

RILEVAZIONE DEI TASSI DI INTERESSE EFFETTIVI GLOBALI MEDI AI FINI DELLA LEGGE SULL'USURA (*)
MEDIE ARITMETICHE DEI TASSI SULLE SINGOLE OPERAZIONI DELLE BANCHE E DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI NON BANCARI, CORRETTE
PER LA VARIAZIONE DEL VALORE MEDIO DEL TASSO APPLICATO ALLE OPERAZIONI DI RIFINANZIAMENTO PRINCIPALI DELL'Eurosistema
PERIODO DI RIFERIMENTO DELLA RILEVAZIONE: 1° OTTOBRE - 31 DICEMBRE 2011
APPLICAZIONE DAL 1° APRILE FINO AL 30 GIUGNO 2012

<i>CATEGORIE DI OPERAZIONI</i>	<i>CLASSI DI IMPORTO in unità di euro</i>	<i>TASSI MEDI (su base annua)</i>	<i>TASSI SOGLIA (su base annua)</i>
APERTURE DI CREDITO IN CONTO CORRENTE	fino a 5.000 oltre 5.000	10,87 9,45	17,5875 15,8125
SCOPERTI SENZA AFFIDAMENTO	fino a 1.500 oltre 1.500	14,33 14,02	21,9125 21,5250
ANTICIPI E SCONTI COMMERCIALI	fino a 5.000 da 5.000 a 100.000 oltre 100.000	7,25 6,80 4,84	13,0625 12,5000 10,0500
FACTORING	fino a 50.000 oltre 50.000	5,81 4,17	11,2625 9,2125
CREDITI PERSONALI		11,40	18,2500
ALTRI FINANZIAMENTI ALLE FAMIGLIE E ALLE IMPRESE		10,10	16,6250
PRESTITI CONTRO CESSIONE DEL QUINTO DELLO STIPENDIO E DELLA PENSIONE	fino a 5.000 oltre 5.000	12,55 11,08	19,6875 17,8500
LEASING AUTOVEICOLI E AERONAVALI	fino a 25.000 oltre 25.000	9,25 7,89	15,5625 13,8625
LEASING IMMOBILIARE			
- A TASSO FISSO		7,77	13,7125
- A TASSO VARIABILE		5,35	10,6875
LEASING STRUMENTALE	fino a 25.000 oltre 25.000	9,29 6,84	15,6125 12,5500
CREDITO FINALIZZATO ALL'ACQUISTO RATEALE	fino a 5.000 oltre 5.000	12,05 10,05	19,0625 16,5625
CREDITO REVOLVING	fino a 5.000 oltre 5.000	16,85 11,94	24,8500 18,9250
MUTUI CON GARANZIA IPOTECARIA			
- A TASSO FISSO		4,75	9,9375
- A TASSO VARIABILE		3,66	8,5750

AVVERTENZA: AI FINI DELLA DETERMINAZIONE DEGLI INTERESSI USURARI AI SENSI DELL'ART. 2 DELLA LEGGE N.108/96, I TASSI RILEVATI DEVONO ESSERE AUMENTATI DI UN QUARTO CUI SI AGGIUNGE UN MARGINE DI ULTERIORI 4 PUNTI PERCENTUALI LA DIFFERENZA TRA IL LIMITE E IL TASSO MEDIO NON PUO' SUPERARE GLI 8 PUNTI PERC.LI

(*) Per i criteri di rilevazione dei dati e di compilazione della tabella si veda la nota metodologica allegata al Decreto.

Le categorie di operazioni sono indicate nel Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 23 settembre 2011 e nelle Istruzioni applicative della Banca d'Italia pubblicate nella Gazzetta Ufficiale n. 200 del 29 agosto 2009.

Comunicato Stampa

DIFFUSO A CURA DEL SERVIZIO SEGRETERIA PARTICOLARE

Roma, 28 marzo 2012

Il Ministero dell'Economia e delle Finanze, con Decreto Ministeriale del 26 marzo 2012, ha emanato i tassi di interesse effettivi globali medi ai sensi della legge sull'usura n. 108 del 1996 in vigore dal 1° aprile al 30 giugno 2012 (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 (-31 basis point).

I **tassi effettivi globali medi** (TEGM) registrati nel quarto trimestre del 2011 – al lordo della correzione per il tasso BCE – evidenziano un andamento lievemente crescente, con alcune eccezioni. Le variazioni più consistenti sono le seguenti:

- sono segnalati in crescita i tassi del leasing immobiliare (+100 bp circa) e quelli del leasing strumentale oltre i 25 mila euro (+106 bp);
- risultano invece in diminuzione (-50 bp) i tassi per i prestiti contro cessione del quinto dello stipendio o pensione.

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 quarto trimestre 2011, 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, diversamente 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 ottobre – 31 dicembre 2011*

Finanziamenti alle imprese (*)	1,34 %
Finanziamenti alle famiglie (**)	4,70 %
Mutui ipotecari	1,76 %

(*) 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° APRILE AL 30 GIUGNO 2012

CATEGORIA DI OPERAZIONI	CLASSI DI IMPORTO in unità di euro	TASSI EFFETTIVI GLOBALI MEDI su base annua	TASSI SOGLIA su base annua
Aperture di credito in conto corrente	fino a 5.000	10,87	17,5875
	oltre 5.000	9,45	15,8125
Scoperti senza affidamento	fino a 1.500	14,33	21,9125
	oltre 1.500	14,02	21,5250
Anticipi e sconti	fino a 5.000	7,25	13,0625
	da 5.000 a 100.000	6,80	12,5000
	oltre 100.000	4,84	10,0500
Factoring	fino a 50.000	5,81	11,2625
	oltre 50.000	4,17	9,2125
Crediti personali	intera distribuzione	11,40	18,2500
Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese	intera distribuzione	10,10	16,6250
Prestiti contro cessione del quinto dello stipendio e della pensione	fino a 5.000	12,55	19,6875
	oltre 5.000	11,08	17,8500
Leasing autoveicoli e aeronavali	fino a 25.000	9,25	15,5625
	oltre 25.000	7,89	13,8625
Leasing immobiliare a tasso fisso	intera distribuzione	7,77	13,7125
Leasing immobiliare a tasso variabile	intera distribuzione	5,35	10,6875
Leasing strumentale	fino a 25.000	9,29	15,6125
	oltre 25.000	6,84	12,5500
Credito finalizzato	fino a 5.000	12,05	19,0625
	oltre 5.000	10,05	16,5625
Credito revolving	fino a 5.000	16,85	24,8500
	oltre 5.000	11,94	18,9250
Mutui a tasso fisso	intera distribuzione	4,75	9,9375
Mutui a tasso variabile	intera distribuzione	3,66	8,5750