

S.A.S En Liens ! Rovaltain-web.com

4, Avenue de Chabeuil

26000 Valence

+33 (0)7.75.11.22.92

Pierrick.torasso@wanadoo.fr & Edouard.laforet@gmx.fr

ENLIENS

<https://www.rovaltain-web.com>



Objet : Confidentiel - Lettre d'introduction

Valence, 12 octobre 2022

Madame, Monsieur,

Nous sommes les dirigeants de l'entreprise **S.A.S En liens ! Rovaltain-web.com**, une start-up au Capital de 7 500 euros dont le siège social est situé 4 Avenue de Chabeuil, 26000 Valence, RCS Romans.

La technologie blockchain entraîne l'émergence de nouveaux marchés comme la finance décentralisée ou les Metaverses, et justifie un besoin d'innovation dans les solutions de paiement au travers de monnaies numériques.

Bloomberg estime que le taux de croissance du marché sera fulgurant, de 39,4 % jusqu'à 2030 et estime à 800 milliards de dollars les revenus générés dès 2024.

Notre Objectif : Devenir un leader européen sur le segment de marché des actifs numériques de type stable coins

Notre équipe est composée de 7 membres. Nous avons des valeurs communes et des compétences complémentaires. Le projet est complexe et il est structuré autour de trois entreprises.

- La S.A.S En liens ! pilote et coordonne le projet, elle est en charge des opérations capitalistiques,
- La SAS Metabank à constituer détenue à 100% par la SAS En liens, a pour mission les émissions des stable coins.
- La S.A.S Caâmaloth à constituer détenue à 100% par MetaBank, est un parc touristique médiéval grand public. C'est un levier de croissance et une garantie d'ouverture de comptes pour MetaBank.

Toutes les charges d'exploitation, les investissements et les salaires des 3 entreprises sont intégrés dans la levée de fonds jusqu'à janvier 2025.

Pierrick Torasso à un rôle **important** dans le projet et un contrat homme-clé est prévu dans le dispositif, dont un pacte d'associés qui permet d'arbitrer les décisions sensibles.

Notre produit est destiné à un marché de 445 millions d'utilisateurs en Europe, ce n'est pas une énième monnaie locale.

Notre Offre est une solution de paiement basée sur la blockChain et adossée à une réserve en euro fiat sur un compte en banque traditionnel, et complémentaire à l'offre existante qui est limitée à des transactions en ligne.

Le Caâ euro est une monnaie numérique au service des usagers de proximité, un produit au service de plusieurs usages.

Les stables coins sont **appréciés** dans les projets de finance décentralisés pour leur peu de frais et leur stabilité de prix. Ils permettent de contourner l'hyperinflation, envoyer de l'argent, trader des cryptomonnaies ou être utilisés dans les Metaverses.

Edouard Laforêt
Président

Pierrick Torasso
Directeur Général



Il existe à ce jour un seul concurrent en France. La véritable concurrence se situe au niveau des banques traditionnelles qui vont nécessairement devoir s'adapter à l'enjeu et établir des partenariats stratégiques avec des start-up.

Notre Cœur de cible **BtoB** est composé des gestionnaires d'actifs traditionnels et des fintechs qui représentent un marché de 15 000 entreprises en Europe. Nous optons pour une stratégie de type « **Forces / opportunités** » et une diffusion intensive. Concernant les prix c'est une stratégie d'alignement où nous **percevons des commissions** sur les échanges de **Caâ** euros facturés aux utilisateurs.

D'un point de vue socio-démographique, il y a des similitudes d'âges et de comportements d'achat entre les utilisateurs de cryptomonnaies et le marché des jeux en ligne permettant d'établir un lien entre stable coin, jeu en ligne, et grand public.

10 ans d'expérience internationale dans les jeux et des compétences approfondies en web3 nous permettent d'établir des ponts commerciaux entre les deux marchés. Le marché du jeu en ligne, c'est 6 millions de joueurs actifs en France.

En 2010, j'ai assisté à la naissance de l'utilisation des cryptos par les joueurs de poker souhaitant réduire les frais de facturation des transactions internationales à 0.1% alors que les banques classiques les facturaient entre 3.5 et 7%.

Concernant l'Image du jeu, Pmu.fr a eu cette préoccupation dès 2012, et afin de communiquer sur une vision démocratisée « loisir/famille » pour que le jeu reste un jeu, j'ai conceptualisé une série d'émissions [Extrait JT du Poker 1min12 Stéphane Auffray](#). **En Liens ! associe son image à ces valeurs.**

La cible utilisateurs des gestionnaires d'actifs est identique à celle des jeux en ligne **comme le confirme** notre partenaire **Cf. Annexe ARLEQUIN FINANCE**. Ainsi, cette niche et notre réseau permettent de maîtriser la charge des dispositifs marketing & communication (Tv, Print, Digital, Evènementiels), et **d'asseoir la capitalisation du Caâ euro stable coin dès mars 2023**.

La seconde phase consiste à élargir le profil des utilisateurs de notre solution de paiement vers le grand public au travers de l'exploitation du parc Caâmaloth, au travers de Bonus de bienvenue en euros stable coins qui nécessitent un compte Metabank, et la mécanique juridique qui assure la croissance de la capitalisation de notre euro numérique.

Concernant le montage juridique, nous réaliserons une ouverture et une augmentation de notre capital par primes d'émission à hauteur de 20% du capital pour un investissement de 5 millions d'euros à **1 unique actionnaire ou pool d'actionnaires**. Les investissements seront financés par une dette senior de 3,5 millions d'euros.

Simultanément, les S.A.S Metabank et Caâmaloth détenues à 100% par la SAS En Liens ! seront constituées. Enfin la Conversion du capital en euros stable coins, le jour de la mise sur le marché, **GARANTIRA** une capitalisation significative du Caâ euro.

Concernant l'avancement du projet : la SAS En liens ! est constituée. Nous disposons d'une lettre ferme d'engagement de mise sur le marché **d'ARLEQUIN FINANCE** en mars 2023, **un engagement de 2 ans avec la chaîne BFM Tv Lyon** et un pré contrat signé avec **VIP GAMING**. **Le site d'exploitation de Caâmaloth**, de 3100m² d'exploitation et 7 hectares attend d'être sécurisé par la signature du compromis. Les Equipes commerciales et techniques sont mobilisées et opérationnelles.

En conclusion

Le futur euro numérique de la BCE ne sera pas opérationnel, selon Madame Lagarde, avant 2026 ou 2027. Nous avons une solution complémentaire au marché, centralisée, et conçue pour une utilisation par le grand public, les commerçants et les entreprises de proximité. Nous **sommes opérationnels pour la phase de déploiement** et c'est la raison pour laquelle **nous avons besoin d'argent maintenant et que nous vous adressons les documents en pièces jointes**.

Souhaitant que ce projet corresponde à vos attentes, veuillez croire, Madame, Monsieur en nos sincères salutations.

Edouard Laforêt
Président

Pierrick Torasso
Directeur Général