

## REGOLAMENTO DELLA PIATTAFORMA SMARTIKA

Versione 2/2022 – Decorrenza dal 27/04/2022

### PREMESSA

Smartika S.p.A., società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Banca Sella Holding S.p.A., opera come Istituto di Pagamento regolamentato e vigilato da Banca d'Italia, ed è quindi un operatore finanziario autorizzato, ai sensi del D.Lgs. 11/2010, a prestare i servizi di pagamento, erogati su istruzione dei Prestatori e dei Richiedenti, che sono alla base del Prestito tra Privati. A garanzia di una sana gestione dell'azienda e a tutela dei Clienti, Smartika è tenuta, tra l'altro, a mantenere un patrimonio di vigilanza e ad essere governata con un efficiente sistema di controlli.

Smartika è una piattaforma di Peer-to-peer Lending (o Social Lending) specializzata nei Prestiti tra Privati: si basa sulla creazione di una comunità (o marketplace) formata da Richiedenti meritevoli di credito e Prestatori interessati ad opportunità alternative di impiego delle proprie risorse finanziarie. Le richieste di finanziamento (avanzate dai Richiedenti) e le offerte di prestito (create dai Prestatori) vengono abbinate da un algoritmo di matchmaking. In definitiva, si tratta di un marketplace nel quale i tassi correnti sono determinati solo e soltanto dall'incontro immediato tra domanda e offerta.

Il presente *Regolamento della Piattaforma Smartika* ("**Regolamento**") ha lo scopo di rendere chiaro ai Clienti (Prestatori e Richiedenti) di Smartika S.p.A. come funzionano la propria piattaforma e il marketplace.

### ARTICOLO 1 – INTRODUZIONE

- 1.1 Smartika S.p.A. ("**Smartika**") opera tramite la propria piattaforma di Prestiti tra Privati ("**Piattaforma**") online, su sito [www.smartika.it](http://www.smartika.it).
- 1.2 Smartika non esercita l'attività di raccolta di risparmio tra il pubblico, che è riservata alle banche, ai sensi dell'art. 11 del D.Lgs. 385/1993 ("**TUB**").
- 1.3 Smartika gestisce una piattaforma tecnologica, all'interno della quale, con meccanismi di mercato ("**Mercato Primario**" o "**Marketplace**"), vengono abbinate le richieste di prestito avanzate dai soggetti ("**Richiedente/i**") che desiderano ottenere un finanziamento, con le offerte di prestito create da chi mette in circolo il proprio denaro ("**Prestatore/i**").
- 1.4 L'utente che desidera qualificarsi in quanto Prestatore o Richiedente deve in primo luogo registrarsi sul sito web di Smartika.

- 1.5 La registrazione sul sito web di Smartika è consentita a persone fisiche con almeno 18 anni, residenti fiscalmente in Italia, titolari di un conto corrente presso una banca o altro intermediario in Italia, che forniscano tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire a Smartika di adempiere agli obblighi di identificazione e verifica della clientela, come previsto dalla normativa antiriciclaggio.

## ARTICOLO 2 – VERIFICHE SVOLTE DA SMARTIKA

- 2.1 Gli utenti, con la propria richiesta di registrazione, prendono atto ed accettano che Smartika effettui:
- A) adeguate verifiche circa il rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo in applicazione della normativa vigente (tra cui il D.Lgs. 231/2007);
  - B) verifiche antifrode, essenziali per accertare la reale e univoca identità dei Clienti;
  - C) analisi della situazione finanziaria per quanto riguarda i Richiedenti, con le relative verifiche necessarie ad accertare l'affidabilità e la capacità di restituire il prestito richiesto.

## ARTICOLO 3 – REGISTRAZIONE DEL RICHIEDENTE E DEL PRESTATORE

- 3.1 Registrazione e attivazione della posizione "Richiedente"
- a) L'utente che desidera diventare Richiedente può registrarsi sul sito [www.smartika.it](http://www.smartika.it), sulla cui homepage ha la possibilità di simulare la rata del prestito, i tassi e il totale da rimborsare in base a importo e durate selezionati nel simulatore, ed eventualmente all'assicurazione CPI facoltativa.
  - b) Le condizioni economiche dell'offerta, in particolare i tassi applicati (TAN e TAEG) e l'importo delle rate mensili, potranno subire variazioni anche significative in funzione dalla valutazione del merito creditizio del Richiedente e della conseguente categoria assegnata (Conservative, Balanced o Dynamic).
  - c) L'utente può prendere visione dell'informativa precontrattuale e di privacy rispettivamente nelle pagine "Trasparenza" e "Privacy", dove è riportata la documentazione.
  - d) In seguito alla simulazione, l'utente può procedere alla registrazione, seguendo le indicazioni e il processo di iscrizione, selezionando e dando conferma dell'importo richiesto e della durata del rimborso, ed eventualmente all'assicurazione CPI facoltativa, se selezionata.

- e) Completati i controlli necessari, la richiesta di finanziamento del Richiedente viene ammessa al marketplace per l'abbinamento con le offerte di prestito dei Prestatori. L'algoritmo di matchmaking procede all'abbinamento (secondo le modalità descritte al punto 4.4), in seguito al quale viene generato il contratto che comprende, fra gli altri dati, i tassi applicati in via definitiva, l'importo totale del credito, la Commissione Smartika ed eventualmente l'assicurazione CPI (facoltativa). In seguito al perfezionamento del contratto attraverso firma digitale dello stesso, Smartika procederà a liquidare l'importo richiesto.
- f) In ogni momento il Richiedente può accedere alla propria area riservata MySmartika per verificare il piano di ammortamento del finanziamento e in generale della propria posizione.

### 3.2 Perfezionamento di attivazione della posizione del Prestatore

- a) L'utente che desidera diventare Prestatore può registrarsi sulla piattaforma [www.smartika.it](http://www.smartika.it) seguendo le indicazioni e il processo di iscrizione come Prestatore. Perfezionato il contratto, il Prestatore potrà consultare la documentazione disponibile in area riservata MySmartika.

## **ARTICOLO 4 – FUNZIONAMENTO DELLA PIATTAFORMA PER IL PRESTATORE**

### 4.1 Primo versamento

- a) In seguito all'attivazione del proprio rapporto in Smartika, il Prestatore può effettuare uno o più versamenti che costituiranno la propria disponibilità di conto di pagamento. Tale disponibilità può essere utilizzata, secondo le modalità indicate all'art 3.3, per costituire delle offerte di Prestito tra Privati.
- b) Il Prestatore può in qualsiasi momento annullare le proprie offerte, ritirarne la quota disponibile non ancora abbinata a richieste di finanziamento, ridefinire in autonomia le preferenze e la propensione al rischio e creare nuove offerte, o prelevare le somme nella propria disponibilità.

### 4.2 Modalità di creazione offerta su Mercato Primario

Il funzionamento della Piattaforma si basa su due alternative modalità di creazione offerta:

- a) "Prestito Rapido" consente al Prestatore di impostare una cifra in offerta e di selezionare uno dei quattro profili predefiniti di ripartizione delle offerte sulla base delle proprie preferenze e propensione al rischio. I profili comprendono differenti offerte che combinano tasso e importo offerto. Il Prestatore sceglierà anche il Chunk,

ovvero il taglio massimo concedibile a ciascun Richiedente, e deciderà se abilitare la funzione di Ri-prestito Automatico. Viene quindi mostrato un riepilogo delle condizioni offerte e richiesto l'inserimento del codice OTP inviato sul numero di telefono del Prestatore a mezzo SMS, per la conferma delle offerte create.

- b) "Prestito su misura" consente al Prestatore di selezionare in modo puntuale i mercati su cui effettuare un'offerta e i parametri della stessa, compresi il tasso annuo, l'importo offerto e il Chunk, ovvero il taglio massimo concedibile a ciascun Richiedente. I tre mercati a disposizione (Conservative, Balanced e Dynamic) rappresentano i tre gradi di rischio con cui vengono ammesse al marketplace le richieste di finanziamento, e per ciascun mercato il Prestatore può offrire un tasso adeguato al rischio del mercato di riferimento (Conservative = basso rischio; Balanced = medio rischio; Dynamic = alto rischio). Il Prestatore deciderà se abilitare la funzione di Ri-prestito Automatico e se selezionare una specifica finalità di progetto su cui si preferisce investire. Viene quindi mostrato un riepilogo delle condizioni offerte e richiesto l'inserimento del codice OTP inviato sul numero di telefono del Prestatore a mezzo SMS, per la conferma delle offerte create.

#### 4.3 Chunk

- a) Il Chunk rappresenta l'importo massimo che si intende prestare a ciascun Richiedente, ed è uno strumento utile al Prestatore per la diversificazione del rischio.
- b) Il Chunk può essere impostato da un minimo pari a 50 € ad un massimo pari a 500 €.
- c) La Piattaforma abbina le somme disponibili in offerta per un valore minimo di € 10 o multipli di € 10, nel rispetto del taglio massimo definito dal Prestatore. Qualora un'offerta di prestito abbia provvista inferiore al Chunk selezionato dal Prestatore, la provvista può comunque essere utilizzata, sempre per multipli di 10, per finanziare un Richiedente, fatto salvo l'importo minimo di finanziamento pari a 10 € (ad esempio, con un Chunk impostato su 50 €, il Prestatore potrebbe partecipare ad un prestito anche per soli 30 € quale quota residua per il completamento dell'importo del finanziamento).

#### 4.4 Matchmaking

- a) Nel processo di abbinamento delle offerte dei Prestatori alle richieste di prestito dei Richiedenti, l'algoritmo sviluppato da Smartika privilegia il TAN offerto, iniziando per questo motivo ad abbinare ad un Richiedente le offerte che, nel rispetto della classe di merito creditizio assegnata, presentano un TAN più basso.
- b) L'algoritmo utilizza inoltre altri parametri impostati nelle offerte dei Prestatori per determinare la priorità di abbinamento delle stesse, tra cui la corrispondenza tra la

finalità di progetto scelta dal Prestatore e quella dichiarata dal Richiedente, la quota massima (Chunk) da prestare a ciascun Richiedente, la data di creazione dell'offerta.

- c) Smartika si riserva in ogni momento la facoltà di apportare variazioni all'algoritmo di abbinamento delle offerte, con la finalità di massimizzare l'allocazione delle risorse rispettando le preferenze dettate dal Prestatore.

#### 4.5 Permanenza di una richiesta di prestito sul Marketplace

- a) La richiesta di prestito viene ammessa sul Marketplace alla conclusione del processo di registrazione del Richiedente, dell'esito positivo del processo di scoring e della valutazione da parte dell'operatore
- b) Ogni richiesta di finanziamento rimane all'interno del Marketplace per il solo tempo necessario all'allocazione delle quote dei Prestatori al Richiedente. Al termine dell'operazione di allocazione, le quote riferite ai singoli Prestatori selezionate dall'algoritmo di matchmaking vengono temporaneamente bloccate in attesa di completamento delle attività di erogazione del finanziamento.
- c) Viene quindi presentato il contratto al Richiedente per la firma digitale.
- d) Al perfezionamento del contratto di finanziamento, le somme vengono erogate al Richiedente.
- e) Qualora la fase di erogazione non abbia esito positivo, a titolo di esempio per la volontà di un Richiedente di non perfezionare la richiesta di finanziamento, le quote bloccate torneranno disponibili nelle offerte dei Prestatori.

### **ARTICOLO 5 – OFFRI AUTOMATICO**

- a) La funzione consente alla piattaforma di Smartika di mettere in circolo il denaro presente sul conto di pagamento del Prestatore secondo determinate regole, portando in offerta parte della giacenza presente sul conto di pagamento.
- b) I prerequisiti perché avvenga tale passaggio da giacenza di conto ad offerta sono i seguenti:
- La funzione di "Offri Automatico" deve essere attiva;
  - Il saldo del conto deve essere maggiore o uguale a 90 €;
  - L'ultimo versamento su conto di pagamento Smartika eseguito da più di sette giorni.
- c) Quando questi prerequisiti sono rispettati viene effettuato lo spostamento della liquidità da conto di pagamento a offerta, con l'eccezione di un importo pari a 50 € che resterà disponibile sul conto. Nel momento in cui il meccanismo alla base di "Offri automatico" entra in funzione, tale giacenza (eccedente i 50 €) crea una nuova offerta

secondo il profilo "Pioniere" (in cui l'importo offerto viene ripartito sui mercati Conservative al 30%, Balanced al 35% e Dynamic al 35%) presente nella modalità "Prestito Rapido".

- d) L'Offri Automatico si attiva con cadenza non inferiore al mese e non superiore ai tre mesi.
- e) Nelle attivazioni di tale meccanismo, successive alla prima, l'eccedenza sul conto di pagamento non creerà una nuova offerta ma andrà ad incrementare l'offerta già creata.
- f) Esempio: l'utente ha 350 € disponibili su conto di pagamento e quindi non in prestito, ha la funzione "Offri Automatico" attiva e l'ultimo versamento disposto risale a oltre sette giorni prima. Alla successiva attivazione temporizzata della funzione del meccanismo alla base di "Offri Automatico", 300 € andranno in offerta mentre 50 € resteranno sul conto di pagamento. L'offerta sarà creata con la configurazione del pacchetto "Pioniere" (ripartito nei tre mercati: Conservative, Balanced e Dynamic), con Chunk massimo a 50 € e "Ri-prestito Automatico" attivo. L'offerta, ripartita sui tre mercati, collocherà 90 € sul mercato Conservative (30% dell'importo offerto), 105 € sul mercato Balanced (35% dell'importo offerto) e 105 € sul mercato Dynamic (35% dell'importo offerto).
- g) All'attivazione del rapporto Prestatore la funzione "Offri Automatico" è preimpostata come attiva. Può essere dal Prestatore stesso disattivata e riattivata in ogni momento, dall'area riservata MySmartika o contattando l'assistenza Clienti.
- h) Qualora il Prestatore andasse a ritirare l'intera offerta creata dalla funzione "Offri Automatico", o della stessa dovesse disattivare il Ri-prestito Automatico, automaticamente verrebbe disattivata anche la funzione "Offri Automatico", in linea di coerenza con tali azioni.

## ARTICOLO 6 – VERIFICA ANDAMENTO PRESTITI

In ogni momento il Prestatore può accedere alla propria area riservata MySmartika per verificare l'andamento dei prestiti e in generale della propria posizione, consultando:

- a) Il riepilogo della propria posizione come Prestatore, con indicazione delle principali voci e sommatorie;
- b) I movimenti del proprio conto di pagamento (pagina "Conto di pagamento");
- c) Lo stato delle proprie offerte e le loro specifiche (pagina "Le tue offerte"), inclusi dettagli fino al livello delle singole richieste di prestito collegate ad una determinata offerta.

## **ARTICOLO 7 – MERCATO SECONDARIO**

Il Prestatore può scegliere di agire a livello di Mercato Secondario. In questo mercato i crediti possono essere scambiati fra i Prestatori con un meccanismo di cessione, come dettagliato nel Contratto Quadro Prestatore.

## **ARTICOLO 8 – MODIFICHE AL REGOLAMENTO**

- 8.1 Smartika si riserva la facoltà di modificare le condizioni del presente Regolamento, anche in adeguamento alla normativa tempo per tempo vigente.