

SPORTELLO INTERCOMUNALE

ANTIUSURA e SOVRAINDEBITAMENTO

della Città Metropolitana di Roma Capitale - ONLUS

**Insieme a Te,
dalla Tua parte.**

Uno "Sportello" di aiuto



Numero Verde

800-910215

servizio gratuito

www.sportelloantiusura.it

Elenco Soci:

Città Metropolitana di Roma
Caritas Diocesana Albano
Caritas Diocesana Frascati
Caritas Diocesana Tivoli
Ass. Tuscolana Solidarietà
Ass. Ambulatorio Antiusura
XI Comunità Montana del Lazio
X Comunità Montana dell'Aniene

Comuni di: Agosta

Anzio
Ariccia
Castelnuovo di Porto
Cerveteri
Ciampino
Colonna
Fiumicino
Frascati
Genazzano
Grottaferrata
Ladispoli
Lanuvio
Lariano
Leonessa
Monte Compatri
Monte Porzio Catone
Monterotondo
Morlupo
Nemi
Nettuno
Percile
Riano
Rocca di Papa
Rocca Priora
Sambuci
San Cesareo
San Gregorio da Sassola
Tivoli
Tolfa

Insieme a Te, dalla Tua parte. Uno "Sportello" di aiuto

Un orientamento contro i debiti

• • •

Il fenomeno del sovraindebitamento e di conseguenza quello dell'usura ha cominciato a coinvolgere un numero sempre maggiore di famiglie. Le cause sono da ricercare nello stimolo a consumare sempre più, originato da falsi modelli di vita proposti dal consumismo attuale, che spesso ci porta a superare la nostra reale disponibilità economica.

Lo scopo di questo Vademecum è quello di promuovere un uso responsabile del denaro, informando sui comportamenti da evitare per non cadere in situazioni di debito e spiegando le dinamiche dei diversi strumenti di credito.

Lo "Sportello Intercomunale Antiusura e Sovraindebitamento della Città Metropolitana di Roma Capitale" Onlus è un'Associazione di Comuni, Comunità Montane, Caritas diocesane e Associazioni, nato nel 2003 con il comune intento e obiettivo di operare nel quadro delle sfide poste dalla lotta al sovraindebitamento e al drammatico problema dell'usura sempre più presente e ampio nel nostro territorio.

Ed è proprio sulla prevenzione che lo "Sportello" ha fondato e sviluppato nel tempo la propria attività, ponendosi come obiettivo primario, l'informazione, orientamento, assistenza e prestazione di garanzia per quanti si trovano in condizioni di SOVRAINDEBITAMENTO affinché tale condizione non trascini la persona verso l'usura. L'Associazione non ha scopo di lucro, si fonda sul volontariato e svolge la sua attività a favore di tutti quei soggetti a rischio economico che si rivolgono agli Sportelli Territoriali "Centri di Ascolto" presenti nell'Area Metropolitana di Roma e presso i Servizi Sociali dei Comuni Soci.

A tal proposito, l'Associazione è costantemente impegnata nella realizzazione di iniziative idonee alla prevenzione del fenomeno e nella promozione della cultura della legalità e uso corretto del denaro.

Uno "Sportello" di aiuto

Non comprare se non puoi pagare

• • •

Molte volte sottovalutiamo le piccole uscite e continuiamo a spendere fino ad indebitarci e a non riuscire a rispettare gli impegni presi. Un sistema semplice e molto utile per verificare se il proprio tenore di vita corrisponde alle proprie risorse o si sta esagerando, è effettuare un monitoraggio periodico delle proprie entrate e uscite. Se la tua gestione economica è corretta il totale delle entrate deve rimanere superiore a quello delle uscite. Quando pensi di chiedere un finanziamento (acquisto a rate) o utilizzi la carta di credito, usa sempre questo sistema per valutare se puoi permettertelo. La rata mensile, anche se piccola, potrebbe portare le tue uscite ad un livello pari o superiore alle tue entrate.

La creazione dei cosiddetti Sportelli Territoriali – Centri di Ascolto - per i cittadini collegato alla istituzione di uno specifico Fondo di Garanzia che consenta l'accesso al credito, costituisce un'idea guida fondamentale nella lotta al sovraindebitamento e prevenzione del fenomeno dell'usura.

L'esperienza maturata in tutti questi anni trascorsi ad assistere e ascoltare persone con difficoltà economiche mostra con assoluta chiarezza come sia diffuso il fenomeno del sovraindebitamento. Per tale motivo combattere l'usura significa anche un impegno forte e costante per promuovere un uso responsabile del denaro. Questo è l'ideale che lo "Sportello" persegue da anni. Sempre più frequentemente si rivolgono alla nostra struttura persone o famiglie che si sono seriamente e pericolosamente sovraindebitate. Basti pensare al preoccupante aumento dei casi di famiglie, impiegati, dipendenti e anche pensionati, coinvolti nel giro dell'usura.



Sino a qualche anno fa, si pensava che questo grave fenomeno riguardasse soltanto commercianti, artigiani, imprenditori.

Oggi si assiste ad un incremento di episodi ove il ricorso all'usura non deriva da una cattiva gestione di una attività economica, ma dall'esigenza di soddisfare presunti bisogni, quasi sempre indotti e mai necessari

Questo fatto imprescindibile costringe tutti gli "addetti ai lavori" a riflettere non solo sulla necessità di rivedere gli strumenti normativi di assistenza alle vittime del sovraindebitamento e usura, ma anche di qualificare un nuovo tipo di intervento in grado di prevenire il fenomeno criminale.

In questa ottica, la creazione di Sportelli Territoriali – Centri di Ascolto – che forniscano aiuto e consulenza a chi si trova in una situazione di sovraindebitamento e ha difficoltà nella gestione delle proprie risorse rappresenta uno strumento di straordinaria efficacia nella prevenzione del fenomeno dell'usura.

La validità e l'incidenza dell'iniziativa sono poi arricchite dal collegamento diretto con il Fondo di Garanzia.

Consentire l'accesso a tutti coloro che per vari motivi non hanno più alcuna possibilità di ottenere prestiti da istituti bancari, permetterà di sottrarre alla piaga dell'usura moltissime famiglie, permettendo loro un più agevole reinserimento sociale.



Il Presidente
Avv. Alberto Maria Papadia

Sovra indebitamento

Controlla periodicamente le tue entrate e le tue uscite e verifica la tua reale capacità di spesa

• • •

L'estratto conto che la tua banca deve inviarti regolarmente, è un altro mezzo prezioso per tenere sotto controllo i tuoi conti. Controlla sempre l'esattezza dei movimenti, verificando che non ci siano operazioni che tu non hai richiesto e eseguito, hai tempo 60 giorni per inoltrare una contestazione. Presta attenzione al tasso di interesse che paghi nel caso in cui ti capitasse di andare in "rosso". Se vai spesso in "rosso", è preferibile chiedere alla Banca la concessione di un piccolo "fido" che ha un costo decisamente inferiore allo scoperto di conto.

Ogni società consumistica spinge a soddisfare bisogni di consumi nuovi. Da qui nascono i debiti, e spesso questi portano al sovraindebitamento. Lo stimolo a consumare sempre di più passa spesso per i mezzi di comunicazione a cui siamo costantemente esposti, e che ci mostrano modelli di vita irrealistici e irraggiungibili. Arriviamo a pensare che senza un certo prodotto non potremo essere felici; molti di questi prodotti non sono indispensabili.

Nonostante questo, sembra che la serenità della nostra famiglia dipenda da un elettrodomestico o da un'automobile, piuttosto che da valori personali, emozioni e sentimenti.

Per molti giovani questo è doppiamente vero; quello che si possiede permette di accedere ad un gruppo, perché si viene giudicati sulla base di ciò che si ha, poco da ciò che si è.

E' una logica perversa a cui non possono opporsi perché la imparano dagli adulti.

Acquistare, acquistare, acquistare. Per ogni cosa che si compra c'è sempre un prezzo da pagare.

Il desiderio di consumo può così superare la nostra reale disponibilità economica e raggiungere dimensioni patologiche.

Da questo punto si può cominciare a sovra indebitarsi e si corre il concreto pericolo di cadere nel vorticoso giro dell'usura.

Combattere l'usura significa quindi promuovere anche un uso responsabile del denaro, percorso che lo "Sportello" segue da anni, unendovi la diffusione di una adeguata cultura della legalità.

Il dato che più colpisce è come, sempre più spesso, le famiglie cadano nel giro del sovraindebitamento o addirittura nell'usura, per motivi frivoli e non essenziali. Ciò rende ancora più necessaria un'azione di informazione, prevenzione ed educazione ad un consumo oculato e responsabile.

Informare e Prevenire

Fai attenzione agli acquisti a rate

• • •

L'acquisto a rate è uno strumento di credito al consumo. Vale a dire che l'importo del finanziamento che richiedi viene consegnato direttamente al venditore del bene o servizio che stai comprando. Quando stipuli un contratto di credito al consumo (in banca, finanziaria, o direttamente presso il venditore) devi essere sicuro che:

- a) chi concede il credito sia un soggetto autorizzato.*
- b) ti sia consegnata sempre una copia del contratto, completa in tutte le sue parti, con l'indicazione precisa del finanziatore, del beneficiario del credito, del numero e dell'importo delle rate e delle singole scadenze;*
- c) che il contratto contenga l'indicazione delle eventuali garanzie richieste, delle spese supplementari in caso di ritardo nei rimborsi dei ratei e soprattutto l'indicazione del TAEG(*)*

La prevenzione, affiancata dalla repressione attiva dell'usura, svolge da anni un ruolo importante e con molti successi. Il primo obiettivo è sensibilizzare i cittadini: in primo luogo giovani e studenti, che si avvicinano al denaro con poca esperienza e devono essere educati ad un uso responsabile.

In questo modo si troveranno in condizione di non dover mai affrontare il problema del sovraindebitamento. La prevenzione però, deve insegnare il giusto atteggiamento da tenere verso gli "strozzini" che vanno riconosciuti come carnefici e non come salvatori. Bisogna poi offrire informazioni utili e di facile reperimento in caso di necessità, e creare un territorio sociale sensibile al problema ed in grado di affrontarlo.

Prevenire l'usura significa quindi informare, ed informare vuol dire mettere i cittadini nelle condizioni di poter scegliere valutando la situazione in modo lucido e soffermandosi su aspetti inizialmente meno evidenti.

Chi informa dà un nuovo punto di vista, offrendo così nuove soluzioni. Spesso, infatti, il ricorso all'usuraio è la conseguenza di una scarsa infor-



(*) COS'E' IL TAEG:

Il TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) esprime il costo effettivo di un prestito personale e deve essere obbligatoriamente indicato nel contratto di finanziamento e nella pubblicità, anche perché il riferimento per verificare che non si tratti di un prestito dal tasso usurario.

Il TAEG comprende le spese di istruttoria e di apertura pratica, le spese di riscossione e incasso delle rate, il costo delle attività di mediazione eventualmente svolte, le spese di assicurazione o le garanzie. Il TAEG non comprende gli interessi di mora (le somme previste per l'inadempimento degli obblighi contrattuali da parte del soggetto che ha richiesto il finanziamento).

mazione, del pensiero di non avere alternative, della mancanza di risposte alle domande più banali come *"ma cos'altro potevo fare?"* *"a chi potevo rivolgermi?"* *"come potevo risolvere quel problema?"*.

Le difficoltà economiche possono portare a compiere scelte poco lucide: l'informazione può indicare una valida via d'uscita. Informare, inoltre, abbate il muro dell'omertà, della solitudine, della disperazione, che spesso circondano la vittima dell'usura.

Le vittime di usura hanno bisogno di fiducia e solidarietà. Grazie ad una corretta opera di informazione ed assistenza, sentiranno di non essere sole.



Cos'è lo sportello Intercomunale Antiusura?

Carte di credito revolving

• • •

A metà strada tra il prestito personale e le forme di credito al consumo, sono molto diffuse le carte di credito revolving (cosiddetto credito rotatorio). Con questo tipo di carta di credito si mette a disposizione del titolare una riserva di denaro prefissata da utilizzarsi per i pagamenti che si "ricarica" man mano che si rimborsano i ratei mensili. Ricorda sempre di controllare ogni mese l'uso che ne fai e la somma complessiva utilizzata, anche questa è una forma di credito e come tale ha un costo che deve essere tempestivamente rimborsato.

In breve ricordati:

- verificare che chi concede il prestito sia un soggetto autorizzato;
- verificare tutte le condizioni del contratto con particolare riguardo al TAEG.

Lo "Sportello Intercomunale Antiusura e Sovraindebitamento della Città Metropolitana di Roma Capitale" – Onlus nato nel 2003 con lo scopo di contrastare la criminalità economica ed aiutare le vittime dell'usura che necessitano di essere supportate per un pieno reinserimento socio/economico. Lo Sportello assiste inoltre i sovraindebitati, potenziali vittime dell'usura, con i quali viene svolta un'attività di prevenzione, finalizzata a promuovere un uso consapevole del denaro.

A chi si rivolge?

Si possono distinguere due categorie di persone in favore delle quali gli interventi dello Sportello sono rivolti:

- Soggetti sovraindebitati a rischio di usura (fase preventiva);
- Vittime di usura che non hanno ancora sporto denuncia;

Quali sono le attività dello Sportello?

Obiettivo primario è favorire il ritorno della vittima dell'usura alla normalità: in campo economico, sociale e familiare. La denuncia dell'usuraio è e deve essere vissuta come il primo e imprescindibile passo di un percorso di riconquista della propria esistenza.

La seconda importante attività è la gestione del Fondo di Garanzia per la concessione di prestiti a soggetti con difficoltà di accesso al credito.



Cos'è l'usura!

L'usura è un reato. L'art. 644 del Codice penale lo descrive così:

"Chiunque si fa dare o promettere, sotto qualsiasi forma, per se o per altri, in corrispettivo di una prestazione in denaro o di altra utilità, interessi o altri vantaggi usurari è punito con la reclusione da uno a sei anni e con la multa da € 3.098 a 15.493"

Cioè consiste nel concedere un prestito ad un tasso di interesse sproporzionato e comunque superiore al cosiddetto "tasso soglia".

Si possono distinguere due livelli di usura:

-Lo "strozzino" o "cravattaro" è "l'amico" senza scrupoli che opera nel paese o nel quartiere. I suoi "clienti" sono negozianti, artigiani, famiglie in difficoltà. Usa i propri denari per effettuare prestiti relativamente modesti, spesso in contanti e senza atti scritti. Se il prestito non viene rimborsato alla scadenza, viene rinnovato con un tasso di interesse fisso. Il rimborso si effettua pagando mensilmente i soli interessi. (Es. 100 €/mese per un prestito iniziale di € 1.000 pari al 10%/mese). Se questi non vengono pagati, il prestito viene rinnovato: in questo modo il debito iniziale si moltiplica (non pagando per due mesi, la cifra prestata sale a € 1.200 e le rate mensili a € 120 e così via). La criminalità organizzata invece gestisce l'usura con maggiore capacità operativa, rispetto al semplice "strozzino", servendosi di tecniche raffinate: conosce bene lo stato di necessità delle vittime e sa come portarle a pagare tassi esorbitanti, fino a privarla di tutti i beni. I suoi "clienti" sono in genere piccole e medie imprese, che a partire dal rapporto di usura finiscono per essere coinvolte in traffici illeciti (traffico stupefacenti) ed estorsioni.



I due fondi previsti dalla Legge 108/96

Diffida di prestiti facili

• • •

Alcune società promettono prestiti incondizionati e molto vantaggiosi. Nessuna da nulla per nulla. In Italia i prestiti possono essere concessi solo dalle Banche o dalle Finanziarie legittimamente autorizzate: tutti gli altri sono solo intermediari, si limiteranno quindi a cercare la banca o la società finanziaria che erogherà il prestito.

L'intermediazione non è gratuita, ha un costo e di solito piuttosto alto, che spesso prescinde dal buon esito della ricerca. Potresti ritrovarti a dover pagare dei soldi anche senza aver ottenuto nulla. Quindi, se decidi di rivolgerti a una società che non sia una banca, chiedi subito se è un erogatore diretto o solamente un mediatore creditizio, se decidi verso quest'ultimo, presta molta attenzione al contratto di mediazione.

Fondo di solidarietà:

E' un mutuo senza interessi da restituire in dieci anni, destinato a tutti coloro che esercitano un'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o comunque economica ovvero una libera arte o professione, che dichiarino di essere vittime di usura e risultino parti offese nel relativo procedimento penale. L'importo è commisurato al danno subito nel rapporto usurario. Questo Fondo è destinato a consentire il reinserimento delle vittime nel circuito dell'economia legale. Il termine della presentazione della domanda di accesso al Fondo è di sei mesi, calcolati dal giorno in cui la vittima ha notizia dell'inizio delle indagini per il delitto di usura.

La domanda va presentata alla Prefettura della località in cui si è verificato il reato di usura.

Fondo di prevenzione:

E' istituito presso il Ministero dell'Economia e Finanze ed ha lo scopo di mettere a disposizione di Associazioni, Confidi e Fondazioni, somme di denaro finalizzate a prestare garanzia alle banche al fine di favorire l'erogazione di finanziamenti in favore di soggetti che incontrano difficoltà di accesso al credito.

Nello specifico si rivolgeranno ai Confidi gli operatori economici (artigiani, commercianti e piccoli imprenditori) mentre le famiglie potranno rivolgersi alle Fondazioni ed alle Associazioni Antiusura.

Presso il Ministero dell'Economia e Finanze (M.E.F.) è possibile conoscere l'elenco di tutte le strutture abilitate alla gestione dei Fondi di prevenzione.



Cosa fare? Ecco la nostra proposta!

Onora i tuoi debiti

• • •

Se ritardi nel pagamento delle rate potresti essere considerato un "cattivo pagatore". Banche e Finanziarie potrebbero sbarrarti le porte. Se richiedi un prestito e salti il pagamento di qualche rata è molto probabile che tu finisca nel cosiddetto elenco dei cattivi pagatori.

I questo elenco sono segnalati i nominativi dei soggetti che hanno avuto problemi nella restituzione dei finanziamenti precedentemente ottenuti, per essere stati completamente o parzialmente insolventi o anche solo per aver ritardato il pagamento di qualche rata.

Il compito di raccogliere questi dati è affidato alle famose Centrali Rischi, che possono essere pubbliche o private. Centrali Rischi della Banca d'Italia.

Centrali Rischi della Sia (società interbancaria)

La nostra proposta mira ad offrire al cittadino un numero verde e più Sportelli di Ascolto e l'opportunità di accedere al Fondo di Prevenzione e Garanzia.

Come opera il Numero Verde (800910215):

E' un numero interamente gratuito che consente ai cittadini di ottenere già dal primo contatto informazioni e orientamenti utili. Gli Operatori del numero verde forniscono le prime indicazioni di come affrontare la problematica descritta, mettendosi a disposizione per un eventuale incontro di approfondimento presso gli Sportelli.

Come opera lo "Sportello":

Lo Sportello offre orientamento e consulenza a tutti i cittadini sovraindebitati e che hanno difficoltà nella gestione delle proprie risorse.

Lo Sportello di Ascolto è istituito, presso la sede legale dell'Associazione "Sportello Intercomunale Antiusura e Sovraindebitamento della Città Metropolitana di Roma Capitale" - Onlus:

Monte Porzio Catone (sede legale)

Via di Frascati, 94

Telefono/Fax 0694017023

e-mail: info@sportelloantiusura.it

e sul territorio ex provincia di Roma come **Sportelli di Ascolto Territoriali:**

Albano

Piazza Vescovile, 11

Telefono 06932684032

Fax 069323844

e-mail: caritas@diocesialbano.it

Castelnuovo di Porto

Via Montefiore, 2

Telefono 06901740228/282 *Chiamare per appuntamento*

Fai attenzione agli assegni che firmi

• • •

L'Assegno:

E' importante conoscere bene cosa è un assegno e come funziona per non incorrere nelle conseguenze che derivano da un utilizzo non corretto.

L'assegno bancario è uno strumento di pagamento sostitutivo del denaro contante. Rappresenta un ordine alla propria banca di pagare a terzi o a se stessi la somma indicata.

In termini tecnici si parla di TRAENTE (chi firma l'assegno) che ordina al TRATTARIO (la Banca) di pagare ad un BENEFICIARIO (il soggetto indicato sul titolo).

Con la dicitura stampata sull'assegno "non trasferibile" si indica che lo stesso deve essere pagato solo al beneficiario indicato.



Cerveteri

Piazza S. Maria, 6 – Case Grifoni
Telefono 069943058
Martedì 17/19,30 – Giovedì 10/13,30
e-mail: antiusuracerveteri@tiscali.it

Tivoli

Piazza Sant'Anna, 3
Telefono/Fax 0774333889
Mercoledì 9.00/12,00
e-mail: caritas.tivoli@gmail.com

Ariccia

Servizi Sociali del Comune
Piazza S. Nicola
Telefono 0693485240 *Chiamare per appuntamento*

Nettuno

Servizi Sociali del Comune
Via della Vittoria
Telefono 0698889333 *Chiamare per appuntamento*

Il cittadino dopo aver contattato gli Operatori del Numero Verde, viene indirizzato allo Sportello territorialmente più vicino ove si svolge il colloquio con l'equipe. Se l'utente lo desidera, e se gli Operatori pensano di poterlo aiutare, seguiranno poi altri incontri per avviare il lavoro insieme. Durante gli incontri verrà approfondita la storia e si valuterà se sussistono i presupposti necessari per l'eventuale accesso al Fondo di Prevenzione e Garanzia.

Sia in caso di accesso al Fondo, sia in caso di carenza dei requisiti richiesti, lo Sportello resta comunque a disposizione dei cittadini al fine di verificare le origini del problema, e per individuare le possibili soluzioni. Questo consentirà nel futuro il ripetersi di atteggiamenti non corretti.

Come opera il Fondo di Prevenzione e Garanzia:

Lo scopo del Fondo è poter garantire prestiti a soggetti ad alto rischio finanziario: in questo modo persone in stato di bisogno o non in grado di fornire adeguate garanzie potranno accedere al credito previa accensione di un mutuo chirografario (garanzia personale del richiedente) erogato da un istituto bancario convenzionato, per un importo massimo di € 20.000.

Potranno presentare domanda di accesso al Fondo di Prevenzione e Garanzia tutti i cittadini residenti nel territorio della ex provincia di Roma con difficoltà di accesso al credito, perché sovraindebitati, protestati, esposti con banche e finanziarie e che rispondano a specifici requisiti.

L'Associazione, in virtù del Regolamento e del Codice Etico adottati deve accertare la sussistenza dei seguenti criteri di meritevolezza:

- **Effettivo stato di bisogno del richiedente;**
- **Serietà della ragione dell'indebitamento connessa allo stato di bisogno;**
- **Capacità di rimborso in base al reddito o alla situazione patrimoniale;**
- **Fondate prospettive di sottrarre l'indebitato all'usura.**

La domanda dovrà essere corredata da tutta la documentazione richiesta ed in particolare occorrerà produrre i documenti che provino l'attività svolta, la presenza di ulteriori debiti e le ragioni dell'indebitamento, la capacità reddituale del richiedente e di eventuali garanti e la composizione del nucleo familiare.

Al fine dovrà essere compilata un'apposita domanda/ modulo/questionario che corredata della documentazione richiesta, verrà esaminata da un apposito Comitato di Valutazione, in caso positivo, trasmetterà la stessa al Consiglio Direttivo e da questi, previa delibera, direttamente alla Banca. Quest'ultima provvederà per l'erogazione di un mutuo



Schema passaggi fondamentali per l'accesso al Fondo di Prevenzione e Garanzia.

collegato ad un conto corrente bancario specifico intestato al richiedente stesso.
 La somma ottenuta, a cura dello Sportello, verrà utilizzata esclusivamente per il saldo dei debiti certificati del richiedente e quest'ultimo dovrà restituirla entro un termine massimo di 7 anni (84 rate) con il versamento dei ratei mensili sul conto corrente bancario prima descritto.



SPORTELLO INTERCOMUNALE

ANTIUSURA e SOVRAINDEBITAMENTO

della Città Metropolitana di Roma Capitale - ONLUS



Uno
"Sportello"
di aiuto

Numero Verde
800-910215
servizio gratuito

www.sportelloantiusura.it



TRAVI
PROGRAMMA SPORTELLI - 2004