

# Comunicato Stampa

DIFFUSO A CURA DEL SERVIZIO SEGRETERIA PARTICOLARE

Roma, 23 novembre 2012

## CREDITO AL CONSUMO: CONCLUSA L'AZIONE CONGIUNTA BANCA D'ITALIA-ANTITRUST, INFORMAZIONI PIU' CHIARE PER I CONSUMATORI

Gli interventi effettuati nell'ambito dello 'Sweep' comunitario 2011 i cui risultati sono stati resi noti oggi a Bruxelles. Su 15 siti web italiani controllati 4 sono risultati in regola, mentre 11 hanno corretto le indicazioni fornite alla potenziale clientela. In Europa i siti controllati sono stati 544, di cui 193 corretti grazie all'azione delle singole Autorità nazionali.

Informazioni più chiare per i consumatori che navigano sul web per scegliere le offerte del credito al consumo. E' il risultato dell'azione portata avanti dalla Banca d'Italia e dall'Antitrust nell'ambito dello sweep comunitario 2011, che si è concluso nell'ottobre 2012 e i cui dati sono stati resi noti oggi a Bruxelles.

In attuazione dell'iniziativa comunitaria, in Italia sono stati esaminati 15 siti da parte delle due Autorità: 4 sono risultati immediatamente in linea con le prescrizioni normative; in 11 casi le informazioni pubblicizzate relativamente a prestiti personali e carte di pagamento 'revolving' hanno richiesto interventi correttivi.

In particolare, la Banca d'Italia ha riscontrato che alcuni operatori non avevano inserito negli annunci pubblicitari tutte le informazioni richieste dalla direttiva sull'offerta di credito ai consumatori quali l'importo totale dovuto dal consumatore o un esempio rappresentativo del costo del finanziamento. In altri casi i moduli Iebcc (Informazioni europee di base sul credito ai consumatori) non riportavano tutte le informazioni obbligatorie in base alla citata normativa per consentire al consumatore di compiere scelte consapevoli

(ad esempio, il TAEG non era indicato correttamente) oppure la documentazione non era agevolmente fruibile. Le criticità riscontrate hanno formato oggetto di interventi nei confronti dei singoli operatori; nel mese di maggio scorso, la Banca d'Italia ha sensibilizzato il sistema a un più scrupolo rispetto della disciplina. Le irregolarità sono state rimosse.

Gli interventi di 'moral suasion' effettuati dall'Antitrust hanno riguardato invece l'utilizzo improprio, nella prospezione pubblicitaria dei prodotti, della parola "risparmio", riferita ad esempio alla sostituzione di un piano di rimborso del debito che può comportare una riduzione dell'importo delle singole rate, ma non una riduzione del costo del debito e dell'importo complessivo da rimborsare. Corrette anche nei messaggi pubblicitari le illustrazioni non chiare e comprensibili dei costi di quelle carte che prevedono un rimborso rateale dietro il pagamento di un tasso di interesse.

A livello comunitario hanno partecipato allo sweep 28 Paesi, che hanno controllato 544 siti, correggendone 193, con una percentuale di siti che ora risultano in regola pari al 77%, contro il 30% che era risultato in regola con la normativa europea nel settembre 2011.

In allegato il comunicato della Commissione Europea.



EUROPEAN COMMISSION

PRESS RELEASE

Brussels, 23 November 2012

## Buying consumer credit on-line: following EU action, over 75% of websites checked now give satisfactory information to clients

Before consumers enter into a loan, they need to understand its real cost and take the time to reflect, especially on the monthly repayment. The Consumer Credit Directive lists the information that need to be given in advertising of credits and as part of credit offers and provides for a 14 days reflexion time, during which the consumer may back out of the agreement without charge. Following a crackdown on websites offering consumer credits, more than 3 out of 4 sites checked a year ago now comply with EU law (compared with only 30% in September 2011). Further improvements should come as national authorities pursue their actions on outstanding cases. In this EU co-ordinated "Sweep" investigation, which took place in September 2011, national enforcement authorities checked 565 websites across the 27 Member States, Norway and Iceland. Of the 70% of sites flagged for further investigation at the time, 10% were finally deemed compliant and 35% were corrected after action by national authorities. The remaining websites either no longer exist or are subject to on-going administrative or court proceedings.

### Background:

A "sweep" is an exercise to enforce EU law. It is led by the EU and carried out by national enforcement authorities who conduct simultaneous, coordinated checks for breaches in consumer law in a particular sector. The national enforcement authorities then contact operators about suspected irregularities and ask them to take corrective action. The **Consumer Credit sweep** took place in September 2011.

The market under scrutiny is used by consumers every day. In 2010, financial institutions in the eurozone had more than €600 billion outstanding consumer credit.<sup>1</sup>

### Results

Of the **565 websites** checked in 2011, 30% passed the test for compliance with the relevant EU consumer rules and 70% of these sites (393) were flagged for further investigation. A year

<sup>1</sup> ECB, Euro Area Statistics, [www.ecb.int/stats/money/aggregates/bsheets/html/index.en.html](http://www.ecb.int/stats/money/aggregates/bsheets/html/index.en.html)

Contacts :

[Frédéric Vincent](#) (+32 2 298 71 66)

[Aikaterini Apostola](#) (+32 2 298 76 24)

later, 57 additional sites were finally considered to be compliant, 18 no longer exist, 194 were corrected following action by national authorities and 124 are still the subject of administrative or legal proceedings in the countries concerned.

The main problems detected in this sweep were:

- **Missing information in consumer credit advertising** (e.g. on the annual percentage rate of charge (APR): 258 sites were failing to display all the standard information required by the Consumer Credit Directive.
- **Omission of key information on the offer and/or misleading presentation of the costs** (e.g. type of interest rate (fixed, variable or both), duration of the credit): 244 sites failed to give clear information about all the different elements of the total cost.<sup>2</sup>

**For more information:**

Website: [http://ec.europa.eu/consumers/enforcement/sweeps\\_en.htm](http://ec.europa.eu/consumers/enforcement/sweeps_en.htm)

**[MEMO/12/2](#)**

---

<sup>2</sup> See IP/12/6 on the first phase of the Sweep 2011

## Annex

Number of websites still open on 15 November 2012, checked, corrected and now compliant:

Country	Websites checked	Websites corrected	Websites compliant as of 15 November 2012	% of websites compliant / websites checked
Austria	10	1	7	70%
Belgium	91	44	62	68%
Bulgaria	6	0	6	100%
Cyprus	10	7	10	100%
Czech Republic	10	8	10	100%
Denmark	10	2	4	40%
Estonia	15	8	12	80%
Finland	5	2	3	60%
France	50	11	50	100%
Germany	26	9	20	73%
Greece	4	0	4	100%
Hungary	15	2	8	53%
Iceland	10	0	10	100%
Ireland	2	0	2	100%
Italy	15	11	15	100%
Latvia	9	7	9	100%
Lithuania	5	2	5	100%
Luxembourg	20	5	14	70%
Malta	5	1	5	100%
Netherlands	40	25	34	85%
Norway	27	0	13	48%
Poland	9	4	9	100%
Portugal	39	8	39	100%
Romania	18	6	18	100%
Slovakia	10	8	8	80%
Spain	26	15	15	58%
Sweden	15	6	11	73%
United Kingdom	45	2	20	44%
<b>Total*</b>	<b>547**</b>	<b>194</b>	<b>423</b>	<b>77%</b>

\*: Slovenia participated to the sweep but did not find any websites offering online consumer credit.

\*\* : From the 565 websites checked in 2011, 547 remain in operation and 18 do not exist anymore.