



Camera di Commercio
Prato

I Manuali del Consumatore

TUTTI IN BANCA!



1ª edizione – Maggio 2011

TUTTI IN BANCA!

INDICE

| | |
|--|----|
| 1. CONOSCI MEGLIO LA TUA BANCA | 3 |
| 2. I SERVIZI BANCARI..... | 4 |
| 2.1. IL CONTO CORRENTE | 4 |
| 2.2. STRUMENTI E SERVIZI DI PAGAMENTO | 5 |
| 2.3. SE SI OPERA ON LINE | 7 |
| 3. MUTUI E FINANZIAMENTI: COME ORIENTARSI..... | 8 |
| 3.1. IL MUTUO | 8 |
| 3.2. PRESTITI E FINANZIAMENTI | 10 |
| 3.3. CREDITO AL CONSUMO | 11 |
| 4. RISPARMIARE ED INVESTIRE IN MODO CONSAPEVOLE..... | 12 |
| 5. RECLAMI E CONTROVERSIE CON LA BANCA | 14 |
| 6. USURA, TRUFFE E FRODI..... | 15 |
| 7. ALTRE INFORMAZIONI UTILI..... | 17 |

1. CONOSCI MEGLIO LA TUA BANCA

[DECALOGO DEL BRAVO CONSUMATORE BANCARIO](#)

Regole di minima accortezza per gestire al meglio il rapporto con la propria banca.

[SERVIZI BANCARI E FINANZIARI: CONOSCKERLI BENE PER USARLI MEGLIO](#)

30 schede monografiche approfondite sui principali servizi bancari, dal conto corrente bancario alla custodia dei titoli. Informazioni sulle caratteristiche tecniche e sull'individuazione di livelli di costo, commissioni e spese.

[CREDITO E RISPARMIO](#)

Informazioni utili sui principali contratti bancari.

[PROGETTO PATTI CHIARI](#)

Collana di guide utili per conoscere ed utilizzare al meglio tutti i servizi bancari.

[I SERVIZI AL CITTADINO: LA BANCA D'ITALIA SUL TERRITORIO](#)

Utile guida finalizzata a promuovere una conoscenza approfondita dei principali servizi offerti dalla Banca d'Italia sul territorio e delle modalità con cui è possibile usufruirne.

[CONOSCERE LE BANCHE](#)

Percorso guidato riguardante tutti gli aspetti relativi al Sistema bancario in Italia e i suoi collegamenti a livello comunitario, nonché tutte le informazioni che interessano più da vicino la clientela bancaria.

[PER CONOSCERE MEGLIO IL MONDO DEL CREDITO](#)

Serie di servizi messi a disposizione sul sito di Findomestic per un approccio responsabile e consapevole con il mondo del credito.

2. I SERVIZI BANCARI

2.1. IL CONTO CORRENTE

[IL CONTO CORRENTE IN PAROLE SEMPLICI](#)

La Banca d'Italia ha predisposto questo utile vademecum che illustra i vari aspetti del conto corrente: con che criterio sceglierlo, come tutelarsi e quali sono i concetti chiave da conoscere.

[SERVIZI BANCARI: IL CONTO CORRENTE](#)

Una scheda pratica che chiarisce tutto quanto c'è da sapere sul contratto di conto corrente.

[CERCA CONTI DORMIENTI](#)

Il sito del Ministero dell'Economia e delle Finanze, nella sezione dedicata al Consap (Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici), ha messo a disposizione un motore di ricerca dei conti dormienti utilizzabile digitando le coordinate relative al possessore del conto. Analoga ricerca può essere effettuata sul sito del suddetto Ministero, nella sezione [Depositi Dormienti](#).

[FONDI INTERBANCARI A GARANZIA DEI CONTI CORRENTI](#)

Le banche italiane aderiscono al Fondo interbancario di tutela dei depositi o, se si tratta di banche del credito cooperativo, al Fondo di garanzia dei depositanti del credito cooperativo (www.fgd.bcc.it). In caso di dissesto è previsto un rimborso ai correntisti fino a Euro 103.291,38.

[CONTI CORRENTI A CONFRONTO](#)

Confrontare i conti correnti per comparare le caratteristiche ed il costo dei prodotti offerti è un servizio che viene garantito dagli istituti finanziari che aderiscono al consorzio "Patti chiari", che adotta regole ispirate alla correttezza e trasparenza nei confronti degli utenti.

[UNA NUOVA OPPORTUNITÀ: IL SERVIZIO BANCARIO DI BASE](#)

Il servizio bancario di base è un conto semplificato che permette di depositare il denaro e gestire gli incassi e i pagamenti; si rivolge in particolare a chi effettua un numero limitato di operazioni, dal momento che è uno strumento semplice ed economico che non include alcuni servizi tipici del conto corrente bancario come il libretto degli assegni o la carta di credito.

Nuovi regimi di modifica delle condizioni contrattuali dei conti correnti

Da Settembre 2007 gli Istituti di Credito, se intendono mutare le condizioni contrattuali del conto corrente, devono addurre motivazioni che siano giustificate e documentabili. Al cliente deve pertanto essere comunicata, in forma scritta, la variazione della clausola, nonché il motivo che la rende necessaria, con un preavviso non inferiore a 30 gg. Dal ricevimento della stessa, il cliente avrà 60 gg di tempo per recedere dal contratto senza alcuna penalità o spesa di chiusura (già

abolita in precedenza).

Rid, carte di credito e bonifici: recepita la direttiva europea

Con il decreto legislativo n. 11/2010, entrato in vigore il 1° marzo 2010, è stata recepita la direttiva europea sui servizi di pagamento. Ecco le principali novità introdotte: gli eventuali rischi di perdita della carta durante l'invio sono a carico dell'ente emittente; viene stabilito per legge in 150 Euro il limite di responsabilità massima per il titolare della carta prima della comunicazione di furto/smarrimento/uso fraudolento; dal 1° gennaio 2012 il beneficiario di un bonifico avrà a disposizione la relativa somma entro la prima giornata operativa successiva a quella in cui la banca riceve l'ordine di pagamento; in caso di recesso dal contratto, al cliente non devono essere applicate penalità né spese di chiusura; potranno prestare servizi di pagamento anche soggetti nuovi come ad esempio operatori di telefonia; non potranno essere addebitate all'utente spese relative alle comunicazioni di legge.

2.2. STRUMENTI E SERVIZI DI PAGAMENTO

[CARTE DI CREDITO E DI PAGAMENTO](#)

Numerose informazioni utili circa l'utilizzo di carte di credito, bancomat e altre carte di pagamento. Lo scopo è quello di educare i cittadini a metodi di pagamento virtuali, senza incorrere in spiacevoli inconvenienti o vere e proprie truffe.

[UN UTILIZZO SICURO DELLE CARTE DI CREDITO](#)

Consigli per un uso corretto e sicuro delle carte di pagamento.

[I PERICOLI DELLA CARTA DI CREDITO](#)

L'Unione Nazionale dei Consumatori ha pubblicato online una guida indirizzata a coloro che utilizzano la carta di credito come strumento di pagamento per sensibilizzarli sui rischi di clonazione, furto e smarrimento.

[UTILIZZO CARTA DI CREDITO](#)

Tutte le risposte alle domande più frequenti sull'utilizzo della carta di credito e alcuni consigli utili in caso di problemi e disagi.

[GUIDE ALLE CARTE DI CREDITO](#)

Serie di utili guide, messe a disposizione dal sito di Findomestic, relative alle diverse tipologie di carte di credito.

[RICERCA SPORTELLI BANCOMAT](#)

Grazie al servizio FARO, con una semplice telefonata o un click si può conoscere la posizione dello sportello bancomat più vicino.

[CARTE PREPAGATE, REVOLVING E TRADIZIONALI](#)

Inchiesta che confronta le condizioni economiche e giuridiche delle carte prepagate, revolving e carte di credito.

[CARTE DI PAGAMENTO IN VACANZA](#)

Consigli utili per l'utilizzo delle carte di pagamento in vacanza.

[PAGAMENTI NELLA NUOVA AREA UNICA EUROPEA \(SEPA\)](#)

Scheda pratica che spiega in modo semplice ed esauriente il sistema europeo dei pagamenti.

[GUIDA ABI SUI SERVIZI DI PAGAMENTO](#)

Guida dell'Associazione Bancaria Italiana con tutte le informazioni utili sulle novità introdotte dalla Direttiva europea sui servizi di pagamento entrata in vigore a luglio 2010.

[CONSIGLI PER PAGAMENTI SICURI](#)

Alcuni consigli per un uso corretto e sicuro delle carte di pagamento.

[IL BONIFICO BANCARIO](#)

Tutte le informazioni relative all'operazione di bonifico, in particolare come tale operazione viene effettuata e quali sono i dati che l'istituto di credito richiede al cliente. E' inoltre possibile accedere ad una sezione dedicata ai vantaggi del bonifico bancario.

[LA CAMBIALE](#)

Scheda pratica contenente tutte le informazioni necessarie per conoscere la cambiale e le sue caratteristiche.

[L'ASSEGNO](#)

Come comprendere al meglio tutti gli aspetti relativi all'assegno, bancario e circolare, con particolare attenzione alla CAI, Centrale d'Allarme Interbancaria, nata per garantire una maggiore sicurezza nel sistema di circolazione dell'assegno.

[I CONTI DEPOSITO](#)

Serie di diapositive che spiegano le principali peculiarità dei conti deposito.

[MEZZI DI PAGAMENTO ELETTRONICI](#)

Indicazioni utili rivolte a coloro che effettuano transazioni commerciali utilizzando mezzi di pagamento elettronici.

Carta di credito: quando si può rifiutare

Il negoziante può rifiutarsi di accettare il pagamento con carte di credito o assegni. Il rifiuto è legittimo in quanto l'articolo 1277 del Codice Civile stabilisce che "i debiti pecuniari vengono estinti con moneta avente corso legale nello Stato al tempo del pagamento". Tuttavia qualora sia esposto che tali modalità di pagamento sono accettate, il negoziante non può opporre alcun rifiuto, neppure in periodo di saldi.

Recesso carta di credito

Da maggio 2010 è possibile recedere dal contratto della carta di credito in qualsiasi momento grazie all'art. 126 del Testo unico bancario introdotto dal D.lgs. 11/2010. Decadono, infatti, i termini di preavviso che costringevano i titolari di carta di credito, in caso di mancato rispetto, a continuare a pagare il canone annuale nonostante il recesso.

2.3. SE SI OPERA ON LINE

BANCHE, OPERAZIONI ON LINE IN SICUREZZA? ECCO COME

I servizi on line che le banche mettono a disposizione sono spesso comodi e veloci, ma è bene cautelarsi da possibili rischi. ABI Lab mette a disposizione una guida per difenderci da "sguardi " indiscreti.

HOME BANKING

Consigli ed accorgimenti da adottare quando sfruttiamo le comodità dell'home banking per evitare spiacevoli sorprese o vere e proprie truffe.

PRO E CONTRO DEI CONTI ON LINE

Alcuni approfondimenti su vantaggi e svantaggi nell'utilizzare il conto corrente on line.

PER UNA MAGGIORE SICUREZZA DEI CONTI ON LINE

Serie di informazioni e consigli utili agli utenti che vogliono operare con una maggiore sicurezza attraverso ai conti correnti on line.

3. MUTUI E FINANZIAMENTI: COME ORIENTARSI

3.1. IL MUTUO

[GUIDA AI MUTUI](#)

Guide rapide per orientarsi al meglio nel mondo dei mutui e della casa.

[ABC DEL MUTUO](#)

Una raccolta sintetica di schede informative mirata all'assistenza del consumatore nella valutazione e nel confronto dei servizi finanziari offerti dal mercato.

[MUTUO INFORMATO](#)

Tutto ciò che c'è da sapere al momento della richiesta di un mutuo ipotecario: dalla chiarezza del contratto al tasso di interesse, dalle spese accessorie ai tempi di istruttoria ed erogazione.

[TUTTO SUI MUTUI](#)

Una guida on line di Altroconsumo che fornisce tutte le informazioni necessarie per conoscere i principali aspetti relativi al mutuo.

[IN CERCA DI MUTUO? VAI SUL SICURO](#)

Regole a tutela dei consumatori e informazioni da conoscere per decidere in modo consapevole quale mutuo scegliere.

[CONFRONTA IL TUO MUTUO IN 7 PASSI](#)

Guida che offre preziose indicazioni a chi intende ottenere un finanziamento bancario per acquistare casa o per avviare un'attività lavorativa.

[IL MUTUO PASSO DOPO PASSO](#)

Videoforum nato dalla collaborazione tra il Consiglio Nazionale del Notariato e la redazione de Il Sole24Ore: il forum fornisce al cittadino informazioni utili e di facile comprensione su tutte le problematiche inerenti l'accensione di un mutuo.

[COME SOSPENDERE LA RATA DEL MUTUO](#)

La domanda di sospensione può essere inoltrata alla banca dal 1 febbraio 2010 al 30 luglio 2011. I requisiti per inoltrare la domanda sono un reddito annuale lordo non superiore ai 40 mila Euro e un mutuo di importo fino ai 150 mila Euro. L'elenco degli istituti di credito aderenti, il modulo di domanda e la lista completa dei requisiti sono consultabili sul sito dell'ABI, Associazione Bancaria Italiana.

[IL MUTUO IN PAROLE SEMPLICI](#)

Guida pratica relativa al mutuo messa a disposizione dei consumatori dalla Banca d'Italia.

[GUIDA AL CAMBIO DEL MUTUO](#)

Guida per gestire al meglio l'eventuale cambio del proprio mutuo.

■ **ACCORDO ABI-GOVERNO SUI MUTUI**

Adiconsum ha messo a disposizione una sezione dedicata ad approfondimenti sull'accordo Abi-Governo sui mutui, al fine di chiarire se e quando può risultare conveniente.

MUTUO, LO CONOSCI DAVVERO? LE 10 COSE DA SAPERE SUI MUTUI ■

Un decalogo sui mutui con l'obiettivo di stimolare i consumatori ad un'attenta riflessione prima di contrarre un mutuo.

■ **FONDO SOSPENSIONE MUTUI**

Il Ministero del Tesoro ha attivato un fondo di solidarietà per i mutui finalizzati all'acquisto della prima casa. Si può accedere al beneficio dal 15 novembre 2010, utilizzando il modulo di richiesta sospensione mutuo disponibile sul sito del Ministero.

Estinzione anticipata dei mutui senza penale

Alla luce del decreto Bersani (Decreto Legge n° 7 del 31 gennaio 2007 convertito nella Legge n° 40 del 2 aprile 2007) gli acquirenti della prima casa sono maggiormente tutelati poiché è stata data loro la possibilità di estinguere in modo anticipato o parziale il mutuo contratto con la banca senza dover pagare la penale. Nei nuovi contratti saranno annullate tutte le clausole in contrasto con la suddetta norma. Con la sigla dell'accordo tra l'ABI e le associazioni dei consumatori si è invece stabilito che, per i mutui accesi in precedenza, le penali oscilleranno tra un massimo dell' 1,90% ed un minimo dello 0,50%. E' previsto inoltre lo 0,20% negli ultimi tre anni di vita del mutuo e nessuna penale se il rimborso avviene negli ultimi due. Inoltre, secondo la nuova direttiva sul credito al consumo approvata a gennaio 2008 dal Parlamento europeo, la penale non può superare lo 0,5% del capitale residuo se l'estinzione avviene nel primo anno di vita del prestito.

Esis: uno strumento a tutela dei mutuatari

L'Esis è uno strumento che riporta l'Isc (indicatore sintetico di costo) e tutte le spese relative al mutuo; è utile anche nel caso in cui vogliate valutare la possibilità di cambiare mutuo. Questo documento vi consente infatti di confrontare le offerte delle banche e scegliere quella realmente più conveniente. Ricordate inoltre che le banche sono obbligate a consegnarvelo.

Cancellazione dell'ipoteca dei mutui non fondiari

Dal 2 gennaio 2011, per la cancellazione delle ipoteche connesse a mutui non fondiari iscritti dopo tale data, è necessario recarsi dal notaio per l'atto notarile, al contrario di quanto veniva dichiarato nel D.Lgs. 218 del 2010 che invece attestava la gratuità di tale operazione.

Surroga mutui: risarciti in ritardo

Con l'entrata in vigore del decreto legge 78/09, convertito nella legge 102 del 3/08/2009, chi si avvale della portabilità del mutuo da una banca all'altra, nel caso di ritardo o di mancata surroga, ha diritto ad ottenere un risarcimento dalla banca. La norma infatti prevede una penale pari all'1% del valore residuo del mutuo per ciascun mese (o frazione) di ritardo nel perfezionamento della portabilità; la penale scatta trascorsi 30 giorni dalla data della richiesta di surroga. La banca che dovrà pagare è quella uscente, che si potrà comunque rivalere su quella entrante se

dimostrerà che il ritardo è imputabile a quest'ultima.

3.2. PRESTITI E FINANZIAMENTI

[FINANZIAMENTI. REGOLE BASE](#)

Nove consigli da tener ben presenti in caso di accesso a finanziamenti.

[REAGIRE ALLA CRISI: CREDITO E LIQUIDITÀ PER IMPRESE E FAMIGLIE](#)

Vademecum dedicato alle imprese e alle famiglie con problemi di liquidità.

[FINANZIAMENTI USURAI: COME CONOSCERE IL TASSO DI SOGLIA](#)

La legge sull'usura stabilisce che i tassi di interesse sui finanziamenti non possono essere superiori al tasso di soglia determinato ogni tre mesi dalla Banca d'Italia: i dati aggiornati sul suddetto tasso sono consultabili sul sito della Banca d'Italia.

[CALCOLO TAEG](#)

È possibile calcolare istantaneamente il tasso annuo effettivo globale (TAEG) di un prestito, inserendo nelle apposite caselle i dati inerenti al finanziamento.

[ESSERE INDEBITATI: COSA FARE E NON FARE](#)

Alcuni consigli utili per gestire al meglio una situazione debitoria.

[GUIDE AI FINANZIAMENTI](#)

Serie di utili guide per conoscere meglio tutti gli aspetti relativi alle forme di finanziamento offerte dagli istituti di credito.

[MONITORATA: MISURATE IL VOSTRO CREDITO](#)

Se state pensando di richiedere un prestito, un mutuo o un finanziamento e non sapete se il vostro stipendio vi potrà garantire la copertura di tutte le spese, Monitorata può esservi di aiuto. Si tratta di un servizio on line di facile utilizzo, che aiuta a capire se entrate e uscite mensili sono compatibili con la rata da pagare.

Diritto di recesso da contratti di credito

La UE con la Direttiva 2008/48/CE, recepita in data 3 maggio 2010, ha stabilito che il consumatore ha 14 giorni di tempo per recedere da un contratto di credito, senza dare alcuna motivazione. Si amplia così la facoltà di ripensamento che prima si applicava solo ai contratti di credito a distanza (via Internet, telefono, fax ecc.). Se il consumatore esercita il diritto di recesso, deve informare il creditore prima della scadenza del suddetto termine e pagare il capitale e gli interessi dovuti dalla data del prelievo fino alla data di rimborso del capitale.

Estinzione prestiti

Chi ottiene un prestito finalizzato può sempre estinguerlo prima della scadenza; in tal caso le commissioni e le altre spese per l'estinzione anticipata non possono superare l'1% del capitale residuo.

Verifica credenziali creditizie

E' possibile chiedere la verifica delle proprie credenziali creditizie sia al momento della presentazione di una richiesta di prestito sia dopo che questa sia stata rifiutata. Se le informazioni relative alle vostre credenziali non sono corrette o aggiornate, se ne può richiedere la rettifica.

3.3. CREDITO AL CONSUMO

[VADEMECUM SUL CREDITO AL CONSUMO](#)

Guida che spiega in modo chiaro i vantaggi e i rischi connessi al ricorso al credito al consumo per effettuare acquisti a rate di beni e servizi.

[GUIDA AL CREDITO AL CONSUMO](#)

Guida interattiva nata dalla collaborazione tra Regione Lombardia e Altroconsumo con tutto quello che è bene sapere sul credito al consumo.

[CREDITO AL CONSUMO](#)

Elenco, in lingua inglese, delle norme dell'Unione Europea che regolano il credito al consumo.

[COMPRARE A RATE: PER NON CADERE IN TRAPPOLA](#)

Da Altroconsumo consigli e strumenti utili per non cadere nelle trappole legate ad offerte di finanziamento poco trasparenti. Sul portale dell'associazione è possibile usufruire di un servizio creato appositamente per aiutare a scegliere il prestito in maniera consapevole e per invitare a fare attenzione alle carte revolving.

4. RISPARMIARE ED INVESTIRE IN MODO CONSAPEVOLE

[VADEMECUM DEL RISPARMIATORE](#)

Cosa è necessario sapere prima di effettuare un investimento finanziario.

[GUIDA AL RISPARMIO](#)

Strumento utile ai cittadini per orientarsi con consapevolezza nel mondo finanziario.

[RISPARMIO CONSAPEVOLE](#)

Piccola guida per una gestione consapevole del risparmio.

[I NUOVI CALCOLATORI DI RISPARMIO](#)

Vuoi costruirti un capitale? Da oggi puoi utilizzare appositi calcolatori che ti aiutano a stabilire l'importo mensile necessario per raggiungere il tuo obiettivo di risparmio.

[LA BUSSOLA DEL RISPARMIATORE](#)

Una campagna di educazione al risparmio consapevole, promossa da molte associazioni dei consumatori, dove potrete trovare informazioni riguardanti la pianificazione dell'investimento, i mercati finanziari e gli strumenti di investimento e tutela del risparmio.

[SETTE REGOLE DA SEGUIRE PRIMA DI INVESTIRE](#)

Una breve raccolta di consigli utili da seguire prima di scegliere qualsiasi tipo di investimento.

[REGOLE D'ORO SUGLI INVESTIMENTI](#)

Alcune regole per i risparmiatori che intendono fare investimenti, con particolare attenzione sui pericoli che possono nascondersi dietro una proposta di investimento.

[SAPER INVESTIRE, CONSIGLI PER I CONSUMATORI](#)

Guida nata dalla collaborazione tra l'Ufficio Affari di Gabinetto della Provincia Autonoma di Bolzano e il Centro Tutela Consumatori Utenti sulle migliori strategie d'investimento.

[DECALOGO PER L'INVESTITORE FINANZIARIO NON ESPERTO](#)

Decalogo dell'ADUC, Associazione per i Diritti degli Utenti e dei Consumatori, che contiene dieci consigli per gli investitori finanziari non esperti. Nella medesima sezione del sito vi sono numerose altre informazioni sul tema, nonché la possibilità di porre quesiti ad esperti del settore.

[GUIDA ALLA PIANIFICAZIONE DI UN INVESTIMENTO](#)

Tutto quel che c'è da sapere prima di investire i propri risparmi.

[RISK OUTLOOK](#)

La Consob ha pubblicato uno studio che analizza la situazione economica globale, individuando i maggiori rischi dei mercati azionari, nonché la qualità del credito e la gestione del risparmio.

[PRODOTTI FINANZIARI E PUBBLICITÀ INGANNEVOLE](#)

Linee guida definite dalla Consob, per la promozione di obbligazioni e prodotti finanziari non azionari.

Servizi finanziari: diritto di recesso

Le norme europee sulla vendita a distanza di servizi finanziari prevedono un periodo di riflessione di 30 giorni (nel caso delle assicurazioni sulla vita e delle pensioni integrative) in cui l'acquirente può recedere dal contratto. Durante questo periodo il consumatore può informare l'assicuratore che intende rinunciare e recuperare la somma pagata. Prima di firmare il contratto il consumatore deve altresì essere informato sul diritto di recesso, che deve essere riportato anche nei documenti di vendita.

5. RECLAMI E CONTROVERSIE CON LA BANCA

[CONCILIATORE BANCARIO FINANZIARIO](#)

Un'associazione che mette a disposizione vari servizi (Conciliazione, Ombusman – Giurì bancario, Arbitrato) al fine di risolvere in tempi brevi le controversie tra intermediari bancari e finanziari e la loro clientela, senza dover ricorrere alla magistratura.

[RAPPORTO BANCHE/CLIENTI: ARRIVA L'ARBITRO](#)

L'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) è un sistema di risoluzione delle liti tra i clienti e le banche concernenti operazioni e servizi bancari e finanziari; si configura come un sistema che offre un'alternativa più semplice, rapida ed economica rispetto al ricorso al giudice.

[RISOLUZIONE E CONTROVERSIE TRA INVESTITORI E INTERMEDIARI](#)

Istituita presso la Consob a seguito del D.Lgs 179/07, la Camera di Conciliazione ed Arbitrato mira a risolvere le controversie tra investitori e intermediari consentendo ai risparmiatori di evitare la lenta e tortuosa via giudiziaria, optando per una più sollecita ed agevole alternativa.

[COMMISSIONI MASSIMO SCOPERTO ILLEGALI. COME DIFENDERSI](#)

Scheda pratica su come ci si può difendere da eventuali raggiri bancari in tema di "massimo scoperto".

Cosa fare se la banca abbassa il tasso senza comunicarlo

L'art.118 del Testo Unico Bancario sancisce il diritto del cliente di essere avvisato in caso di variazione del tasso d'interesse. Il cliente può quindi recedere dal contratto entro 60 giorni. Se il cliente non riceve nessuna comunicazione e le variazioni non sono favorevoli, esse diventano inefficaci. E' stato ribadito, tra l'altro, che l'onere della prova della comunicazione spetta alla banca. Inoltre il cliente può richiedere alla banca il rimborso degli interessi non versati per la variazione del tasso. Se la banca non risponde in modo soddisfacente entro 30 giorni, il cliente può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario pagando 20€ che saranno restituiti in caso di vittoria del ricorso.

6. USURA, TRUFFE E FRODI

[TRUFFE VIA E-MAIL: COME SAPERNE DI PIU' SUL PHISHING](#)

Tutto sul phishing, una truffa agli utenti dei servizi bancari via internet ideata allo scopo di rubare i dati personali di un utente.

[LE FRODI CON CARTE DI CREDITO](#)

Una piccola guida sulle frodi più frequenti ai danni di chi effettua pagamenti con carte di credito.

[TRUFFE: I NUMERI DI EMERGENZA FUNZIONANO](#)

Per salvarsi dalle truffe bisogna tenere sempre a portata di mano il numero di emergenza fornito dalla banca per bloccare la propria carta. La guida fornisce una serie di informazioni per proteggere la carta di credito prima che sia troppo tardi.

[FRODI CREDITIZIE IN VACANZA](#)

Consigli utili per difendersi dalle frodi creditizie, soprattutto quando si è in vacanza e si usano bancomat e carta di credito.

[MUTUI DI SOLIDARIETÀ PER LE VITTIME DELL'USURA](#)

Manuale con tutte le indicazioni relative alla domanda di concessione del mutuo di solidarietà a coloro che si ritengono vittime dell'usura.

[DIFENDERSI DALL'USURA](#)

10 regole d'oro per evitare di finire nelle mani di un usuraio.

[BANCONOTE FALSE: COME RICONOSCKERLE E COSA FARE](#)

Serie di consigli utili per riconoscere le banconote contraffatte e tutte le informazioni per sapere cosa fare nel caso si sia venuti in possesso di una banconota sospetta.

[ARCHIVIO INFORMATIZZATO PER PREVENIRE I FURTI D'IDENTITÀ](#)


Con il D.L. del 23 marzo 2011, il Consiglio dei Ministri ha previsto l'istituzione di un archivio centrale informatizzato gestito dal Ministero dell'Economia e dalla Consap SpA, Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici, al fine di contrastare il fenomeno delle frodi nel credito al consumo e prevenire i furti d'identità di chi richiede un prestito.

[COME VERIFICARE CHE IL PRESTITO NON RAGGIUNGA IL TASSO USURARIO](#)

Utile strumento messo a disposizione da Altroconsumo per verificare che il proprio prestito non raggiunga il tasso usuraio.

"Sportello Famiglia"

Adiconsum ha attivato un centro di aiuto e consulenza alle famiglie con lo scopo di istruire sul responsabile utilizzo del denaro e di prevenire situazioni di sovraindebitamento e usura. Il servizio si avvale di consulenti con esperienza pluriennale che offrono un supporto psicologico completamente gratuito. Per avere maggiori informazioni e per prendere appuntamento è possibile telefonare al numero 06/44170257 o inviare una mail a sportello.famiglia@adiconsum.it.

 Difesa dati conto corrente e carte di credito

In tempi recenti si è diffuso il "Vishing", una nuova forma di truffa informatica che cerca di sottrarre, con l'inganno, i dati personali dell'utente. Sfruttando la tecnologia VoIP, gli aggressori effettuano una telefonata simulando l'esistenza del call center di una banca e cercano poi di appropriarsi dei dati del conto della vittima o della sua carta di credito. E' necessario pertanto essere certi dell'identità del nostro interlocutore prima di fornire i propri dati.

7. ALTRE INFORMAZIONI UTILI

COME SAPERE SE CI SI TROVA IN POSSESSO DI BANCONOTE CONTRAFFATTE

Il Ministero dell'Interno ha messo a disposizione dei cittadini un utile servizio che permette di sapere, mediante la digitazione del numero della banconota che siamo interessati a verificare, se ci si trova in possesso di banconote contraffatte.

Come cambiare le banconote danneggiate

Vi trovate nel portafoglio una banconota danneggiata o strappata? Cosa fare? Anzitutto la banconota strappata può essere sostituita se il danno non supera il 50% o se si può provare che è andata distrutta accidentalmente. Per procedere al cambio della banconota occorre chiuderla tra due fogli di carta trasparente o di plastica (senza chiuderli con nastro adesivo o quant'altro) e rivolgersi agli sportelli della Banca d'Italia. L'operazione è gratuita.

Debiti col fisco: cosa si rischia

Chi è in debito col fisco perché non ha pagato la cartella esattoriale, non sempre rischia l'ipoteca sulla casa. All'iscrizione dell'ipoteca sulla casa si procede direttamente superata la soglia dei 10.000 Euro di debito. Da 2000 a 10.000 Euro l'agente della riscossione può mandare preavvisi di fermo su un massimo di 10 veicoli o, in assenza di questi, inviare un sollecito di pagamento, poi azioni esecutive di recupero del credito, seguite da diffida e ipoteca. Tra i 500 e i 2.000 Euro verrà spedito un preavviso di fermo amministrativo del veicolo del debitore, seguito da fermo del veicolo e, se il debito persiste, il fermo sarà seguito da diffida ipotecaria e quindi ipoteca. Nel caso in cui il debitore non posseda un veicolo l'ipoteca deve comunque essere preceduta dalla diffida. L'ipoteca non può essere iscritta se il debito è inferiore a 500 Euro.

Controlli alle frontiere per chi porta denaro

Dal 15 giugno 2007 chi esce o entra dalla Comunità Europea può portare con sé non più di 10.000 Euro. La disposizione non si applica per coloro che si spostano all'interno dei Paesi della Comunità Europea, per i quali valgono i limiti imposti dai singoli Paesi Membri. L'Italia prevede una movimentazione di 12.500 Euro. Per importi maggiori è necessario compilare un formulario da depositare presso una banca, un ufficio postale o all'ufficio della Guardia di Finanza. La mancata dichiarazione comporta il sequestro amministrativo nel limite del 40% dell'eccedenza del valore ed una sanzione fino al 40% della stessa somma eccedente.

*Pubblicazione a cura dello Sportello Consumatori
della Camera di Commercio di Prato*

www.po.camcom.it/servizi/consuma/index.htm
consumatori@po.camcom.it

Tel. 0574/612736-713-803

Si ringrazia per la collaborazione
la stagista dell'Università di Firenze Giada Vannucci