



# LE AGENZIE DI DEBITO INGANNEVOLI



## FEELING

Financial Education and Empowerment  
to Lower Indebtedness is Game-changing

**ADICONSUM**  
Associazione Difesa Consumatori APS  
dal 1987





**Co-funded by  
the European Union**

Co-finanziato dall'Unione europea. Le opinioni espresse appartengono, tuttavia, al solo o ai soli autori e non riflettono necessariamente le opinioni dell'Unione europea o dell'Agenzia esecutiva del Consiglio europeo per l'innovazione e delle PMI (EISMEA). Né l'Unione europea né EISMEA possono esserne ritenuti responsabili

# COS'È FEELING?

Il progetto Feeling - Financial Education and Empowerment to Lower Indebtedness is Game-changing, nasce dalla collaborazione tra **Adi-consum** e **Movimento Difesa del Cittadino**, associazioni dei consumatori da sempre impegnate nel supporto alle famiglie in difficoltà finanziaria.

**È finanziato dalla Commissione Europea DG Just, nell'ambito delle azioni del Single Market Programme per i consumatori.**

La sua missione è diffondere la cultura finanziaria e fornire strumenti per prevenire e affrontare il **sovraindebitamento**, un fenomeno che in Italia coinvolge milioni di famiglie e che può avere effetti non solo economici ma anche sociali.

Al centro del progetto ci sono le persone: l'obiettivo è aiutarle a gestire il denaro in modo consapevole, proteggersi dai rischi e costruire basi solide per il futuro.





## AGENZIE DI DEBITO: NON È TUTTO ORO CIÒ CHE LUCCICA

Molti debitori in grave difficoltà con i pagamenti, quando si imbattono negli annunci delle agenzie di debito, si lasciano attrarre dalla promessa di stralcio del 70-80% delle somme dovute e sottoscrivono incarichi di assistenza. Queste agenzie, che si occupano di contrattare riduzioni del debito con i creditori per conto di persone in situazione di sovraindebitamento e offrono assistenza legale nelle procedure esecutive e giudiziali,

Altri offrono prestiti di consolidamento per ripianare i tanti debiti pregressi a rimborsarne uno soltanto.

In entrambi i casi, sono spesso operatori senza scrupoli, che intendono lucrare sulla situazione di difficoltà e vulnerabilità dei malcapitati clienti, abusando talvolta dell'ingenuità, della disperazione, del basso grado di scolarizzazione e di altri fattori che impediscono alle persone di affrontare la situazione con strumenti adeguati.

Da oltre 10 anni sono noti casi di truffe e pratiche commerciali scorrette, mesi in luce da inchieste giornalistiche e scandali, ma il settore resta florido e i professionisti della consulenza sul debito sono tantissimi e molto presenti sul web e sui social media (segno che si guadagna bene).

# COME FUNZIONA IL SERVIZIO DELLE AGENZIE DI DEBITO

Le pubblicità promettono sistematicamente un risanamento miracoloso della situazione finanziaria e della posizione del debitore: presentando la procedura come facile e di sicura riuscita, chiedono inizialmente poche centinaia di euro, a fronte dei quali, però, si riesce solamente a parlare con un consulente per un esame preliminare dei debiti e delle azioni in corso da parte dei creditori.

Dopo, per ottenere effettivamente assistenza, bisogna sborsare cifre dieci volte maggiori. La professionalità del consulente è un'incognita (non sono sempre avvocati, anzi) e anche la trasparenza non è garantita.

Non è affatto detto, poi, che la negoziazione con i creditori dia il risultato promesso di ridurre il debito al 20 o al 30 % del valore iniziale. Questo è ragionevolmente ottenibile solo in determinate circostanze, in particolare solo per crediti deteriorati da tempo e non assistiti da alcuna garanzia (di terzi, ipoteche ecc.): tipicamente non è il caso del mutuo per la casa, solo per fare un esempio.

Un pericolo notevole sta nella possibilità che si ricevano informazioni false su accordi a saldo e stralcio fatti (quando magari non è vero) o consigli di comportamento sbagliati, come quello di non pagare più determinati debiti perché “sono stati stralciati” o perché “non si rischia nulla”: ci si può ritrovare in seguito – a sorpresa – con azioni esecutive difficili da fermare, aggravi notevoli di spese ed altri problemi ancora.

Per quanto riguarda i prestiti di consolidamento, poi, va considerato che hanno quasi sempre (anche in ragione del rischio elevato di mancata restituzione che comportano per chi li eroga) un tasso elevatissimo.



Esistono infine varie formule “salvacasa” per chi ha già in corso o rischia il pignoramento dell’abitazione di proprietà e la vendita all’asta: sono formule di cessione dei beni del debitore all’agenzia, in cambio del saldo dei debiti, quasi sempre con la promessa di poter mantenerne almeno la disponibilità per uso personale o un supporto nella ricerca di un’altra soluzione abitativa. Per invogliare il debitore, spesso la soluzione viene presentata addirittura come opportunità di guadagno: l’agenzia acquista la tua casa e prende in carico tutti i tuoi debiti; poi negozia il saldo e stralcio con i creditori e se la somma necessaria per estinguergli alla fine è inferiore al costo di acquisto della casa, l’agenzia ti paga la differenza. Ad esempio, se la casa viene valutata ed acquistata a 100.000 euro e i debiti alla fine si riducono a 85.000, il debitore riceverà i 15.000 euro di differenza. Tra le varie soluzioni che permettono di restare a vivere nella casa, c’è poi la locazione allo stesso debitore con possibilità di riscatto (rent to buy).

Questi servizi, però, sono sempre molto, molto onerosi per il cliente/debitore, che magari avrebbe potuto affrontare la situazione debitoria con altri mezzi e procedure, conservando la casa e risparmiando molti soldi.

# PRIMA DI ACCETTARE LA PROPOSTA DI UN'AGENZIA DI DEBITO ... CONSIGLI PRATICI

È innanzitutto necessario ascoltare una persona esperta del settore che abbia carattere indipendente e non abbia interessi diretti nella gestione della situazione. L'ideale è un'associazione dei consumatori che sia qualificata nella consulenza sui debiti, come Adiconsum e MDC. L'associazione non vende servizi, non acquista debiti o immobili, non entra nella procedura come parte in causa, ma si limita a supportare il consumatore con una consulenza legale e finanziaria puntuale e ove possibile a contattare i creditori per concordare condizioni di favore e riduzioni del debito.

Se si opta per un'agenzia di debito, è sempre bene sottoporre il contratto preventivamente all'associazione per valutarne i profili di trasparenza e correttezza, verificare i costi dichiarati e quelli nascosti o potenzialmente aggiuntivi, allertare il consumatore sui possibili rischi insiti nel rapporto con il professionista. Bisogna ricordare che in questo settore i "falchi" e gli "sciacallii" pronti ad approfittare dei guai finanziari del consumatore sono tanti e sanno ben dissimulare le loro cattive intenzioni. Un'esperienza negativa per chi già era in difficoltà può risultare assolutamente drammatica.



Quando ci sono diversi debiti in sofferenza, ciascuno va valutato separatamente perché presenta un diverso profilo di rischio, diversi tempi e possibilità di evoluzione e diverse possibilità di accordo per saldo e stralcio, rinegoziazione, surroga, rateizzazione (soluzioni ordinarie). Un dialogo è sempre possibile con l'Agenzia delle Entrate, ma anche la banca, spesso, può aiutarvi a riprogrammare i pagamenti, allungare i tempi di restituzione, darvi un periodo di "respiro".

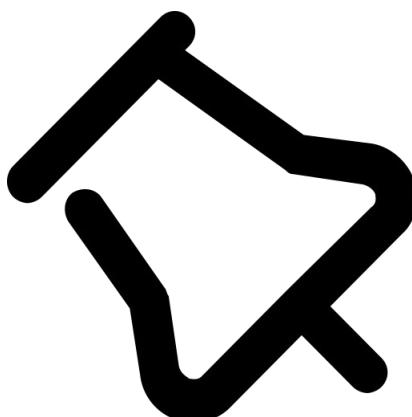
Con il supporto di Adiconsum o di MDC è possibile esplorare, le possibilità offerte dalla legge con il Fondo di Prevenzione del Sovraindebitamento e Usura del MEF (prestito agevolato di consolidamento garantito dallo Stato), con le procedure strutturate, giudiziali, come il Piano del Consumatore (oggi "piano di ristrutturazione"), la liquidazione controllata del sovraindebitato e l'esdebitazione del debitore incapiente, tutti strumenti pensati dallo Stato per il recupero della stabilità finanziaria e la reintegrazione economica e sociale del debitore.

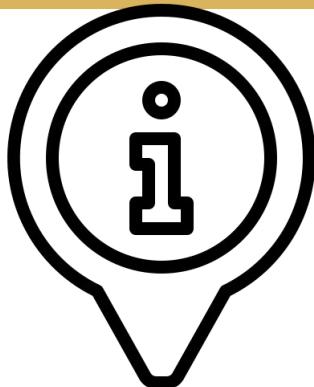


# IL CONSIGLIO PIÙ IMPORTANTE

Mantenere la calma e non lasciarsi prendere dalla disperazione quando i creditori e le agenzie di recupero crediti iniziano la loro azione, più o meno aggressiva, di pressione. Non sempre le minacce di azione esecutiva sono fondate, non sempre le stesse pretese creditorie sono totalmente fondate, anzi: spesso, andando a leggere i contratti firmati dal consumatore e che hanno originato il debito, si trovano clausole illegittime, costi nascosti, servizi non richiesti, tassi usurai ed altre irregolarità che possono essere contestate ottenendo una riduzione delle pretese.

Non lasciarsi prendere dal panico e non rinunciare a capire personalmente e completamente come stanno le singole posizioni debitorie è insomma la principale strategia di gestione razionale di una situazione che, essendo complessa, non può certo migliorare se si agisce d'impulso o peggio si delega la gestione a qualcuno che è tecnicamente impreparato, disonesto o entrambe le cose.





## **GLI SPORTELLI DEL PROGETTO FEELING**

Affidati ai consulenti specialisti del debito messi a disposizione dal progetto Feeling: sono operatori esperti in diritto del consumo che hanno approfondito questa materia e ricevuto ulteriore formazione e aggiornamento nell'ambito del progetto, per aiutare le persone in situazione di sovraindebitamento a trovare una via d'uscita razionale, anche beneficiando degli strumenti e delle procedure legali messe a disposizione dallo Stato.

L'assistenza, la consulenza e i materiali informativi sono totalmente gratuiti (non il patrocinio in giudizio, naturalmente, per il quale occorre sempre incaricare un legale) e non è richiesta iscrizione alle due associazioni.

### ADICONSUM

Adiconsum è un'associazione di promozione sociale senza scopo di lucro, impegnata nella tutela dei consumatori e nella promozione di un consumo responsabile e sostenibile. Opera su tutto il territorio nazionale, offrendo assistenza e supporto ai cittadini in vari ambiti, tra cui energia, trasporti, sanità e ambiente.

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



### MOVIMENTO DIFESA DEL CITTADINO (MDC)

MDC è un'associazione nazionale dedicata alla difesa dei diritti dei cittadini e alla tutela dei consumatori. Si impegna a contrastare abusi burocratici e pratiche commerciali scorrette, offrendo consulenza e supporto legale ai cittadini.

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



# Chiedi informazioni, assistenza e consulenza personalizzata in modo gratuito, riservato e facilmente accessibile:

- ◆ Contatta il Punto di contatto nazionale per un primo orientamento e per essere indirizzato allo sportello più vicino al numero **800161647**
- ◆ Prenota un appuntamento presso uno dei 10 sportelli FEELING presenti sul territorio inviando un'email a **info@mdc.it** oppure **contatta lo sportello territoriale di consulenza al debito più vicino a te:**

marche@mdc.it	<b>Ascoli Piceno</b>
lecce@adiconsum.it	<b>Lecce</b>
canavese@mdc.it	<b>Leini (TO)</b>
oristano@adiconsum.it	<b>Oristano</b>
palermotrapani@adiconsum.it	<b>Palermo</b>
abruzzo@mdc.it	<b>Pescara</b>
pistoia@mdc.it	<b>Pistoia</b>
mdc.basilicata@gmail.com	<b>Potenza</b>
info@adiconsum.it	<b>Roma</b>
verona@adiconsum.it	<b>Verona</b>

Inquadra il QR code o usa il link per conoscere meglio il progetto



<https://tinyurl.com/Adiconsum-Feeling>



<https://tinyurl.com/MDC-Feeling>

