



CATERPILLAR FINANCIAL CORPORACION FINANCIERA S.A.E.F.C.

Succursale Italiana

Sede: Via Gustavo Fara 35 – 20124 Milano - MI

Tel. 02.4842661 r.a.

Fondo di dotazione Euro 67.000.000,00

Capitale Sociale Casa Madre Euro 72.487.469,96 (int. Versato)

P./I.V.A. 12320550150 - Cod. Fiscale 97208830154

Registro Imprese di Milano n. 15792/1998 - R.E.A Milano n. 1545850

Iscritta Albo degli Intermediari Finanziari ex art. 106 D. Lgs. 385/93 – Cod. 31023

Foglio Informativo n. 4 del 15.12.2022

## FOGLIO INFORMATIVO PER OPERAZIONI DI FINANZIAMENTO

### LE CONDIZIONI DI SEGUITO PUBBLICIZZATE NON COSTITUISCONO OFFERTA AL PUBBLICO

#### Informazioni su Caterpillar Financial Corporacion Financiera S.A.E.F.C – Succursale Italiana

- **Società:** CATERPILLAR FINANCIAL CORPORACION FINANCIERA S.A. S.A.E.F.C, 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) ;
- Sito Internet: : [https://www.cat.com/it\\_IT.html](https://www.cat.com/it_IT.html)
- Fondo di dotazione Euro 67.000.000,00 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		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 il finanziamento. Struttura e funzione economica. Rischi tipici

Il finanziamento è destinato a soggetti che agiscono nell'ambito della loro attività imprenditoriale/professionale e non nell'ambito del credito al consumo. Il Cliente è tenuto a rimborsare il finanziamento, secondo quanto previsto dal contratto, con il pagamento periodico di rate, comprensive di capitale e interessi, secondo un tasso che può essere fisso o variabile (siccome indicizzato). Il finanziamento può essere assistito da garanzie.

#### Rischi relativi al finanziamento.

Se il finanziamento 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 indicizzato a parametri espressivi del costo corrente del denaro (quali ad esempio l'Euribor), il Cliente 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 e imposte, ecc.

#### Finanziamento a tasso variabile (indicizzato).

Qualora previsto dalle condizioni particolari del contratto di riferimento ivi indicato, l'ammontare delle rate periodiche sarà indicizzato al tasso Euribor 365 a 3 mesi

#### Principali condizioni economiche

Il rimborso del finanziamento avviene in base al piano di ammortamento "francese" con il pagamento di rate composte da una quota a rimborso del capitale e da una quota a rimborso di interessi e con periodicità pattuita con il Cliente. Il parametro di riferimento per misurare l'onerosità di questo flusso di pagamenti è il "TAEG", Tasso Annuo Effettivo Globale / ISC (Indicatore Sintetico di Costo)

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, o sul sito Internet [https://www.cat.com/it\\_IT.html](https://www.cat.com/it_IT.html). 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).

**A) Tassi.**

**A.1) TAN:** Il "TAN" , Tasso Annuo Nominale concretamente praticato al Cliente sulla specifica operazione – in funzione fra l'altro del grado di rischio, di onerosità e di complessità dell'operazione stessa - viene espressamente indicato in contratto, nei limiti dei sotto riportati, calcolati alla data di stipulazione (e dunque senza l'effetto della indicizzazione) in riferimento all'anno

	Fino a Euro 5.000	Oltre Euro 5.000
<b>TAN</b>	<b>14,90%</b>	<b>14,90%</b>

Ferma ove prevista l'indicizzazione del tasso

**A.2): Il TAEG Tasso Annuale Effettivo Globale / ISC** Indicatore sintetico di costo: indica il costo totale del finanziamento su base annua ed è espresso in percentuale sull'ammontare del finanziamento concesso. Comprende il TAN e altre voci di spesa, ad esempio spese di istruttoria della pratica e di riscossione della rata. Alcune spese non sono comprese nel calcolo del TAEG /ISC, per esempio quelle relative a interessi di mora, risarcimento danni e penalità e alle ulteriori spese indicate come escluse nelle Condizioni Particolari del Contratto.

<b>TAEG / ISC</b>	12,15%
-------------------	--------

Il TAEG/ISC è stato calcolato con riferimento all'anno civile, ipotizzando un finanziamento concesso per l'importo di Euro\_30.000 per la durata di 12 mesi.

Oltre agli interessi calcolati al TAN sopra indicato, rientrano nel calcolo le seguenti spese:

- Spese di istruttoria pratica: massimo € 500,00;
- Spese di incasso rata: massimo € 12,00/mese
- Spese invio comunicazioni periodiche: € 0 se in formato elettronico.

*Il valore del TAEG riportato è meramente esemplificativo rispetto alle condizioni che verranno effettivamente applicate in sede di stipula del contratto.*

**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:** Tasso Euribor (tasso 365) ad un mese, rilevato dalle competenti autorità e pubblicato dal quotidiano "Il Sole 24 Ore" o da pubblicazioni analoghe, con riferimento alla data di scadenza della rata insoluta, maggiorato fino ad un massimo di cinque punti percentuali e comunque entro i limiti delle normative in vigore in materia di usura. Il tasso di mora verrà calcolato sulla intera rata comprensiva del capitale e degli interessi scaduti.

**Indicizzazione** Tasso Euribor (tasso 365) a 3 mesi (rilevato dalle competenti autorità e pubblicato dal quotidiano "Il Sole 24 Ore" o da pubblicazioni analoghe), con riferimento all'ultimo giorno lavorativo del secondo mese antecedente la data a partire dalla quale troverà applicazione il nuovo tasso di interesse - rapportato per il primo adeguamento al "tasso % riferimento" contrattuale (che esprime il valore del tasso % nominale annuo, base di riferimento, convenzionalmente pattuito nelle Condizioni Particolari del Contratto) e per gli adeguamenti successivi al tasso Euribor (tasso 365) a tre mesi utilizzato per il precedente adeguamento. Viene pattuita una franchigia solo iniziale di 0,50 punto tasso: cioè l'indicizzazione si avrà per la prima volta nel momento in cui il tasso Euribor (tasso 365) a tre mesi, come sopra rilevato, risulterà almeno di 0,51 punto tasso superiore od inferiore al "tasso % riferimento" contrattuale. Verificatasi tale condizione, l'indicizzazione avrà luogo in tutte le scadenze successive senza applicazione di alcuna franchigia.

**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. 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)

Per rilascio di copia di contratto idoneo per la stipula (se richiesta dal Cliente ex normativa sulla Trasparenza Bancaria)	Euro 25,00=
Spese istruttoria pratica	Euro 500,00.=
Spese di incasso canoni periodici	Euro 12,00.=
operazioni effettuate nell'ambito di leggi agevolative	Euro 25.000,00= (fatta salva in ogni caso la documentazione delle maggiori spese di gestione realmente sostenute)
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	via cartacea: Euro 1,50= via telematica: Euro 0,00=
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)	3% del capitale residuo
Per 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 spese di addebito delle banche sui mancati o ritardati pagamenti)	Euro 75,00=

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 liquidate dall'Autorità Giudiziarla o determinate secondo i parametri di liquidazione previsti dal D.M. 55/2014 e successive modifiche, in aggiunta al rimborso di tutte le spese giudiziarie sostenute
Per 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	5% del Totale finanziamento indicato nelle Condizioni Particolari Clausola 1., fatta salva in ogni caso la documentazione delle maggiori spese di gestione realmente sostenute.

**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.

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

**Divieto di cessione del Contratto:** il Cliente non potrà cedere, né in tutto, né in parte, il contratto o i diritti, anche parziali, da esso derivanti.

**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. Nel calcolo del termine sopra indicato non si terrà conto delle tempistiche relative ad adempimenti a carico di soggetti diversi da Cat Financial.

**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, non trovando applicazione la disciplina del credito ai consumatori di cui all'Art. 125-ter del D.Lgs. 385/1993).

**Rimborso Anticipato:** Il Cliente, che agisce nell'ambito della propria attività imprenditoriale/ professionale e non nell'ambito del credito al consumo, se adempiente a tutti gli obblighi contrattuali, ha, solo previo espresso e discrezionale consenso scritto di CAT Financial, la facoltà di estinguere anticipatamente il finanziamento, con il pagamento a CAT Financial, immediatamente ed in un'unica soluzione, con valuta pari alla data di scadenza dell'ultima rata anteriore all'estinzione: 1) del capitale residuo non rimborsato (come rilevato dal relativo piano di ammortamento finanziario in corrispondenza alla data di scadenza dell'ultima rata pagata anteriore all'estinzione); 2) ed inoltre di un compenso calcolato nella percentuale del capitale residuo pattuita nelle condizioni particolari del contratto.

**Risoluzione del contratto:** CAT Financial può dichiarare, con semplice comunicazione scritta, rispettivamente, la decadenza dal beneficio del termine o la risoluzione del contratto, che opereranno di diritto, senza necessità di costituzione in mora o di domanda giudiziale, e non potranno essere rese inefficaci dal tardivo adempimento del Cliente, al verificarsi di uno dei seguenti casi:

- mancato pagamento anche di una sola rata o di altro importo contrattualmente dovuto, trascorsi 30 giorni dalla relativa scadenza contrattuale;
- inadempimento del Cliente all'obbligo di non cedere, trasferire o far subentrare terzi nel contratto in tutto od in parte;
- violazione delle rappresentazioni in merito all'assenza di provvedimenti relativi a sanzioni internazionali a carico del Cliente, esponenti aziendali, personale e/o fideiussori;
- assoggettamento del Cliente e/o degli eventuali fideiussori ad una qualsiasi procedura prevista dalla legge fallimentare, Codice della Crisi di impresa o provvedimenti analoghi;
- non dazione o diminuzione delle garanzie rispettivamente promesse o date dal Cliente;
- infedeltà delle informazioni e dei dati forniti dal Cliente e/o dal fideiussore sulla cui base CAT Financial ha concluso il contratto;
- decadenza dal beneficio del termine o risoluzione verificatasi in qualsiasi altro contratto, stipulato fra CAT Financial ed il Cliente, nel quale quest'ultimo sia controparte o fideiussore.

#### 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 inviando o presentarlo secondo le modalità ivi indicate all'Arbitro territorialmente competente. Tutta la modulistica è altresì reperibile presso il sito [https://www.cat.com/it\\_IT/support/financing-protection/about-us/legal-notice.html](https://www.cat.com/it_IT/support/financing-protection/about-us/legal-notice.html)

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)

In alternativa al ricorso all'ABF o per le controversie che non rientrano nella competenza di tale organo, il Cliente potrà rivolgersi ad altro organismo di conciliazione iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia avente sede nel circondario del tribunale competente a giudicare la controversia a termini del presente contratto. Ai sensi dell'art. 5, comma 1 bis del D. Lgs. 28/2010 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 dal Cliente.

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

### Legenda

<b>Società</b>	L'intermediario bancario o finanziario che nell'operazione di finanziamento eroga il finanziamento
<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>Piano d'ammortamento "francese"</b>	Il piano di ammortamento più diffuso in Italia. La rata 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 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 / ISC</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. È calcolato, conformemente alla disciplina sul Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) per i crediti ai consumatori.
<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>