

Carte di credito

NON È TUTTO ORO QUELLO CHE LUCCICA

di SILVANA HELD

Indebitamento:
dall'osservatorio
del Servizio sociale
di Caritas Ticino
alcuni suggerimenti
su debiti e dintorni

La carta di credito e la carta clienti (pagamento solo a fine mese, quindi non con addebito diretto) sono modi di acquistare facili, veloci e pratici. Favoriscono il commercio e ci danno l'impressione di essere liberi e un pochino più "ricchi". Facili e pratici quando non abbiamo problemi per la copertura della fattura e se siamo in grado di gestire bene gli acquisti, cioè se non ci portano a spendere più di quanto possiamo permetterci. È tuttavia importante proteggersi dai vari pericoli che possono portare al sovra indebitamento delle persone sole e delle economie familiari. Pertanto, prima di firmare questi contratti di acquisto a credito, è bene soffermarsi a riflettere sulle eventuali trappole. Non ultimo il tasso di interesse che ammonta a 12% all'anno.

e non ha problemi a saldare la fattura mensile. Purtroppo non è sempre così e in questo caso quello che sembrava una buona scelta può facilmente trasformarsi in incubo per le conseguenze finanziarie. Le condizioni generali, scritte in piccolo, sono da leggere prima di firmare il contratto. Sono molto più importanti dei vantaggi pubblicizzati, perché, bene o male, le varie carte di credito consentono di fare tutte le stesse cose. Ecco un esempio

*resse mensi-
le corrispondente
a un interesse annuo ef-
fettivo di 12% al massimo. (...)*
Concretamente, se si ha uno scoperto di CHF 1'000, in un anno bisognerà aggiungere CHF 120.— di interesse passivo a quanto già non si riesce a pagare in partenza! Quali verifiche fanno le banche prima di concedere una carta di credito? Ecco alcune condizioni che le banche devono rispettare in base alla legge sul credito al consumo (si tratta di un riassunto e non di un contratto unico) per una carta di credito che autorizza una spesa limite di CHF 4000:

- Il contratto deve essere scritto, il consenso del/della rappresentante legale è obbligatorio
 - Il/la consumatore/trice può revocare per iscritto, nei 14 giorni successivi, la sua offerta di concludere il contratto o la sua accettazione
 - La banca deve procedere all'esame del reddito e della fortuna in base alle informazioni fornite dall'autore/autrice della domanda di credito
 - La banca deve inoltre informarsi presso i centri di informazione (ZEK e IKO) per vedere se ci siano già delle iscrizioni in relazione alla persona che richiede una carta di credito, cioè debiti precedenti
- Quando il/la consumatore/trice fa uso della sua opzione di credito tre volte di fila, il/la prestatore/trice deve annunciarlo al centro di informazioni. L'annuncio non è obbligatorio se l'importo che rimane da pagare è inferiore a CHF 3'000. Queste condizioni non si applicano quando il

saldo della carta di credito deve essere rimborsato entro tre mesi, se il saldo negativo è inferiore ai CHF 500.— oppure se non ci sono scoperti perché il saldo vien pagato regolarmente ogni mese. Concludendo: la banca fa delle verifiche riguardanti debiti precedenti o attuali, ma non fa una verifica del vostro budget, e non sa quale sia la vostra situazione reale attuale e quali sono i vostri oneri mensili fissi. È un esame abbastanza sommario che può costare un interesse di 12% annui. Una consulenza personale è da preferire ad una adesione online quando si desidera sottoscrivere un contratto per una carta di credito, perché non è uno strumento negativo in se, è solo necessario imparare ad usare bene quello che sembra essere solo una facilitazione: è un ottimo mezzo di pagamento, sicuro, specialmente se si va all'estero, indispensabile per fare acquisti online o per prenotare le vacanze, o semplicemente noleggiare un'auto, ma va usata sapendo di avere i mezzi per rimborsare il denaro che ci è stato "anticipato" momentaneamente con la carta di credito. ■

Ogni banca si presenta con la miglior carta di credito possibile, con le condizioni più vantaggiose, e soprattutto "è quella che si può usare in alberghi, ristoranti in tutto il mondo". A volte sono gratuite il primo anno, o addirittura non hanno spese. Tutto questo va bene se la persona che firma il contratto ha delle buone entrate di estratto delle condizioni generali: (...) Ricevete ogni mese una fattura dettagliata indicante tutte le transazioni effettuate con la vostra carta di credito (...). L'importo finale indicato sulla fattura mensile deve essere pagato senza deduzioni entro la fine del mese corrente. Se desiderate pagare la vostra fattura a rate, l'importo minimo indicato sulla fattura deve essere pagato entro la fine del mese corrente. In questo caso, preleveremo un inte-