

Marzo 2014

Usura: analisi finanziaria di un fido con tassi extra soglia

Ufficio Studi Consultique

Anche dopo l'entrata in vigore della legge 2/2009 con relative Istruzioni Banca D'italia dell'agosto 2009 (con una formulazione molto lasca del calcolo del Teg) e l'innalzamento del tasso soglia nel 2011 (il Tegn viene aumentato del 25% + 4% in luogo del 50%), si sono registrati casi in cui le banche hanno continuato ad applicare complessivamente tassi usurari alle aziende. In effetti non è bastato rimodulare prima ed eliminare dopo la commissione di massimo scoperto (c.d. cms). Ciò perché è stata introdotta sia la commissione di disponibilità fondi c.d. (Dif) che la commissione di istruttoria veloce c.d. (Civ); esse di fatto hanno reso più onerosi i prestiti bancari.

Vediamo un esempio concreto analizzato dall'Ufficio Studi Consultique.

Tipologia di Conto	Fido di Cassa
Periodo oggetto di Analisi	Dal 31/03/1995 al 30/06/2013
Totale Oneri Corrisposti	€ 158.153,28
Interessi Debitori	€ 114.291,66
Commissioni Massimo Scoperto	€ 22.210,79
Spese	€ 21.650,83
Totale Potenziale Recupero	€ 131.787,18
Interessi Debitori	€ 6.670,16
Anatocismo ante II Trim 2000	€ 85.608,74
Commissioni Massimo Scoperto	€ 22.210,79
Spese	€ 17.297,49
N. Trimestri analizzati	74
N. Trimestri in cui si riscontra superamento TSU	40
TSU = Tasso Soglia Usura	

Interessante sottolineare che su 40 trimestri in usura, 14 trimestri usurari appartengono al periodo 01/01/2010 – 30/06/2013 calcolati attraverso l'applicazione alla lettera della formula Banca d'Italia (Istruzioni dell'Agosto 2009) ossia TEG:

$$\frac{\text{Interessi x 36500}}{\text{Numeri Debitori}} + \frac{\text{Oneri su base annua x 100}}{\text{Accordato}}$$

Dove:

- **gli “interessi”** sono dati dalle competenze di pertinenza del trimestre di riferimento, ivi incluse quelle derivanti da maggiorazioni di tasso applicate in occasione di sconfinamenti rispetto al fido accordato.
- **i “numeri debitori”** sono dati dal prodotto tra i “capitali” ed i “giorni”.
- **gli “oneri su base annua”** sono calcolati includendo tutte le spese sostenute nei dodici mesi precedenti la fine del trimestre di rilevazione (cms, Dif, Civ), escludendo solo le spese non riconducibile ad “imposte e tasse”.
- **per “accordato”** si intende l'ammontare del fido utilizzabile dal cliente in quanto riveniente da un contratto perfetto ed efficace (cd. accordato operativo). Nel caso di passaggi a debito di conti non affidati va considerato il saldo liquido massimo di segno negativo.

N.	Trimestre	Giorni Debitori	Linee	Accordato	Numeri Debitori	Tasso medio dare	Totale Interessi Debitori	Cms	Spese	TAEG/TEG	Tasso Soglia	TEGM	VERIFICA USURA
121	31032010	90	F.C.	154.048,73	4.864.385,48	8,62%	11.148,77	10,00	11.038,22	15,975%	14,385%	9,590%	Si
122	30062010	91	F.C.	153.159,56	4.837.519,57	9,29%	11.231,40	10,00	1754,61	16,853%	14,730%	9,820%	Si
123	30092010	92	F.C.	150.824,48	4.675.851,75	9,27%	11.188,08	10,00	1771,07	16,505%	13,710%	9,140%	Si
124	31122010	92	F.C.	147.260,30	4.347.947,73	9,27%	11.104,20	10,00	1616,07	15,998%	13,725%	9,150%	Si
125	31032011	90	F.C.	153.435,47	4.809.191,98	10,27%	11.352,90	10,00	1973,22	16,097%	13,530%	9,020%	Si
126	30062011	91	F.C.	149.401,79	4.495.563,07	10,47%	11.290,00	10,00	1694,64	16,658%	13,635%	9,090%	Si
127	30092011	92	F.C.	153.311,06	4.904.617,18	10,90%	11.464,79	10,00	11.230,39	17,493%	15,588%	9,270%	Si
128	31122011	92	F.C.	153.231,69	4.897.315,07	12,02%	11.612,65	10,00	11.545,39	20,367%	15,525%	9,220%	Si
129	31032012	91	F.C.	152.712,90	4.796.873,86	12,16%	11.597,92	10,00	11.323,08	21,252%	15,638%	9,310%	Si
130	30062012	91	F.C.	150.482,03	4.593.864,41	12,39%	11.559,53	10,00	1873,08	22,240%	15,813%	9,450%	Si
131	30092012	92	F.C.	148.767,31	4.486.592,84	12,38%	11.521,49	10,00	1724,92	21,537%	16,413%	9,930%	Si
132	31122012	92	F.C.	150.239,57	4.622.040,45	13,30%	11.684,41	10,00	1811,42	20,731%	16,388%	9,910%	Si
133	31032013	90	F.C.	151.479,79	4.633.180,70	13,42%	11.703,20	10,00	1486,44	19,043%	16,675%	10,140%	Si
134	30062013	91	F.C.	151.684,58	4.703.296,46	13,42%	11.729,48	10,00	1949,29	19,172%	16,738%	10,190%	Si

Come è possibile notare, ci sono dei trimestri ove il superamento del tasso soglia è superiore a 5%, con spese in certi casi che si avvicinano al valore degli interessi.

Ad ogni modo anche con la mera applicazione della formula dettata dalla Legge 108/96 gli stessi trimestri analizzati risultano in usura. In questo caso il TEG è calcolato come:

ONERI x 36500 Numeri Debitori

In cui:

- gli “oneri” sono dati dalle competenze di pertinenza del trimestre; e ricomprendono gli interessi, le commissioni di massimo scoperto o qualsivoglia altra commissione collegata al finanziamento
- i “Numeri Debitori” sono dati dal prodotto tra i “saldi” ed i “giorni”.

N.	Trimestre	Giorni Debitori	Linee	Accordato	Numeri Debitori	Tasso medio dare	Totale Interessi Debitori	Cms	Spese	TAEG/TEG	Tasso Soglia	TEGM	VERIFICA USURA
121	31032010	90	F.C.	154.048,73	4.864.385,48	8,62%	1.148,77	10,00	1.1038,22	16,410%	14,385%	9,590%	Si
122	30062010	91	F.C.	153.159,56	4.837.519,57	9,29%	1.231,40	10,00	1.754,61	14,985%	14,730%	9,820%	Si
123	30092010	92	F.C.	150.824,48	4.675.851,75	9,27%	1.188,08	10,00	1.771,07	15,293%	13,710%	9,140%	Si
124	31122010	92	F.C.	147.260,30	4.347.947,73	9,27%	1.104,20	10,00	1.616,07	14,441%	13,725%	9,150%	Si
125	31032011	90	F.C.	153.435,47	4.809.191,98	10,27%	1.352,90	10,00	1.973,22	17,654%	13,530%	9,020%	Si
126	30062011	91	F.C.	149.401,79	4.495.563,07	10,47%	1.290,00	10,00	1.694,64	16,114%	13,635%	9,090%	Si
127	30092011	92	F.C.	153.311,06	4.904.617,18	10,90%	1.464,79	10,00	1.1230,39	20,057%	15,588%	9,270%	Si
128	31122011	92	F.C.	153.231,69	4.897.315,07	12,02%	1.612,65	10,00	1.1545,39	23,537%	15,525%	9,220%	Si
129	31032012	91	F.C.	152.712,90	4.796.873,86	12,16%	1.597,92	10,00	1.1323,08	22,226%	15,638%	9,310%	Si
130	30062012	91	F.C.	150.482,03	4.593.864,41	12,39%	1.559,53	10,00	1.873,08	19,328%	15,813%	9,450%	Si
131	30092012	92	F.C.	148.767,31	4.486.592,84	12,38%	1.521,49	10,00	1.724,92	18,275%	16,413%	9,930%	Si
132	31122012	92	F.C.	150.239,57	4.622.040,45	13,30%	1.684,41	10,00	1.811,42	19,709%	16,388%	9,910%	Si
133	31032013	90	F.C.	151.479,79	4.633.180,70	13,42%	1.703,20	10,00	1.486,44	17,250%	16,675%	10,140%	Si
134	30062013	91	F.C.	151.684,58	4.703.296,46	13,42%	1.729,48	10,00	1.949,29	20,789%	16,738%	10,190%	Si