

Foglio Informativo n. 2 del 01.06.2019

FOGLIO INFORMATIVO PER OPERAZIONI DI LOCAZIONE FINANZIARIA CON FACOLTA' DI ACQUISTO (LEASING) DI BENI STRUMENTALI. AGEVOLAZIONE DENOMINATA "BENI STRUMENTALI" NUOVA SABATINI TER**LE CONDIZIONI DI SEGUITO PUBBLICIZZATE NON COSTITUISCONO OFFERTA AL PUBBLICO****Informazioni su Caterpillar Financial Corporacion Financiera – Succursale Italiana**

- **Società:** CATERPILLAR FINANCIAL CORPORACION FINANCIERA S.A., Succursale Italiana di seguito indicata anche "CAT Financial" od anche "Società".
- Sede Legale: Via De Las Dos Castillas 33, Edificio 6 Atica – 28224 Pozuelo de Alarcon - Madrid
- Sede Succursale Italiana: Via Gustavo Fara 35 – 20124 Milano (MI) Tel. 02.4842661 r.a.
- PEC: caterpillarfinancial@legalmail.it ; solo per le operazioni Sabatini :catfinitalia@legalmail.it
- Sito Internet: <https://www.catfinancial.com>
- Fondo di dotazione Euro 2.000.000,00 Capitale Sociale di Euro 72.487.469,96 (int. Versato)
- Partita I.V.A. 12320550150 - Cod. Fiscale 97208830154 - Registro Imprese di Milano n. 15792/1998 - R.E.A Milano n. 1545850
- Iscritta nell'Albo degli Intermediari Finanziari ex art. 106 D. Lgs. 385/93 con Codice 31023

Offerta fuori sede

Ragione Sociale – Nome del soggetto che entra in contatto con il Cliente		Timbro e firma
Indirizzo		
Telefono		
e-mail		

Il Cliente non è tenuto a riconoscere al Soggetto collocatore che opera fuori sede, costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente Foglio Informativo derivanti da tale modalità di offerta.

Che cosa è la Locazione Finanziaria con facoltà di acquisto (leasing). Struttura e funzione economica. Rischi tipici

Per locazione finanziaria con facoltà di acquisto (*leasing*) si intende l'operazione di finanziamento posta in essere da una banca o da un intermediario finanziario (Concedente) che consiste nella concessione in utilizzo per un determinato periodo di tempo e dietro il pagamento di un corrispettivo periodico (canone), di beni mobili, beni mobili iscritti in pubblici registri, immobili o beni immateriali, acquistati o fatti costruire dalla Società da un terzo Fornitore (venditore) su scelta e indicazione del Cliente (Utilizzatore), che ne assume tutti i rischi e conserva una facoltà al termine della durata contrattuale di acquistare i beni ad un prezzo prestabilito ed eventualmente di prorogarne, solo se espressamente pattuito in contratto, il loro utilizzo a condizioni economiche predeterminate o predeterminabili. Fornitore e Cliente possono anche coincidere (c.d. *lease-back*).

La funzione economica dell'operazione è, quindi, di finanziamento, anche se in luogo di una somma di denaro, il Concedente mette a disposizione del Cliente il bene da questi richiesto.

La Società può chiedere al Cliente garanzie (di norma fidejussioni personali).

Al contratto possono essere associati alcuni servizi aggiuntivi concernenti:

- La copertura assicurativa dei beni oggetto del contratto
- L'assistenza in caso di richiesta di agevolazioni sia nazionali che regionali

Rischi relativi al bene ed al finanziamento

Rischi relativi al bene: il Cliente si assume tutti i rischi e le responsabilità inerenti al bene, alla sua consegna da parte del Fornitore, detenzione, custodia, impiego, uso e circolazione del bene (per esempio: la mancata o ritardata consegna da parte del Venditore, i vizi, i difetti, non conformità, perdita, danneggiamento, distruzione, furto, manutenzione ordinaria e straordinaria, ecc.). Per i rischi inerenti a comportamenti del Fornitore il Cliente può far valere i suoi diritti verso quest'ultimo.

Rischi relativi al finanziamento.**Finanziamento a tasso fisso.**

Rimangono fissi per tutta la durata del finanziamento sia il tasso di interesse sia l'importo dei singoli canoni.

Il vantaggio è di avere la certezza, sin dal momento della firma del contratto, della misura del tasso, degli importi dei singoli canoni e dell'ammontare complessivo del debito da restituire, indipendentemente dalle variazioni delle condizioni di mercato.

Lo svantaggio è non poter sfruttare eventuali riduzioni dei tassi di mercato.

Finanziamento a tasso variabile (indicizzato).

Non previsto.

Finanziamento in valuta diversa dall'Euro.

Non previsto.

Altri rischi

Si possono, inoltre, manifestare rischi legati all'incremento di commissioni e/o spese (per esempio: bancarie e/o postali) e/o oneri fiscali (ad esempio: tasse ed imposte), contrattualmente a carico del Cliente, a fronte di variazioni non imposte dalla Società.

Contratti Accessori

Assicurazioni imposte come obbligatorie dalla Società: il Cliente è sempre tenuto a stipulare una copertura assicurativa nella forma "all risks" sul bene, come contrattualmente dettagliata. La Polizza deve essere sottoscritta presso una Primaria Compagnia di Assicurazione di gradimento di CAT Financial e dovrà essere vincolata a favore di quest'ultima per tutta la durata della locazione finanziaria.

Si fa presente che il Cliente ha diritto di avvalersi degli strumenti di trasparenza predisposti dalla Compagnia di Assicurazione in adesione alla Normativa specifica vigente.

Agevolazione contributiva per le P.M.I. – Legge Sabatini

Si tratta di un finanziamento in euro a medio/lungo termine da erogarsi in favore delle PMI, mediante l'utilizzo di provvista a disposizione della Banca, ai sensi della Convenzione stipulata tra CDP-ABI-MISE (di seguito "Convenzione") e dell'Addendum del 17 marzo 2016.

Il finanziamento, per importi da un minimo di Euro 20.000,00 fino ad un massimo di Euro 2.000.000,00, destinato alle micro, piccole e medie imprese (PMI) operanti in tutti i settori produttivi che rispondono ai requisiti previsti nella Convenzione, compresi agricoltura e pesca, con durata minima di 24 mesi e fino ad un massimo di 60 mesi, incluso un periodo di preammortamento massimo di 12 mesi, è finalizzato all'acquisto di macchinari, impianti, beni strumentali d'impresa e attrezzature nuovi di fabbrica ad uso produttivo, nonché di hardware, software e tecnologie digitali, destinati a strutture operative, già esistenti o da impiantare, localizzate nel territorio nazionale.

Il finanziamento può coprire fino al 100% dell'investimento. Il mutuatario rimborsa il finanziamento con il pagamento periodico di canoni, comprensivi di capitale e interessi, che possono essere mensili, trimestrali. Il finanziamento viene erogato in unica soluzione, al più tardi entro 30 giorni dalla stipula del contratto. I finanziamenti verranno erogati mediante ricorso esclusivo a provvista finanziaria propria.

Il finanziamento è regolato a tasso fisso determinato alla stipula del contratto e non modificabile per tutta la sua durata.

A fronte del finanziamento è prevista la concessione, da parte del Ministero dello Sviluppo Economico (MiSE) direttamente alle PMI, di un'agevolazione sotto forma di un contributo pari all'ammontare degli interessi, calcolati sulla base di un piano di ammortamento convenzionale della durata di 5 anni con rate semestrali, al tasso del 2,75% annuo.

Principali condizioni economiche

Il tasso del contratto di locazione finanziaria, c.d. "Tasso leasing", è definito nelle Istruzioni della Banca d'Italia come "il tasso interno di attualizzazione per il quale si verifica l'uguaglianza fra costo di acquisto del bene locato (al netto di imposte) e valore attuale dei canoni e del prezzo dell'opzione finale di acquisto (al netto di imposte) contrattualmente previsti. Per i canoni eventualmente comprensivi dei corrispettivi per servizi accessori di natura non finanziaria o assicurativa viene considerata solo la parte di canone riferita alla restituzione del capitale investito per l'acquisto del bene e dei relativi interessi."

I sotto riportati Tassi leasing massimi applicabili, che possono essere praticati dalla Società nel periodo di vigenza del presente Foglio Informativo, possono essere superiori ai Tassi TEGM in vigore nello stesso trimestre (rilevati e pubblicati trimestralmente dal Ministero dell'Economia e delle Finanze) in quanto quest'ultimi sono Tassi globali medi rilevati sul sistema, ma non possono essere mai superiori ai Tassi soglia in vigore nello stesso trimestre individuati come il minore fra i seguenti: "TEGM, maggiorato di un quarto cui si aggiunge un margine di ulteriori quattro punti percentuali" e "TEGM aumentato di otto punti percentuali".

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (L.108/1996), relativo al contratto di leasing, può essere consultato nei locali della Società, presso i Venditori suoi convenzionati, sul sito Internet <https://www.catfinancial.com> . Nel caso di Offerta fuori Sede il documento contenente l'indicazione dei TEGM è allegato alla copia del presente Foglio Informativo che viene consegnato al Cliente.

Nella tabella sottostante sono riportati i tassi leasing massimi praticati dalla Società al variare del costo di acquisto originario del bene da concedere in locazione finanziaria con facoltà di acquisto:

Operazioni di leasing finanziario – Costo del bene (in Euro)

	Fino a Euro 25.000	Oltre Euro 25.000
Tasso leasing massimo per operazioni a tasso fisso	10,90%	7,20%

Tasso per il calcolo degli interessi di mora: 5% (comunque entro i limiti delle norme in vigore e senza capitalizzazione periodica salvo quanto previsto dall'art. 1283 c.c.).

Indicizzazione dei canoni: Non prevista.

Oneri fiscali: sono ad esclusivo ed integrale carico dell'Utilizzatore gli adempimenti e i pagamenti di ogni imposta, tassa ed onere, anche futuri, ripetitivi o *una tantum*, comunque avente relazione con il Contratto di Locazione Finanziaria, e le sue vicende, e/o con il bene, compresa la sua proprietà, oltre che la circolazione ed uso. Ciò anche se i pagamenti fossero stati anticipati da CAT Financial che ne è fin d'ora espressamente facoltizzata.

Spese massime applicabili

Corrispettivi per gestione amministrativa, rimborsi spese sostenute, indennizzi, penali
(da aggiungere I.V.A. solo se dovuta per le norme vigenti)

Sono altresì a carico dell'Utilizzatore i seguenti oneri:

spese istruttoria pratica	Euro 350,00.=
operazioni effettuate nell'ambito di legge agevolative e fatta salva in ogni caso la documentazione delle maggiori spese di gestione realmente sostenute	Euro 2.800,00.=
rilascio di ogni ulteriore copia conforme di documentazione contrattuale richieste dall'Utilizzatore	Euro 75,00.=
invio di ogni fattura periodica	via cartacea, Euro 15,00= via telematica: Euro 0,00=
invio di ogni comunicazione periodica ai sensi del D.lgs. 385/93	via cartacea: Euro 1,50= via telematica: Euro 0,00=
invio dichiarazioni o certificazioni (ad esempio: IRAP, Revisioni contabili, ecc.) richieste, e	Euro 150,00=

nell'interesse, dal Cliente	
ogni variazione amministrativa e/o modifica contrattuale richiesta dall'Utilizzatore ed accettata da CAT Financial (compresa quella: anagrafica o di altro tipo, per esempio cessione, estinzione anticipata, se concordata, del contratto con l'acquisto anticipato del bene, ecc.) e per ogni rilascio delle autorizzazioni all'espatrio, se concesso dalla Società oltre le spese vive sostenute	Euro 500,00=
ogni gestione danno parziale	Euro 50,00=
ogni gestione furto od incendio totale	Euro 200,00=
ogni insoluto (in aggiunta al rimborso delle spese di addebito delle banche sui mancati o ritardati pagamenti)	Euro 5,00=
ogni lettera di sollecito e/o diffida di CAT Financial relativa a mancati e/o ritardati pagamenti	Euro 75,00=
ogni piano di rientro di canoni insoluti	Euro 150,00=
ritardata restituzione del bene alla scadenza della locazione finanziaria	indennizzo corrispondente al rateo dell'ultimo canone periodico maturato commisurato al periodo del ritardo, fatto salvo il risarcimento dell'eventuale maggior danno
per le azioni di recupero tramite avvocati sia sul piano stragiudiziale che giudiziale	rimborso delle spese legali sostenute, entro il limite massimo delle tariffe ufficiali, in aggiunta al rimborso di tutte le spese giudiziarie sostenute
azioni di recupero stragiudiziale del credito non effettuato tramite avvocati	rimborso delle spese vive sostenute, entro il limite massimo del 12% dell'importo dovuto, con un minimo di Euro 200,00=
ogni altro evento ad oggi non prevedibile od altra attività richiesta dall'Utilizzatore ovvero determinata da disposizioni di legge o amministrative, che genera costi sostenuti da CAT Financial ma contrattualmente a carico dell'Utilizzatore: (in aggiunta al rimborso delle spese vive sostenute), fatta salva in ogni caso la documentazione delle maggiori spese di gestione realmente sostenute.	Euro 1.000,00=

5.3 Valute: per i pagamenti le valute applicate sono le seguenti. A mezzo PP.TT.: data in cui viene effettuato il versamento. A mezzo assegni bancari o circolari, bonifici, altri mezzi di pagamento: data di ricezione valori o valuta di accredito da parte delle banche.

Altre condizioni economiche – Copertura assicurativa. Polizza Quadro CAT Financial

CAT Financial ha sottoscritto una Polizza Quadro "all risks" per tutti i beni di sua proprietà concessi in locazione finanziaria nella quale risulta quale Contraente – Assicurato – Beneficiario ed alla quale il Cliente può aderire.

Il costo della "Integrazione assicurativa per bene assicurato per danni" viene esplicitata nelle Condizioni Particolari di Contratto.

	Tasso	ESEMPIO DI CALCOLO Base € 10.000,00 Integrazione assicurativa mensile
Beni "in sagoma"	10,008‰	€ 8,34
Beni "fuori sagoma" *	6,180‰	€ 5,15

* Beni speciali, così come definiti dall'art. 61 del "Nuovo codice della strada", D.Lgs. 30 aprile 1992 n. 285 e successive modificazioni.

Clauseole contrattuali più significative per i diritti del Cliente

Inesistenza del diritto di recesso dal Contratto: il Cliente non può recedere dal Contratto concluso in alcun periodo della durata del rapporto contrattuale (in particolare non ha il diritto di recesso nei 14 giorni dalla conclusione del Contratto, di cui all'Art. 125-ter del D.Lgs 385/1993).

Tempi massimi di chiusura del rapporto sia alla scadenza del Contratto sia in caso di rimborso anticipato: 60 giorni lavorativi, se il Cliente ha adempiuto compiutamente a tutte le obbligazioni contrattuali.

Reclami e Risoluzione stragiudiziale delle controversie

Per ogni contestazione riguardante il Contratto, il Cliente può presentare un reclamo all'Ufficio Reclami di CAT Financial: il reclamo va fatto per iscritto e può essere inviato a mezzo raccomandata alla Sede della CATERPILLAR FINANCIAL CORPORACION FINANCIERA S.A., Filiale Italiana, Via Gustavo Fara, 35 - 20124 Milano, all'indirizzo email gestione.reclami@cat.com oppure a mezzo PEC all'indirizzo caterpillarfinancial@legalmail.it. CAT Financial risponde entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo. **Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni il Cliente**, prima di ricorrere al giudice, **può presentare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario** utilizzando la modulistica pubblicata sul sito Internet dei sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie di Banca d'Italia www.bancaditalia.it o reperibile presso tutte le Filiali della Banca d'Italia ed inviarlo o presentarlo secondo le modalità ivi indicate all'Arbitro territorialmente competente. Tutta la modulistica è altresì reperibile presso il sito <https://www.catfinancial.com>

Maggiori indicazioni sono nella "Guida Pratica: conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti", disponibili nella sede della Società. La su indicata Guida Pratica è scaricabile dal sito: www.arbitrobancariofinanziario.it

Il ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) esonera il Cliente dall'esperire il procedimento di mediazione di cui al comma successivo, nel caso in cui intenda sottoporre la controversia all'Autorità Giudiziaria.

Ai fini della risoluzione stragiudiziale delle controversie che possano sorgere dal presente contratto e in relazione all'obbligo, di cui al decreto legislativo 4 marzo 2010 n. 28, di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria, il Cliente e la Società possono ricorrere al Conciliatore Bancario Finanziario – organismo specializzato nella soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR; il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito www.conciliatorebancario.it o chiesto alla Società.

Le parti comunque potranno concordare in ogni momento di durata del Contratto, un diverso Organismo di Mediazione iscritto nell'apposito Registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

Qualora, esperiti tutti i procedimenti di mediazione, il Cliente intenda comunque sottoporre la controversia all'Autorità Giudiziaria, Foro Competente sarà in via esclusiva, in alternativa, il Foro di Milano o di Torino, sia se l'azione è promossa da Cat Financial, sia se l'azione è promossa dall'Utilizzatore.

Legenda

Concedente	la Società di leasing, intermediario bancario o finanziario, che "concede" il bene in locazione finanziaria
Cliente o Utilizzatore o Conduttore	il soggetto giuridico che "utilizza" il bene ricevuto in locazione finanziaria
Bene	il bene strumentale oggetto del contratto di locazione finanziaria
Venditore od anche Fornitore	colui che vende il bene alla Società di leasing
Soggetto convenzionato	collaboratore esterno alla Società (di norma il Venditore) che, in virtù di una "convenzione" con la Società, offre i prodotti finanziari di quest'ultima
Offerta fuori sede	è l'offerta (promozione e collocamento dell'operazione) che si effettua in un luogo diverso dalla Sede del Concedente prevalentemente tramite l'attività di Soggetti convenzionati
Istruttoria	pratiche e formalità necessarie all'erogazione del finanziamento
Canone	corrispettivo periodico della locazione finanziaria. I canoni sono di norma mensili ma possono avere anche una periodicità diversa. Il primo canone versato alla firma del Contratto può essere di importo più elevato. I canoni periodici sono composti da una quota capitale, costituita dall'importo del finanziamento restituito, ed una quota interessi, costituita dagli interessi maturati. I canoni sono solamente fissi (cioè non varieranno nel corso del contratto)
Canone di prelocazione	E' corrispettivo eventualmente dovuto nel caso vengano effettuati da parte dell'Utilizzatore/Conduttore degli esborsi precedenti alla decorrenza della locazione finanziaria
Facoltà di acquisto finale	la facoltà in forza della quale l'Utilizzatore, alla fine del contratto, sempre che abbia adempiuto a tutte le proprie obbligazioni, può decidere di acquistare il bene al prezzo prestabilito nel contratto di <i>leasing</i>
Comunicazioni periodiche	Sono le comunicazioni che forniscono al Cliente/Utilizzatore/Conduttore una completa informazione circa lo svolgimento del rapporto e le condizioni economiche applicate. Sono inviate almeno una volta l'anno ed a conclusione del Contratto
Piano di ammortamento	piano di rimborso del finanziamento con l'indicazione della composizione dei singoli canoni (quota capitale e quota interessi calcolati al tasso definito nel contratto). Se il piano di ammortamento è progressivo, c.d. "francese"; il canone prevede una quota capitale crescente e una quota interessi decrescente (all'inizio si pagano soprattutto interessi; a mano a mano che il capitale viene restituito l'ammontare degli interessi diminuisce e la quota capitale aumenta)
Tasso di mora	tasso applicato in caso di ritardo nel pagamento di un importo contrattualmente dovuto
Tasso di interesse nominale annuo	rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato
Tasso di interesse effettivo annuo	tasso usato per sviluppare il piano di ammortamento è quello effettivo annuo. Il tasso periodale riferito ai singoli canoni è calcolato come tasso nominale equivalente in funzione della periodicità del canone stesso (mensile, bimestrale, trimestrale, ecc.). Pertanto il tasso effettivo risulta superiore a quello nominale
Tasso effettivo globale medio (TEGM)	tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso d'interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM della categoria di operazioni entro la quale si colloca l'operazione richiesta - ed in particolare quello relativo alla classe di importo della operazione richiesta - e accertare che quanto richiesto dalla Società non sia superiore al tasso soglia individuato come il minore fra i seguenti: "TEGM, maggiorato di un quarto cui si aggiunge un margine di ulteriori quattro punti percentuali" e "TEGM aumentato di otto punti percentuali"
Valuta	data di addebito o di accredito di una somma di denaro dalla quale decorrono gli interessi attivi o passivi, rispettivamente, per il beneficiario e per il pagatore

Per presa visione:	Cognome e nome	Timbro e firma