



Misura dei Tassi B.O.T. ex art.117 T.U.B. (già art.5 L. 154/92)

TASSI A DEBITO (MINIMO tasso BOT dei 12 mesi precedenti le chiusure trimestrali)			TASSI A CREDITO (MASSIMO tasso BOT dei 12 mesi precedenti le chiusure trimestrali)		
Decorrenza		Tasso %	Decorrenza		Tasso %
Dal	Al		Dal	Al	
09/07/92	30/09/92	11,887	09/07/92	30/09/92	13,636
01/10/92	31/12/92	11,952	01/10/92	31/12/92	17,233
01/01/93	31/03/93	11,952	01/01/93	31/03/93	17,786
01/04/93	30/06/93	11,792	01/04/93	30/06/93	17,786
01/07/93	30/09/93	10,314	01/07/93	30/09/93	17,786
01/10/93	31/12/93	9,290	01/10/93	31/12/93	17,786
01/01/94	31/03/94	8,519	01/01/94	31/03/94	13,030
01/04/94	30/06/94	8,519	01/04/94	30/06/94	12,867
01/07/94	30/09/94	8,013	01/07/94	30/09/94	10,526
01/10/94	31/12/94	8,013	01/10/94	31/12/94	10,771
01/01/95	31/03/95	8,013	01/01/95	31/03/95	10,771
01/04/95	30/06/95	8,013	01/04/95	30/06/95	12,170
01/07/95	30/09/95	9,358	01/07/95	30/09/95	12,170
01/10/95	31/12/95	10,132	01/10/95	31/12/95	12,170
01/01/96	31/03/96	10,132	01/01/96	31/03/96	12,170
01/04/96	30/06/96	9,230	01/04/96	30/06/96	11,947
01/07/96	30/09/96	8,064	01/07/96	30/09/96	11,297
01/10/96	31/12/96	7,933	01/10/96	31/12/96	11,297
01/01/97	31/03/97	6,553	01/01/97	31/03/97	9,769
01/04/97	30/06/97	6,496	01/04/97	30/06/97	9,409
01/07/97	30/09/97	6,326	01/07/97	30/09/97	8,542
01/10/97	31/12/97	5,541	01/10/97	31/12/97	7,527
01/01/98	31/03/98	4,925	01/01/98	31/03/98	7,408

Studio Montefusco Alfredo – Consulenza Settore Bancario e Creditizio

Dottore commercialista - revisore dei conti - consulente tecnico d'ufficio

01/04/98	30/06/98	4,711	01/04/98	30/06/98	6,857
01/07/98	30/09/98	4,570	01/07/98	30/09/98	6,496
01/10/98	31/12/98	3,939	01/10/98	31/12/98	6,045
01/01/99	31/03/99	3,157	01/01/99	31/03/99	5,300
01/04/99	30/06/99	3,019	01/04/99	30/06/99	4,668
01/07/99	30/09/99	2,670	01/07/99	30/09/99	4,403
01/10/99	31/12/99	2,670	01/10/99	31/12/99	3,907
01/01/00	31/03/00	2,670	01/01/00	31/03/00	3,694
01/04/00	30/06/00	2,670	01/04/00	30/06/00	4,217
01/07/00	30/09/00	2,988	01/07/00	30/09/00	4,940
01/10/00	31/12/00	3,525	01/10/00	31/12/00	5,205
01/01/01	31/03/01	3,885	01/01/01	31/03/01	5,205
01/04/01	30/06/01	4,268	01/04/01	30/06/01	5,205
01/07/01	30/09/01	4,190	01/07/01	30/09/01	5,205
01/10/01	31/12/01	3,916	01/10/01	31/12/01	5,136
01/01/02	31/03/02	2,981	01/01/02	31/03/02	4,494
01/04/02	30/06/02	2,981	01/04/02	30/06/02	4,494
01/07/02	30/09/02	2,981	01/07/02	30/09/02	4,243
01/10/02	31/12/02	2,981	01/10/02	31/12/02	3,841
01/01/03	31/03/03	2,759	01/01/03	31/03/03	3,841
01/04/03	30/06/03	2,212	01/04/03	30/06/03	3,841
01/07/03	30/09/03	1,860	01/07/03	30/09/03	3,621
01/10/03	31/12/03	1,860	01/10/03	31/12/03	2,890
01/01/04	31/03/04	1,860	01/01/04	31/03/04	2,418
01/04/04	30/06/04	1,860	01/04/04	30/06/04	2,370
01/07/04	30/09/04	1,948	01/07/04	30/09/04	2,370
01/10/04	31/12/04	1,978	01/10/04	31/12/04	2,370
01/01/05	31/03/05	1,978	01/01/05	31/03/05	2,306
01/04/05	30/06/05	2,027	01/04/05	30/06/05	2,306
01/07/05	30/09/05	2,003	01/07/05	30/09/05	2,284
01/10/05	31/12/05	2,003	01/10/05	31/12/05	2,262
01/01/06	31/03/06	2,003	01/01/06	31/03/06	2,641
01/04/06	30/06/06	2,003	01/04/06	30/06/06	2,940
01/07/06	30/09/06	2,071	01/07/06	30/09/06	3,245
01/10/06	31/12/06	2,290	01/10/06	31/12/06	3,603
01/01/07	31/03/07	2,715	01/01/07	31/03/07	3,726
01/04/07	30/06/07	3,055	01/04/07	30/06/07	3,951
01/07/07	30/09/07	3,429	01/07/07	30/09/07	4,343
01/10/07	31/12/07	3,626	01/10/07	31/12/07	4,383
01/01/08	31/03/08	3,880	01/01/08	31/03/08	4,383

Studio Montefusco Alfredo – Consulenza Settore Bancario e Creditizio

Dottore commercialista - revisore dei conti - consulente tecnico d'ufficio

01/04/08	30/06/08	3,412	01/04/08	30/06/08	4,383
01/07/08	30/09/08	3,412	01/07/08	30/09/08	4,580
01/10/08	31/12/08	3,412	01/10/08	31/12/08	4,580
01/01/09	31/03/09	2,633	01/01/09	31/03/09	4,580
01/04/09	30/06/09	1,315	01/04/09	30/06/09	4,580
01/07/09	30/09/09	1,137	01/07/09	30/09/09	4,580
01/10/09	31/12/09	0,741	01/10/09	31/12/09	3,062
01/01/10	31/03/10	0,741	01/01/10	31/03/10	1,840
01/04/10	30/06/10	0,741	01/04/10	30/06/10	1,361
01/07/10	30/09/10	0,741	01/07/10	30/09/10	1,442
01/10/10	31/12/10	0,795	01/10/10	31/12/10	1,442
01/01/11	31/03/11	0,795	01/01/11	31/03/11	2,014
01/04/11	30/06/11	0,933	01/04/11	30/06/11	2,098
01/07/11	30/09/11	1,374	01/07/11	30/09/11	2,147
01/10/11	31/12/11	1,441	01/10/11	31/12/11	4,153
01/01/12	31/03/12	1,405	01/01/12	31/03/12	6,087
01/04/12	30/06/12	1,405	01/04/12	30/06/12	6,807
01/07/12	30/09/12	1,405	01/07/12	30/09/12	6,087
01/10/12	31/12/12	1,405	01/10/12	31/12/12	6,807
01/01/13	31/03/13	1,405	01/01/13	31/03/13	3,972
01/04/13	30/06/13	0,864	01/04/13	30/06/13	3,972
01/07/13	30/09/13	0,703	01/07/13	30/09/13	2,767
01/10/13	31/12/13	0,703	01/10/13	31/12/13	1,941
01/01/14	31/03/14	0,688	01/01/14	31/03/14	1,340
01/04/14	30/06/14	0,592	01/04/14	30/06/14	1,340
01/07/14	30/09/14	0,495	01/07/14	30/09/14	1,340
01/10/14	31/12/14	0,271	01/10/14	31/12/14	0,999
01/01/15	31/03/15	0,271	01/01/15	31/03/15	0,735
01/04/15	30/06/15	0,079	01/04/15	30/06/15	0,650
01/07/15	30/09/15	0,013	01/07/15	30/09/15	0,418
01/10/15	31/12/15	0,011	01/10/15	31/12/15	0,418
01/01/16	31/03/16	-0,003	01/01/16	31/03/16	0,243
01/04/16	30/06/16	-0,074	01/04/16	30/06/16	0,124
01/07/16	30/09/16	-0,140	01/07/16	30/09/16	0,124
01/10/16	31/12/16	-0,190	01/10/16	31/12/16	0,023
01/01/17	31/03/17	-0,238	01/01/17	31/03/17	-0,032
01/04/17	30/06/17	-0,250	01/04/17	30/06/17	-0,081
01/07/17	30/09/17	-0,351	01/07/17	30/09/17	-0,175
01/10/17	31/12/17	-0,352	01/10/17	31/12/17	-0,196
01/01/18	31/03/18	-0,407	01/01/18	31/03/18	-0,226

Studio Montefusco Alfredo – Consulenza Settore Bancario e Creditizio

Dottore commercialista - revisore dei conti - consulente tecnico d'ufficio

01/04/18	30/06/18	-0,420	01/04/18	30/06/18	-0,304
01/07/18	30/09/18	-0,420	01/07/18	30/09/18	0,550
01/10/18	31/12/18	-0,420	01/10/18	31/12/18	0,679

Nota Metodologica sulla corretta applicazione del tasso ex art. 117 comma 7 lettera a).

L'articolo 117 del T.U.B. (già art. 5 della L. 154/92), in vigore dall'1/1/94, prevede espressamente che, *in caso sia assente l'indicazione di un tasso di interesse o in presenza di clausole di rinvio agli usi per la determinazione dei tassi di interesse, si applichino il tasso nominale minimo e quello massimo dei B.O.T. annuali emessi nei dodici mesi precedenti, rispettivamente per le operazioni attive e per quelle passive.* Taluni problemi interpretativi si pongono con riferimento alle operazioni attive e passive e con riferimento al periodo da assumere a base di calcolo per la determinazione del tasso minimo e massimo.

Operazioni attive e passive.

Di regola le operazioni attive e passive vengono definite, nei manuali di tecnica bancaria, con riferimento alla banca. La Banca d'Italia nelle sue statistiche, come anche nelle istruzioni di vigilanza impartite alle banche, ricomprende fra *le operazioni attive come anche per i tassi attivi quelle che sono effettuate a debito del cliente e che apportano alla banca una componente attiva di reddito, mentre, ricomprende fra le operazioni passive quelle a credito del cliente e a debito della banca.*

In tal senso si qualifica, in tema di pubblicità, il disposto dell'art. 2 L. n.154/92.

D'altra parte anche il successivo art. 124 del T.U.B., con riferimento ai contratti di credito al consumo, prevede, nei casi di assenza o nullità delle clausole contrattuali, il TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) - tasso attivo a favore della banca- equivalente al tasso nominale minimo dei B.O.T. annuali emessi nei dodici mesi precedenti.

Nelle fattispecie previste dalla legge l'applicazione del tasso minimo B.O.T. agli interessi a debito del **cliente persegue chiaramente una finalità sanzionatoria** (così si è espresso il *Tribunale di Mantova, Giudice M. Bernardi, 16/1/04, Giudice L. Pagliuca, 3/2/04 e Giudice L. Bettini, 10/9/04.*)

Periodo da assumere come base di calcolo.

Occorre osservare che un'interpretazione strettamente letterale dell'art. 117 del T.U.B. farebbe ritenere unico il tasso da sostituire nel corso del rapporto, cioè il tasso B.O.T. dei dodici mesi precedenti la conclusione del contratto.

Tale tasso, se appare ragionevole per i contratti bancari che contengono un'unica operazione di finanziamento (mutuo), non altrettanto può dirsi per quelli di durata (conto corrente), ove le operazioni si susseguono nel tempo e vi è la necessità di agganciare la misura degli interessi al costo del denaro con riferimento al momento in cui le operazioni vengono effettuate.

Per tali contratti, risultando il saggio di interesse soggetto a continue modifiche in funzione dei mutamenti del mercato, si ritiene che il valore minimo e massimo dei B.O.T. debba essere riferito ai dodici mesi precedenti **ogni chiusura trimestrale del conto corrente**: in questo senso si è orientata la giurisprudenza (Cfr. *Corte d'Appello Brescia n. 370/07, Trib. di Reggio Calabria n. 735 del 7/6/06; Trib. di Lecce, Sez. II, S. De Bartolomeis 29/11/05; Trib. di Mantova, Sez. II, 10/9/04, Trib. di Roma 27/1/03 in Giur. Merito, 2003,898; Trib. di Monza 4/2/99 in Foro It. 1999,1 1340.*)