



COLLEGIO DI MILANO

composto dai signori:

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

Relatore ANTONIO CETRA

Seduta del 08/09/2020

FATTO

Con ricorso del 03 giugno 2020, parte ricorrente esponeva di aver sottoscritto con l'intermediario un contratto di finanziamento, da rimborsare mediante cessione del quinto dello stipendio, estinto anticipatamente al 1° dicembre 2019 dopo il pagamento di 49 rate su 120.

Esperito infruttuosamente il reclamo, la parte ricorrente proponeva ricorso chiedendo la restituzione della quota non goduta degli oneri per un totale di euro 2.120,24, di cui euro 22,26, a titolo di commissioni accessorie, euro 272,64 a titolo di commissioni finanziarie, euro 1.399,55, a titolo di commissioni di mediazione ed euro 266,25 a titolo di spese fisse contrattuali, nonché il rimborso delle commissioni di estinzione pari ad euro 159,54, oltre interessi dalla data del reclamo fino al saldo ed alla rifusione delle spese di assistenza tecnica liquidate in euro 200,00.

L'intermediario, nelle proprie controdeduzioni, precisava di aver rimborsato la somma di euro 48,74 a titolo di ratei non maturati in sede di estinzione anticipata e, in parziale accoglimento del reclamo con cui parte ricorrente chiedeva un ulteriore rimborso della quota non maturata di commissioni e oneri, di aver offerto un ulteriore rimborso di euro 235,92, che veniva rifiutato con la presentazione del ricorso dinanzi all'ABF. Parte resistente, inoltre, eccepiva che le commissioni di mediazione e le spese fisse contrattuali avessero natura *up front* e, pertanto, non risultassero ripetibili, mentre, con riferimento alle



commissioni di estinzione, precisava che queste fossero state legittimamente trattenute in quanto il debito residuo al momento dell'estinzione era superiore ad euro 10.000,00. L'intermediario si opponeva alla richiesta di rimborso delle spese per l'assistenza tecnica stante la serialità della materia e concludeva, quindi, chiedendo il rigetto del ricorso.

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 17 luglio 2014, da corrispondersi in 120 rate mensili con cessione del quinto dello stipendio ed estinto anticipatamente il 1° dicembre 2018, dopo il pagamento di 49 rate, come si evince dalla documentazione in atti versata dal ricorrente.

Parte ricorrente si rivolge all'Arbitro per ottenere la retrocessione delle commissioni di mediazione, delle spese di istruttoria, delle commissioni di attivazione e di gestione non rimborsate al momento dell'estinzione. L'intermediario, precisando di aver già provveduto al rimborso di quanto dovuto alla ricorrente in sede di estinzione anticipata del finanziamento, ha sostanzialmente eccepito la natura *up front* e quindi non rimborsabile degli oneri reclamati.

Dalla documentazione in atti e, in particolare, dalla descrizione contrattuale delle clausole che prevedono le spese e commissioni di cui si chiede la retrocessione, interpretate secondo il consolidato orientamento di questo Arbitro, può rilevarsi che le spese di istruttoria siano qualificabili *up front*; le commissioni di attivazione, invece, sono qualificabili *recurring* mentre a quelle di gestione, è possibile applicare il criterio contrattuale di calcolo contenuto nel piano di ammortamento, soltanto a condizione che il contratto vi rinvii espressamente, circostanza non avvenuta nel caso di specie, per cui il criterio di rimborso non potrà che essere quello *pro rata temporis*. I costi di intermediazione, hanno, invece, natura *up front* in quanto evidentemente riferiti ad attività propedeutica al finanziamento.

La materia, 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 premesso, questo Collegio, preso, dunque, atto del mutato quadro giuridico di riferimento, come sopra illustrato, ritiene di dover determinare la retrocessione delle commissioni, per via dell'estinzione anticipata, applicando a quelle di natura *recurring* il criterio *pro rata temporis* e a quella di natura *up front* il criterio equitativo individuato dal Collegio di Coordinamento con la decisione n. 26525/19. Si ottiene il seguente risultato:

Arbitro Bancario Finanziario
Risoluzione Stragiudiziale Controversie

Dati di riferimento del prestito

Importo del prestito	€ 23.696,80	Tasso di interesse annuale	5,40%
Durata del prestito in anni	10	Importo rata	256,00
Numero di pagamenti all'anno	12	Quota di rimborso pro rata temporis	59,17%
Data di inizio del prestito	01/11/2014	Quota di rimborso piano ammortamento - interessi	37,69%

rate pagate	49	rate residue	71	Importi	Natura onere	Percentuale di rimborso	Importo dovuto	Rimborsi già effettuati	Residuo
Oneri sostenuti									
Commissioni di istruttoria (A)				450,00	Upfront	37,69%	169,62		169,62
Commissioni di attivazione (B)				460,80	Recurring	59,17%	272,64		272,64
Commissioni di gestione (C)				120,00	Recurring	59,17%	71,00	48,74	22,26
Costi di intermediazione (F)				2.365,44	Upfront	37,69%	891,59		891,59
Totale									1.356,11

L'importo da rimborsare alla cliente pari ad € 1.356,11 non coincide con quanto dalla stessa richiesto a titolo di rimborso oneri non maturati (€ 1.960,70) per effetto della qualificazione *upfront* (e non *recurring*) delle commissioni di istruttoria e dei costi di intermediazione.

Il Collegio ritiene, infine, che non merita accoglimento la richiesta di rimborso integrale della penale di estinzione anticipata atteso che l'intermediario, nel rispetto della previsione normativa ex art. 125-*sexies* TUB, ha effettuato una trattenuta di € 159,54 a titolo di "diritti di estinzione", pari all'1% del capitale residuo indicato nel conteggio estintivo: il quale, nel caso di specie, ammonta comunque a più di € 10.000,00, motivo per cui non può ritenersi operante alcuna delle ipotesi di esclusione di cui all'art. 125-*sexies*, comma 3, TUB (Collegio di Coordinamento, decisione n. 5909/20).

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. 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.

Il Collegio, in conclusione, rileva come residui da rimborsare al ricorrente l'importo totale di euro 1.356,11, oltre interessi dal reclamo al saldo (Collegio Coordinamento, decisione n. 5304/2013).

PER QUESTI MOTIVI

Il Collegio accoglie parzialmente il ricorso e dispone che l'intermediario corrisponda alla parte ricorrente la somma di € 1.356,11, oltre interessi dal reclamo al saldo.



Arbitro Bancario Finanziario
Risoluzione Stragiudiziale Controversie

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