LEMONWAY AVVOCATI.NET 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?

1

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.

2

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

Gestione integrale dei flussi finanziari

LEMONWAY

Ingresso di denaro

Accettazione

Gateway di pagamento

Acquisizione

Tramite le nostre banche partner

Gestione degli account di pagamento

Accantonamento conforme

In applicazione della norma PSD2

Procedura KYC / LBC-FT

Procedure anti-frode

Riconciliazione finanziaria

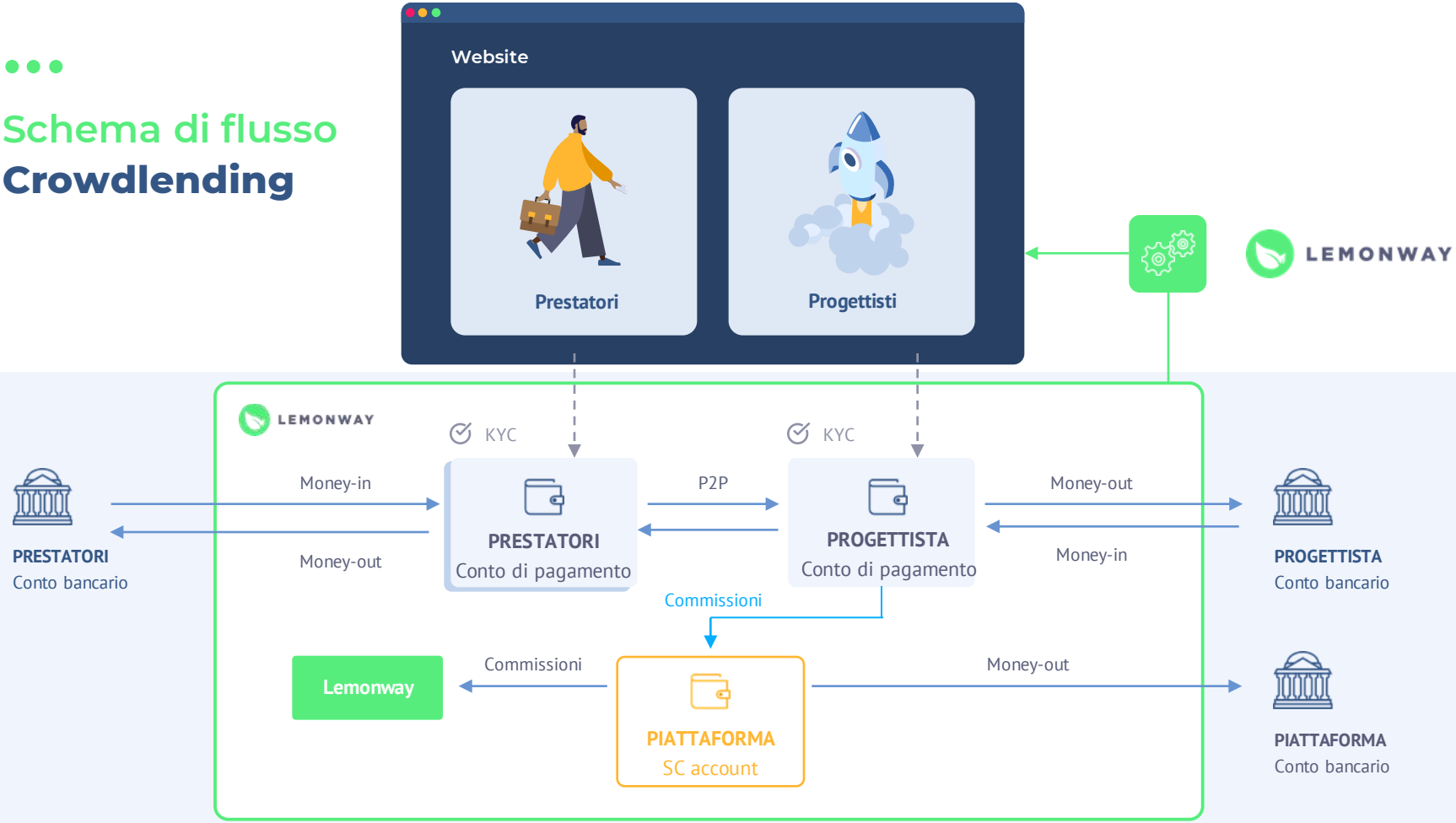
Dell'insieme dei flussi finanziari

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

Prestazioni

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

+ 99,9% di disponibilità tecnica della nostra piattaforma

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

Ergonomia

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

Scalabilità

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

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

02 . Posizionamento

03 . Supporto legale

04 . Setup delle regole di funzionamento della piattaforma

05 . Contenuti Narrativa

06 . Contenuti di carattere legale

07 . Collaudo

08 . Setup fiscale

09 . Go live

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

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

LEMONWAY

Come dare un vita **ad una piattaforma di crowdfunding**

SCARICA IL WHITE PAPER

Domande?

Riccardo **DI MARTINO**
Sales Developer Italy

LEMONWAY

Fabrizio **VILLANI**
CoFounder & Head of Growth

fintastico