



## COLLEGIO DI PALERMO

composto dai signori:

(PA) MAUGERI	Presidente
(PA) MIRONE	Membro designato dalla Banca d'Italia
(PA) NATOLI	Membro designato dalla Banca d'Italia
(PA) SERIO	Membro di designazione rappresentativa degli intermediari
(PA) CAMBOA	Membro di designazione rappresentativa dei clienti

Relatore ESTERNI - MARIO SERIO

Seduta del 17/09/2020

### FATTO

Il ricorrente, proposto vano reclamo, chiede, in relazione ad un contratto di finanziamento mediante CQP estinto anticipatamente alla 49° rata, la condanna dell'intermediario, nella misura di 2195,92 euro oltre interessi e spese difensive, alla restituzione di commissioni ed oneri indebitamente percepiti, nonché a quella di 1 quota per 164 euro percepita sebbene non dovuta.

L'intermediario resiste al ricorso, eccependone in memoria in memoria l'infondatezza, anche alla luce di rimborsi effettuati per complessivi 1793,15 euro

### DIRITTO

Vanno premesse l'irrifondibilità delle non documentate spese difensive e l'inaccogliabilità del capo della domanda relativo alla quota asseritamente indebita per mancata produzione della necessaria busta-paga.

La controversia va decisa alla luce dei principii espressi da Collegio di coordinamento 26525/2019, secondo cui, in caso di estinzione anticipata del finanziamento, al cliente compete il rimborso di tutte le voci di costo del credito, quelle recurring secondo il criterio "pro rata temporis", le up front secondo il metodo della curva degli interessi. In concreto,

Arbitro Bancario Finanziario  
Risoluzione Stragiudiziale Controversie

l'intermediario va condannato al rimborso della complessiva somma di 340 euro oltre interessi dal reclamo, calcolata in forma analitica ed alla luce dei criteri prima enunciati nel prospetto che per completezza si allega.

rate complessive	120	rate scadute	49	Importi	Natura	Rimborsi dovuti	Rimborsi già effettuati	Residuo
rate residue	71	TAN	4,10%					
Denominazione	% rapportata al TAN		37,11%					
<i>Commissioni finanziatore</i>				1.285,11 €	Up front	476,90 €		476,90 €
<i>Commissioni intermediario del credito</i>				586,46 €	Up front	217,64 €		217,64 €
<i>Commissioni di istruttoria</i>				500,00 €	Recurring	295,83 €		295,83 €
<i>Commissioni per gestione pratica</i>				118,08 €	Recurring	69,86 €		69,86 €
<i>Commissioni intermediario del credito per gestione pratica</i>				716,35 €	Recurring	423,84 €	509,07 €	-85,23 €
<i>Costo servizio Ente Previdenziale</i>				207,60 €	Recurring	122,83 €	124,56 €	-1,73 €
<i>Ulteriori rimborsi</i>				0,00 €		0,00 €	633,27 €	-633,27 €
				0,00 €		0,00 €		0,00 €
				0,00 €		0,00 €		0,00 €
				0,00 €		0,00 €		0,00 €
<b>Totale</b>								<b>340,00 €</b>

### PER QUESTI MOTIVI

In parziale accoglimento del ricorso, il Collegio dichiara l'intermediario tenuto alla restituzione dell'importo complessivo di € 340,00, oltre interessi legali dalla data del reclamo.

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