|  |
| --- |
| **FOGLIO INFORMATIVO**  **RELATIVO ALLA MEDIAZIONE CREDITIZIA**  **DISCIPLINA DELLA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI**  **(Provvedimento di Banca d’Italia 30.09.2016) - Documento versione del Giugno 2024**   1. **INFORMAZIONI SU TAXCHANGE SRL**   TaxChange Srl (per il seguito “TaXchange” o “Società”), con sede legale in Corso Venezia, 8 - 20121 Milano, P.IVA/C.F. 11087870967, iscritta al Registro delle Imprese della CCIAA di Milano con il n. 2578746, iscritta nell’Elenco tenuto dall’Organismo di vigilanza degli Agenti e dei Mediatori Creditizi ex art.128-septies del D.Lgs. 1° settembre 1993, n.385 (Testo Unico Bancario, TUB), n. M480 del 28/02/2020, cap. soc. € 50.000,00 i.v., pec: [taxchange@legalmail.it](mailto:taxchange@legalmail.it)   1. **INFORMAZIONI SULLA PIATTAFORMA TAXCHANGE**   TaxChange gestisce una piattaforma digitale accessibile attraverso il sito web.  La piattaforma costituisce un “marketplace digitale”, aperto ad una molteplicità di soggetti, finalizzato a consentire la conclusione di operazioni di cessione e connesso acquisto di crediti fiscali di pertinenza del soggetto venditore (“Seller”) e che lo stesso voglia alienare sul mercato. Attraverso la gestione della piattaforma, TaxCange mette in relazione i Seller con i potenziali soggetti acquirenti (“Buyer”) ai fini della cessione dei crediti fiscali. Si precisa che, in quanto mediatore creditizio, ai sensi del sopracitato art. 128-sexies del TUB, TaxChange esercita la propria attività senza che la Società abbia alcun rapporto di dipendenza o rappresentanza con alcuno dei partecipanti. L’accesso alla piattaforma in qualità di partecipante è riservato ai soggetti qualificabili come Buyer o Seller, fermo restando che, ai sensi dell’ordinamento italiano, l’acquisto di crediti a titolo oneroso costituisce attività riservata esercitabile esclusivamente da parte di soggetti autorizzati ai sensi di legge, quali: banche (UE ed Internazionali), società veicolo di cartolarizzazione ai sensi della L.30/04/1999, n. 130, intermediari finanziari ai sensi dell’art. 106 del d.lgs 01/09/1993 n. 385 (“TUB”), società di gestione del risparmio ai sensi del d.lgs. 24/02/1998, n. 58 (“TUF”).  Il Seller che intenda utilizzare la piattaforma, al fine di cedere un credito fiscale, deve effettuare il processo di registrazione sul sito web, all’esito del quale, se concluso con successo, verrà attivato un account ad almeno una utenza.  Tale utenza dà la possibilità di registrare il partecipante sulla piattaforma, attraverso l’impostazione di credenziali d’accesso ed il caricamento sulla stessa di tutti i dati, le informazioni, i documenti e le dichiarazioni necessari per l’adeguata e completa identificazione del partecipante. Al termine del processo di valutazione e di verifica di tutti i soggetti registrati (rappresentante legale/esecutore, titolare effettivo, delegato ad operare), in caso di riscontro positivo, il Seller riceve una e-mail di notifica da parte della piattaforma in cui si comunica l’avvenuta accettazione dell’applicazione e la richiesta di siglare il contratto di adesione (“Membership Agreement”) con TaxChange. Tale contratto, unitamente al regolamento che ne costituisce parte integrante, definisce i termini e le condizioni di accesso e di utilizzo della piattaforma ai fini della cessione di crediti fiscali, nonché i costi di adesione e e le commissioni dovute dal partecipante alla Società per ciascuna procedura di vendita di crediti aggiudicata sulla piattaforma e le relative modalità di pagamento.  Conclusasi la fase di adesione, la procedura di cessione di un credito fiscale, prevede il caricamento dei documenti riferiti al credito che si vuole cedere in piattaforma e la conseguente fase di due diligence (“light” o “estesa”) del credito stesso.  Il Seller, al termine della due diligence, ove decidesse di offrire quel determinato credito nella piattaforma in asta alle condizioni risultanti dalla due diligence (prezzo minimo e massimo di eventuale vendita), dovrà sottoscrivere un impegno irrevocabile alla cessione a tali condizioni, obbligandosi anche a non compiere azioni dispositive del credito nei successivi 30 giorni. La Piattaforma, in ogni caso, non garantisce la certezza della vendita nel mercato Asta. Al termine della procedura d’asta, in caso di incrocio tra valore di vendita e di acquisto, il Seller è tenuto a sottoscrivere il contratto di “Vendita e Acquisto” (“Purchase and Sales Agreement” – “PSA”) con il Buyer aggiudicatario che lo impegnerà a stipulare l’atto di cessione del credito davanti al notaio designato nei cinque giorni lavorativi successivi. La liquidazione del credito ceduto verrà effettuata contestualmente alla stipula dell’atto notarile. Da tale importo verranno trattenute le commissioni dovute a TaxChange per la gestione della procedura di vendita.     1. **CONDIZIONI ECONOMICHE UTILIZZO PIATTAFORMA**   Consistono nella quota di partecipazione alla piattaforma e nelle commissioni e in ogni altra spesa dovute a seguito della sottoscrizione del Membership Agreement per l’utilizzo della stessa ai fini della cessione dei crediti fiscali, ed in particolare: |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Quota di partecipazione /  Membership Fee | Euro 1.000,00 per il primo anno / Euro 1.000,00 for the first year  Euro 5.000,00 dal secondo anno in avanti (se lìimporto nominale dei crediti ceduti nel primo anno è superiore a Euro 1.000.000,00) – Euro 5.000,00 from the second year onwards (if the nominal value of the claims sold during the previous year exeeds Euro 1.000.000,00)   * Non si appliccano alle cessioni dei crediti Bonus Fiscali Edilizi |
| Commissioni / Fees | Da 31 bps (0,31%) a 300 bps (3,00%) del valore nominale del credito |
| Penali / Penalties | Pari alla commissione pattuita in caso di mancata sottoscrizione da parte del Seller dei contratti di vendita (Sales & Purchase Agreement e/o Atto notarile) a seguoto di aggiudicazione in Asta del credito posto in vendita - Equal to the agreed fees in the event of the Seller or Buyer not signing the sales contracts (Sales & Purchase Agreement and / or Notarial Deed) following the auction award of the claim offered for sale. |
| Imposte / Taxes | Incluse nella commissione – included in the fees |

(Inserire scheda spiegazione rating)

|  |
| --- |
| 1. **CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELLA MEDIAZIONE CREDITIZIA**   Il servizio effettuato da TaxChange cconsiste nel mettere in relazione, attraverso la gestione della Piattaforma, i Buyer con i Seller ai fini della cessione dei crediti fiscali. Ai sensi dell’Art. 128-sexies del TUB, tale servizio si configura quale attività di mediazione creditizia che consiste nel mettere in relazione, anche attraverso attività di consulenza, banche o società finanziarie con la potenziale clientela per la concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma. Il Mediatore Creditizio svolge la propria attività senza essere legato ad alcuna delle parti da rapporti che ne possano compromettere l’indipendenza. Può percepire il proprio compenso da entrambe le parti se l’affare è concluso per effetto del suo intervento. L’attività di mediazione creditizia non comporta alcuna garanzia in relazione alla concreta concessione ed erogazione del finanziamento richiesto (acquisto del credito fiscale posto in asta) e ai tempi e alle condizioni richieste per il perfezionamento dell’operazione. Il rischio, pertanto, di non reperire una banca o una finanziaria disposta a concedere il finanziamento (acquisto del credito fiscale) rimane ad esclusivo carico del Cliente (Seller) e nessuna responsabilità è ascrivibile al Mediatore Creditizio.   1. **SINTESI DELLE CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO L’ACCORDO RELATIVO ALL’ACCESSO E ALL’UTILIZZO DELLA PIATTAFORMA; “MEMBERSHIP AGREEMENT” e “REGOLAMENTO”**   **Finalità del contratto di Membership Agreement e del “Regolamento”**  Il “Membership Agreement”, unitamente al “Regolamento” che ne costituisce parte integrante, definisce i termini e le condizioni di accesso e di utilizzo della piattaforma ai fini della cessione di crediti fiscali, nonché i costi di adesione e e le commissioni dovute dal partecipante alla Società per ciascuna procedura di vendita di crediti aggiudicata sulla piattaforma e le relative modalità di pagamento.  **Diritti del Cliente**  Premesso che l’attività di TaxChange è svolta solo attraverso l’utilizzo della piattaforma e mediante l’utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza, il Foglio Informativo, datato ed aggiornato, è scaricabile in formato pdf e stampabile accedendo al sito [www.txcmarkets.com](http://www.txcmarkets.com).  Il Cliente ha diritto di ricevere copia del contratto di “Membership Agreement”e del relativo allegato “Regolamento della piattaforma” in forma scritta.  **Obblighi del Cliente**  Il Seller s’impegna a mettere a disposizione nella piattaforma crediti reali ed esigibili; si impegna altresì a fornire la documentazione richiesta da Taxchange e le eventuali ulteriori informazioni necessarie per consentire la valutazione del credito fiscale da cedere (Due diligence light o estesa).  Esclusiva: al termine della Due Diligence “Light”, se il Seller decide di offrire quel determinato credito nella Piattaforma in Asta, lo stesso si impegna a non cedere, per un periodo di 30 giorni, tale credito a soggetti terzi non registrati come Buyer o ai Buyer stessi al di fuori della Piattaforma e ad un valore diverso rispetto a quello compreso nel range di prezzo determinato nella Due Diligence.  Nel caso di esito positivo della proposta di vendita in asta, il Seller s’impegna a sottoscrivere i conseguenti contratti di vendita (“Purchase and Sales Agreement” e Atto Notarile).  Il Cliente è tenuto al pagamento di una quota di partecipazione alla piattaforma su base annaule e di una commissione per ciascuna procedura di vendita aggiudicata sulla piattaforma stessa ai termini e alle condizioni pattuiti.  In via di principio, il diritto del Mediatore Creditizio a percepire il corrispettivo sorge con l’accettazione della delibera di finanziamento/locazione finanziaria e della correlata documentazione contrattuale da parte del Cliente e sarà esigibile decorsi 10 (dieci) giorni dalla data di prima erogazione del finanziamento/decorrenza del contratto di locazione finanziaria. Il corrispettivo dovrà essere pagato dal Cliente in un’unica soluzione, dietro presentazione di corrispondente fattura fiscale da parte del Mediatore Creditizio.  **Obblighi di TaXchange e limitazioni di responsabilità**  TaxChange si impegna ad effettuare la valutazione dei crediti da proporre in asta e a comunicare l’esito della Due Diligence effettuata. La Società, in quanto mediatore creditizio, è tenuta agli obblighi di identificazione ed adeguata verifica della clientela ai fini della normativa in materia di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo. In caso di inadempimento di TaxChange agli obblighi assunti ai sensi del Regolamento, la stessa sarà responsabile nei confronti dek Seller esclusivamente per danni causati con dolo o colpa grave. Inoltre, la Società non garantisce la piena e costante funzionalità della Piattaforma in ogni momento (incluso nel corso della fase di Asta), né presta garanzie di altro tipo, implicite o esplicite, in relazione alle funzionalità e ai servizi messi a disposizione dalla stessa, fermo restando l’impegno ad intervenire per cercare di rimediare ad eventuali disfunzioni della Piattaforma.  **Durata**  Il contratto è di durata annuale con possibilità di rinnovo.   1. **RECLAMI E MEZZI DI TUTELA STRAGIUDIZIALE**   I reclami inerente il servizio offerto da Taxchange attraverso la piattaforma, vanno inviati in forma scritta tramite Raccomandata A.R. indirizzata nella sede di Corso Venezia,8 – 20121 - Milano (MI), o tramite PEC all’indirizzo [taxchange@legalmail.it](mailto:taxchange@legalmail.it).  Il Mediatore Creditizio si impegna a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ottenuto risposta entro i 30 giorni, prima di ricorrere al giudice, potrà rivolgersi a: Arbitro Bancario Finanziario (ABF).  Per sapere come contattare l’ABF si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, o chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure consultare la Guida concernente l’accesso all’Arbitro Bancario Finanziario disponibile sul sito [www.txcmarkets.com](http://www.txcmarkets.com). Per eventuali controversie in relazione al contratto di “Membership Agreement” è esclusivamente competente il Foro di Milano.   1. **LEGENDA**  * **PARTECIPANTE:** indica ciascuna persona giuridica abilitata all’accesso e all’utilizzo della Piattaforma ai sensi del Regolamento, quale Seller o Buyer o per entrambe le qualifiche. * **SELLER**: clienti costituiti da imprese o da altre persone giuridiche interessate alla cessione a titolo oneroso di crediti di natura fiscale. * **BUYER**: banche, altri intermediari finanziari e società finanziarie registrati nella piattaforma come acquirenti di crediti fiscali. * **PIATTAFORMA**: marketplace digitale finalizzato a mettere in relazione il Seller con i Buyer ai fini della vendita in asta di crediti fiscali. * **ASTA**: indica la modalità con la quale, all’interno della piattaforma, avviene il matching tra l’offerta di vendita del credito dal parte del Seller ed eventuali offerte di acquisto da parte del Buyer. * **CORRISPETTIVO E COMMISSIONI**: compenso è dovuto al Mediatore Creditizio per la partecipazione alla piattaforma e commissioni commisurate al valore del credito commisurato. * **TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA**: tecniche di contatto della clientela, diversi dagli annunci pubblicitari, che non comportano la presenza fisica e simultanea del cliente e del Mediatore Creditizio * **T.E.G.**: (tasso effettivo globale) rappresenta il costo totale del credito espresso in percentuale, su base annua, dell’importo totale del credito. * **T.E.G.M. (Tasso effettivo globale medio)**: tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell’Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull’usura. * **SUPPORTO DUREVOLE**: qualsiasi strumento che consenta di memorizzare informazioni che possano essere agevolmente recuperate e che consenta la riproduzione immutata delle informazioni medesime. |