

Finanziamenti ai Consumatori: Metodologie di calcolo applicate per il rimborso in caso di estinzione anticipata

Il presente documento descrive le metodologie di calcolo utilizzate dalla Banca per determinare l'importo dei costi da riconoscere al cliente in caso di estinzione anticipata di un contratto di credito ai consumatori.

Ai sensi dell'art. 125 sexies del Testo Unico Bancario, il cliente che estingue anticipatamente un contratto di credito ai consumatori ha diritto alla riduzione del costo totale del credito per la parte riferita alla durata residua del contratto. Tale riduzione comprende i costi sostenuti all'inizio del rapporto (costi *up-front*) e quelli maturati nel corso della sua durata (costi *recurring*), con esclusione delle imposte.

Per le richieste di estinzione anticipata dei contratti in ammortamento, la Banca determina l'importo da rimborsare applicando il criterio del **costo ammortizzato**.

Per i finanziamenti di contratti di credito ai consumatori acquisiti a seguito di operazioni straordinarie, a decorrere dal 30 settembre 2026, la Banca applica invece il criterio della proporzionalità lineare, in conformità all'art. 125 sexies del Testo Unico Bancario. Tale criterio sostituisce il precedente metodo di calcolo proporzionale sul debito residuo.

Definizione metodologie di calcolo

Proporzionalità Lineare: Metodo che ripartisce i costi del finanziamento in modo uniforme in funzione del tempo.

Proporzionale sul debito residuo: Metodo che ripartisce i costi iniziali del finanziamento in relazione alla quota di capitale rimborsata secondo il piano di ammortamento.

Costo ammortizzato: Metodo che ripartisce i costi iniziali del finanziamento in base al rendimento effettivo del credito, considerando l'insieme dei flussi finanziari.