

Avis et communications

AVIS DIVERS

MINISTÈRE DE L'ÉCONOMIE ET DES FINANCES

Avis relatif à l'application des articles L. 314-6 du code de la consommation et L. 313-5-1 du code monétaire et financier concernant l'usure

NOR : ECOT2237460V

Taux effectifs moyens pratiqués par les établissements de crédit au cours du quatrième trimestre de l'année 2022 pour les diverses catégories de crédits et seuils de l'usure correspondants applicables à compter du 1^{er} janvier 2023

CATÉGORIES	TAUX EFFECTIF PRATIQUÉ au quatrième trimestre 2022 par les établissements de crédit et les sociétés de financement	SEUIL DE L'USURE APPLICABLE à compter du 1 ^{er} janvier 2023
<i>Contrats de crédit consentis à des consommateurs n'entrant pas dans le champ d'application du 1^{er} de l'article L. 313-1 du code de la consommation ou ne constituant pas une opération de crédit d'un montant supérieur à 75 000 euros destinée à financer, pour les immeubles à usage d'habitation ou à usage professionnel et d'habitation, les dépenses relatives à leur réparation, leur amélioration ou leur entretien.</i>		
Prêts d'un montant inférieur ou égal à 3 000 euros (1)	15,78 %	21,04 %
Prêts d'un montant supérieur à 3 000 euros et inférieur ou égal à 6 000 euros (1)	7,91 %	10,55 %
Prêts d'un montant supérieur à 6 000 euros (1)	4,34 %	5,79 %
<i>(1) Pour apprécier le caractère usuraire du taux effectif global d'un découvert en compte ou d'un prêt permanent, le montant à prendre en considération est celui du crédit effectivement utilisé.</i>		

CATÉGORIES	TAUX EFFECTIF PRATIQUÉ au quatrième trimestre 2022 par les établissements de crédit et les sociétés de financement	SEUIL DE L'USURE APPLICABLE à compter du 1 ^{er} janvier 2023
<i>Contrats de crédits consentis à des consommateurs destinés à financer les opérations entrant dans le champ d'application du 1^{er} de l'article L. 313-1 du code de la consommation, relatif au crédit immobilier (2) ou d'un montant supérieur à 75 000 euros destinés à financer, pour les immeubles à usage d'habitation ou à usage professionnel et d'habitation, les dépenses relatives à leur réparation, leur amélioration ou leur entretien.</i>		
Prêts à taux fixe (3) :		
- d'une durée inférieure à 10 ans	2,56 %	3,41 %
- d'une durée comprise entre 10 ans et moins de 20 ans	2,65 %	3,53 %
- d'une durée de 20 ans et plus	2,68 %	3,57 %
Prêts à taux variable	2,51 %	3,35 %
Prêts-relais	2,82 %	3,76 %
<i>(2) Incluant les opérations de crédit destinées à regrouper des crédits antérieurs comprenant un ou des crédits mentionnés au 1^o de l'article L. 313-1 du code de la consommation dont la part relative dépasse 60 % du montant total de l'opération de regroupement de crédit. (3) S'agissant du taux de l'usure applicable aux crédits à taux fixe, fixation de seuils de l'usure par tranche de maturité : moins de 10 ans, 10 ans à moins de 20 ans, 20 ans et plus.</i>		

CATÉGORIES	TAUX EFFECTIF PRATIQUÉ au quatrième trimestre 2022 par les établissements de crédit et les sociétés de financement	SEUIL DE L'USURE APPLICABLE à compter du 1 ^{er} janvier 2023
<i>Prêts accordés aux personnes physiques agissant pour leurs besoins professionnels et aux personnes morales ayant une activité industrielle, commerciale, artisanale, agricole ou professionnelle non commerciale</i>		
Découverts en compte	12,35 %	16,47 %

CATÉGORIES	TAUX EFFECTIF PRATIQUÉ au quatrième trimestre 2022 par les établissements de crédit et les sociétés de financement	SEUIL DE L'USURE APPLICABLE à compter du 1 ^{er} janvier 2023
<i>Prêts aux personnes morales n'ayant pas d'activité industrielle, commerciale, artisanale, agricole ou professionnelle non commerciale</i>		
Prêts d'une durée initiale supérieure à deux ans, à taux variable	3,36 %	4,48 %
<i>Prêts d'une durée initiale supérieure à deux ans, à taux fixe :</i>		
Prêts d'une durée initiale supérieure à 2 ans et inférieure à 10 ans	3,19 %	4,25 %
Prêts d'une durée initiale comprise entre 10 ans et moins de 20 ans	3,18 %	4,24 %
Prêts d'une durée initiale de 20 ans et plus	3,23 %	4,31 %
Découverts en compte	12,35 %	16,47 %
Autres prêts d'une durée initiale inférieure ou égale à deux ans	3,08 %	4,11 %

TAUX MOYEN PRATIQUE (TMP) :

- Le taux moyen pratiqué (TMP) est le taux effectif des prêts aux entreprises d'une durée initiale supérieure à deux ans, à taux variable, d'un montant inférieur ou égal à 152 449 euros. Ce taux est utilisé par la direction générale des finances publiques pour le calcul du taux maximum des intérêts déductibles sur les comptes courants d'associés.
- Le taux effectif moyen pratiqué par les établissements de crédit au cours du quatrième trimestre de 2022 pour cette catégorie de prêts est de 3,36 %.
- Les dispositions du présent avis font référence aux articles L. 313-1 et L. 314-6 du code de la consommation, dans leur rédaction résultant de l'ordonnance no 2016-351 du 25 mars 2016 sur les contrats de crédit aux consommateurs relatifs aux biens immobiliers à usage d'habitation.

TAUX DE RÉFÉRENCE DU CRÉDIT AGRICOLE MUTUEL (TRCAM) :

- Pour la période du 1^{er} janvier au 31 mars 2023 : 5,19 %

Formule de calcul du TRCAM : révision trimestrielle selon la formule suivante : TRCAM = 3,79 % + 0,7x(50% Euribor 3 mois + 10 % taux des appels d'offre de la BCE + 10 % taux de prêt marginal au jour le jour de la BCE + 30 % taux des OAT 2 ans).

Pour les clients agissant pour des besoins professionnels, la majorité des contrats limites est indexée sur le taux de l'Euribor 3 mois moyen. Dans certains cas, d'autres index peuvent également être utilisés (taux plafond, index monétaire tel que T4M, TRCAM...).