

Rimborsi anticipati dei finanziamenti

Soluzioni adottate

Prestiti Personali e Cessione del Quinto: contratti in essere

OBIETTIVO: rimborso dei costi up-front, sostenuti dal cliente in fase iniziale, in misura proporzionale rispetto alla durata del finanziamento

Contratti oggetto di rimborso: tutte le estinzioni anticipate a partire dal 04/12/2019, sui contratti già in essere

Modalità di calcolo dei costi da rimborsare:

- estinzione anticipata totale con modalità basata sul «costo ammortizzato»
- estinzione anticipata parziale con modalità proporzionale in base all'importo decurtato (utilizzo della modalità «costo ammortizzato» non appena i calcoli saranno automatizzati a sistema).

Processo as is (fino ad automatizzazione a sistema – previsto indicativamente a giugno '20):

1. DB estrae mensilmente le operazioni estinte;
2. DB invia una comunicazione scritta, al cliente, con indicazione dell'importo riconosciuto;
3. DB invia, all'indirizzo del cliente, assegno di rimborso (nei 10 gg successivi all'invio della comunicazione)

Prestiti Personali e Cessione del Quinto: contratti new

OBIETTIVO: rimborso dei costi up-front sostenuti dal cliente in fase iniziale, in misura proporzionale rispetto alla durata del finanziamento.

Prodotto CQ:

gli Orientamenti di Vigilanza richiedono l'utilizzo di schemi tariffari che includono nel TAN tutti gli oneri connessi al finanziamento, di conseguenza anche i *costi up-front*.

Prodotto Prestito Personale:

DB in collaborazione con Direzione Credito al Consumo ha deciso di adottare anche per il prodotto prestito personale degli schemi tariffati «Tutto TAN»

Pro:

- trasparenza nei confronti del consumatore;
- semplicità nel calcolo dell'importo da rimborsare;
- approccio uniforme rispetto a quanto previsto per il prodotto Cessione del Quinto;
- assenza di futuri storni di commissioni lato Banca dovuti a rimborsi anticipati.

Prestiti Personali e Cessione del Quinto: contratti new

OBIETTIVO: rimborso dei costi up-front sostenuti dal cliente in fase iniziale, in misura proporzionale rispetto alla durata del finanziamento.

Informativa alla clientela: DB ha avviato le attività di aggiornamento della documentazione precontrattuale e contrattuale. Non appena disponibili, saranno pubblicate sul portale Cassa Centrale Banca, sezione Credito al Consumo – Trasparenza e sul sito www.prestipay.it/trasparenza

Esempio 1: estinzione anticipata totale

$$\text{Importo da restituire al cliente} = \text{spese istruttoria} * \left(100\% - \frac{\sum \text{quote interessi sulle rate pagate e maturate} + \text{rateo maturato}}{\sum \text{quote interessi dell'intero piano}} * 100\% \right)$$

Importo: 2.550 €
 Durata: 24 mesi
 Importo rata: 114,50 €
 Spese di istruttoria: 50 €
 1^ rata: 02/03/2019
 Data estinzione anticipata: 06/03/2019

RAT	SCADENZA	IMP.RATA	CAPITALE	INTERESSI	CAPITALE RESIDUO	RAT	SCADENZA	IMP.RATA	CAPITALE	INTERESSI	CAPITALE RESIDUO
1	02/03/2019	114,50	99,02	15,48	2.450,98	13	02/03/2020	114,50	106,48	8,02	1.214,81
2	02/04/2019	114,50	99,62	14,88	2.351,36	14	02/04/2020	114,50	107,12	7,38	1.107,69
3	02/05/2019	114,50	100,22	14,28	2.251,14	15	02/05/2020	114,50	107,78	6,72	999,91
4	02/06/2019	114,50	100,83	13,67	2.150,31	16	02/06/2020	114,50	108,43	6,07	891,48
5	02/07/2019	114,50	101,45	13,05	2.048,86	17	02/07/2020	114,50	109,09	5,41	782,39
6	02/08/2019	114,50	102,06	12,44	1.946,80	18	02/08/2020	114,50	109,75	4,75	672,64
7	02/09/2019	114,50	102,68	11,82	1.844,12	19	02/09/2020	114,50	110,42	4,08	562,22
8	02/10/2019	114,50	103,30	11,20	1.740,82	20	02/10/2020	114,50	111,09	3,41	451,13
9	02/11/2019	114,50	103,93	10,57	1.636,89	21	02/11/2020	114,50	111,76	2,74	339,37
10	02/12/2019	114,50	104,56	9,94	1.532,33	22	02/12/2020	114,50	112,44	2,06	226,93
11	02/01/2020	114,50	105,20	9,30	1.427,13	23	02/01/2021	114,50	113,12	1,38	113,81
12	02/02/2020	114,50	105,84	8,66	1.321,29	24	02/02/2021	114,50	113,81	0,69	-

- Interessi rate pagate: 15,48 €
- Rateo maturato: 14,88 € * 4gg/30gg = 1,98 €
- Interessi totali del piano: 198 €
- Percentuale istruttoria pagata: (15,48 € + 1,98 €) / 198 € = 8,82%
- **Percentuale istruttoria da restituire: 91,18%**
- **Importo da restituire al cliente: 91,18% * 50 € = 45,59 €**

Esempio 2: estinzione anticipata parziale

Importo da restituire al cliente = Importo proporzionato al debito estinto

Importo: 2.550 €

Durata: 24 mesi

Importo rata: 114,50 €

Spese di istruttoria: 50 €

Data estinzione anticipata: 06/03/2019

Importo estinto anticipatamente: 1.000 €

RAT	SCADENZA	IMP.RATA	CAPITALE	INTERESSI	CAPITALE RESIDUO	RAT	SCADENZA	IMP.RATA	CAPITALE	INTERESSI	CAPITALE RESIDUO
1	02/03/2019	114,50	99,02	15,48	2.450,98	13	02/03/2020	114,50	106,48	8,02	1.214,81
2	02/04/2019	114,50	99,62	14,88	2.351,36	14	02/04/2020	114,50	107,12	7,38	1.107,69
3	02/05/2019	114,50	100,22	14,28	2.251,14	15	02/05/2020	114,50	107,78	6,72	999,91
4	02/06/2019	114,50	100,83	13,67	2.150,31	16	02/06/2020	114,50	108,43	6,07	891,48
5	02/07/2019	114,50	101,45	13,05	2.048,86	17	02/07/2020	114,50	109,09	5,41	782,39
6	02/08/2019	114,50	102,06	12,44	1.946,80	18	02/08/2020	114,50	109,75	4,75	672,64
7	02/09/2019	114,50	102,68	11,82	1.844,12	19	02/09/2020	114,50	110,42	4,08	562,22
8	02/10/2019	114,50	103,30	11,20	1.740,82	20	02/10/2020	114,50	111,09	3,41	451,13
9	02/11/2019	114,50	103,93	10,57	1.636,89	21	02/11/2020	114,50	111,76	2,74	339,37
10	02/12/2019	114,50	104,56	9,94	1.532,33	22	02/12/2020	114,50	112,44	2,06	226,93
11	02/01/2020	114,50	105,20	9,30	1.427,13	23	02/01/2021	114,50	113,12	1,38	113,81
12	02/02/2020	114,50	105,84	8,66	1.321,29	24	02/02/2021	114,50	113,81	0,69	-

Finché non sarà automatizzato il calcolo a sistema, DB ha scelto per semplicità nei conteggi, di calcolare l'importo da restituire al cliente come una quota parte dell'importo originale delle spese di istruttoria

- Capitale residuo pre-estinzione: 2.450,98 €
- Capitale residuo post-estinzione: 1.450,98 €
- 50,00 €: 2.450,98 € = X €: 1.450,98 €
- **X = 50,00 € * 1.450,98 € / 2.450,98 € = 29,60 €**