



## COLLEGIO DI ROMA

composto dai signori:

(RM) SIRENA	Presidente
(RM) SCIUTO	Membro designato dalla Banca d'Italia
(RM) POZZOLO	Membro designato dalla Banca d'Italia
(RM) GRANATA	Membro di designazione rappresentativa degli intermediari
(RM) CHERTI	Membro di designazione rappresentativa dei clienti

Relatore SCIUTO MAURIZIO

Seduta del 07/02/2020

### FATTO

1. In data 30.11.2012 parte ricorrente stipulava con l'intermediario convenuto un contratto di finanziamento rimborsabile mediante delegazione di pagamento, per un importo dovuto complessivo di € 26.280,00 da rimborsare in n. 120 rate da € 219,00 ciascuna. In data 30.4.2019 procedeva all'estinzione anticipata del finanziamento, dopo aver pagato la rata n. 50, sulla base di un conteggio estintivo nel quale l'intermediario detraeva dall'importo dovuto l'importo di € 61,84 a titolo di commissioni di gestione non maturate.
2. Dopo aver proposto reclamo non soddisfatto, parte ricorrente, con l'assistenza di un professionista, contesta il conteggio estintivo effettuato dall'intermediario chiedendo ai sensi dell'art. 125 *sexies* T.u.b., il rimborso *pro quota* delle commissioni corrisposte e non godute per una somma di € 1.049,62, oltre ad interessi legali ed € 500,00 a titolo di spese di assistenza professionale.



Arbitro Bancario Finanziario  
Risoluzione Stragiudiziale Controversie

3. L'intermediario convenuto, nelle sue controdeduzioni, ha eccepito che le commissioni di *attivazione* si riferiscono ad attività *up-front*; che le *commissioni di gestione* hanno natura *recurring*, essendo stati tali costi ristorati in conteggio estintivo per la somma di € 61,84 secondo i principi contabili internazionali IFRS/IAS che impongono la contabilizzazione delle attività finanziarie, e nello specifico dei crediti verso la clientela, secondo il criterio del costo ammortizzato (IAS 39); che le commissioni di *intermediazione* sono state trattenute dalla resistente al momento dell'erogazione del finanziamento e successivamente versate al mediatore per la remunerazione delle attività prodromiche alla stipula del contratto, non essendo pertanto, tali spese aventi natura *up-front*, suscettibili di restituzione; al riguardo la resistente allega copia dell'incarico conferito dalla ricorrente, che riporta tutte le caratteristiche e le condizioni dell'attività che la società di mediazione creditizia dovrà svolgere nell'interesse del potenziale cliente..
4. Tanto premesso, l'intermediario chiede in via principale l'integrale rigetto del ricorso, offrendo comunque in via transattiva la somma di € 18,01 ad integrazione del rimborso delle commissioni di gestione già disposto nel conteggio estintivo.
5. Ha replicato la ricorrente eccependo l'inverosimiglianza di un mandato rilasciato al mediatore lo stesso giorno in cui è stato stipulato il contratto di finanziamento.

## DIRITTO

6. Il Collegio, tenuto conto della sentenza della Corte di Giustizia dell'Unione Europea dell'11.9.2019, pronunciata nella causa C-238/18 (Lexitor Sp. z o.o. contro Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. Franciszka Stefczyka e altri) nonché della decisione del Collegio di Coordinamento dell'11.12.2019, n. 26525, ritiene che alla controversia in oggetto siano applicabili i seguenti principi di diritto:
  - l'importo di imposte e tasse, o delle spese vive di istruttoria o del compenso per l'attività di intermediazione del credito che viene indicato nel contratto, non è assoggettato alla riduzione del costo totale del credito disposta dall'art. 125 *sexies*, comma 1, T.u.b., se l'intermediario fornisca al Collegio giudicante un oggettivo riscontro probatorio del fatto di aver effettuato a sua volta il pagamento di tale importo a terzi, presumendosi il pagamento avvenuto solo per quanto riguarda le imposte e tasse;
  - al di là del predetto importo, qualsiasi altro 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*;
  - la riduzione del costo totale del credito disposta dall'art. 125 *sexies*, comma 1, 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;
  - avendo il Collegio di Coordinamento affidato a ciascuno Collegio territoriale di questo Arbitro il compito di integrare il contratto secondo equità (art. 1374 c.c.), ritiene



questo Collegio 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. Si tratta infatti del criterio: più omogeneo e coerente, una volta che si consideri il globale costo del credito prevenendo discrezionali differenziazioni e qualificazioni; più semplice e intelligibile da parte del consumatore; più coerente alla fonte legale dell'obbligazione restitutoria, posto che, a seguito del rimborso anticipato del finanziamento da parte del consumatore, le obbligazioni restitutorie che ne conseguono non sono disciplinate dal contratto, ormai risolto, ma dalla legge, secondo i principî in materia di arricchimento senza causa che obbligano l'intermediario alla restituzione dell'indebito;

- tali principî devono essere applicati a tutte le commissioni contrattuali, indipendentemente dalla loro qualificazione come *recurring* ovvero *up-front*, come suggerito dalla summenzionata sentenza della Corte di Giustizia dell'Unione Europea;
- questo Collegio ritiene pertanto che il criterio di competenza economica (c.d. *pro rata temporis*) sia applicabile tanto ai costi contrattualmente qualificati come *recurring*, quanto a quelli *up-front*.

7. Su queste basi, in applicazione del menzionato criterio proporzionale *ratione temporis*, la somma che la parte ricorrente ha titolo per ottenere, al netto di quanto già rimborsatole, è pari ad € 1.049,62, come risulta dalla seguente tabella:

rate pagate	50	rate residue	70	Importi	Metodo pro quota	Rimborsi già effettuati	Residuo
<b>Oneri sostenuti</b>							
Commissioni di attivazione				394,20	229,95		229,95
Commissioni di gestione				144,60	84,35	61,84	22,51
Costi di intermediazione				1.366,56	797,16		797,16
					0,00		0,00
<b>Totale</b>							<b>1.049,62</b>

8. Sull'importo sopra determinato, in ragione della natura di debito di valuta, dovranno essere riconosciuti gli interessi legali a far data dalla richiesta.
9. Non può accogliersi infine la domanda di rifusione delle spese di assistenza professionale, essendo orientamento consolidato di questo Arbitro quello secondo cui il rimborso di simili spese è ammesso solo quando l'ausilio di un professionista per la presentazione dello stesso si riveli necessario in virtù della complessità della controversia e tale condizione non può essere ravvisata nel caso di ricorsi in materia di estinzione anticipata di cessioni del quinto dello stipendio o della pensione.

### PER QUESTI MOTIVI

**Il Collegio dispone che l'intermediario corrisponda alla parte ricorrente la somma di euro 1.049,62 oltre interessi dal reclamo al saldo. Respinge nel resto.**

**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**



Arbitro Bancario Finanziario  
Risoluzione Stragiudiziale Controversie

**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