



UNC  
CONSUMATORI.IT

PREMIO ANTITRUST  
MIGLIOR ASSOCIAZIONE CONSUMATORI

# «DIRITTI IN EMERGENZA»

*FINANZIAMENTI, PRESTITI  
E MUTUI: COME FARE PER  
SOSPENDERE LE RATE?*

**Avv. Massimiliano  
DONA**



**28 APRILE - ORE 15.00**

**ZOOM FREE CLASS WEBINAR**

MEETING ID: 909 909 1970 PASSWORD: 1955



UNC  
CONSUMATORI.IT

PREMIO ANTITRUST  
MIGLIOR ASSOCIAZIONE CONSUMATORI



*Avvocato*

**Massimiliano  
DONA**

*Presidente*

**Unione Nazionale Consumatori**



***MASSIMILIANO.DONA@CONSUMATORI.IT***



***RICHIEDERE QUESTE SLIDE***



***PROPORRE NUOVI ARGOMENTI***



***PRENOTARE PROSSIMI WEBINAR***

# PALINSESTO LIVE



***Zoom webinar (martedì ore 15)***  
*Seminari per legali e addetti ai lavori*



***Twitch tv (da maggio: mercoledì ore 18)***  
*Interviste sul futuro dei consumatori*



***Facebook live (giovedì ore 12)***  
*Q&A con i consumatori*



***YouTube: iscrivetevi al canale***  
***«unioneconsumatori»***

# ARGOMENTI E PROGRAMMA

- 👉 *Sopravvenuta impossibilità da Covid19*
- 👉 *Viaggi, vacanze e disdette turistiche*
- 👉 *Il contratto con la palestra (e altri corsi)*
- 👉 *Eventi, concerti, musei, cultura*
- 👉 *Il matrimonio e i contratti collegati*
- 🔥 *Mutui e finanziamenti: come sospendere le rate*
- 🔥 *Scuola, asilo, mensa: giusto pagare la retta?*

# AGENDA ODIERNA

- ➡ *Banche e liquidità per famiglie e consumatori*
- ➡ *La sospensione del mutuo prima casa*
- ➡ *La moratoria ABI mutui seconda casa e prestiti*
- ➡ *La moratoria ASSOFIN sui finanziamenti*
- ➡ *Segnalazioni creditizie e black-list*
- ➡ *Problemi applicativi per i consumatori*
- ➡ *Domande e risposte*

# IL NOSTRO FORMAT



Nome: **Daniele** Data: **27 apr 2020** Area: **Banche**

Segnalazione per: **Monte dei Paschi di Siena**

Buongiorno,  
scrivo perchè la moglie ha fatto richiesta di sospensione del mutuo e gli è stata respinta nonostante un documento che attesta la richiesta di cassa integrazione di tutti i dipendenti e la busta paga dove sono indicati i giorni dai quali ha iniziato ad essere in cassa integrazione. La richiesta è stata respinta perchè il documento di attestazione della richiesta di cassa integrazione non indica specificamente il nome della moglie.

Cosa possiamo fare?

...scario. Io credo  
nessuno e quindi sia una presa in



Nome: **Monica** Data: **27 apr 2020** Ar

Segnalazione per: **Unicredit**

è 1 mese che sto cercando di contattare il numero verde che  
per mandare la richiesta di sospensione mutuo dietro all'eme  
chiamate in un giorno ma ti dicono sempre che gli operatori sc  
che sia un nastro registrato, che a quel numero non risponde nessuno  
giro e non ci sia modo di fare questa pr  
pagare le rate e non riesco ad ottenere



Nome: **Antonio** Data: **22 apr 2020** Area: **Banche**

Segnalazione per: **Altra Banca**

Buongiorno. Visto la situazione corona virus sia io e la mia compagna siamo in cassa integrazione e siamo dipendenti. Ho contattato la mia banca (credit agricol) per la sospensione del mutuo ma mi è stata rifiutata perché ho meno 2 anni dall'inizio del mutuo. È corretta come cosa? noi siamo in quattro in famiglia con due figli studenti maggiorenni. grazie attendo risposta



Nome: **Mauro**

Segnalazione per:

Mutuo prima casa Barclays sospensione rata mutuo negata  
250 mila euro.

Nonostante l'inattività o un calo del fatturato superiore al 50% la Barclays non accetta la nostra richiesta e ci impone il pagamento della rata mensile comprensiva delle spese di recupero credito. Chiedo gentilmente un vostro consiglio per gestire la situazione.  
Grazie

# ***SOSPENSIONE PAGAMENTO RATE MUTUI PRIMA CASA***

La facoltà di posticipare il pagamento delle rate di mutuo è stata introdotta dall'art. 2 comma 476 della Legge 28.12.2007 n. 244 (Finanziaria 2008) e poteva essere esercitata per non più di due volte e per un periodo massimo complessivo di 18 mesi.

Il richiedente doveva dimostrare di essere in una delle condizioni previste dalla legge, tali da impedire il regolare pagamento delle rate di mutuo.

# ***DECRETO «CURA ITALIA»: SOSPENSIONE MUTUI PRIMA CASA***

Ora, il DL 17 marzo 2020 n. 18 (art. 54), prevede che tale facoltà sia estesa anche ai lavoratori autonomi e ai professionisti che possano autocertificare di avere patito, nel 1° trimestre 2020, un calo di fatturato pari ad almeno il 33% rispetto all'ultimo trimestre 2019.

Il richiedente deve quindi rientrare in una delle casistiche previste dalla previgente normativa (perdita del lavoro, decesso di un familiare, ecc.), oppure in quelle ampliate con la recente normativa.



# ***LA LEGGE DI CONVERSIONE DEL «CURA ITALIA»***

L'ammissione ai benefici del Fondo è estesa ai lavoratori autonomi e ai liberi professionisti che autocertifichino di aver registrato, nel trimestre successivo al 21 febbraio 2020 e precedente la domanda - ovvero nel minor lasso di tempo intercorrente tra il 21 febbraio 2020 e la data della domanda qualora non sia trascorso un trimestre - un calo del fatturato, superiore al 33% rispetto all'ultimo trimestre 2019 in conseguenza della chiusura o della restrizione della propria attività.

Per l'accesso al Fondo non è richiesta la presentazione dell'indicatore della situazione economica equivalente (Isee) e sono ammissibili mutui di importo non superiore a 400mila euro.

Sempre a sostegno di cittadini in difficoltà, il Senato ha sospeso per 6 mesi successivi all'entrata in vigore della legge di conversione del DL ogni procedura esecutiva per il pignoramento immobiliare dell'abitazione principale del debitore.

# ***DECRETO «CURA ITALIA»: PER LE IMPRESE***

Per le imprese (e non per il singolo consumatore) l'art. 56 del decreto legge posticipa inoltre al 30 settembre 2020 le rate di mutuo o ai pagamenti dei canoni di leasing (così come alle aperture di credito in conto corrente).

# *LA «MORATORIA ASSOFIN» PER IL CREDITO AI CONSUMATORI*

Quali beneficiari? I titolari di contratti di credito ai consumatori che, come effetto dell'emergenza Covid-19, a partire da una data successiva al 21 febbraio 2020 e sino alla data ultima del 30 giugno 2020 (indicata dall'EBA nelle sue Linee Guida del 2 aprile 2020), si trovino in una situazione di temporanea difficoltà economica dovuta a:

# ***LA «MORATORIA ASSOFIN» PER IL CREDITO AI CONSUMATORI***

- 1) Cessazione del rapporto di lavoro subordinato** (ad eccezione delle ipotesi di risoluzione consensuale, di risoluzione per limiti di età con diritto a pensione di vecchiaia o di anzianità, di licenziamento per giusta causa o giustificato motivo soggettivo, di dimissioni del lavoratore non per giusta causa, con attualità dello stato di disoccupazione);
- 2) Cessazione dei rapporti di lavoro “atipici”** di cui all'articolo 409, numero 3), del codice di procedura civile (ad eccezione delle ipotesi di risoluzione consensuale, di recesso datoriale per giusta causa, di recesso del lavoratore non per giusta causa, con attualità dello stato di disoccupazione);
- 3) Sospensione o riduzione dell’orario di lavoro** per un periodo di almeno 30 giorni (Cassa Integrazione o altri ammortizzatori sociali);

# ***LA «MORATORIA ASSOFIN» PER IL CREDITO AI CONSUMATORI***

**4) Lavoratori autonomi e liberi professionisti** che abbiano registrato in un trimestre successivo al 21 febbraio 2020, ovvero nel minor periodo intercorrente tra la data dell'istanza e la predetta data, una riduzione del fatturato superiore al 33% rispetto a quanto fatturato nell'ultimo trimestre 2019 in conseguenza della chiusura o della restrizione della propria attività, operata in attuazione delle disposizioni adottate dall'autorità competente per l'emergenza coronavirus. Tale riduzione dovrà essere autocertificata con le modalità previste dalla legge.

**5) Eredi che presentino le caratteristiche dianzi elencate** di soggetti deceduti che avessero stipulato contratti non assistiti da polizza di protezione del credito che preveda il pagamento di un indennizzo pari al capitale residuo.

# *LA «MORATORIA ASSOFIN» (RICHIESTA E DURATA)*

La sospensione deve essere **espressamente richiesta** dai possibili beneficiari e concessa dagli intermediari una volta verificata la presenza di una delle condizioni individuate.

La sospensione può avere durata **fino a sei mesi**; in accordo col cliente possono essere previste durate inferiori.

# *LA «MORATORIA ASSOFIN» PER IL CREDITO AI CONSUMATORI*

Si può chiedere la sospensione del pagamento della rate dei finanziamenti di **importo superiore a 1.000 euro** (importo finanziato) e durata originaria superiore a sei mesi, concessi da banche e intermediari finanziari a favore di consumatori e stipulati fino al momento in cui verrà lanciata la moratoria.

La sospensione può essere richiesta per finanziamenti per i quali alla data del 21 febbraio 2020 **non risultassero ritardi** di pagamento tali da comportare la necessità di qualificare le relative posizioni in default o forborne, ovvero per i quali non fosse intervenuta la decadenza dal beneficio del termine o la risoluzione del contratto stesso.

Le operazioni di Cessione del Quinto possono essere incluse nel perimetro di applicazione della sospensione solo a determinate condizioni.

# ***LA «MORATORIA ASSOFIN» PER IL CREDITO AI CONSUMATORI***

La sospensione può riguardare, alternativamente:

- A) il pagamento dell'intera rata mensile del finanziamento per una durata fino a 6 mesi (o equivalente in caso di rate non mensili).
  
- B) il pagamento della sola quota capitale fino a 6 mesi (o equivalente in caso di rate non mensili).



# ***LA «MORATORIA ASSOFIN» PER IL CREDITO AI CONSUMATORI***

La sospensione comporterà un prolungamento del periodo di ammortamento corrispondente alla sospensione concordata (c.d. slittamento). Al cliente non verranno addebitati oneri o costi relativi all'espletamento delle procedure necessarie per l'attivazione della sospensione.

Nell'ipotesi di sospensione dell'intera rata nel periodo di sospensione sono applicati interessi, calcolati sul debito residuo al tasso (TAN) previsto dal contratto di finanziamento originario, garantendo, comunque, la costanza del Net Present Value del finanziamento. Gli interessi maturati dovranno essere rimborsati dopo il periodo di sospensione.

Nell'ipotesi di sospensione della sola quota capitale, nel periodo di sospensione verranno corrisposti solo gli interessi calcolati sul debito residuo al tasso (TAN) previsto dal contratto di finanziamento originario e, terminato il periodo di sospensione, si riprenderà il pagamento degli importi delle rate previste.

# ***ACCORDO ABI-AACC: MUTUI SECONDE CASE E PRESTITI***

Abi (l'associazione bancaria italiana) e le associazioni di consumatori aderenti al Cncu (il consiglio nazionale consumatori e utenti) hanno infatti raggiunto un accordo per la sospensione (alle persone fisiche) fino a 12 mesi della quota capitale di:

- mutui per acquisto di immobili che non siano prima casa;
- mutui per ristrutturare la casa, a condizione che sia la stessa casa ipotecata e che non sia di lusso;
- mutui chirografari (cioè quelli non garantiti dall'ipoteca di un immobile).

# ***ACCORDO ABI-AACC: MUTUI SECONDE CASE E PRESTITI***

In entrambi i casi i mutui devono essere stati erogati prima del 31 gennaio 2020.

La sospensione, specifica l'Abi, è retroattiva, nel senso che comprende anche eventuali rate scadute e non pagate dopo il 31 gennaio 2020.

Come sempre in questi casi, alla fine della moratoria il piano di ammortamento si allungherà per un periodo pari a quello della sospensione.

# ***ACCORDO ABI-AACC: MUTUI SECONDE CASE E PRESTITI***

Sono 4 le circostanze che danno diritto alla sospensione:

- Cessazione del rapporto di lavoro subordinato «per qualsiasi tipo di contratto»;
- Sospensione dal lavoro o riduzione dell'orario per almeno 30gg;
- Morte o insorgenza di condizioni di non autosufficienza;
- Riduzione di un terzo del fatturato a causa dell'emergenza sanitaria per lavoratori autonomi e liberi professionisti.

# ***ALTRE EMERGENZE: SEGNALAZIONI CREDITIZIE***

Adesso manca solo un passaggio per chiudere il cerchio: congelare, dal primo marzo 2020 a settembre (o anche oltre?) tutte le segnalazioni ai sistemi di informazioni creditizie", cioè le cosiddette "*black list*" di cattivi pagatori o ritardatari.

Ma questa è competenza di Governo e Parlamento.

# *ALCUNI NODI DA SCIUGLIERE*

- 🔥 Un diverso grado di vincolatività
- 🔥 Le banche si sono attivate per la sospensione mutui?
- 🔥 Le finanziarie e la cattiva abitudine del *cherry picking*
- 🔥 Il costo della sospensione...
- 🔥 Solo quota capitale o intera rata?

# ***COSA CONSIGLIARE AL CONSUMATORE?***

- ➡ **Verifica dei requisiti a monte**
- ➡ **Richiesta scritta alla banca**
- ➡ **Eventuale segnalazione a [consumatori.it](http://consumatori.it)**

*SPAZIO ALLE VOSTRE DOMANDE*

*Q&A*

*massimiliano.dona@consumatori.it*



# PALINSESTO LIVE



***Zoom webinar (martedì ore 15)***  
*Seminari per legali e addetti ai lavori*



***Twitch tv (da maggio: mercoledì ore 18)***  
*Interviste sul futuro dei consumatori*



***Facebook live (giovedì ore 12)***  
*Q&A con i consumatori*



***YouTube: iscrivetevi al canale***  
***«unioneconsumatori»***