

COLLEGIO DI MILANO

composto dai signori:

(MI) LAPERTOSA	Presidente
(MI) STELLA	Membro designato dalla Banca d'Italia
(MI) CETRA	Membro designato dalla Banca d'Italia
(MI) FERRETTI	Membro di designazione rappresentativa degli intermediari
(MI) PERSANO	Membro di designazione rappresentativa dei clienti

Relatore (MI) STELLA

07/05/2020

FATTO

In data 31.1.2013 la parte ricorrente ha stipulato un contratto di finanziamento - da rimborsare mediante cessione del quinto dello stipendio - contraddistinto dal numero ***354, estinto anticipatamente nel marzo 2017.

Dopo aver presentato reclamo in data 19.12.2019, riscontrato dall'intermediario il successivo 23.12.2019, il ricorrente ha proposto ricorso chiedendo la somma complessiva di € 1.965,45 pari alla quota non maturata di oneri e commissioni e al rimborso della commissione di estinzione anticipata, più gli interessi legali dal reclamo e le spese di assistenza legale, quantificate in € 200,00. In particolare, ha chiesto il rimborso, secondo il criterio *pro rata temporis* tenendo conto di n. 73 rate ancora a scadere (cfr. ricorso), delle commissioni accessorie per € 201,57 (al netto di € 587,57 già rimborsati con il conteggio estintivo); delle commissioni finanziarie per € 511,00; delle commissioni di mediazione per € 839,50; delle spese di istruttoria per € 273,75 e delle spese di pagamento rate per €



Arbitro Bancario Finanziario
Risoluzione Stragiudiziale Controversie

15,21, per un totale di € 1.841,02. Ha chiesto inoltre la restituzione della commissione di estinzione per € 124,43. Ha chiesto infine, come detto, il pagamento degli interessi legali dal reclamo e le spese di assistenza legale, quantificate in € 200,00.

Con le controdeduzioni l'intermediario ha così replicato:

- la commissione di attivazione avrebbe natura *up front*;
- il parziale rimborso della commissione di gestione in sede di conteggio estintivo (€ 587,57) era stato quantificato sulla base dei principi contabili internazionali (IAS 39). Tale criterio "è *proporzionale all'incidenza degli interessi per il periodo di ammortamento non goduto rispetto agli interessi totali del finanziamento*" ed è stato accettato dalla cliente attraverso la sottoscrizione del piano di ammortamento allegato al contratto; lo stesso deve essere applicato, al posto del *pro rata temporis*, in quanto pattuito in contratto;
- la commissione di intermediazione avrebbe natura *up front*, come risultante anche dal contratto in essere fra l'intermediario del credito stesso e il cliente, e comunque ogni richiesta di rimborso dovrebbe essere formulata unicamente nei confronti dell'intermediario del credito;
- le spese di istruttoria avrebbero natura *up front*;
- l'applicazione della penale di estinzione anticipata sarebbe avvenuta in applicazione del contratto.
- le spese legali non potrebbero essere rimborsate, non trattandosi di materia di particolare complessità.

In sede di riscontro al reclamo, ha offerto al cliente la somma di € 581,37, ma l'offerta non è stata accettata. L'intermediario conferma comunque la propria disponibilità a riconoscere al cliente la suddetta somma (calcolata secondo il criterio *pro rata temporis*).

Con le conclusioni l'intermediario ha chiesto al Collegio: 1) in via principale, di rigettare l'avversa richiesta di restituzione delle ulteriori somme a titolo di commissioni di gestione, tenuto conto di quanto già rimborsato pari a € 587,57; di rigettare la richiesta di restituzione delle commissioni di attivazione, delle commissioni di intermediazione e delle spese di istruttoria; di rigettare la richiesta di restituzione delle commissioni di estinzione; di rigettare la richiesta di corresponsione delle spese legali; 2) in via subordinata: nella denegata ipotesi in cui la banca fosse tenuta a rimborsare somme ulteriori, di circoscrivere l'importo a quello già offerto in sede di reclamo e pari a € 587,57, rifiutato dal ricorrente; 3) in via di ulteriore subordinate: nella denegata ipotesi in cui la banca fosse tenuta a rimborsare somme ulteriori da quelle già offerte, di decurtare dall'importo individuato quanto già rimborsato al cliente a titolo di commissioni pari a € 587,57.

DIRITTO

Il Collegio osserva innanzitutto che è intervenuta in materia di cessione del quinto, come è noto, la sentenza della Corte di Giustizia 11/09/2019, causa C-383/18, che è stata chiamata a rispondere al seguente quesito del giudice del rinvio: "se l'articolo 16, paragrafo 1, della direttiva 2008/48 ["Il consumatore ha il diritto di adempiere in qualsiasi momento, in tutto o in parte, agli obblighi che gli derivano dal contratto di credito. In tal caso, egli ha diritto ad una riduzione del costo totale del credito, che comprende gli interessi e i costi dovuti per la restante durata del contratto"] debba essere interpretato nel senso che il diritto ad una riduzione del costo totale del credito in caso di rimborso anticipato del credito include anche i costi che non dipendono dalla durata del contratto".



Pare opportuno richiamare i fondamentali passaggi motivazionali della pronuncia della Corte e l'interpretazione dell'art.125 *sexies* TUB che, a seguito della suddetta sentenza, è stata offerta dal Collegio di Coordinamento di questo Arbitro con la recente decisione 11/12/2019 n. 26525.

La Corte di Giustizia ha premesso che:

- sul piano normativo il citato articolo 16 *“letto alla luce del considerando 39 [della direttiva] prevede il diritto per il consumatore di procedere al rimborso anticipato del credito e di beneficiare di una riduzione del costo totale del credito, che comprende gli interessi e i costi dovuti per la restante durata del contratto. Per quanto riguarda la nozione di «costo totale del credito», l'articolo 3, lettera g), di detta direttiva la definisce come riguardante tutti i costi, compresi gli interessi, le commissioni, le imposte e tutte le altre spese che il consumatore deve pagare in relazione al contratto di credito e di cui il soggetto concedente il credito è a conoscenza, escluse le spese notarili. Tale definizione non contiene dunque alcuna limitazione relativa alla durata del contratto di credito in questione”*;

- *“...la direttiva 2008/48...mira a garantire un'elevata protezione del consumatore... Al fine di garantire tale protezione, l'articolo 22, paragrafo 3, della direttiva 2008/48 impone agli Stati membri di provvedere affinché le disposizioni da essi adottate ... non possano essere eluse attraverso particolari formulazioni dei contratti”*.

La CGUE ha osservato, fra l'altro, che:

- *“l'effettività del diritto del consumatore alla riduzione del costo totale del credito risulterebbe 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”*;

- *occorre infatti evitare “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”*;

- *è “molto difficile la determinazione, da parte di un consumatore o di un giudice, dei costi oggettivamente correlati alla durata del contratto”*;

- *“includere nella riduzione del costo totale del credito i costi che non dipendono dalla durata del contratto non è idoneo a penalizzare in maniera sproporzionata il soggetto concedente il credito” poiché “l'articolo 16, paragrafo 2, della direttiva ... prevede, a beneficio del mutuante, il diritto ad un indennizzo per gli eventuali costi direttamente collegati al rimborso anticipato del credito” e che “nel caso di un rimborso anticipato...il mutuante recupera in anticipo la somma data a prestito, sicché quest'ultima diventa disponibile per la conclusione...di un nuovo contratto di credito”*.

La Corte è pervenuta pertanto alle seguenti conclusioni: *“occorre rispondere alla questione pregiudiziale dichiarando che l'articolo 16, paragrafo 1, 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 del credito include tutti i costi posti a carico del consumatore”*.

A seguito della suddetta sentenza, la Banca d'Italia, con le *“linee orientative”* oggetto di comunicazione del 4/12/2019 - al fine di *“favorire un pronto allineamento al quadro delineatosi e preservare la qualità delle relazioni con la clientela”* - ha fornito 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...‘upfront’ il criterio di rimborso dovrà essere “*proporzionale rispetto alla durata (ad esempio, lineare oppure costo ammortizzato)*”.

Nella menzionata decisione n. 26525/19 il Collegio di Coordinamento, con riferimento alla sentenza della CGUE, ha enunciato i seguenti principi 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*”.

Quanto alle modalità di riduzione dei costi istantanei il Collegio di Coordinamento, dopo avere premesso (cfr. motivazione) che “*occorre depurare il documento contrattuale dalla inserzione della clausola che, sia pure in modo implicito, abbia escluso la ripetibilità dei costi riferiti ad attività preliminari, in quanto contraria a norma imperativa...e perciò affetta da nullità (di protezione) rilevabile di ufficio ai sensi degli artt. 127 TUB e 1418 c.c.*”, ha ritenuto in particolare che “*il criterio preferibile per quantificare la quota di costi up front ripetibile 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*”.

Circa le conseguenze dell’interpretazione della Corte di Giustizia sui ricorsi ABF, già decisi o ancora pendenti, nella pronuncia n. 26525/19 si è precisato che:

- “*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*”.

Tutto ciò premesso, nel caso di specie non risulta la presentazione all’ABF di precedenti ricorsi riferiti al medesimo contratto di finanziamento in esame, con i quali sia stata domandata la retrocessione dei relativi costi.

Il cliente ha allegato conteggio estintivo da cui risulta l’estinzione del finanziamento al 28/02/2017, con n. 47 rate scadute su n. 120 rate complessive. Dal conteggio risulta un rimborso per “*commissioni (gestione e bancarie)*” di € 587,57 e un addebito di commissione per estinzione anticipata di € 124,43. Il cliente ha allegato, altresì, la liberatoria che attesta l’avvenuta estinzione del prestito.

Il contratto è stato stipulato in data 31.01.2013 e prevede i seguenti costi secondari del credito oggetto di contestazione:

“*A) € 450,00 spese di istruttoria dovute per le prestazioni e gli oneri preliminari connessi alla concessione del prestito, quali esemplificativamente, l’istruttoria della pratica e l’esame della documentazione presentata;*

B) € 840,00 commissioni di attivazione dovute e convenute per le prestazioni, gli oneri ed i rischi relativi all’attivazione del prestito presso l’amministrazione dal quale il cedente



dipende, ivi compresi i casi di passaggio dello stesso cedente ad altre Amministrazioni ai sensi del punto 9 delle condizioni generali di contratto e per i rischi relativi alle ipotesi di rifiuto dell'Amministrazione medesima ad effettuare le trattenute e di ritardo nell'inizio delle trattenute stesse rispetto a quanto indicato al punto 5 delle condizioni generali di contratto; C) € 1.322,51 commissioni di gestione pratica [di cui € 25,00 per spese di gestione documentale per conservazione, custodia e messa a disposizione della documentazione contrattuale a favore del cedente per il periodo di legge anche successivamente all'estinzione del prestito] dovute per tutte le prestazioni e gli oneri connessi, durante l'intero periodo di ammortamento del prestito, allo svolgimento di tutte le attività necessarie alla gestione amministrativa e contabile del prestito, all'invio delle comunicazioni a mezzo posta ordinaria ed all'incasso delle rate di ammortamento...

F) € 1.380,00 per oneri, se e per quanto dovuti, relativi alle attività svolte dall'intermediario del credito a cui il cedente si è discrezionalmente e liberamente rivolto per ottenere il prestito e con cui ha pattuito il relativo compenso".

Nelle condizioni contrattuali, per il caso di estinzione anticipata, è previsto il rimborso della voce commissionale *sub* lett. C ("commissioni di gestione pratica"), per la quota non maturata.

In merito alla commissione di intermediazione, si osserva che sul contratto di finanziamento si menziona un soggetto iscritto all'Albo degli intermediari finanziari, a cui risulta che il cliente abbia conferito incarico di intermediazione, per il compimento di attività prodromiche alla conclusione del finanziamento.

Il cliente ha domandato la restituzione della quota non maturata dei seguenti oneri, calcolata secondo il criterio *pro rata*:

- spese di istruttoria (A), che secondo il consolidato orientamento dei Collegi hanno tuttavia natura *up front*;
- commissioni di attivazione (B), che secondo il consolidato orientamento dei Collegi hanno natura *recurring* in virtù della presenza dell'inciso "passaggio dello stesso mutuatario ad altre amministrazioni";
- commissioni di gestione (C), incluse le spese di gestione documentale (denominate dal ricorrente come "spese di pagamento rate"), che secondo l'orientamento condiviso dei Collegi hanno natura *recurring* e devono essere rimborsato secondo il criterio contrattuale, tenuto conto il contratto contiene un esplicito rinvio alla quota non maturata e che il piano di ammortamento è stato sottoscritto dal cliente e risulta prodotto dall'intermediario;
- costi di intermediazione (E), che - secondo il consolidato orientamento dei Collegi - hanno natura *up front*, in quanto è agli atti il mandato conferito dal cliente al mediatore creditizio, con riferimento ad attività prodromiche alla conclusione del contratto.

Applicando ai costi *recurring* il criterio *pro rata temporis* ovvero il criterio contrattuale per la commissione di gestione, ed ai costi *up front* il criterio equitativo applicato dal Collegio di Coordinamento (Decisione n. 26525/19), e tenuto conto di eventuali restituzioni già intervenute in sede di estinzione, si ottiene il seguente risultato:



Dati di riferimento del prestito

Importo del prestito	€ 19.119,51	Tasso di interesse annuale	4,70%
Durata del prestito in anni	10	Importo rata	200,00
Numero di pagamenti all'anno	12	Quota di rimborso pro rata temporis	60,83%
Data di inizio del prestito	01/02/2013	Quota di rimborso piano ammortamento - interessi	39,40%

rate pagate	47	rate residue	73	Importi	Natura onere	Percentuale di rimborso	Importo dovuto	Rimborsi già effettuati	Residuo
Oneri sostenuti									
Spese istruttoria (A)				450,00	Upfront	39,40%	177,32		177,32
Commissione di attivazione (B)				840,00	Recurring	60,83%	511,00		511,00
commissione di gestione (C)				1.322,51	Recurring	Crit. Contratt.	587,57	587,57	0,00
Commissione di intermediazione (F)				1.380,00	Upfront	39,40%	543,79		543,79
								TOTALE:	1.232,11

L'importo totale dovuto è inferiore alla richiesta del cliente, in quanto quest'ultimo ha richiesto l'applicazione del criterio *pro rata temporis* a tutte le commissioni previste nel contratto.

Con riferimento alla restituzione del costo di estinzione del finanziamento per € 124,43, il cliente sostiene che l'addebito del costo sarebbe illegittimo, in quanto l'intermediario non avrebbe dato la prova dei costi sostenuti per l'estinzione anticipata del finanziamento.

L'intermediario afferma invece che la penale di estinzione è connessa ai costi derivanti dall'estinzione anticipata del finanziamento, ed in particolare ai costi ed oneri sostenuti per la gestione amministrativa dell'estinzione anticipata, per la chiusura delle posizioni di copertura del rischio tasso e delle coperture assicurative previste.

Si rileva che la commissione di estinzione è stata applicata nella misura dell'1% del capitale rimborsato anticipatamente (€ 12.567,17), ai sensi della relativa clausola contrattuale e dell'articolo 125sexies del TUB) in quanto lo stesso era superiore a € 10.000:

Sul punto è intervenuta la recente decisione n. 5909/2020 del Collegio di Coordinamento il quale ha enunciato il seguente principio interpretativo: *“La previsione di cui all'art. 125 sexies, comma 2, T.U.B. in ordine all'equo indennizzo spettante al finanziatore in caso di rimborso anticipato del finanziamento va interpretata nel senso che la commissione di estinzione anticipata prevista in contratto entro le soglie di legge è dovuta a meno che il ricorrente non alleghi e dimostri che, nella singola fattispecie, l'indennizzo preteso sia privo di oggettiva giustificazione. Restano salve le ipotesi di esclusione dell'equo indennizzo disposte dall'art. 125 sexies, comma 3, T.U.B.”.*

Orbene, nel caso di specie l'importo addebitato dall'intermediario (€ 124,43) risulta contenuto entro la soglia dell'1% del capitale rimborsato anticipatamente (€ 12.567,17) e la vita residua del contratto è superiore a un anno, nel rispetto di quanto disposto dall'art. 125-sexies, comma 2, T.U.B. Non ricorre, inoltre, alcuna delle ipotesi di esclusione dell'equo indennizzo disposte dall'art. 125 sexies, comma 3, T.U.B.

Non avendo, pertanto, il ricorrente allegato e dimostrato che, nella singola fattispecie, l'indennizzo preteso sia privo di oggettiva giustificazione, la domanda di rimborso sul punto non può essere accolta.

In linea con il proprio consolidato orientamento, questo Collegio ritiene di dover riconoscere gli interessi legali sulle somme oggetto di rimborso dal reclamo al saldo (cfr. Collegio di Coordinamento, decisione n. 5304/13); non, invece, la rifusione delle spese di assistenza tecnica (peraltro non richieste nel reclamo), posto che l'ABF è organo di ADR che può essere adito senza l'assistenza di un legale o consulente e che, nel caso di specie, attesa la frequenza con cui la questione viene sottoposta al Collegio, difetta altresì



il requisito della complessità della materia (v., ad es., Coll. Milano n. 3613/15 e n. 3481/2015).

PER QUESTI MOTIVI

Il Collegio accoglie parzialmente il ricorso e dispone che l'intermediario corrisponda alla parte ricorrente la somma di € 1.232,11, 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