR).

→ **I flussi finanziari** devono svolgersi tramite una **banca** o un **Istituto di Pagamento** regolarmente autorizzato sulla base della disciplina comunitaria (PSD2) e nazionale.

2

### Piattaforme di investimenti (equity)

→ Per gestire una **piattaforma di equity crowdfunding**, è necessario essere iscritti in un apposito **registro** tenuto dalla Consob.

→ **Gli ordini di investimento** devono essere trasmessi ad una **banca o ad una SIM**

3

### Piattaforme di Lending

→ Fino a quando non sarà approvato il **Regolamento europeo** sui fornitori europei di servizi di crowdfunding, il **gestore** di una piattaforma di lending crowdfunding **non deve essere specificamente autorizzato** all'esercizio dell'attività di gestione della piattaforma

→ Tuttavia, **le Disposizioni della Banca d'Italia** riservano la gestione delle piattaforme di lending crowdfunding ad alcune specifiche operazioni

→ **I gestori delle piattaforme di lending crowdfunding** che operano con un istituto di pagamento terzo possono operare con un'autorizzazione quali agenti di pagamento.





## Come si gestiscono i flussi finanziari che transitano per la piattaforma?



I **flussi finanziari** sulle piattaforme di crowdfunding variano a seconda che la piattaforma si occupi di **equity crowdfunding** (capitale sociale e strumenti finanziari di debito) di **prestiti peer to peer** o di **donazioni**.

Nel primo **caso il flusso finanziario** deve necessariamente essere indirizzato **dall'investitore ad un conto indisponibile** aperto appositamente presso una banca o una SIM

Nel secondo caso si possono utilizzare i **c.d. conti di pagamento (o wallet)**, dei conti da utilizzare esclusivamente per far transitare i fondi necessari all'operazione e da non utilizzare per depositare denaro.



L'**istituto di pagamento** è il partner indispensabile per le piattaforme di lending o di donation crowdfunding che non siano esse stesse direttamente autorizzate all'esecuzione di servizi di pagamento.

La **responsabilità dell'istituto di pagamento** è limitata ad una serie di **obbligazioni accessorie** come ad esempio l'adeguata verifica.

Inoltre, l'istituto di pagamento può **integrare servizi di operatori diversi** che offrono servizi ausiliari, come per esempio la gestione di flussi di denaro mediante carte di credito o carte di pagamento.

Una soluzione di pagamento conforme e modulabile per una gestione completa dei tuoi flussi finanziari

Ingresso di denaro  
(Money In)

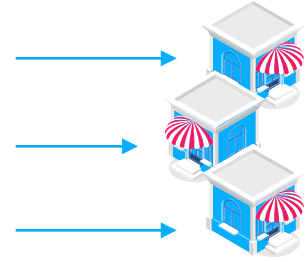


Pagatore



La tua  
piattaforma

Uscita di denaro  
(Money Out)



Beneficiari

Gestione integrale dei flussi finanziari



Ingresso di denaro



Accettazione

Gateway  
di pagamento



Acquisizione

Tramite le nostre  
banche partner



Accantonamento  
conforme

In applicazione della norma  
PSD2



Procedura  
KYC / LBC-FT

Procedure anti-frode



Riconciliazione  
finanziaria

Dell'insieme dei flussi  
finanziari



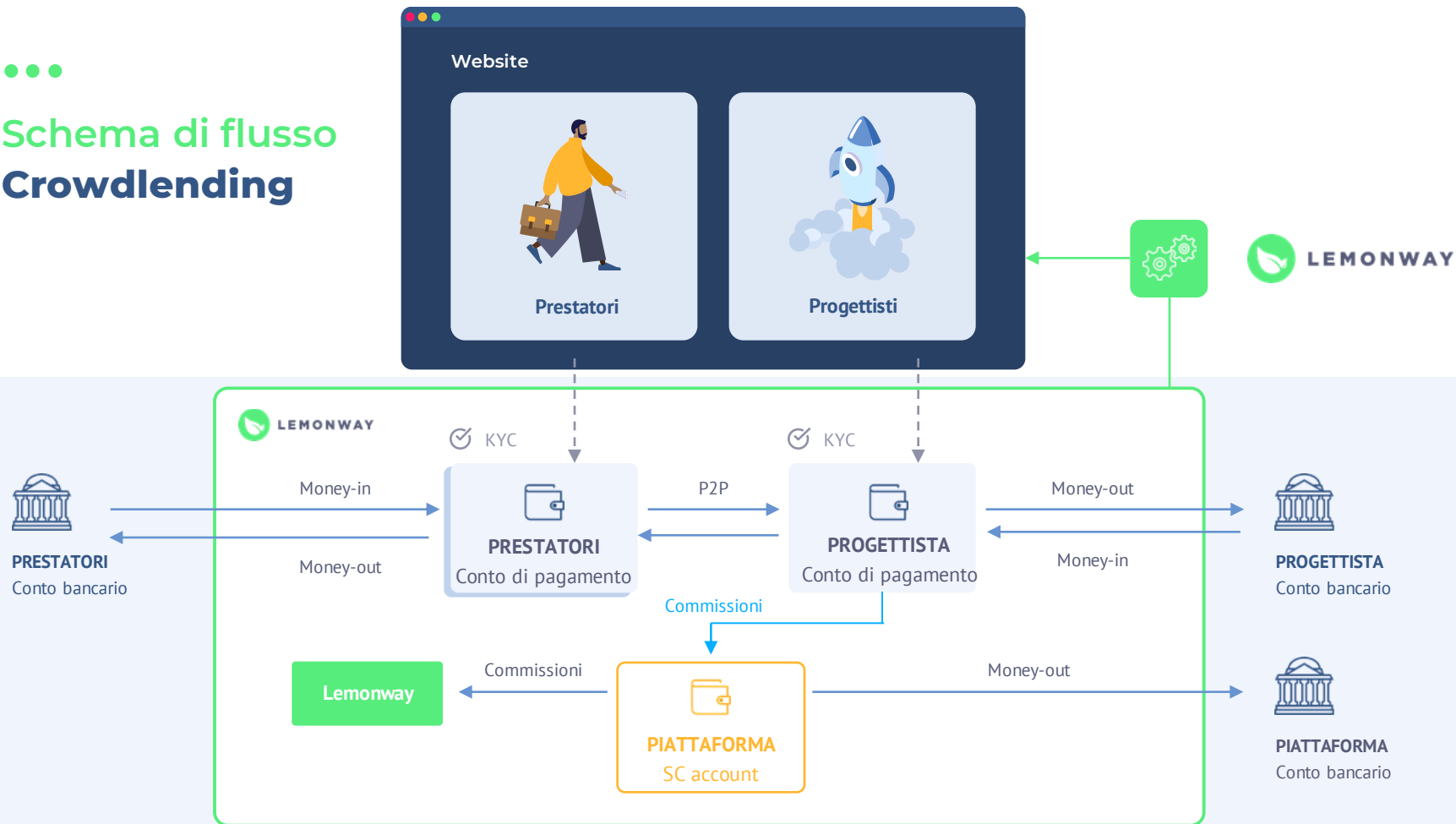
Uscita di denaro

Gestione dei trasferimenti e ripartizione dei  
fondi

Verso diversi beneficiari



## Schema di flusso Crowdlending







## I nostri impegni



### Conformità

I nostri esperti ti accompagnano nelle procedure regolamentari (PSD2) più adatte alla tua attività, in base alle specifiche imposte dai tuoi enti regolatori locali



### Sicurezza

Una soluzione di pagamento protetta (PCI-DSS), basata sul riconoscimento ottico dei documenti (OCR) e combinata all'esperienza dei nostri analisti in materia di frodi/KYC per una protezione ottimale della tua attività



### Scalabilità

Una soluzione adattata ai tuoi obiettivi di presenza internazionale grazie a vari metodi di pagamento e valute disponibili



### Prestazioni

Un'integrazione facilitata tramite le nostre librerie PHP, NodeJS, Ruby, Python e numerosi plugin

+ 99,9% di disponibilità tecnica della nostra piattaforma



### Ergonomia

Una dashboard intuitiva per guidare la tua attività a 360° e seguire tutte le tue transazioni in tempo reale



### Assistenza

Un approccio collaborativo per aiutarti nella concezione della soluzione di pagamento più adatta al tuo business



## Come creare la tua piattaforma di crowdlending in 10 passi



**01 . Business plan**



**06 . Contenuti di carattere legale**

**02 . Posizionamento**

**07 . Collaudo**

**03 . Supporto legale**



**08 . Setup fiscale**

**04 . Setup delle regole di funzionamento della piattaforma**

**09 . Go live**

**05 . Contenuti Narrativa**



**10 . Promozione**



Lemonway

La soluzione di pagamento  
conforme e completa per la  
tua piattaforma



Istituto di Pagamento  
autorizzato dall'ACPR dal 2012



Piattaforma sicura  
e conforme PCI-DSS



Trusters

BRIDGE ASSET



1400+

piattaforme sono state conquistate  
dalla soluzione Lemonway

8 Milioni

i conti di pagamento  
aperti dal 2012

1.3 Miliardi

di flussi di pagamento (in e out)  
gestiti nel 2020



# Come dare un vita ad una piattaforma di crowdfunding

SCARICA IL WHITE PAPER



Come dare un  
vita ad una  
piattaforma di  
crowdfunding



AVVOCATI.NET  
STUDIO LEGALE ASSOCIATO

crowdcare.  
PIATTAFORMA DI CROWDFUNDING



## Domande?



**Riccardo DI MARTINO**  
Sales Developer Italy



LEMONWAY



**Fabrizio VILLANI**  
CoFounder & Head of Growth



fintastico

