

Comunicato Stampa

DIFFUSO A CURA DEL SERVIZIO SEGRETERIA PARTICOLARE DEL DIRETTORIO E COMUNICAZIONE

Roma, 28 settembre 2015

Il Ministero dell'Economia e delle Finanze ha emanato con Decreto Ministeriale del 24 settembre 2015 i tassi di interesse effettivi globali medi ai sensi della legge sull'usura n. 108 del 1996 in vigore per il periodo 1° ottobre – 31 dicembre 2015 (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 2011 ⁽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.

Ai tassi rilevati non è stata applicata alcuna correzione connessa con le decisioni di politica monetaria, ai sensi dell'art. 2 della legge 108/1996, in quanto la Banca Centrale Europea ha mantenuto invariato il tasso sulle operazioni di rifinanziamento principale allo 0,05 per cento.

I **tassi effettivi globali medi** (TEGM) registrati nel secondo trimestre del 2015 presentano le variazioni più consistenti per le seguenti categorie:

- sono in diminuzione i tassi del leasing immobiliare a tasso fisso (-85 bp), quelli del credito personale (-74 bp) e quelli del leasing autoveicoli e aeronavali fino a 25.000 euro (-50 bp);
- risultano invece in aumento i tassi del revolving oltre 5.000 euro (+49 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 secondo trimestre 2015, 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 simili, risultano comunque sproporzionati rispetto [...] all'opera di mediazione” ⁽³⁾. La

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 (convertito con modificazioni dalla Legge 12 luglio 2011, n. 106), 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/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/contrasto-usura/cusu-istr-tassi/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/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/contrasto-usura/cusu-istr-tassi/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.

rilevazione statistica evidenzia una notevole variabilità dei compensi percepiti, a volte determinata dalle differenti attività svolte dai mediatori per ciascuna tipologia di finanziamento.

| Compenso di mediazione percepito dai soggetti iscritti all'albo dei Mediatori Creditizi ex art. 128-sexies del TUB <i>percentuale sul capitale finanziato - dato medio ponderato per il numero di operazioni concluse tramite mediatori nel periodo 1 aprile – 30 giugno 2015</i> | |
|--|--------|
| Finanziamenti alle imprese (*) | 1,01 % |
| Finanziamenti alle famiglie (**) | 5,64 % |
| Mutui ipotecari | 1,73 % |

(*) 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° OTTOBRE 2015 FINO AL 31 DICEMBRE 2015

| 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 | 11,57 | 18,4625 |
| | oltre 5.000 | 9,68 | 16,1000 |
| Scoperti senza affidamento | fino a 1.500 | 16,12 | 24,1200 |
| | oltre 1.500 | 15,01 | 22,7625 |
| Anticipi e sconti | fino a 5.000 | 9,73 | 16,1625 |
| | da 5.000 a 100.000 | 7,86 | 13,8250 |
| | oltre 100.000 | 4,95 | 10,1875 |
| Factoring | fino a 50.000 | 5,96 | 11,4500 |
| | oltre 50.000 | 3,88 | 8,8500 |
| Crediti personali | intera distribuzione | 10,80 | 17,5000 |
| Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese | intera distribuzione | 10,50 | 17,1250 |
| Prestiti contro cessione del quinto dello stipendio e della pensione | fino a 5.000 | 11,96 | 18,9500 |
| | oltre 5.000 | 11,06 | 17,8250 |
| Leasing autoveicoli e aeronavali | fino a 25.000 | 6,50 | 12,1250 |
| | oltre 25.000 | 6,53 | 12,1625 |
| Leasing immobiliare a tasso fisso | intera distribuzione | 4,58 | 9,7250 |
| Leasing immobiliare a tasso variabile | intera distribuzione | 3,91 | 8,8875 |
| Leasing strumentale | fino a 25.000 | 8,36 | 14,4500 |
| | oltre 25.000 | 4,68 | 9,8500 |
| Credito finalizzato | fino a 5.000 | 12,33 | 19,4125 |
| | oltre 5.000 | 9,55 | 15,9375 |
| Credito revolving | fino a 5.000 | 16,61 | 24,6100 |
| | oltre 5.000 | 13,41 | 20,7625 |
| Mutui a tasso fisso | intera distribuzione | 3,60 | 8,5000 |
| Mutui a tasso variabile | intera distribuzione | 2,97 | 7,7125 |