



**MOVIMENTO
CONSUMATORI**

Sezione di Torino



La Direttiva 2225/2023 e la consulenza sul debito quale strumento di prevenzione del sovraindebitamento

Progetto realizzato con il contributo del MLPS e in collaborazione con la Regione Piemonte nell'ambito dei progetti di rilevanza locale promossi da associazioni di promozione sociale ex artt. 72 e 73 d.lgs. n. 117/2017 (Codice Terzo Settore) nell'ambito del Bando 7 – D.G.R. n. 11-6741 del 17/04/2023

Il contesto economico nazionale

Secondo il Rapporto annuale 2024 dell'Istat, nel 2023 l'incidenza della povertà assoluta in Italia è stata pari all'8,5 per cento tra le famiglie e al 9,8 per cento tra gli individui, livelli mai toccati negli ultimi 10 anni, per un totale di 2 milioni 235 mila famiglie e di 5 milioni 752 mila individui in povertà. Nel 2023 circa 127.000 famiglie italiane risultano in ritardo nel pagamento di almeno una rata di un mutuo a tasso variabile, ossia lo 0,5% del totale delle famiglie italiane e l'8,1% di quelle con un debito analogo.

Il contesto economico regionale

Più di un piemontese su dieci ha una spesa inferiore alla cosiddetta "linea di povertà", ossia più bassa dei consumi italiani medi.

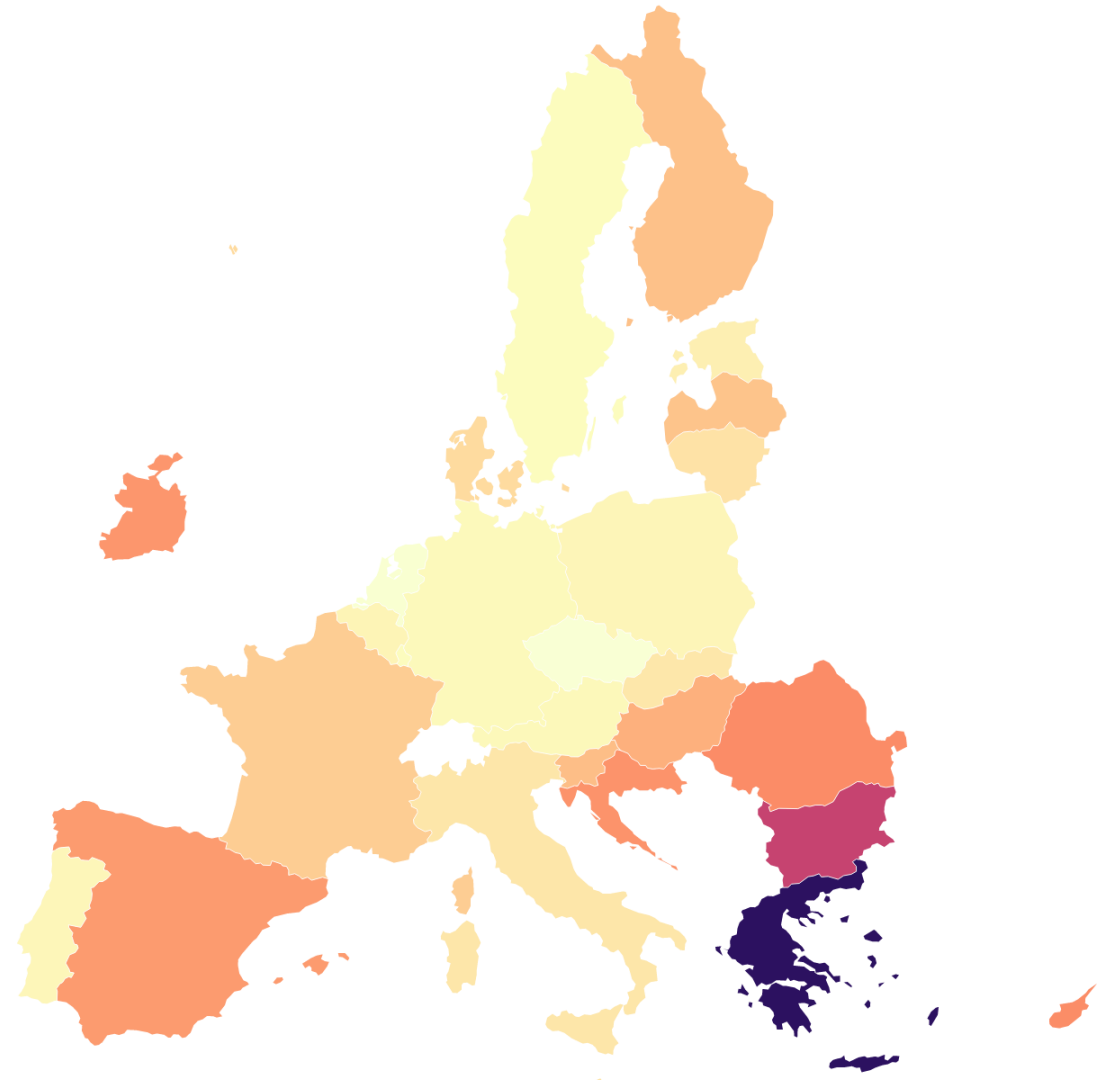
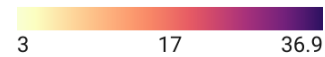
Il Piemonte rappresenta la regione del nord Italia con maggiore incidenza di povertà relativa individuale, pari all'11,7%

STUDY ON EUROPEAN CONSUMERS OVER INDEBTENESS AND ITS IMPLICATION

https://commission.europa.eu/publications/study-european-consumers-over-indebtedness-and-its-implications-annexes-final-report_en

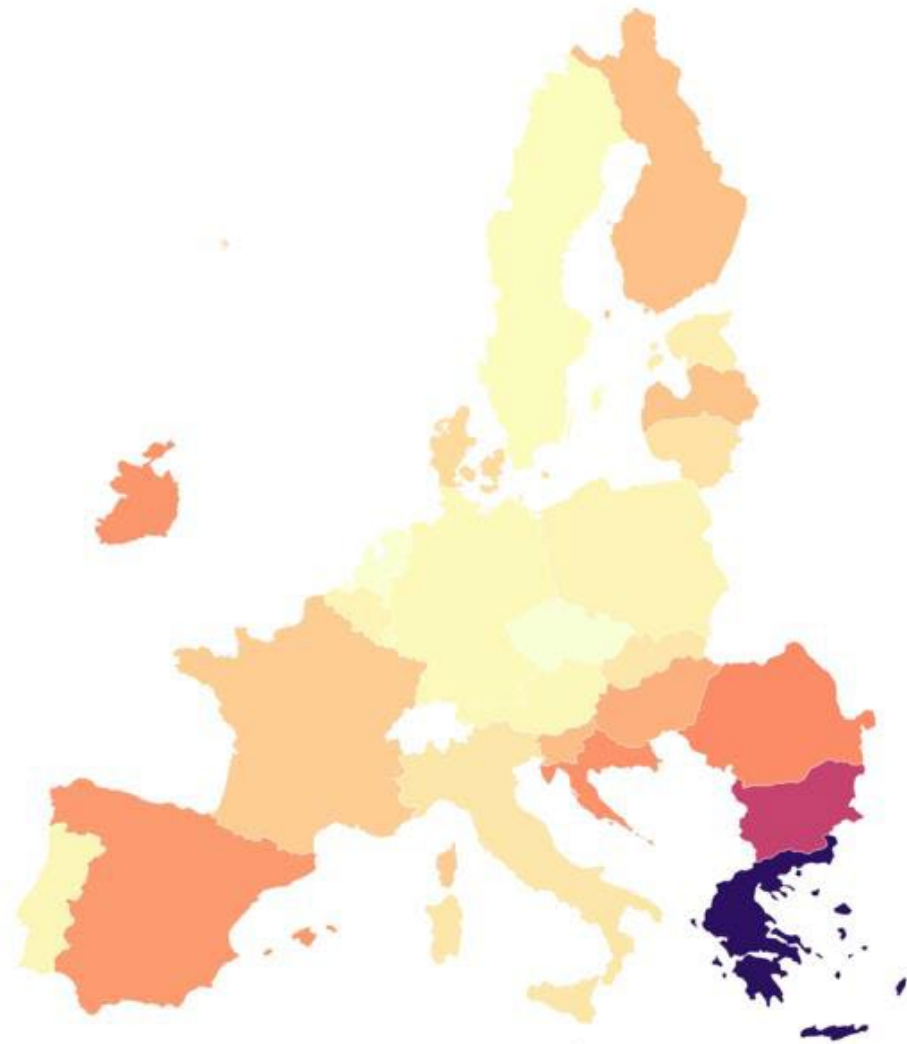
- Nel 2020 nella UE l'8,8% delle famiglie (17,2 mln per 40 mln di persone) era in arretrato con i propri impegni finanziari
- Nel 2013 le famiglie in arretrato erano il 12,9%, numero ridottosi nel 2020 di circa il 32%
- Nel 2020 un cittadino UE su 3 non è stato in grado di affrontare spese impreviste e un cittadino UE su cinque si è trovato in difficoltà nel far quadrare i conti
- Nel 2020 1,17 mln di famiglie (2,7 mln di persone) sono diventate sovraindebitate in conseguenza della pandemia

Percentage of total population with arrears on key commitments, 2020



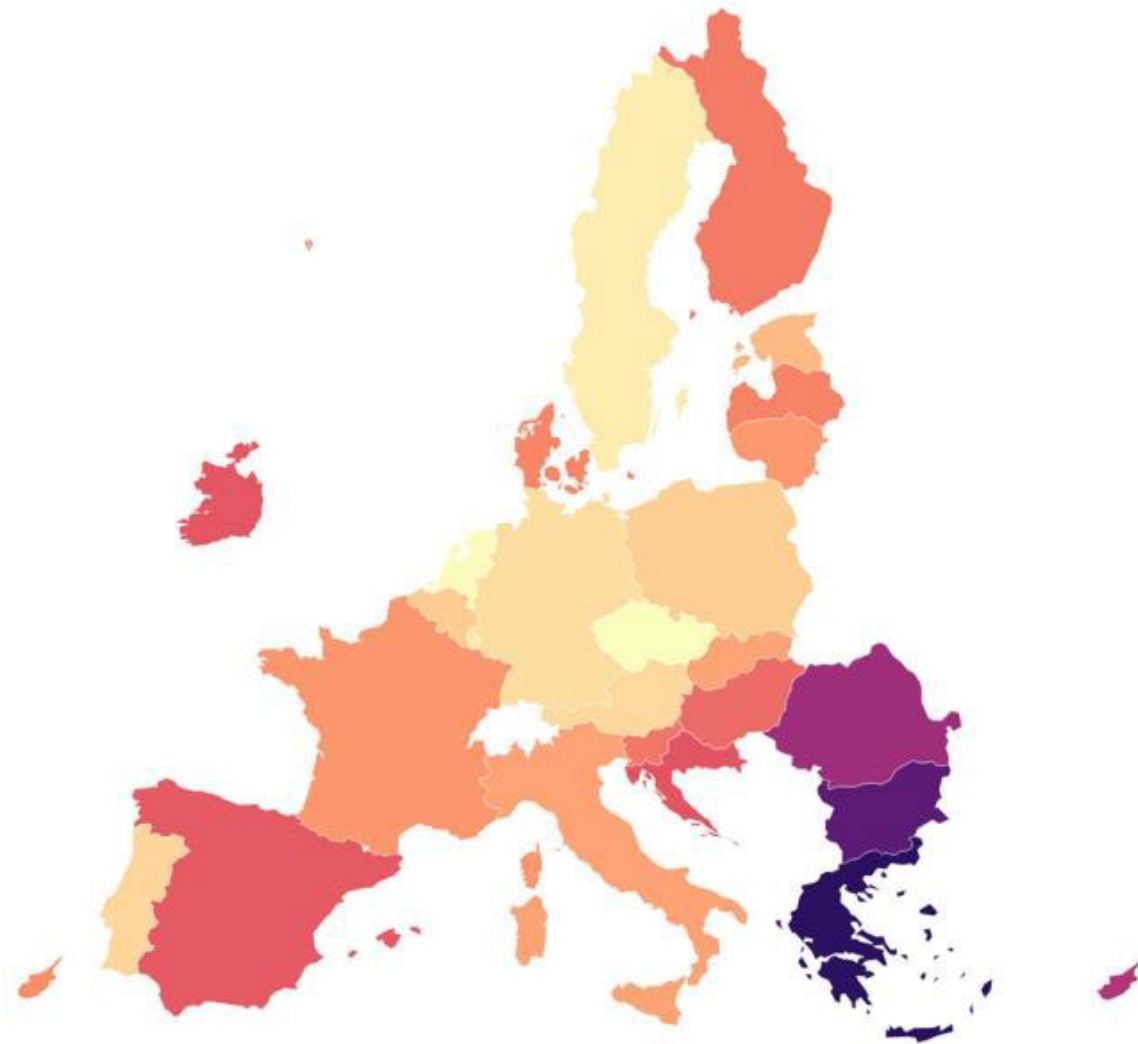
Source: EU SILC • Created with Datawrapper

Percentage of total population with arrears on key commitments, 2020



Source: EU SILC • Created with Datawrapper

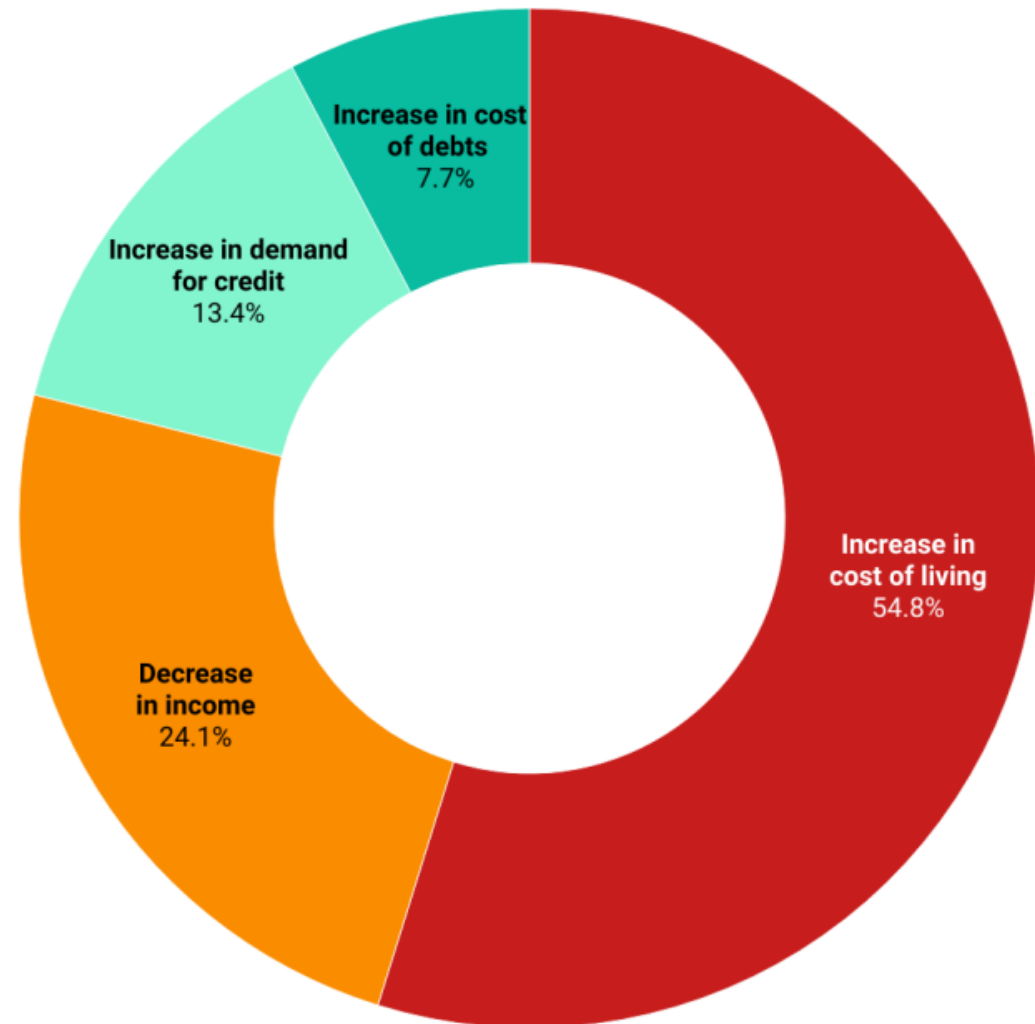
Percentage of total population with arrears on key commitments, 2032 projection

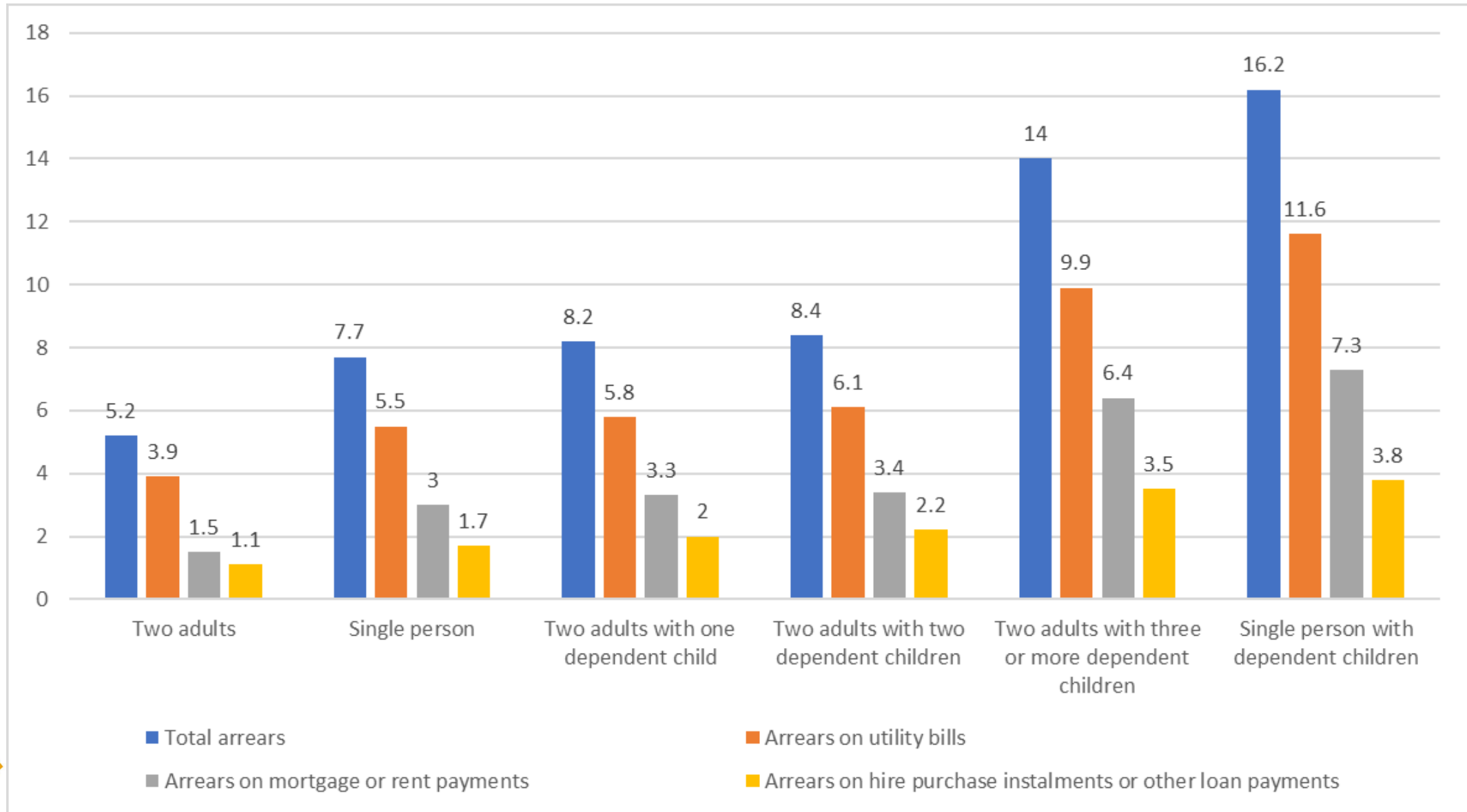


Source: EU SILC • Created with Datawrapper

L'incidenza dei fattori macroeconomici nella determinazione della situazione di sovraindebitamento

- Increase in cost of living
- Decrease in income
- Increase in demand for credit
- Increase in cost of debts





Gli effetti del sovraindebitamento

Per i debitori:



- ✓ Povertà, perdita della sistemazione abitativa
- ✓ Disagio psico-fisico, aumento delle dipendenze, rassegnazione, depressione
- ✓ Difficoltà nelle relazioni familiari e sociali

Per i creditori:



- ✓ Perdita del cliente
- ✓ Impossibilità di ottenere dal cliente la soddisfazione del credito
- ✓ Tempi e costi delle azioni esecutive

Per la collettività:



- ✓ Mancati introiti fiscali
- ✓ Costi sanitari e di assistenza sociale
- ✓ Consolidamento della povertà ereditaria
- ✓ Costi per il sistema giudiziario

Consequences of over-indebtedness for affected households in: CIVIC Consulting (2013), 174; Eurofound (2020)
Provision of actions to extend the availability and improve the quality of debt-advice services for European households. Funding of debt advice. Dec. 2020, 13 (CEPS VVA)

Gli strumenti per prevenire e gestire il sovraindebitamento



Educazione finanziaria:

Un adeguato livello di educazione finanziaria e stili di vita sostenibili consentono un approccio maturo con l'accesso al credito e limitano i rischi di sovraindebitamento



La valutazione del merito di credito:

Una corretta valutazione del merito di credito del cliente da parte dell'intermediario finanziario che concede il credito consente di evitare l'assunzione di debiti non sostenibili ab origine

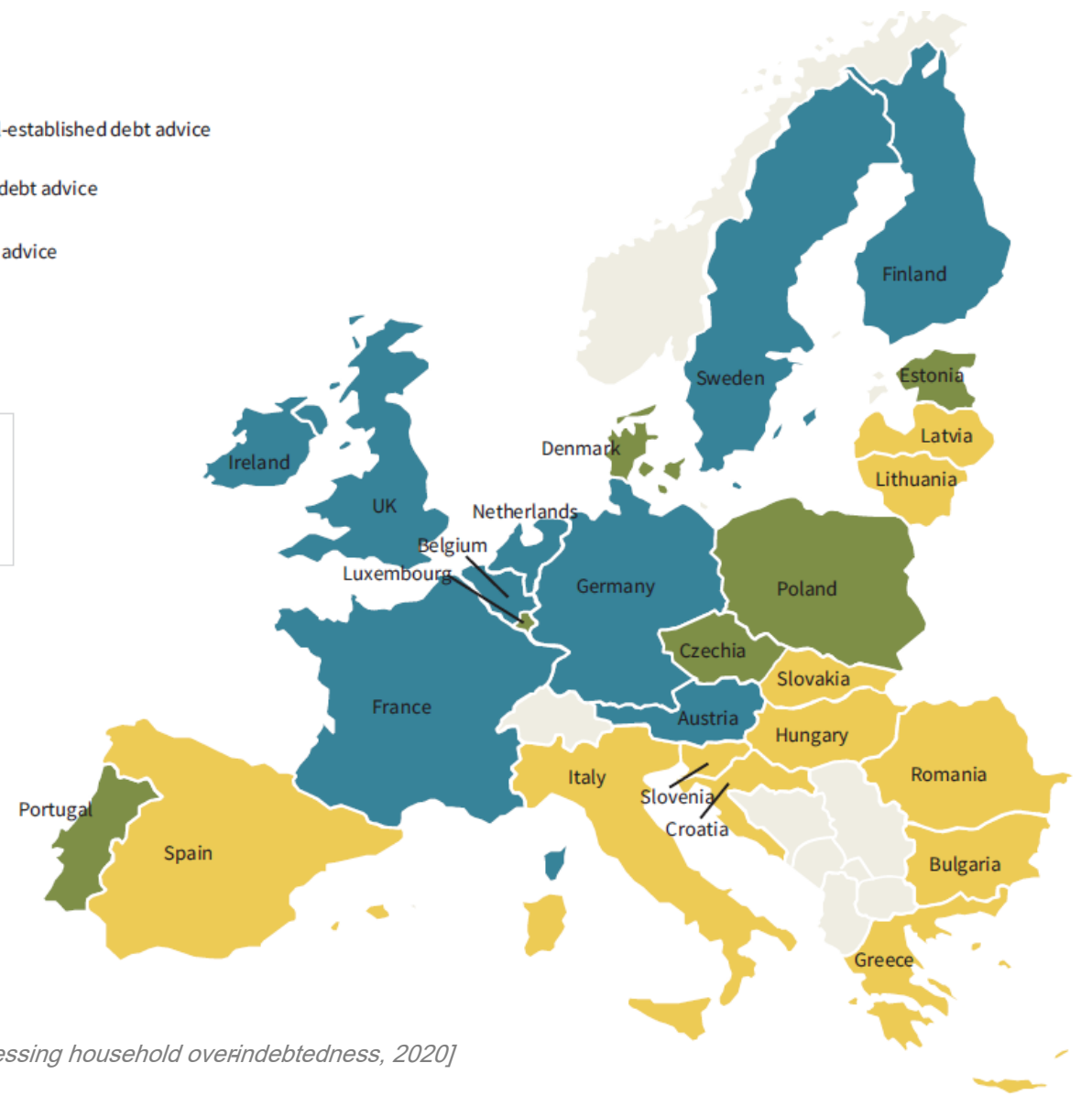


I servizi di consulenza sul debito

La disponibilità dei servizi di consulenza sul debito consente di ridurre i rischi di sovraindebitamento attraverso attività di prevenzione e di gestire le situazioni di sovraindebitamento anche con l'accesso alle procedure di composizione della crisi da sovraindebitamento (debt-settlement)

Consulenza del debito in Europa

- Relatively well-established debt advice
- Considerable debt advice
- Sporadic debt advice



[Eurofund Addressing household overindebtedness, 2020]



I servizi di consulenza sul debito nella Direttiva CCD2 2225/2023

Considerando 81: Gli Stati membri dovrebbero garantire che i servizi di consulenza sul debito forniti da operatori professionali indipendenti siano resi disponibili ai consumatori in modo diretto o indiretto e solo con spese limitate. In linea di principio, tali spese dovrebbero coprire solo i costi operativi e non imporre oneri non necessari ai consumatori che incontrano o potrebbero incontrare difficoltà nel rispettare i propri impegni finanziari

Articolo 36

1. Gli Stati membri assicurano che siano messi a disposizione dei consumatori che incontrano o potrebbero incontrare difficoltà nel rispettare i propri impegni finanziari servizi di consulenza sul debito indipendenti per i quali siano dovute solo spese limitate.».
2. Ai fini del rispetto degli obblighi di cui al paragrafo 1, i creditori si dotano di procedure e politiche per l'individuazione tempestiva dei consumatori che incontrano difficoltà finanziarie.
3. Gli Stati membri provvedono affinché i creditori indirizzino i consumatori che incontrano difficoltà nel rispettare i propri impegni finanziari verso servizi di consulenza sul debito facilmente accessibili al consumatore.



I servizi di consulenza sul debito

La definizione di «servizio di consulenza sul debito»



Articolo 3, punto 22 CCD2

«servizio di consulenza sul debito»: assistenza personalizzata di natura tecnica, giuridica o psicologica fornita da operatori professionali indipendenti che non sono, in particolare, creditori o intermediari del credito quali definiti nella presente direttiva o acquirenti di crediti o gestori di crediti quali definiti all'articolo 3, punti 6) e 8), della direttiva (UE) 2021/2167 del Parlamento europeo e del Consiglio(27), a consumatori che incontrano o potrebbero incontrare difficoltà nel rispettare i propri impegni finanziari».

Considerando 81: lo scopo dei servizi di consulenza sul debito è quello di aiutare i consumatori che incontrano difficoltà finanziarie e guidarli nel rimborsare, per quanto possibile, i debiti in essere, mantenendo un tenore di vita decoroso e preservando la dignità. Tale assistenza personalizzata e indipendente può includere consulenza legale e in materia di gestione del denaro e del debito come pure assistenza sociale e psicologica. L'assistenza dovrebbe essere fornita da operatori professionali che non sono creditori, intermediari del credito



Intermediari – servizi di consulenza sul debito

Articolo 18 par. 9

Gli Stati membri assicurano che, quando la richiesta di credito è respinta, il creditore informi il consumatore senza indugio del rifiuto e, se del caso, indirizzi il consumatore a servizi di consulenza sul debito facilmente accessibili

Art. 21.1, lett. x): Gli Stati membri dispongono che nel contratto di credito figurino, in modo chiaro e conciso (...)

i pertinenti contatti dei fornitori di servizi di consulenza sul debito e una raccomandazione rivolta al consumatore affinché li contatti in caso di difficoltà di rimborso.

Art. 25.2

Inoltre, in caso di sconfinamento regolare, il creditore offre al consumatore servizi di consulenza, laddove disponibili, e lo reindirizza gratuitamente verso servizi di consulenza sul debito.

I vantaggi della gestione del sovraindebitamento (e dell'esdebitazione)

La consulenza sul debito, la prevenzione e la «cura» del sovraindebitamento può portare un beneficio collettivo stimabile tra 1,4 e 5.3 euro per ogni euro speso (a seconda dei diversi sistemi sociali)

Consequences of over-indebtedness for affected households in: CIVIC Consulting (2013), 174; Eurofound (2020)

Provision of actions to extend the availability and improve the quality of debt-advice services for European households. Funding of debt advice. Dec. 2020, 13 (CEPS VVA)

Per i debitori:

- ✓ Prevenire l'aggravamento della situazione di povertà
- ✓ Evitare l'esclusione finanziaria e sociale
- ✓ Fresh start, ripartenza e progetti per il futuro

Per i creditori:

- ✓ Mantenere il rapporto con il cliente
- ✓ Ottenere dal cliente quanto possibile, garantendo una vita dignitosa per la famiglia
- ✓ Evitare i tempi ed i costi delle azioni esecutive

Per la collettività:

- ✓ Inclusione sociale e lavorativa dei soggetti più deboli («emersione dal sommerso»)
- ✓ Risparmio per le prestazioni di assistenza sociale
- ✓ Risparmio per il sistema giudiziario



Grazie per l'attenzione

