



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Il presente documento è conforme all'originale contenuto negli archivi della Banca d'Italia

Firmato digitalmente da

**SCHIFINO
ANTONIO**



Segnalazioni dei fornitori di servizi di crowdfunding

Circolare n. 326 del 20 ottobre 2026

VIGILANZA BANCARIA E FINANZIARIA

Segnalazioni dei fornitori di servizi di crowdfunding

Circolare n. 326 del 20 ottobre 2026

INDICE

Avvertenze generali

1. Destinatari	2
2. Struttura e periodicità delle segnalazioni	2
3. Istruzioni di carattere generale	3
4. Termini e modalità di trasmissione delle segnalazioni.....	4
4.1 - Segnalazioni dei fornitori specializzati	4
4.2 - Segnalazioni degli altri fornitori	4
5. Schemi delle segnalazioni	5
6. Tabella riepilogativa delle segnalazioni	6
Glossario	7
Allegato A – Modulo di comunicazione inizio e fine operatività	9
Allegato B – Fac-simile di lettera di attestazione	10

Istruzioni per la compilazione delle singole voci

Sezione I – Stato Patrimoniale

Sottosezione 1 – Attivo.....	I.1.1
Sottosezione 2 – Passivo.....	I.2.1

Sezione II – Dati di conto economico

Sottosezione 1 – Costi	II.1.1
Sottosezione 2 – Ricavi	II.2.1

Sezione III – Dati integrativi.....

Sezione IV – Altre informazioni

Sottosezione 1 – Operazioni di raccolta	IV.1.1
Sottosezione 2 – Servizi di lending crowdfunding senza gestione di portafoglio ...	IV.2.1
Sottosezione 3 – Servizi di lending crowdfunding con gestione di portafoglio	IV.3.1
Sottosezione 4 – Caratteristiche dei prestiti.....	IV.4.1
Sottosezione 5 – Servizi di equity crowdfunding.....	IV.5.1

Sottosezione 6 – Servizi di debt crowdfunding	IV.6.1
Sottosezione 7 – Rischio reputazionale	IV.7.1
Sottosezione 8 – Liquidità	IV.8.1
Sottosezione 9 – Monitoraggio progetti.....	IV.9.1
Sottosezione 10 – Spese fisse generali	IV.10.1
Sezione V – Patrimonio di vigilanza e requisiti patrimoniali	V.1

AVVERTENZE GENERALI

1. DESTINATARI

Le disposizioni contenute nella presente Circolare si applicano:

1. ai fornitori specializzati di servizi di crowdfunding per le imprese (di seguito “fornitori specializzati”) diversi dalle banche, dalle SIM, dagli istituti di pagamento (di seguito “IP”), dagli istituti di moneta elettronica (di seguito “IMEL”) e dagli intermediari finanziari ex art. 106 TUB, autorizzati ai sensi dell’art. 4-sexies.1, comma 2, del Testo Unico della Finanza (di seguito “TUF”);
2. alle banche, alle SIM, agli IP, agli IMEL e agli intermediari finanziari ex art. 106 TUB, autorizzati ai servizi di crowdfunding ai sensi dell’art. 4-sexies.1, comma 2, del TUF (di seguito “altri fornitori”).

2. STRUTTURA E PERIODICITÀ DELLE SEGNALAZIONI

La struttura delle segnalazioni si articola nei seguenti schemi:

— SEZIONE I – Stato Patrimoniale

- Sottosezione 1 – Attivo
- Sottosezione 2 – Passivo

— SEZIONE II – Dati di conto economico

- Sottosezione 1 – Costi
- Sottosezione 2 – Ricavi

— SEZIONE III – Dati integrativi

— SEZIONE IV – Altre informazioni

- Sottosezione 1 – Operazioni di raccolta
- Sottosezione 2 – Servizi di lending crowdfunding senza gestione di portafoglio prestiti
- Sottosezione 3 – Servizi di lending crowdfunding con gestione di portafoglio prestiti
- Sottosezione 4 – Caratteristiche dei prestiti
- Sottosezione 5 – Servizi di equity crowdfunding
- Sottosezione 6 – Servizi di debt crowdfunding
- Sottosezione 7 – Rischio reputazionale
- Sottosezione 8 – Liquidità
- Sottosezione 9 – Monitoraggio progetti
- Sottosezione 10 – Spese fisse generali

— SEZIONE V – Patrimonio di vigilanza e requisiti patrimoniali ⁽¹⁾

Le segnalazioni si effettuano con periodicità semestrale, con riferimento al 30/06 e al 31/12; le sottosezioni 2, 3, 5, 6, 7 e 9 della Sezione IV sono invece trasmesse con periodicità annuale, con riferimento al 31/12.

3. ISTRUZIONI DI CARATTERE GENERALE

Le informazioni richieste – ove non diversamente specificato – devono essere riferite alla situazione in essere alla data di riferimento (anche se giorno festivo o non lavorativo) delle segnalazioni. Nelle presenti regole di compilazione il termine “investitori” comprende, ove non diversamente indicato, sia gli investitori residenti in Italia sia gli investitori non residenti.

I dati – ove non diversamente specificato – sono espressi in unità di euro. Gli importi espressi in valute diverse dall'euro vanno valorizzati applicando le regole di bilancio. In tale ambito, occorre fare riferimento ai tassi di cambio comunicati a titolo indicativo dalla Banca Centrale Europea.

Gli arrotondamenti devono essere effettuati trascurando i decimali pari o inferiori a 50 centesimi ed elevando all'unità superiore i decimali maggiori di 50 centesimi.

Le regole di compilazione sono orientate a strutturare il flusso dei dati in maniera conforme alle esigenze informative della Banca d'Italia; nessun riflesso sulla tenuta della contabilità interna e sulla formazione del bilancio d'esercizio può essere fatto discendere dalle istruzioni dettate nel presente manuale.

Indipendentemente, pertanto, dalla specifica conformazione dei piani dei conti aziendali, le informazioni vanno ricondotte negli schemi segnaletici secondo la logica che impronta la struttura e il contenuto delle singole voci.

La significatività dei dati presuppone peraltro che, nell'ambito del sistema informativo interno e, segnatamente, nell'ordinamento contabile, gli atti gestionali siano rilevati in modo tempestivo e puntuale. L'azienda deve disporre di appositi strumenti informativi che consentano il raccordo tra la contabilità interna e i dati trasmessi.

Nelle regole di compilazione di voci o sottovoci delle Sezioni I e II, il riferimento a voci o sottovoci del bilancio non implica necessariamente la segnalazione del medesimo importo, ma sta ad indicare che il contenuto della segnalazione va determinato secondo gli stessi criteri di redazione della corrispondente voce o sottovoce di bilancio.

Per quanto attiene alle norme tecniche di predisposizione, verifica e trasmissione delle segnalazioni si fa rinvio alla Circolare della Banca d'Italia n. 154 del 22 novembre

¹ Relativamente alle istruzioni di compilazione della sezione V si rimanda a quanto previsto dalla Circolare n. 286 del 17 dicembre 2013 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per i soggetti vigilati”, gli schemi segnaletici della presente Sezione sono riportati nella Circolare n.154 del 22 novembre 1991 “Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l'inoltro dei flussi informativi”.

1991 “Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l’inoltro dei flussi informativi”.

4. TERMINI E MODALITÀ DI TRASMISSIONE DELLE SEGNALAZIONI

4.1 Segnalazioni dei fornitori specializzati

I fornitori specializzati di cui al paragrafo 1.1 delle “Avvertenze generali” sono tenuti all’invio delle Sezioni da I a V della presente Circolare.

L’invio delle segnalazioni viene effettuato entro il 25 del mese successivo alla data di riferimento.

Ciascuna scadenza deve intendersi quale termine entro il quale le segnalazioni devono pervenire alla Banca d’Italia.

Nella compilazione delle Sezioni I e II i fornitori specializzati si attengono ai criteri di redazione delle informazioni di bilancio secondo quanto previsto dalla disciplina contabile loro applicabile. Eventuali variazioni che dovessero essere successivamente apportate (ad esempio, in sede di approvazione del bilancio) sono tempestivamente comunicate alla Banca d’Italia.

4.2 Segnalazioni degli altri fornitori

I fornitori di cui al paragrafo 1.2 delle “Avvertenze generali” sono tenuti all’invio esclusivamente della Sezione IV della presente Circolare ad eccezione delle sottosezioni: IV.7 “Rischio reputazionale”, IV.8 “Liquidità” e IV.10 “Spese fisse generali”.

L’invio delle segnalazioni viene effettuato entro il 25 del mese successivo alla data di riferimento.

Le scadenze devono intendersi quale termine entro il quale le segnalazioni devono pervenire alla Banca d’Italia.

*

*

*

I fornitori di servizi di crowdfunding comunicano alla Banca d’Italia, con un preavviso di almeno 15 giorni, la data di inizio e di fine dell’operatività compilando lo schema di cui all’allegato A ⁽²⁾ alle presenti Avvertenze generali.

I fornitori specializzati sono tenuti a inviare alla Banca d’Italia una comunicazione redatta secondo il fac simile di cui all’allegato B, almeno 30 giorni prima della trasmissione della prima segnalazione. Tale comunicazione deve essere rinnovata nel caso di cessazione dalla carica di uno degli esponenti firmatari entro dieci giorni dalla data di nomina del successore.

² Il modulo deve essere inviato all’Unità organizzativa della Banca d’Italia responsabile della vigilanza sull’intermediario (Filiale territorialmente competente ovvero Amministrazione Centrale - Servizio Supervisione Intermediari Specializzati o Servizio Supervisione Gruppi bancari – via Nazionale, 91 – 00184 Roma).

I quesiti sulle istruzioni contenute nel presente manuale vanno inviati al Servizio Regolamentazione e Analisi Macroprudenziale – Divisione Bilanci e segnalazioni, Via Nazionale 91, 00184 Roma. I quesiti sulle istruzioni di tipo tecnico e gestionale per l’invio e per il trattamento dei dati sono indirizzati alla Banca d’Italia – Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche, Via Nazionale 91, 00184 Roma.

5. SCHEMI DELLE SEGNALAZIONI

Dal punto di vista strutturale gli schemi segnaletici prevedono una organizzazione interna dei dati per livelli gerarchici decrescenti, i quali sono definiti in base all’oggetto trattato.

I livelli gerarchici delle informazioni sono i seguenti:

- la sezione;
- la sottosezione;
- la voce;
- la sottovoce;
- gli attributi informativi.

Le sezioni rappresentano l’area informativa principale e sono a loro volta suddivise in più componenti informative di secondo livello denominate sottosezioni.

Le sottosezioni sono formate da un insieme di dati elementari: le voci e le sottovoci, che costituiscono le unità informative di base dell’intera organizzazione.

Ogni voce esprime una forma tecnica o un insieme di forme tecniche.

Le voci si scompongono a loro volta in una pluralità di sottoaggregati (le sottovoci), i quali costituiscono articolazioni della medesima forma tecnica o del medesimo insieme di forme tecniche.

A corredo delle voci e delle sottovoci sono previsti alcuni attributi informativi la cui funzione è quella di qualificare il contenuto segnaletico delle unità informative di base (le voci e le sottovoci).

L’indicazione dettagliata degli attributi da fornire per ciascuna voce o sottovoce è contenuta nelle regole di compilazione del presente Manuale nonché nelle istruzioni tecniche emanate dalla Banca d’Italia – Servizio RES (cfr. Circolare n. 154 del 22.11.1991).

AVVERTENZE GENERALI

6. TABELLA RIEPILOGATIVA DELLE SEGNALAZIONI

Destinatari, ambito di applicazione, periodicità e data di riferimento ⁽³⁾.

Sezione / Sottosezione	Oggetto	Destinatari	Periodicità Data di riferimento
Sezione I	Stato patrimoniale	Fornitori specializzati: sì Altri fornitori: no	Semestrale Data di riferimento 30/06 e 31/12
Sezione II	Dati di conto economico	Fornitori specializzati: sì Altri fornitori: no	Semestrale Data di riferimento 30/06 e 31/12
Sezione III	Dati integrativi	Fornitori specializzati: sì Altri fornitori: no	Semestrale Data di riferimento 30/06 e 31/12
Sezione IV, sottosezione 1	Operazioni di raccolta	Fornitori specializzati: sì Altri fornitori: sì	Semestrale Data di riferimento 30/06 e 31/12
Sezione IV, sottosezione 2	Servizi di lending crowdfunding senza gestione di portafoglio prestiti	Fornitori specializzati: sì Altri fornitori: sì	Annuale Data di riferimento 31/12
Sezione IV, sottosezione 3	Servizi di lending crowdfunding con gestione di portafoglio prestiti	Fornitori specializzati: sì Altri fornitori: sì	Annuale Data di riferimento 31/12
Sezione IV, sottosezione 4	Caratteristiche dei prestiti	Fornitori specializzati: sì Altri fornitori: sì	Semestrale Data di riferimento 30/06 e 31/12
Sezione IV, sottosezione 5	Servizi di equity crowdfunding	Fornitori specializzati: sì Altri fornitori: sì	Annuale Data di riferimento 31/12
Sezione IV, sottosezione 6	Servizi di debt crowdfunding	Fornitori specializzati: sì Altri fornitori: sì	Annuale Data di riferimento 31/12
Sezione IV, sottosezione 7	Rischio reputazionale	Fornitori specializzati: sì Altri fornitori: no	Annuale Data di riferimento 31/12
Sezione IV, sottosezione 8	Liquidità	Fornitori specializzati: sì Altri fornitori: no	Semestrale Data di riferimento 30/06 e 31/12
Sezione IV, sottosezione 9	Monitoraggio progetti	Fornitori specializzati: sì Altri fornitori: sì	Annuale Data di riferimento 31/12
Sezione IV, sottosezione 10	Spese fisse generali	Fornitori specializzati: sì Altri fornitori: no	Semestrale Data di riferimento 30/06 e 31/12
Sezione V	Patrimonio di vigilanza e requisiti patrimoniali	Fornitori specializzati: sì Altri fornitori: no	Semestrale Data di riferimento 30/06 e 31/12

³ La tabella riepiloga gli obblighi segnaletici previsti dalle Avvertenze generali. Per gli altri fornitori, l'obbligo riguarda esclusivamente la Sezione IV, con esclusione delle sottosezioni IV.7, IV.8 e IV.10. La tabella ha funzione di ausilio alla lettura e non sostituisce le istruzioni contenute nelle singole voci e sottovoci della Circolare.

GLOSSARIO

Si riportano di seguito le definizioni utilizzate nella presente Circolare:

Stato di default

Un prestito è considerato in stato di default quando: i) il fornitore di servizi di crowdfunding giudica improbabile che, senza il ricorso ad azioni quali l'escussione delle garanzie, il titolare di progetti rimborsi integralmente o adempia altrimenti alle sue obbligazioni creditizie relative al prestito in questione; ii) il titolare di progetti è in arretrato da oltre 90 giorni su una obbligazione creditizia rilevante relativa al prestito in questione (cfr. art. 1, comma 1 del Regolamento delegato nr. 2022/2115 del 13 luglio 2022).

Strumenti finanziari

1. Strumenti di capitale: strumenti finanziari che rappresentano una frazione del capitale sociale di una società e che conferiscono all'investitore la qualità di socio e i diritti patrimoniali (ad es. la partecipazione agli utili) e/o amministrativi (ad es. il diritto di voto nelle assemblee) collegati;
2. Strumenti di debito: titoli di debito o un'obbligazione emessi da una società che realizza uno specifico progetto;
3. Altri valori mobiliari: tutti i valori mobiliari definiti all'art. 4, paragrafo 1, punto 44, della Direttiva 2014/65/UE e non inclusi nei precedenti punti;
4. Strumenti ammessi ai fini del crowdfunding: azioni di una società privata a responsabilità limitata che non sono soggette a restrizioni che di fatto ne impedirebbero il trasferimento, comprese restrizioni relative alle modalità di offerta o pubblicizzazione di tali azioni.

Prestiti/Progetti

1. Promossi e finanziati: prestiti/progetti per i quali, alla data di riferimento, la raccolta ha un esito noto ed è andata a buon fine, con esclusione pertanto dei progetti in relazione ai quali la campagna di raccolta sia ancora in corso.
2. Non a buon fine: prestiti/progetti per i quali, alla data di riferimento, la raccolta ha un esito noto e non è andata a buon fine, con esclusione pertanto dei progetti in relazione ai quali la campagna di raccolta sia ancora in corso. Si riferiscono agli effettivi volumi di raccolta relativi a progetti non a buon fine, indipendentemente dall'ammontare target di ciascun progetto non a buon fine.
3. In promozione: progetti per i quali, alla data di riferimento, l'esito della raccolta non è ancora noto.

Tipologia investitore

1. Investitori sofisticati: un investitore sofisticato è un investitore che è consapevole dei rischi connessi all'investimento sui mercati di capitali e dispone di risorse adeguate per assumersi tali rischi senza esporsi a eccessive conseguenze finanziarie. Gli investitori sofisticati possono essere classificati come tali se soddisfano i criteri di identificazione definiti nell'allegato II del Regolamento (UE) nr. 2020/1503 del 7 ottobre 2020;

2. Investitori professionali: sono una sottocategoria degli investitori sofisticati di cui al punto 1) costituita da enti creditizi, imprese di investimento, fondi di investimento, imprese di assicurazione, così come definita dal Regolamento (UE) nr. 2020/1503 del 7 ottobre 2020 il quale richiama l'allegato II, sezione I, punti da 1) a 4) della Direttiva UE 2014/65;
3. Investitori non sofisticati: investitori diversi dagli investitori sofisticati;

Titolare di progetto

Ogni persona fisica o giuridica che persegue l'obiettivo di reperire fondi tramite una piattaforma di crowdfunding.

Allegato A

MODULO DI COMUNICAZIONE INIZIO E FINE OPERATIVITÀ

Denominazione società:

Codice fiscale:

Codice ABI:

Codice LEI (se disponibile):

TIPO SERVIZI AUTORIZZATI	DATA INIZIO/FINE OPERATIVITÀ (GIORNO, MESE, ANNO)	INIZIO ⁽¹⁾	FINE ⁽¹⁾
1) Lending-based crowdfunding			
2) Investment-based crowdfunding			

(data)

(il legale rappresentante)

⁽¹⁾ Barrare la casella di interesse.

Allegato B

FAC-SIMILE DI LETTERA DI ATTESTAZIONE

Alla Banca d'Italia – Amministrazione Centrale
Servizio Supervisione intermediari finanziari

(denominazione della società)

(codice fiscale)

Con la presente comunicazione si attesta che le segnalazioni di vigilanza che questa società trasmette a codesto Istituto ai sensi delle vigenti istruzioni si basano sui dati della contabilità aziendale.

Le suddette segnalazioni, che derivano dall'attivazione delle procedure di elaborazione dei dati approvate dai competenti organi aziendali, esprimono la situazione economica, patrimoniale e finanziaria della società.

In particolare, si precisa che, al fine di assicurare la necessaria coerenza dei dati segnalati con le risultanze della contabilità e del sistema informativo aziendale, sono stati predisposti appositi strumenti di controllo interno che prevedono anche forme di rendicontazione sintetica delle informazioni per i responsabili aziendali.

Si rende noto che il contenuto della presente comunicazione è stato portato a conoscenza del consiglio di amministrazione.

(data)

(timbro della società)

Il Legale rappresentante

Sezione:

I – STATO PATRIMONIALE

Sottosezione:

1 – ATTIVO

Voce: **54004**

CASSA E DISPONIBILITÀ

Voce: **54008**

CREDITI

Voce: **54012**

TITOLI

Voce: **54016**

PARTECIPAZIONI

Voce: **54020**

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Voce: **54024**

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Voce: **54028**

ALTRE ATTIVITÀ

Nella presente voce figurano tutte le attività diverse da quelle segnalate nelle voci precedenti.

Sottosezione:

2 – PASSIVO

Voce: **54032**

DEBITI

Voce: **54036**

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE

Voce: **54040**

FONDI PER RISCHI ED ONERI

Voce: **54044**

ALTRE PASSIVITÀ

Nella presente voce figurano tutte le passività diverse da quelle segnalate nelle voci precedenti.

Voce: **54048**

CAPITALE

Voce: **54052**

CAPITALE SOTTOSCRITTO E NON VERSATO

La segnalazione assume valore negativo.

Voce: **54056**

SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE

Voce: **54060**

RISERVA NEGATIVA PER AZIONI PROPRIE IN PORTAFOGLIO

Voce: **54064**

ALTRE RISERVE

Voce: **54068**

UTILE (PERDITA) DI PERIODO

La presente voce può assumere valore positivo (Utile) o negativo (Perdita).

Voce: **54072**

UTILI (PERDITE) PORTATI A NUOVO

La presente voce può assumere valore positivo (Utili) o negativo (Perdite).

Sezione:

II – DATI DI CONTO ECONOMICO

Sottosezione:

1 – COSTI

Voce: **54076**

COMMISSIONI PASSIVE

- 04** SERVIZI DI LENDING CROWDFUNDING (SENZA GESTIONE DI PORTAFOGLI DI PRESTITI)
- 08** SERVIZI DI LENDING CROWDFUNDING (CON GESTIONE DI PORTAFOGLI DI PRESTITI)
- 12** SERVIZI DI EQUITY CROWDFUNDING
- 16** SERVIZI DI PAGAMENTO
- 20** SERVIZI DI CUSTODIA
- 24** SERVIZI ESTERNALIZZATI
- 28** ALTRE COMMISSIONI PASSIVE

Voce: **54080**

SPESE AMMINISTRATIVE

Voce: **54084**

ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI

Voce: **54088**

AMMORTAMENTO E RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI

Voce: **54092**

ALTRI ONERI DI GESTIONE

Nella presente voce figurano tutti gli oneri di gestione diversi da quelli segnalati nelle voci precedenti.

Voce: **54096**

**RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI
FINANZIARIE**

Voce: **54100**

ALTRE RETTIFICHE DI VALORE

Sottosezione:

2 – RICAVI

Voce: **54104**

COMMISSIONI ATTIVE

- 04** SERVIZI DI LENDING CROWDFUNDING (SENZA GESTIONE DI PORTAFOGLI DI PRESTITI)
- 08** SERVIZI DI LENDING CROWDFUNDING (CON GESTIONE DI PORTAFOGLI DI PRESTITI)
- 12** SERVIZI DI EQUITY CROWDFUNDING
- 16** SERVIZI DI PAGAMENTO
- 20** SERVIZI DI CUSTODIA
- 24** ALTRE COMMISSIONI ATTIVE

Voce: **54108**

DIVIDENDI E ALTRI PROVENTI

Voce: **54112**

ALTRI PROVENTI DI GESTIONE

Nella presente voce figurano tutti i proventi di gestione diversi da quelli segnalati nelle voci precedenti.

Voce: **54116**

RIPRESE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Voce: **54120**

ALTRE RIPRESE DI VALORE

Voce: **54124**

**UTILE (PERDITA) DI PERIODO AL LORDO DELLE
IMPOSTE**

La presente voce può assumere valore positivo (Utile) o negativo (Perdita).

Voce: **54128**

IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO

Sezione:

III – DATI INTEGRATIVI

Voce: **54132**

NUMERO DEI DIPENDENTI

Vanno fornite le informazioni relative all'intera azienda.

Numero dei dipendenti con i quali l'azienda segnalante ha formalmente in essere il contratto di lavoro. Non formano oggetto di segnalazione i dipendenti in congedo parentale facoltativo senza diritto a retribuzione.

Occorre aver riguardo alla situazione in essere nel giorno di riferimento della segnalazione.

04 DIRIGENTI

08 ALTRO PERSONALE

Voce: **54136**

COLLABORAZIONI CONTINUATIVE RILEVANTI

Vanno segnalate nella presente voce le prime 10 posizioni sulla base del costo operativo complessivo relative a collaborazioni continuative diverse da quelle di outsourcing alla data di riferimento della segnalazione.

È prevista la ripartizione per “natura della collaborazione”.

04 NUMERO DEI COLLABORATORI

08 COSTI SOSTENUTI

Va segnalato il costo contabilizzato nel semestre (per la segnalazione riferita al 30 giugno) o nell'anno (per la segnalazione riferita al 31 dicembre) di riferimento.

Sezione:

IV – ALTRE INFORMAZIONI

Sottosezione:

1 – OPERAZIONI DI RACCOLTA

Voce: **54140**

RACCOLTA PER PROGETTI PROMOSSI E FINANZIATI: DATI DI FLUSSO

Forma oggetto di segnalazione l'ammontare della raccolta per progetti promossi e finanziati nel periodo di riferimento della segnalazione.

È richiesta la ripartizione per “tipologia investitore”.

Qualora il titolare di progetto rivesta anche la qualifica di investitore, la segnalazione dovrà essere effettuata valorizzando esclusivamente l'attributo ‘tipologia investitore’ con la categoria relativa al titolare di progetto e non anche con le ulteriori categorie previste.

Per la definizione di “tipologia investitore”, “titolare di progetto” e di “progetti promossi e finanziati” cfr. “Avvertenze generali - Glossario”.

Voce: **54144**

NUMERO DEGLI INVESTITORI

Forma oggetto di rilevazione il numero degli investitori in essere alla data di riferimento.

È richiesta la ripartizione per “tipologia investitore”.

Qualora il titolare di progetto rivesta anche la qualifica di investitore, la segnalazione dovrà essere effettuata valorizzando esclusivamente l'attributo ‘tipologia investitore’ con la categoria relativa al titolare di progetto e non anche con le ulteriori categorie previste.

Per la definizione di “tipologia investitore” e di “titolare di progetto” cfr. “Avvertenze generali - Glossario”.

Voce: **54148**

ATTIVITÀ IN CUSTODIA E CONTI DI PAGAMENTO

04 SOMME DEPOSITATE SU CONTI IN GESTIONE DIRETTA

Nella presente sottovoce va segnalato l'ammontare dei depositi per cassa effettuati dagli investitori su conti di pagamento gestiti direttamente dal fornitore di servizi di crowdfunding (ex art. 10, par. 4 del Reg. UE n. 2020/1503).

08 ATTIVITÀ IN CUSTODIA DIRETTA

Nella presente sottovoce va segnalato l'ammontare dei titoli gestiti tenuti direttamente in custodia dal fornitore di servizi di crowdfunding (ex art. 10, par. 3 del Reg. UE n. 2020/1503).

Voce: **54152**

RACCOLTA PER I PRIMI 10 INVESTITORI DELLA PIATTAFORMA

Figura nella presente voce l’ammontare dell’importo investito dai primi dieci investitori della piattaforma.

Per l’individuazione dei primi dieci investitori vanno considerati i soggetti che hanno investito l’importo maggiore considerando il totale dei progetti attivi (i.e. attualmente promossi e finanziati dalla piattaforma).

Per la definizione di “progetti promossi e finanziati” cfr. “Avvertenze generali - Glossario”.

Sottosezione:

2 – SERVIZI DI LENDING CROWDFUNDING SENZA GESTIONE DI PORTAFOGLIO

Voce: **54156**

LENDING CROWDFUNDING SENZA GESTIONE DI PORTAFOGLIO: RICHIESTE DI PRESTITO

04 DOMANDE RICEVUTE

Figurano nella presente sottovoce le domande di finanziamento pervenute nel periodo di riferimento della segnalazione.

08 DOMANDE AMMESSE

Figurano nella presente sottovoce le domande di finanziamento ammesse sulla piattaforma nel periodo di riferimento della segnalazione.

Con domande di finanziamento ammesse si intendono quelle effettivamente promosse, ossia i “prestiti/progetti promossi e finanziati”.

Per la definizione di “prestiti/progetti promossi e finanziati” cfr. “Avvertenze generali - Glossario”.

Voce: **54172**

LENDING CROWDFUNDING SENZA GESTIONE DI PORTAFOGLIO - PRESTITI DISTRIBUITI PER SETTORE ECONOMICO: DATI DI STOCK

Nella presente voce vanno rilevati il numero e l'ammontare residuo al netto dei rimborsi dei prestiti promossi tramite la piattaforma e finanziati alla data di riferimento della segnalazione.

È prevista la ripartizione per “settore di attività economica”.

Per la definizione di “prestiti/progetti promossi e finanziati” cfr. “Avvertenze generali - Glossario”.

04 NUMERO

08 AMMONTARE RESIDUO

Voce: **54176**

LENDING CROWDFUNDING SENZA GESTIONE DI PORTAFOGLIO - PRESTITI DISTRIBUITI PER SETTORE ECONOMICO: DATI DI FLUSSO

Nella presente voce vanno rilevati il numero e l'ammontare dei prestiti promossi tramite la piattaforma e finanziati nel periodo di riferimento della segnalazione.

È prevista la ripartizione per “settore di attività economica”.

Per la definizione di “prestiti/progetti promossi e finanziati” cfr. “Avvertenze generali - Glossario”.

04 NUMERO

08 AMMONTARE

Voce: **54180**

LENDING CROWDFUNDING SENZA GESTIONE DI PORTAFOGLIO - RIMBORSI EFFETTUATI DISTRIBUITI PER SETTORE ECONOMICO

Nella presente voce va rilevato l'ammontare dei rimborsi effettuati dal titolare di progetto nel periodo di riferimento della segnalazione.

È prevista la ripartizione per “settore di attività economica”.

Per la definizione di “titolare di progetto” cfr. “Avvertenze generali - Glossario”.

Voce: **54184**

LENDING CROWDFUNDING SENZA GESTIONE DI PORTAFOGLIO – PRESTITI DISTRIBUITI PER QUALITÀ DEL CREDITO: DATI DI STOCK

Cfr. voce 54172.

È prevista la ripartizione per “qualità del credito”.

Per la definizione di “Stato di default” cfr. “Avvertenze generali – Glossario”.

04 NUMERO

08 AMMONTARE RESIDUO

Voce: **54188**

LENDING CROWDFUNDING SENZA GESTIONE DI PORTAFOGLIO - PRESTITI DISTRIBUITI PER QUALITÀ DEL CREDITO: DATI DI FLUSSO

Cfr. voce 54176.

È prevista la ripartizione per “qualità del credito”.

Per la definizione di “Stato di default” cfr. “Avvertenze generali – Glossario”.

04 NUMERO

08 AMMONTARE

Voce: **54192**

**LENDING CROWDFUNDING SENZA GESTIONE DI
PORTAFOGLIO - RIMBORSI EFFETTUATI DISTRIBUITI
PER QUALITÀ DEL CREDITO**

Cfr. voce 54180.

È prevista la ripartizione per “qualità del credito”.

Per la definizione di “Stato di default” cfr. “Avvertenze generali – Glossario”.

Voce: **54196**

**LENDING CROWDFUNDING SENZA GESTIONE DI
PORTAFOGLIO - PRESTITI DISTRIBUITI PER FINALITÀ:
DATI DI FLUSSO**

Cfr. voce 54176.

NUOVI PROGETTI

04 NUMERO

08 AMMONTARE

PROGETTI ESISTENTI

12 NUMERO

16 AMMONTARE

Voce: **54200**

LENDING CROWDFUNDING SENZA GESTIONE DI PORTAFOGLIO - PRESTITI NON ATTIVI: DATI DI FLUSSO

Nella presente voce vanno rilevati il numero e l'ammontare raccolto nell'ambito dei prestiti promossi tramite la piattaforma e non andati a buon fine nel periodo di riferimento della segnalazione.

Per la definizione di “prestiti/progetti non a buon fine” cfr. “Avvertenze generali - Glossario”.

04 NUMERO

08 AMMONTARE

Voce: **54204**

LENDING CROWDFUNDING SENZA GESTIONE DI PORTAFOGLIO - PRESTITI IN PROMOZIONE

Nella presente voce vanno rilevati il numero e l'ammontare dei nuovi prestiti promossi tramite la piattaforma e con esito della raccolta non ancora noto in essere alla data di riferimento della segnalazione.

Per la definizione di “prestiti/progetti in promozione” cfr. “Avvertenze generali - Glossario”.

04 NUMERO

08 AMMONTARE

Sottosezione:

3 – SERVIZI DI LENDING CROWDFUNDING CON GESTIONE DI PORTAFOGLIO

Voce: **54216**

FONDO A COPERTURA DEI RISCHI

Cfr. art. 6, comma 5 del Regolamento (UE) n. 2020/1503 del 7 ottobre 2020 e Capo IV del Regolamento delegato (UE) n. 2022/2118 del 13 luglio 2022.

04 VERSAMENTI

08 UTILIZZI

12 CAPIENZA

Voce: **54232**

LENDING CROWDFUNDING CON GESTIONE DI PORTAFOGLIO - PRESTITI DISTRIBUITI PER SETTORE ECONOMICO: DATI DI STOCK

Nella presente voce vanno rilevati il numero e l'ammontare residuo al netto dei rimborsi dei prestiti promossi tramite la piattaforma e finanziati alla data di riferimento della segnalazione.

È prevista la ripartizione per “settore di attività economica”.

Per la definizione di “prestiti/progetti promossi e finanziati” cfr. “Avvertenze generali - Glossario”.

04 NUMERO

08 AMMONTARE RESIDUO

Voce: **54236**

LENDING CROWDFUNDING CON GESTIONE DI PORTAFOGLIO - PRESTITI DISTRIBUITI PER SETTORE ECONOMICO: DATI DI FLUSSO

Nella presente voce vanno rilevati il numero e l'ammontare della raccolta dei prestiti promossi tramite la piattaforma e finanziati nel periodo di riferimento della segnalazione.

È prevista la ripartizione per “settore di attività economica”.

Per la definizione di “prestiti/progetti promossi e finanziati” cfr. “Avvertenze generali - Glossario”.

04 NUMERO

08 AMMONTARE

Voce: **54240**

LENDING CROWDFUNDING CON GESTIONE DI PORTAFOGLIO - RIMBORSI EFFETTUATI DISTRIBUITI PER SETTORE ECONOMICO

Nella presente voce va rilevato l'ammontare dei rimborsi effettuati dal titolare di progetto nel periodo di riferimento della segnalazione.

È prevista la ripartizione per “settore di attività economica”.

Per la definizione di “titolare di progetto” cfr. “Avvertenze generali - Glossario”.

Voce: **54244**

LENDING CROWDFUNDING CON GESTIONE DI PORTAFOGLIO - PRESTITI DISTRIBUITI PER QUALITÀ DEL CREDITO: DATI DI STOCK

Cfr. voce 54232.

È prevista la ripartizione per “qualità del credito”.

Per la definizione di “Stato di default” cfr. “Avvertenze generali – Glossario”.

04 NUMERO

08 AMMONTARE RESIDUO

Voce: **54248**

LENDING CROWDFUNDING CON GESTIONE DI PORTAFOGLIO - PRESTITI DISTRIBUITI PER QUALITÀ DEL CREDITO: DATI DI FLUSSO

Cfr. voce 54236.

È prevista la ripartizione per “qualità del credito”.

Per la definizione di “Stato di default” cfr. “Avvertenze generali – Glossario”.

04 NUMERO

08 AMMONTARE

Voce: **54252**

LENDING CROWDFUNDING CON GESTIONE DI PORTAFOGLIO - RIMBORSI EFFETTUATI DISTRIBUITI PER QUALITÀ DEL CREDITO

Cfr. voce 54240.

È prevista la ripartizione per “qualità del credito”.

Per la definizione di “Stato di default” cfr. “Avvertenze generali – Glossario”.

Voce: **54256**

LENDING CROWDFUNDING CON GESTIONE DI PORTAFOGLIO - PRESTITI DISTRIBUITI PER FINALITÀ: DATI DI FLUSSO

Cfr. voce 54236.

NUOVI PROGETTI

04 NUMERO

08 AMMONTARE

PROGETTI ESISTENTI

12 NUMERO

16 AMMONTARE

Voce: **54260**

LENDING CROWDFUNDING CON GESTIONE DI PORTAFOGLIO - PRESTITI NON ATTIVI: DATI DI FLUSSO

Nella presente voce vanno rilevati il numero e l’ammontare raccolto nell’ambito dei prestiti promossi tramite la piattaforma e non andati a buon fine nel periodo di riferimento della segnalazione.

Per la definizione di “prestiti/progetti non a buon fine” cfr. “Avvertenze generali - Glossario”.

04 NUMERO

08 AMMONTARE

Voce: **54264**

**LENDING CROWDFUNDING CON GESTIONE DI
PORTAFOGLIO - PRESTITI IN PROMOZIONE**

Nella presente voce vanno rilevati il numero e l'ammontare dei nuovi prestiti promossi tramite la piattaforma e con esito della raccolta non ancora noto in essere alla data di riferimento della segnalazione.

Per la definizione di “prestiti/progetti in promozione” cfr. “Avvertenze generali - Glossario”.

04 NUMERO

08 AMMONTARE

Sottosezione:

4 – CARATTERISTICHE DEI PRESTITI

Istruzioni di carattere generale

Le voci 54276, 54280 e 54292 della presente sottosezione, relative ai tassi, vanno segnalate in percentuale con quattro cifre decimali senza indicazione della virgola. Gli arrotondamenti vanno effettuati trascurando la quinta cifra decimale se pari o inferiore a 5.

Voce: **54276**

TASSO DI INTERESSE MEDIO: DATI DI STOCK

Nella presente voce va rilevato il tasso di interesse medio alla data di riferimento della segnalazione.

Il criterio generale da seguire per la determinazione del tasso di interesse medio si ottiene come media dei tassi di interesse nominali (cfr. Regolamento delegato (UE) n. 2022/2119 del 13 luglio 2022) applicati ai titolari dei progetti ponderata per il valore del finanziamento.

Voce: **54280**

TASSO DI INTERESSE MEDIO: DATI DI FLUSSO

Nella presente voce va rilevato il tasso di interesse medio nel periodo di riferimento della segnalazione.

Il criterio generale da seguire per la determinazione del tasso di interesse medio si ottiene come media dei tassi di interesse nominali (cfr. Regolamento delegato (UE) n. 2022/2119 del 13 luglio 2022) applicati ai titolari dei progetti ponderata per il valore del finanziamento.

Voce: **54284**

DURATA ORIGINARIA MEDIA

Nella presente voce va rilevata la durata originaria media in giorni al momento della concessione.

Voce: **54292**

TASSO DI DEFAULT: DISTRIBUZIONE PER SETTORE ECONOMICO

Il tasso di default va calcolato secondo quanto indicato nel Regolamento delegato (UE) n. 2022/2115 del 13 luglio 2022, art. 2.

Ai fini della segnalazione i progetti promossi e finanziati al 31 dicembre dell'anno precedente alla segnalazione di riferimento costituiscono la coorte di riferimento (denominatore del ratio), quelli che sono stati in default nel periodo di riferimento della segnalazione sono conteggiati a numeratore. I progetti che transitano in stato

di default più di una volta nel periodo di riferimento sono conteggiati al numeratore una sola volta.

È prevista la ripartizione per “settore di attività economica”.

Sottosezione:

5 – SERVIZI DI EQUITY CROWDFUNDING

Voce: **54300**

EQUITY CROWDFUNDING - PROGETTI PROMOSSI E FINANZIATI DISTRIBUITI PER SETTORE ECONOMICO: DATI DI FLUSSO

Nella presente voce vanno rilevati il numero e l'ammontare raccolto dei progetti promossi tramite la piattaforma e finanziati nel periodo di riferimento della segnalazione.

È prevista la ripartizione per “settore di attività economica”.

Per la definizione di “prestiti/progetti promossi e finanziati” cfr. “Avvertenze generali - Glossario”.

04 NUMERO

08 AMMONTARE

Voce: **54304**

EQUITY CROWDFUNDING - PROGETTI NON ATTIVI: DATI DI FLUSSO

Nella presente voce vanno rilevati il numero e l'ammontare raccolto dei progetti promossi tramite la piattaforma e non andati a buon fine nel periodo di riferimento della segnalazione.

Per la definizione di “prestiti/progetti non a buon fine” cfr. “Avvertenze generali - Glossario”.

04 NUMERO

08 AMMONTARE

Voce: **54308**

EQUITY CROWDFUNDING - PROGETTI IN PROMOZIONE

Nella presente voce vanno rilevati il numero e l'ammontare raccolto dei nuovi progetti promossi tramite la piattaforma e con esito della raccolta non ancora noto in essere alla data di riferimento della segnalazione.

Per la definizione di “prestiti/progetti in promozione” cfr. “Avvertenze generali - Glossario”.

04 NUMERO

08 AMMONTARE

Sottosezione:

6 – SERVIZI DI DEBT CROWDFUNDING

Voce: **54324**

DEBT CROWDFUNDING - PROGETTI DISTRIBUITI PER SETTORE ECONOMICO E PER TIPO STRUMENTO FINANZIARIO: DATI DI STOCK

Nella presente voce vanno rilevati il numero e l'ammontare residuo al netto dei rimborsi dei progetti promossi tramite la piattaforma e finanziati alla data di riferimento della segnalazione.

È prevista la ripartizione per “settore di attività economica” e “tipo strumento finanziario”.

Per la definizione di “prestiti/progetti promossi e finanziati”, “Strumenti di debito”, “Altri valori mobiliari” e “Strumenti ammessi ai fini del Crowdfunding” cfr. “Avvertenze generali - Glossario”.

04 NUMERO

08 AMMONTARE RESIDUO

Voce: **54328**

DEBT CROWDFUNDING - PROGETTI DISTRIBUITI PER SETTORE ECONOMICO E PER TIPO STRUMENTO FINANZIARIO: DATI DI FLUSSO

Nella presente voce vanno rilevati il numero e l'ammontare raccolto dei progetti promossi tramite la piattaforma e finanziati nel periodo di riferimento della segnalazione.

È prevista la ripartizione per “settore di attività economica” e “tipo strumento finanziario”.

Per la definizione di “prestiti/progetti promossi e finanziati”, “Strumenti di debito”, “Altri valori mobiliari” e “Strumenti ammessi ai fini del Crowdfunding” cfr. “Avvertenze generali - Glossario”.

04 NUMERO

08 AMMONTARE

Voce: **54332**

DEBT CROWDFUNDING – TITOLI RIMBORSATI DISTRIBUITI PER SETTORE ECONOMICO E PER TIPO STRUMENTO FINANZIARIO: DATI DI FLUSSO

Nella presente voce va rilevato l'ammontare dei titoli rimborsati dal titolare del progetto nel periodo di riferimento della segnalazione.

È prevista la ripartizione per “settore di attività economica” e “tipo strumento finanziario”.

Per la definizione di “prestiti/progetti promossi e finanziati”, “Strumenti di debito”, “Altri valori mobiliari” e “Strumenti ammessi ai fini del crowdfunding” cfr. “Avvertenze generali – Glossario”.

Voce: **54336**

DEBT CROWDFUNDING - PROGETTI NON ATTIVI

Nella presente voce vanno rilevati il numero e l'ammontare dei progetti promossi tramite la piattaforma e non andati a buon fine nel periodo di riferimento della segnalazione.

Per la definizione di “prestiti/progetti non a buon fine” cfr. “Avvertenze generali - Glossario”.

04 NUMERO

08 AMMONTARE

Voce: **54340**

DEBT CROWDFUNDING - PROGETTI IN PROMOZIONE

Nella presente voce vanno rilevati il numero e l'ammontare dei nuovi progetti promossi tramite la piattaforma e con esito della raccolta non ancora noto in essere alla data di riferimento della segnalazione.

Per la definizione di “prestiti/progetti in promozione” cfr. “Avvertenze generali - Glossario”.

04 NUMERO

08 AMMONTARE

Sottosezione:

7 – RISCHIO REPUTAZIONALE

Voce: **54344**

RECLAMI RICEVUTI: DATI DI STOCK

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce il numero e l'ammontare dei reclami in corso di istruttoria alla data di riferimento della segnalazione.

Si precisa che ai fini della compilazione della seguente voce, la mera interlocuzione tra le parti, all'interno del fascicolo del reclamo, non deve essere conteggiata nei dati segnalati.

Viceversa, le segnalazioni che contengono elementi di novità sostanziale dovranno essere conteggiate come nuovi reclami.

NUMERO

04 IN ISTRUTTORIA

IMPORTI

08 AMMONTARE OGGETTO DI RECLAMO

12 AMMONTARE OGGETTO DI CONTENZIOSO

16 ACCANTONAMENTI RILEVATI A CONTO ECONOMICO

Figurano nella presente sottovoce l'ammontare degli accantonamenti rilevati a conto economico a fronte di contenziosi in corso alla data di riferimento della segnalazione.

Voce: **54348**

RECLAMI RICEVUTI: DATI DI FLUSSO

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce il numero e l'ammontare dei reclami ricevuti nel periodo di riferimento della segnalazione.

Si precisa che ai fini della compilazione della seguente voce, la mera interlocuzione tra le parti, all'interno del fascicolo del reclamo, non deve essere conteggiata nei dati segnalati.

Viceversa, le segnalazioni che contengono elementi di novità sostanziale dovranno essere conteggiate come nuovi reclami.

NUMERO

04 ACCOLTI

08 ACCOLTI PARZIALMENTE

12 NON ACCOLTI

16 IN ISTRUTTORIA

IMPORTI

20 AMMONTARE OGGETTO DI RECLAMO

24 AMMONTARE OGGETTO DI CONTENZIOSO

28 PERDITE RILEVATE A CONTO ECONOMICO

Figurano nella presente sottovoce l'ammontare delle perdite rilevate a conto economico su contenziosi conclusi nel periodo di riferimento della segnalazione.

Sottosezione:

8 – LIQUIDITÀ

Istruzioni di carattere generale

Per ciascuna delle voci della presente sottosezione viene richiesto di riportare l'ammontare delle consistenze alla data contabile di riferimento.

Attività finanziarie – Consistenze relative a operazioni contrattualizzate

Va indicato il valore netto di bilancio delle attività finanziarie relative ai contratti in essere alla data di riferimento.

Voce: **54352**

CASSA E DISPONIBILITÀ LIQUIDE LIBERE

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce l'ammontare, alla data di riferimento della segnalazione, delle disponibilità in moneta, valori bollati, assegni e depositi bancari e postali espressi in valuta nonché le altre disponibilità liquide che possono essere immediatamente utilizzabili per qualsiasi scopo dal soggetto segnalante.

Voce: **54356**

DISPONIBILITÀ LIQUIDE VINCOLATE

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce l'ammontare, alla data di riferimento della segnalazione, delle disponibilità in moneta, valori bollati, assegni e depositi bancari e postali espressi in valuta nonché le altre disponibilità liquide che, per l'esistenza di un vincolo, non sono disponibili per un certo tempo o sono utilizzabili solo per specifici scopi e pertanto sono classificate come vincolate.

Voce: **54360**

STRUMENTI FINANZIARI DI PROPRIETÀ

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce l'ammontare, alla data di riferimento, della segnalazione degli strumenti finanziari di proprietà.

È prevista la ripartizione per “tipo strumento finanziario”.

04 IMPEGNATI / A GARANZIA

08 NON IMPEGNATI

Voce: **54364**

ALTRE ATTIVITÀ LIQUIDE

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce l'ammontare, alla data di riferimento della segnalazione, degli strumenti finanziari non riportati nella voce 54360 che possono essere prontamente liquidati, (i.e. conversione immediata in moneta o trasferibilità mediante assegno o ordine di pagamento), tra cui i titoli non di proprietà ricevuti in garanzia a fronte di prestiti.

È prevista la ripartizione per “tipo strumento finanziario”.

Voce: **54368**

ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce l'ammontare, alla data di riferimento della segnalazione, delle altre attività finanziarie non liquide non incluse nelle precedenti voci.

Passività finanziarie - Consistenze relative a operazioni contrattualizzate

Va indicato il valore di bilancio delle passività finanziarie relative ai contratti in essere alla data di riferimento.

Voce: **54372**

FINANZIAMENTI

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce l'ammontare, alla data di riferimento della segnalazione, dei finanziamenti ricevuti relativi a operazioni contrattualizzate alla data di riferimento.

DA BANCHE/SOCIETÀ FINANZIARIE

04 LINEE DI CREDITO /SCOPERTI DI CONTO CORRENTE

08 FINANZIAMENTI A TERMINE

DA SOCI/SOCIETÀ DEL GRUPPO

12 ANTICIPI DA SOCI/CONTO FUTURO AUMENTO DI CAPITALE

16 FINANZIAMENTI DA ALTRE SOCIETÀ DEL GRUPPO

Voce: **54376**

STRUMENTI FINANZIARI EMESSI

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce l'ammontare, alla data di riferimento della segnalazione, degli strumenti finanziari emessi relativi a operazioni contrattualizzate alla data di riferimento.

04 OBBLIGAZIONI

08 ALTRO

Voce: **54380**

ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce l'ammontare, alla data di riferimento della segnalazione, delle passività finanziarie non incluse nelle precedenti voci.

Passività finanziarie – Consistenze relative a nuove operazioni attese

Voce: **54384**

NUOVI FINANZIAMENTI PREVISTI

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce l'ammontare delle consistenze previste a 6 mesi, dei finanziamenti relativi ad operazioni future che si prevede di porre in essere e per le quali non sia stato ancora sottoscritto un contratto vincolante di esecuzione.

Voce: **54388**

EMISSIONI PREVISTE DI STRUMENTI FINANZIARI

Cfr. voce 54384.

Voce: **54392**

ALTRE PASSIVITÀ FINANZIARIE PREVISTE

Cfr. voce 54384.

Altri debiti non finanziari – Consistenze relative a operazioni contrattualizzate

Va indicato il valore netto di bilancio delle passività non finanziarie relative ai contratti in essere alla data di riferimento.

Voce: **54396**

DEBITI VERSO FORNITORI

Va incluso nella presente voce l'ammontare, alla data di riferimento della segnalazione, dei debiti verso fornitori relativi a operazioni contrattualizzate alla data di riferimento.

Si precisa che tra i fornitori vanno inclusi anche i prestatori di servizi di pagamento e i fornitori di servizi esternalizzati.

- 04** NON SCADUTI
- 08** SCADUTI FINO A 90 GG
- 12** SCADUTI DA OLTRE 90 GG

Voce: **54400**

DEBITI VERSO IL PERSONALE/RAPPORTI DI COLLABORAZIONE CONTINUATIVA

Cfr. voce 54396.

- 04** NON SCADUTI
- 08** SCADUTI FINO A 90 GG.
- 12** SCADUTI DA OLTRE 90 GG.

Voce: **54404**

ALTRI DEBITI

Vanno inclusi nella presente voce i debiti non riconducibili nelle precedenti voci.

- 04** NON SCADUTI
- 08** SCADUTI FINO A 90 GG.
- 12** SCADUTI DA OLTRE 90 GG.

Altri crediti non finanziari– Consistenze relative a operazioni contrattualizzate

Va indicato il valore netto di bilancio delle attività non finanziarie relative ai contratti in essere alla data di riferimento della segnalazione.

Voce: **54408**

CREDITI VERSO PROMOTORI DI PROGETTI

Va incluso nella presente voce l'ammontare, alla data di riferimento della segnalazione, dei crediti verso promotori di progetti relativi a operazioni contrattualizzate alla data di riferimento.

- 04** RELATIVI A CAMPAGNE CONCLUSE/PROGETTI FINANZIATI
- 08** RELATIVI A CAMPAGNE IN CORSO
- 12** RELATIVI A CAMPAGNE DA LANCIARE

Voce: **54412**

ALTRI CREDITI

Va incluso nella presente voce l'ammontare, alla data di riferimento della segnalazione, degli altri crediti non finanziari di progetti relativi a operazioni contrattualizzate alla data di riferimento.

- 04** PER ATTIVITÀ/SERVIZI PRESTATI ALLA CLIENTELA
- 08** ALTRO

Voce: **54416**

LINEE DI CREDITO ACCORDATE DA BANCHE E/O INTERMEDIARI FINANZIARI

Va incluso nella presente voce l'ammontare complessivo disponibile delle risorse di liquidità prelevabili in qualsiasi momento dall'ente segnalante, alla data di riferimento della segnalazione.

- 04** PRONTAMENTE REVOCABILI
- 08** ALTRE

Sottosezione:

9 – MONITORAGGIO PROGETTI

Voce: **54420**

OFFERTA DI CROWDFUNDING: INFORMAZIONI ANAGRAFICHE

La presente voce va valorizzata convenzionalmente a “1” e ripartita per: “identificativo dell’offerta di crowdfunding”, “identificativo del titolare di progetto”, “anno della campagna”, “profilo di rischio assegnato”.

L’attributo informativo relativo all’anno della campagna va valorizzato indicando l’anno di inizio della raccolta.

Voce: **54424**

OFFERTA DI CROWDFUNDING: EROGAZIONI

La presente voce va ripartita per: “identificativo dell’offerta di crowdfunding”, “data versamento” e “tipo strumento” valorizzando l’ammontare dell’importo erogato (“importo erogato”) e dell’importo raccolto (“importo raccolto”).

Nella compilazione della “data versamento”, nel caso di versamenti multipli, andrà indicata la data più recente.

Voce: **54428**

OFFERTA DI CROWDFUNDING: STATO DEL PROGETTO

Vanno rilevati esclusivamente i progetti di Lending crowdfunding e Debt crowdfunding.

Va indicato nella presente voce il numero di rate non pagate o pagate in ritardo.

Viene prevista la ripartizione per: “identificativo dell’offerta di crowdfunding”, “data prevista rimborso capitale”, “data attesa rimborso capitale”, “modalità rimborso capitale”, “modalità pagamento interessi”, “anno primo ingresso in default”, “corrente stato pagamenti del progetto”

Per “data prevista rimborso capitale” si intende la data finale per il rimborso del capitale prevista al lancio della campagna.

Per la definizione di “stato di default” cfr. “Avvertenze generali – Glossario”.

Voce: **54432**

OFFERTA DI CROWDFUNDING: STATO DELL’AZIENDA PROPONENTE

La presente voce va valorizzata convenzionalmente a “1” e ripartita per: “identificativo dell’offerta di crowdfunding”, “corrente stato azienda proponente”, “anno entrata in default azienda proponente”.

Nel caso di azienda proponente non in stato di default alla data di riferimento della segnalazione, l'attributo “anno entrata in default azienda proponente” andrà convenzionalmente segnalato con il valore 9999.

Per la definizione di “stato di default” cfr. “Avvertenze generali – Glossario”.

Sottosezione:

10 – SPESE FISSE GENERALI

Istruzioni di carattere generale

Per ciascuna delle voci della presente sottosezione **viene richiesto di riportare l'ammontare delle spese riferite al 31/12 precedente alla data contabile di riferimento**. Tale riferimento si applica a tutte le segnalazioni trasmesse nel corso dell'anno.

Voce: **54436**

SPESE NON INCLUSE NELLE SPESE TOTALI PRIMA DELLA DISTRIBUZIONE AGLI AZIONISTI DELL'ULTIMO BILANCIO ANNUALE

04 COMPONENTE FISSA ORDINARIA

08 ALTRO

Voce: **54440**

SPESE GENERALI AMMINISTRATIVE

Vanno incluse nella presente voce le spese per l'acquisto di materiale di cancelleria e di ufficio, i costi per la gestione della contabilità e della finanza, le spese per le utenze.

04 COMPONENTE FISSA ORDINARIA

08 ALTRO

Voce: **54444**

PREMIO ULTERIORI POLIZZE COPERTURE ASSICURATIVE

04 COMPONENTE FISSA ORDINARIA

08 ALTRO

Voce: **54448**

CANONI DI AFFITTO/LEASING UFFICI/IT E ATTREZZATURE

04 COMPONENTE FISSA ORDINARIA

08 ALTRO

Voce: **54452**

SPESE GENERALI DI PUBBLICITÀ

Vanno incluse nella presente voce le spese per marketing e per la comunicazione.

04 COMPONENTE FISSA ORDINARIA

08 ALTRO

Voce: **54456**

SPESE GENERALI DEL PERSONALE

Vanno incluse nella presente voce le spese per gli stipendi ai dipendenti, le spese di formazione e più in generale i costi strettamente connessi al capitale umano d'impresa.

04 COMPONENTE FISSA ORDINARIA

08 ALTRO

Voce: **54460**

COMPENSI E RIMBORSI SPESE AD AMMINISTRATORI, SINDACI E REVISORI ESTERNI

04 COMPONENTE FISSA ORDINARIA

08 ALTRO

Voce: **54464**

SPESE PER PRESTAZIONI PROFESSIONALI CONTINUATIVE

04 COMPONENTE FISSA ORDINARIA

08 ALTRO

Voce: **54468**

COMMISSIONI PASSIVE

SPESE PER SERVIZI ESTERNALIZZATI

04 COMPONENTE FISSA ORDINARIA

08 ALTRO

SPESE VERSO IL FORNITORE DI SERVIZI DI PAGAMENTO DELLA PIATTAFORMA

12 COMPONENTE FISSA ORDINARIA

16 ALTRO

Voce: **54472**

COSTI INFORMATICI DI FUNZIONAMENTO DELLA PIATTAFORMA CROWDFUNDING

04 COMPONENTE FISSA ORDINARIA

08 ALTRO

Voce: **54476**

COSTO DI GESTIONE ANNUO DEI PRESTITI

La presente voce va segnalata nel caso in cui il fornitore di servizi di crowdfunding agevoli anche la concessione dei prestiti (Regolamento (UE) n. 2020/1503 del 7 ottobre 2020, ex art. 11.1 lett. b)).

04 COMPONENTE FISSA ORDINARIA

08 ALTRO

Voce: **54480**

ACCANTONAMENTI PER RISCHI ED ONERI

04 COMPONENTE FISSA ORDINARIA

08 ALTRO

Voce: **54484**

AMMORTAMENTI SU IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

04 COMPONENTE FISSA ORDINARIA

08 ALTRO

Voce: **54488**

AMMORTAMENTI SU IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

04 COMPONENTE FISSA ORDINARIA

08 ALTRO

Voce: **54492**

ALTRI ONERI DI GESTIONE

04 COMPONENTE FISSA ORDINARIA

08 ALTRO

Voce: **54496**

ALTRE SPESE

Vanno inserite nella presente voce le spese non ricomprese nelle precedenti voci ed incluse nelle spese totali prima della distribuzione agli azionisti.

04 COMPONENTE FISSA ORDINARIA

08 ALTRO

Voce: **54500**

**DISTRIBUZIONE AGLI AZIONISTI DEGLI UTILI
DELL'ULTIMO BILANCIO ANNUALE**

Voce: **54504**

BONUS PER IL PERSONALE E ALTRA RETRIBUZIONE

Vanno inclusi nella presente voce i bonus e le altre retribuzioni nella misura in cui dipendono da un utile netto del fornitore di servizi di crowdfunding (cfr. art.11.8 del Regolamento (UE) n. 2020/1503 del 7 ottobre 2020).

La voce va segnalata con segno negativo.

Voce: **54508**

QUOTE DI PARTECIPAZIONE AGLI UTILI PER DIPENDENTI, AMMINISTRATORI E SOCI

Vanno incluse nella presente voce le quote di partecipazione agli utili per i dipendenti, gli amministratori e i soci (cfr. art.11.8 del Regolamento (UE) n. 2020/1503 del 7 ottobre 2020).

La voce va segnalata con segno negativo.

Voce: **54512**

ALTRE FORME DI PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

Vanno incluse nella presente voce le altre forme di partecipazione agli utili e l'altra retribuzione variabile nella misura in cui sono pienamente discrezionali (cfr. art.11.8 del Regolamento (UE) n. 2020/1503 del 7 ottobre 2020).

La voce va segnalata con segno negativo.

Voce: **54516**

COMMISSIONI E PROVVIGIONI PAGABILI CONDIVISE

Figurano nella presente voce le commissioni e le provvigioni pagabili condivise che sono direttamente collegate a commissioni e provvigioni ricevibili, incluse nel totale delle entrate, e qualora il pagamento delle prime sia subordinato all'effettiva riscossione delle seconde (cfr. art.11.8 del Regolamento (UE) n. 2020/1503 del 7 ottobre 2020).

La voce va segnalata con segno negativo.

Voce: **54520**

SPESE NON RICORRENTI DA ATTIVITÀ NON ORDINARIE

Figurano nella presente voce le spese non ricorrenti da attività non ordinarie (cfr. art.11.8 del Regolamento (UE) n. 2020/1503 del 7 ottobre 2020).

La voce va segnalata con segno negativo.

Voce: **54524**

SPESE FISSE DA TERZI

Figurano nella presente voce le spese fisse sostenute da parte di terzi non incluse nelle spese totali (Regolamento (UE) n. 2020/1503 del 7 ottobre 2020, ex art. 11.9 lett. a e b).

Sezione:

V – PATRIMONIO DI VIGILANZA E REQUISITI PATRIMONIALI

Gli schemi segnaletici della presente Sezione sono riportati nella Circolare n.154 del 22 novembre 1991 “Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l’inoltro dei flussi informativi”. Con riferimento alle istruzioni di compilazione della presente Sezione, si rinvia a quanto previsto dalla Circolare n. 286 del 17 dicembre 2013 “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per i soggetti vigilati”.