

## COLLEGIO DI MILANO

composto dai signori:

(MI) LAPERTOSA	Presidente
(MI) STELLA	Membro designato dalla Banca d'Italia
(MI) MINNECI	Membro designato dalla Banca d'Italia
(MI) BENINCASA	Membro di designazione rappresentativa degli intermediari
(MI) BARGELLI	Membro di designazione rappresentativa dei clienti

Relatore (MI) BARGELLI

Seduta del 06/02/2020

### FATTO

Il cliente, stipulato in data 24/01/2012 il contratto di finanziamento n. xxx992 da rimborsare in n. 120 rate da € 182,00 ciascuna, estinto anticipatamente nel mese di giugno 2014 senza ottenere la restituzione integrale delle commissioni e dei costi assicurativi non maturati relativi per le n. 92 rate residue, avendo ottenuto il rimborso dalla compagnia assicurativa della somma di € 220,82, chiede la restituzione della somma di euro 2207,90 e gli interessi dalla data del reclamo al saldo, oltre alle spese del ricorso.

Nelle controdeduzioni, l'intermediario afferma di aver formulato il conteggio estintivo del prestito in conformità al contenuto delle previsioni normative e contrattuali. Eccepisce che il cliente aveva avuto piena cognizione dei costi applicati poiché esaustivamente descritti dall'art. 3 del contratto stesso; come chiarito in sede di riscontro al reclamo, la rete distributiva non svolgeva alcuna attività posteriore alla conclusione del contratto o post vendita; la chiara formulazione delle clausole consentiva di rilevare che l'importo di € 2.251,20 corrispondeva all'attività svolta dall'intermediario del credito, come anche confermato dalla fattura emessa dallo stesso. Rileva che, per contratti analoghi, l'ABF aveva riconosciuto la natura up front delle clausole riferite ai costi "*commissioni di intermediazione*". Quanto ai premi assicurativi, era da ritenersi corretto il computo del quantum effettuato dalla Compagnia di assicurazioni e dalla stessa retrocesso al cliente (€ 220,82), posto che i criteri adottati dalla compagnia risultavano preventivamente illustrati al



cliente come anche dimostrato dall'avvenuta sottoscrizione, da parte dello stesso, della proposta assicurativa. Ciò premesso, l'intermediario chiede il rigetto del ricorso.

## DIRITTO

La presente controversia ha a oggetto la retrocessione di commissioni e oneri assicurativi non maturati in conseguenza dell'estinzione anticipata del finanziamento. Tale contratto si è estinto dopo il pagamento di n. 28 rate delle iniziali n. 120, sulla base del conteggio estintivo prodotto in atti. Il Collegio, presa visione del contratto, osserva che è esclusa la rimborsabilità delle voci di costo non maturate alla data di estinzione anticipata del finanziamento, ad eccezione dei premi assicurativi. Il Collegio, rilevata d'ufficio la nullità di tale clausola per violazione dell'art. 125-sexies TUB, procede alla qualificazione delle clausole e alla determinazione dell'obbligo restitutorio.

Quanto alle commissioni di intermediazione, il Collegio, verificato che il contratto riporta il riferimento all'intermediario del credito e che di questo figura, nel contratto, il timbro e la firma. Tale commissione ha natura *upfront*.

L'intermediario versa inoltre in atti fattura emessa dall'intermediario del credito contenente il dettaglio delle commissioni attinenti al contratto in argomento.

Quanto ai premi assicurativi, il cliente stesso afferma di aver ottenuto un rimborso di € 220,82 dalla Compagnia competente.

Il Collegio, applicando alle commissioni di intermediazione il criterio equitativo applicato dal Collegio di Coordinamento (Decisione n. 26525/19), tenuto conto delle restituzioni già intervenute in sede di estinzione o in corso di procedimento, dichiara dovuta la seguente somma:

### Dati di riferimento del prestito

Importo del prestito	€ 15.638,31	Tasso di interesse annuale	7,05%
Durata del prestito in anni	10	Importo rata	182,00
Numero di pagamenti all'anno	12	Quota di rimborso pro rata temporis	76,67%
Data di inizio del prestito	01/03/2012	Quota di rimborso piano ammortamento - interessi	61,90%

rate pagate	28	rate residue	92	Importi	Natura onere	Percentuale di rimborso	Importo dovuto	Rimborsi già effettuati	Residuo
<b>Oneri sostenuti</b>									
Commissioni di intermediazione (B)				2.839,20	Upfront	61,90%	1.757,45		1.757,45
Oneri assicurativi				328,69	Criterio contrattuale		220,82	220,82	0,00
<b>Totale</b>				<b>3.167,89</b>					<b>1.757,45</b>

Campi da valorizzare	
Campi calcolati	

Il Collegio, inoltre, accoglie la domanda relativa agli interessi legali, dal reclamo al saldo.

## PER QUESTI MOTIVI

**Il Collegio accoglie parzialmente il ricorso e dispone che l'intermediario corrisponda alla parte ricorrente la somma di € 1.757,45, oltre interessi dal reclamo al saldo.**

**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**



Arbitro Bancario Finanziario  
Risoluzione Stragiudiziale Controversie

**della procedura, e alla parte ricorrente la somma di € 20,00, quale rimborso della somma versata alla presentazione del ricorso.**

IL PRESIDENTE

Firmato digitalmente da  
FLAVIO LAPERTOSA