



## COLLEGIO DI NAPOLI

composto dai signori:

(NA) CARRIERO	Presidente
(NA) SANTAGATA DE CASTRO	Membro designato dalla Banca d'Italia
(NA) BOCCHINI	Membro designato dalla Banca d'Italia
(NA) SICA	Membro di designazione rappresentativa degli intermediari
(NA) PALMIERI	Membro di designazione rappresentativa dei clienti

Relatore ESTERNI - SALVATORE SICA

Seduta del 05/05/2020

### FATTO

La questione ha ad oggetto un contratto di finanziamento stipulato mediante cessione del quinto della pensione in data 01.12.2008 ed anticipatamente estinto.

Dopo aver infruttuosamente esperito la prodromica fase di reclamo, il ricorrente si rivolge all'Arbitro al fine di ottenere la restituzione delle commissioni e del premio assicurativo per complessivi € 3.780,40, oltre interessi legali.

Costitutosi, preliminarmente, l'intermediario eccepisce l'irricevibilità del ricorso a causa dell'assenza dell'autenticazione della sottoscrizione del ricorrente nella fase di reclamo. Nel merito afferma la congruità degli importi già corrisposti e la non rimborsabilità dei costi non correlati alla durata del finanziamento.

### DIRITTO

Il ricorso è meritevole di parziale accoglimento.

In primo luogo, il Collegio deve dichiarare infondata l'eccezione in rito sollevata dall'intermediario. Quanto all'irricevibilità del ricorso per assenza di idoneo preventivo reclamo, a parere del Collegio, la contestata assenza di autentica di firma, richiesta dall'art. 83 c.p.c. per la procura alle liti ai fini dell'esercizio del diritto di azione dinanzi al giudice ordinario, non assume rilevanza nel caso di specie: il reclamo, infatti, pur costituendo una condizione di procedibilità del ricorso dinanzi all'Arbitro, non è un atto



della procedura, ma esclusivamente un atto «con cui un cliente chiaramente identificabile contesta in forma scritta (es. lettera, fax, e-mail) all'intermediario un suo comportamento omissivo». Pertanto, pur essendo necessaria una procura per la sua proposizione a mezzo di rappresentante, il reclamo non è atto giudiziale per il quale dovrebbe applicarsi la disposizione citata in tema di autenticazione.

Nel merito, la domanda del ricorrente è diretta ad accertare il diritto alla riduzione del costo totale del finanziamento ai sensi degli artt. 121 e 125 sexies T.U.B.

Come noto, rispetto all'espressione "vita residua del contratto" contenuta nell'art. 125 sexies, la giurisprudenza arbitrale – anche sulla scorta delle indicazioni della Banca d'Italia (Disposizioni sulla trasparenza e le Indicazioni della Vigilanza del 2009, 2011 e 2018, nonché le Comunicazioni Banca d'Italia del 2009 e 2011) – ha limitato la restituzione degli oneri dovuti a seguito dell'anticipata estinzione a quelli relativi alla durata del finanziamento (cc.dd. costi recurring).

Recentemente, la Corte di Giustizia dell'Unione Europea (decisione "Lexitor", causa C-383/18), in merito all'interpretazione dell'art.16, par. 1, della Direttiva 2008/48/CE del Parlamento Europeo e del Consiglio, del 23 aprile 2008, ha stabilito che «il diritto del consumatore alla riduzione del costo totale del credito include tutti i costi posti a carico del consumatore».

La decisione della CGUE trova ulteriore conferma sia nella giurisprudenza di merito (v. Trib. Napoli, 07 febbraio 2020, n. 1340; Trib. Torino, 23 aprile 2020, n. 1434) sia in quella arbitrale. Infatti, con decisione n. 26525/2019 (a cui si rinvia per completezza), il Collegio di Coordinamento ha enunciato il seguente articolato 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».

Nel caso sottoposto alla sua attenzione, il Collegio ha ritenuto 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».

Pertanto, ai sensi dell'art. 1374 cod. civ. e sulla scorta del principio espresso dal Collegio di Coordinamento, questo Arbitro ritiene di accogliere la domanda della ricorrente nei termini che seguono.

Dalle verifiche effettuate è emerso che, in applicazione del criterio pro rata temporis, l'intermediario ha provveduto a rimborsare soltanto parzialmente le commissioni finanziatore (€ 167,32), residuando ancora € 1.359,15. Inoltre, sempre in applicazione del criterio pro rata temporis e sulla scorta dell'ormai granitico orientamento dell'Arbitro sul punto, il ricorrente ha diritto alla restituzione di € 1.673,95 a titolo di oneri assicurativi.



Arbitro Bancario Finanziario  
Risoluzione Stragiudiziale Controversie

Infine, per quanto riguarda le commissioni agente, aventi natura up front, il ricorrente ha diritto alla restituzione di € 605,92 (calcolati in base al criterio proporzionale agli interessi). L'importo complessivo è pari ad € 3.639,02, oltre interessi legali.

### **P.Q.M.**

**In parziale accoglimento del ricorso, il Collegio dichiara l'intermediario tenuto alla restituzione dell'importo complessivo di € 3.639,02, 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  
GIUSEPPE LEONARDO CARRIERO