

Comunicato Stampa

DIFFUSO A CURA DEL SERVIZIO SEGRETERIA PARTICOLARE

Roma, 30 dicembre 2013

Il Ministero dell'Economia e delle Finanze, con Decreto del 19 dicembre 2013, ha emanato i tassi di interesse effettivi globali medi ai sensi della legge sull'usura n. 108 del 1996 in vigore per il periodo 1° gennaio - 31 marzo 2014 (cfr. tabella allegata). I tassi soglia sono stati calcolati secondo il meccanismo introdotto dal decreto legge del 13 maggio 2011, n. 70 in vigore dal 14 maggio scorso ⁽¹⁾.

Le segnalazioni sono inviate dagli intermediari alla Banca d'Italia e tengono conto delle Istruzioni per la rilevazione emanate nell'agosto 2009 e delle risposte ai quesiti pubblicate sul sito della Banca ⁽²⁾ nonché dei chiarimenti forniti dal Ministero dell'Economia e delle Finanze nella nota metodologica al Decreto del 24 dicembre 2009.

Come previsto dall'art. 2 della legge 108 / 1996, si è tenuto conto delle decisioni di politica monetaria assunte dalla BCE per apportare sui tassi rilevati una correzione al ribasso pari alla media delle variazioni del tasso BCE negli ultimi due trimestri (-13 basis point).

I **tassi effettivi globali medi** (TEGM) registrati nel terzo trimestre del 2013 presentano le variazioni più consistenti per le seguenti categorie:

- sono in diminuzione i tassi del leasing immobiliare a tasso fisso (-54 bp) e quelli dei prestiti contro cessione del quinto dello stipendio e della pensione fino a 5.000 euro (-41 bp);
- risultano invece in aumento i tassi degli scoperti senza affidamento oltre 1.500 euro (+36 bp).

Con riferimento ai **compensi complessivamente pagati ai mediatori**, comprensivi degli oneri direttamente a carico dei clienti (già inclusi nel calcolo del TEG) e di quelli sostenuti dagli intermediari, si riportano i dati medi di sistema per il terzo trimestre 2013, aggregati in tre categorie di operazioni.

In proposito, si rammenta che la legge 108 / 96 prevede il reato di mediazione usuraria nel caso in cui gli oneri sostenuti "avuto riguardo alle concrete modalità del fatto e al tasso medio praticato per operazioni similari, risultano comunque sproporzionati rispetto [...] all'opera di mediazione" ⁽³⁾. La rilevazione statistica evidenzia una notevole variabilità dei compensi percepiti, a volte determinata dalle differenti attività svolte dai mediatori per ciascuna tipologia di finanziamento.

¹ Ai fini della determinazione delle soglie oltre le quali gli interessi sono da considerarsi usurari ai sensi dell'art. 2 della legge n.108/96 e del d.l. 70/2011, ai tassi medi rilevati aumentati di un quarto si aggiunge un margine di ulteriori 4 punti percentuali; la differenza tra la soglia e il tasso medio non può superare gli 8 punti percentuali.

² Le Istruzioni sono pubblicate in Gazzetta Ufficiale del 29 agosto 2009 n. 200 e sul sito della Banca d'Italia (www.bancaditalia.it/vigilanza/contrasto_usura/Normativa/Istr_usura_ago_09-istruzioni.pdf). Le risposte ai quesiti si trovano sul sito della Banca d'Italia nella pagina "Contrasto all'usura" (www.bancaditalia.it/vigilanza/contrasto_usura/Normativa/istr_usura_faq.pdf).

³ La legge non stabilisce un parametro massimo per gli oneri di mediazione, differentemente da quanto avviene per i tassi effettivi globali medi.

Compenso di mediazione percepito dai soggetti
iscritti all'albo dei Mediatori Creditizi ex art. 16 della L. 108/96

*percentuale sul capitale finanziato - dato medio ponderato per il numero di operazioni concluse
tramite mediatori nel periodo 1 luglio - 30 settembre 2013*

Finanziamenti alle imprese (*)	1,24 %
Finanziamenti alle famiglie (**)	5,27 %
Mutui ipotecari	2,46 %

(*) Include, tra l'altro, aperture di credito, anticipi e sconti, factoring, leasing; sono esclusi i mutui ipotecari.

(**) Include, tra l'altro, i crediti personali, finalizzati, revolving e le cessioni del quinto dello stipendio e della pensione; sono esclusi i mutui ipotecari.

TASSI EFFETTIVI GLOBALI MEDI RILEVATI AI SENSI DELLA LEGGE 108/96

PERIODO DI APPLICAZIONE DAL 1° GENNAIO 2014 FINO AL 31 MARZO 2014

CATEGORIA DI OPERAZIONI	CLASSI DI IMPORTO <i>in unità di euro</i>	TASSI EFFETTIVI GLOBALI MEDI <i>su base annua</i>	TASSI SOGLIA <i>su base annua</i>
Aperture di credito in conto corrente	fino a 5.000	11,42	18,2750
	oltre 5.000	10,06	16,5750
Scoperti senza affidamento	fino a 1.500	16,19	24,1900
	oltre 1.500	15,29	23,1125
Anticipi e sconti	fino a 5.000	8,92	15,1500
	da 5.000 a 100.000	8,03	14,0375
	oltre 100.000	5,49	10,8625
Factoring	fino a 50.000	7,49	13,3625
	oltre 50.000	4,54	9,6750
Crediti personali	intera distribuzione	11,99	18,9875
Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese	intera distribuzione	10,66	17,3250
Prestiti contro cessione del quinto dello stipendio e della pensione	fino a 5.000	11,46	18,3250
	oltre 5.000	11,35	18,1875
Leasing autoveicoli e aeronavali	fino a 25.000	7,88	13,8500
	oltre 25.000	7,55	13,4375
Leasing immobiliare a tasso fisso	intera distribuzione	6,58	12,2250
Leasing immobiliare a tasso variabile	intera distribuzione	4,99	10,2375
Leasing strumentale	fino a 25.000	8,58	14,7250
	oltre 25.000	6,13	11,6625
Credito finalizzato	fino a 5.000	12,26	19,3250
	oltre 5.000	9,95	16,4375
Credito <i>revolving</i>	fino a 5.000	16,99	24,9900
	oltre 5.000	12,26	19,3250
Mutui a tasso fisso	intera distribuzione	5,11	10,3875
Mutui a tasso variabile	intera distribuzione	3,81	8,7625