



COLLEGIO DI ROMA

composto dai signori:

(RM) SCIUTO	Presidente
(RM) PROTO	Membro designato dalla Banca d'Italia
(RM) PATTI	Membro designato dalla Banca d'Italia
(RM) GULLO	Membro di designazione rappresentativa degli intermediari
(RM) CHERTI	Membro di designazione rappresentativa dei clienti

Relatore MASSIMO PROTO

Seduta del 29/04/2021

FATTO

Il ricorrente rappresenta di avere stipulato con l'intermediario, il 22 agosto 2013, un contratto di finanziamento per un importo pari a euro 27.000,00 da rimborsare in 120 rate di euro 225,00 ciascuna e di averlo estinto, anticipatamente rispetto alla scadenza convenuta, nel novembre 2017 in corrispondenza della rata n. 48. Dopo avere invano esperito il reclamo, il ricorrente si è rivolto all'ABF per chiedere l'equo rimborso degli oneri non maturati e non ristornati a seguito dell'estinzione anticipata dei finanziamenti ex art. 125-sexies TUB, per l'importo complessivo di euro 2.073,60 (di cui euro 1.101,60 a titolo di commissioni finanziarie, nonché euro 972,00 a titolo di costi assicurativi), nonché la restituzione della penale di estinzione anticipata (pari ad euro 136,14), oltre il rimborso delle spese legali (pari ad euro 200,00).

Resiste l'intermediario, eccependo tra l'altro l'avvenuta restituzione di quanto dovuto in base al contratto (tenuto conto che i costi assicurativi sono già stati rimborsati dalle compagnie assicurative per un importo pari a euro 738,52) e che le commissioni di estinzione anticipata addebitate al cliente risultano congrue e oggettivamente giustificate.

DIRITTO

1. Il ricorso merita accoglimento, nei limiti di seguito precisati.
2. La controversia verte sulla ormai nota questione del mancato rimborso, da parte dell'intermediario, dell'importo relativo alla quota non maturata degli oneri finanziari e accessori, corrisposti in occasione della stipulazione di un contratto di finanziamento



contro cessione del quinto della pensione, a seguito dell'estinzione anticipata dello stesso. Il Collegio osserva, innanzitutto, che la sentenza della Corte di giustizia dell'Unione europea, Prima Sezione, 11 settembre 2019, pronunciata nella causa C-383/18, ha stabilito che: *“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”*.

Secondo quanto è stato chiarito dal Collegio di coordinamento di questo Arbitro nella decisione n. 26525 del 2019: (i) il principio di diritto enunciato dalla suddetta sentenza della Corte di giustizia dell'Unione europea è direttamente e immediatamente applicabile non solo ai contratti stipulati posteriormente, ma anche a quelli stipulati anteriormente alla sua pubblicazione; (ii) resta fermo il principio del *ne bis in idem* per quanto riguarda i ricorsi che siano stati già decisi da questo Arbitro, cosicché eventuali ricorsi ulteriori che abbiano a oggetto gli stessi contratti dovranno essere dichiarati inammissibili; (iii) l'inammissibilità di cui si è detto *sub (ii)* deve essere dichiarata anche quando nel primo ricorso il cliente abbia chiesto soltanto il rimborso di costi *recurring*, stante il principio secondo cui la decisione copre non solo il dedotto, ma anche il deducibile; (iv) il principio secondo cui la domanda non è frazionabile preclude che, in pendenza di un ricorso finalizzato al rimborso dei soli costi *recurring*, il cliente possa proporre un altro separato ai fini del rimborso dei costi *up-front*.

Il principio del contraddittorio tra le parti e della speditezza del procedimento innanzi a questo Arbitro, peraltro, impongono di pervenire a un'analogia conclusione a proposito dell'eventualità in cui il cliente che abbia proposto un ricorso non ancora deciso da questo Arbitro ne chieda l'integrazione, domandando, in particolare, il rimborso dei costi *up-front*. A tale proposito, va considerato che, secondo quanto stabilito dalle *Disposizioni sui sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie in materia di operazioni e servizi bancari e finanziari* (Sezione VI, § 1), l'intermediario deve trasmettere le proprie controdeduzioni (unitamente a tutta la documentazione utile) entro 30 giorni dalla ricezione del reclamo. Un'eventuale integrazione del ricorso già proposto priverebbe tuttavia l'intermediario della possibilità di esporre le proprie ragioni nel rispetto di tale termine, compromettendo così il contraddittorio tra le parti; d'altro canto, un'eventuale proroga di tale termine non solo non è prevista dalle *Disposizioni* che sono state sopra richiamate, ma si porrebbe in contrasto con l'esigenza di garantire che la procedura innanzi a questo Arbitro sia spedita e il suo esito sia comunicato al consumatore entro il termine stabilito dall'art. 8, lett. e), della direttiva 2013/11/UE del Parlamento europeo e del Consiglio, del 21 maggio 2013 (*Sulla risoluzione alternativa delle controversie dei consumatori, che modifica il regolamento (CE) n. 2006/2004 e la direttiva 2009/22/CE*). Per altro verso, il cliente che integri la domanda proposta in un ricorso non ancora deciso da questo Arbitro non può essere trattato più favorevolmente del cliente che, trovandosi nella stessa situazione, proponga un nuovo ricorso; in caso contrario, si verrebbe a creare un'ingiustificata disparità di trattamento tra i due casi, risultando altresì aggirato (se non violato direttamente) il principio secondo cui la domanda non è frazionabile.

3. Per quanto riguarda il criterio di rimborso dei costi *up-front*, il Collegio di coordinamento, con la richiamata decisione n. 26525 del 2019, ha ritenuto che le parti del contratto di finanziamento possano declinarlo *“in modo differenziato rispetto ai costi recurring, sempre che il criterio prescelto [...] sia agevolmente comprensibile e quantificabile dal consumatore e risponda sempre a un principio di (relativa) proporzionalità”*. In mancanza di una clausola contrattuale del genere, secondo il Collegio di coordinamento, i costi *up-front* devono essere ridotti sulla base di una *“integrazione ‘giudiziale’ secondo equità (art.*



1374 c.c.)” del contratto, restando “ogni valutazione al riguardo” rimessa “ai collegi territoriali, tenendo conto della particolarità della fattispecie”. In ogni caso, la suddetta decisione del Collegio di coordinamento 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”.

Nella riunione del 26 marzo 2020, questo Collegio territoriale dell'ABF ha preso atto che: (i), nelle loro decisioni, gli altri Collegi territoriali hanno fatto senz'altro applicazione del criterio di riduzione dei costi *up-front* ritenuto preferibile dalla suddetta pronuncia del Collegio di coordinamento: per salvaguardare l'uniformità delle decisioni prese dall'ABF, ha pertanto deciso di adottare il medesimo criterio a partire dalla riunione del 26 marzo 2020; (ii) secondo quanto deciso dagli altri Collegi territoriali, anche il compenso per l'attività di intermediazione nel credito, in quanto costo *up-front*, deve essere assoggettato alla riduzione equitativa di cui si è detto, sebbene l'intermediario abbia depositato la fattura (o altra evidenza documentale) che comprovi di aver effettuato tale pagamento a un mediatore creditizio, agente, ovvero intermediario ex art. 106 TUB: per salvaguardare l'uniformità delle decisioni prese dall'ABF, ha pertanto deciso di adottare il medesimo criterio a partire dalla riunione del 26 marzo 2020.

In relazione alle imposte e alle tasse, trattandosi di un obbligo imposto dalla legge e non ripetibile da parte dell'intermediario, il loro importo non è invece rimborsabile al consumatore, anche in analogia a quanto statuito nell'ultimo periodo dell'art. 125 *ter*, 2° comma, TUB

4. Per quanto riguarda il criterio di rimborso dei costi *recurring*, la richiamata decisione n. 26525 del 2019 del Collegio di coordinamento ha ritenuto che non sussiste “alcuna ragione per discostarsi dai consolidati orientamenti giurisprudenziali dell'Arbitro bancario per quanto attiene ai costi ricorrenti e agli oneri assicurativi”.

A partire dalla riunione del 26 marzo 2020, questo Collegio territoriale dell'ABF ha preso atto che, secondo quanto deciso dagli altri Collegi territoriali, si devono ritenere valide, anche dopo la sentenza della Corte di giustizia di cui si è detto, le clausole contrattuali che disapplicano il criterio di competenza economica (c.d. *pro rata temporis*) e prevedono un diverso criterio di rimborso dei costi *recurring*. Per salvaguardare l'uniformità delle decisioni prese dall'ABF, questo Collegio territoriale ha pertanto adottato il medesimo principio di diritto a partire dalla riunione del 26 marzo 2020.

5. Sulla base di tali premesse si possono enunciare le seguenti massime:

- ai sensi dell'art. 125 *sexies* TUB, il consumatore ha diritto alla riduzione non soltanto delle componenti *recurring* del costo totale del credito, ma anche di quelle *up-front* (ivi compreso il compenso per l'attività di intermediazione creditizia, ma escluse imposte e tasse);
- in relazione tanto ai costi *recurring*, quanto ai costi *up-front*, il criterio di quantificazione del conseguente rimborso può essere determinato da un'apposita clausola contrattuale, purché essa sia agevolmente comprensibile al consumatore e risponda a un principio di (relativa) proporzionalità;
- in mancanza di tale clausola contrattuale, i costi *up-front* devono essere ridotti secondo il criterio del costo ammortizzato, determinato in base alla curva degli interessi; i costi *recurring* devono essere ridotti secondo il criterio di competenza economica (*pro rata temporis*);
- la domanda di rimborso delle spese di assistenza professionale non può essere accolta quando, in applicazione dei principi di diritto che sono stati elaborati da questo Arbitro in materia di CQS, il ricorso possa essere proposto sulla base di semplici conteggi aritmetici, sempre che non si rinvenga un atteggiamento particolarmente ostile e ostruzionistico da parte dell'intermediario.



Arbitro Bancario Finanziario
Risoluzione Stragiudiziale Controversie

6. Alla luce delle considerazioni sopra svolte, il Collegio rileva che, in conformità con l'orientamento condiviso dell'ABF, da un lato, le commissioni della mandataria per la gestione del finanziamento devono reputarsi *recurring*, dall'altro, le commissioni della mandataria per il perfezionamento del contratto devono qualificarsi *up front* (Coll. Roma, 3548/2017), al pari delle provvigioni dell'intermediario del credito (Coll. Roma, 22084/2019); gli oneri assicurativi, invece, devono essere rimborsati secondo il criterio contrattuale (Coll. Roma, 3548/2017). Le richieste del ricorrente devono allora trovare accoglimento nella misura indicata nella seguente tabella:

durata del finanziamento	▶	120
rate scadute	▶	48
rate residue		72

TAN	▶	5,90%
-----	---	-------

	% restituzioni
- in proporzione lineare	60,00%
- in proporzione alla quota interessi	38,92%

n/c	▼	restituzioni				rimborsi ▼	tot ristoro
		importo ▼	in proporzione lineare	in proporzione agli interessi	criterio contrattuale		
○	A) Comm. Perfezionamento	€ 540,00	€ 324,00 ○	€ 210,17 ⊕	○		€ 210,17
○	B) Comm. Gestione	€ 540,00	€ 324,00 ⊕	€ 210,17 ○	○	€ 324,00	€ 0,00
○	C) Provv. Intermediario	€ 1.296,00	€ 777,60 ○	€ 504,40 ⊕	○		€ 504,40
○	G) Premio vita	€ 1.620,00	€ 972,00 ○	€ 630,50 ○	⊕	€ 738,52	€ 0,00
○			○	○	⊕		
⊕			○	○	○		
	rimborsi senza imputazione						

tot rimborsi ancora dovuti	€ 714,57
interessi legali	si

Ai sensi delle Disposizioni sui sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie in materia di operazioni e servizi bancari e finanziari, gli importi indicati nel dispositivo della decisione sono arrotondati all'unità di euro (per eccesso se la prima cifra dopo la virgola è uguale o superiore a 5; per difetto, se la prima cifra dopo la virgola è inferiore a 5).

7. Quanto all'importo addebitato dall'intermediario a titolo di penale per l'anticipata estinzione (euro 136,14), il Collegio osserva che "la commissione di estinzione anticipata prevista in contratto entro le soglie di legge è dovuta a meno che il ricorrente non allegghi e dimostri che, nella singola fattispecie, l'indennizzo preteso sia privo di oggettiva giustificazione" (Coll. Coord., dec. n. 5909/2020). La penale non è altresì dovuta, per nullità della clausola che la prevede, quando l'intermediario abbia calcolato – in violazione di quanto previsto dall'art. 125 *sexies* TUB – l'importo da addebitare al cliente in misura superiore all'1% del debito residuo al netto degli oneri restituiti in conseguenza dell'estinzione anticipata (Coll. Roma, n. 8414/2020). Nel caso di specie, parte ricorrente non ha addotto elementi volti a dimostrare che la penale è priva di oggettiva giustificazione; tuttavia, l'intermediario ha addebitato un importo a titolo di penale superiore all'1% del debito residuo, così violando il limite fissato per legge. La clausola contrattuale in parola, dunque, alla luce della concreta applicazione che ne ha fatto l'intermediario, deve essere considerata nulla per la sua contrarietà alla richiamata norma imperativa; con la conseguenza che la domanda del ricorrente debba trovare accoglimento, per l'importo di euro 136,14.

8. Deve essere invece respinta la domanda di rifusione delle spese di assistenza professionale, considerato che l'orientamento consolidato dell'ABF in *subiecta materia* e la sua agevole conoscibilità rendono superflua l'assistenza di un professionista (Coll. Coord., 6147/16).



Arbitro Bancario Finanziario
Risoluzione Stragiudiziale Controversie

PER QUESTI MOTIVI

Il Collegio dispone che l'intermediario corrisponda alla parte ricorrente l'importo complessivo di euro 851,00 con interessi legali dalla richiesta al saldo. Respinge nel resto.

Dispone, inoltre, ai sensi della vigente normativa, che l'intermediario corrisponda alla Banca d'Italia la somma di Euro 200,00 (duecento/00) quale contributo alle spese della procedura e alla parte ricorrente quella di Euro 20,00 (venti/00) quale rimborso della somma versata alla presentazione del ricorso.

IL PRESIDENTE

Firmato digitalmente da
MAURIZIO SCIUTO