



COLLEGIO DI MILANO

composto dai signori:

(MI) LAPERTOSA	Presidente
(MI) FAUSTI	Membro designato dalla Banca d'Italia
(MI) CETRA	Membro designato dalla Banca d'Italia
(MI) BENAZZO	Membro di designazione rappresentativa degli intermediari
(MI) AFFERNI	Membro di designazione rappresentativa dei clienti

Relatore ANTONIO CETRA

Seduta del 21/01/2020

FATTO

Con ricorso del 6 giugno 2019, parte ricorrente esponeva di aver sottoscritto con l'intermediario un contratto di finanziamento da rimborsare mediante cessione del quinto della retribuzione, estinto anticipatamente in data 30 aprile 2014, dopo il pagamento di 29 rate su 72.

Dopo aver esperito infruttuosamente il reclamo, la parte ricorrente proponeva ricorso chiedendo la restituzione della quota non goduta delle commissioni e oneri assicurativi per un totale di € 546,66, di cui € 507,40 a titolo di commissioni accessorie ed € 38,26 a titolo di oneri assicurativi, oltre interessi legali dal reclamo al saldo e spese legali liquidate in € 320,00.

L'intermediario, nelle proprie controdeduzioni, rappresentava di aver stornato gli interessi nominali per le rate non scadute al tasso convenzionalmente pattuito in sede di estinzione anticipata, nonché di aver provveduto a rimborsare, a mezzo assegno circolare, la quota parte del premio assicurativo determinata secondo il criterio di calcolo *del pro rata temporis*. L'intermediario, inoltre, dopo aver sottolineato che la documentazione contrattuale indicava chiaramente e in modo trasparente i costi rimborsabili e non, eccepiva la natura *up front* delle commissioni accessorie e si opponeva, altresì, alla richiesta di rifusione delle spese per l'assistenza difensiva stante il carattere stragiudiziale della controversia. L'Intermediario, per tali ragioni, chiedeva di rigettare il ricorso.

In sede di repliche, parte ricorrente trasmetteva copia dell'assegno con il quale l'intermediario provvedeva al rimborso della quota parte del premio assicurativo.

DIRITTO

La questione concerne la restituzione di commissioni e oneri non corrisposti in sede di estinzione anticipata di prestito contro cessione del quinto dello stipendio. Oggetto della controversia, in particolare, è un finanziamento sottoscritto dalle parti il 25 ottobre 2011, da corrisondersi in 72 rate mensili con cessione del quinto dello stipendio ed estinto anticipatamente in data 30 aprile 2014, dopo il pagamento di 29 rate, come si evince dalla documentazione in atti versata dal ricorrente.

Il ricorrente si rivolge all'Arbitro per ottenere la retrocessione delle commissioni accessorie e della quota parte del premio assicurativo non goduto, oltre interessi legali da quella data e rifusione delle spese per l'assistenza legale. L'intermediario ha sostanzialmente eccepito la natura *up front* e quindi non rimborsabile degli oneri reclamati. Dalla documentazione in atti e, in particolare, dalla legenda in calce alle condizioni generali di contratto, si evince che le commissioni accessorie siano state riferite dall'intermediario a costi inerenti attività propedeutiche al perfezionamento del contratto. Il regolamento contrattuale ne esclude la rimborsabilità nell'ipotesi di estinzione anticipata.

La materia oggetto di decisione, che finora si era assestata nel consolidato orientamento arbitrale che prevedeva il rimborso degli oneri versati e non maturati alla data dell'estinzione anticipata (costi cc.dd. *recurring*), determinato secondo il criterio di competenza economica, ovvero del *pro rata temporis* (valga, per tutte, Coll. Coord. decisione 6167/2014), è stata oggetto di un importante riesame, in conseguenza della sopravvenuta pronuncia in data 11.9.2019 della Corte di Giustizia dell'Unione Europea (CGUE), resa nella causa C-383/18 (c.d. "sentenza Lexitor"), la quale ha enunciato il seguente principio di diritto: "L'articolo 16, paragrafo 1, della direttiva 2008/48/CE (del Parlamento europeo e del Consiglio, del 23 aprile 2008, relativa ai contratti di credito ai consumatori e che abroga la direttiva 87/102/CEE del Consiglio), deve essere interpretato nel senso che il diritto del consumatore alla riduzione del costo totale del credito in caso di rimborso anticipato del credito include tutti i costi posti a carico del consumatore".

È, poi, seguito il Collegio di Coordinamento, il quale, con la decisione n. 26525/2019 del 11.12.2019, ha messo in rilievo che: a) le sentenze interpretative della CGUE, quale è senz'altro la Lexitor, hanno natura dichiarativa e, dunque, valore vincolante e retroattivo per il giudice nazionale (e non soltanto per quello del rinvio, ma anche per tutti quelli dei paesi membri dell'Unione e, pertanto, anche per gli Arbitri chiamati ad applicare le norme di diritto); b) di conseguenza, questo Arbitro è tenuto a conformarsi al principio di diritto enunciato dalla sentenza Lexitor, secondo cui l'art. 16 della Direttiva 2008/48/CE deve essere interpretato nel senso che tutti i costi del credito, correlati o no alla durata residua del contratto (ad eccezione delle spese del notaio, la cui scelta compete al consumatore), sono riducibili, nel caso di estinzione anticipata del finanziamento, interessando, pertanto, non solo i costi *recurring* ma anche quelli cc.dd. *up front* (questi ultimi generalmente e convenzionalmente intesi come compensativi di attività preliminari e non ricorrenti nel corso del finanziamento).

Lo stesso Collegio di Coordinamento aggiunge che, se a seguito della sentenza Lexitor anche i costi *up front* sono soggetti a riduzione, si pone, allora, il problema di individuare il



criterio di rimborso di questi ultimi costi (per i costi *recurring*, invece, non c'è motivo di discostarsi dai criteri ormai ampiamente consolidati nella giurisprudenza di quest'Arbitro). Anche perché, come rimarcato dalla CGUE, l'art.16 della Direttiva 2008/48/CE non stabilisce il metodo di calcolo da utilizzare, tanto che il giudice europeo si è limitato ad indicare la necessità che il criterio di riduzione di tutte le componenti del costo totale del credito sia basato su una regola di proporzionalità, rispetto alla durata residua del contratto, lasciando, quindi, agli Stati membri un certo margine di manovra su questo aspetto. In questa prospettiva, il Coordinamento – muovendo dal presupposto che il contratto oggetto di controversia debba essere epurato dalla inserzione di clausole che, sia pure in modo implicito, escludono la ripetibilità dei costi riferiti ad attività preliminari, in quanto contrarie a norma imperativa e, dunque, affette da nullità (di protezione), rilevabile di ufficio ai sensi degli artt. 127 t.u.b. e 1418 c.c. – constata che: a) non vi sia, al momento, una norma che stabilisca (eventualmente, in via suppletiva) un criterio di rimborso per i costi *up front*; b) in assenza di una siffatta indicazione normativa, si è in presenza di una lacuna del regolamento contrattuale, che il giudicante (nella specie l'Arbitro bancario) deve integrare, individuando un criterio di riduzione applicabile ai costi *up front*; c) a questo fine, non resta che ricorrere all'integrazione "giudiziale" secondo equità (art.1374 c.c.), che si sostanzia nella giustizia del caso concreto, tenendo conto della particolarità della fattispecie oggetto di specifica decisione; d) con riferimento ad una fattispecie non diversa da quella qui in esame, il criterio preferibile per quantificare la ripetizione dei costi *up front* sia analogo a quello che le parti hanno previsto per il conteggio degli interessi corrispettivi, costituendo essi la principale voce del costo totale del credito espressamente disciplinata in via negoziale; e) ciò significa, in definitiva, che, nel caso di specie, la riduzione dei costi *up front* può effettuarsi secondo il metodo di riduzione progressiva (relativamente proporzionale, come, appunto, richiede la CGUE) che è stato utilizzato per gli interessi corrispettivi (c.d. curva degli interessi), come desumibile dal piano di ammortamento.

Tutto ciò detto, questo Collegio, preso, dunque, atto del mutato quadro giuridico di riferimento, come sopra illustrato, ritiene di dover determinare il rimborso delle spese di istruttoria e vendita, in ragione dell'estinzione anticipata, applicando alle stesse, in quanto costi sicuramente *up front*, il criterio equitativo individuato dal Collegio di Coordinamento con la decisione n. 26525/19. Si ottiene, pertanto, il seguente risultato:

Numero di pagamenti all'anno	12	Quota di rimborso pro rata temporis	59,72%
Data di inizio del prestito	31/12/2011	Quota di rimborso piano ammortamento - interessi	38,77%

rate pagate	29	rate residue	43	Importi	Natura onere	Percentuale di rimborso	Importo dovuto	Rimborsi già effettuati	Residuo
Oneri sostenuti									
Commissioni accessorie				849,60	Upfront	38,77%	329,41		329,41
Polizza vita				64,06	Recurring	59,72%	38,26	38,26	0,00
Totale				913,66					329,41

L'importo come sopra calcolato è inferiore rispetto alla somma richiesta dal ricorrente, in quanto quest'ultimo ha applicato alla commissione contestata il criterio *pro rata temporis*.

Il Collegio, in conclusione, rileva come residui da rimborsare al ricorrente l'importo totale di euro 329,41, oltre interessi dal reclamo (e non dall'estinzione) al saldo (Collegio Coordinamento, decisione n. 5304/2013).



Arbitro Bancario Finanziario
Risoluzione Stragiudiziale Controversie

Infine, con riguardo alla richiesta di refusione delle spese legali, il Collegio osserva che le “Disposizioni sui sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie in materia di operazioni e servizi bancari e finanziari” (in breve “Reg. ABF”) non contemplano alcuna espressa previsione al riguardo e ciò in coerenza alla natura alternativa del procedimento instaurabile – e di norma instaurato – senza il ministero di un difensore; il costo delle spese legali può infatti essere tenuto in considerazione solo laddove sia dimostrato che la parte ricorrente si sia avvalsa, nell’intero snodo procedimentale che va dal reclamo al ricorso, dell’ausilio di un difensore sopportandone il relativo costo, comunque in caso di accoglimento del ricorso che si concluda con l’accertamento di un diritto risarcitorio. In tale valutazione, il Collegio giudicante deve naturalmente attenersi a criteri di estrema prudenza, che includono l’accertamento dell’effettivo sostenimento dell’onere defensionale, della sua funzionalità alla gestione del procedimento, della ragionevolezza e coerenza dell’importo richiesto rispetto al valore e alla complessità della controversia, risultando pertanto l’importo di tale componente di pregiudizio stimabile anch’esso in via equitativa (Collegio di Coordinamento n. 3498/12 del 26 ottobre 2012). Nel caso di specie, e sulla base di quanto sopra esposto in linea generale, il Collegio non reputa che possa trovare accoglimento la richiesta di refusione delle spese legali.

PER QUESTI MOTIVI

Il Collegio accoglie parzialmente il ricorso e dispone che l’intermediario corrisponda alla parte ricorrente la somma di € 329,41, 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 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