

## COLLEGIO DI PALERMO

composto dai signori:

(PA) MAUGERI	Presidente
(PA) MIRONE	Membro designato dalla Banca d'Italia
(PA) CIRAULO	Membro designato dalla Banca d'Italia
(PA) MAZZU'	Membro di designazione rappresentativa degli intermediari
(PA) VASCELLARO	Membro di designazione rappresentativa dei clienti

Relatore FRANCESCO CIRAULO

Seduta del 25/05/2018

### FATTO

In relazione ad un contratto di finanziamento rimborsabile in 120 rate mensili mediante cessione del quinto della retribuzione, stipulato in data 21/04/2004 ed estinto anticipatamente allo scadere della rata n. 81, la ricorrente, insoddisfatta dell'interlocuzione intercorsa con l'intermediario nella fase prodromica al ricorso in esame, chiede all'Arbitro di condannare quest'ultimo al rimborso degli oneri commissionali e assicurativi anticipatamente versati e non maturati, per un importo pari ad € 4.492,00, oltre interessi dalla data dell'estinzione del finanziamento.

L'intermediario resistente non ha prodotto controdeduzioni.

### DIRITTO

La controversia verte sul noto tema della mancata restituzione, da parte dell'intermediario, della quota delle commissioni e degli oneri non maturati, corrisposti in occasione della stipula di contratti di finanziamento rimborsabili mediante cessione del quinto dello stipendio, estinti anticipatamente.

La decisione può essere adottata, pertanto, sulla scorta dell'ormai consolidato orientamento dell'ABF (v. in particolare Coll. coord., dec. n. 6167/14), secondo il quale, posto che nel caso di estinzione anticipata del finanziamento deve essere senz'altro



rimborsata la quota delle commissioni (comunque denominate) e dei costi non maturati nel tempo (cfr. art. 125-*sexies* TUB):

- 1) nella formulazione dei contratti, gli intermediari sono tenuti ad esporre in modo chiaro e agevolmente comprensibile gli oneri e i costi imputabili a prestazioni concernenti la fase delle trattative e della formazione del contratto (costi *up front*, non ripetibili) e quelli che maturano nel corso dell'intero svolgimento del rapporto negoziale (costi *recurring*, rimborsabili *pro quota*);
- 2) in assenza di una chiara ripartizione nel contratto tra oneri *up front* e *recurring*, anche in applicazione dell'art. 1370 c.c. e, più in particolare, 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 deve essere preso in considerazione al fine della individuazione della quota parte da rimborsare;
- 3) l'importo da rimborsare deve essere determinato secondo un criterio proporzionale (*pro rata temporis*), dovendosi applicare la regola secondo cui tutte le commissioni continuative, pagate in anticipo al momento di conclusione del contratto, devono essere rimborsate per le quote imputabili alle rate non maturate (competenza economica);
- 4) altri metodi alternativi di computo non possono considerarsi conformi alla disciplina vigente.

È principio parimenti consolidato che siano rimborsabili dall'intermediario finanziatore, per la parte non maturata, anche i costi assicurativi relativi alla parte di finanziamento non goduta (art. 49 del Reg. Isvap n. 35/2010; art. 22, comma 15-*quater*, d.l. n. 179/2012; Coll. coord., dec. n. 6167/14).

Nel caso di specie, malgrado il testo contrattuale preveda che, in caso di estinzione anticipata del finanziamento, le commissioni, le spese e gli oneri sostenuti dal cliente non siano rimborsabili, l'esame delle disposizioni contenenti la descrizione delle voci di costo di cui è stato chiesto il rimborso consente di addivenire alle seguenti conclusioni:

- le commissioni bancarie (lett. C del prospetto delle condizioni economiche) sono da qualificare come *recurring*, in quanto riferibili anche ad alcune attività a carattere continuativo (in particolare, oneri per la conversione del tasso di interesse e per le operazioni di acquisizione della provvista: v. Coll. coord., dec. n. 5031/17);
- le commissioni di intermediazione (lett. E) vanno considerate *recurring*, in quanto la descrizione delle medesime non risulta distinta da quella delle altre voci, rendendo la relativa clausola sostanzialmente opaca;
- la quota non goduta del premio assicurativo dovrà essere rimborsata dall'intermediario secondo il criterio *pro rata temporis*, in conformità al consolidato orientamento di quest'Arbitro.

Alla luce delle superiori considerazioni, tenuto conto dei rimborsi già percepiti dalla ricorrente (€ 58,50 per commissioni di intermediazione), si ritiene che quest'ultima abbia diritto alla restituzione della somma di € 4.492,00, oltre interessi dall'estinzione del prestito, come meglio specificata nella sottostante tabella:

rate pagate	81	rate residue	39	Importi	Metodo pro quota	Metodo contrattuale	Rimborsi già effettuati	Residuo
<b>Oneri sostenuti</b>								
commissioni bancarie				1.952,55	634,58			634,58
commissioni di intermediazione				9.385,79	3.050,38		58,50	2.991,88
premio assicurativo				2.663,19	865,54			865,54
					0,00			0,00
<b>Totale</b>								<b>4.492,00</b>

Il ricorso, pertanto, merita di essere accolto.



Arbitro Bancario Finanziario  
Risoluzione Stragiudiziale Controversie

**P.Q.M.**

**In accoglimento del ricorso, il Collegio dichiara l'intermediario tenuto alla restituzione dell'importo complessivo di € 4.492,00 oltre interessi legali dalla data dell'estinzione.**

**Il Collegio dispone inoltre, ai sensi della vigente normativa, che l'intermediario corrisponda alla Banca d'Italia la somma di € 200,00 quale contributo alle spese della procedura e al ricorrente la somma di € 20,00 quale rimborso della somma versata alla presentazione del ricorso.**

IL PRESIDENTE

Firmato digitalmente da  
MARIA ROSARIA MAUGERI