



Suggerimenti veloci

Truffe riguardanti l'assistenza mutui

La truffa

Queste truffe di solito iniziano con un'offerta che sembra troppo bella per essere vera. Dietro il pagamento anticipato di una determinata tariffa, il truffatore potrebbe promettere di negoziare con chi ha concesso il mutuo al fine di ridurre il tasso d'interesse a un livello gestibile oppure di condurre una revisione contabile del mutuo per verificare se il creditore ha rispettato la legge. Altri truffatori propongono un piano di "locazione a riscatto", dove l'unica cosa da fare è cedere la proprietà dell'abitazione come parte di un affare che consente di rimanere a casa propria, come affittuario, e di ricomprarla in un secondo momento. Di solito, i truffatori spiegano che la cessione della proprietà consente loro di ottenere un prestito a un tasso migliore per estinguere il mutuo non più gestibile del proprietario dell'abitazione. In tutti questi scenari, il proprietario della casa finisce in una situazione finanziaria peggiore e spesso perde l'abitazione.

Il punto chiave è che non si deve mai pagare o cedere qualcosa in anticipo quando una società o una persona promette di "mettere a posto il mutuo".

Conoscere le leggi

- È illegale chiedere un pagamento anticipato: le leggi federali proibiscono alle società di assistenza mutui di addebitare alcunché fino a quando il proprietario dell'immobile non abbia effettivamente ricevuto un'offerta di agevolazione del mutuo dal creditore e l'abbia accettata. Questa regola è nota come regola MARS (Mortgage Assistance Relief Services, Servizi di agevolazione mutui). Il Consumer Financial Protection Bureau (ente per la protezione finanziaria dei consumatori), la Federal Trade Commission (commissione federale per il commercio) e l'ufficio dell'Attorney General (Procuratore generale) sono autorizzati a far valere la regola MARS.
- Conoscere i propri diritti:
 - Non si deve mai effettuare alcun pagamento fino ad aver (1) ricevuto un'offerta di modifica dei termini del prestito o un'altra agevolazione da parte del creditore E(2) aver accettato tale offerta.
 - La società di assistenza mutui è tenuta a rivelare il costo totale che sarà addebitato per i servizi prestati prima di iniziare a lavorare sul mutuo del cliente.
 - La società di assistenza mutui deve documentare le modifiche apportate al mutuo del cliente che sono state accettate dal creditore.
 - La società di assistenza mutui deve rivelare di non essere associata in alcun modo ad enti pubblici.
 - Nessuno può ordinare di interrompere le comunicazioni con il proprio creditore. È illegale per una società di assistenza mutui dichiarare il contrario.
- La regola federale MARS permette agli avvocati di trattare una modifica del prestito o un'altra agevolazione relativa al mutuo. Le regole consentono agli avvocati di richiedere il pagamento anticipato MA SOLO SE:
 - Sono abilitati ad esercitare la professione nello stato del cliente;
 - La fornitura di tali servizi fa parte dell'esercizio professionale forense di tali avvocati;
 - Tali avvocati rispettano tutti i requisiti deontologici statali e federali; e
 - L'importo versato viene depositato in un conto fiduciario per i clienti, e i prelievi vengono effettuati solo quando l'avvocato ha completato i servizi legali veri e propri. Il cliente deve ricevere notifica di ogni prelievo.



Stato del Connecticut
Procuratore Generale George Jepsen

Suggerimenti veloci

Truffe riguardanti l'assistenza mutui

Conoscere le leggi

- Prima di ingaggiare un negoziatore per il debito, accertarsi che sia debitamente autorizzato all'esercizio dell'attività. Nel Connecticut, i negozianti che si occupano dei debiti devono aver ottenuto una licenza dal Department of Banking (dipartimento dei servizi bancari) e devono ottemperare inoltre alle altre leggi statali per la protezione dei consumatori.
- Conoscere i propri diritti:
 - I negozianti autorizzati che si occupano di debiti devono fornire un contratto che include un elenco completo e dettagliato dei servizi prestati, il costo di tali servizi e i risultati da raggiungere.
 - Il contratto deve includere una dichiarazione per attestare che chi presta i servizi di negoziazione del debito ha controllato il debito del consumatore e una valutazione personalizzata della probabilità che i servizi proposti siano in grado di ridurre l'importo del debito o la gestione del debito, oppure, se del caso, evitare che un immobile venga pignorato.
 - I consumatori hanno il diritto di annullare o revocare il contratto di un negoziante che si occupa di debiti entro tre giorni lavorativi dalla firma del contratto.
 - Le leggi del Connecticut legge vietano inoltre ai negozianti di imporre il pagamento anticipato di diritti.

Risorse

- Il **Consumer Financial Protection Bureau (CFPB)**, ossia l'ente per la protezione finanziaria dei consumatori, tutela i consumatori imponendo il rispetto delle leggi finanziarie federali a favore dei consumatori stessi. Si può presentare un reclamo al CFPB sul sito www.consumerfinance.gov oppure chiamando il numero 1-855-411-2372
- La **Federal Trade Commission (FTC)**, ossia la commissione federale per il commercio, lavora per il consumatore al fine di prevenire pratiche commerciali fraudolente, ingannevoli e ingiuste. Si possono denunciare le truffe sui mutui a tale commissione sul sito www.ftc.gov oppure chiamando il numero 1-877-382-4357.
- Il **Connecticut Department of Banking**, ossia il dipartimento dei servizi bancari del Connecticut, ha una linea telefonica di assistenza diretta per i pignoramenti al numero 1-877-472-8313. I residenti del Connecticut che sono indietro nei pagamenti o si trovano a dover affrontare il pignoramento della propria abitazione possono telefonare alla linea di assistenza diretta per ricevere un servizio di consulenza e orientamento per il problema relativo al mutuo o allo stato della procedura di pignoramento. La linea di assistenza diretta può anche fornire informazioni su consulenti immobiliari autorizzati e affidabili e su altri programmi che possono essere di aiuto. Per ulteriori informazioni, visitare il sito www.ct.gov/dob.

Il Connecticut Department of Banking offre inoltre [un elenco dei negozianti autorizzati dallo stato che si occupano di debiti nonché informazioni aggiuntive sugli stessi](#). Per presentare un

reclamo al Department of Banking (dipartimento dei servizi bancari) nei riguardi di un negoziatore che si occupa di debiti, visitare il sito www.ct.gov/dob oppure chiamare il numero 1-800-831-7225.

- Si può inviare inoltre un reclamo all'ufficio dell'Attorney General (Procuratore generale) compilando un modulo di reclamo sul sito www.ct.gov/ag o inviando un messaggio di posta elettronica a Attorney.General@ct.gov. Per ulteriori informazioni, telefonare alla Consumer Assistance Unit (ufficio assistenza consumatori) dell'ufficio dell'Attorney General (Procuratore generale) al numero 860-808-5420.

Ultimo aggiornamento: 10 dicembre 2014