

Foglio Informativo n. 2 del 01.06.2019

**FOGLIO INFORMATIVO PER OPERAZIONI DI FINANZIAMENTO FINALIZZATI ALL'ACQUISTO DI BENI, RICAMBI E/O DI SERVIZI DI MANUTENZIONE. 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**
- 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](mailto:caterpillarfinancial@legalmail.it) ; solo per operazioni Sabatini: [catfinitalia@legalmail.it](mailto: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, di seguito indicata anche " CAT Financial" od anche "Società".

**Offerta fuori sede**

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

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 il finanziamento finalizzato all'acquisto. Struttura e funzione economica. Rischi tipici**

I finanziamenti sono finalizzati all'acquisto di beni e/o di Servizi da parte di soggetti, che - dopo aver scelto il Fornitore ed i beni e/o i servizi da acquistare per i quali richiedere il finanziamento, sottoscrivono le Proposte di contratto di finanziamento presso CAT Financial, sua Filiale o dipendenza, od anche presso lo stesso Fornitore (dei beni e/o dei Servizi, per il cui acquisto viene richiesto il finanziamento) convenzionato con CAT Financial, tramite il quale inoltrano la Proposta di Contratto di finanziamento. Per quanto riguarda l'importo finanziato, CAT Financial, su mandato del Cliente conferito nel Contratto di Finanziamento eroga tale importo, relativo al bene ed al Servizio direttamente al Fornitore.

Il Cliente si impegna a restituire il finanziamento ricevuto secondo un piano di ammortamento finanziario a tasso fisso ed a rate di norma costanti (salvo diversa pattuizione contrattuale) a scadenze concordate: può peraltro essere pattuito anche il pagamento, oltre alle rate costanti, di una maxirata, cioè di una rata di importo diverso dalle altre, con scadenza di norma successiva alle altre. Il finanziamento può essere assistito da garanzie.

**Rischi relativi al finanziamento finalizzato.**

Se il prestito finalizzato è a tasso fisso, esiste un generico rischio di tasso di interesse, derivante dall'impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso. Nei casi in cui l'ammontare delle rate periodiche sia espresso e/o indicizzato in valute diverse dall'Euro, il Cliente si assume il rischio di cambio connesso. Analogamente, qualora abbia pattuito l'indicizzazione a parametri espressivi del costo corrente del denaro (quali ad esempio l'Euribor), si assume il rischio che dette rate possano aumentare in relazione all'andamento crescente dei parametri.

Si possono, inoltre, manifestare rischi legati all'incremento di commissioni e/o spese e/o oneri fiscali, contrattualmente a carico del Cliente, a fronte di variazioni, non imposte da CAT Financial, di costi bancari, postali, tasse ed imposte, ecc.

**Finanziamento finalizzato a tasso variabile (indicizzato).**

Non previsto.

**Finanziamento finalizzato in valuta diversa dall'Euro.**

Non previsto.

**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 rate, comprensive 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 rimborso di un'operazione di finanziamento è espresso in rate, il cui ammontare è funzione anche della struttura dell'operazione intesa in termini di importo finanziato, quota della rata eventualmente anticipata, durata del finanziamento, periodicità dei rimborsi, ecc.. Un parametro di riferimento per misurare l'onerosità di questo flusso di pagamenti è il "TAEG", Tasso Annuo Effettivo Globale.

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura ( L.108/1996), relativo al contratto di finanziamento, 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.

**Condizioni economiche massime applicabili** (uguali per ogni tipologia di contratto di finanziamento e per ogni tipologia di bene e/o di Servizio).

**A) Tassi.** Nella tabella sottostante sono riportati i tassi annui massimi praticati dalla Società in riferimento alle sottoriportate classi d'importo di finanziamento richiesto, calcolati in riferimento all'anno civile.

#### Operazioni di finanziamento finalizzato – Importo del finanziamento (in Euro)

	Fino a Euro 5.000	Oltre Euro 5.000
<b>Tasso annuo massimo applicabile</b>	<b>14,90%</b>	<b>14,90%</b>

Il "TAN", Tasso Annuo Nominale, il "TAEG", Tasso Annuo Effettivo Globale, concretamente praticati al Cliente sulla specifica operazione – in funzione fra l'altro del grado di rischio, di onerosità e di complessità dell'operazione stessa - vengono espressamente indicati in contratto, nei limiti dei su indicati tassi massimi applicabili.

Nel calcolo del TAEG e dell'ISC: a) è escluso ogni tipologia di premio assicurativo, interesse di mora, risarcimento danni e penalità ed ogni onere fiscale, rimborso spese, spese di gestione e compenso, di cui alle Condizioni Particolari del Contratto; b) sono inclusi le spese forfetarie istruttoria pratica, al netto dei bolli contrattuali nella misura di legge e le spese di gestione di incasso delle rate, al netto del rimborso delle spese, cioè del costo sostenuto da CAT Financial.

**B) Modalità di pagamento delle rate per tutta la durata del finanziamento e di quanto contrattualmente dovuto dal Cliente:** con autorizzazione all'addebito permanente sul conto corrente bancario del Cliente, sistema SEPA:

**C) 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 e accessori (rimborsi, spese di gestione, compensi):** Sono ad esclusivo ed integrale carico del Cliente gli adempimenti e i pagamenti di ogni imposta, tassa ed onere, anche futuri, ripetitivi o *una tantum*, comunque avente relazione con il Contratto e le sue vicende, e/o la fornitura finanziata. 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 a carico dell'Utilizzatore i rimborsi dei costi sostenuti, le spese di gestione ed i compensi, per le attività svolte dalla medesima (cioè gli oneri accessori non inclusi nel TAEG), nella misura di seguito pattuita:

Per rilascio di documentazione pre-contrattuale (se richiesta dal Cliente ex normativa sulla Trasparenza Bancaria)	Euro 25,00=
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=
Per rilascio di ognuna di copie conformi di documentazione contrattuale richieste dal Cliente	Euro 75,00=
Per ogni lettera di CAT Financial al Cliente comprese le comunicazioni periodiche, anche ai sensi del D.lgs. 385/93	Euro 30,00=
Per ogni variazione amministrativa e/o modifica contrattuale richiesta dal Cliente ed accettata da CAT Financial (compresa quella anagrafica o di altro tipo, per esempio cessione, oltre le spese vive sostenute)	Euro 500,00=
Per l'anticipata estinzione da parte del Cliente del finanziamento, se concordata con CAT Financial (in aggiunta al pagamento del capitale residuo non rimborsato)	1% del capitale residuo
ogni insoluto (in aggiunta al rimborso delle spese di addebito delle banche sui mancati o ritardati pagamenti)	Euro 35,00=
Per ogni lettera di sollecito e/o diffida di CAT Financial relativa a mancati e/o ritardati pagamenti per ogni importo non pagato alla scadenza (in aggiunta al rimborso delle	Euro 75,00=

spese di addebito delle banche sui mancati o ritardati pagamenti)	
Per ogni piano di rientro di rate insolute	Euro 150,00=
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=
Per ogni altro evento ad oggi non prevedibile od altra attività richiesta dal Cliente ovvero determinata da disposizioni di legge o amministrative, che genera costi sostenuti da CAT Financial ma contrattualmente a carico del Cliente (in aggiunta al rimborso delle spese vive sostenute), fatta salva in ogni caso la documentazione delle maggiori spese di gestione realmente sostenute.	5% del Totale finanziamento indicato nelle presenti Condizioni Particolari Clausola 1.

**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. modificazioni.

#### Clausole contrattuali più significative regolanti il finanziamento finalizzato

**Sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie. Legge applicabile. Foro competente:** Il Cliente prende atto che CAT Financial aderisce ai sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie con i Clienti previsti dall'Art. 128, bis del Testo Unico Bancario ( D.Lgs. 385/ 93, e sue modifiche). I criteri di svolgimento delle procedure di risoluzione sono determinati con deliberazione del CICR. E' fatto salvo, in ogni caso, il diritto del Cliente di ricorrere in qualunque momento, ad ogni altro mezzo di tutela previsto dall'ordinamento.

Al Contratto si applica la legge italiana. Per ogni eventuale controversia che dovesse insorgere in relazione o in conseguenza al Contratto, le Parti convengono espressamente che sarà competente, 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 dal Cliente. Fatto salvo quanto previsto dall'Art. 33 Codice Consumo.

**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.

**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).

#### 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](mailto:gestione.reclami@cat.com) oppure a mezzo PEC all'indirizzo [caterpillarfinancial@legalmail.it](mailto: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](http://www.bancaditalia.it) o reperibile presso tutte le Filiali della Banca d'Italia ed inviarto 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](http://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](http://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

<b>Società</b>	L'intermediario bancario o finanziario che rispettivamente nell'operazione di finanziamento eroga il finanziamento del bene/servizio/spesa
<b>Fornitore od anche Ente venditore</b>	È colui che vende il bene/servizio al Cliente e riceve direttamente dalla Società, per mandato conferito dal Cliente, l'importo del finanziamento erogato
<b>Consumatore</b>	Nel c.d. "credito al consumo" è il Cliente persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività professionale o imprenditoriale eventualmente svolta
<b>Soggetto convenzionato</b>	È il collaboratore esterno alla Società (di norma il Venditore) che, in virtù di una "convenzione" con la Società, offre i prodotti finanziari di quest'ultima
<b>Istruttoria</b>	Pratiche e formalità necessarie all'erogazione del credito
<b>Rata</b>	È il rimborso periodico del finanziamento, comprensivo di una quota capitale e una quota interessi dovuto dal Cliente nell'entità, nei termini e con le modalità pattuiti nel Contratto.
<b>Maxi-rata</b>	È una rata di importo diverso dalle altre periodiche di norma con scadenza finale, cioè successiva alle altre rate periodiche.
<b>Piano d'ammortamento</b>	Il piano di ammortamento più diffuso in Italia. La rata prevede una quota capitale crescente e una quota

<b>“francese”</b>	interessi decrescente. All'inizio si pagano soprattutto interessi; a mano a mano che il capitale viene resituito, l'ammontare degli interessi diminuisce e la quota di capitale aumenta.
<b>Tasso di mora</b>	Maggiorazione del tasso d'interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate.
<b>TAN</b>	Rapporto percentuale, calcolato su base annua, tra l'interesse (quale compenso del capitale prestato) e il capitale prestato.
<b>TAEG</b>	Indica il costo totale del finanziamento su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il tasso di interesse e altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata.
<b>ISC</b>	È un tasso calcolato, conformemente alla disciplina sul Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG). Si fa riferimento a tale tasso nelle operazioni di credito (finanziamento finalizzato) non al consumo.
<b>Valuta</b>	È la 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
<b>Foro competente</b>	È l'autorità giudiziaria territorialmente competente a giudicare le controversie derivanti dal contratto anche in deroga alle disposizioni sulla competenza territoriale previste dal codice di procedura civile.

<b>Per presa visione:</b>	<b>Cognome e nome</b>	<b>Timbro e firma</b>