



## COLLEGIO DI MILANO

composto dai signori:

(MI) LAPERTOSA	Presidente
(MI) TENELLA SILLANI	Membro designato dalla Banca d'Italia
(MI) ACHILLE	Membro designato dalla Banca d'Italia
(MI) FERRETTI	Membro di designazione rappresentativa degli intermediari
(MI) DI NELLA	Membro di designazione rappresentativa dei clienti

Relatore (MI) TENELLA SILLANI CHIARA

Seduta del 30/01/2020

### FATTO

La parte ricorrente, premesso di aver stipulato con l'intermediario convenuto, in data 26/03/2014, un contratto di finanziamento con cessione del quinto dello stipendio (per un montante di € 36.840,00, da restituirsi in 120 rate mensili da € 307,00 ciascuna), estinto anticipatamente nel maggio 2018, senza che venisse riconosciuto l'integrale rimborso di quanto dovuto, esperito infruttuosamente il reclamo, chiede il rimborso della parte non maturata delle spese (commissioni finanziarie), commissioni di agenzia/mediazione, premio assicurativo, da calcolarsi utilizzando il criterio proporzionale *ratione temporis*, per un totale di € 2.000,38, oltre interessi legali dal reclamo al saldo e le spese del ricorso.

L'intermediario, nelle controdeduzioni, premesso che il contratto controverso veniva estinto anticipatamente, alla scadenza della rata n. 48 e che, in tale sede, restituiva € 334,58 a titolo di ratei non maturati, riferisce di aver dato riscontro al reclamo, con cui il cliente chiedeva un ulteriore rimborso della quota non maturata di commissioni bancarie e spese assicurative, offrendo la somma di € 450,90, peraltro rifiutata. Con riferimento alle richieste formulate dal cliente, rileva - quanto alle commissioni di gestione - che in sede di conteggio estintivo sono stati già restituiti a tale titolo € 124,56 secondo il criterio IAS39; per quel che concerne le commissioni di attivazione, precisa che le stesse non sono rimborsabili in quanto relative ad attività riconducibili all'attivazione del prestito, anche se, in sede di conteggio estintivo, ha provveduto a restituire € 210,02 a mero titolo di liberalità;



quanto alle commissioni di intermediazione, riferisce che sono state trattenute al momento dell'erogazione per remunerare l'attività del mediatore prodromica alla conclusione del finanziamento e che, pertanto, si tratta di oneri il cui rimborso potrà eventualmente essere richiesto alla società di intermediazione; circa gli oneri assicurativi, afferma che sono stati interamente sostenuti dallo stesso. Ciò premesso, chiede, in via principale, il rigetto del ricorso, tenutosi conto anche di quanto già complessivamente rimborsato pari ad € 334,58; in via subordinata, laddove fosse tenuto a rimborsare ulteriori somme, di circoscrivere l'importo già offerto in sede di reclamo e pari ad € 450,90; in via ulteriormente subordinata, nell'ipotesi in cui fosse tenuto a rimborsare somme ulteriori e diverse da quelle offerte, di decurtare dall'importo individuato quanto già rimborsato al cliente a titolo di commissioni pari ad € 334,58.

## DIRITTO

La questione oggetto di controversia riguarda il rimborso delle commissioni e degli oneri già corrisposti in sede di conclusione di un contratto di finanziamento con cessione del quinto dello stipendio in caso di estinzione anticipata dello stesso.

In proposito, il Collegio ricorda preliminarmente il proprio pregresso orientamento secondo il quale, in tali fattispecie: a) sono rimborsabili, per la parte non maturata, le commissioni e gli oneri riferibili a prestazioni da svolgersi nel corso della intera durata del contratto (costi *recurring*), mentre non sono ripetibili le commissioni e gli oneri imputabili a prestazioni concernenti la fase delle trattative e della formazione dell'accordo (costi *up-front*); b) in assenza di una chiara ripartizione nel contratto tra oneri e costi *up-front* e *recurring*, l'intero importo di ciascuna delle suddette voci deve essere preso in considerazione al fine della individuazione della quota parte da restituire; c) la somma da restituire viene stabilita secondo un criterio proporzionale *ratione temporis*, tale per cui l'importo complessivo di ciascuna delle suddette voci è suddiviso per il numero complessivo delle rate e poi moltiplicato per il numero delle rate residue; d) l'intermediario è tenuto al rimborso di tutti i costi sopraindicati, incluso il premio assicurativo, calcolato anche in applicazione dei criteri previsti nelle condizioni generali di assicurazione purché resi noti *ex ante* (v. Collegio di Coordinamento, decisione n. 10035/2016, n. 10017/2016, n.10003/2016 e n. 6167/2014).

Tale indirizzo, caratterizzato dalla distinzione tra oneri *up-front* e oneri *recurring*, va oggi rivisitato alla luce della sentenza della Corte di Giustizia, 11/09/2019 causa C-383/18, secondo cui l'art. 16 della direttiva 2008/48 *“deve essere interpretato nel senso che il diritto del consumatore alla riduzione del costo totale del credito in caso di rimborso anticipato [...] include tutti i costi posti a carico del consumatore”*, senza possibilità di operare differenziazioni; a parere della Corte, l'effettività di tale diritto *“risulterebbe [infatti] sminuita qualora la riduzione del credito potesse limitarsi alla presa in considerazione dei soli costi presentati dal soggetto concedente il credito come dipendenti dalla durata del contratto”*, considerato che, da un lato, vi può essere *“il rischio che il consumatore si veda imporre pagamenti non ricorrenti più elevati al momento della conclusione del contratto di credito”*, riducendo *“al minimo i costi dipendenti dalla durata del contratto”*; e che, dall'altro, è *“molto difficile la determinazione, da parte di un consumatore o di un giudice, dei costi oggettivamente correlati alla durata del contratto”*. In materia è intervenuto, quindi, il Collegio di Coordinamento che, con la decisione n. 26525/2019, ha formulato il seguente principio di diritto: *“A seguito della sentenza 11 settembre 2019 della Corte di Giustizia Europea, immediatamente applicabile anche ai ricorsi non ancora decisi, l'art.125 sexies TUB deve essere interpretato nel senso che, in caso di estinzione anticipata del finanziamento, il consumatore ha diritto alla riduzione di tutte le componenti del costo*



*totale del credito, compresi i costi up front". "Il criterio applicabile per la riduzione dei costi istantanei, in mancanza di una diversa previsione pattizia che sia comunque basata su un principio di proporzionalità, deve essere determinato in via integrativa dal Collegio decidente secondo equità, mentre per i costi recurring e gli oneri assicurativi continuano ad applicarsi gli orientamenti consolidati dell'ABF". "La ripetibilità dei costi up front opera rispetto ai nuovi ricorsi e ai ricorsi pendenti, purché preceduti da conforme reclamo, con il limite della domanda". "Non è ammissibile la proposizione di un ricorso per il rimborso dei costi up front dopo una decisione che abbia statuito sulla richiesta di retrocessione di costi recurring". "Non è ammissibile la proposizione di un ricorso finalizzato alla retrocessione dei costi up front in pendenza di un precedente ricorso proposto per il rimborso dei costi recurring".*

Si ricorda, altresì, che la Banca d'Italia, con le "linee orientative" del 4/12/2019 – al fine di "favorire un pronto allineamento al quadro delineatosi e preservare la qualità delle relazioni con la clientela" - ha voluto fornire il seguente "punto di riferimento per gli intermediari che offrono contratti di credito ai consumatori": "Nel caso in cui il cliente eserciti il diritto al rimborso anticipato di finanziamenti... gli intermediari sono chiamati a determinare la riduzione del costo totale del credito includendo tutti i costi a carico del consumatore, escluse le imposte. Quanto ai costi ... definiti ... up-front", il criterio di rimborso dovrà essere "proporzionale rispetto alla durata (ad esempio, lineare oppure costo ammortizzato)".

Con riguardo alla fattispecie oggetto di esame, si rileva che la parte ricorrente ha chiesto il rimborso, sia nel reclamo che nel ricorso, di tutti i costi, compresi quelli *up-front* (commissioni di attivazione, commissioni di gestione, oneri di intermediazione), per l'importo complessivo di € 2.000,38, calcolato secondo il metodo *pro rata temporis*. Secondo il Collegio di Coordinamento, tale sistema di calcolo, costantemente utilizzato dall'ABF, può essere preservato per quanto attiene ai costi ricorrenti e agli oneri assicurativi, mentre ritiene preferibile che "per quantificare la quota di costi up front ripetibile [il criterio] 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. Ciò significa che la riduzione dei costi up front può nella specie effettuarsi secondo lo stesso metodo di riduzione progressiva (relativamente proporzionale appunto) che è stato utilizzato per gli interessi corrispettivi (c.d. curva degli interessi), come desumibile dal piano di ammortamento. Questa soluzione, pur scontando il limite di introdurre un elemento di diversificazione nel sistema di calcolo interno alle commissioni, che peraltro è già ammesso con riguardo alla retrocessione dei premi assicurativi (anch'essi di natura recurring e obbligatori per legge nei contratti di finanziamento contro cessione del quinto o della pensione) appare allo stato la più idonea a contemperare equamente gli interessi delle parti contraenti perché, mentre garantisce il diritto del consumatore a una riduzione proporzionale dei costi istantanei del finanziamento, tiene conto della loro ontologica differenza rispetto ai costi recurring e della diversa natura della controprestazione resa; essa, inoltre, trova un collegamento puntuale nel richiamo alla portata del diritto all'equa riduzione" del costo del credito, sancito nell'abrogato art.8 della Direttiva 87/102, di cui l'art.16 della Direttiva 2008/48 costituisce una più precisa consacrazione evolutiva".

Da ciò consegue che nel caso di specie il criterio di rimborso debba essere misto: *pro rata temporis* (con percentuale di rimborso: 60,00%), per i costi *recurring* (commissioni attivazione e di gestione); equitativo (con percentuale di rimborso: 39,31%) , per i costi *up-front* (oneri di intermediazione). Tenuto conto dei rimborsi già effettuati (€ 124,56 per commissioni di gestione), l'intermediario è tenuto pertanto a rimborsare € 773,64 per commissioni di attivazione ed € 941,36 per oneri di intermediazione (importo complessivo:



Arbitro Bancario Finanziario  
Risoluzione Stragiudiziale Controversie

€ 1.715,00). Si precisa che, in sede di conteggio estintivo, l'intermediario ha abbuonato al cliente l'ulteriore importo di € 210,02, senza meglio specificarne la causale ("*ulteriori rimborsi*"); nelle controdeduzioni chiarisce che tale restituzione è avvenuta "*a titolo di liberalità*" (per questa ragione, tale somma non è stata scomputare da nessuna delle voci commissionali sopra riportate). Il ricorrente, tuttavia, nei propri conteggi tiene conto di detto importo, che scomputa dal *quantum* richiesto. Si ritiene pertanto di dover sottrarre dall'importo sopra ottenuto l'ulteriore abbuono corrisposto dall'intermediario e riconosciuto dal ricorrente, con la conseguenza che la somma residua da restituire è pari a € 1.504,98 (€ 1.715,00 - € 210,02).

La domanda di rifusione delle spese legali, peraltro non documentate, va respinta, in conformità all'orientamento di questo Arbitro, stante la natura non complessa della questione oggetto di controversia.

### PER QUESTI MOTIVI

**Il Collegio accoglie parzialmente il ricorso e dispone che l'intermediario corrisponda alla parte ricorrente la somma di € 1.504,98, 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