



COLLEGIO DI ROMA

composto dai signori:

(RM) SIRENA	Presidente
(RM) MARINARO	Membro designato dalla Banca d'Italia
(RM) PATTI	Membro designato dalla Banca d'Italia
(RM) BONACCORSI DI PATTI	Membro di designazione rappresentativa degli intermediari
(RM) CESARO	Membro di designazione rappresentativa dei clienti

Relatore ESTERNI - MARCO MARINARO

Seduta del 02/11/2023

FATTO

La parte ricorrente espone quanto segue:

in data 5.5.2017 stipulava un contratto di prestito con delegazione di pagamento con l'odierna resistente, per un montante lordo di € 49.920,00, da restituire mediante n. 120 rate mensili di € 416,00 ciascuna;

nel mese di ottobre 2021, in corrispondenza della rata n. 52 su 120, estingueva anticipatamente il finanziamento;

esperiva invano reclamo in data 14.2.2023 richiedendo il rimborso della somma di € 2.807,33, oltre a € 241,99 per la restituzione della penale di estinzione anticipata.

L'intermediario resistente produce le controdeduzioni, affermando ed eccependo quanto segue:

- nel febbraio 2023, parte ricorrente presentava formale reclamo chiedendo le spese up front non maturate a seguito di estinzione anticipata del finanziamento;
- nella stessa data, l'intermediario resistente forniva riscontro accogliendo parzialmente la richiesta. In particolare, esponeva che il credito a favore di parte ricorrente ammontava a € 521,81, di cui 'spese up front banca' € 174,12 e 'spese up front agente/mediatore' € 347,69 calcolati secondo il criterio della curva degli interessi. In relazione alle spese up front di € 174,12, l'intermediario aveva chiesto l'indicazione delle coordinate bancarie per



l'accredito della somma, mentre per le 'spese agente/mediatore' invitava a richiedere l'accredito alla società creditizia ovvero all'agente mediatore;

- in tema di costi da rimborsare per l'estinzione l'intermediario si è adoperato per essere aderente all'art. 125-sexies TUB alla luce della sentenza Corte costituzionale n. 263 del 22.12.2022 secondo la quale la quota non utilizzata dei costi del credito deve contemplare non soltanto i costi recurring bensì anche i costi up front;
- conferma quanto riferito nel riscontro al reclamo del febbraio 2023, rendendosi disponibile ad accreditare la somma di € 174,12. Per quanto riguarda, le 'commissioni dell'intermediario del credito' la banca osserva che tale somma – pari a € 347,69 – deve essere chiesta all'intermediario stesso, come del resto si evince dal documento denominato 'compenso per l'attività di agente in attività finanziaria' che produce sub all. 1, peraltro sottoscritto dal ricorrente per accettazione del compenso dell'agente. Obietta di esser privo di legittimazione passiva rispetto a tale domanda di ripetizione, che andrebbe indirizzata all'agente, ossia all'accipiens.
- In subordine, eccepisce che il metodo di calcolo da impiegare nella quantificazione della riduzione del costo totale del credito non può che essere quello della "curva degli interessi, per l'importo di € 521,81.

DIRITTO

1. Il rimborso anticipato del finanziamento che costituisce oggetto del presente giudizio è disciplinato dall'art. 125-sexies t.u.b., il quale è stato emanato in attuazione dell'art. 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.
2. 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».
3. 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.
4. Tuttavia, l'art. 125-sexies t.u.b. è stato sostituito dall'art. 11-octies, 1° comma, del decreto-legge 25 maggio 2021, n. 73, convertito, con modificazioni, dalla legge 23 luglio 2021, n. 106, il quale è entrato in vigore il 26 maggio 2021.
5. Per i contratti sottoscritti anteriormente a tale data, l'art. 11-octies, 2° comma, del suddetto decreto-legge, così come convertito in legge, ha dettato apposite disposizioni di diritto intertemporale, le quali, per quanto qui rileva, sono state dichiarate costituzionalmente illegittime dalla sentenza della Corte costituzionale n. 263 del 22 dicembre 2023.
6. Mediante l'art. 27, 1° comma, del decreto-legge 10 agosto 2023, n. 104, convertito, con modificazioni, dalla legge 9 ottobre 2023, n. 136, i periodi secondo e seguenti della disposizione legislazione di cui alla premessa precedente sono stati sostituiti dal seguente: «Nel rispetto del diritto dell'Unione europea, come interpretato dalle pronunce della Corte di Giustizia dell'Unione europea, in caso di estinzioni anticipate dei contratti sottoscritti



prima della data di entrata in vigore della legge di conversione del presente decreto continuano ad applicarsi, fatte salve le disposizioni del codice civile in materia di indebito oggettivo e di arricchimento senza causa, le disposizioni dell'articolo 125-sexies del testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia di cui al decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, vigenti alla data della sottoscrizione dei contratti; non sono comunque soggette a riduzione le imposte».

7. Poiché il contratto che costituisce oggetto del presente giudizio è stato stipulato anteriormente al 25 luglio 2021 (ossia, la data di entrata in vigore della legge di conversione del decreto-legge n. 73 del 2021), questo Collegio ritiene che, in virtù della disposizione legislativa di cui alla premessa precedente, al suo rimborso anticipato continui ad applicarsi il previgente art. 125-sexies t.u.b., così come interpretato dal Collegio di coordinamento di questo Arbitro nella suddetta decisione n. 26525 del 2019. Resta peraltro fermo che, sempre in virtù della disposizione legislativa di cui alla premessa precedente, *«non sono comunque soggette a riduzione le imposte».*

8. Per quanto riguarda il criterio di rimborso dei costi *up-front*, la decisione n. 26525 del 2019 del Collegio di coordinamento di questo Arbitro 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».

9. 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».*

10. 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».*

11. A partire dalle decisioni nn. 6971, 6983, 7275 e 7740, assunte nella riunione del 26 marzo 2020, questo Collegio ha preso atto che, nelle loro decisioni, gli altri Collegi 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'Arbitro Bancario Finanziario, questo Collegio ha pertanto deciso di adottare il medesimo criterio, mutando il proprio precedente orientamento.

12. Sempre a partire dalle decisioni nn. 6971, 6983, 7275 e 7740, assunte nella riunione del 26 marzo 2020, questo Collegio ha preso atto che, secondo quanto deciso dagli altri Collegi, 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 dall'Arbitro Bancario Finanziario, questo Collegio ha pertanto deciso di adottare il medesimo criterio, mutando il proprio precedente orientamento.

13. Per quanto riguarda le imposte, si deve rilevare che, come si è già detto, il novellato art. 11-*octies*, 2° comma, del decreto-legge n. 73 del 2021, così come convertito in legge, ha espressamente stabilito che esse *«non sono soggette a riduzione».*

14. Per quanto riguarda il criterio di rimborso dei costi *recurring*, la decisione n. 26525 del 2019 del Collegio di coordinamento di questo Arbitro 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».*



Arbitro Bancario Finanziario
Risoluzione Stragiudiziale Controversie

15. A partire dalle decisioni nn. 6971, 6983, 7275 e 7740, assunte nella riunione del 26 marzo 2020, questo Collegio ha preso atto che, secondo quanto deciso dagli altri Collegi, 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'Arbitro Bancario Finanziario, questo collegio territoriale ha pertanto adottato il medesimo principio di diritto, mutando il proprio precedente orientamento.

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

a) 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 le imposte);

b) 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;

c) 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*).

17.- Alla luce di quanto sopra, la somma che l'intermediario deve ulteriormente corrispondere, al netto di quanto già riconosciuto e nei limiti in cui non vi abbia già provveduto, deve essere determinata come di seguito:

###

durata del finanziamento	▶	120
rate scadute	▶	52
rate residue		68

TAN	▶	5,588%
-----	---	--------

	% restituzioni
- in proporzione lineare	56,67%
- in proporzione alla quota interessi	34,82%

n/c	▼	restituzioni				tot ristoro	
		importo ▼	in proporzione lineare	in proporzione agli interessi	criterio contrattuale		
○	interessi + comm. finanziaria ...	€ 11.740,66	€ 6.653,04 ○	€ 4.088,62 ⊙	○	€ 4.089,06	-€ 0,44
○	spese di istruttoria (<i>recurring</i>)	€ 500,00	€ 283,33 ⊙	€ 174,12 ○	○		€ 283,33
○	commissioni intermed (<i>up front</i>)	€ 998,40	€ 565,76 ○	€ 347,69 ⊙	○		€ 347,69
○			€ 0,00 ○	€ 0,00 ⊙	○		€ 0,00
○			€ 0,00 ○	€ 0,00 ○	⊙		€ 0,00
⊙			€ 0,00 ○	€ 0,00 ○	○		€ 0,00
	<i>rimborsi senza imputazione</i>						€ 0,00
tot rimborsi ancora dovuti							€ 630,58

La somma dovuta ammonta quindi a € 630,58.

Il risultato non coincide con quanto richiesto dal ricorrente (€ 2.807,33), poiché quest'ultimo utilizza il criterio proporzionale lineare per tutte le richieste di retrocessione degli oneri anticipatamente sostenuti.

18.- Al fine di distinguere tra costi *recurring* e *up-front*, si fa riferimento alle indicazioni contenute nella decisione n. 10109 del 15.4.2021 di questo Collegio, che, prendendo in considerazione la medesima fattispecie contrattuale oggetto del presente ricorso, ha così statuito: le commissioni finanziarie di gestione sono rimborsabili secondo il criterio



contrattuale (id est, criterio c.d. della curva degli interessi); le spese di istruttoria sono recurring; le commissioni di intermediazione sono up – front.

19.- Quanto alla domanda di rimborso della commissione di anticipata estinzione, si richiama la decisione del Collegio di Coordinamento n. 5909/20 del 31/03/2020, la quale ha espresso il seguente principio di diritto:

«Sulla base delle considerazioni sopra svolte, che assorbono i quesiti posti nella ordinanza di rimessione, si può quindi enunciare il seguente principio interpretativo: “La previsione di cui all’art. 125 sexies, comma 2, T.U.B. in ordine all’equo indennizzo spettante al finanziatore in caso di rimborso anticipato del finanziamento va interpretata nel senso 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. Restano salve le ipotesi di esclusione dell’equo indennizzo disposte dall’art. 125 sexies, comma 3, T.U.B.». Si richiama altresì la decisione del Collegio di Coordinamento n. 11679/21 del 05/05/2021, la quale ha espresso il seguente principio di diritto:

«In base alle conclusioni raggiunte, si può enunciare il seguente principio interpretativo: l’espressione “importo rimborsato in anticipo”, adottata nell’art. 125-sexies, comma 2, del T.U.B. al fine di determinare l’ammontare dell’indennizzo previsto dalla medesima norma, deve intendersi riferita all’importo corrisposto dal cliente/consumatore a favore dell’intermediario/mutuante per l’estinzione anticipata del finanziamento, pari al capitale residuo al netto della riduzione del costo totale del credito».

Nel caso di specie, dal conteggio estintivo risulta che l’intermediario ha addebitato a titolo di penale di anticipata estinzione l’importo di 241,99 euro.

Tenuto conto del fatto che la durata residua del contratto al momento dell’estinzione era superiore ad un anno e che il debito residuo era superiore a 10.000 euro, non ricorre alcuna delle ipotesi di esclusione dell’equo indennizzo di cui all’art. 125-sexies, comma 3, TUB.

Sempre dall’esame del conteggio estintivo risulta poi che l’importo rimborsato in anticipo sia stato pari a € 24.198,94 (non si considerano le quote insolte in quanto già scadute alla data del conteggio e non risultano rimborsi già effettuati), sicché l’indennizzo applicato corrisponde esattamente all’1% dell’importo rimborsato in anticipo sulla base del conteggio estintivo.

Tuttavia, secondo il più recente orientamento condiviso dei Collegi (e v. ancora Collegio di Coordinamento, decisione n. 11679/21) occorre tenere conto anche degli ulteriori abbuoni dovuti dall’intermediario sulla base della tabella sopra riportata: la ricorrente ha quindi diritto alla restituzione dell’eccedenza applicata dall’intermediario rispetto all’1% dell’importo effettivamente rimborsato in anticipo.

Nel caso in esame, l’importo rimborsato in anticipo sulla base del conteggio estintivo (euro 24.198,94) – decurtato dei rimborsi risultanti dalla tabella (euro 630,58) - è pari ad euro 23.568,36. Pertanto, la commissione massima applicabile è di euro 235,68 e al ricorrente è dovuto un rimborso di (241,99-235,68=) 6,31 euro.

20.- Si precisa che, 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 presente 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).

21.- All’accoglimento del ricorso nei termini sopra indicati consegue la corresponsione degli interessi dalla data della richiesta al saldo.

PER QUESTI MOTIVI



Il Collegio dispone che l'intermediario corrisponda alla parte ricorrente l'importo di euro 637,00 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