

COLLEGIO DI ROMA

composto dai signori:

| | |
|-------------------|---|
| (RM) SIRENA | Presidente |
| (RM) SILVETTI | Membro designato dalla Banca d'Italia |
| (RM) SCIUTO | Membro designato dalla Banca d'Italia |
| (RM) NERVI | Membro designato da Associazione rappresentativa degli intermediari |
| (RM) ROSSI CARLEO | Membro designato da Associazione rappresentativa dei clienti |

Relatore NERVI ANDREA

Nella seduta del 19/02/2016 dopo aver esaminato:

- il ricorso e la documentazione allegata
- le controdeduzioni dell'intermediario e la relativa documentazione
- la relazione della Segreteria tecnica

FATTO

Parte ricorrente stipulava in data 11 febbraio 2008 un contratto di finanziamento estinguibile mediante cessione del quinto, pari ad €. 43.200,00 da rimborsare in n. 120 rate di €. 360,00 ciascuna.

Il contratto veniva estinto anticipatamente con decorrenza 1 dicembre 2014 dopo il pagamento della rata n. 81. L'intermediario resistente, come riportato nel conteggio estintivo, riconosceva alla parte ricorrente la somma di € 97,50 a titolo di rimborso commissioni bancarie e finanziarie.

Con ricorso in data 22 settembre 2015, preceduto da reclamo in data 26 giugno 2015, parte ricorrente contestava il conteggio estintivo effettuato dall'intermediario, chiedendo il rimborso *pro quota* degli oneri pagati e non goduti per una somma complessivamente pari a €. 1.645,89, oltre agli interessi legali.

Con le controdeduzioni parte convenuta eccepeva in via pregiudiziale la propria carenza di legittimazione passiva relativamente agli oneri assicurativi e, nel merito, chiedeva il rigetto del ricorso.

DIRITTO

1. Il ricorso è meritevole di accoglimento per le ragioni di seguito illustrate.
2. La controversia verte sulla ormai nota questione del mancato rimborso – da parte dell’intermediario – dell’importo della quota non maturata delle commissioni bancarie e finanziarie nonché degli oneri assicurativi corrisposti in occasione della stipulazione di un contratto di finanziamento contro cessione del quinto dello stipendio, a seguito dell’estinzione anticipata dello stesso.
3. Secondo il consolidato orientamento dell’ABF (cfr., *ex multis*, Coll. Roma, decisione n. 3978/2015; e Coll. Coord. n. 6167/2014), nel caso di estinzione anticipata del finanziamento, deve essere rimborsata la quota delle commissioni e di costi assicurativi non maturati nel tempo, ritenendo contrarie alla normativa di riferimento le condizioni contrattuali che stabiliscano la non ripetibilità *tout court* delle commissioni e dei costi applicati al contratto nel caso di estinzione anticipata dello stesso (cfr. Accordo ABI-Ania del 22 ottobre 2008; Comunicazione della Banca d’Italia 10 novembre 2009; e art. 49 del Regolamento ISVAP n. 35/2010; cui sono seguiti l’art. 125-sexies TUB, introdotto dal d. lgs. n. 141/2010; e la Comunicazione della Banca d’Italia 7 aprile 2011).
4. Sulla base di tale orientamento, il Collegio ritiene, in linea di principio, che: (a) nella formulazione dei contratti, gli intermediari siano tenuti ad esporre in modo chiaro e agevolmente comprensibile quali oneri e costi siano imputabili a prestazioni concernenti la fase delle trattative e della formazione del contratto (costi *up front*, non ripetibili), e quali oneri e costi maturino nel corso dell’intero svolgimento del rapporto negoziale (costi *recurring*, rimborsabili *pro quota*); (b) in assenza di una chiara ripartizione nel contratto tra oneri *up-front* e *recurring*, del tutto carente nel caso in esame, anche in applicazione dell’art. 35, comma 2 d.lgs. n. 206 del 2005 (secondo cui, in caso di dubbio sull’interpretazione di una clausola, prevale quella più favorevole al consumatore), l’intero importo di ciascuna delle suddette voci debba essere preso in considerazione al fine della individuazione della quota parte da rimborsare; (c) siano rimborsabili, per la parte non maturata, non solo le commissioni bancarie e finanziarie, ma anche le commissioni di intermediazione e i costi assicurativi; (d) al loro rimborso sia tenuto l’intermediario mutuante, atteso che la sua legittimazione passiva, oltre che la competenza dell’ABF, trovano fondamento nel rapporto di accessorietà dei contratti assicurativi e di mediazione creditizia rispetto al rapporto di finanziamento; (e) l’importo da rimborsare debba essere equitativamente stabilito secondo un criterio proporzionale, tale per cui l’importo di ciascuna delle suddette voci viene moltiplicato per la percentuale del “finanziamento estinto anticipatamente”, risultante (se le rate sono di eguale importo) dal rapporto fra il numero complessivo delle rate e il numero delle rate residue. Altri metodi alternativi di computo non possono considerarsi conformi alla disciplina vigente (v. fra gli altri Coll. Roma n. 8558/14; n. 8535/14; Coll. Coordinamento n. 6167/2014).
5. Su queste basi, in applicazione del menzionato criterio proporzionale *ratione temporis*, la somma che la parte ricorrente ha titolo per ottenere dall’intermediario, al netto di quanto già riconosciuto dall’intermediario e nei limiti in cui quest’ultimo non vi abbia già provveduto, è pari a € 1.645,91, come risulta dalla seguente tabella:

Arbitro Bancario Finanziario
Risoluzione Stragiudiziale Controversie

| rate pagate | 81 | rate residue | 39 | Importi | Metodo pro quota | Rimborsi già effettuati | Residuo |
|---|----|--------------|----|----------|------------------|-------------------------|-----------------|
| Oneri sostenuti | | | | | | | |
| <i>Commissioni bancarie e finanziarie</i> | | | | 3.248,39 | 1.055,73 | 97,50 | 958,23 |
| <i>Commissioni intermediario</i> | | | | 864,00 | 280,80 | | 280,80 |
| <i>Oneri Assicurativi</i> | | | | 1.251,95 | 406,88 | | 406,88 |
| Totale | | | | | | | 1.645,91 |

In conformità alla domanda il Collegio riconosce al ricorrente l'importo di euro 1.645,89.

6. All'accoglimento del ricorso nei termini sopra indicati consegue, oltre alla corresponsione degli interessi legali dalla data del reclamo, il rimborso delle spese di assistenza professionale, liquidate in via equitativa in €. 250,00.

PER QUESTI MOTIVI

Il Collegio dispone che l'intermediario corrisponda alla parte ricorrente l'importo di euro 1.645,89, con interessi legali dalla data del reclamo al saldo, oltre ad euro 250,00 per le spese di assistenza professionale.

Dispone, inoltre, ai sensi della vigente normativa, che l'intermediario corrisponda alla Banca d'Italia la somma di Euro 200,00 (duecento/00) quale contributo alle spese della procedura e alla parte ricorrente quella di Euro 20,00 (venti/00) quale rimborso della somma versata alla presentazione del ricorso.

IL PRESIDENTE

Firmato digitalmente da
PIETRO SIRENA