



[www.ambulatorioantiusura.it](http://www.ambulatorioantiusura.it)



# IL MANUALE DEL BUON IMPRENDITORE

Tanti utili suggerimenti  
per evitare il sovraindebitamento

# PERCHÉ LEGGERE QUESTA GUIDA?

Perché cadere nella “rete delle rate” è più facile di quel che sembra. In una società in cui ogni cosa sembra essere a portata di mano grazie a “comode rate” e “semplici prestiti” promessi dalla pubblicità, indebitarsi perdendo di vista la nostra reale disponibilità economica è più facile di quel che si pensa. Questa guida vuole essere un piccolo prontuario in cui trovare poche e semplici regole per mantenere in equilibrio redditi e consumi, evitando i comportamenti a rischio. Ma se fosse troppo tardi per la prevenzione e i debiti fossero già incontrollabili? Alla fine dell’opuscolo troverete tante utili indicazioni su cosa fare per rimettersi sulla buona strada.

## COS'È L'AMBULATORIO ANTIUSURA ONLUS?

L'Ambulatorio Antiusura Onlus, iscritto dal 1997 al Registro Prefettizio delle Associazioni di contrasto al racket e all'usura, con n. 33629/807/E/97, è un'Associazione dotata di riconoscimento giuridico. È nata nel 1996, con lo scopo di contrastare la criminalità economica e aiutare le vittime dell'usura nel percorso di reinserimento socio-economico. Gestisce i Fondi di prevenzione dell'usura per garantire prestiti in favore di soggetti che hanno difficoltà di accesso al credito legale. L'Ambulatorio opera fornendo assistenza e consulenza legale, psicologica e finanziaria alle vittime dell'usura e ai soggetti in condizione di sovraindebitamento e impegnandosi in iniziative volte a diffondere una cultura della legalità e dell'uso responsabile del denaro.

### Contatti

Via Messina 19, Roma • tel 06 44252248 • fax 06 96841798  
mail [ambulatorioantiusura@tiscali.it](mailto:ambulatorioantiusura@tiscali.it) • sito [www.ambulatorioantiusura.it](http://www.ambulatorioantiusura.it)



# LE 4 REGOLE CONTRO IL SOVRAINDEBITAMENTO

## Non comprare se non puoi pagare

Sembra ovvio vero? Eppure succede spesso di sottovalutare le piccole uscite continuando a spendere fino a superare il proprio limite massimo di reddito. Il trucco è monitorare periodicamente le entrate e le uscite, verificando che queste ultime non superino le prime e controllando l'estratto conto che la banca deve inviarti regolarmente. Verifica nel dettaglio che le operazioni riportate siano quelle che tu hai richiesto ed eseguito e, se trovi qualche anomalia, ricordati di inoltrare una contestazione nei 60 giorni successivi. Se ti capita spesso di andare in rosso vuol dire che hai assunto più impegni economici di quelli che puoi permetterti: valuta accuratamente quali spese puoi eliminare per riportare la situazione in pareggio.

### Consigli in pillole:

- *verifica sempre la tua capacità di spesa prima di un acquisto;*
- *fai i conti con la tua disponibilità al momento dell'acquisto senza contare su guadagni futuri e ancora incerti;*
- *programma i tuoi investimenti;*
- *metti da parte una piccola somma ogni mese per affrontare le emergenze;*
- *tieni sempre d'occhio il tuo conto corrente.*

## Fai attenzione agli acquisti a rate

L'acquisto a rate è uno strumento di credito al consumo. Cosa significa questo? Vuol dire che l'importo del finanziamento che tu richiedi al momento del contratto viene consegnato direttamente al venditore del bene o del servizio che stai comprando.

Quando si stipula un contratto come questo, devi assicurarti che:

- *chi concede il credito sia un soggetto autorizzato, verifica sul sito della Banca d'Italia [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it) alla sezione vigilanza-intermediari e altri operatori;*
- *ti venga consegnata una copia completa del contratto che deve riportare l'indicazione precisa di: finanziatore, beneficiario del credito, numero e importo delle rate e singole scadenze;*



- il contratto contenga la specifica indicazione di: **eventuali garanzie richieste, spese supplementari in caso di ritardo nei rimborsi delle rate e soprattutto il TAEG (\*)**;
- il TAEG dichiarato corrisponda a quello effettivo, per evitare di ritrovarti a pagare un tasso di interessi superiore a quello versato.

### Le carte di credito revolving

Un altro strumento sempre più diffuso è la carta di credito revolving (il cosiddetto credito rotatorio). A metà strada tra il prestito personale e le forme di credito al consumo, questa carta mette a disposizione del titolare una riserva di denaro prefissata da utilizzare per i pagamenti. Man mano che si rimborsano le rate mensili, la carta si ricarica automaticamente. Anche questo strumento, essendo una forma di credito, ha un costo (solitamente molto elevato) e l'utilizzo che se ne fa deve essere costantemente monitorato.

### \*COS'È 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 è 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).

### Consigli in pillole:

- *verifica sempre che chi ti concede il prestito sia un soggetto autorizzato;*
- *verifica tutte le condizioni del contratto prestando particolare attenzione al TAEG;*
- *scegli tra gli strumenti previsti quello che fa più al caso tuo.*

## Diffida dei prestiti facili

Nessuno dà nulla per nulla. Non quando si parla di prestiti! Ecco perché devi sempre sospettare di chi ti promette soldi in poco tempo e a condizioni stracciate. In Italia sono solo le banche e le finanziarie autorizzate a poter concedere i prestiti, tutte le altre figure sono soltanto intermediari. Cosa fa un intermediario? Opera una mediazione creditizia, ovvero si limita a cercare la banca o la società

finanziaria che erogherà il prestito e lo fa ad un costo solitamente molto alto e spesso indipendente dall'esito della ricerca. In ogni caso, se decidi di rivolgerti a un mediatore creditizio, consulta l'albo ufficiale sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it)

### Consigli in pillole:

- *diffida sempre delle promesse di prestiti facili;*
- *rivolgiti direttamente alle banche o alle finanziarie autorizzate;*
- *verifica il tipo di servizi che può offrirti la struttura a cui ti sei rivolto;*
- *accertati delle condizioni, dei tempi e dei costi di quanto pattuito.*

## Onora i tuoi debiti

Quando ritardi o salti il pagamento di qualche rata dopo aver richiesto un prestito, il ritardo o l'inadempimento vengono segnalati nelle informazioni gestite dalle cosiddette Centrali Rischi e, da quel momento in poi, banche e finanziarie potrebbero sbarrarti le porte, rigettando ogni futura richiesta. Le famose Centrali Rischi, che raccolgono questi dati, possono essere pubbliche o private. Le prime, istituite per legge, sono:

- la Centrale Rischi della Banca d'Italia, contenente informazioni su mutui, anticipazioni, aperture di credito, etc. pari o superiori a 75.000 euro;
- la Centrale Rischi della SIA (Società Interbancaria per l'Automazione), che detiene informazioni sui debiti fra i 31.246 e i 74.990 euro.

Le Centrali Rischi private nascono invece sulla base di accordi tra Banche e Società Finanziarie per raccogliere ed elaborare dati anche relativi ad esposizioni di poche migliaia di euro.

Fra le più note oggi operative in Italia vi sono:

la CRIF SpA - Via M. Fantin 1-3, 40131 Bologna  
Tel +39 051 4176111 • fax +39 051 4176010 • [info@crif.com](mailto:info@crif.com)

la CTC - Consorzio per la Tutela del Credito  
Viale Tunisia 50, 20124 Milano • fax +39 02 67479250

l'Esperian - Fax 199101850

## Il Codice di Deontologia e Buona Condotta

Nato nel 2005 per salvaguardare i diritti dei debitori segnalati che lamentavano lesioni alla propria dignità e reputazione, il Codice stabilisce che:

- l'interessato debba essere avvertito prima di venire registrato per permettergli di far pervenire informazioni a lui favorevoli;
- i dati memorizzati siano solo quelli strettamente pertinenti allo scopo, non possono essere dati sensibili o giudiziari e comunque sempre di tipo obiettivo (ad esempio, non si può più utilizzare la denominazione "cattivo pagatore");
- non possono essere segnalati i dati su ritardati pagamenti di bollette o carte telefoniche.

Le Centrali Rischi sono obbligate a rispettare il Codice di Deontologia e Buona Condotta, pena il risarcimento dei danni causati.

### Come accedere ai tuoi dati?

Se sei un debitore segnalato e vuoi accedere alle informazioni che ti riguardano, puoi farlo inviando la richiesta via fax con oggetto "richiesta di accesso ai dati", indicando:

Nome	Contatto telefonico di domicilio
Cognome	Contatto telefonico mobile
Data e Luogo di Nascita	Fax
Codice Fiscale	Email
Indirizzo di Residenza	Orari di reperibilità

Alla richiesta dovrai allegare un copia di un documento d'identità, del codice fiscale e la tua firma.

### Consigli in pillole:

- non sottovalutare le conseguenze di un ritardo nei pagamenti;
- rivolgiti alle società che ti abbiamo indicato per chiarire eventuali dubbi sulla tua attuale situazione;
- contatta l'Ambulatorio Antiusura per chiedere consigli e risolvere ogni irregolarità nella gestione dei tuoi dati.

# GLI STRUMENTI PER MONITORARE IL TUO REDDITO

In questa sezione trovi due semplici tabelle che ti aiuteranno a verificare se il tenore di vita tuo e della tua famiglia corrisponde alle vostre disponibilità economiche.

## Famiglia

Una casa è come una piccola azienda che va gestita con criterio, in modo che a fine anno il bilancio sia in pareggio, anzi, in positivo così da mettere da parte qualcosa per gli imprevisti o per realizzare qualche sogno nel cassetto.

Entrate		Uscite	
Stipendio/Pensione		<b>Spese correnti:</b>	
Tredicesima/ Quattordicesima/Benefit		canone locazione/mutuo	
Rimborsi fiscali		condominio	
Altri redditi (ad esempio rendite immobiliari, interessi di investimenti - titoli di stato, obbligazioni -)		elettricità	
		gas	
		acqua	
		telefono e internet	
		spesa alimentare	
		tempo libero	
		rate prestiti al consumo	
		abbigliamento	
		spese scolastiche	
		animali	
		benzina/abbonamento mezzi pubblici	
		<b>Spese una tantum:</b>	
		spazzatura	
		canone tv	
		bolli auto	
		assicurazioni	
		spese mediche	
<b>Tot.1</b>		<b>Tot.2</b>	

## Piccola impresa

Lavorare senza incorrere nel rischio di sovraindebitarsi significa fare in modo che non si crei un perdurante squilibrio tra i pagamenti da effettuare e il patrimonio liquidabile. Per riuscirci è utile operare un bilancio di previsione dettagliato, così da determinare il costo giornaliero della propria impresa e attivarsi affinché gli incassi consentano non solo di coprirlo, ma altresì di ricavare un guadagno soddisfacente a far fronte alle proprie esigenze familiari e personali, che è l'obiettivo per cui si intraprende l'attività economica.

Entrate		Uscite	
		Canoni locazione/Mutuo	
Incassi		Costo del personale <i>(stipendio e contributi)</i>	
		Imposte statali, regionali, comunali	
		Approvvigionamento <i>(costi materie prime e/o beni)</i>	
		Costo consulenti <i>(ad esempio il commercialista o il legale)</i>	
		Elettricità, acqua, gas, telefono e internet	
		Ammortamento macchinari e arredamento	
		Costo di fidi bancari, pos	
		Rate di finanziamenti in corso di restituzione	
<b>Tot.1</b>		<b>Tot.2</b>	

# I PRIMI PASSI PER APRIRE UNA NUOVA ATTIVITÀ

Prima di avviare una nuova attività economica, predisponi un business plan dettagliato per evitare il rischio di investire in un settore o in un momento sbagliato, o non avendo risorse finanziarie sufficienti. Eviterai così di indebitarti in modo insostenibile e di far naufragare il tuo sogno.

## Rispondi con attenzione a queste domande:

Qual è la mia idea imprenditoriale?

Quali sono le mie capacità ed esperienze per realizzarla?

Qual è il mercato nel quale andrò a operare?

Qual è il mercato potenziale cui mi voglio rivolgere?

Cosa mi differenzierà dalle altre imprese nel mio settore?

Chi sono i miei concorrenti?

Come produco e/o commercializzo il mio prodotto/servizio?

Qual è l'investimento economico di cui necessito?

Quali sono i risultati di reddito che posso aspettarmi e da quando?



# **AFFRONTARE GLI IMPREVISTI, EVITARE I RISCHI.**

Nel corso della vita può capitare a tutti un periodo difficile economicamente. A volte le cause sono indipendenti dalla nostra volontà: cure mediche indispensabili, la manutenzione straordinaria di un immobile, l'imprevista perdita del lavoro. Ma la situazione di difficoltà economico-finanziaria può essere anche determinata da una incapacità di autoregolazione dei consumi di beni personali o da erronee previsioni circa entrate future. Se quindi è più difficile prevedere e arrivare preparati ad eventi del primo tipo (l'unica soluzione è quella di accantonare periodicamente piccoli risparmi), possiamo invece senz'altro evitare di farci trascinare da stili di vita e di consumo incompatibili con le nostre entrate. Negli ultimi anni, inoltre, sempre più frequentemente si realizzano condizioni di sovraindebitamento a causa della **dipendenza patologica dal gioco d'azzardo** (slot machine, gioco online, scommesse). La **ludopatia** si sta trasformando lentamente in una vera e propria emergenza sociale che cresce in maniera proporzionale al perdurare della crisi economica e all'incertezza del futuro.

## **Dove trovare assistenza:**

U.O.C. Ser.T D 11 ASL RM C  
Via Appia Antica 220, 00178 Roma • tel 06 51008330 • fax 06 51008340

Day Hospital di Psichiatria e tossicodipendenza - Policlinico Gemelli Roma  
Largo A. Gemelli 8, 00168 Roma • tel 06 30154332

Ser.T Servizi Penitenziari di Rebibbia Roma  
Via Bartolo Longo 82, 00156 Roma • tel 06 412213236 • fax 06 412213246

Ser.T IV Distretto ASL Roma B  
Via dei Sestili 7, 00174 Roma • tel 06 763791 • fax 06 76910323

Ser.T RM F4 Capena RM  
Via Tiberina km 16, 00060 Capena • tel 06 90388956 • fax 06 90388957

Ser.T Frascati RM  
Via Gregoriana 27, 00044 Frascati • tel 06 94044240 • fax 06 94044290  
e-mail sert.frascati@libero.it

Ser.T ASL RM F Civitavecchia RM  
Via Mario Villotti s.n, 0053 Civitavecchia • tel 0766 591428  
fax 0766 591418 • sito [www.aslrm.f.it](http://www.aslrm.f.it)

Ser.T AUSL RM/H Distr. H/6 H/4 Anzio RM • c/o Polo Ospedaliero  
Via Casal di Claudia, 00042 Anzio • tel 06 98791397/1586 • fax 06 98791585

Ser.T Area Litorale di Ostia RM  
Via Tagaste 2, 00121 Ostia • tel 06 56483312 • fax 06 5697206

Dipartimento disagio, devianza, dipendenze Asl Frosinone  
Via A. Fabi 12, 03100 Frosinone • tel 0775 882210 • fax 0775 882350  
e-mail [d3d@aslfr.it](mailto:d3d@aslfr.it) • sito [www.asl.fr.it](http://www.asl.fr.it)

# **E SE HO BISOGNO DI AIUTO?**

## **Fondi di Prevenzione**

I Fondi di Prevenzione sono previsti da leggi dello Stato o istituiti da enti locali e consentono l'accesso al credito a tutti coloro che hanno difficoltà a ottenere prestiti dalle Banche o dalle Finanziarie. Rappresentano un'opportunità da conoscere e da valutare prima di rivolgersi ad altre forme di prestito. L'Ambulatorio Antiusura Onlus è una delle associazioni abilitate a garantire l'accesso ai Fondi di Prevenzione: se vi trovate in situazione di debito e avete bisogno di aiuto, contattateci immediatamente.

