



COLLEGIO DI ROMA

composto dai signori:

(RM) SIRENA	Presidente
(RM) PATTI	Membro designato dalla Banca d'Italia
(RM) PAGLIETTI	Membro designato dalla Banca d'Italia
(RM) GULLO	Membro di designazione rappresentativa degli intermediari
(RM) CHERTI	Membro di designazione rappresentativa dei clienti

CHERTI STEFANO

Seduta 31/01/2020

FATTO

1) Il ricorso concerne l'estinzione anticipata di un contratto di finanziamento (estinto in corrispondenza della rata n. 48/120, nel mese di ottobre 2018). In particolare, la ricorrente chiede il rimborso dell'importo complessivo di euro 1.887,04 a titolo di quote non maturate a valere sulle commissioni e sugli oneri assicurativi.

2) L'intermediario, costituendosi, in merito alla richiesta di rimborso degli oneri di intermediazione non maturati, precisa che per ottenere il finanziamento la ricorrente si è rivolta ad un Agente in attività finanziaria facente parte della rete distributiva dell'intermediario, il quale ha percepito il compenso indicato nel contratto e comprovato dalla fattura allegata alle controdeduzioni; afferma la natura *up front* degli stessi, in quanto si tratta di costi che remunerano le attività svolte dall'agente che si concludono con la fase di erogazione del prestito.

3) Inoltre, in merito alla richiesta di rimborso delle commissioni, precisa di aver riconosciuto in sede di conteggio estintivo il rimborso della quota maturanda a valere su dette commissioni, secondo il criterio *pro rata temporis*, pertanto il ricorrente ha ottenuto un'equa ed oggettiva riduzione del costo complessivo del credito. L'intermediario afferma la natura *up front* delle commissioni non retrocedibili che rappresentano oneri volti a remunerare attività non soggette a maturazione nel tempo.

3) In relazione a tutto quanto precede, l'intermediario ritiene di aver agito secondo le previsioni contrattuali regolarmente approvate e sottoscritte dalla ricorrente e nel pieno rispetto della normativa vigente, dunque chiede che il Collegio respinga il ricorso.

DIRITTO

Alla luce di quanto sommariamente esposto in premessa, questo Collegio:

-letta la sentenza della Corte di giustizia dell'Unione europea dell'11 settembre 2019, pronunciata nella causa C-238/ 18 (Lexitor Sp. z o.o. contro Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. Franciszka Stefczyka e altri).

-letta la decisione del Collegio di coordinamento di questo Arbitro dell'11 dicembre 2019, n. 26525.

Ritiene che alla controversia in oggetto siano applicabili i seguenti principi di diritto:

1. L'importo di imposte e tasse, spese vive di istruttoria, compenso per l'attività di intermediazione del credito che è indicato nel contratto non è assoggettato alla riduzione del costo totale del credito disposta dall'art. 125 *sexies*, 1° comma, T.U.B. nel solo caso in cui l'intermediario fornisca al Collegio giudicante un obiettivo e rigoroso riscontro probatorio del fatto di aver effettuato il pagamento di tale importo. Per quanto riguarda il compenso per l'attività di intermediazione nel credito, in particolare, è a tal fine richiesto che il mediatore creditizio non sia legato ad alcuna delle parti da rapporti che ne possano compromettere l'indipendenza; nel caso in cui risulti il contrario, la relativa clausola contrattuale è nulla e il suo importo dovrà essere restituito per intero al consumatore che ne abbia fatto domanda.

2. Fermo restando quanto detto *sub* 1., qualsiasi importo contrattualmente previsto che rientri nel costo totale del credito è assoggettato alla riduzione del costo totale del credito disposta dall'art. 125 *sexies*, 1° comma T.U.B., indipendentemente dalla sua qualificazione contrattuale come costo *up-front* ovvero *recurring*.

3. La riduzione del costo totale del credito disposta dall'art. 125 *sexies*, 1° comma, T.U.B. consiste nel prendere in considerazione la totalità dei costi sopportati dal consumatore e nel ridurne poi l'importo in proporzione alla durata residua del contratto.

4. Posto che il Collegio di coordinamento ha affidato a ciascuno Collegio territoriale di questo Arbitro il compito di integrare il contratto secondo equità (art. 1374 cod. civ.), questo Collegio ritiene che il criterio di competenza economica (c.d. *pro rata temporis*) sia maggiormente idoneo a garantire un livello elevato di tutela del consumatore, secondo quanto richiesto dalla Corte di giustizia dell'Unione europea: in particolare, si tratta del criterio più semplice e intelligibile da parte del consumatore. Esso si dimostra inoltre maggiormente idoneo a salvaguardare l'effettività del diritto europeo, perché, prescindendo dal piano di ammortamento convenuto tra le parti di ciascun contratto, garantisce l'uniformità delle decisioni. Esso risulta altresì più coerente dal punto di vista sistematico, poiché, a seguito del rimborso anticipato del finanziamento da parte del consumatore, le obbligazioni restitutorie che ne conseguono non sono disciplinate dal contratto (che è stato appunto risolto), ma dalla legge, e specificamente nei principi in materia di arricchimento senza causa che obbligano l'intermediario alla restituzione dell'indebito. Tali principi devono essere applicati a tutte le commissioni contrattuali, indipendentemente dalla loro qualificazione formale come *recurring* ovvero *up-front*, secondo quanto è del resto suggerito dalla summenzionata sentenza della Corte di giustizia dell'Unione europea.

5. Questo Collegio ritiene pertanto che il criterio di competenza economica (c.d. *pro rata temporis*) sia applicabile tanto ai costi contrattualmente qualificati come *recurring* (compreso il premio dell'assicurazione a protezione del credito), quanto a quelli *up-front*.

6. Ciò premesso, si deve concludere per l'accoglimento delle richieste del ricorrente secondo quanto riportato nella seguente tabella:

Arbitro Bancario Finanziario
Risoluzione Stragiudiziale Controversie

rate pagate	48	rate residue	72	Importi	Metodo pro quota	Metodo contrattuale	Rimborsi già effettuati	Residuo
Oneri sostenuti								
<i>Commissione attività post erogazione</i>				1.499,46	899,68		887,27	12,41
<i>Spese Ente Pensionistico</i>				207,60	124,56		123,81	0,75
<i>Spese amministrative forfettarie</i>				80,00	48,00			48,00
<i>Commissioni istruttoria</i>				1.837,14	1.102,28		265,89	836,39
<i>Provvigioni intermediario (residue)</i>				163,04	97,82			97,82
Totale								995,37

7. Il risultato non corrisponde con quanto richiesto dalla ricorrente (€ 1.887,04) in quanto la stessa chiede anche il rimborso dell'intera quota non maturata delle commissioni di intermediazione, ritenute dal Collegio non rimborsabili, se l'intermediario produce la documentazione attestante il pagamento della relativa commissione; ed inoltre non scomputa il rimborso di € 265,89 riconosciuto in sede estintiva.

PER QUESTI MOTIVI

Il Collegio dispone che l'intermediario corrisponda alla parte ricorrente la somma di euro 995,37.

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