

# Comunicato Stampa

DIFFUSO A CURA DEL SERVIZIO SEGRETERIA PARTICOLARE DEL DIRETTORIO E COMUNICAZIONE

Roma, 29 dicembre 2014

Il Ministero dell'Economia e delle Finanze ha emanato in data 24 dicembre 2014 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 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 <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 (-8 basis point).

I **tassi effettivi globali medi (TEGM)** registrati nel terzo trimestre del 2014 presentano le variazioni più consistenti per le seguenti categorie:

- sono in diminuzione i tassi del factoring fino a 50.000 euro (-42 bp) e quelli del leasing immobiliare a tasso fisso (-35 bp) e dei mutui a tasso fisso (-35 bp).
- risultano invece in aumento i tassi della cessione del quinto dello stipendio o della pensione fino a 5.000 euro (+37 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 2014, 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/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/contrasto-usura/qusu-istr-tassi/Istr\\_usura\\_ago\\_09-istruzioni.pdf](http://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/contrasto-usura/qusu-istr-tassi/Istr_usura_ago_09-istruzioni.pdf)). Le risposte ai quesiti si trovano sul sito della Banca d'Italia nella pagina ([www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/contrasto-usura/qusu-istr-tassi/istr\\_usura\\_faq.pdf](http://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/contrasto-usura/qusu-istr-tassi/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. 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 2014*

Finanziamenti alle imprese (*)	0,88 %
Finanziamenti alle famiglie (**)	6,00 %
Mutui ipotecari	2,23 %

(\*) 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 2015 FINO AL 31 MARZO 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	11,62	18,5250
	oltre 5.000	9,97	16,4625
Scoperti senza affidamento	fino a 1.500	15,96	23,9500
	oltre 1.500	15,10	22,8750
Anticipi e sconti	fino a 5.000	9,61	16,0125
	da 5.000 a 100.000	8,05	14,0625
	oltre 100.000	5,36	10,7000
Factoring	fino a 50.000	6,41	12,0125
	oltre 50.000	4,43	9,5375
Crediti personali	intera distribuzione	11,99	18,9875
Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese	intera distribuzione	10,59	17,2375
Prestiti contro cessione del quinto dello stipendio e della pensione	fino a 5.000	12,54	19,6750
	oltre 5.000	11,64	18,5500
Leasing autoveicoli e aeronavali	fino a 25.000	7,46	13,3250
	oltre 25.000	7,01	12,7625
Leasing immobiliare a tasso fisso	intera distribuzione	6,27	11,8375
Leasing immobiliare a tasso variabile	intera distribuzione	4,44	9,5500
Leasing strumentale	fino a 25.000	8,54	14,6750
	oltre 25.000	5,45	10,8125
Credito finalizzato	fino a 5.000	12,02	19,0250
	oltre 5.000	9,69	16,1125
Credito revolving	fino a 5.000	16,90	24,9000
	oltre 5.000	12,68	19,8500
Mutui a tasso fisso	intera distribuzione	4,50	9,6250
Mutui a tasso variabile	intera distribuzione	3,47	8,3375