

Comunicato Stampa

DIFFUSO A CURA DEL SERVIZIO SEGRETERIA PARTICOLARE DEL DIRETTORIO E COMUNICAZIONE

Roma, 22 dicembre 2015

Il Ministero dell'Economia e delle Finanze, con Decreto Ministeriale del 21 dicembre 2015, 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 2016 (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 del 1996, in quanto la Banca Centrale Europea ha mantenuto invariato il tasso sulle operazioni di rifinanziamento principali allo 0,05 per cento.

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

- sono in diminuzione i tassi del factoring fino a 50.000 euro (-42 bp).
- risultano invece in aumento i tassi del leasing autoveicoli e aeronavali fino a 25.000 euro (+42 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 2015, aggregati in tre categorie di operazioni.

In proposito, si rammenta che la legge 108 del 1996 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/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.

Compenso di mediazione percepito dai soggetti
 iscritti all'albo 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 luglio - 30 settembre 2015*

Finanziamenti alle imprese (*)	0,89 %
Finanziamenti alle famiglie (**)	5,23 %
Mutui ipotecari	1,63 %

(*) 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.

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

PERIODO DI APPLICAZIONE DAL 1° GENNAIO 2016 FINO AL 31 MARZO 2016

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	11,67	18,5875
	oltre 5.000	9,54	15,9250
Scoperti senza affidamento	fino a 1.500	16,07	24,0700
	oltre 1.500	14,94	22,6750
Anticipi e sconti	fino a 5.000	9,72	16,1500
	da 5.000 a 100.000	7,76	13,7000
	oltre 100.000	4,80	10,0000
Factoring	fino a 50.000	5,54	10,9250
	oltre 50.000	3,75	8,6875
Crediti personali	intera distribuzione	11,33	18,1625
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	12,20	19,2500
	oltre 5.000	10,99	17,7375
Leasing autoveicoli e aeronavali	fino a 25.000	6,92	12,6500
	oltre 25.000	6,53	12,1625
Leasing immobiliare a tasso fisso	intera distribuzione	4,47	9,5875
Leasing immobiliare a tasso variabile	intera distribuzione	3,75	8,6875
Leasing strumentale	fino a 25.000	8,31	14,3875
	oltre 25.000	4,71	9,8875
Credito finalizzato	fino a 5.000	12,11	19,1375
	oltre 5.000	9,68	16,1000
Credito revolving	fino a 5.000	16,44	24,4400
	oltre 5.000	13,57	20,9625
Mutui a tasso fisso	intera distribuzione	3,60	8,5000
Mutui a tasso variabile	intera distribuzione	2,83	7,5375