

REGOLAMENTO DEL MARKETPLACE DELLA PIATTAFORMA DI PRESTITO TRA PRIVATI “PRESTIAMOCI.IT”

ARTICOLO 1. - INTRODUZIONE

- 1.1. Prestiamoci.it è la piattaforma telematica (**Prestiamoci**) organizzata e gestita da Prestiamoci S.p.A. (**Prestiamoci**).
- 1.2. Prestiamoci è un sito web dove, su un mercato virtuale (il **Marketplace**), sono abbinata le richieste (ciascuna, una **Richiesta di Prestito**) formulate da soggetti (i **Richiedenti**) che desiderano ottenere un prestito (ciascuno, un **Prestito**) con quelle di coloro che vogliono prestare il proprio denaro (i **Prestatori**).
- 1.3. L'utente di Prestiamoci S.p.A., per diventare Prestatore o Richiedente, deve iscriversi a Prestiamoci.
- 1.4. L'iscrizione a Prestiamoci è soggetta ai requisiti ed al corretto perfezionamento delle formalità e degli adempimenti elencati, rispettivamente per Prestatore e Richiedente, alla sezione “Trasparenza” del sito www.prestiamoci.it.
- 1.5. Le Richieste di Prestito vengono ammesse su Prestiamoci a seguito della positiva conclusione del processo di loro selezione, le cui regole sono determinate da Prestiamoci e sono disponibili alla sezione “Chi finanziamo” del sito www.prestiamoci.it.
- 1.6. Prestiamoci non esercita alcuna attività di raccolta di risparmio tra il pubblico ai sensi dell'art. 11 del D. Lgs. 385/1993 (“**TUB**”).

ARTICOLO 2. - VERIFICHE SVOLTE DA PRESTIAMOCI SUGLI UTENTI

- 2.1. Gli utenti di Prestiamoci, con la loro richiesta di iscrizione, prendono atto ed accettano che Prestiamoci effettua:
 - a) **adeguate verifiche per il rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo sui Prestatori** in applicazione della normativa vigente (tra cui il D. Lgs. n. 231/2007); solo al buon esito di queste verifiche, il Prestatore diventa operativo sulla piattaforma;
 - b) **verifiche antifrode e analisi della situazione finanziaria sui Richiedenti**; tali verifiche e analisi sono svolte per accertare la reale ed univoca identità dei Richiedenti, la loro affidabilità e la loro capacità di restituire il Prestito richiesto alle scadenze convenute.

ARTICOLO 3. - PRINCIPI GUIDA DEL MARKETPLACE

- 3.1. Funzionamento
 - a) Il funzionamento del Marketplace è basato su due logiche di lavoro:
 - la prima è l'applicazione di un algoritmo che ha l'obiettivo di ottimizzare l'abbinamento tra domanda e offerta sulla base delle preferenze dettate dal Prestatore in fase di adesione – modalità c.d. **Presta Automatico** (cfr. Articolo 4. - Presta Automatico);
 - la seconda consente al Prestatore, in qualsiasi momento, di intervenire sulle Richieste di Prestito presenti, in completa autonomia – modalità c.d. **Presta Manuale** (cfr. Articolo 5. – Presta Manuale).
 - b) Le due logiche sono complementari tra di loro e lavorano simultaneamente con l'obiettivo di minimizzare il tempo di non utilizzo degli importi messi a disposizione del Marketplace da parte dei Prestatori, massimizzando il più alto numero possibile di abbinamenti con altrettante Richieste di Prestito esistenti sul Marketplace stesso.
- 3.2. Iscrizione del Prestatore e Primo Versamento
 - a) Al momento dell'iscrizione del Prestatore a Prestiamoci e dell'effettuazione del suo primo versamento, la modalità di utilizzo della somma messa a disposizione dal Prestatore è attivata (“ON”) su Presta Automatico e la strategia di prestito applicabile al Prestatore (il Profilo – cfr. Articolo 3.4.) è impostata su “Profilo Medio”.
 - b) In ogni momento il Prestatore può definire autonomamente le proprie politiche di rischio e risultato, nonché costruire una personale strategia di prestito, accedendo alla propria area personale del sito di Prestiamoci, all'interno della quale potrà cambiare il proprio Profilo, scegliendo fra quelli messi a disposizione da Prestiamoci nel Presta Automatico, ovvero passare alla modalità Presta Manuale.
- 3.3. Successivi Versamenti e Utilizzi
 - a) Il primo versamento, nonché tutti i successivi versamenti del Prestatore e tutte le somme rimborsate dai Richiedenti costituiscono la provvista (la **Provvista**) che sarà allocata fra i vari Prestiti disponibili sul Marketplace secondo la strategia di prestito applicabile al Prestatore.
- 3.4. I Profili del Presta Automatico
 - a) Il Profilo rappresenta la strategia di prestito del Prestatore in caso di modalità di prestito impostata su Presta Automatico.
 - b) Prestiamoci, al fine di offrire ai Prestatori specifici portafogli di Prestiti con differenti livelli di rischio e risultato, ha definito e propone tre possibili Profili: il Profilo Base, il Profilo Medio e il Profilo Alto. Le loro caratteristiche aggiornate sono indicate alla sezione rilevante del sito www.prestiamoci.it.
 - c) I Profili del Presta Automatico sono creati da Prestiamoci che si riserva di apportare le integrazioni e gli aggiornamenti necessari, come pure di creare, in qualsiasi momento, ulteriori Profili con caratteristiche diverse da quelle previste per i Profili già esistenti.
- 3.5. Frazionamento, Quota e Diversificazione
 - a) Ogni Prestito viene frazionato in quote pari ad Euro 50,00 (cinquanta/00) ciascuna (la Quota). Di regola, per far sì che ogni Prestatore non sia esposto in maniera eccessiva al possibile mancato pagamento dei Prestiti da parte di uno o più Richiedenti, il Prestatore partecipa ad ogni Prestito con una sola Quota.
 - b) Prestiamoci permette al Prestatore di prestare più di una Quota in relazione a uno stesso Prestito solo al verificarsi di una diversificazione implicita pari ad almeno trenta (30) Prestiti e contemporaneamente qualora la Provvista del Prestatore sia uguale o superiore ad Euro 1.500 (millecinquecento/00).
 - c) In nessun caso un Prestito potrà essere finanziato utilizzando Quote di un singolo Prestatore che, nel complesso, rappresentino un importo maggiore del quaranta per cento (40%) del Prestito stesso, salvo quanto previsto dall'art. 3.10.
- 3.6. Regola FIFO
 - a) Nel processo di allocazione delle Quote a diversi Prestatori su di un unico Prestito, l'algoritmo sviluppato da Prestiamoci privilegia la regola FIFO (First In First Out), ovvero inizia ad allocare sul Prestito le Provviste che sono state messe a disposizione del Marketplace cronologicamente per prime. Pertanto, nell'abbinamento Quote-Prestito, in caso di Quote contese, cioè Quote a cui hanno chiesto di partecipare più Prestatori, hanno la precedenza le Provviste che da più tempo sono presenti sul Marketplace.
- 3.7. Incasso delle Rate
 - a) Il Prestatore inizierà ad incassare le rate dei Prestiti rimborsate dai Richiedenti (composte dal capitale prestato più gli interessi maturati) successivamente all'impiego della Provvista in Quote e unicamente per le Quote allocate in Prestiti effettivamente erogati ai Richiedenti.

3.8. Permanenza di una Richiesta di Prestito sul Marketplace

- a) Ogni Richiesta di Prestito rimane sul Marketplace per un periodo massimo di quindici (15) giorni lavorativi; allo scadere di questo termine, se le Quote messe a disposizione dai Prestatori nel loro complesso raggiungono almeno il 50% del Prestito richiesto (comprensivo di commissioni, bollo e spese), il Richiedente può decidere di accettare di ricevere un finanziamento parziale, di importo pari alla copertura raggiunta. In questo caso, il Prestito viene erogato.
- b) Se, allo scadere dello stesso termine di quindici (15) giorni, le Quote messe a disposizione dai Prestatori nel loro complesso non raggiungono almeno il 50% del Prestito richiesto, oppure, in caso di Quote superiori a tale limite (ma inferiori al 100%), se il Richiedente non accetta un finanziamento parziale, la Richiesta di Prestito viene declinata ed eliminata dal Marketplace; le Quote coperte dai Prestatori saranno quindi svincolate e la relativa Provvista sarà resa nuovamente disponibile al Marketplace, che potrà così impegnarla in altre Richieste di Prestito.

3.9. Classi di Merito creditizio e loro Assegnazione

- a) Le Richieste di Prestito ammesse al Marketplace vengono suddivise in classi di merito creditizio (ciascuna, una **Classe**). Le Classi sono 7 (sette) e sono identificate dalle lettere: A, B, C, D, E, F e G.
- b) Ad ogni Classe viene attribuito un tasso di interesse che sarà applicato al relativo Prestito. Le Classi con tassi di interesse più bassi sono associate a Prestiti con un rischio di insolvenza più basso e viceversa.
- c) Prestiamoci determina a quale Classe di merito creditizio assegnare ciascuna Richiesta di Prestito in base ai propri modelli interni e ai risultati dello scoring derivati dai Sistemi di Informazioni Creditizie utilizzati da Prestiamoci (tra cui, a mero titolo esemplificativo, CRIF S.p.A. ed Experian-Cerved Information Services S.p.A.), ossia soggetti terzi specializzati nel fornire informazioni utili a definire il profilo creditizio di un soggetto.
- d) Qualora la Richiesta di Prestito venga declinata, Prestiamoci provvederà ad aggiornare lo status del Richiedente presso i predetti Sistemi di Informazioni Creditizie, in adempimento alle norme di legge e di autoregolamentazione in vigore per ciascuno di essi. Inoltre, ogni mese Prestiamoci invierà ai medesimi Sistemi di Informazioni Creditizie il flusso di contribuzione con tutti i dati sullo status dei pagamenti delle rate di tutti i Prestiti in essere.
- e) Prestiamoci si riserva la facoltà di modificare sia i requisiti e i criteri di assegnazione delle Classi, sia il tasso di interesse attribuito a ciascuna di esse. La descrizione delle Classi di merito è disponibile alla sezione "Merito creditizio" del sito www.prestiamoci.it.

3.10. Partecipazione di Prestiamoci ai Prestiti

- a) Prestiamoci, assumendo le vesti di Prestatore, partecipa ad ogni Prestito presente sul Marketplace con una quota variabile della Richiesta di Prestito.

ARTICOLO 4. - PRESTA AUTOMATICO

- 4.1. Nella modalità Presta Automatico, il Prestatore, nel momento in cui viene resa attiva la sua posizione sulla piattaforma di Prestiamoci, può decidere la propria strategia di prestito scegliendo uno dei Profili già esistenti.
- 4.2. Presta Automatico proverà a prenotare Quote di Prestiti per conto del Prestatore una volta al giorno, con lo scopo di utilizzare la Provvista messa a disposizione dal Prestatore senza ritardo e in linea con il Profilo applicabile al Prestatore. Se il Profilo del Prestatore prevede un'allocazione della Provvista su diverse Classi, Presta Automatico allocherà le Quote su Prestiti appartenenti alle diverse Classi prescelte. In ogni particolare momento, il mix di Classi su cui sono allocate le Quote potrebbe non corrispondere esattamente all'allocazione prevista dal Prestatore (ad esempio, alcune Classi potrebbero non essere disponibili). Sarà comunque necessario un certo periodo di tempo affinché Presta Automatico sia in grado di utilizzare la Provvista in modo da allinearsi alla strategia di prestito corrispondente al Profilo applicabile al Prestatore.
- 4.3. L'allocazione di Quote di Prestiti viene effettuata mediante un algoritmo d'allocazione (**l'Allocatore**).
- 4.4. L'Allocatore ha lo scopo di realizzare i seguenti obiettivi:
 - a) *minimizzare le Provviste dei Prestatori non associate a Richieste di Prestito*: l'Allocatore lavora affinché la maggior parte possibile della Provvista di ciascun Prestatore sia allocata sulle Richieste di Prestito ancora aperte, in maniera tale che sia minore possibile la Provvista che resti non allocata;
 - b) *minimizzare la percentuale residua di richiesta di Prestito non coperta dalle offerte*: l'Allocatore lavora per fare sì che la percentuale di ciascuna Richiesta di Prestito non coperta da Quote di Prestatori sia la minore possibile;
 - c) *minimizzare il numero di operazioni necessarie per completare ciascuna Richiesta di Prestito*: l'Allocatore ha l'obiettivo di ridurre al minimo il numero di collegamenti tra domanda e offerta, riducendo così il tempo per raggiungere il 100% cento per cento di copertura di ciascuna Richiesta di Prestito;
 - d) *massimizzare il rispetto dell'ordine d'arrivo delle Provviste*: l'Allocatore fa sì che le Provviste dei Prestatori giunte per prime sul Marketplace siano le prime a venire allocate sulle Richieste di Prestito (secondo la regola FIFO – art. 3.6 che precede), nei limiti delle strategie di prestito applicabili a ciascun Prestatore. Inoltre, per consentire ai Prestatori che hanno scelto la modalità Presta Manuale di partecipare alla copertura delle Quote, nei primi due (2) giorni in cui una Richiesta di Prestito è presente nel Marketplace, il venti per cento (20%) dell'importo complessivo di tale Richiesta di Prestito viene riservato all'allocazione della Provvista da parte dei Prestatori che hanno optato per la modalità Presta Manuale, mentre l'Allocatore lavorerà per allocare il restante ottanta per cento (80%);
 - e) *massimizzare il rispetto dell'ordine d'arrivo delle Richieste di Prestito*: l'Allocatore fa sì che le Richieste di Prestito giunte per prime sul Marketplace siano le prime a venire finanziate, nei limiti delle Provviste disponibili e delle strategie di prestito applicabili a ciascun Prestatore.
- 4.5. Il Prestatore potrà sempre in ogni momento disattivare ("OFF") la funzione Presta Automatico e passare alla modalità Presta Manuale.

ARTICOLO 5. - PRESTA MANUALE

- 5.1. Nella modalità Presta Manuale, il Prestatore, dal momento in cui viene resa attiva la sua posizione sulla piattaforma di Prestiamoci, ha la possibilità di esaminare le Richieste di Prestito presenti in ogni momento sul Marketplace e di analizzarle utilizzando i filtri previsti dal sistema, che sono applicabili a importo, durata e tipologia del Prestito richiesto, classe di merito, scoring di Prestiamoci assegnato al Richiedente e rapporto rata/reddito.
- 5.2. Il Prestatore può così scegliere autonomamente le Richieste di Prestito a cui allocare la Provvista e decidere il numero di Quote da coprire, nel rispetto dei limiti e delle regole previste dal presente Regolamento.

ARTICOLO 6. - VERIFICA ANDAMENTO DEI PRESTITI

- 6.1. Il Prestatore, in qualsiasi momento, accedendo nella sua area personale del sito internet di Prestiamoci, può verificare l'andamento dei Prestiti a cui partecipa, nonché avere accesso immediato ai nuovi Prestiti presenti sul Marketplace.

ARTICOLO 7. - MERCATO SECONDARIO DEI PRESTITI

- 7.1. Prestiamoci prevede anche un **Mercato Secondario dei Prestiti**, fruibile da tutti Prestatori operativi sulla piattaforma che decidano di aderire al servizio (**l'Adesione**).
- 7.2. Il Mercato Secondario dei Prestiti è un servizio che permette ai Prestatori, sia di acquistare Quote di Prestiti di altri Prestatori, sia di cedere ad altri Prestatori Quote di Prestiti prima della loro scadenza naturale.

- 7.3. I Prestiti, le cui Quote possono essere acquistate o cedute sul Mercato Secondario dei Prestiti, devono soddisfare contemporaneamente tutti i seguenti requisiti (**Requisiti di Eleggibilità**):
- il Prestito deve essere nello stato "regolare" (ossia non presentare alcuna rata in ritardo)
 - il Prestito deve avere almeno tre (3) rate già pagate;
 - il Prestito deve avere almeno tre (3) rate a scadere;
 - il Prestito non deve aver avuto più di tre (3) rate pagate in ritardo e poi regolarizzate.
- Inoltre, la Quota di Prestito messa in vendita non può essere ceduta /acquistata nei dieci (10) giorni lavorativi successivi alla data di scadenza di ciascuna rata, in attesa della contabilizzazione del pagamento della stessa.
- 7.4. La piattaforma elabora, in maniera automatizzata, le Quote di Prestito che sono acquistabili o cedibili, secondo i Requisiti di Eleggibilità di cui all'art. 7.3 che precede.
- 7.5. Il valore di acquisto / cessione della singola Quota di Prestito è pari alla porzione di capitale residuo della Quota stessa.
- 7.6. Dopo l'Adesione, il Mercato Secondario dei Prestiti consente ai Prestatori di scegliere due modalità di funzionamento:
- la modalità c.d. **Secondario in Automatico** – che opera con un algoritmo automatico di allocazione esclusivamente per l'acquisto di Quote in vendita e ha l'obiettivo di ottimizzare l'abbinamento tra domanda-offerta dei Prestiti. L'algoritmo, definito "Allocatore del Secondario", persegue gli stessi obiettivi dell'Allocatore del Marketplace principale e ricerca, tra le Quote disponibili sul Mercato Secondario dei Prestiti, quelle che sono acquistabili sulla base del Profilo applicabile al Prestatore. Tale modalità è valida solo per quei Prestatori che l'hanno attivata ("ON") e può sempre essere disattivata ("OFF");
 - la modalità c.d. **Secondario in Manuale** – che consente al Prestatore, in qualsiasi momento ed in completa autonomia, di procedere sia all'acquisto di Quote in vendita, che alla cessione di proprie Quote di Prestito. In tale ambito, la piattaforma, dopo aver indicato quali Quote di Prestito, fra quelle riferibili al Prestatore, possono essere cedute e quali sono le Quote di Prestito disponibili per l'acquisto (in entrambi i casi in applicazione dei Requisiti di Eleggibilità), consente al Prestatore di scegliere e di confermare le Quote di Prestito da mettere in vendita o quelle da acquistare.
- 7.7. In attesa di essere cedute o acquistate, a seconda dei casi, le Quote di Prestito inserite da ciascun Prestatore permangono sul Mercato Secondario dei Prestiti per un periodo massimo di novanta (90) giorni, durante i quali sono indisponibili al Prestatore; alla scadenza di tale periodo, in assenza di acquisto o cessione, le medesime Quote tornano a disposizione del Prestatore nel proprio portafoglio di Prestiti (e possono eventualmente essere reimmesse dal Prestatore sul Mercato Secondario dei Prestiti).
- 7.8. Prestiamoci, in qualità di Prestatore che partecipa ad ogni Prestito presente sul Marketplace ai sensi del precedente art. 3.10, può partecipare anche al Mercato Secondario dei Prestiti.

ARTICOLO 8. - MODIFICHE AL REGOLAMENTO – COMUNICAZIONI

- Prestiamoci si riserva la facoltà modificare le condizioni del presente Regolamento, anche in adeguamento alla normativa di volta in volta vigente.
- Ogni modifica verrà comunicata ai Prestatori e Richiedenti attivi, tramite e-mail e con avvisi sulla piattaforma Prestiamoci (sia nell'area pubblica che nell'area personale degli utenti), con un preavviso di almeno trenta (30) giorni. Resta salva l'applicazione dell'art. 118 del TUB nei casi ivi previsti.

ARTICOLO 9. - TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

- Le informazioni sul trattamento dei dati personali degli utenti da parte di Prestiamoci, sulla policy interna in materia di tutela della privacy e sulle ricerche sul merito creditizio sono disponibili alla sezione "Privacy" del sito www.prestiamoci.it, dove gli utenti possono scaricare tutta la documentazione rilevante.

Data

Firma
