

## COLLEGIO DI NAPOLI

composto dai signori:

(NA) CARRIERO	Presidente
(NA) BLANDINI	Membro designato dalla Banca d'Italia
(NA) PORTA	Membro designato dalla Banca d'Italia
(NA) MINCATO	Membro di designazione rappresentativa degli intermediari
(NA) SBORDONE	Membro di designazione rappresentativa dei clienti

Relatore FRANCESCO SBORDONE

Seduta del 17/07/2018

### FATTO

In relazione a due contratti di finanziamento - il n. 103XXX mediante delegazione di pagamento stipulato in data 02.11.2011 e il n. 104XXX mediante cessione del quinto stipulato in data 16.12.2011 - estinti anticipatamente sulla base dei conteggi estintivi emessi dall'intermediario, rispettivamente il 04.02.2016 e il 08.02.2016, l'odierno ricorrente, esperita inutilmente la fase di reclamo, si è rivolto all'Arbitro Bancario Finanziario al quale ha domandato di accertare e dichiarare il diritto alla restituzione *pro rata temporis* delle commissioni e dei premi assicurativi non maturati per effetto dell'anticipata estinzione del contratto di finanziamento, per un importo complessivo di euro 2.922,18 relativamente al primo contratto ed euro 3.173,05 quanto al secondo contratto, oltre spese di assistenza difensiva.

L'intermediario non si è costituito.

È versata in atti l'intera documentazione contrattuale.

### DIRITTO

Il ricorso va parzialmente accolto. Esaminate le clausole in contestazione e le singole voci di oneri e costi ivi riportate, il Collegio rileva quanto segue.

Con riferimento alla domanda di restituzione *pro quota* delle commissioni bancarie e di intermediazione nonché dei premi assicurativi, relativi al contratto n. 103XXX, Il



Arbitro Bancario Finanziario  
Risoluzione Stragiudiziale Controversie

Collegio, in adesione al proprio consolidato orientamento, condiviso dagli altri Collegi, ritiene che le commissioni e i premi in questione vadano rimborsati, appunto, per la quota non maturata nel tempo poiché rappresentative di costi e oneri c.dd. *recurring* per il cliente-cedente. Le clausole contrattuali relative alle definizioni pattizie delle commissioni e dei premi in contestazione non espongono, difatti, in modo chiaro e agevolmente comprensibile sia gli oneri e i costi *up front* sia gli oneri e i costi *recurring* e, pertanto, sono da considerarsi “opache”; tali clausole sono altresì contrarie alla normativa di riferimento laddove stabiliscano la non ripetibilità *tout court* delle commissioni e dei costi applicati al contratto nel caso di estinzione anticipata dello stesso (cfr. art. 125 *sexies* TUB; Accordo ABI-ANIA del 22.10.2008; Comunicazione della Banca d'Italia 10.11.2009; Comunicazione della Banca d'Italia 07.04.2011; art. 49 del Regolamento ISVAP n. 35/2010; art. 22, comma 15-quater d.l. n. 179/2012; lettera al mercato congiunta di Banca d'Italia e IVASS del 26.08.2015). Ciò premesso, il Collegio precisa che nel caso in esame – al netto dei rimborsi già effettuati dall'intermediario in sede di conteggio estintivo pari a complessivi euro 272,64 – debbano essere restituiti al ricorrente, per le causali indicate ma nei limiti della domanda formulata, complessivi euro 3.173,05. Medesime considerazioni per le commissioni e i premi relativi al contratto n. 104XXX, per il quale il Collegio dispone che - al netto dei rimborsi già effettuati dall'intermediario in sede di conteggio estintivo pari a complessivi euro 272,64 ma nei limiti della domanda formulata - debbano essere restituiti al ricorrente ulteriori complessivi euro 2.922,18.

Non può essere accolta infine, conformemente agli indirizzi divisati da tutti i Collegi, la domanda di rifusione delle spese di assistenza difensiva, anche per la natura seriale delle questioni sottoposte.

### **P.Q.M.**

**In parziale accoglimento del ricorso, il Collegio dichiara l'intermediario tenuto alla restituzione dell'importo complessivo di € 6.095,23.**

**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

GIUSEPPE LEONARDO CARRIERO