



## COLLEGIO DI ROMA

composto dai signori:

(RM) SIRENA	Presidente
(RM) GRECO	Membro designato dalla Banca d'Italia
(RM) ACCETTELLA	Membro designato dalla Banca d'Italia
(RM) D'ALIA	Membro di designazione rappresentativa degli intermediari
(RM) CESARO	Membro di designazione rappresentativa dei clienti

Relatore VINCENZO MARIA CESARO

Seduta del 20/07/2021

### FATTO

Nel ricorso l'istante espone di aver stipulato in data 30 gennaio 2014 un contratto di finanziamento con l'intermediario resistente.

A seguito dell'estinzione anticipata del finanziamento, avvenuta a febbraio 2018, ex art. 125-*sexies* T.U.B., parte ricorrente chiede il rimborso delle spese di istruttoria, commissioni di attivazione, commissioni di gestione e costi di intermediazione per l'importo complessivo di euro 2.797,06 oltre interessi legali determinato in applicazione del criterio *pro rata temporis*, al netto di quanto rimborsato in sede di estinzione anticipata.

In subordine, nel caso di applicazione del criterio della curva degli interessi, chiede il rimborso dell'importo complessivo di euro 3.261,04.

L'intermediario resistente nelle controdeduzioni eccepisce che:

- la condotta tenuta in sede di estinzione anticipata è stata conforme alle istruzioni fornite dall'autorità di vigilanza;
- la sentenza cd. Lexitor non può superare la distinzione tra costi *up-front* e *recurring* e non è applicabile al rapporto in contestazione, i cui effetti si sono esauriti;
- non ha legittimazione passiva rispetto al rimborso di commissioni corrisposte a terzi;
- in particolare, con riferimento alle commissioni di intermediazione, afferma che trattasi di costi *up-front* corrisposti ad un mediatore. Produce, altresì, la fattura emessa dall'intermediario del credito e la contabile del bonifico disposto in suo favore;



Arbitro Bancario Finanziario  
Risoluzione Stragiudiziale Controversie

- le commissioni di attivazione hanno natura *up-front*, in quanto volte a remunerare prestazioni e oneri che conducono al perfezionamento del prestito; in ogni caso ha rimborsato al cliente euro 37,82 a titolo di mera liberalità in sede di estinzione anticipata del finanziamento;
- le commissioni di gestione sono state rimborsate in sede di estinzione anticipata per l'importo di euro 48,56, determinato in base ai criteri previsti dai principi contabili internazionali, che impongono la contabilizzazione dei crediti verso la clientela secondo il criterio del costo ammortizzato (IAS 39), richiamati dalle condizioni generali di contratto e dal piano di ammortamento sottoscritto dalla parte ricorrente;
- le spese di istruttoria hanno natura *up-front*.

Nel rinnovare la proposta, già formulata in sede di riscontro al reclamo e non accettata, di rimborsare l'importo di euro 847,98, calcolato secondo il *criterio pro rata temporis*, al netto di quanto già riconosciuto in sede di conteggio estintivo, parte resistente chiede in via principale il rigetto del ricorso ed in subordine di essere condannata a rimborsare l'importo di euro 847,98; in ulteriore subordine che si tenga conto di quanto già rimborsato in sede di estinzione anticipata, pari ad euro 86,38.

## DIRITTO

Il Collegio ritiene innanzitutto opportuno richiamare i seguenti interventi giurisprudenziali e dell'Arbitro:

1. la sentenza della Corte di Giustizia dell'Unione Europea, prima sezione, dell'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, che abroga la direttiva n. 87/102/CEE del Consiglio, deve essere interpretato nel senso che in caso di rimborso anticipato del credito il diritto del consumatore alla riduzione del costo totale del credito include tutti i costi posti a suo carico.

2. Il Collegio di Coordinamento di questo Arbitro nella decisione n. 26525/2019 ha affermato che:

- il principio di diritto enunciato dalla sentenza della Corte di Giustizia dell'Unione Europea dell'11 settembre 2019 è direttamente e immediatamente applicabile non solo ai contratti stipulati successivamente, ma anche agli accordi anteriori alla sua pubblicazione;
- per quanto riguarda il criterio di rimborso dei costi *up-front*, le parti del contratto di finanziamento possono declinarlo in modo differenziato rispetto ai costi *recurring*, sempre che il criterio scelto [...] sia agevolmente comprensibile dal consumatore e risponda ad un principio di (relativa) proporzionalità;
- in mancanza di una clausola contrattuale, i costi *up-front* devono essere ridotti sulla base di una integrazione "giudiziale" secondo equità (art. 1374 c.c.) del contratto e, ogni valutazione al riguardo è riservata ai Collegi territoriali, tenendo conto della particolarità della fattispecie;
- in ogni caso il criterio preferibile per quantificare la quota di costi *up-front* ripetibile deve essere analogo a quello che le parti hanno previsto per il conteggio degli interessi corrispettivi.

3. Nella riunione del 26 marzo 2020, questo Collegio territoriale dell'ABF ha preso atto che, nelle loro decisioni, gli altri Collegi territoriali hanno applicato il criterio di riduzione dei costi *up-front* ritenuto preferibile dalla suddetta pronuncia del Collegio di Coordinamento e per salvaguardare l'uniformità delle decisioni dell'ABF ha, pertanto, deciso di adottare il medesimo criterio.



Questo Collegio ha rilevato *inter alia* che, secondo quanto deciso dagli altri Collegi territoriali, il compenso per l'attività di intermediazione del credito, in quanto costo *up-front*, deve essere oggetto di ripetizione anche nel caso sia provato dall'intermediario il pagamento.

Per quanto riguarda imposte e tasse, trattandosi di adempimento imposto dalla legge e non ripetibile da parte dell'intermediario, il loro importo non è rimborsabile al consumatore, anche in analogia a quanto statuito nell'ultimo periodo dell'art. 125 *ter*, 2° comma, T.U.B.

Per il rimborso dei costi *recurring* si è preso atto che la decisione n. 26525/2019 del Collegio di Coordinamento ha ritenuto che non sussistesse alcuna ragione per discostarsi dai consolidati orientamenti dell'Arbitro bancario.

Infine, sempre nella riunione del 26 marzo 2020, questo Collegio territoriale dell'ABF ha tenuto conto che, secondo quanto deciso dagli altri Collegi territoriali, si devono ritenere valide, anche dopo la sentenza della Corte di Giustizia, le clausole contrattuali che disapplicano il criterio di competenza economica (cd. *pro rata temporis*) e prevedono un diverso criterio di rimborso dei costi *recurring*.

Sulla base di tali premesse in questa materia trovano applicazione i seguenti principi:

- 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);

- per i costi *recurring* nonché per quelli *up-front*, il criterio di quantificazione del rimborso può essere determinato da una apposita clausola contrattuale, purché esso sia agevolmente comprensibile dal consumatore e risponda a un principio di (relativa) proporzionalità;

- in mancanza di clausola contrattuale, i costi *up-front* devono essere restituiti secondo il criterio del costo ammortizzato, determinato in base alla curva degli interessi; i costi *recurring* devono essere rimborsati secondo il criterio di competenza economica (cd. *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 una condotta particolarmente ostile e ostruzionistica da parte dell'intermediario.

Al fine di distinguere tra costi *recurring* e *up-front*, si fa riferimento alle indicazioni contenute nella decisione n. 14135 del 06.06.2019 del Collegio di Roma, che, prendendo in considerazione la medesima fattispecie contrattuale oggetto del presente ricorso, ha ritenuto *recurring* le commissioni di attivazione e di gestione mentre *up-front* le commissioni di intermediazione.

Secondo il più recente orientamento condiviso dai Collegi (cfr. decisione n. 15800 del 14.09.2020 del Collegio di Roma), le commissioni di gestione vanno rimborsate secondo il criterio contrattuale indicato nel piano di ammortamento quando il contratto rinvii al piano di ammortamento e quest'ultimo sia stato sottoscritto dal cliente o allegato da quest'ultimo. Tuttavia, nel caso di specie il contratto non contiene un rinvio al piano di ammortamento.

Nel richiamato contesto normativo e fattuale il ricorrente ha diritto al rimborso degli importi indicati nella seguente tabella:



###

durata del finanziamento ▶	120
rate scadute ▶	50
rate residue	70

TAN ▶	6,30%
-------	-------

	% restituzioni
- in proporzione lineare	58,33%
- in proporzione alla quota	37,09%

n/c	▼	restituzioni				rimborsi ▼	tot ristoro
		importo ▼	in proporzione lineare	in proporzione agli interessi	criterio contrattuale		
<input type="radio"/>	spese di istruttoria (up front)	€ 450,00	€ 262,50	€ 166,90	<input type="radio"/>		€ 166,90
<input type="radio"/>	comm. attivazione (recurring)	€ 1.117,20	€ 651,70	€ 414,36	<input type="radio"/>	€ 37,82	€ 613,88
<input type="radio"/>	comm. gestione (recurring)	€ 120,00	€ 70,00	€ 44,51	<input type="radio"/>	€ 48,56	€ 21,44
<input type="radio"/>	comm. intermediazione (up front)	€ 3.255,84	€ 1.899,24	€ 1.207,56	<input type="radio"/>		€ 1.207,56
<input type="radio"/>			€ 0,00	€ 0,00	<input type="radio"/>		€ 0,00
rimborsi senza imputazione							

tot rimborsi ancora dovuti	€ 2.009,78
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 sono arrotondati all'unità di euro per eccesso se la prima cifra dopo la virgola è uguale o superiore a 5 mentre per difetto se è inferiore a 5.

### PER QUESTI MOTIVI

**Il Collegio dispone che l'intermediario corrisponda alla parte ricorrente l'importo di euro 2.010,00 con interessi legali dalla richiesta al saldo.**

**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