



Più diritti ai clienti europei

Prestiti trasparenti e con l'«uscita di sicurezza», stop alle carte-fedeltà

«*People have the power*», cantava Patty Smith nel lontano 1988. Vent'anni dopo, i consumatori europei hanno finalmente «preso il potere»: quello di scegliere consapevolmente i finanziamenti che vogliono usare per acquistare beni e servizi. Lo ha stabilito la direttiva 2008/48 sul credito al consumo che, dopo un lungo iter terminato venerdì 30 luglio con il Consiglio dei ministri, è finalmente stata recepita anche dall'Italia. Il Decreto legislativo che la contiene vara anche altre norme, che vanno dai prestiti ai mutui, da quelle per le finanziarie a quelle per agenti e mediatori creditizi. I suoi effetti cambieranno radicalmente il settore ma, soprattutto, attribuiranno diritti ulteriori ai consumatori italiani.

Sul fronte del credito al consumo, la riforma riguarda tutti i contratti (dunque sia quelli finalizzati che quelli personali e di cessione del quinto dello stipendio o della pensione), tranne quelli di importo complessivo inferiore ai 200 euro o superiore

ai 75mila. Una prima novità garantisce per il consumatore il diritto di recesso dal finanziamento entro 14 giorni, senza dover fornire alcuna motivazione e penalità, con la restituzione del capitale e degli interessi maturati. Nei contratti a tempo indeterminato questo diritto non avrà scadenza. Se acquisto una tv al plasma con un finanziamento ed entro due settimane scopro che potevo comprarlo a un tasso inferiore, mi basterà inviare una raccomandata e rimborsare la somma ricevuta.

Altra novità riguarda il recesso in caso di inadempimento del fornitore dei beni o servizi oggetto del finanziamento: il cliente avrà diritto a uscire dal contratto e al rimborso delle rate già pagate. Se poi il contratto principale di acquisto fosse annullato per vizio, decadrà automaticamente anche il finanziamento collegato, mentre oggi ciò vale solo in caso di esclusività del rapporto tra finanziatore e fornitore del bene o servizio.

Annunci pubblicitari e infor-

mativa precontrattuale dovranno essere chiari e illustrare il tasso d'interesse, le spese, il Taeg (il Tasso annuo effettivo globale è l'unica misura del costo effettivo di un finanziamento), l'importo delle rate e quello del montante finale, cioè la somma complessivamente pagata al rimborso dell'ultima rata. L'informativa sarà standardizzata con un modello unico comunitario (*Secci, Standard european consumer credit information*). Nel caso il cliente venga "esaminato" dal finanziatore per la concessione del prestito, il consumatore avrà diritto a che le informazioni creditizie sul suo conto siano aggiornate e a sapere quali dati sono stati utilizzati e da quali fonti sono stati tratti.

Nel Dlgs è stato poi introdotto, direttamente dal Consiglio dei ministri, il divieto agli intermediari commerciali (supermercati, catene di grande distribuzione organizzata, reti distributive in genere) di "promuovere e concludere" i contratti relativi a tutta la platea delle carte di cre-



LE PRINCIPALI NOVITÀ

Finanziamenti

Gli ambiti di applicazione

La riforma riguarda tutti i contratti di credito al consumo, esclusi quelli di importo complessivo inferiore a 200 euro o superiore a 75mila euro

Le norme sulle pubblicità

Annunci chiari, concisi, illustrati con esempi semplici su tasso, spese, Taeg, l'importo delle rate e del montante

I requisiti di trasparenza

Il finanziatore deve fornire dati adeguati e aggiornati. Il consumatore ha diritto a conoscere la fonte delle informazioni creditizie sul suo conto

Il recesso del cliente

Il recesso del cliente è sempre gratuito se esercitato entro 14 giorni

Fornitore e inadempimento

Se il fornitore dei beni o servizi oggetto del contratto è inadempiente, o se prodotti e servizi sono viziati, il consumatore ha diritto al recesso con rimborso delle rate pagate

Mutui

Ius variandi

La riforma abolisce la clausola dello ius variandi per i mutui. Dopo la sua entrata in vigore non sarà più possibile, per le banche, prevedere nei nuovi contratti di mutuo modifiche unilaterali delle condizioni contrattuali, ad esempio di quelle relative alla determinazione del tasso di interesse. La giurisprudenza determinerà, con ogni probabilità, quali saranno le possibili applicazioni della riforma anche alla platea dei contratti di mutuo preesistenti

Cancellazione delle ipoteche

Secondo gli esperti del «Sole 24 Ore» è probabile che la cancellazione automatica delle ipoteche verrà limitata alle sole operazioni di credito fondiario

Portabilità del contratto

Sempre secondo gli esperti del «Sole 24 Ore» è probabile che la portabilità del mutuo sarà estesa anche ai contratti nei quali il mutuatario non è un consumatore (ad esempio nei casi in cui si tratta di una società)

dito, tanto quelle rateali (*revolving*) quanto quelle a saldo. Quindi il contratto della classica carta di credito "fedeltà" non potrà più essere promosso e concluso attraverso il supermarket, ma lo si potrà pubblicizzare e far firmare solo dagli intermediari finanziari (banche e società di credito al consumo).

La riforma non entrerà immediatamente in vigore. Dalla data di pubblicazione del Dlgs sulla «Gazzetta Ufficiale», la Banca d'Italia e il Comitato interministeriale per il credito e risparmio (Cicr) avranno 120 giorni per emanare le norme secondarie, che sono necessarie per l'attuazione. A loro volta, dalla data di emanazione delle norme attuative gli intermediari avranno altri 90 giorni al termine dei quali dovranno recepire obbligatoriamente. L'attuazione delle norme, dunque, avverrà non prima del 2011. Tardi, ma mai troppo per non prendere il potere.

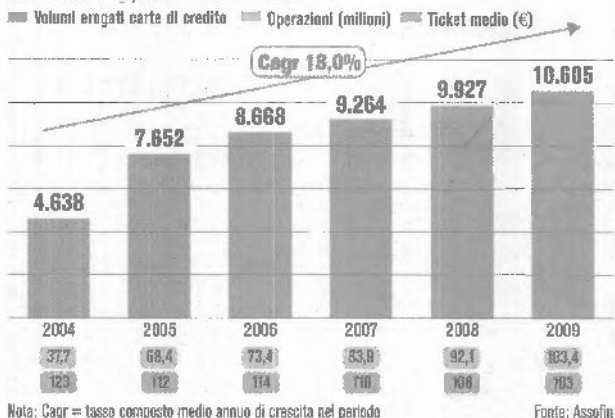
Nicola Borzi

nicola.borzi@ilsole24ore.com

© RIPRODUZIONE RISERVATA

L'evoluzione della nuova produzione

Valori 2004-2009, dati in milioni di euro





PrestitiOnline.it[®]

Più scelta, più risparmio

www.prestitionline.it

Prestiti e finanziamenti ai tassi migliori

Confronta le offerte di prestito delle principali di banche e finanziarie. Calcola la rata e richiedi un prestito personale ai **migliori tassi** proposti sul mercato, avrai a tua disposizione gratuitamente un **consulente prestiti** dedicato.

Scopri tutti i vantaggi di PrestitiOnline

- ✓ **Consulente prestiti** dedicato
- ✓ **Servizio indipendente**, attivo dal 2000
- ✓ **Preventivo gratuito**, rapidità di erogazione
- ✓ Dalla tua parte per scegliere il **miglior prestito**



**RICHIEDI ONLINE IL TUO
PRESTITO E RISPARMIA** ➔

ALTRI MARCHI
DEL GRUPPO



MutuiOnline.it



ConfrontaConti.it[®]



segugio.it

PrestitiOnline.it è un servizio di CreditOnline Mediazione Creditizia S.p.A., P. IVA 06380791001
Iscrizione Elenco Mediatori Creditizi presso OAM n° M18 -
CreditOnline Mediazione Creditizia S.p.A. fa capo a Gruppo MutuiOnline S.p.A.,
società quotata al Segmento STAR della Borsa Italiana.