



COLLEGIO DI ROMA

composto dai signori:

(RM) SIRENA	Presidente
(RM) SCIUTO	Membro designato dalla Banca d'Italia
(RM) ACCETTELLA	Membro designato dalla Banca d'Italia
(RM) GRANATA	Membro di designazione rappresentativa degli intermediari
(RM) CHERTI	Membro di designazione rappresentativa dei clienti

Relatore ESTERNI - SCIUTO MAURIZIO

Seduta del 28/05/2021

FATTO

1. In data 16.5.2017 parte ricorrente stipulava con l'intermediario convenuto un secondo contratto di finanziamento rimborsabile mediante cessione del quinto della pensione (CQP n. ****2661), per un importo dovuto complessivo di € 12.852,00 da rimborsare in n. 36 rate da € 357,00 ciascuna. Nell'agosto 2018 procedeva all'estinzione anticipata del finanziamento, dopo aver pagato la rata n. 15 sulla base di un conteggio estintivo predisposto dall'intermediario e nel quale veniva stornato l'importo di € 63,00 a titolo di rimborso di commissione attiva e di € 33,81 a titolo di rimborso di "oneri convenzione ATC".

2. In data 8.5.2018 parte ricorrente stipulava con l'intermediario convenuto un secondo contratto di finanziamento rimborsabile mediante cessione del quinto della pensione (CQP n. ****6250), per un importo dovuto complessivo di € 12.600,00 da rimborsare in n. 36 rate da € 350,00 ciascuna. Nel maggio 2019 procedeva all'estinzione anticipata del finanziamento, dopo aver pagato la rata n. 9 sulla base di un conteggio estintivo predisposto dall'intermediario.

3. Dopo aver proposto reclamo non soddisfatto, il ricorrente, con l'assistenza di un professionista, contesta il conteggio estintivo effettuato dall'intermediario, chiedendo il rimborso *pro quota* delle commissioni ed oneri corrisposti e non goduti per una somma, al netto degli oneri già rimborsati, di complessivi € 765,00 (di cui € 325,00 per il contratto n. ****2661 ed € 440,00 per il contratto n. ****6250), oltre ad € 250,00 a titolo di rimborso di spese di assistenza professionale.



Arbitro Bancario Finanziario
Risoluzione Stragiudiziale Controversie

4. La banca convenuta, nelle sue controdeduzioni, afferma che quanto spettava al ricorrente a titolo di oneri *recurring* non maturati è già stato restituito in sede di estinzione anticipata, mentre nulla è dovuto per i costi *up-front*. Contesta l'applicabilità della sentenza Lexitor per molteplici ragioni:

- il cliente ha domandato il rimborso di talune voci di costo solo in quanto ritenute “non maturate”;
- le direttive europee, secondo la stessa Corte di Giustizia Europea, non hanno efficacia fra privati;
- la Direttiva 2008/48/CE, come reinterpreta dalla sentenza Lexitor, non può trovare applicazione nei rapporti fra privati attraverso l'interpretazione del diritto interno in senso conforme a quello del diritto comunitario, preclusa ove risulti *contra legem*;
- l'esecuzione acritica della sentenza Lexitor condurrebbe alla violazione di principi fondamentali dell'ordinamento comunitario e di quello italiano quali la certezza del diritto, la tutela del legittimo affidamento, la ragionevolezza ecc.;
- la sentenza Lexitor, nelle sue stesse parole, è applicabile solo a costi unilateralmente determinati dal finanziatore, e in ogni caso contrasterebbe con i principi fondamentali dell'ordinamento italiano l'obbligo per il finanziatore di rimborsare al cliente costi fatturati da terzi;
- l'applicazione pedissequa della sentenza Lexitor produrrebbe conseguenze paradossali dagli effetti imponderabili.

5. La banca rileva in ogni caso la legittimità del regolamento contrattuale e pertanto la correttezza ed esaustività dei rimborsi già effettuati a favore del cliente all'atto dell'estinzione anticipata del rapporto. Eccepisce che provvigioni all'intermediario del credito sono state da esso fatturate non appena concluso il contratto ed erogato il finanziamento, e debitamente pagate dalla banca al medesimo intermediario. Relativamente alla richiesta di restituzione del premio non goduto eccepisce come nessun onere assicurativo sia stato addebitato al cliente e di conseguenza nessun rimborso è dovuto. Chiede pertanto il rigetto del ricorso e in ogni caso della domanda di rimborso di spese di assistenza professionale.

6. Parte ricorrente ha depositato una replica in allegato alla quale ha prodotto una comunicazione della Banca d'Italia del 4.12.2019 relativa al credito ai consumatori.

DIRITTO

7. *Premesso 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, 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;

~ secondo quanto è stato chiarito dal Collegio di coordinamento di questo Arbitro nella suddetta decisione, 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;

~ secondo quanto è stato chiarito dal Collegio di coordinamento di questo Arbitro nella suddetta decisione, l'inammissibilità di cui si è detto *sub 3*. 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;

~ secondo quanto è stato chiarito dal Collegio di coordinamento di questo Arbitro nella suddetta decisione, 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 impongono di pervenire a un'analoga 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;

8. *premesse inoltre che:*

~ per quanto riguarda il criterio di rimborso dei costi *up-front*, la decisione n. 26525 del 2019 del Collegio di coordinamento 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, la suddetta decisione del Collegio di coordinamento ha affermato che i costi *up-front* devono essere ridotti sulla base di una «integrazione "giudiziale" secondo equità (art. 1374 c.c.)» del contratto, precisando che «ogni valutazione al riguardo spetterà 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, 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, questo collegio territoriale ha pertanto deciso di adottare il medesimo criterio a partire dalla riunione del 26 marzo 2020;

9. *premesse inoltre che:*

~ nella riunione del 26 marzo 2020, questo Collegio territoriale dell'ABF ha preso atto che, 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 t.u.b. Per salvaguardare l'uniformità delle decisioni prese da dall'ABF, questo collegio territoriale ha pertanto deciso di adottare il medesimo criterio a partire dalla riunione del 26 marzo 2020;

~ per quanto riguarda imposte e tasse si deve rilevare che, trattandosi di un adempimento 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, t.u.b.;

10. *premesse inoltre che:*

~ per quanto riguarda il criterio di rimborso dei costi *recurring*, la decisione n. 26525 del 2019 del Collegio di coordinamento ha ritenuto che non sussistesse «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 da dall'ABF, questo collegio territoriale ha pertanto adottato il medesimo principio di diritto a partire dalla riunione del 26 marzo 2020;

11. *sulla base di tali premesse, possono enunciarsi le seguenti massime:*

~ ai sensi dell'art. 125 *sexies* t.u.b., 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);

~ sia per quanto riguarda i costi *recurring*, che per quelli *up-front*, il criterio di quantificazione del conseguente rimborso può essere determinato da un'apposita clausola contrattuale, purché esso 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.

.*

12. Venendo dunque al caso di specie, rileva il Collegio – attenendosi ai precedenti orientamenti, quanto alla qualificazione della natura dei costi nel tipo di contratto ora esaminato (v. in particolare Coll. Roma, dec. n. 12872 del 21.07.2020), ma conformandosi



Arbitro Bancario Finanziario
Risoluzione Stragiudiziale Controversie

al sopravvenuto principio della rimborsabilità di tutti i costi, secondo i criteri indicati dal Collegio di Coordinamento – che vanno invece ritenute *up-front* tanto le commissioni di istruttoria che le provvigioni dell'intermediario del credito.

13. Sulla base di quanto appena considerato, e tenuto conto di quanto già rimborsato (in particolare per oneri assicurativi, come comprovato da parte resistente), parte ricorrente risulta aver diritto alle restituzioni evidenziate nelle seguenti due tabelle, e segnatamente:

–€ 198,27, quanto al contratto n. ****2661 (importo da limitarsi tuttavia nei limiti di quanto richiesto nel reclamo che ha preceduto il ricorso, pari ad € 194,00):

durata del finanziamento ▶	36
rate scadute ▶	15
rate residue	21

TAN ▶	6,39%
-------	-------

% restituzioni	
- in proporzione lineare	58,33%
- in proporzione alla quota	35,59%

n/c	▼	restituzioni				rimborsi ▼	tot ristoro
		importo ▼	in proporzione lineare	in proporzione agli interessi	criterio contrattuale		
<input type="radio"/>	commissioni istruttoria (up front)	€ 300,00	€ 175,00	€ 106,78	<input type="radio"/>	€ 0,00	€ 106,78
<input type="radio"/>	prov. interm. cred. (up front)	€ 257,04	€ 149,94	€ 91,49	<input type="radio"/>	€ 0,00	€ 91,49
<input type="radio"/>	spese incasso quote (recurring)	€ 57,96	€ 33,81	€ 20,63	<input type="radio"/>	€ 33,81	€ 0,00
<input type="radio"/>					<input type="radio"/>		€ 0,00
<input type="radio"/>					<input type="radio"/>		€ 0,00
<input type="radio"/>					<input type="radio"/>		€ 0,00
							€ 0,00

tot rimborsi ancora dovuti	€ 198,27
interessi legali	si

–€ 339,60 quanto al contratto n. ****6250:

durata del finanziamento ▶	36
rate scadute ▶	9
rate residue	27

TAN ▶	6,63%
-------	-------

% restituzioni	
- in proporzione lineare	75,00%
- in proporzione alla quota	57,68%

n/c	▼	restituzioni				rimborsi ▼	tot ristoro
		importo ▼	in proporzione lineare	in proporzione agli interessi	criterio contrattuale		
<input type="radio"/>	commissioni istruttoria (up front)	€ 400,00	€ 300,00	€ 230,70	<input type="radio"/>	€ 0,00	€ 230,70
<input type="radio"/>	prov. interm. cred. (up front)	€ 188,81	€ 141,61	€ 108,90	<input type="radio"/>	€ 0,00	€ 108,90
<input type="radio"/>					<input type="radio"/>		€ 0,00
<input type="radio"/>					<input type="radio"/>		€ 0,00
<input type="radio"/>					<input type="radio"/>		€ 0,00
<input type="radio"/>					<input type="radio"/>		€ 0,00
							€ 0,00

tot rimborsi ancora dovuti	€ 339,60
interessi legali	si

14. La somma degli importi sopra evidenziati, pari ad € 533,60, va arrotondata all'unità di Euro (per eccesso, se il decimale dopo la virgola è uguale o superiore a 5; per difetto,



Arbitro Bancario Finanziario
Risoluzione Stragiudiziale Controversie

se inferiore a 5), secondo quanto previsto dalle “Disposizioni sui sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie in materia di operazioni e servizi bancari e finanziari”.

15. Sull'importo sopra determinato, in ragione della natura di debito di valuta, dovranno essere riconosciuti gli interessi legali a far data dalla richiesta.

16. Non può invece essere accolta la domanda di rimborso delle spese di assistenza professionale, per quanto già sopra rilevato, in via generale, sulla questione.

PER QUESTI MOTIVI

Il Collegio dispone che l'intermediario corrisponda alla parte ricorrente l'importo complessivo di euro 534,00 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
PIETRO SIRENA