



# FOGLIO INFORMATIVO PER OPERAZIONI DI LOCAZIONE FINANZIARIA DI BENI - N. 3 del 1° luglio 2010 -

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

## **INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO**

**GE Capital Servizi Finanziari S.p.A.** - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di GE CAPITAL CORPORATION

**Indirizzo della sede legale:** Via Vecchia di Cuneo n. 136, Loc. Pogliola, Mondovì (CN) - CAP 12084

**Tel:** 0174.5561 - **Fax:** 0174.556299

**Servizio Clienti:** 0174.566466

**Numero iscrizione all'elenco di Banca di Italia:** U.I.C. 8691 - Codice ABI 19248

**Indirizzo di posta elettronica:** [info.gecfita@ge.com](mailto:info.gecfita@ge.com)

**Sito internet:** [www.gemoney.it](http://www.gemoney.it)

## **CHE COS'E' LA LOCAZIONE FINANZIARIA**

Per locazione finanziaria si intende l'operazione di finanziamento posta in essere da una banca o da un intermediario finanziario (concedente) consistente nella concessione in utilizzo per un determinato periodo di tempo e dietro il pagamento di un corrispettivo periodico (canone), di beni mobili, immobili o immateriali, acquistati o fatti costruire dal concedente da un terzo fornitore, su scelta e indicazione del cliente (utilizzatore), che ne assume così tutti i rischi e conserva una facoltà al termine della predetta durata contrattuale di acquistare i beni ad un prezzo prestabilito ed eventualmente di prorogarne il loro utilizzo a condizioni economiche predeterminate o predeterminabili. Fornitore ed utilizzatore 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. Al momento della stipula del contratto può essere chiesto all'utilizzatore il versamento di una parte del corrispettivo, mentre il pagamento dei canoni periodici generalmente decorre dal momento in cui è avvenuta la consegna del bene finanziato ovvero da altro evento contrattualmente indicato.

## **CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELLA LOCAZIONE FINANZIARIA**

Sul piano contrattuale il cliente-utilizzatore, da un lato, si assume l'obbligo del pagamento del corrispettivo periodico, anche in presenza di contestazioni che non riguardino il comportamento del concedente, nonché l'obbligo della custodia, manutenzione ordinaria e straordinaria del bene; dall'altro, si assume tutti i rischi inerenti al bene oggetto del finanziamento o alla sua fornitura, quali la ritardata od omessa consegna da parte del fornitore o la consegna di cosa diversa, i vizi e/o i difetti di funzionamento o altro, la mancanza delle qualità promesse, la sua distruzione o perimento, il furto o il danneggiamento ed, infine, l'obsolescenza tecnica o normativa. A fronte dell'assunzione di tali rischi, il cliente-utilizzatore può agire direttamente nei confronti del fornitore secondo le modalità ed i limiti contrattualmente previsti.

Sul piano economico-finanziario, poiché l'operazione è finalizzata a soddisfare le esigenze di finanziamento dell'investimento dell'utilizzatore, il cliente nella locazione finanziaria si fa altresì carico dei rischi tipici delle



operazioni di finanziamento a medio-lungo termine, ivi inclusi i rischi connessi a modifiche fiscali e/o alla mancata ammissione, erogazione o revoca di agevolazioni pubbliche di qualsiasi natura, assumendo l'impegno irrevocabile a corrispondere durante tutta la vita del contratto la serie dei canoni periodici che costituiscono la restituzione del finanziamento erogato.

Nel caso in cui l'ammontare dei canoni periodici sia indicizzato secondo parametri espressivi del costo corrente del denaro (quali ad esempio l'Euribor), l'utilizzatore si assume il rischio che detti canoni possano aumentare in relazione all'andamento crescente dei parametri; nel caso in cui abbia invece optato per un'operazione a canoni fissi costanti per l'intera durata contrattuale, esso si assume il rischio di non beneficiare di eventuali andamenti decrescenti del costo del denaro.

### **PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE**

Il corrispettivo di un'operazione di locazione finanziaria è espresso in canoni, il cui ammontare è funzione - fra gli altri - della struttura dell'operazione intesa in termini di costo di acquisto originario del bene, quota eventualmente versata alla stipula, durata della locazione, prezzo dell'opzione finale, periodicità dei pagamenti, ecc. Un parametro di riferimento per misurare l'onerosità di questo flusso di pagamenti è il "tasso leasing", 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 delle imposte) e valore attuale dei canoni e del prezzo dell'opzione finale di acquisto (al netto delle imposte) contrattualmente previsti.

Per i canoni comprensivi dei corrispettivi per servizi accessori di natura non finanziaria o assicurativa andrà considerata solo la parte di canone riferita alla restituzione del capitale investito per l'acquisto del bene e dei relativi interessi.

In caso di leasing con "consumatore", il parametro di riferimento è il "**Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)**", definito nelle istruzioni della Banca d'Italia come: "il costo totale del credito a carico del consumatore espresso in percentuale annua del credito concesso. Il TAEG comprende gli interessi e tutti gli oneri da sostenere per utilizzare il credito".

Nella tabella sottostante sono riportati i **TAEG (anno civile)** massimi praticati al variare del costo di acquisto originario del bene da concedere in locazione finanziaria.

<b>Costo del bene locato</b>	<b>Fino a 25.000 Euro</b>	<b>Oltre 25.000 euro</b>
TAEG MASSIMO PRATICATO	12,67%	9,93%

I **tassi effettivi globali medi (TEGM)** in vigore, relativi alla tipologia di operazione oggetto del presente Foglio Informativo, rilevati ai sensi dell'art. 2 della Legge n. 108/96 e pubblicati dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, sono consultabili sul sito internet [www.gemoney.it](http://www.gemoney.it) e pubblicizzati attraverso affissione/esposizione di apposita tabella presso i locali aperti al pubblico in cui l'operazione è offerta oppure mediante consegna di un apposito foglio asportabile.

Ai fini della determinazione degli interessi usurari ai sensi dell'art. 2 della Legge n. 108/96, i tassi rilevati devono essere aumentati della metà.

### **PARAMETRI E CRITERI DI INDICIZZAZIONE**

I canoni periodici sono indicizzati in funzione dei seguenti parametri : a) tasso di riferimento iniziale riferito alla media delle quotazioni dell' "Euribor 3 mesi lettera 365 giorni" del periodo che intercorre tra il settantesimo ed il quarantesimo giorno antecedente alla scadenza della seconda rata della locazione finanziaria, pubblicate sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" o su altro quotidiano a diffusione nazionale; b) tasso di indicizzazione riferito alla media delle quotazioni dell'"Euribor 3 mesi lettera 365 giorni" nell'intervallo temporale compreso tra il settantesimo ed il quarantesimo giorno antecedente alla data di scadenza del



canone periodico della locazione finanziaria, pubblicate sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" o su altro quotidiano a diffusione nazionale.

## ALTRI ONERI DELL'OPERAZIONE

### COSTI ED ONERI ACCESSORI - CONDIZIONI MASSIME

ONERI E ACCESSORI COSTO NETTO I.V.A.

- Spese di istruttoria per autoveicoli e motoveicoli	€ 260,00
- Spese di istruttoria per veicoli commerciali	€ 362,00
- Spese di istruttoria per veicoli industriali	€ 465,00
- Spese di istruttoria per beni mobili non registrati	€ 362,00
- Singola fattura insoluta	€ 16,00
- Incasso singole fatture	€ 15,00
- Pagamento tassa di proprietà e oneri fiscali	€ 47,00
- Mandato per servizi accessori	€ 26,00
- Variazioni anagrafiche	€ 26,00
- Invio documenti	€ 26,00
- Cessione contratto	€ 130,00
- Registrazione contratto	€ 26,00
- Interruzione contratto per perdita totale del bene	€ 104,00
- Perizie	€ 104,00
- Operazioni con pubblici registri	€ 104,00
- Pagamento sanzioni amministrative	€ 20,00
- Interventi per copertura assicurativa	€ 52,00
- Revoca mandato ad assicurare	€ 52,00
- Variazione coordinate bancarie e/o modalità di pagamento	€ 80,00
- Copia documento	€ 3,00
- Subentro nel contratto	vedi spese istruttoria
- Rilascio autorizzazioni	€ 62,00
- Spese per opzioni di acquisto	€ 120,00
- Rilascio attestati	€ 62,00
- Mandato a trascrivere la proprietà nei pubblici registri	€ 200,00
- Interessi di mora	vedi principali clausole contrattuali
- Spese per comunicazioni periodiche in formato cartaceo	€ 1,00 + € 1,81 di imposta di bollo
- Spese per invio comunicazioni periodiche in formato elettronico	€ 0,00 + € 1,81 di imposta di bollo
- Rimborso spese per consegna copia contratto + documento di sintesi	€ 3,00
- Protesto assegno bancario o postale	spese di protesto al costo e penale del 10% dell'importo facciale dell'assegno

### SERVIZI ACCESSORI

L'operazione di locazione finanziaria può essere accompagnata dall'offerta dei seguenti servizi aggiuntivi:

<b>Lease &amp; Go Base</b>	Copertura assicurativa prestata per danno totale e parziale in caso di furto, rapina e incendio
<b>Lease &amp; Go Classic</b>	Copertura assicurativa prestata per danno totale e parziale in caso di furto, rapina, incendio, atti vandalici e dolosi, calamità naturali e assistenza (assistenza stradale ed auto sostitutiva in caso di sinistro)
<b>Lease &amp; Go Top</b>	Copertura assicurativa prestata per danno totale e parziale in caso di furto, rapina, incendio, atti vandalici e dolosi, calamità naturali, assistenza (assistenza stradale ed auto sostitutiva in caso di sinistro) e Kasko
<b>Lease &amp;</b>	Copertura assicurativa per Morte ed Invalidità Totale Permanente



Life	
<b>Lease &amp; Life Plus</b>	Copertura assicurativa per Morte, Invalidità Totale Permanente ed Inabilità Totale Temporanea
<b>GAP PLUS</b>	Copertura assicurativa contro la perdita finanziaria subita dal locatario a seguito di furto o distruzione totale del veicolo assicurato
<b>GAP BASE</b>	Copertura assicurativa contro la perdita finanziaria subita dal locatario a seguito di furto o distruzione totale del veicolo assicurato, che garantisce un rimborso determinato del valore del bene

Per i servizi accessori sopraelencati si rinvia alle relative condizioni generali di contratto e di polizza. I rischi tipici dell'operazione di locazione finanziaria, fatti salvi quelli conseguenti ad eventuali inadempimenti del cliente, sono di natura contrattuale ed economico-finanziaria.

### **RECLAMI**

Il cliente può presentare reclamo all'intermediario inviando una lettera all'attenzione dell'Ufficio Reclami di GE Capital Servizi Finanziari S.p.A., via Vecchia di Cuneo 136, 12084, Loc. Pogliola – Mondovì (CN) o via fax al 174-293110 oppure per via telematica all'indirizzo di posta elettronica ufficioreclami@ge.com. L'intermediario deve rispondere entro trenta (30) giorni. Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice, può presentare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali di Banca d'Italia oppure chiedere a GE Capital Servizi Finanziari S.p.A.

### **LEGENDA**

<b>Arbitro Bancario Finanziario</b>	Il sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie tra i clienti e le banche/intermediari finanziari previsto e disciplinato dalle disposizioni di Banca d'Italia
<b>Concedente</b>	L'intermediario bancario o finanziario creditore che "concede" il bene in locazione finanziaria
<b>Utilizzatore</b>	Il cliente debitore che "utilizza" il bene ricevuto in locazione finanziaria
<b>Consumatore</b>	Nel c.d. "leasing al consumo" è il cliente persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività professionale o imprenditoriale eventualmente svolta
<b>Tasso leasing</b>	il tasso interno di attualizzazione definito nella sezione "Principali Condizioni Economiche"
<b>TAN (Tasso Annuo Nominale)</b>	il tasso di interesse, espresso in percentuale e su base annua, applicato dalle società finanziatrici all'importo lordo del finanziamento. Nel computo del TAN non rientrano oneri accessori quali provvigioni spese e imposte. Corrisponde al prezzo che il cliente paga alla società finanziatrice per la fruizione del prestito nell'intervallo di un tempo di un anno
<b>Tasso Annuo Effettivo Globale (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>Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM)</b>	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 di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM dei contratti di locazione finanziaria (leasing), aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dall'intermediario non sia



	superiore
<b>Opzione finale di acquisto</b>	La facoltà in forza della quale il cliente alla fine del contratto, sempre che abbia adempiuto a tutte le proprie obbligazioni, può decidere di acquistare il bene al prezzo indicato
<b>Intermediario</b>	L'intermediario bancario o finanziario o il collaboratore esterno (agente in attività finanziaria o fornitore di beni e servizi) che in virtù di una "convenzione" con l'intermediario preponente offre "fuori sede" i suoi prodotti
<b>Canone</b>	Il corrispettivo periodico della locazione finanziaria
<b>Tasso di mora</b>	Maggiorazione del tasso di interesse applicata in caso di ritardo nel pagamento delle rate
<b>Parametro di indicizzazione</b>	Un indice di riferimento del mercato monetario sul quale viene ancorata la variabilità del tasso contrattuale secondo le modalità all'uopo indicate

**DATI IDENTIFICATIVI DEL SOGGETTO TERZO  
CHE CONSEGNA IL FOGLIO INFORMATIVO**

**Si precisa che il cliente non è tenuto a riconoscere all'intermediario costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente foglio informativo.**