

## 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) BILOTTI	Membro di designazione rappresentativa degli intermediari
(RM) FULCHERI	Membro di designazione rappresentativa dei clienti

Relatore FRANCESCO PAOLO PATTI

Seduta del 11/12/2023

## FATTO

In relazione a un contratto di finanziamento contro cessione del quinto, stipulato in data 22/06/2017, estinto anticipatamente in data 01/08/2021, in corrispondenza della rata n. 48/120, parte ricorrente chiede il rimborso dell'importo complessivo di € 1.255,47 oltre interessi. Domanda altresì la restituzione delle eventuali quote erroneamente considerate come insolute dall'intermediario, la restituzione della penale di estinzione anticipata, pari a € 121,28, in quanto illegittimamente addebitata, nonché il rimborso delle spese legali nella misura di € 200,00.

L'intermediario resiste al ricorso eccependo che il contratto conterrebbe una specifica ripartizione dei costi, esplicitando la composizione degli oneri che sono stati addebitati al cliente quali costi fissi per la remunerazione di servizi *up-front* (relativi all'attività preliminare alla concessione del prestito) e costi a maturazione nel tempo, nella pratica *recurring* (che maturano progressivamente nel corso del contratto); le disposizioni in materia di trasparenza prevedono, in caso di estinzione anticipata, la rimborsabilità pro quota dei soli costi *recurring*, escludendo il riconoscimento di quelli *up-front*; pertanto, la Banca d'Italia ha imposto agli intermediari finanziari vigilati l'adozione di schemi contrattuali chiari e trasparenti che individuino la natura degli oneri a carico del consumatore, informandolo in merito alla distinzione intercorrente tra costi *up-front* (maturati e non retrocedibili) e *recurring* (soggetta a rimborso in caso di estinzione anticipata del rapporto); dalla documentazione in atti si evincerebbe la puntuale indicazione delle seguenti condizioni economiche e delle voci che concorrono a formarle,

delle quali il ricorrente avrebbe avuto piena cognizione prima della stipula; le spese di istruttoria corrisponderebbero a meri costi sostenuti dall'intermediario attinenti ad attività di istruttoria della pratica; la natura *up-front* della voce di costo sarebbe insita già nel medesimo nome e soprattutto nella congruità dell'importo richiesto pari ad € 500,00; inoltre, in merito alla richiesta di rimborso delle commissioni d'intermediazione la rete distributiva non svolgerebbe alcuna attività posteriore alla conclusione del contratto; la commissione di intermediazione non sarebbe soggetta a maturazione nel tempo ma sarebbe maturata interamente e divenuta esigibile quando il contratto è andato a buon fine, dovendosi, in tale momento, ritenere integralmente espletata la suddetta attività di intermediazione ad opera dell'intermediario; quest'ultimo difetterebbe di legittimazione passiva con riguardo al rimborso della commissione di intermediazione; detto costo sarebbe maturato contestualmente all'erogazione del finanziamento e sarebbe stato corrisposto a un soggetto terzo intervenuto per il perfezionamento dell'operazione di finanziamento. Per l'effetto, chiede il rigetto del ricorso.

## 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. 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».
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*. Questo Collegio territoriale ha pertanto adottato il medesimo principio di diritto, mutando il proprio precedente orientamento.
16. Ciò premesso, al fine di distinguere tra costi *recurring* e *up-front*, si fa riferimento alle indicazioni contenute nella decisione n. 9915/2021 del Collegio di Roma che, prendendo in considerazione la medesima fattispecie contrattuale oggetto del presente ricorso, ha statuito che le spese di istruttoria e oneri fiscali sono *recurring*; la commissione di intermediazione è *up-front*.
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 ▶	48
rate residue	72
TAN ▶	7,88%

% restituzioni	
- in proporzione lineare	60,00%
- in proporzione alla quota	39,77%

n/c	▼	restituzioni					tot ristoro
		importo ▼	in proporzione lineare	in proporzione agli interessi	criterio contrattuale	rimborsi ▼	
<input type="radio"/>	spese di istruttoria ( <i>recurring</i> )	€ 516,00	€ 309,60	€ 205,23		€ 198,93	€ 110,67
<input type="radio"/>	comm. Intermediazione ( <i>up front</i> )	€ 1.908,00	€ 1.144,80	€ 758,88	€ 0,00	€ 0,00	€ 758,88
<input type="radio"/>	...	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00		€ 0,00	€ 0,00
<input type="radio"/>	...	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00		€ 0,00	€ 0,00
<input type="radio"/>	...	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00		€ 0,00	€ 0,00
<input type="radio"/>	...	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00		€ 0,00	€ 0,00
rimborsi senza imputazione						€ 0,00	€ 0,00

tot rimborsi ancora dovuti € 869,55

18. All'accoglimento del ricorso nei termini sopra indicati consegue la corresponsione degli interessi dalla data della richiesta al saldo.
19. Si fa presente 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). Non può essere accolta la domanda di rifusione delle spese di assistenza legale alla luce della natura seriale del ricorso.
20. Con riguardo alla domanda di rimborso delle quote insolute, si rileva che parte ricorrente non ha prodotto le buste paga attestanti l'addebito delle medesime. Pertanto, la domanda non merita pertanto accoglimento.

21. Infine, quanto alla domanda di rimborso della commissione di anticipata estinzione, si richiama la decisione del Collegio di Coordinamento n. 5909/2020, la quale ha espresso il seguente principio di diritto: *“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.”.*
22. Con riguardo al finanziamento in oggetto, considerato che la durata residua del contratto al momento dell’estinzione era superiore ad un anno e che il debito residuo era superiore a € 10.000,00, non ricorre alcuna delle ipotesi di esclusione dell’equo indennizzo di cui all’art. 125-sexies, comma 3, TUB.
23. Dall’esame del conteggio estintivo sopra riportato, risulta che l’importo rimborsato in anticipo sia stato pari a € 11.929,96 (non si considerano le quote insolute in quanto già scadute alla data del conteggio e si detraggono i rimborsi eventualmente effettuati), sicché l’indennizzo applicato risulta superiore all’1% del debito residuo, in quanto calcolato dall’intermediario senza dedurre dal debito residuo il rimborso riconosciuto a titolo di spese di istruttoria.
24. In caso di applicazione della commissione di anticipata estinzione in misura superiore al limite dell’1% dell’importo rimborsato in anticipo, il Collegio di Roma ha ritenuto l’illegittimità dell’addebito, disponendone la restituzione integrale (cfr. Collegio di Roma, decisione n. 8414/2020).
25. Pertanto, parte ricorrente ha diritto alla restituzione dell’importo complessivo di € 990,83 (di cui € 869,55 a titolo di oneri non maturati e non rimborsati ed € 121,28 a titolo di commissione di anticipata estinzione).

### PER QUESTI MOTIVI

**Il Collegio dispone che l’intermediario corrisponda alla parte ricorrente l’importo di € 991,00 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 € 200,00 (duecento/00) quale contributo alle spese della procedura e alla parte ricorrente quella di € 20,00 (venti/00) quale rimborso della somma versata alla presentazione del ricorso.**

IL PRESIDENTE

Firmato digitalmente da  
PIETRO SIRENA