

Direzione/Servizio/Ufficio	Oggetto	Data	
Ufficio Pianificazione e Controllo	Ordine di servizio – Tassi di interesse effettivo	30/03/2017	

Da: UFFICIO – PIANIFICAZIONE E CONTROLLO

A: COLLABORATORI/AGENTI/FILIALI

CIRCOLARE: MARZO 2017

DECORRENZA : 01/04/2017

PROTOCOLLO: OS-UFPC000003-IT

Gentili collaboratori/agenti/filiali buongiorno,
con la presente trasmettiamo in allegato i seguenti documenti:

1. Tabella WeUnit "Rilevazione dei tassi di interesse effettivi globali medi ai fini della Legge sull'Usura" in vigore dal 01/04/2017 da esporre in ciascuna sede o dipendenza aperta al pubblico in modo facilmente visibile;
2. Decreto del Ministero dell'economia e delle finanze del 27 marzo 2017;
3. Comunicato Stampa Banca D'Italia del 28 marzo 2017.

I documenti, devono essere inseriti nell'espositore di agenzia (a disposizione della clientela), archiviando le precedenti versioni.

Certi della Vostra collaborazione restiamo a disposizione per eventuali chiarimenti in merito.

Cordiali Saluti.

WE UNIT GROUP S.p.A.
Ufficio pianificazione e controllo

Tassi Effettivi Medi Rilevati ai Sensi della Legge 108/96

**Visto il Decreto del Ministero dell'economia e delle finanze del 27 marzo 2017
si rende nota la**

"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
non bancari, corrette per la variazione del valore medio del tasso applicato alle operazioni di
rifornimento principali dell'Eurosistema**

Periodo di riferimento della rilevazione: 1° ottobre 2016 – 31 dicembre 2016

Applicazione dal 1° aprile 2017 fino al 30 giugno 2017

Categorie di operazioni	Classi di importo in Euro	Tasso medio %	Tasso soglia %
		01.04.2017 – 30.06.2017	
APERTURE DI CREDITO IN CONTO CORRENTE	fino a 5.000	11,37	18,2125
	oltre 5.000	9,09	15,3625
SCOPERTI SENZA AFFIDAMENTO	fino a 1.500	17,12	25,1200
	oltre 1.500	15,36	23,2000
ANTICIPI, SCONTI COMMERCIALI E FINANZIAMENTI ALL'IMPORTAZIONE	fino a 50.000	7,32	13,1500
	da 50.000 a 200.000	5,52	10,9000
	oltre 200.000	3,58	8,4750
FACTORING	fino a 50.000	4,84	10,0500
	oltre 50.000	2,86	7,5750
CREDITI PERSONALI	Intera Distribuzione	10,37	16,9625
ALTRI FINANZIAMENTI A FAMIGLIE E IMPRESE	Intera Distribuzione	10,27	16,8375
PRESTITI CONTRO CESSIONE DEL QUINTO DELLO STIPENDIO E DELLA PENSIONE	fino a 15.000	11,58	18,4750
	oltre 15.000	9,42	15,7750
LEASING AUTOVEICOLI E AERONAVALI	fino a 25.000	7,60	13,5000
	oltre 25.000	6,54	12,1750
LEASING IMMOBILIARE	Tasso fisso	4,36	9,4500
	Tasso variabile	3,24	8,0500
LEASING STRUMENTALE	fino a 25.000	8,01	14,0125
	oltre 25.000	4,19	9,2375
CREDITO FINALIZZATO	Intera Distribuzione	9,87	16,3375
CREDITO REVOLVING	fino a 10.000	16,30	24,3000
	oltre 10.000	11,79	18,7375
FINANZIAMENTI RATEALI CON CARTE DI CREDITO	Intera Distribuzione	13,08	20,3500
MUTUI CON GARANZIA IPOTECARIA	Tasso fisso	2,65	7,3125
	Tasso variabile	2,47	7,0875

AI FINI DELLA DETERMINAZIONE DEGLI INTERESSI USURARI AI SENSI DELL'ART. 2, COMMA 4, DELLA LEGGE N. 108/96 COME MODIFICATO DAL D.L. 70/2011, 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 PERCENTUALI.

(**) TEGM: Tasso Effettivo Globale Medio

Le categorie di operazioni sono indicate nel Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 26 settembre 2016 e nelle Istruzioni applicative della Banca d'Italia pubblicate nella Gazzetta Ufficiale n. 185 del 9 agosto 2016.



Ministero dell'Economia e delle Finanze

DIPARTIMENTO DEL TESORO DIREZIONE V

Vista la legge 7 marzo 1996, n. 108, recante disposizioni in materia di usura e, in particolare, l'articolo 2, comma 1, in base al quale "il Ministro del Tesoro, sentiti la Banca d'Italia e l'Ufficio italiano dei cambi, rileva trimestralmente il tasso effettivo globale medio, comprensivo di commissioni, di remunerazioni a qualsiasi titolo e spese, escluse quelle per imposte e tasse, riferito ad anno degli interessi praticati dalle banche e dagli intermediari finanziari iscritti negli elenchi tenuti dall'Ufficio italiano dei cambi e dalla Banca d'Italia rispettivamente ai sensi dell'articolo 106 e 107 del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, nel corso del trimestre precedente per operazioni della stessa natura";

Visto il proprio decreto del 26 settembre 2016, recante la "Classificazione delle operazioni creditizie per categorie omogenee ai fini della rilevazione dei tassi effettivi globali medi praticati dalle banche e dagli intermediari finanziari";

Visto, da ultimo, il proprio decreto del 22 dicembre 2016, pubblicato nella *Gazzetta Ufficiale* n. 304 del 30 dicembre 2016 e, in particolare, l'articolo 3, comma 3, che attribuisce alla Banca d'Italia il compito di procedere per il trimestre 1° ottobre 2016 – 31 dicembre 2016 alla rilevazione dei tassi effettivi globali medi praticati dalle banche e dagli intermediari finanziari;

Avute presenti le "Istruzioni per la rilevazione dei tassi effettivi globali medi ai sensi della legge sull'usura" emanate dalla Banca d'Italia (pubblicate nella *Gazzetta Ufficiale* n. 185 del 9 agosto 2016);

Vista la rilevazione dei valori medi dei tassi effettivi globali segnalati dalle banche e dagli intermediari finanziari con riferimento al periodo 1° ottobre 2016 – 31 dicembre 2016 e tenuto conto della variazione, nel periodo successivo al trimestre di riferimento, del valore medio del tasso applicato alle operazioni di rifinanziamento principali dell'Eurosistema determinato dal Consiglio direttivo della Banca Centrale Europea, la cui misura sostituisce quella del tasso determinato dalla Banca d'Italia ai sensi del decreto legislativo 24 giugno 1998, n. 213, in sostituzione del tasso ufficiale di sconto;

Visti il decreto-legge 29 dicembre 2000, n. 394, convertito, con modificazioni, nella legge 28 febbraio 2001, n. 24, recante interpretazione autentica della legge 7 marzo 1996, n. 108, e l'indagine statistica effettuata nel 2002 a fini conoscitivi dalla Banca d'Italia e dall'Ufficio italiano dei cambi, condotta su un campione di intermediari secondo le modalità indicate nella nota metodologica, relativamente alla maggiorazione stabilita contrattualmente per i casi di ritardato pagamento;

Vista la direttiva del Ministro in data 12 maggio 1999, concernente l'attuazione del decreto legislativo n. 29/1993 e successive modificazioni e integrazioni, in ordine alla delimitazione dell'ambito di responsabilità del vertice politico e di quello amministrativo;

Atteso che, per effetto di tale direttiva, il provvedimento di rilevazione dei tassi effettivi globali medi ai sensi dell'art. 2 della legge n. 108/1996, rientra nell'ambito di responsabilità del vertice amministrativo;

Avuto presente l'art. 62 del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231, pubblicato nella *Gazzetta Ufficiale* n. 290 del 14 dicembre 2007, che ha disposto la soppressione dell'Ufficio italiano dei cambi e il passaggio di competenze e poteri alla Banca d'Italia;

Visto il decreto legislativo 13 agosto 2010, n. 141, recante "Attuazione della direttiva 2008/48/CE relativa ai contratti di credito ai consumatori, nonché modifiche del titolo VI del testo unico bancario (decreto legislativo n. 385 del 1993) in merito alla disciplina dei soggetti operanti nel settore finanziario, degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi", come successivamente modificato e integrato;

Visto il decreto legislativo 16 aprile 2012, n. 45 di "Attuazione della direttiva 2009/110/CE, concernente l'avvio, l'esercizio e la vigilanza prudenziale dell'attività degli istituti di moneta elettronica, che modifica le direttive 2005/60/CE e 2006/48/CE e che abroga la direttiva 2000/46/CE";

Visto il decreto legislativo 12 maggio 2015, n. 72, di "Attuazione della direttiva 2013/36/UE, che modifica la direttiva 2002/87/CE e abroga le direttive 2006/48/CE e 2006/49/CE, per quanto concerne l'accesso all'attività degli enti creditizi e la vigilanza prudenziale sugli enti creditizi e sulle imprese di investimento. Modifiche al decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 e al decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58";

Sentita la Banca d'Italia;

Decreta:

Art. 1

1. I tassi effettivi globali medi, riferiti ad anno, praticati dalle banche e dagli intermediari finanziari, determinati ai sensi dell'articolo 2, comma 1, della legge 7 marzo 1996, n. 108, relativamente al trimestre 1° ottobre 2016 – 31 dicembre 2016, sono indicati nella tabella riportata in allegato (Allegato A).

Art. 2

1. Il presente decreto entra in vigore il 1° aprile 2017.

2. A decorrere dalla data di entrata in vigore del presente decreto e fino al 30 giugno 2017, ai fini della determinazione degli interessi usurari ai sensi dell'articolo 2, comma 4, della legge 7 marzo 1996, n. 108, come modificato dal decreto-legge 13 maggio 2011, n. 70, convertito con modificazioni dalla legge 12 luglio 2011, n. 106, i tassi riportati nella tabella indicata all'articolo 1 del presente decreto 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 può essere superiore a otto punti percentuali.

Art. 3

1. Le banche e gli intermediari finanziari sono tenuti ad affiggere in ciascuna sede o dipendenza aperta al pubblico in modo facilmente visibile la tabella riportata in allegato (Allegato A).

2. Le banche e gli intermediari finanziari, al fine di verificare il rispetto del limite di cui all'articolo 2, comma 4, della legge 7 marzo 1996, n. 108, come modificato dal decreto-legge 13 maggio 2011, n. 70, convertito con modificazioni dalla legge 12 luglio 2011, n. 106, si attengono ai criteri di calcolo delle "Istruzioni per la rilevazione dei tassi effettivi globali medi ai sensi della legge sull'usura" emanate dalla Banca d'Italia.

3. La Banca d'Italia procede per il trimestre 1° gennaio 2017 – 31 marzo 2017 alla rilevazione dei tassi effettivi globali medi praticati dalle banche e dagli intermediari finanziari con riferimento alle categorie di operazioni indicate nell'apposito decreto del Ministero dell'economia e delle finanze.

4. I tassi effettivi globali medi di cui all'articolo 1, comma 1, del presente decreto non sono comprensivi degli interessi di mora contrattualmente previsti per i casi di ritardato pagamento. L'indagine statistica condotta nel 2002 a fini conoscitivi dalla Banca d'Italia e dall'Ufficio italiano dei cambi ha rilevato che, con riferimento al complesso delle operazioni facenti capo al campione di intermediari considerato, la

maggiorazione stabilita contrattualmente per i casi di ritardato pagamento è mediamente pari a 2,1 punti percentuali.

Il presente decreto sarà pubblicato nella *Gazzetta Ufficiale* della Repubblica Italiana.

Roma, emesso alla data del protocollo

IL DIRETTORE GENERALE DEL TESORO

Firmato digitalmente da:

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'G. Me. Asina', written in a cursive style.

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 2016
APPLICAZIONE DAL 1° APRILE FINO AL 30 GIUGNO 2017

CATEGORIE DI OPERAZIONI	CLASSI DI IMPORTO in unità di euro	TASSI MEDI (su base annua)	TASSI SOGLIA (su base annua)
APERTURE DI CREDITO IN CONTO CORRENTE	fino a 5.000 oltre 5.000	11,37 9,09	18,2125 15,3625
SCOPERTI SENZA AFFIDAMENTO	fino a 1.500 oltre 1.500	17,12 15,36	25,1200 23,2000
ANTICIPI, SCONTI COMMERCIALI E FINANZIAMENTI ALL'IMPORTAZIONE	fino a 50.000 da 50.000 a 200.000 oltre 200.000	7,32 5,52 3,58	13,1500 10,9000 8,4750
FACTORING	fino a 50.000 oltre 50.000	4,84 2,86	10,0500 7,5750
CREDITI PERSONALI		10,37	16,9625
ALTRI FINANZIAMENTI ALLE FAMIGLIE E ALLE IMPRESE		10,27	16,8375
PRESTITI CONTRO CESSIONE DEL QUINTO DELLO STIPENDIO E DELLA PENSIONE	fino a 15.000 oltre 15.000	11,58 9,42	18,4750 15,7750
LEASING AUTOVEICOLI E AERONAVALI	fino a 25.000 oltre 25.000	7,60 6,54	13,5000 12,1750
LEASING IMMOBILIARE: - A TASSO FISSO - A TASSO VARIABILE		4,36 3,24	9,4500 8,0500
LEASING STRUMENTALE	fino a 25.000 oltre 25.000	8,01 4,19	14,0125 9,2375
CREDITO FINALIZZATO		9,87	16,3375
CREDITO REVOLVING	fino a 10.000 oltre 10.000	16,30 11,79	24,3000 18,7375
FINANZIAMENTI RATEALI CON CARTE DI CREDITO		13,08	20,3500
MUTUI CON GARANZIA IPOTECARIA - A TASSO FISSO - A TASSO VARIABILE		2,65 2,47	7,3125 7,0875

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 PERCENTUALI.

(*) 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 26 settembre 2016 e nelle Istruzioni applicative della Banca d'Italia pubblicate nella Gazzetta Ufficiale n. 185 del 9 agosto 2016.

RILEVAZIONE DEI TASSI DI INTERESSE EFFETTIVI GLOBALI MEDI AI FINI DELLA LEGGE SULL'USURA

Nota metodologica

La legge 7 marzo 1996, n. 108, volta a contrastare il fenomeno dell'usura, prevede che siano resi noti con cadenza trimestrale i tassi effettivi globali medi, comprensivi di commissioni, spese e remunerazioni a qualsiasi titolo connesse col finanziamento, praticati dalle banche e dagli intermediari finanziari.

Il decreto annuale di classificazione delle operazioni emanato dal Ministero dell'Economia e delle Finanze ripartisce le operazioni in categorie omogenee e attribuisce alla Banca d'Italia il compito di rilevare i tassi.

La rilevazione dei dati per ciascuna categoria riguarda le medie aritmetiche dei tassi praticati sulle operazioni censite nel trimestre di riferimento. Essa è condotta per classi di importo; non sono incluse nella rilevazione alcune fattispecie di operazioni condotte a tassi che non riflettono le condizioni del mercato (ad es. operazioni a tassi agevolati in virtù di provvedimenti legislativi).

Per le seguenti operazioni: "credito personale", "credito finalizzato", "leasing: immobiliare a tasso fisso e a tasso variabile, aeronavale e su autoveicoli, strumentale", "mutui: a tasso fisso e a tasso variabile", "altri finanziamenti", "prestiti contro cessione del quinto dello stipendio e della pensione" e "finanziamenti con utilizzo di carte di credito" i tassi rilevati si riferiscono ai rapporti di finanziamento accesi nel trimestre; per esse è adottato un indicatore del costo del credito analogo al TAEG definito dalla normativa comunitaria sul credito al consumo. Per le seguenti operazioni: "aperture di credito in conto corrente", "scoperti senza affidamento", "credito revolving", "anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale, finanziamenti all'importazione e anticipo fornitori" e "factoring" - i cui tassi sono continuamente sottoposti a

revisione - vengono rilevati i tassi praticati per tutte le operazioni in essere nel trimestre, computati sulla base dell'effettivo utilizzo.

La rilevazione interessa l'intero sistema bancario e il complesso degli intermediari finanziari di cui all'articolo 106 del Testo unico bancario. Nel novero dei soggetti segnalanti sono stati compresi, inoltre, gli operatori di microcredito ossia i soggetti iscritti nell'elenco previsto dall'articolo 111 del Testo unico bancario.

La Banca d'Italia procede ad aggregazioni tra dati omogenei al fine di agevolare la consultazione e l'utilizzo della rilevazione. Le categorie di finanziamento sono definite considerando l'omogeneità delle operazioni evidenziata dalle forme tecniche adottate e dal livello dei tassi di mercato rilevati.

La tabella - che è stata definita sentita la Banca d'Italia - è composta da 25 tassi che fanno riferimento alle predette categorie di operazioni.

Le classi di importo riportate nella tabella sono aggregate sulla base della distribuzione delle operazioni tra le diverse classi presenti nella rilevazione statistica; lo scostamento dei tassi aggregati rispetto al dato segnalato per ciascuna classe di importo è contenuto. A decorrere dal decreto trimestrale del marzo 2017, la metodologia di calcolo del TEG applica le modifiche introdotte con le nuove "Istruzioni per la rilevazione dei tassi effettivi globali medi ai sensi della legge sull'usura" emanate dalla Banca d'Italia nel luglio 2016 ⁽¹⁾. Le nuove Istruzioni hanno comportato l'introduzione di alcune modifiche nella griglia dei tassi: all'interno della categoria "finanziamenti per anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale" viene introdotta una nuova sottocategoria denominata "finanziamenti all'importazione e anticipo fornitori". Alle due sottocategorie viene data unica evidenza e viene cambiata la denominazione in "anticipi, sconti commerciali e finanziamenti all'importazione" e i relativi TEGM sono raggruppati in tre classi di importo (fino a 50.000 €; da 50.000 € a 200.000 €; sopra 200.000 €).

La categoria "credito finalizzato" viene individuata con un'unica distribuzione .

⁽¹⁾ Le nuove Istruzioni sono pubblicate in Gazzetta Ufficiale del 9 agosto 2016 n. 185 e sul sito della Banca d'Italia (<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/contrasto-usura/cusu-istr-tassi/>).

Sono state cambiate le classi di importo relative alla categoria “prestiti contro cessione del quinto dello stipendio e della pensione”: fino a 15.000 €; oltre 15.000 €.

La categoria “credito revolving, finanziamenti con utilizzo di carte di credito” viene suddivisa in due distinte sottocategorie di cui viene data separata evidenza: “credito revolving” e “finanziamenti a valere sull'utilizzo di carte di credito con durata predeterminata e piano di ammortamento predefinito”. Della sottocategoria “credito revolving” viene cambiata la classe di importo (fino a 10.000 €; oltre 10.000 €). La sottocategoria “finanziamenti a valere sull'utilizzo di carte di credito con durata predeterminata e piano di ammortamento predefinito” viene rappresentata con un'unica distribuzione e ne viene cambiata la denominazione in “finanziamenti rateali con carte di credito”.

Con riferimento ai prestiti contro cessione del quinto dello stipendio e della pensione di cui al D.P.R. 180/50, le modalità di assolvimento dell'obbligo della garanzia assicurativa di cui all'art. 54 del medesimo decreto, secondo quanto previsto dal Regolamento ISVAP n. 29 del 16 marzo 2009, non modificano la classificazione di tali operazioni stabilita dal D.M. emanato ai sensi dell'art. 2 comma 2 della L. 108/96. La disposizione del citato art. 54 del DPR 180/50, nello stabilire che gli istituti autorizzati a concedere prestiti contro cessione del quinto “non possono assumere in proprio i rischi di morte o di impiego dei cedenti” è unicamente volta ad escludere che i soggetti finanziatori possano rilasciare garanzie assicurative, attività riservata alle imprese assicurative autorizzate.

Sono state modificate le modalità con cui vengono computati nel TEG gli oneri, inclusa la Commissione di istruttoria veloce, per i quali le nuove Istruzioni hanno reso obbligatorio il calcolo su base annua (moltiplicando per 4 l'onere trimestrale).

Data la metodologia della segnalazione, i tassi d'interesse bancari riportati nella tabella differiscono da quelli rilevati dalla Banca d'Italia nell'ambito delle statistiche dei tassi armonizzati e di quelle della Centrale dei rischi, orientate ai fini dell'analisi economica e dell'esame della congiuntura. Queste rilevazioni si riferiscono a campioni, tra loro diversi, di banche; i tassi armonizzati non sono comprensivi degli oneri accessori e sono ponderati con l'importo delle operazioni; i tassi della Centrale dei rischi si riferiscono alle operazioni di finanziamento di importo pari o superiore a 30 mila euro.

Secondo quanto previsto dalla legge, i tassi medi rilevati vengono corretti in relazione alla variazione del valore medio del tasso ufficiale di sconto nel periodo successivo al trimestre di riferimento. A decorrere dal 1 gennaio 2004, si fa riferimento alle variazioni del tasso applicato alle operazioni di rifinanziamento principali dell'Eurosistema determinato dal Consiglio direttivo della Banca Centrale Europea, la cui misura sostituisce quella della cessata ragione normale dello sconto.

Come prescrive la legge, il limite oltre il quale gli interessi sono da considerarsi usurari si ottiene aumentando i tassi medi di un quarto e aggiungendo un margine di ulteriori quattro punti percentuali. La differenza tra il limite e il tasso medio non può essere superiore a otto punti percentuali.

§ § §

Rilevazione degli interessi di mora

Nell'anno 2002 la Banca d'Italia e l'Ufficio italiano dei cambi hanno proceduto a una rilevazione statistica riguardante la misura media degli interessi di mora stabiliti contrattualmente. La rilevazione ha riguardato un campione di banche e di società finanziarie individuato sulla base della distribuzione territoriale e della ripartizione tra le categorie istituzionali.

In relazione ai contratti accesi nel terzo trimestre del 2001 sono state verificate le condizioni previste contrattualmente; per le aperture di credito in conto corrente sono state rilevate le condizioni previste nei casi di revoca del fido per tutte le operazioni in essere. In relazione al complesso delle operazioni, il valore della maggiorazione percentuale media è stato posto a confronto con il tasso medio rilevato.

Comunicato Stampa

DIFFUSO A CURA DEL SERVIZIO SEGRETERIA PARTICOLARE DEL DIRETTORIO E COMUNICAZIONE

Roma, 28 marzo 2017

Il Ministero dell'Economia e delle Finanze ha emanato in data 27 marzo 2017 con Decreto ministeriale i tassi di interesse effettivi globali medi e i relativi tassi soglia ai sensi della legge sull'usura n. 108 del 1996 in vigore per il periodo 1° aprile 2017 – 30 giugno 2017 (cfr. tabella allegata)¹.

Gli intermediari inviano alla Banca d'Italia le segnalazioni relative ai tassi effettivi globali praticati per categorie omogenee di operazioni tenendo conto delle Istruzioni per la rilevazione² e dei chiarimenti forniti dal Ministero dell'Economia nella nota metodologica allegata al decreto. I tassi medi rilevati, corretti per la variazione dei tassi sulle operazioni di politica monetaria, costituiscono la base per il calcolo dei tassi soglia.

La rilevazione dei tassi praticati nel corso del IV trimestre del 2016 riflette le modifiche apportate alle Istruzioni pubblicate nel luglio 2016, che tengono conto delle innovazioni di natura normativa e dell'evoluzione del mercato rispetto al precedente aggiornamento³. I cambiamenti di natura metodologica rendono solo parzialmente confrontabili i tassi rilevati con quelli relativi al III trimestre 2016; in particolare, l'inclusione su base annua della Commissione di Istruttoria Veloce contribuisce all'aumento di poco più di un punto percentuale dei tassi soglia nella categoria degli scoperti senza affidamento.

Si riportano infine i valori medi dei compensi di mediazione rilevati, aggregati in tre categorie di operazioni. In proposito, si rammenta che la legge 108 del 1996 non stabilisce un limite per gli oneri di mediazione, diversamente da quanto avviene per i tassi effettivi globali medi, ma prevede il reato di mediazione usuraria nel caso in cui gli oneri sostenuti risultino sproporzionati rispetto all'opera di mediazione.

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 9 agosto 2016 n. 185 e sul sito della Banca d'Italia (https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/contrasto-usura/cusu-istr-tassi/Istruzioni_rilevazione_TEGM_luglio_2016.pdf).

³ Si fa riferimento in particolare:

- al trattamento della commissione di istruttoria veloce (CIV) applicabile in caso di sconfinamento (per utilizzi maggiori dell'affidamento o per scoperti senza affidamento) – come disciplinata dall'art. 117-bis del Testo Unico Bancario (introdotto dall'art. 6-bis D.L. 6 dicembre 2011, n. 201, convertito, con modificazioni, dalla L. 22 dicembre 2011, n. 214) – che rientra ora su base annua nel calcolo del TEG;
- alla suddivisione della categoria "Credito revolving e con utilizzo di carte di credito" in due distinte nuove categorie: "Revolving" e "Finanziamenti rateali con carte di credito";
- per alcune categorie, alla revisione delle classi di importo rilevate, in considerazione della scarsa significatività assunta nel tempo da alcune di esse.

TASSI EFFETTIVI GLOBALI MEDI RILEVATI AI SENSI DELLA LEGGE 108/96
PERIODO DI APPLICAZIONE DAL 1° APRILE 2017 FINO AL 30 GIUGNO 2017

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	11,37	18,2125
	oltre 5.000	9,09	15,3625
Scoperti senza affidamento	fino a 1.500	17,12	25,1200
	oltre 1.500	15,36	23,2000
Anticipi, sconti commerciali e finanziamenti all'importazione	fino a 50.000	7,32	13,1500
	da 50.000 a 200.000	5,52	10,9000
	oltre 200.000	3,58	8,4750
Factoring	fino a 50.000	4,84	10,0500
	oltre 50.000	2,86	7,5750
Crediti personali	intera distribuzione	10,37	16,9625
Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese	intera distribuzione	10,27	16,8375
Prestiti contro cessione del quinto dello stipendio e della pensione	fino a 15.000	11,58	18,4750
	oltre 15.000	9,42	15,7750
Leasing autoveicoli e aeronautici	fino a 25.000	7,60	13,5000
	oltre 25.000	6,54	12,1750
Leasing immobiliare a tasso fisso	intera distribuzione	4,36	9,4500
Leasing immobiliare a tasso variabile	intera distribuzione	3,24	8,0500
Leasing strumentale	fino a 25.000	8,01	14,0125
	oltre 25.000	4,19	9,2375
Credito finalizzato	intera distribuzione	9,87	16,3375
Credito revolving	fino a 10.000	16,30	24,3000
	oltre 10.000	11,79	18,7375
Finanziamenti rateali con carte di credito	intera distribuzione	13,08	20,3500
Mutui a tasso fisso	intera distribuzione	2,65	7,3125
Mutui a tasso variabile	intera distribuzione	2,47	7,0875

Compenso di mediazione percepito dai soggetti
iscritti nell'elenco dei Mediatori Creditizi ex art. 128-sexies del TUB

*percentuale sul capitale finanziato - dato medio ponderato per il numero di operazioni concluse
tramite mediatori nel periodo 1° ottobre - 31 dicembre 2016*

Finanziamenti alle imprese (*)	0,30 %
Finanziamenti alle famiglie (**)	5,26 %
Mutui ipotecari	1,62 %

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

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