

smartika

people to people credit



<http://www.smartika.it>

 facebook.com/smartika.it

 [@smartika.it](https://twitter.com/smartika.it)

- Le piattaforme P2P lending coprono il settore delle **Prestiti Personali** e in alcuni casi finanziano anche gli small business
- Si sono sviluppate **dopo la crisi finanziaria** del 2008
- Nel **2013** sono state erogati prestiti nel mondo per **> \$2B con il P2P lending**
- Nel **2014** sono previste **erogazioni nel mondo per > \$ 5 B con il P2P lending**
- Il lender investe su diverse tipologie di rischio di borrowers con rating proprietari
- Il processo creditizio è quello tradizionale delle banche, **l'innovazione è lato lender**: i lender sono privati ma possono essere affiancati, ove le normative lo consentano, da professional lender, family office e fondi di investimento
- Si sta affermando come **canale alternativo di credito in** cui beneficiano entrambe le parti per il basso livello di intermediazione

Lo sviluppo del P2P lending



Attenzione sul P2P lending

Il **governo UK finanzia** attraverso il P2P sia i privati che gli small business

Prestati oltre **GBP 100 milioni**



Funding Circle and Zopa revealed as peer-to-peer lenders receiving portion of Business Finance Partnership cash

Peer-to-peer lending platforms Zopa and Funding Circle are set to receive a share of government capital aimed at stimulating lending to small businesses.

<http://www.growthbusiness.co.uk/news-and-market-deals/business-news/2137011/funding-circle-and-zopa-revealed-as-peertopeer-lenders-receiving-portion-of-business-finance-partnership-cash.shtml>

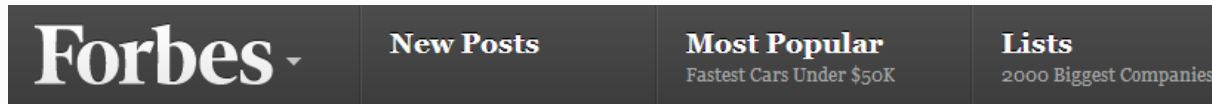


Department
for Business
Innovation & Skills

Business Finance Partnership (BFP) - Small Business Tranche

On 31 May 2012 the Department for Business, Innovation and Skills issued a request for proposals for the £100 million Small Business Tranche of the £1.2 billion Business Finance Partnership. Completed proposals must be submitted by midday on 20 July 2012.

Smartika tra le Top 10 piattaforme di social lending in Europa



ENTREPRENEURS | 4/23/2013 @ 1:30PM | 292 views

Crowdfunding In Europe: The Top 10 'Peer-to-Peer' Lenders

+ Comment Now + Follow Comments

The following guest post is by David Drake, founder and chairman of LDJ Capital, a [New York City](#) private equity firm, and of The Soho Loft, a global financial media company with divisions in Conferences and Publishing.

Crowdfunders generally fall into different categories: equity, donation, reward, and debt. The last is also known as microfinancing — and commonly referred to in Europe as “peer-to-peer lending.” Here are the top 10 up-and-coming peer-to-peer lenders e making financial waves in Europe:



David Drake, LDJ Capital

1. [Zopa](#) — This London-based P2P lender offers loans

8. Smartika — Based in Milan and formerly known as [Zopa Italy](#), Smartika has been providing P2P credit since 2007. Lenders and borrowers get rates 25% lower than on loans financed through traditional banking channels, and lenders enjoy 6.5% annual interest after charges.

<http://www.forbes.com/sites/groupthink/2013/04/23/crowdfunding-in-europe-the-top-10-peer-to-peer-lenders/>

Cos'è un Istituto di Pagamento, ex art 114 TUB

- Gli Istituti di Pagamento (IP) sono stati introdotti con la **direttiva EC Payment Service Directive (PSD) del 2007** e hanno trovato applicazione in Italia a inizio 2010 (d.lgs. 11/2010)
- La PSD **ha liberalizzato i servizi di pagamento**, consentendo anche l'ingresso di **operatori non bancari** (eg telco, grande distribuzione), se costituiti nella forma di IP per aumentare la competizione a vantaggio dei consumatori.
- Il servizio di pagamento è offerto dall'IP come **esecuzione di un ordine di pagamento** impartito da un 'pagatore' a favore di un 'beneficiario'
- Gli IP possono **erogare credito fino a 12 mesi**.
- Gli IP sono **autorizzati, iscritti** (albo ex art 114 TUB) e **vigilati da Banca d'Italia**.
-
- Hanno **sistemi di controllo e patrimonio di vigilanza** simili a quelli delle banche
- **L'autorizzazione ad operare come IP ha validità europea**

- Prestito medio 5000€, Taeg dal 6.50% allo 10,80%
- TAN Prestatori su prestiti Smartika 6,8%

Dai mercati Smartika

Prestatori attivi sul mercato

5.181

Importo in offerta (€)

661.710

Prestiti in valutazione

55

Importo in valutazione (€)

275.500

Prestiti erogati totale

2.556

Importo erogato (€)

14.279.750

dati delle ore 10.10 del 15 luglio 2014

Grazie a **Smartika.it** le domande di prestito dei Richiedenti e le offerte di finanziamento dei Prestatori, si incontrano sul web, senza l'intermediazione di banche o finanziarie. Le condizioni sono vantaggiose per tutti: **tassi più bassi per chi ottiene il prestito e interessi più alti per chi presta il denaro.**



Il **Richiedente** compila sul web l'application form e, in tempo reale, ottiene:

- la sua classificazione
- il preventivo esatto del Prestito.



Importo finanziabile al Richiedente:

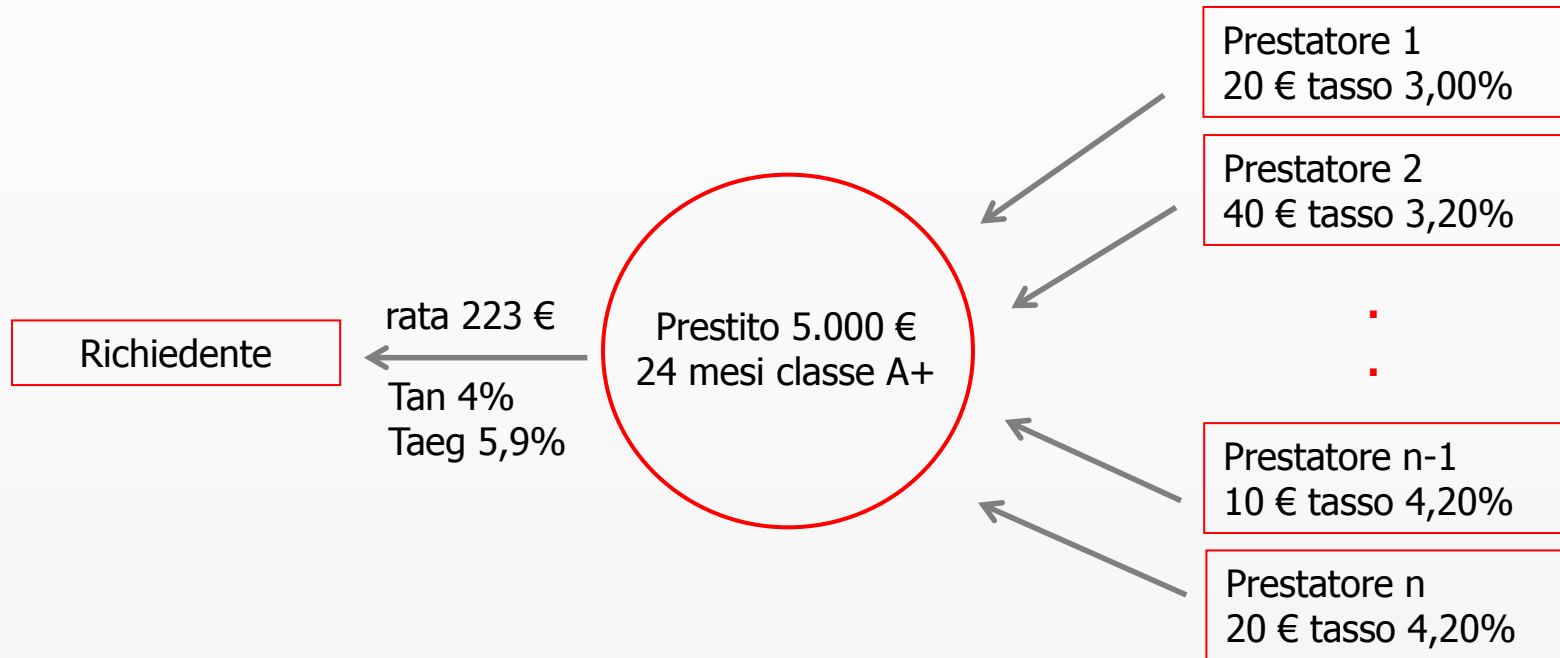
- minimo **1.000 €**
- massimo di **15.000 €**.

Se accetta le condizioni il denaro viene bloccato ed a lui riservato. Il prestito viene approvato definitivamente ed erogato dopo analisi documentale



Il sistema compone sempre il miglior prestito possibile prendendo per prime le parti offerte ai tassi minori.

I prestiti hanno una media di 200 Prestatori per ogni Richiedente



Il sistema compone sempre il **miglior prestito** possibile prendendo per prime le parti **offerte ai tassi minori**. I prestiti hanno una media di 200 Prestatori per ogni Richiedente.

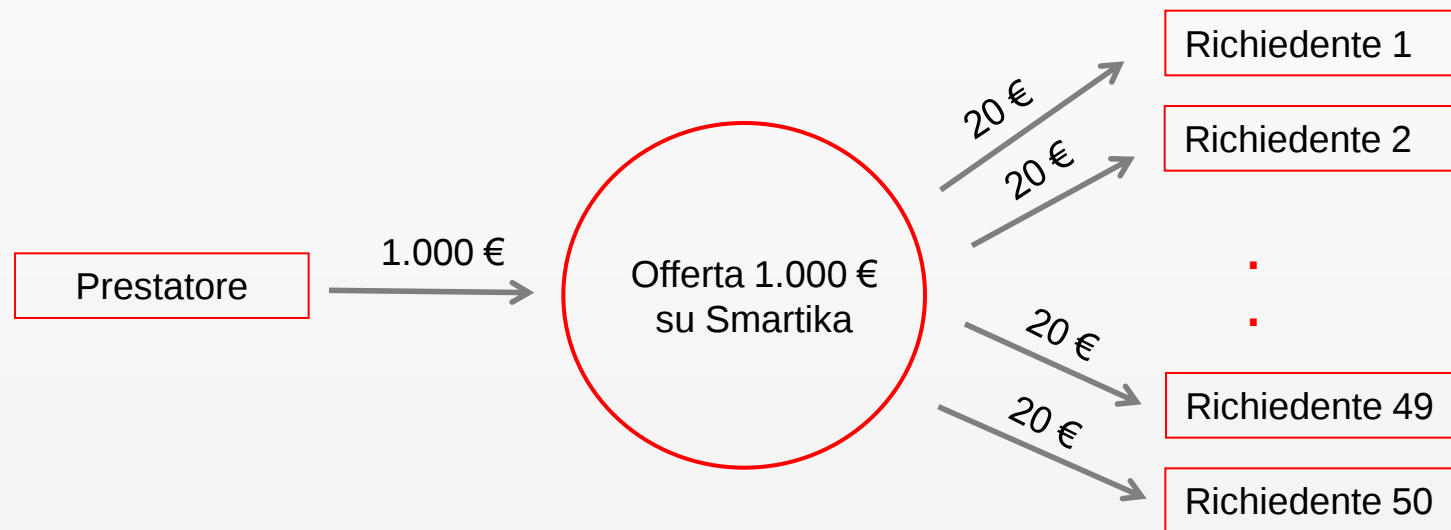
La **rata** viene incassata da Smartika e **redistribuita** ai Prestatori nelle quote capitale e interesse di spettanza.

Il Prestatore fa la sua offerta decidendo:

1. importo (min 100 € max 50.000 €)
2. durata (12, 24, 36, 48 mesi)
3. rendimento atteso
4. tipologia di richiedenti (classe di merito)

Sulla piattaforma:

1. l'offerta è diversificata su 50 Richiedenti
2. il tasso di prestito ingloba un cuscinetto di protezione crescente con il diminuire del merito creditizio



Netta prevalenza maschi (90%), tutte le età (concentrazione 35-54), tutta Italia (1° regione Lombardia)



Investitore etico: non ama le banche, finalmente sa come è utilizzato il suo denaro e sposa e sostiene il modello, chiede tassi più bassi della media



Investitore informato: ha familiarità con la finanza, ama l'innovatività del modello, vede la possibilità di far fruttare bene il suo investimento, chiede tassi sopra la media



Investitore web-addicted: è il primo a ogni nuova frontiera web, ora il crowdfunding, non può non partecipare, più interessato all'interazione e alla community che al tasso

Interfaccia prestatore: offerta e movimenti

	Mercato	Tasso Offerto	Rend. Atteso	Offerte Presenti	Offerte Inferiori	Volume Prestiti	Zona Accordo	Prestito Massimo
☒	A+24	4.5 % ▾	4.1%	scopri	25%		M	20 ▾
☒	A+36	5.2 % ▾	4.65%	scopri	15%		M	20 ▾
☒	A+48	5.7 % ▾	4.95%	scopri	15%		M	20 ▾
☒	A24	4.9 % ▾	4.2%	scopri	30%		M	20 ▾
☒	A36	6.1 % ▾	5%	scopri	40%		M	20 ▾
☒	A48	6.6 % ▾	5.05%	scopri	10%		M	20 ▾
☒	B24	6.2 % ▾	4.7%	scopri	30%		M	20 ▾
☒	B36	7.2 % ▾	5%	scopri	20%		M	20 ▾
☒	B48	7.5 % ▾	5%	scopri	10%		M	20 ▾
☒	C24	6.8 % ▾	5%	scopri	35%		M	20 ▾
☒	C36	7.5 % ▾	5%	scopri	20%		M	20 ▾
☒	C48	8.1 % ▾	5%	scopri	5%		M	20 ▾

Prestatori attivi nel mercato:

Prestatore	Tasso	Euro per Rich.
zaco	2,70%	€ 10,00
LuM	3,60%	€ 40,00
fcollaut	3,60%	€ 10,00
alex1976a	3,70%	€ 10,00
Sintobadak	3,70%	€ 20,00
Gugo	4,00%	€ 10,00
izziero	4,00%	€ 10,00
aviamc	4,10%	€ 20,00
eternauta	4,20%	€ 20,00
belfagor	4,20%	€ 10,00
gintonix	4,30%	€ 10,00
acarletti	4,30%	€ 10,00
Gargaruca	4,40%	€ 10,00
blasco	4,40%	€ 20,00
gianburrasca	4,40%	€ 10,00
michegil	4,50%	€ 20,00
ogamagoga	4,50%	€ 20,00
dexbibox	4,50%	€ 10,00
bonaventura	4,50%	€ 20,00
zar1958	4,50%	€ 10,00
salvaMi	4,50%	€ 30,00
zeobiba	4,50%	€ 20,00

DATA	DESCRIZIONE	ACCREDITI €	ADDEBITI €
22/03/13	Prestito erogato a toto8787 dall'offerta 'Offerta 17/03/13 15.50'		€ 20,00
21/03/13	Ritenuta acconto su interessi da Clodette		€ 0,02
21/03/13	Pagamento capitale da Clodette	€ 0,36	
21/03/13	Pagamento interessi da Clodette	€ 0,14	
13/03/13	Ritenuta acconto su interessi da fellycat		€ 0,01
13/03/13	Pagamento capitale da fellycat	€ 0,37	
13/03/13	Pagamento interessi da fellycat	€ 0,11	

Interfaccia prestatore: scheda prestito

Dettagli del Richiedente

DETTAGLI PERSONALI

Nickname	TheDude
Titolo	Sig.
Età	37
Abitazione	Proprietario con mutuo
Occupazione	Dipendente a tempo pieno
Scopo del prestito	Ristrutturazione abitazione

DETTAGLI DEL PRESTITO

Importo	€ 6.150
Stato	In Prestito
Giorno addebito rata	21
Tasso prestito (TAN)	8,23%
Mercato Assegnato	C36
Quanto gli hai prestato	€ 20,00
In che data	15/11/12
A che tasso hai prestato	8,80%
Per che durata	36 mesi
Giorni preammortamento	6
Durata residua	32 mesi
Da RientroRapido	No
Assicurato RataProtetta	No

RIEPILOGO

	Capitale	Interesse	Totale
Ripagato	€ 1,48	€ 0,46	€ 1,94
Residuo	€ 18,52	€ 2,40	€ 20,92
Totale	€ 20,00	€ 2,86	€ 22,86

PAGAMENTI RICEVUTI / DA RICEVERE

RATA	DATA SCADENZA	STATO	QUOTA CAPITALE	QUOTA INTERESSE	IMPORTO	CAPITALE PAGATO	DATA PAGAMENTO	CAPITALE RESIDUO
1	21/12/12	Incassata	0,49	0,18	0,67	0,49	08/01/13	19,51
2	21/01/13	Incassata	0,50	0,14	0,64	0,50	01/02/13	19,01
3	21/02/13	Incassata	0,49	0,14	0,63	0,49	06/03/13	18,52
4	21/03/13	In Gestione	0,50	0,13	0,63	-	-	18,52

Servizi di Pagamento:

- **trasferisce i fondi offerti** dai conti di pagamento dei Prestatori al conto di pagamento del Richiedente e di qui al suo c/c esterno
- **trasferisce la rata**, incassata tramite il sistema bancario, dal conto di pagamento del Richiedente ai conti di pagamento dei Prestatori, suddividendola nelle **microrate** di spettanza, ognuna divisa tra quota capitale e quota interessi.



Servizi accessori:

- valuta il **merito di credito** dei Richiedenti e approva il prestito **su base documentale**.
- apre una **linea di credito** al Richiedente (simbolica, per poter interrogare i Credit Bureau)
- in caso di ritardi o insolvenze attiva e gestisce le procedure per il **recupero del credito**.