

# Comunicato Stampa

DIFFUSO A CURA DEL SERVIZIO SEGRETERIA PARTICOLARE

Roma, 23 dicembre 2011

Il Ministero dell'Economia e delle Finanze ha emanato in data 20 dicembre 2011, con Decreto Ministeriale, 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 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 <sup>(1)</sup>.

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 <sup>(2)</sup> 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 (-16 basis point).

I **tassi effettivi globali medi** (TEGM) registrati nel terzo 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 a tasso fisso (+47 bp);
- risultano invece in diminuzione (-44 bp) i tassi per il credito finalizzato fino a 5.000 euro e quelli per i mutui a tasso fisso.

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 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” <sup>(3)</sup>. La rilevazione statistica evidenzia una notevole variabilità dei compensi percepiti, a volte determinata dalle differenti attività svolte dai mediatori per ciascuna tipologia di finanziamento.

---

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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](http://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](http://www.bancaditalia.it/vigilanza/contrasto_usura/Normativa/istr_usura_faq.pdf)).

<sup>3</sup> 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 luglio – 30 settembre 2011*

Finanziamenti alle imprese (*)	1,20 %
Finanziamenti alle famiglie (**)	4,84 %
Mutui ipotecari	1,70 %

(\*) 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 2012 FINO AL 31 MARZO 2012**

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	11,00	17,7500
	oltre 5.000	9,31	15,6375
Scoperti senza affidamento	fino a 1.500	14,56	22,2000
	oltre 1.500	13,97	21,4625
Anticipi e sconti	fino a 5.000	6,88	12,6000
	da 5.000 a 100.000	6,59	12,2375
	oltre 100.000	4,49	9,6125
Factoring	fino a 50.000	5,68	11,1000
	oltre 50.000	4,08	9,1000
Crediti personali	intera distribuzione	11,32	18,1500
Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese	intera distribuzione	10,31	16,8875
Prestiti contro cessione del quinto dello stipendio e della pensione	fino a 5.000	13,05	20,3125
	oltre 5.000	11,05	17,8125
Leasing autoveicoli e aeronavali	fino a 25.000	8,89	15,1125
	oltre 25.000	7,38	13,2250
Leasing immobiliare a tasso fisso	intera distribuzione	6,74	12,4250
Leasing immobiliare a tasso variabile	intera distribuzione	4,40	9,5000
Leasing strumentale	fino a 25.000	8,73	14,9125
	oltre 25.000	5,78	11,2250
Credito finalizzato	fino a 5.000	12,12	19,1500
	oltre 5.000	10,38	16,9750
Credito revolving	fino a 5.000	17,13	25,1300
	oltre 5.000	12,02	19,0250
Mutui a tasso fisso	intera distribuzione	4,68	9,8500
Mutui a tasso variabile	intera distribuzione	3,43	8,2875