

**Tribunale di Napoli**  
**II sezione civile**  
**Giudice Istruttore dott.ssa Maria Carolina De Falco**  
**N.R.G. 19767/2016**

**Relazione del C.T.U.**

alla causa civile promossa da:

 Vincenzo

contro

 SPA



Il dott. [REDACTED], nato a [REDACTED], domiciliato in Napoli alla via [REDACTED] n. 13, iscritto all'albo dei Dottori Commercialisti ed Esperti contabili di Napoli, nonché dell'albo dei C.T.U. presso codesto Onorevole Tribunale

#### PREMESSO

- che il Tribunale di Napoli, in data 15.12.2017, G.I. dott. Massimiliano Sacchi, ha designato lo scrivente professionista quale CTU alla causa indicata in epigrafe, affidandogli il compito di riferire in ordine al seguente **QUESITO**:

*“Esaminati gli atti di causa, espletati gli accertamenti ritenuti opportuni: in relazione al contratto di finanziamento intercorso tra le parti, **indichi il CTU l'ammontare complessivo del premio assicurativo, delle commissioni bancarie, delle commissioni di intermediazione, versate dal mutuatario, alla restituzione dei quali il ricorrente abbia diritto, a seguito dell'estinzione anticipata di detto contratto, secondo il criterio di seguito indicato: suddivida l'ammontare complessivo degli oneri dinanzi indicati, sostenuti in relazione al contratto, per il numero complessivo delle rate previste dal piano di ammortamento e moltiplichi, poi, l'importo ottenuto per il numero delle rate residue al momento dell'estinzione anticipata del finanziamento (cfr. sul criterio di calcolo da seguire, ex multis, ABF Milano, decisione n. 2084 del 19 aprile 2013); dall'importo ottenuto, detragga quanto già restituito, dal finanziatore al finanziato, all'atto dell'estinzione anticipata del contratto.***

- che, il G.I. dott.ssa Maria Carolina De Falco, all'udienza del 16.03.2018, ha disposto quale data di inizio delle operazioni peritali il 24.05.2018 presso lo studio dello scrivente CTU;
- che il G.I. ha, altresì, accordato giorni 90 (esclusa la sospensione feriale) per il deposito della relazione peritale, decorrenti dall'inizio delle operazioni peritali;
- che, il G.I., in ultimo, ha disposto che il CTU, comunichi alle parti entro 15 giorni dalla scadenza del mandato una bozza del proprio elaborato, tenendo conto nella stesura definitiva, di eventuali osservazioni che le stesse, nei successivi 7 giorni, dovessero far pervenire all'ausiliario.
- che le operazioni peritali sono effettivamente iniziate il giorno 24.05.2018 alla presenza del solo legale di parte attrice;
- che la parte attrice non ha nominato il proprio CTU, mentre la parte convenuta a nominato il dott. [REDACTED];
- che il CTU ha trasmesso la bozza di perizia alle parti (procuratori e CTP parte convenuta) in data 3.09.2018;



- che le parti non hanno inviato osservazioni;

**CIÒ PREMESSO**

il CTU, esaminati gli atti ed i documenti di causa ha redato la presente RELAZIONE DI CONSULENZA TECNICA.

\*\*\*



## SOMMARIO

1. PREMESSA	pag. 2
2. SVOLGIMENTO INCARICO	pag. 5
3. CONCLUSIONI	pag. 11

## ALLEGATI

- Allegato n. 1:** contratto di prestito [redacted] n. 241448 + documento di sintesi;  
**Allegato n. 2:** polizza Assicurativa [redacted] N. 551153558-07;  
**Allegato n. 3:** conteggio estinzione prestito [redacted] SpA;  
**Allegato n. 4:** verbale inizio lavori del 24.05.2018;  
**Allegato n. 5:** decisione ABF Milano, decisione n. 2084 del 19 aprile 2013;  
**Allegato n. 6:** comunicazione pec procuratore parte convenuta;  
**Allegato n. 7:** relazione CTU bozza;  
**Allegato n. 8:** pec inoltro relazione CTU bozza alle parti.



## QUESITO

**“Esaminati gli atti di causa, espletati gli accertamenti ritenuti opportuni: in relazione al contratto di finanziamento intercorso tra le parti, indichi il CTU l’ammontare complessivo del premio assicurativo, delle commissioni bancarie, delle commissioni di intermediazione, versate dal mutuatario, alla restituzione dei quali il ricorrente abbia diritto, a seguito dell’estinzione anticipata di detto contratto, secondo il criterio di seguito indicato: suddivida l’ammontare complessivo degli oneri dinanzi indicati, sostenuti in relazione al contratto, per il numero complessivo delle rate previste dal piano di ammortamento e moltiplichi, poi, l’importo ottenuto per il numero delle rate residue al momento dell’estinzione anticipata del finanziamento (cfr. sul criterio di calcolo da seguire, ex multis, ABF Milano, decisione n. 2084 del 19 aprile 2013); dall’importo ottenuto, detragga quanto già restituito, dal finanziatore al finanziato, all’atto dell’estinzione anticipata del contratto”.**

\*\*\*

Le parti in casa, in data 24.06.2014, hanno stipulato il contratto di finanziamento n. 241448, con cui la [ ] SPA ha concesso al sig. [ ] un mutuo di euro 54.000,00, rimborsabile in 120 rate costanti (importo singola rata euro 450,00).

La banca, nel caso de quo, ha applicato quale sistema di calcolo il c.d. ammortamento alla francese, segue tabella:

N.RATA	CAPITALE RESIDUO	TASSO %	QUOTA INTERESSI	QUOTATA CAPITALE	IMPORTO RATA
0	42.426,61	5,00			
1	42.153,39	5,00	176,78	€ 273,22	€ 450,00
2	41.879,03	5,00	175,64	€ 274,36	€ 450,00
3	41.603,52	5,00	174,50	€ 275,50	€ 450,00
4	41.326,87	5,00	173,35	€ 276,65	€ 450,00
5	41.049,07	5,00	172,20	€ 277,80	€ 450,00
6	40.770,10	5,00	171,04	€ 278,96	€ 450,00
7	40.489,98	5,00	169,88	€ 280,12	€ 450,00
8	40.208,69	5,00	168,71	€ 281,29	€ 450,00
9	39.926,22	5,00	167,54	€ 282,46	€ 450,00
10	39.642,58	5,00	166,36	€ 283,64	€ 450,00
11	39.357,76	5,00	165,18	€ 284,82	€ 450,00
12	39.071,75	5,00	163,99	€ 286,01	€ 450,00
13	38.784,55	5,00	162,80	€ 287,20	€ 450,00
14	38.496,15	5,00	161,60	€ 288,40	€ 450,00
15	38.206,55	5,00	160,40	€ 289,60	€ 450,00
16	37.915,75	5,00	159,19	€ 290,81	€ 450,00



17	37.623,73	5,00	157,98	€ 292,02	€ 450,00
18	37.330,49	5,00	156,77	€ 293,23	€ 450,00
19	37.036,04	5,00	155,54	€ 294,46	€ 450,00
20	36.740,35	5,00	154,32	€ 295,68	€ 450,00
21	36.443,44	5,00	153,08	€ 296,92	€ 450,00
22	36.145,29	5,00	151,85	€ 298,15	€ 450,00
23	35.845,89	5,00	150,61	€ 299,39	€ 450,00
24	35.545,25	5,00	149,36	€ 300,64	€ 450,00
25	35.243,36	5,00	148,11	€ 301,89	€ 450,00
26	34.940,20	5,00	146,85	€ 303,15	€ 450,00
27	34.635,79	5,00	145,58	€ 304,42	€ 450,00
28	34.330,10	5,00	144,32	€ 305,68	€ 450,00
29	34.023,14	5,00	143,04	€ 306,96	€ 450,00
30	33.714,91	5,00	141,76	€ 308,24	€ 450,00
31	33.405,39	5,00	140,48	€ 309,52	€ 450,00
32	33.094,58	5,00	139,19	€ 310,81	€ 450,00
33	32.782,47	5,00	137,89	€ 312,11	€ 450,00
34	32.469,06	5,00	136,59	€ 313,41	€ 450,00
35	32.154,35	5,00	135,29	€ 314,71	€ 450,00
36	31.838,33	5,00	133,98	€ 316,02	€ 450,00
37	31.520,99	5,00	132,66	€ 317,34	€ 450,00
38	31.202,32	5,00	131,34	€ 318,66	€ 450,00
39	30.882,33	5,00	130,01	€ 319,99	€ 450,00
40	30.561,01	5,00	128,68	€ 321,32	€ 450,00
41	30.238,35	5,00	127,34	€ 322,66	€ 450,00
42	29.914,34	5,00	125,99	€ 324,01	€ 450,00
43	29.588,98	5,00	124,64	€ 325,36	€ 450,00
44	29.262,27	5,00	123,29	€ 326,71	€ 450,00
45	28.934,20	5,00	121,93	€ 328,07	€ 450,00
46	28.604,76	5,00	120,56	€ 329,44	€ 450,00
47	28.273,94	5,00	119,19	€ 330,81	€ 450,00
48	27.941,75	5,00	117,81	€ 332,19	€ 450,00
49	27.608,18	5,00	116,42	€ 333,58	€ 450,00
50	27.273,21	5,00	115,03	€ 334,97	€ 450,00
51	26.936,85	5,00	113,64	€ 336,36	€ 450,00
52	26.599,08	5,00	112,24	€ 337,76	€ 450,00
53	26.259,91	5,00	110,83	€ 339,17	€ 450,00
54	25.919,33	5,00	109,42	€ 340,58	€ 450,00
55	25.577,33	5,00	108,00	€ 342,00	€ 450,00
56	25.233,90	5,00	106,57	€ 343,43	€ 450,00
57	24.889,04	5,00	105,14	€ 344,86	€ 450,00
58	24.542,75	5,00	103,70	€ 346,30	€ 450,00
59	24.195,01	5,00	102,26	€ 347,74	€ 450,00
60	23.845,82	5,00	100,81	€ 349,19	€ 450,00



61	23.495,18	5,00	99,36	€ 350,64	€ 450,00
62	23.143,07	5,00	97,90	€ 352,10	€ 450,00
63	22.789,50	5,00	96,43	€ 353,57	€ 450,00
64	22.434,46	5,00	94,96	€ 355,04	€ 450,00
65	22.077,94	5,00	93,48	€ 356,52	€ 450,00
66	21.719,93	5,00	91,99	€ 358,01	€ 450,00
67	21.360,43	5,00	90,50	€ 359,50	€ 450,00
68	20.999,43	5,00	89,00	€ 361,00	€ 450,00
69	20.636,93	5,00	87,50	€ 362,50	€ 450,00
70	20.272,91	5,00	85,99	€ 364,01	€ 450,00
71	19.907,38	5,00	84,47	€ 365,53	€ 450,00
72	19.540,33	5,00	82,95	€ 367,05	€ 450,00
73	19.171,75	5,00	81,42	€ 368,58	€ 450,00
74	18.801,63	5,00	79,88	€ 370,12	€ 450,00
75	18.429,97	5,00	78,34	€ 371,66	€ 450,00
76	18.056,76	5,00	76,79	€ 373,21	€ 450,00
77	17.682,00	5,00	75,24	€ 374,76	€ 450,00
78	17.305,67	5,00	73,67	€ 376,33	€ 450,00
79	16.927,78	5,00	72,11	€ 377,89	€ 450,00
80	16.548,31	5,00	70,53	€ 379,47	€ 450,00
81	16.167,27	5,00	68,95	€ 381,05	€ 450,00
82	15.784,63	5,00	67,36	€ 382,64	€ 450,00
83	15.400,40	5,00	65,77	€ 384,23	€ 450,00
84	15.014,57	5,00	64,17	€ 385,83	€ 450,00
85	14.627,13	5,00	62,56	€ 387,44	€ 450,00
86	14.238,07	5,00	60,95	€ 389,05	€ 450,00
87	13.847,40	5,00	59,33	€ 390,67	€ 450,00
88	13.455,10	5,00	57,70	€ 392,30	€ 450,00
89	13.061,16	5,00	56,06	€ 393,94	€ 450,00
90	12.665,58	5,00	54,42	€ 395,58	€ 450,00
91	12.268,35	5,00	52,77	€ 397,23	€ 450,00
92	11.869,47	5,00	51,12	€ 398,88	€ 450,00
93	11.468,93	5,00	49,46	€ 400,54	€ 450,00
94	11.066,72	5,00	47,79	€ 402,21	€ 450,00
95	10.662,83	5,00	46,11	€ 403,89	€ 450,00
96	10.257,25	5,00	44,43	€ 405,57	€ 450,00
97	9.849,99	5,00	42,74	€ 407,26	€ 450,00
98	9.441,03	5,00	41,04	€ 408,96	€ 450,00
99	9.030,37	5,00	39,34	€ 410,66	€ 450,00
100	8.618,00	5,00	37,63	€ 412,37	€ 450,00
101	8.203,91	5,00	35,91	€ 414,09	€ 450,00
102	7.788,09	5,00	34,18	€ 415,82	€ 450,00
103	7.370,54	5,00	32,45	€ 417,55	€ 450,00
104	6.951,25	5,00	30,71	€ 419,29	€ 450,00



105	6.530,21	5,00	28,96	€ 421,04	€ 450,00
106	6.107,42	5,00	27,21	€ 422,79	€ 450,00
107	5.682,87	5,00	25,45	€ 424,55	€ 450,00
108	5.256,55	5,00	23,68	€ 426,32	€ 450,00
109	4.828,45	5,00	21,90	€ 428,10	€ 450,00
110	4.398,57	5,00	20,12	€ 429,88	€ 450,00
111	3.966,90	5,00	18,33	€ 431,67	€ 450,00
112	3.533,43	5,00	16,53	€ 433,47	€ 450,00
113	3.098,15	5,00	14,72	€ 435,28	€ 450,00
114	2.661,06	5,00	12,91	€ 437,09	€ 450,00
115	2.222,15	5,00	11,09	€ 438,91	€ 450,00
116	1.781,41	5,00	9,26	€ 440,74	€ 450,00
117	1.338,83	5,00	7,42	€ 442,58	€ 450,00
118	894,41	5,00	5,58	€ 444,42	€ 450,00
119	448,13	5,00	3,73	€ 446,27	€ 450,00
120	-	5,00	1,87	€ 448,13	€ 450,00
<b>Totali</b>			<b>11.573,39</b>	<b>42.426,61</b>	<b>€ 54.000,00</b>

Il sig. Vincenzo [REDACTED] a fronte dell'importo mutuato, pari ad euro 54.000,00, ha ricevuto dalla banca l'importo di **euro 31.545,20** (netto ricavo). Il dettaglio delle spese/trattenute è indicato nel contratto di prestito n. 241448 del 24.06.2004 e nel documento di sintesi, segue tabella riepilogativa:

<b>Contratto n. 241448</b>	
<b>importo mutuato</b>	<b>€ 54.000,00</b>
<b>importo interessi 5% (TAN)</b>	<b>-€ 11.573,39</b>
<b>premi assicurativi</b>	<b>-€ 2.227,44</b>
<b>commissioni bancarie trattenute</b>	<b>-€ 4.519,79</b>
<b>commissioni di intermediazione</b>	<b>-€ 3.780,00</b>
<b>oneri complessivi</b>	<b>-€ 240,00</b>
<b>oneri erariali</b>	<b>-€ 114,18</b>
<b>Totale (netto erogato)</b>	<b>€ 31.545,20</b>

Il sig. Vincenzo [REDACTED] come confermato dagli atti di causa, ha complessivamente rimborsato a IBL SpA n. **38 rate**, pari ad **euro 17.100,00** (sorta capitale+ interessi), segue tabella riepilogativa:

<b>N.RATA</b>	<b>CAPITALE RESIDUO</b>	<b>TASSO %</b>	<b>QUOTA INTERESSI</b>	<b>QUOTATA CAPITALE</b>	<b>IMPORTO RATA</b>
0	42.426,61	5,00			
1	42.153,39	5,00	176,78	€ 273,22	€ 450,00
2	41.879,03	5,00	175,64	€ 274,36	€ 450,00





3	41.603,52	5,00	174,50	€ 275,50	€ 450,00
4	41.326,87	5,00	173,35	€ 276,65	€ 450,00
5	41.049,07	5,00	172,20	€ 277,80	€ 450,00
6	40.770,10	5,00	171,04	€ 278,96	€ 450,00
7	40.489,98	5,00	169,88	€ 280,12	€ 450,00
8	40.208,69	5,00	168,71	€ 281,29	€ 450,00
9	39.926,22	5,00	167,54	€ 282,46	€ 450,00
10	39.642,58	5,00	166,36	€ 283,64	€ 450,00
11	39.357,76	5,00	165,18	€ 284,82	€ 450,00
12	39.071,75	5,00	163,99	€ 286,01	€ 450,00
13	38.784,55	5,00	162,80	€ 287,20	€ 450,00
14	38.496,15	5,00	161,60	€ 288,40	€ 450,00
15	38.206,55	5,00	160,40	€ 289,60	€ 450,00
16	37.915,75	5,00	159,19	€ 290,81	€ 450,00
17	37.623,73	5,00	157,98	€ 292,02	€ 450,00
18	37.330,49	5,00	156,77	€ 293,23	€ 450,00
19	37.036,04	5,00	155,54	€ 294,46	€ 450,00
20	36.740,35	5,00	154,32	€ 295,68	€ 450,00
21	36.443,44	5,00	153,08	€ 296,92	€ 450,00
22	36.145,29	5,00	151,85	€ 298,15	€ 450,00
23	35.845,89	5,00	150,61	€ 299,39	€ 450,00
24	35.545,25	5,00	149,36	€ 300,64	€ 450,00
25	35.243,36	5,00	148,11	€ 301,89	€ 450,00
26	34.940,20	5,00	146,85	€ 303,15	€ 450,00
27	34.635,79	5,00	145,58	€ 304,42	€ 450,00
28	34.330,10	5,00	144,32	€ 305,68	€ 450,00
29	34.023,14	5,00	143,04	€ 306,96	€ 450,00
30	33.714,91	5,00	141,76	€ 308,24	€ 450,00
31	33.405,39	5,00	140,48	€ 309,52	€ 450,00
32	33.094,58	5,00	139,19	€ 310,81	€ 450,00
33	32.782,47	5,00	137,89	€ 312,11	€ 450,00
34	32.469,06	5,00	136,59	€ 313,41	€ 450,00
35	32.154,35	5,00	135,29	€ 314,71	€ 450,00
36	31.838,33	5,00	133,98	€ 316,02	€ 450,00
37	31.520,99	5,00	132,66	€ 317,34	€ 450,00
38	31.202,32	5,00	131,34	€ 318,66	€ 450,00
<b>Totali</b>			<b>5.875,72</b>	<b>11.224,29</b>	<b>€ 17.100,00</b>

Il sig. Vincenzo [REDACTED], successivamente, ha estinto il debito residuo, pari a complessivi euro 31.968,88 come da conteggio della [REDACTED] SpA (all. 3).



Segue tabella riepilogativa:

Conteggi [REDACTED]	
MUTUO	54.000,00
RIMBORSO 38 RATE	- 17.100,00
RESIDUO	36.900,00
INTERESSI NON MATURATI (rate 39 a 120)	- 5.697,64
<b>SUB-TOTALE</b>	<b>31.202,36</b>
PENALE ESTINZIONE 1%	316,52
RATA NON PERVENUTA	450,00
<b>IMPORTO VERSATO X ESTINZIONE</b>	<b>31.968,88</b>

\*\*\*

*Determinazione dell'ammontare complessivo del premio assicurativo, delle commissioni bancarie, delle commissioni di intermediazione, versate dal mutuatario, alla restituzione dei quali il ricorrente ha diritto, a seguito dell'estinzione anticipata di detto contratto, secondo il criterio indicato dal G.I. : "suddivide l'ammontare complessivo degli oneri dinanzi indicati, sostenuti in relazione al contratto, per il numero complessivo delle rate previste dal piano di ammortamento e moltiplichi, poi, l'importo ottenuto per il numero delle rate residue al momento dell'estinzione anticipata del finanziamento (cfr. sul criterio di calcolo da seguire, ex multis, ABF Milano, decisione n. 2084 del 19 aprile 2013)".*

La parte attice, in termini di commissioni e premio assicurativo, ha complessivamente versato euro 10.527,23, segue tabella:

Commissioni e premi applicati [REDACTED]	
commissioni bancarie trattenute	€ 4.519,79
commissioni di intermediazione	€ 3.780,00
premi assicurativi	€ 2.227,44
<b>Totale</b>	<b>€ 10.527,23</b>

L'importo di cui la parte attrice ha diritto al rimborso a seguito dell'estinzione anticipata del contratto di finanziamento, applicando il criterio dettato dal G.I. , è complessivamente pari ad euro 7.193,60, segue tabella riepilogativa:

SPESE	importo SPESE complessivamente versato all'atto della stipula (calcolato su 120 rate)	importo SPESE rimborsato unitamente alle 38 rate del prestito	Importo SPESE da rimborsare (calcolato sulle 82 rate residue)
comm. bancarie trattenute	€ 4.519,79	1.431,27	3.088,52
comm. di intermediazione	€ 3.780,00	1.197,00	2.583,00
premi assicurativi	€ 2.227,44	705,36	1.522,08
<b>Totale</b>	<b>€ 10.527,23</b>	3.333,62	<b>7.193,61</b>

10

dott. [REDACTED]  
Dottore Commercialista e Revisore Legale  
Napoli, [REDACTED]



**CONCLUSIONI**

**Non risultando** dagli atti di causa alcun importo restituito da [redacted] SPA al sig. Vincenzo [redacted] a titolo di **rimborso commissioni bancarie, rimborso commissioni di intermediazione e rimborso premi assicurativi**, codesto CTU, applicando i criteri dettati dal G.I. (criterio come da decisione ABF Milano n. 2084/2013) **determina l'importo che [redacted] SPA dovrà restituire alla parte attrice è pari ad euro 7.193,61, di cui euro 3.088,52 per commissioni bancarie, euro 2.583,00 per commissioni di intermediazione ed euro 1.522,08 per premi assicurativi.**

Napoli 13.09.2018

Il CTU

Dott. [redacted]

