

COLLEGIO DI BOLOGNA

composto dai signori:

| | |
|----------------------|---|
| (BO) TENELLA SILLANI | Presidente |
| (BO) VELLA | Membro designato dalla Banca d'Italia |
| (BO) LEMME | Membro designato dalla Banca d'Italia |
| (BO) IELASI | Membro di designazione rappresentativa degli intermediari |
| (BO) CAPILLI | Membro di designazione rappresentativa dei clienti |

Relatore FEDERICA IELASI

Seduta del 14/01/2025

FATTO

Parte ricorrente deduce di aver stipulato con l'intermediario convenuto un contratto di finanziamento contro cessione del quinto dello stipendio in data 11 ottobre 2019, da restituire mediante piano di rimborso comprensivo di n. 120 rate mensili. Il finanziamento è stato estinto anticipatamente nel mese di marzo 2024, in corrispondenza della rata n. 52.

Esperito infruttuosamente reclamo, l'istante inoltra ricorso all'ABF, chiedendo il rimborso delle commissioni non maturate a seguito di estinzione anticipata. Più precisamente, la richiesta economica concerne il rimborso di:

- commissioni di attivazione per un importo pari a Euro 484,38;
- provvigioni di intermediazione per un importo pari a Euro 372,60;
- commissioni di gestione pratica per un importo pari a Euro 2,50;
- quote eventualmente versate in data successiva all'estinzione o comunque in eccedenza, e quindi non dovute;
- spese per assistenza difensiva quantificate in Euro 200,00;

- contributo di Euro 20,00 relativo alle spese per la procedura.

Agli oneri non maturati (pari complessivamente a Euro 859,48), parte ricorrente aggiunge la richiesta di rimborso di commissioni di estinzione, per un importo pari a Euro 162,44, oltre al riconoscimento degli interessi al tasso legale, a far data dal giorno del reclamo.

Convenuta ritualmente, parte resistente nel controdedurre precisa ed eccepisce quanto segue:

- le commissioni di attivazione rappresentano costi aventi natura *up front* che presentano la medesima natura giuridica delle spese di istruttoria pratica;
- i costi di intermediazione si riferiscono all'attività posta in essere da un soggetto terzo fino all'erogazione del prestito; l'intermediario non è il reale *accipiens* dell'importo, difettando, pertanto, in capo alla stessa la legittimazione passiva rispetto alla richiesta avanzata dal ricorrente;
- a conferma della non rimborsabilità dei costi *up front* è anche intervenuta la Corte di Giustizia Europea con la sentenza n. 555 del 9 febbraio 2023;
- quanto alla penale per l'estinzione anticipata, la richiesta non può essere accolta non avendo parte ricorrente dimostrato che la commissione contestata è priva di oggettiva giustificazione.

Sulla base delle eccezioni sopra riportate, l'intermediario chiede al Collegio di respingere il ricorso e di dichiarare la congruità e la legittimità dei rimborsi già effettuati.

DIRITTO

La controversia ha ad oggetto il riconoscimento del diritto dell'istante alla restituzione di parte dei costi del finanziamento ricevuto, a seguito dell'avvenuta estinzione anticipata del contratto rispetto al termine convenzionalmente pattuito, dalla quale deriva, come previsto dall'articolo 125-sexies del TUB, il diritto del soggetto finanziato ad ottenere una riduzione del costo totale del credito pari all'importo degli interessi e dei costi "dovuti per la vita residua del contratto".

In via preliminare, viene esaminata dal Collegio l'eccezione sollevata da parte resistente in merito al difetto di legittimazione passiva in ordine alle commissioni di intermediazione. Secondo quanto affermato dal convenuto, non avendo incassato direttamente tali oneri, spettanti invece all'intermediario del credito, non potrebbe essere tenuto ad alcuna restituzione. L'eccezione sollevata non può trovare accoglimento, dal momento che, in seguito alla sentenza della Corte di Giustizia Europea nella causa C-383/18 (cosiddetta sentenza *Lexitor*), 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, di cui il soggetto concedente il credito abbia conoscenza [art. 3, lett. g) dir. 2008/48/CE], non rilevando quindi la destinazione finale dell'importo pagato (si veda al riguardo Collegio ABF Torino, decisione n. 1033/2020, Collegio di Napoli, decisione n. 7257/2023; Collegio di Milano decisione n. 12405/2023; Collegio di Bari, decisione n. 6852/23).

Nel merito, si evidenzia come le parti concordino sull'estinzione del finanziamento nel mese di marzo 2024. Parte ricorrente ritiene che l'estinzione abbia avuto luogo in corrispondenza della rata n. 51 e, di conseguenza, quantifica gli oneri non goduti

considerando un numero di rate residue pari a 69. L'intermediario, invece, sostiene che il finanziamento è stato estinto dopo la corresponsione di n. 52 rate mensili e che, di conseguenza, all'atto dell'estinzione anticipata è stata rimborsata al cliente la quota non goduta delle commissioni di gestione (Euro 170,00), considerando complessivamente un numero di rate residue pari a 68.

Sulla base della documentazione riportata in atti, codesto Collegio conferma che le rate residue, al momento dell'estinzione, risultavano pari a n. 68.

In merito alla rimborsabilità degli oneri non maturati in caso di estinzione anticipata, si osserva come la consolidata giurisprudenza dei Collegi di questo Arbitro, coerentemente con quanto stabilito dalla stessa Banca d'Italia negli indirizzi rivolti agli intermediari nel 2009 e nel 2011, aveva affermato (fino al dicembre 2019) che la concreta applicazione del principio di equa riduzione del costo del finanziamento dovesse determinare la rimborsabilità delle sole voci soggette a maturazione nel tempo (cc.dd. costi recurring) che – a causa dell'estinzione anticipata del prestito – costituirebbero un'attribuzione patrimoniale in favore del finanziatore ormai priva della necessaria giustificazione causale; di contro, si era stabilita la non rimborsabilità delle voci di costo relative alle attività preliminari e prodromiche alla concessione del prestito, integralmente esaurite prima della eventuale estinzione anticipata (cc.dd. costi up front). Si era ugualmente consolidato l'orientamento per il quale il criterio di calcolo della somma corrispondente alla "riduzione" dei costi retrocedibili in caso di estinzione anticipata dovesse essere individuato nel metodo proporzionale puro, comunemente denominato pro rata temporis.

In questo quadro interpretativo si era inserita la decisione 11 settembre 2019 nella causa C-383/18 della Corte di Giustizia Europea (c.d. Sentenza Lexitor) secondo la quale "l'art. 16, paragrafo 1, della Direttiva 2008/48/CE (del Parlamento 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".

In coerenza con la sentenza interpretativa della CGUE, il Collegio di Coordinamento, nella decisione del 17 dicembre 2019, n. 26525, aveva quindi rivisto il proprio orientamento, affermando il principio secondo cui "a seguito della sentenza 11 settembre 2019 della Corte di Giustizia Europea, immediatamente applicabile anche ai ricorsi non ancora decisi, l'art.125 sexies TUB deve essere interpretato nel senso che, in caso di estinzione anticipata del finanziamento, il consumatore ha diritto alla riduzione di tutte le componenti del costo totale del credito, compresi i costi up front".

In tale contesto è intervenuto l'art. 11-octies, D.L. 25 maggio 2021, n. 73, "Misure urgenti connesse all'emergenza da COVID-19, per le imprese, il lavoro, i giovani, la salute e i servizi territoriali" (c.d. Decreto Sostegni-bis), introdotto dalla legge di conversione n. 106 del 23 luglio 2021. Il primo comma di tale norma stabilisce quanto segue: "Per fronteggiare gli effetti economici dell'emergenza epidemiologica da COVID-19 e al fine di rendere certe e trasparenti le condizioni di accesso al credito al consumo per il sostegno delle famiglie, al Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia, di cui al decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, sono apportate le seguenti modificazioni: [...] c) l'articolo 125-sexies è sostituito dal seguente: «Art. 125-sexies (Rimborso anticipato). — 1. Il consumatore può rimborsare anticipatamente in qualsiasi momento, in tutto o in parte, l'importo dovuto al finanziatore e, in tal caso, ha diritto alla riduzione, in misura proporzionale alla vita residua del contratto, degli interessi e di tutti i costi compresi nel costo totale del credito, escluse le imposte. 2. I contratti di credito indicano in modo chiaro

i criteri per la riduzione proporzionale degli interessi e degli altri costi, indicando in modo analitico se trovi applicazione il criterio della proporzionalità lineare o il criterio del costo ammortizzato. Ove non sia diversamente indicato, si applica il criterio del costo ammortizzato. (omissis)». Il secondo comma del citato art. 11-octies stabilisce inoltre: «L'articolo 125-sexies del Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia, di cui al decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, come sostituito dal comma 1, lettera c), del presente articolo, si applica ai contratti sottoscritti successivamente alla data di entrata in vigore della legge di conversione del presente decreto. Alle estinzioni anticipate dei contratti sottoscritti prima della data di entrata in vigore della legge di conversione del presente decreto continuano ad applicarsi le disposizioni dell'articolo 125-sexies del Testo Unico di cui al decreto legislativo n. 385 del 1993 e le norme secondarie contenute nelle disposizioni di trasparenza e di vigilanza della Banca d'Italia vigenti alla data della sottoscrizione dei contratti».

In coerenza a tale disposizione, il Collegio di Coordinamento di codesto Arbitro, con decisione n. 21676/2021, per i contratti stipulati in data antecedente il 25 luglio 2021 stabiliva la retrocedibilità dei soli costi relativi ad attività soggette a maturazione nel corso dell'intero svolgimento del rapporto negoziale e non anche dei costi relativi ad adempimenti preliminari alla concessione del prestito.

Più recentemente, la Corte Costituzionale, con sentenza n. 263/22, ha dichiarato illegittimo l'art. 11-octies, comma 2 del Decreto sostegni-bis nella parte in cui, in caso di estinzione anticipata dei finanziamenti relativi a contratti sottoscritti prima del 25 luglio 2021, limitava il diritto del consumatore a ottenere la riduzione del costo totale del credito ai costi recurring, escludendo quelli up front.

Il contesto come sopra delineato non appare modificato dalla recente entrata in vigore del D.L. n. 104/2023, coordinato con la legge di conversione 9 ottobre 2023, n. 136 che, all'art. 27- rubricato "Estinzioni anticipate dei contratti di credito al consumo", così recita: "1. All'articolo 11-octies, comma 2, del decreto-legge 25 maggio 2021, n. 73, convertito, con modificazioni, dalla legge 23 luglio 2021, n. 106, i periodi secondo e seguenti sono 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»".

Con riferimento ai criteri da applicare per la determinazione dei costi da rimborsare, si ritiene opportuno assicurare continuità all'orientamento stabilito con la decisione del Collegio di Coordinamento n. 26525/2019, prevedendo:

- l'applicazione del criterio di proporzionalità lineare per il rimborso dei costi recurring (salvo che non sia contrattualmente previsto un criterio diverso);
- l'applicazione del metodo di riduzione progressiva usato per gli interessi corrispettivi (c.d. curva degli interessi) per i costi up front (salvo che non sia contrattualmente previsto un criterio diverso).

Restano fermi i già noti principi espressi dai Collegi di questo Arbitro in tema di rimborsabilità degli interessi legali (dal reclamo al saldo e purché oggetto di domanda,

come esplicitato dalla decisione del Collegio di Coordinamento n. 5304/2013) e di non ristorabilità delle spese legali attesa la natura seriale del contenzioso in materia di cessione del quinto.

Nel caso di cui è causa, con riguardo alla qualificazione delle spese di cui viene chiesto il rimborso, l'orientamento di codesto Collegio, sulla base delle specifiche previsioni contrattuali e della giurisprudenza ABF, è nel senso di riconoscere natura up front sia alle commissioni di attivazione, che alle provvigioni per l'intermediario del credito. In particolare, con riferimento a queste ultime, laddove le attività coperte dalla voce di costo non siano descritte (come nel caso in esame), è consolidato orientamento dei Collegi valutare la natura della commissione in ragione della natura del soggetto intervenuto quale intermediario del credito. Considerando che nel contratto di cui è causa è intervenuto un agente in attività finanziaria, si ritiene che detta commissione abbia natura up front.

Per quanto riguarda le commissioni di gestione della pratica, il rimborso già effettuato da parte resistente tiene correttamente in considerazione un numero di rate residue pari a 68. Nulla è quindi più dovuto relativamente alle commissioni di gestione pratica, già rimborsate riconoscendone la natura recurring.

Alla luce degli elementi versati in atti e in linea con gli orientamenti condivisi tra i Collegi territoriali del presente Arbitro, codesto Collegio conclude che a parte ricorrente debba essere riconosciuta la restituzione della somma di Euro 511,03 (arrotondata a Euro 511,00 ai sensi delle Disposizioni ABF), come risulta dalla seguente tabella:

| | | | | | | | | |
|---|---------------------|--------------|-------|----------|-----------|-----------------|-------------------------|----------|
| rate complessive | 120 | rate scadute | 52 | Importi | Natura | Rimborsi dovuti | Rimborsi già effettuati | Residuo |
| rate residue | 68 | TAN | 4,36% | | | | | |
| Denominazione | % rapportata al TAN | | | | | | | |
| Commissioni di attivazione | | | | 842,40 € | Up front | 288,84 € | | 288,84 € |
| Provvigioni all'intermediario del credito | | | | 648,00 € | Up front | 222,19 € | | 222,19 € |
| Commissioni di gestione pratica | | | | 300,00 € | Recurring | 170,00 € | 170,00 € | 0,00 € |
| | | | | 0,00 € | | 0,00 € | | 0,00 € |
| | | | | 0,00 € | | 0,00 € | | 0,00 € |
| | | | | 0,00 € | | 0,00 € | | 0,00 € |
| | | | | 0,00 € | | 0,00 € | | 0,00 € |
| | | | | 0,00 € | | 0,00 € | | 0,00 € |
| | | | | 0,00 € | | 0,00 € | | 0,00 € |
| | | | | 0,00 € | | 0,00 € | | 0,00 € |
| | | | | 0,00 € | | 0,00 € | | 0,00 € |
| | | | | 0,00 € | | 0,00 € | | 0,00 € |
| Totale | | | | | | | | 511,03 € |

Tale importo non coincide con quanto richiesto dal ricorrente, che aveva assunto la natura recurring di tutte le voci di costo e aveva considerato un numero di rate residue superiore di una unità rispetto a quanto ancora effettivamente dovuto al momento dell'estinzione.

Quanto alla generica domanda di ripetizione di eventuali quote versate e non dovute, non consta in atti alcuna documentazione al riguardo. Non può quindi accogliersi la richiesta avanzata a riguardo da parte ricorrente (sull'infondatezza di tale domanda ex multis cfr. Collegio di Bologna, decisione n. 1146/2024 e n. 1086/2024).

PER QUESTI MOTIVI

Il Collegio – in parziale accoglimento del ricorso – dichiara l'intermediario tenuto in favore della parte ricorrente alla restituzione dell'importo complessivo di euro

511,00 (cinquecentoundici/00), oltre interessi legali dalla data del reclamo.

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
CHIARA TENELLA SILLANI