



CIRCOLARE TECNICA 1/97

Milano, 17 gennaio 1997

OGGETTO: Precisazioni sulle disposizioni in materia di usura.

Il Segretario Generale
Prof. A. Carretta

DISTRIBUZIONE:

ABF FACTORING

BANCA CARIGE
BANCA DI ROMA
BANCA NAZIONALE DELL'AGRICOLTURA
BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA
BANESTO FACTORING
BN COMMERCIO E FINANZA
CBI FACTOR

CENTRO FACTORING
COFIRI FACTOR
COMIT FACTORING

CREDEMFACTOR
CREDIT FACTORING
DEUTSCHE BANK FACTORING
FABER FACTOR

FACTORCOOP
FACTOR INDUSTRIALE
FACTORIT

FARMAFACTORING
FIME FACTORING
FIN-ECO FACTORING
FISCAMBI FACTORING
FIVEFACTOR
GE CAPITAL FACTORING
GEFACTOR

GENERAL FACTOR
I.F.I.S. FACTORING
IFITALIA

ISEFI
IST. BANCARIO SAN PAOLO DI TORINO
MEDIOFACTORING
MONTEPASCHI FACTOR
PADANA FACTORING
RIESFACTORING
SAVAFACTORING

SELEFACTOR
SERFACTORING
SIFIND
UFB FACTORING ITALIA
VENETA FACTORING

DOTT. AGNETTI
DOTT. SINNONA
DOTT. BERNESCHI
DOTT. ALIPERTI
Serv. Organizzazione - Serv. Contabili alla Clientela
DOTT. VALTOLINA
SIG. DINI
DOTT. CORAGGIO
AVV. BONDIOLI
AVV. BERTOLI
DOTT. GUIDUCCI
DOTT. SALVEMINI
SIG. INGRASSIA
SIG. DE GREGORI
SIG. CECI
SIG. ODICINO
DOTT. RATTI
DOTT. MERLI
DOTT. LACCHINI
RAG. GAMBERINI
DOTT. VAZZA
DOTT. BADOGLIO
ING. AMBROSINI
DOTT. IANTOSCA
DOTT. AMBROSIO
RAG. FACCHETTI
SIG. BURCHI
DOTT. ZENONI
DOTT. FORNASARI
SIG. PIEROTTI
DOTT. ROVELLI
RAG. CASAMASSIMA
DOTT. STACCIONE
AVV. SCIUME'
SIG. ADINOLFI
DOTT. MONZA
DIREZIONE GENERALE
DOTT. ALFEI
RAG. VENTURINI
DIREZIONE GENERALE
RAG. DE PALO
DOTT. FURLOTTI
DOTT. MAGGIO
SIG. DINI
DOTT. GASPARRI
DOTT. GIORDANI
DOTT. CANETTA
DOTT. BARBUI

Presidenza e Segreteria
Via Cerva, 9 - 20122 Milano MI
Telefono: (02) 76020127 - Telefax: (02) 76020159

Sede legale:
Via della Posta, 3 - 20123 Milano MI

Codice Fiscale 97067880159 - Partita I.V.A. 10316950152

A seguito di contatti con la Banca d'Italia e ad integrazione di quanto riportato nella Circolare tecnica 4/96, si precisa quanto segue:

Classi di importo

Per l'attribuzione alla relativa classe di importo le istruzioni della Banca d'Italia fanno riferimento alla nozione generale di fido accordato dall'intermediario finanziario al cliente.

Nel caso del factoring e limitatamente alle disposizioni in oggetto, stante l'operatività attuale dei factor in materia di fidi alla clientela, i soggetti segnalanti, qualora privi di una procedura formale di comunicazione dei fidi alla clientela, così come configurata dalla Banca d'Italia nella propria nozione di fido, possono fare riferimento, per l'attribuzione delle operazioni alle relative classi di importo, ad un concetto di "fido interno", qualora questo scaturisca da una procedura interna di valutazione aziendale del cliente.

Nei casi restanti (assenza sia di una comunicazione formale del fido al cliente sia di una assegnazione "interna" del fido, in base ad una procedura aziendale) l'attribuzione alle classi di importo deve essere effettuata facendo riferimento all'utilizzo effettivo nel corso del periodo (utilizzo massimo nel caso di regolamento in conto corrente).

Componenti di costo incluse nella rilevazione del TEG (trattamento degli oneri di tenuta conto)

Si ribadisce l'impostazione secondo la quale nella rilevazione del TEG vanno conteggiate tutte le spese e gli oneri sostenuti dalla clientela per operazioni inerenti l'erogazione del credito.

A questo riguardo si precisa che gli oneri di tenuta conto, ivi comprese le spese di chiusura e/o liquidazione anche addebitate periodicamente, devono essere conteggiati nel TEG, qualora siano direttamente correlati ad operazioni di finanziamento.

Nel caso in cui l'intero rapporto con la clientela venga gestito tramite conto corrente, è ragionevole includere tali oneri nella rilevazione del TEG solo qualora, e nella misura in cui, essi siano direttamente correlati alla erogazione del credito.

Operazioni incluse nell'ambito della rilevazione

Nel caso in cui nel periodo di rilevazione non vi sia stato utilizzo di credito da parte del cliente, oppure il fido sia stato revocato, oppure infine la posizione sia classificata in sofferenza, l'operazione deve essere esclusa dalla rilevazione.

