

L'usura nelle operazioni commerciali: un caso pratico

Dott. Marco Boccalatte



19 Novembre 2021

CONCESSIONARIA AUTO: XYZ S.P.A.

FONTI DI FINANZIAMENTO

- Sistema bancario tradizionale per:
 - Aperture di credito in conto corrente;
 - Finanziamenti a breve;
 - Leasing;
 - ...
- Società Finanziaria Casa Costruttrice: *Car Bank SPA (nome di fantasia)*

ATTIVITÀ DELLA CAR BANK – *lato consumer*

- Formule di finanziamento per acquisto veicoli nuovi;
- Servizi assicurativi;
- Servizi di mobilità.

ATTIVITÀ DELLA CAR BANK – *lato partner*

- Finanziamento dello stock auto del Partner

LA CENTRALE RISCHI

DATA DI RIFERIMENTO: gennaio 2020

Le informazioni sono disponibili a far tempo dal 28/02/2020

Intermediario: CAR BANK SPA

Crediti per cassa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA	Roma	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	78.758.000	78.758.000	21.513.770	21.513.770	0

Sezione informativa

Situazione corrente

Categoria	Tipo Attività	Cedente	Stato Rapporto	Fenomeno Correlato	Importo
CREDITI ACQUISITI DA CLIENTELA DIVERSA DA INTERMEDIARI - DEBITORI CEDUTI	Anticipi per operazioni di factoring ('factoring')-pro soluto	YYY S.P.A. (codice censito 00000000)	Rapporti non contestati: crediti non scaduti	Operazioni diverse da quelle di recessione	31.532.963

CATEGORIE DI CENSIMENTO DEI RISCHI

Banca d'Italia

Centrale dei rischi - Istruzioni per gli intermediari creditizi

- **Rischi autoliquidanti;**
- **Rischi a scadenza;**
- **Rischi a revoca;**
- **Finanziamenti a procedura concorsuale e altri finanziamenti particolari;**
- **Sofferenze.**

CATEGORIE DI CENSIMENTO DEI RISCHI

Rischi autoliquidanti

Confluiscono nella categoria di censimento "rischi autoliquidanti" le operazioni caratterizzate da una fonte di rimborso predeterminata. Si tratta di finanziamenti concessi per consentire l'immediata disponibilità di crediti non ancora scaduti vantati nei confronti di terzi e per i quali l'intermediario segnalante cura l'incasso

CATEGORIE DI CENSIMENTO DEI RISCHI

Rischi autoliquidanti

Nell'ambito della categoria, devono essere segnalate, fra l'altro, le operazioni di:

- anticipo su crediti ceduti per attività di factoring;
- anticipo s.b.f.;
- anticipi su fatture;
- anticipo garantito da cessione del credito;
- prefinanziamento di mutuo (anche se concesso dallo stesso intermediario che ha deliberato l'operazione di mutuo);
- sconto di portafoglio commerciale e finanziario indiretto;
- anticipi all'esportazione;
- insoluti rivenienti dalle operazioni che confluiscono in questa categoria

CATEGORIE DI CENSIMENTO DEI RISCHI

Rischi a scadenza

Confluiscono nella categoria di censimento "rischi a scadenza" le operazioni di finanziamento con scadenza fissata contrattualmente e prive di una fonte di rimborso predeterminata.

CATEGORIE DI CENSIMENTO DEI RISCHI

Rischi a scadenza

Nell'ambito della categoria, devono essere segnalate, fra l'altro, le seguenti operazioni:

- anticipazioni attive;
- anticipi su crediti futuri connessi a operazioni di factoring;
- sovvenzioni per utilizzo di carte di credito;
- aperture di credito regolate in c/c per le quali l'intermediario segnalante non ha facoltà di recesso prima della scadenza contrattuale;
- leasing;
- mutui;
- finanziamenti a valere su fondi di terzi in amministrazione comportanti l'assunzione di un rischio per l'intermediario

CATEGORIE DI CENSIMENTO DEI RISCHI

Rischi a revoca

Nella categoria di censimento "rischi a revoca" confluiscono le aperture di credito in conto corrente concesse per elasticità di cassa per le quali l'intermediario si sia riservato la facoltà di recedere indipendentemente dall'esistenza di una giusta causa

LA CENTRALE RISCHI

DATA DI RIFERIMENTO: gennaio 2020

Le informazioni sono disponibili a far tempo dal 28/02/2020

Intermediario: CAR BANK SPA

Crediti per cassa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA	Roma	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	78.758.000	78.758.000	21.513.770	21.513.770	0

Sezione informativa

Situazione corrente

Categoria	Tipo Attività	Cedente	Stato Rapporto	Fenomeno Correlato	Importo
CREDITI ACQUISITI DA CLIENTELA DIVERSA DA INTERMEDIARI - DEBITORI CEDUTI	Anticipi per operazioni di factoring ('factoring')-pro soluto	YYY S.P.A. (codice censito 00000000)	Rapporti non contestati: crediti non scaduti	Operazioni diverse da quelle di recessione	31.532.963

LINEA DI CREDITO CAR BANK

Rischio a revoca

Secondo quanto registrato in Centrale Rischi saremmo in presenza di un Rischio a Revoca e cioè ad un'apertura di credito in conto corrente concessa per elasticità di cassa pari ad un importo di € 78.758.000;

Il Partner non ha acceso alcun conto corrente presso la Car Bank;

Gli interessi passivi vengono regolati mensilmente in fattura.

**Siamo in presenza di
RISCHI A REVOCA
o
RISCHI A SCADENZA?**

TASSI SOGLIA USURA - I TRIM. 2020

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	10,65	17,3125
	oltre 5.000	8,35	14,4375
Scoperti senza affidamento	fino a 1.500	15,19	22,9875
	oltre 1.500	15,34	23,1750
Finanziamenti per anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale; finanziamenti all'importazione e anticipo fornitori	fino a 50.000	6,97	12,7125
	da 50.000 a 200.000	5,06	10,3250
	oltre 200.000	3,02	7,7750
Credito personale	intera distribuzione	10,11	16,6375
Credito finalizzato	intera distribuzione	9,15	15,4375
Factoring	fino a 50.000	4,32	9,4000
	oltre 50.000	2,61	7,2625
Leasing immobiliare a tasso fisso	intera distribuzione	3,88	8,8500
Leasing immobiliare a tasso variabile	intera distribuzione	3,06	7,8250
Leasing aeronavale e su autoveicoli	fino a 25.000	7,26	13,0750
	oltre 25.000	6,33	11,9125
Leasing strumentale	fino a 25.000	7,99	13,9875
	oltre 25.000	4,69	9,8625
Mutui con garanzia ipotecaria a tasso fisso	intera distribuzione	2,27	6,8375
Mutui con garanzia ipotecaria a tasso variabile	intera distribuzione	2,34	6,9250
Prestiti contro cessione del quinto dello stipendio e della pensione	fino a 15.000	11,45	18,3125
	oltre 15.000	7,99	13,9875
Credito revolving	intera distribuzione	16,03	24,0300
Finanziamenti con utilizzo di carte di credito	intera distribuzione	11,00	17,7500
Altri finanziamenti	intera distribuzione	8,72	14,9000

I TASSI APPLICATI DA CAR BANK SPA

		0-34,9%	35%-44,9%	45%-54,9%	55%-64,9%	≥65%	
Linee di credito Veicoli NUOVI e DEMO	TAEG Gennaio-Marzo 2020	EURIBOR 3 MESI + 8,95%	EURIBOR 3 MESI + 7,95%	EURIBOR 3 MESI + 6,95%	EURIBOR 3 MESI + 5,95%	EURIBOR 3 MESI + 4,95%	
	Per stock Over 180gg	+ 1,00%					
	Solidity Index	- 0,50%					
Tutte le altre linee di credito ESCLUSI veicoli nuovi e Demo	TAEG Gennaio-Marzo 2020	EURIBOR 3 MESI + 9,45%	EURIBOR 3 MESI + 8,45%	EURIBOR 3 MESI + 7,45%	EURIBOR 3 MESI + 6,45%	EURIBOR 3 MESI + 5,45%	
	Per stock Over 180gg	+ 1,00%					
	Solidity Index	- 0,50%					

CALCOLO INTERESSI

MESE DI GENNAIO 2020

31/01/2020

Telaio	Fattura	Ordine	Model Desc.	Data inizio piano	Data Valuta Pagamento	Data Inizio Interessi	Data Scadenza	Giorni in Stock	Numero di giorni sui quali è stato applicato l'interesse	Importo Fattura	Importo Pagamento	Importo residuo	Importo Inter. mese	Total Interest
XY0EZZTTREKM33322	0132357	97686	AUTO 1	31/10/2019		31/10/2019	28/04/2020	92,00	31	27.931,88	0,00	27.931,88	108,18	324,44
XY0EZZTTREKM33323	0132356	97688	AUTO 2	31/10/2019		31/10/2019	28/04/2020	92,00	31	27.931,88	0,00	27.931,88	108,18	324,44
XY0EZZTTREKM33324	0132359	58811	AUTO 3	31/10/2019		31/10/2019	28/04/2020	92,00	31	28.890,44	0,00	28.890,44	111,89	335,56
XY0EZZTTREKM33325	0132360	58810	AUTO 4	31/10/2019		31/10/2019	28/04/2020	92,00	31	28.890,44	0,00	28.890,44	111,89	335,56
XY0EZZTTREKM33326	0132358	01968	AUTO 5	31/10/2019		31/10/2019	28/04/2020	92,00	31	28.302,33	0,00	28.302,33	109,61	328,73
XY0EZZTTREKM33327	0008480	35178	AUTO 6	29/11/2019		29/11/2019	27/05/2020	63,00	31	14.751,19	0,00	14.751,19	57,13	117,81
XY0EZZTTREKM33328	9169005	35179	AUTO 7	29/11/2019		29/11/2019	27/05/2020	63,00	31	14.671,65	0,00	14.671,65	56,82	117,18

CALCOLO INTERESSI

VEICOLO	Data Valuta	Importo operazione DARE (-)	SALDO	GG	Tasso Interesse	Numeri debitori	Interessi debitori
AUTO 1	01/01/20	27.931,88	-27.931,88	31	4,560%	866	108,18
	01/02/20	0,00	-27.931,88			0	0,00

I TASSI APPLICATI DA CAR BANK SPA – Gennaio 2020

Data iniziale	Data finale	Giorni	Utilizzo Medio	N. Finanziamenti stipulati %	Spread	Euribor 3 mesi	Stock over 180gg	Tasso	Tasso Soglia Anticipi e Sconti Commerciali	Superamento Tasso Soglia Usura
01/01/2020	31/01/2020	31	21.513.770,00	0 - 34,9%	8,95%	-0,383%	No	8,567%	7,780%	SI
01/01/2020	31/01/2020	31	21.513.770,00	0 - 34,9%	8,95%	-0,383%	Si	9,567%	7,780%	SI
01/01/2020	31/01/2020	31	21.513.770,00	35% - 44,9%	7,95%	-0,383%	No	7,567%	7,780%	NO
01/01/2020	31/01/2020	31	21.513.770,00	35% - 44,9%	7,95%	-0,383%	Si	8,567%	7,780%	SI
01/01/2020	31/01/2020	31	21.513.770,00	45% - 54,9%	6,95%	-0,383%	No	6,567%	7,780%	NO
01/01/2020	31/01/2020	31	21.513.770,00	45% - 54,9%	6,95%	-0,383%	Si	7,567%	7,780%	NO
01/01/2020	31/01/2020	31	21.513.770,00	55% - 64,9%	5,95%	-0,383%	No	5,567%	7,780%	NO
01/01/2020	31/01/2020	31	21.513.770,00	55% - 64,9%	5,95%	-0,383%	Si	6,567%	7,780%	NO
01/01/2020	31/01/2020	31	21.513.770,00	65% - 100%	4,95%	-0,383%	No	4,567%	7,780%	NO
01/01/2020	31/01/2020	31	21.513.770,00	65% - 100%	4,95%	-0,383%	Si	5,567%	7,780%	NO