



## COLLEGIO DI NAPOLI

composto dai signori:

(NA) CARRIERO	Presidente
(NA) SANTAGATA DE CASTRO	Membro designato dalla Banca d'Italia
(NA) FEDERICO	Membro designato dalla Banca d'Italia
(NA) SILVESTRI	Membro di designazione rappresentativa degli intermediari
(NA) SBORDONE	Membro di designazione rappresentativa dei clienti

Relatore FRANCESCO SBORDONE

Seduta del 02/09/2020

### FATTO

Con riferimento ad un contratto di finanziamento rimborsabile mediante cessione di quote della pensione - stipulato in data 09.05.2011 ed estinto anticipatamente sulla base del conteggio estintivo del 20.08.2015 - l'odierno ricorrente, esperita inutilmente la fase di reclamo, si è rivolto all'Arbitro Bancario Finanziario al quale ha domandato di accertare e dichiarare il diritto alla restituzione - a titolo di commissioni e oneri assicurativi non maturati per effetto dell'anticipata estinzione del contratto di finanziamento - di complessivi euro 2.588,69, oltre interessi legali e spese di assistenza difensiva quantificate in euro 600,00.

L'intermediario, ritualmente costituitosi, ha eccepito di aver già restituito al ricorrente tutto quanto dovuto per l'anticipata estinzione in conformità alle previsioni contrattuali e alla conseguente distinzione tra oneri up front e recurring, formulando, inoltre, specifiche riserve circa le conseguenze interpretative e applicative della disciplina in materia ascritte alla sentenza della CGUE c.d. "Lexitor".

L'intermediario ha concluso, pertanto, per il rigetto del ricorso.

### DIRITTO

In relazione alla domanda del ricorrente di veder riconosciuto il proprio diritto ad una riduzione del costo totale del finanziamento anticipatamente estinto il Collegio evidenzia quanto segue.



Il consolidato orientamento dell'Arbitro Bancario e Finanziario, anche alla luce della disciplina sub-primaria della Banca d'Italia (cfr. le Disposizioni sulla trasparenza e le Indicazioni della Vigilanza del 2009, 2011 e 2018, nonché le Comunicazioni Banca d'Italia del 2009 e 2011) si è sostanziato, come noto, nel circoscrivere i costi interessati alla restituzione a quelli che dipendono oggettivamente dalla durata del contratto (c.d. costi recurring). È altrettanto noto che il criterio matematico generalmente adottato per quantificare gli importi da restituire, in assenza di diversi criteri di calcolo convenzionalmente convenuti, è stato individuato nel metodo proporzionale puro, c.d. pro rata temporis.

Di recente, però, la Corte di Giustizia UE (decisione dell'11 settembre 2019; causa C-383/18 – sentenza “Lexitor”) – investita del compito di chiarire quale fosse l'esatta interpretazione dell'art. 16, par. 1, Direttiva 2008/48/CE ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 267 TFUE – ha stabilito che “il diritto del consumatore alla riduzione del costo totale del credito include tutti i costi posti a carico del consumatore”.

Il Collegio di Coordinamento dell'ABF, in merito agli effetti della menzionata sentenza, con decisione n. 26525/2019, ha enunciato il seguente e 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”.

Il Collegio di Coordinamento, nel caso sottoposto al suo esame, ha ritenuto inoltre che il criterio preferibile per quantificare la quota di costi up front ripetibile debba essere analogo a quello che le parti hanno pattuito per il conteggio degli interessi corrispettivi, costituendo essi la principale voce del costo totale del credito espressamente disciplinata in via negoziale. Questo Collegio, con propria autonoma determinazione, aderisce al criterio fatto proprio dal Collegio di Coordinamento per la quantificazione dei costi up front da retrocedere, rappresentando la previsione pattizia sul conteggio degli interessi corrispettivi il solo referente normativo avente “forza di legge tra le parti” (art. 1372 cod. civ.) utile (nel rispetto del principio di proporzionalità) alla “integrazione giudiziale secondo equità” (art. 1374 cod. civ.).

Il Collegio, in ogni caso, evidenzia che il principio di diritto di cui sopra appare coerente con il sistema italo-europeo delle fonti e della conseguente teoria dell'interpretazione, come avvalorato, tra l'altro, da alcuni recenti orientamenti delle corti di merito (tra cui il Tribunale di Napoli con sentenza n. 1340/2020) e da autorevole dottrina.

Ciò premesso, valutate le domande del ricorrente, il Collegio dispone quanto segue:

a) con riferimento ai costi di intermediazione (mediatore creditizio) di cui alla lett. D del prospetto economico, da considerarsi costo recurring retrocedibile sulla scorta degli



Arbitro Bancario Finanziario  
Risoluzione Stragiudiziale Controversie

orientamenti condivisi da tutti i Collegi, il ricorrente ha diritto alla restituzione di euro 1.713,60 (calcolato secondo il metodo proporzionale lineare);

b) con riguardo alle spese di istruttoria di cui alla lett. A del prospetto economico, da considerarsi costo up front retrocedibile sulla scorta dei consolidati orientamenti condivisi da tutti i Collegi, al ricorrente spetta l'importo di 108,90 (calcolato secondo il metodo della proporzione agli interessi);

c) relativamente alle commissioni di attivazione di cui alla lett. B del prospetto economico, da ritenersi costo recurring secondo l'orientamento condiviso da tutti i Collegi, al ricorrente deve essere restituito l'importo di euro 399,54, calcolato secondo il metodo proporzionale lineare;

d) con riferimento alle commissioni di gestione di cui alla lett. C del prospetto informativo, da ritenersi costo recurring secondo l'orientamento condiviso da tutti i Collegi, nulla più spetta al ricorrente, al netto di quanto già ricevuto dall'intermediario (euro 177,59), in conformità ai criteri contrattuali validamente pattuiti tra le parti e rilevabili nel relativo piano di ammortamento sottoscritto.

Quanto alla domanda di restituzione degli oneri assicurativi secondo il metodo proporzionale lineare, il Collegio rileva che al ricorrente spetti l'importo di euro 205,63, non essendovi prova dell'effettivo pagamento da parte della compagnia del rimborso evocato dalla resistente.

Non può essere accolta, infine, conformemente agli indirizzi divisati da tutti i Collegi, la domanda di rifusione delle spese di assistenza difensiva, anche per la natura seriale delle questioni sottoposte.

Il Collegio dispone che sulle somme riconosciute vengano calcolati gli interessi al tasso legale a far data dal reclamo.

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

**In parziale accoglimento del ricorso, il Collegio dichiara l'intermediario tenuto alla restituzione dell'importo complessivo di € 2.427,67, 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.**

**La decisione è stata assunta all'unanimità.**

IL PRESIDENTE

Firmato digitalmente da  
GIUSEPPE LEONARDO CARRIERO