

A Banca AideXa S.p.A.

via Cusani 10,
20121 Milano (MI)

Data: [●]/[●]/[●]

Richiesta di valutazione per la cessione di crediti IVA

Con la presente (la "**Richiesta**") il sottoscritto, i cui dati anagrafici/sociali sono riportati nel seguente riquadro (di seguito, il "**Cliente**" o "**Cedente**") richiede a Banca AideXa S.p.A. (di seguito, "**AideXa**" o "**Banca**" o "**Cessionaria**") di valutare la cessione di crediti IVA vantati dal Cedente nei confronti dell'Amministrazione Finanziaria a titolo di rimborso dell'IVA in eccedenza detraibile ai sensi degli articoli 30 e 38-bis del d.P.R. del 26 ottobre 1972, n. 633, pro soluto ed a titolo definitivo, ai sensi degli articoli 1260 e seguenti del Codice Civile, quale fattispecie di cui all'art. 2, comma 2, lett. a) del Decreto del Ministero delle Finanze 2 aprile 2015, n. 53, (di seguito, l' "**Operazione**") per un importo che, secondo la stima effettuata dal Cliente, sarebbe pari a [●] (il "**Credito**"); resta inteso che tale stima verrà verificata e, se del caso confermata, dalla Banca in esito alla Due Diligence (come di seguito definita).

Nome e Cognome / Ragione Sociale			Codice Fiscale / Partita IVA
Domicilio / Domicilio Fiscale: Via e Numero	C.A.P.	Città	Provincia

In forza della complessiva Operazione, ove positivamente valutata e approvata dai competenti organi e funzioni della Banca, il Cliente trasferirà alla Banca Cessionaria, a titolo oneroso, la titolarità dei crediti IVA vantati nei confronti dell'Agenzia delle Entrate, incassando il relativo corrispettivo.

L'Operazione si compone delle seguenti fasi:

1. positivo esito delle seguenti attività istruttorie della Banca (di seguito, "**Istruttoria**"): (i) completamento positivo da parte della Cessionaria della verifica sulla documentazione attestante l'esistenza e l'esigibilità del Credito (di seguito, la "**Due Diligence**"); (ii) completamento positivo da parte della Cessionaria delle valutazioni di natura finanziaria, legale societaria e tributaria del Cedente e sulla documentazione raccolta nel corso della Due Diligence; (iii) approvazione da parte degli organi deliberanti della Cessionaria dell'Operazione;
2. formalizzazione del contratto di cessione (di seguito, il "**Contratto**") secondo lo standard pubblicato sul sito web della Banca, all'URL www.aidexa.it (di seguito, il "**Sito**") con la precisazione che la messa a disposizione /consegna dello standard non impegna in alcun modo AideXa alla stipula del Contratto;
3. stipula, a valle della conclusione del Contratto, dell'atto notarile ricognitivo del medesimo Contratto.

Nel corso dell'Istruttoria, il Cliente si impegna a consegnare alla Banca, entro 5 giorni dalla relativa ricezione, tutte le comunicazioni, informazioni o notifiche ricevute dall'Amministrazione Finanziaria o da terzi relative al Credito.

DICHIARAZIONI DEL CLIENTE

Rapporto (numero richiesta) n: [●]

Il Cliente rilascia le seguenti dichiarazioni in relazione alla presente Richiesta:

1. tutti i dati, le informazioni, i documenti e le dichiarazioni forniti o che saranno forniti dal Cliente o per suo conto su sua iniziativa del Cliente e/o su richiesta di AideXa in connessione alla presente Richiesta sono veritieri, corrette, complete ed aggiornate;
2. di agire nell'esercizio della propria attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale, ai sensi e per gli effetti dell'esclusione dell'applicazione del d.lgs. 6 ottobre 2005, n. 206 e di non possedere i requisiti previsti dalla normativa per la qualifica di micro-impresa;
3. di essere consapevole che l'Operazione, ove positivamente valutata e approvata dai competenti organi e funzioni della Banca, potrà essere realizzata alle condizioni economiche riportate nell'apposito documento di sintesi che costituisce frontespizio e parte integrante del Contratto (di seguito, il "**Documento di Sintesi**") e che verrà consegnato/messo a disposizione dalla Banca solo all'esito dell'Istruttoria. E ciò in quanto le condizioni economiche possono essere influenzate, *inter alia*, da quanto risultante dall'Istruttoria. Le condizioni economiche applicabili all'Operazione e contenute nel Documento di Sintesi comunque non eccederanno quelle massime riportate nel foglio informativo (di seguito, "**Foglio Informativo**") pubblicato sul Sito che il Cliente ha salvato/stampato, letto, compreso e ponderato; il Cliente prende atto ed accetta che la messa a disposizione del medesimo Foglio Informativo sul Sito non impegna in alcun modo AideXa alla stipula del Contratto;
4. di essere stato informato da AideXa circa la possibilità in qualsiasi momento (prima della sottoscrizione del Contratto ovvero successivamente) di contattarla per ottenere gratuitamente qualsiasi chiarimento in relazione al Contratto ovvero per ottenere un'ulteriore copia dell'Informativa Precontrattuale (come di seguito definita);
5. di essere consapevole delle fasi di cui si compone la complessiva Operazione, di autorizzare lo svolgimento dell'Istruttoria (che potrebbe prevedere anche la consultazione di banche dati pubbliche e/o private) e di impegnarsi a fornire alla Banca, non appena possibile, dalla ricezione delle relative richieste, tutta la documentazione necessaria ai fini dell'Istruttoria;
6. di essere consapevole che AideXa non potrà accogliere la presente Richiesta nel caso in cui, in qualsiasi momento sino alla conclusione del Contratto, emerga la non veridicità o non correttezza dei dati, delle informazioni delle dichiarazioni fornite dal Cliente o per suo conto;
7. di essere consapevole che il mancato accoglimento della presente Richiesta non obbliga la Banca a fornire comunicazioni di esito negativo, né le motivazioni che giustificano il rifiuto;
8. di prendere atto che, in caso di accoglimento della Richiesta da parte della Banca, la Banca renderà disponibile sul Sito copia della documentazione contenente le informazioni sul Contratto idoneo per la stipula comprensivo del Documento di Sintesi e l'ulteriore documentazione prevista nel Foglio Informativo (ii) la Guida relativa all'Arbitro Bancario e Finanziario; (di seguito, complessivamente, unitamente al Foglio Informativo, l' "**Informativa Precontrattuale**"), così da poterla salvare, stampare e leggere agevolmente, precisando che la messa a disposizione /consegna dell'Informativa Precontrattuale non impegna in alcun modo AideXa alla stipula del Contratto;
9. di prendere atto che, in caso di accoglimento della Richiesta da parte della Banca, il rapporto sarà regolato dai termini e condizioni pattuiti con la stipula del Contratto, il cui testo contrattuale su supporto durevole sarà reso disponibile sul Sito prima della formalizzazione del Contratto;

☐ Dichiaro, inoltre, nel caso di finanziamento promosso da intermediari del credito, di aver ricevuto, in tempo utile, prima della sottoscrizione del contratto, il Foglio informativo con le informazioni sul mediatore del credito, la Guida Pratica all'ABF, la Guida alla Centrale Rischi.

RIEPILOGO CONSENSO TRATTAMENTO PRIVACY

Dichiarazione di presa visione e consenso

☐ L'interessato dichiara di aver preso visione dell'informativa privacy

Letta e compresa l'informativa privacy:

Ricevere materiale informativo e promozionale inerente alle attività, ai servizi e ai prodotti della Società e ad essere contattato per ricerche di mercato (marketing diretto)

☐ DO IL CONSENSO

☐ NEGO IL CONSENSO

Analisi dei suoi interessi, abitudini e scelte (sia di acquisto, sia di uso dei servizi digitali messi a disposizione dalla Società) anche per ricevere materiale informativo e promozionale personalizzato (profilazione)

☐ DO IL CONSENSO

☐ NEGO IL CONSENSO

Comunicare i Suoi dati a terze parti che appartengono alle medesime categorie merceologiche affinché queste proseguano proprie e autonome finalità commerciali e promozionali mediante canali automatizzati (Marketing da terze parti)

☐ DO IL CONSENSO

☐ NEGO IL CONSENSO

FIRME

Il Cliente, apponendo la propria firma nell'apposito riquadro in calce, conferma le proprie dichiarazioni rilasciate ed accetta tutti i termini e condizioni riportati all'interno della presente Richiesta di Valutazione.

Firma/e 