

Bankitalia quantifica il tasso base per definire le soglie usuarie su credito e scoperto in c/c

Conti in rosso, è usura dal 24,2%

Per i mutui a tasso variabile il limite scatta sopra l'8,66%

DI BRUNO PAGAMICI

E del 18,41% il tasso soglia usura su base annua su uno scoperto di conto corrente di 5.000 euro. Se invece si va «in rosso», fino a 1.500 euro, senza avere un fido dalla banca, il tasso soglia sale al 24,2%.

Sono questi alcuni dei parametri ricavabili dai dati relativi ai tassi effettivi globali e dai tassi soglia validi per il primo trimestre 2023 comunicati dalla Banca d'Italia attraverso la guida resa nota il 3 marzo 2023. L'obiettivo del documento è di consentire la verifica di potenziali situazioni usuarie (così come definite dalla legge sull'usura n. 108/1996), ai fini della trasparenza delle condizioni contrattuali applicate dagli istituti di credito e dagli operatori finanziari a imprese e famiglie.

Per calcolare il tasso soglia di usura si parte dal tasso effettivo globale medio (Tegm) che viene comunicato

Il calcolo per definire il tasso usuraio		
Operazioni	Tassi effettivi globali medi (base annua)	Tassi soglia usura (base annua)
Scoperto di c/c fino a 5000 euro	11,53%	18,41%
Finanziamenti per anticipi su crediti	8,04%	14,05%
Mutui ipotecari a tasso variabile	3,73%	8,66%
Leasing strumentale oltre 25000 euro	7,11%	12,88%
Prestiti contro cessione del quinto	12,66%	19,82%

dalla Banca d'Italia ogni trimestre in base a rilevazioni statistiche del mercato finanziario e che rappresenta la base di calcolo.

Per determinare il limite al di sopra del quale gli interessi sono considerati usurari bisogna considerare il parametro Tegm, aumentarlo di un quarto e aggiungere a tale importo un margine di ulteriori 4

punti percentuali. Il risultato così ottenuto rappresenta la soglia da non superare per considerare il tasso usurario (i dati riportati in tabella evidenziano tale limite per alcune delle principali operazioni finanziarie relativamente al primo trimestre 2023).

In ogni caso va rilevato che la differenza tra il limite del tasso soglia usurario e il tasso

medio non può superare gli 8 punti percentuali e che il Tegm tiene conto non solo degli interessi, ma anche delle commissioni, delle remunerazioni e delle spese accessorie applicate contrattualmente dagli istituti di credito.

Le rilevazioni del Tegm. La Banca d'Italia svolge, ogni trimestre, la rilevazione del Tegm che rappresenta il tasso

effettivo globale medio applicato dalle banche e dagli intermediari finanziari per varie operazioni bancarie e finanziarie.

Tale rilevazione viene effettuata per conto del ministro dell'economia e delle finanze, in base alla legge sull'usura n. 108/1996.

I dati sui Tegm, raccolti dalle segnalazioni degli intermediari, vengono pubblicati sulla Gazzetta Ufficiale, nonché sui siti web della Banca d'Italia e del Mef.

Come detto, il limite al di sopra del quale gli interessi sono considerati usurari è calcolato come il Tegm aumentato di un quarto, cui si aggiunge un margine di ulteriori 4 punti percentuali.

Tegm e Taeg. Il Tegm non va confuso con il Taeg (tasso annuo effettivo globale, che per il debitore è il costo totale di un'operazione di finanziamento e che tiene conto non solo degli interessi sul prestito, ma anche di tutti gli oneri relativi al contratto di credito. Il Taeg è un indicatore sintetico di costo determinante ai fini della trasparenza delle condizioni contrattuali applicate dagli istituti di credito, in quanto permette al debitore una facile comparazione tra i differenti servizi di finanziamento offerti.

Altri parametri su operazioni. Quelli esposti in tabella sono solo alcuni dei parametri rilevabili dai dati forniti da Bankitalia.

Tra gli altri vengono presi in esame:

- i mutui con garanzia ipotecaria a tasso fisso: Tegm 4,61% e Tasso soglia usura 9,76%;
- il factoring fino a 50.000 euro: Tegm 4,42% e Tasso soglia usura 9,52%;
- il leasing immobiliare a tasso variabile: Tegm 4,65% e Tasso soglia usura 9,81%;
- il leasing aeronavale e su autoveicoli fino a 25.000 euro: Tegm 9,31% e Tasso soglia usura 15,63%;
- il credito revolving: Tegm 16,99% e Tasso soglia usura 24,99%.