

## **Credito Responsabile**

Per Credito Responsabile si intende il credito condotto attraverso una serie di comportamenti che l'Istituto di Credito e il Consumatore devono avere affinché si riduca al minimo il rischio di indebitamento eccessivo anche detto «sovraindebitamento».

L'erogazione responsabile del credito presuppone che i prodotti di credito siano adeguati alle necessità dei Consumatori e proporzionati alle loro capacità di rimborso; ciò implica che, per ottenere il credito, i Consumatori forniscano all'intermediario informazioni importanti, complete e accurate sulla loro situazione finanziaria e che siano guidati verso decisioni di credito sostenibili. Per operare in modo responsabile occorre quindi impegno da entrambe le parti coinvolte nelle operazioni di credito.

### **Impegni del Consumatore**

Tenere sempre sotto controllo il reddito mensile e le spese da sostenere al fine di verificare che si disponga della capacità di rimborsare le rate del credito. Essere consapevoli che con la firma del contratto si assume un obbligo di pagamento nei confronti dell'Istituto di Credito che, se non rispettato, potrebbe portare a conseguenze legali e/o iscrizione negli archivi degli incidenti di pagamento («cattivi pagatori»). Contattare l'Istituto di Credito non appena ci si rende conto di non poter far fronte agli impegni presi.

### **Impegni dell' Istituto di Credito**

Fornire informazioni chiare e veritiere. Proporre soluzioni di credito su misura, adeguate alle effettive esigenze e capacità di rimborso del Cliente. Concedere il credito solo qualora le condizioni lo rendano possibile, seguendo il Cliente nei momenti di difficoltà e cercando di individuare una o più soluzioni, con obiettività e rispetto.

### **Impegno di Cattolica Popolare Soc. Coop.**

Cattolica Popolare Soc. Coop è accanto ai Clienti per consentire scelte consapevoli e si impegna perché l'erogazione del credito avvenga in modo responsabile, sereno e con soddisfazione da entrambe le parti.

Adotta quindi tutti gli elementi necessari per garantire un Credito Responsabile:

- Rispetta gli obblighi di informazione e trasparenza nei confronti dei Clienti.
- Veicola messaggi pubblicitari chiari e non ambigui e un'informazione precontrattuale completa e comprensibile, al fine di non sottoporre il Cliente ad una pressione impropria e di agevolarlo invece nella ricerca dell'offerta più conveniente.
- Fornisce informazioni utili per comprendere al meglio tutti gli aspetti del credito anche al fine di prevenire l'indebitamento eccessivo.
- Garantisce tutta l'assistenza necessaria nelle diverse fasi del finanziamento, dalla prima consulenza al post vendita.
- Offre ai Consumatori, attraverso la presente sezione "Credito Responsabile", gli strumenti per comprendere a fondo le dinamiche dei finanziamenti e imparare ad amministrare consapevolmente le risorse disponibili.
- Promuove Monitorata, lo strumento per verificare la propria disponibilità finanziaria rispetto al bilancio familiare e gestire al meglio le risorse domestiche.

### **Normativa**

La Direttiva europea sul Credito ai Consumatori è stata recepita in Italia dal D.lgs. 141/2010 che ha previsto il necessario intervento regolamentare di Banca d'Italia al fine di disciplinare le nuove regole da seguire in ambito di Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari.

L'obiettivo della nuova regolamentazione entrata in vigore il 1 giugno 2011 è permettere al Consumatore di valutare in modo trasparente le proposte di credito e di fare le proprie scelte in modo più consapevole e responsabile.

### **Le Novità Più Importanti Da Conoscere**

L'ente che eroga il credito - banca, società finanziaria o ente creditizio - che chiameremo "finanziatore" deve fornire gratuitamente al Cliente Consumatore tutte le informazioni necessarie per poter fare un confronto tra le offerte sul mercato.

- IEBCC (Informazioni Europee di base sul Credito ai Consumatori)
- TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale)
- Pubblicità
- Recesso
- Rimborso anticipato
- Informazioni al Cliente

### **Monitorata**

L'erogazione responsabile del credito può essere una soluzione, seppure parziale, al tema del sovraindebitamento. È altrettanto importante che i Consumatori si avvicinino al credito con consapevolezza sia delle conseguenze dell'indebitamento che delle proprie capacità finanziarie.

Come si previene il sovraindebitamento?

L'unico modo per evitare il sovraindebitamento è quello di imparare ad amministrare consapevolmente le risorse disponibili, tenendo sotto controllo i costi della famiglia. Un valido strumento per gestire al meglio le risorse domestiche è il bilancio familiare, che consente di valutare la quantità delle spese sostenute e di stabilire quante se ne possono ancora sostenere: in sostanza come utilizzare razionalmente le risorse disponibili. È opportuno che l'impegno mensile non superi mai la soglia del 30% del reddito familiare netto, considerato da tutti gli esperti il punto di non ritorno per l'economia familiare.

Come fare per verificare la capacità di rimborso mensile? La capacità di rimborso mensile è verificabile attraverso il sito Monitorata. Questo strumento gratuito è utile al fine di verificare indicativamente la rata mensile del credito sostenibile, che non dovrebbe quindi essere superiore ad un terzo del reddito familiare netto mensile, e in generale di calcolare il proprio «stato di salute finanziario».



<http://www.monitorata.it/>