

Consultazione rilevazione tassi d'usura

Con riferimento al documento per la consultazione concernente le “Istruzioni per la rilevazione dei tassi effettivi globali medi ai sensi della legge sull’usura” Adiconsum condivide le previsioni di Banca d’Italia.

Deve, però, essere segnalato che a fronte di divergenti pronunciamenti della Magistratura, dubbi possono sorgere circa il punto 2.2. **b) Trattamento degli oneri.**

Infatti, alcuni Tribunali non hanno condiviso la previsione riguardante la non capitalizzazione degli interessi trimestrali come introdotta con il nuovo articolo 120 del Testo Unico Bancario, a causa della mancata emanazione dell’annunciata Deliberazione del Comitato interministeriale per il credito e il risparmio.

Per tale motivo, pur se è ipotizzabile il superamento della situazione citata e la scarsa incidenza in termini percentuali, anche un solo centesimo, sembrerebbe opportuno che quanto riportato nel citato punto 2.2.b sia previsto, secondo il comportamento dei singoli istituti di credito, anche il caso della capitalizzazione dell’onere trimestrale della CIV.

Si coglie l’occasione per far presente che con riferimento al **punto C6. “Calcolo del compenso di mediazione (MED)”** delle “Istruzioni per la rilevazione dei tassi effettivi globali medi ai sensi della legge sull’usura” in occasione della richiesta di finanziamento, in alcuni casi da non ben definiti “operatori” delle “spese di consulenza”, voce che non è prevista dalle citate Istruzioni per cui non sono segnalate all’intermediario bancario/finanziario per il successivo inserimento sia nel TAEG sia nel TEG.

In proposito tale comportamento coinvolge, in alcuni casi, soggetti non iscritti nei previsti albi/elenchi degli intermediari del credito, determinando abusivismo.

Infine, prendendo a riferimento il **punto C4. “Trattamento degli oneri e delle spese nel calcolo del TEG”**, che prevede tra le esclusioni dal calcolo “gli interessi di mora e gli oneri assimilabili contrattualmente previsti per il caso di inadempimento di un obbligo” si vuole fare presente, anche se può non essere ritenuto strettamente connesso con le modalità di rilevazione, che ormai intermediari, operatori e ogni soggetto che si “confronta” con il tema dei tassi usurari si scontra, pur tralasciando gli aspetti penalistici, con diverse interpretazioni delle modalità di calcolo:

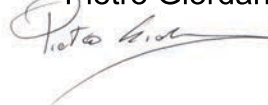
- Applicazione integrale delle previsioni della legge 108/96
- Previsione della cd. “usura sopravvenuta”
- Calcolo del Tasso di soglia alla luce della sentenza n. 350 della Corte Costituzionale.
- Altre di vari Tribunali e giudici onorari.

Una situazione come quella ora solo accennata, denota la necessità di un’attenta e approfondita riflessione in materia, al fine di giungere a una rilevazione e un’applicazione precisa e certa dei Tassi effettivi globali.

Distinti saluti.

Il Presidente Nazionale

Pietro Giordano



Roma, 13 luglio 2015
Prot. 2224/2015/PG/ar