

Guida al Credito ai Consumatori

Informazioni Generali

Cos'è il Credito al Consumo?

Il credito al consumo è un contratto di finanziamento concesso da banche o intermediari finanziari a persone fisiche per scopi non legati all'attività imprenditoriale o professionale. Questo tipo di credito permette di acquistare beni o servizi o di ottenere liquidità per esigenze personali.

Chi può accedere al Credito al Consumo?

- **Persone fisiche** maggiorenni
- **Residenti in Italia** o cittadini UE
- **Con capacità contrattuale** (non interdetti o inabilitati)
- **Con reddito dimostrabile** (dipendente, pensionato, autonomo)

Tipi di Credito al Consumo

1. Prestito Personale

Finanziamento non finalizzato, ovvero non legato all'acquisto di un bene specifico. L'importo viene erogato direttamente al richiedente che può utilizzarlo liberamente.

2. Prestito Finalizzato

Finanziamento legato all'acquisto di un bene o servizio specifico (es. auto, elettrodomestici, ristrutturazioni). L'importo viene spesso versato direttamente al fornitore.

3. Cessione del Quinto

Prestito garantito dalla cessione di una quota dello stipendio o della pensione. Particolarmente indicato per pensionati e dipendenti pubblici.

4. Consolidamento Debiti

Operazione che permette di unire più prestiti esistenti in un'unica rata mensile, spesso con condizioni più vantaggiose.

Costi del Credito

TAN (Tasso Annuo Nominale)

È il tasso di interesse applicato al capitale erogato, espresso in percentuale annua. Non include tutti i costi del finanziamento.

TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale)

È il tasso che comprende tutti i costi del finanziamento: interessi, spese di istruttoria, spese di incasso rata, costi assicurativi obbligatori, imposte. È l'indicatore più completo per confrontare diverse offerte.

Altri Costi

- **Spese di istruttoria:** Costi per l'analisi della richiesta
- **Spese di incasso rata:** Costi per la gestione dei pagamenti
- **Costi assicurativi:** Polizze obbligatorie o facoltative
- **Imposte:** Imposta di bollo o tasse applicabili

Diritti del Consumatore

Informazioni Precontrattuali

Prima della sottoscrizione, il finanziatore deve fornire:

- Informazioni chiare e comprensibili sul contratto
- Condizioni economiche dettagliate
- Informazioni sul diritto di recesso
- Elenco dei costi e delle spese

Periodo di Riflessione

Il consumatore ha diritto a un periodo di riflessione di 14 giorni per recedere dal contratto senza penalità.

Rimborso Anticipato

È possibile rimborsare il finanziamento anticipatamente, in tutto o in parte, pagando:

- Gli interessi maturati fino alla data del rimborso
- Eventuali costi di estinzione anticipata (massimo 1% dell'importo rimborsato se > 12 mesi, 0,5% se > 1 anno)

Diritto di Recesso

Il consumatore può recedere dal contratto entro 14 giorni dalla sottoscrizione senza fornire giustificazione e senza penalità.

Obblighi del Consumatore

Veridicità delle Informazioni

Il richiedente deve fornire informazioni veritiere e complete su:

- Reddito e situazione patrimoniale
- Altri finanziamenti in corso
- Situazione creditizia (eventuali segnalazioni CRIF)

Pagamento delle Rate

Il consumatore è tenuto a pagare le rate nei termini previsti. Il mancato pagamento può comportare:

- Addebito di interessi di mora
- Segnalazione alle centrali rischi
- Azioni di recupero crediti

Comunicazione delle Variazioni

Eventuali variazioni nella situazione personale o professionale devono essere comunicate tempestivamente al finanziatore.

Come Richiedere un Credito

Documentazione Necessaria

- Documento di identità valido
- Codice Fiscale
- Ultima busta paga o cud (per dipendenti)
- Modello Unico (per autonomi)
- Cud o OBIS/M (per pensionati)
- IBAN del conto corrente

Processo di Richiesta

1. **Compilazione del modulo** di richiesta
2. **Invio della documentazione** richiesta
3. **Valutazione della richiesta** da parte del finanziatore
4. **Comunicazione dell'esito** (approvazione o rifiuto)
5. **Erogazione del finanziamento** (in caso di approvazione)

Criteri di Valutazione

Il finanziatore valuta:

- **Capacità di rimborso** (rapporto rata/reddito)
- **Storia creditizia** (eventuali segnalazioni negative)
- **Stabilità lavorativa e reddituale**
- **Età del richiedente** (generalmente 18-75 anni)

Consigli per il Consumatore

Prima di Richiedere

- Valutare attentamente la propria capacità di rimborso
- Confrontare diverse offerte di finanziamento
- Leggere attentamente le condizioni contrattuali
- Verificare la TAEG per confrontare i costi reali

Durante il Contratto

- Pagare le rate puntualmente
- Conservare tutta la documentazione
- Comunicare tempestivamente eventuali difficoltà
- Verificare periodicamente l'estratto conto

In Caso di Difficoltà

- Contattare tempestivamente il finanziatore
- Valutare soluzioni come ristrutturazione del debito
- Evitare di accumulare nuovi debiti
- Chiedere consulenza a organismi specializzati

Protezione Legale

Banca d'Italia

La Banca d'Italia vigila sul settore creditizio e può ricevere reclami dei consumatori.

Arbitro Bancario Finanziario (ABF)

Sistema di risoluzione alternativa delle controversie bancarie e finanziarie. È gratuito e accessibile online.

Associazioni dei Consumatori

Le associazioni dei consumatori possono fornire assistenza e consulenza.

Giustizia Civile

In caso di controversia non risolta, è possibile rivolgersi al giudice civile.

Glossario

- **TAN:** Tasso Annuo Nominale
- **TAEG:** Tasso Annuo Effettivo Globale
- **CRIF:** Centrale Rischi Finanziari
- **OAM:** Organismo degli Agenti e dei Mediatori
- **Istruttoria:** Processo di valutazione della richiesta
- **Erogazione:** Consegna dell'importo finanziato
- **Ammortamento:** Piano di rimborso del debito

Contatti e Informazioni

Per ulteriori informazioni o assistenza:

- **Monivia S.r.l.**
- **Via Savona, 15 — 20144 Milano (MI)**
- **Tel:** +39 350 853 3366
- **Email:** contatto@monivia.it
- **Sito web:** www.monivia.it

Documento informativo a scopo divulgativo. Per informazioni specifiche sui prodotti finanziari, consultare i fogli informativi disponibili presso i punti vendita o sul sito web dell'intermediario.

Ultimo aggiornamento: Giugno 2026