

DIRITTO BANCARIO

Fidejussioni e Garanzie reali fanno cumulo nel TAEG (e nel TEG): la nuova frontiera del contenzioso bancario

di Marco Errati

Banca d'Italia ha informato gli Intermediari della necessità di tenere conto delle garanzie (**fidejussioni personali e garanzie reali**) ai fini del calcolo del TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale comunicato al cliente), nonché del TEG (Tasso Effettivo Globale), stabilendo i criteri e le modalità per attribuire un *costo* a dette garanzie, in risposta alle esigenze di pieno rispetto della L. 108/96 (normativa antiusura).

Questo principio è ulteriormente avvalorato dalle Disposizioni di Trasparenza in vigore dal 1° novembre 2016.

Dall'applicazione di queste direttive discende un aumentato profilo di responsabilità per l'intermediario, il quale, peraltro, deve tenere a disposizione del cliente le informazioni e i criteri utilizzati per il *costo* attribuito alla garanzia, nonché della formula di calcolo del TAEG applicata con inclusione di tale onere.

Nella quasi totalità dei casi anche i limiti dei Tassi Soglia di Usura vengono superati dal ricalcolo del TAEG tenendo conto dei costi delle fidejussioni e delle garanzie reali, come prevede peraltro l'articolo 644 del codice penale, che li individua come "*altri vantaggi*" in favore dell'Intermediario.

Sempre in un'ottica di responsabilità, le funzioni *compliance* – ma anche i meri preposti – dell'Intermediario, agiscono in un terreno ancor più scivoloso se si tiene conto che "*anche solo nel dubbio di porre in essere un reato il funzionario dovrebbe astenersi*" (Cassazione Penale n. 46669/2011).

Anche nei Quesiti Tecnici oggi utilizzati nelle vertenze tra Banca e Cliente si rende opportuno un aggiornamento, tenendo conto di questi rilevanti aspetti che tracciano una nuova frontiera del contenzioso bancario.

Per procedere al ricalcolo del TAEG secondo le indicazioni di Banca d'Italia vanno esaminati i contratti di finanziamento (conti correnti, mutui, leasing, etc.) e delle garanzie firmate dai garanti.

Qui di seguito si riporta un esempio di ricalcolo del TAEG con inclusione del costo delle fidejussioni personali rilasciate da due garanti in sede di stipula di un mutuo di € 100.000,00.

| | |
|--|----------------|
| Capitale finanziato | € 100.000,00 |
| Durata | 120 mesi |
| Rimborso | Rate mensili |
| T.A.N. | 5,00% |
| Spese di istruttoria | € 800,00 |
| Spese incasso rata | € 1,00 |
| TAEG dichiarato dalla Banca | 5,229% |
| TAEG ricalcolato con inclusione delle fidejussioni | 10,543% |

Seminario di specializzazione

**FIDEJUSSIONI E GARANZIE REALI FANNO CUMULO
NEL TAEG (E NEL TEG)**

Scopri le sedi in programmazione >