

Altroconsumo e le scelte consapevoli

Consigli e strumenti per scegliere e gestire al meglio il conto corrente, una carta di pagamento, il mutuo o il prestito

13 ottobre 2017



 **ALTROCONSUMO**
Il tuo punto di forza

Con il contributo di



Partner



In collaborazione con



civicaMente

CONCORRENZA

CONFRONTO

MOBILITA'

IL CONTO CORRENTE: un mkt poco competitivo

- **Il 70% dei conti in Italia si trova nelle banche con i prezzi più alti**
- **Il conto è scelto col passaparola, nella banca di famiglia o in quella più comoda.**
- **Il 38% dei conti è aperto da almeno 10 anni e costa più del doppio dei conti correnti aperti negli ultimi due anni.**
- **La maggior parte dei correntisti non sa quanto costa il suo conto corrente.**

IL CONTO CORRENTE: dove guardo quanto costa il mio?

Nel rendiconto annuo

Voci di Spese (Valori espressi nella Valuta del Conto Corrente)			
Tipologia Operazioni	Descrizione Operazioni	Numerosita'	Spese
PRINCIPALI VOCI DI COSTO			
Operativita' Corrente	Elenco movimenti allo sportello	--(1)	0,00
	Elenco movimenti tramite canali alternativi	--(1)	0,00
	Comm.ne prelievo contante allo sportello per prelievi fino 2.000 euro	--(2)	0,00
	Versamenti in contante e assegni	--(1)	0,00
	Canone C/C (Addebito Periodico)	--(2)	0,00
	Spese forfetarie	--(2)	0,00
	Spese annue per conteggio interessi e competenze	--(2)	0,00
	Invio documento di sintesi (in modalita' cartacea)	--(2)	0,00
	Invio estratto conto (in modalita' cartacea)	--(2)	0,00
	Spese per singola scrittura	--(2)	0,00
Carte di Debito	Canone (Addebito Periodico)	--(2)	0,00
	Comm.ni prelievo presso propria banca	--(1)	0,00
	Comm.ni prelievi in Italia su ATM altre banche	6	1,80
	Comm.ni prelievi ATM Cirrus/Maestro in Italia e all'Estero	--(2)	0,00
ALTRE VOCI DI COSTO			
Carta di Debito	Pagamenti POS (comm.ni acquisti/comm.ni valutarie)	--(2)	0,00
Bonifici	Bonifici verso l'Italia disposti tramite Internet	--(2)	0,00
B) RIEPILOGO DELLE ALTRE VOCI DI COSTO			0,00
TOTALE SPESE AL NETTO AFFIDAMENTI/SCONFINAMENTI (A + B)			111,80
Note riferite alla sezione (Altre Voci di Costo)			
(1) La spesa non e' prevista a livello di prodotto. (2) Operazione non effettuata ovvero spesa non applicata sul prodotto.			
EVENTUALI COSTI SOSTENUTI IN CASO DI AFFIDAMENTI E/O SCONFINAMENTI			
C) RIEPILOGO VOCI DI COSTO AFFIDAMENTI/SCONFINAMENTI			0,00
TOTALE SPESE CON AFFIDAMENTI/SCONFINAMENTI (A + B + C)			111,80

IL CONTO CORRENTE: cambiare è più facile

Dal 14 giugno 2017 nuove regole nel Testo unico bancario

Si può usare la portabilità semplice del conto corrente

Ci si reca nella nuova banca e si compila di modulo di autorizzazione per trasferire pagamenti periodici e giacenza

Le due banche colloquiano con sistemi interbancari

Il trasferimento avviene in 12 gg lavorativi

Se c'è un ritardo spetta **un indennizzo** al cliente :

FISSO + VARIABILE (proporzionale a ritardo e giacenza del conto)

40 euro+ (tasso massimo ai fini dell'usura per i gg di ritardo per la giacenza di conto)

IL CONTO CORRENTE: indennizzo

Carla ha un conto con una giacenza di 4000 euro. Chiede la portabilità il giorno 18 ottobre e il conto viene trasferito l'8 novembre.

**TRASFERIMENTO IN 14 gg lavorativi
GG di ritardo 2**

Indennizzo variabile = $24,15\%/360 * 4000 * 2 = 5,4$ euro

Indennizzo fisso = 40 euro

INDENNIZZO TOTALE = 45,4 euro

Si chiede con reclamo scritto alla banca che deve rispondere entro 30 gg dal suo ricevimento

Attenzione al rosso: interessi e spese

Conti affidati → FIDO e EXTRAFIDO

Conti
non affidati → SCOPERTO

Interessi debitori: il fido ha tassi più bassi di circa due punti %

Spese di istruttoria veloce arrivano a 50 euro (non se nel trimestre rosso dura meno di 15 gg consecutivi ed ha un valore fino a 500 euro)

o **commissioni di affidamento** max 2% all'anno

Il conto base

Esiste dal 2012 ora è entrato nel Testo unico bancario art 126 noviesdecies e ss

= conto a pacchetto con canone onnicomprensivo

Se previsto, accesso a servizi di home banking

- 1 Carta di debito
- Elenco movimenti: 6 all'anno
- Prelievi contante in banca: 6 all'anno
- Prelievi bancomat nella stessa banca: illimitati
- Prelievi bancomat in altre banche: 12
- addebiti diretti (come le bollette): illimitati
- Pagamenti con carta di debito: illimitati
- Pagamenti ricevuti con bonifico domestico o Sepa: 36 all'anno
- Pagamenti con bonifico domestico o Sepa con addebito in conto: 6 all'anno
- Versamenti contanti e assegni: 12 all'anno
- Comunicazioni di trasparenza: una all'anno
- Invio estratti conto, documento di sintesi: 4 all'anno
- Pagamenti ricorrenti con bonifico: 12 all'anno

Il conto base

Esiste dal 2012 ora è entrato nel Testo unico bancario art 126 noviesdecies e ss

Per soggetti svantaggiati con reddito Isee max 8.000 euro canone zero e bollo zero.

Per altri si paga un canone annuo compreso tra i 24 euro e i 72 euro.

Bail in che cos'è?

Bail in = autosalvataggio.

Sono esclusi dal bail in:

- depositi protetti dal fondo di garanzia fino a 100.000 euro per depositante;
- le passività garantite (ad esempio le obbligazioni bancarie garantite);
- il contenuto delle cassette di sicurezza e i titoli presenti in un conto apposito.

Le carte: carta di credito e prepagata.

Non devono per forza essere carte emesse dalla banca in cui si ha il conto corrente.

Carta di credito e prepagata a confronto

• CARTA DI CREDITO

- Addebito in unica soluzione sul cc delle spese di un mese
- Estratto conto periodico ogni qualvolta si usa la carta nel mese
- Bisogna avere un conto corrente e passare uno scoring da cui dipende anche plafond
- Possibile rateizzare nella versione revolving
- Carta internazionale
- Evitare prelievi contanti sono anticipi e quindi costano tanto
- Recesso in qualsiasi momento: se si è pagato un canone annuo restituzione per il periodo non utilizzato

• PREPAGATA

- È una carta di debito: utilizzi addebitati subito
- Può essere usata solo nel limite dell'importo caricato
- Ce ne sono usa e getta o ricaricabili
- E' una carta che si può chiedere a favore di un minore
- Carta nazionale o internazionale
- I prelievi negli ATM dell'emittente sono gratuiti
- Spesso hanno un IBAN e quindi sono un conto semplice
- Per tutti anche senza conto corrente e senza analisi di scoring perché per essere usate hanno bisogno di una precedente carica di denaro.

Una carta per minori: la prepagata

- Unico strumento che si può dare a minori (intestandolo a loro)
- Si può ricaricare a distanza
- Ha un circuito di pagamento nazionale ed internazionale

No cash please....

- Diritto del cliente di decidere lo strumento con cui pagare
- Si può usare sempre la carta anche per piccoli importi
- Sanzioni per chi non ha POS
- Anche il contante ha un costo
- No commissioni aggiuntive

Acquisti online

- Il boom delle prepagate e di Paypal
- Le tutele di legge
- Attenzione ai costi di ricarica

Il mutuo ipotecario

- Primo la scelta tra tasso fisso, variabile o misto
- Confrontate le condizioni
- Attenzione al LTV
- Attenzione a rata/reddito
- Scegliete in base al taeg
- Non è necessario comprare le polizze vendute dalle banche
- Non è necessario aprire un c/c per avere il mutuo
- Potete estinguere in qualsiasi momento senza spese

La surroga: un mutuo si può cambiare

- Si trasferisce ipoteca senza spese
- La banca non può applicare spese, neppure spese notarili
- La surroga deve avvenire in 30 gg lavorativi
- Indennizzo per ritardi: 1% del residuo per ogni mese o frazione di mese di ritardo

La surroga: un esempio

Daniela ha deciso di ridurre la sua rata di mutuo usando la surroga.

Mutuo stipulato nel 2014
Durata iniziale 15 anni
Capitale residuo 90.000 euro
Rata mensile 875 euro
TAN 4,5%

SURROGA



Surroga 2017
TAN 1,10%
Durata 10 anni
Rata mensile 792 euro

Risparmio mensile 65 euro
Risparmio totale 7775 euro
No costi bancari, assicurativi e notarili

La surroga: indennizzo

La surroga deve avvenire in 30 giorni lavorativi da quando la nuova banca chiede alla vecchia i conteggi estintivi

La nuova banca ha chiesto
i conteggi estintivi il 15
settembre 2017



La surroga deve avvenire
entro il 26 ottobre 2017



Avviene il 15
novembre 2017



INDENNIZZO = 1% * 90.000 euro = 900 euro

Si chiede a vecchia banca con **reclamo per iscritto**

La banca deve rispondere entro **30 gg dal ricevimento**

Dopo ricorso **all'Arbitro bancario e finanziario**

Il credito al consumo

- Compreso tra 200 euro e 75.000 euro
- Prestito personale, finalizzato o revolving
- Si deve chiedere SECCI
- Il confronto si basa sul taeg
- Controllare il contratto
- Attenzione ai ritardi nel pagamento delle rate
- Entro 14 gg si può recedere senza spese
- Diritto ad avere contratto prima della firma

Il credito al consumo: il SECCI

SECCI standard european credit consumer information

INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI	
1. IDENTITÀ E CONTATTI DEL FINANZIATORE/INTERMEDIARIO DEL CREDITO	
Finanziatore Indirizzo	BCC CreditoConsumo S.p.A Via Lucrezia Romana 41/47 - 00178 Roma
Intermediario del credito Indirizzo	
2. CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL PRODOTTO DI CREDITO	
Tipo di contratto di credito	Prestito personale
Importo totale del credito <i>Limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore.</i>	Euro 10.000,00
Condizioni di prelievo <i>Modalità e tempi con i quali il consumatore può utilizzare il credito.</i>	L'importo sarà erogato entro 20 giorni dalla data di conclusione del contratto, mediante accredito su c/c
Durata del contratto di credito	48 rate a partire dalla data di prima scadenza
Rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione	Rate da pagare: Importo Rata Euro 234,41 Numero Rate 48 Periodicità Mensile L'importo rata sarà maggiorato di spese mensili e bolli se previsti Il consumatore pagherà gli interessi e/o le spese nel seguente ordine: interessi, spese, capitale
Importo totale dovuto dal consumatore <i>Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito.</i>	Euro 11.273,68
Garanzie richieste <i>Garanzie che il consumatore deve prestare per ottenere il credito.</i>	

Centrali rischi private cosa sono

- SIC sistemi informativi sul credito al consumo (Crif, Experian, etc)
- Banche dati positive e negative
- Le informazioni negative rimangono per un numero massimo di anni
- Le informazioni sbagliate o «dimenticate» si possono far correggere gratuitamente
- Il cliente deve essere avvisato se un prestito non gli viene concesso dopo aver consultato un SIC

Tempi di conservazione

- Finanziamento richiesto: *6 mesi dalla data richiesta*
- Richieste di finanziamento rinunciate/rifiutate: *1 mese*
- Finanziamenti rimborsati regolarmente: *36 mesi dalla data di estinzione*
- Ritardi relativi a 1 o 2 rate (o mensilità): *12 mesi dalla comunicazione di regolarizzazione, a condizione che nei 12 mesi i pagamenti siano sempre regolari*
- Ritardi relativi a 3 o più rate (o mensilità): *24 mesi dalla comunicazione di regolarizzazione, a condizione che nei 24 mesi i pagamenti siano sempre regolari*
- Finanziamenti non rimborsati (o con gravi morosità): *36 mesi dalla data di estinzione prevista*

Prestito personale

- Si chiede a banca, finanziaria, mediatore
- Ha un capitale compreso tra i 1000 euro e i 75000 euro
- Rate mensili fisse
- Si sceglie in base al taeg
- Chiedere il SECCI
- Estinzione anticipata con spese max 1% residuo
- Attenzione alla mora e a spese per ritardi

Prestito finalizzato

- Si chiede in negozio per acquistare un determinato bene o servizio
- L'esercente ha una convenzione con una finanziaria
- I diritti sono identici al prestito personale
- Chiedere SECCI
- Non basarsi sulle pubblicità
- Confrontare anche le rateizzazioni
- Verificare taeg per il tasso zero.

Credito revolving (di solito con carta)

- Revolving perché rotatorio
- Tassi di interesse mediamente più alti di quelli applicati su finalizzato e personale
- Attenzione al taeg e non alle rate mensili (sono piccole ma per quanto tempo?)

Tassi medi

Prestito personale	—————	10,23%
Prestito finalizzato	—————>	9,64%
Credito revolving	—————>	16,15%

Usura che cos'è?

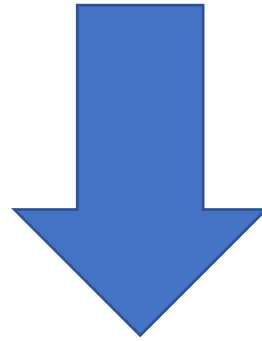
I tassi usurari si considerano non apposti e dunque del prestito si deve restituire solo capitale.

Tassi d'interesse effettivi globali medi e tassi massimi ai fini dell'usura
(validi dal 1 ottobre 2017 al 31 dicembre 2017)

Tipo di finanziamento	Importo	Tasso medio (%)	Tasso soglia (%)
Aperture di credito in conto corrente	Fino a 5.000 euro	11,09	17,8625
	Oltre 5.000 euro	8,92	15,15
Scoperti senza affidamento	Fino a 1.500 euro	16,07	24,07
	Oltre 1.500 euro	14,76	22,45
Anticipi e sconti	Fino a 50.000 euro	7,43	13,2875
	da 50.000 euro a 200.000 euro	5,33	10,6625
	Oltre 200.000	3,4	8,25
Crediti personali	Per tutti gli importi	10,23	16,7875
Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese	Per tutti gli importi	10,55	17,1875
Prestiti contro cessione del quinto stipendio e della pensione	Fino a 15.000 euro	11,81	18,7625
	Oltre a 15.000 euro	9,04	15,3
Credito finalizzato	Per tutti gli importi	9,64	16,05
Credito revolving	Per tutti gli importi	16,15	24,15
Finanziamenti rateali con carte di credito	Per tutti gli importi	12,36	19,45
Mutui a tasso fisso	Per tutti gli importi	2,91	7,6375
Mutui a tasso variabile	Per tutti gli importi	2,45	7,0625

Come difendere i propri diritti.

In caso di problemi è bene fare sempre un reclamo per iscritto all'operatore
Esistono meccanismi extragiudiziali delle controversie che accorciano i tempi della giustizia e sono a basso costo .



**ARBITRO
BANCARIO E
FINANZIARIO**

**ARBITRO PER LE
CONTROVERSIE
FINANZIARIE**

ARBITRO BANCARIO E FINANZIARIO

Dal 1 gennaio 2009

- Gestito da Banca d'Italia
- Competente su questioni in materia bancaria, finanziaria e dei mezzi di pagamento
- Per consumatori e non
- Competenza temporale: dal 1 gennaio 2009 in avanti
- Valore massimo risarcimento: max 100.000 euro
- Reclamo per iscritto all'operatore che deve dare risposta entro 30 gg dal ricevimento
- Costo: 20 euro restituiti dall'intermediario se il ricorso è accolto anche se in parte
- Invio ricorso lettera, pec o deposito a mano
- 7 Collegi territoriali
- 5 membri: 2+ Presidente scelti da BDI, 1 da ABI o Assofin, 1 da CNCU o Confcommercio/confesercenti/Confindustria
- Tutti gli intermediari devono aderire ad ABF per poter operare.

ARBITRO PER LE CONTROVERSIE FINANZIARIE

Dal 9 gennaio 2017

- Gestito da Consob
- Competente su questioni di investimento in materia di trasparenza e correttezza dell'offerta
- Per clientela retail (anche imprese se non esperti)
- Competenza temporale: reclami presentati dal 9 gennaio 2016 in avanti
- Valore risarcimento: max 500.000 euro
- Reclamo per iscritto all'intermediario che deve dare risposta entro 60 gg dall'invio
- Costo: gratuito
- Invio ricorso online (anche cartaceo per i primi 2 anni)
- 1 Collegio
- 4 membri: 2+ Presidente da Consob e 2 da CNCU e ABI.
- Tutti gli intermediari devono aderire ad ACF per poter operare

Grazie!

Anna Vizzari
Anna.vizzari@altroconsumo.it



Con il contributo di



Partner



In collaborazione con

