

COLLEGIO DI ROMA

composto dai signori:

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

Relatore FABRIZIO MAIMERI

Seduta del 31/01/2025

FATTO

Con ricorso del 27.9.2024, parte attrice, dopo aver invano esperito il reclamo in data 24.4.2024, si è rivolta all'ABF per vedere accolta la richiesta di equo rimborso degli oneri a seguito dell'estinzione anticipata del finanziamento sx art. 125-sexies TUB dell'importo (calcolato con il sistema lineare) di € 2.446,40, a titolo di commissione all'intermediario (ripetibile e non ripetibile), commissione di distribuzione, spese riscossione rate e costo comunicazioni periodiche, oltre interessi legali.

In sede di controdeduzioni, l'intermediario deduce anzitutto che, a prescindere dalla estensibilità o meno dei principi espressi nella sentenza "Lexitor" nell'ordinamento nazionale e dalla sentenza della Corte costituzionale n. 263/2022, è tutt'ora valido e applicabile al caso di specie l'art. 6-bis del d.P.R. n. 180/1950 in punto di finanziamenti contro cessione del quinto. Con l'art. 6-bis del d.P.R. n. 180/1950, il legislatore ha invitato gli intermediari del comparto "cessione del quinto" ad indicare al consumatore quali costi non gli siano rimborsabili, così ingenerando in capo agli enti finanziatori il "legittimo affidamento" circa la praticabilità di schemi contrattuali ispirati alla chiara distinzione tra costi "up-front" (non rimborsabili) e costi "recurring" (rimborsabili) e rendendo l'ordinamento nazionale "impermeabile" a quella che sarebbe poi stata l'interpretazione "Lexitor" della Corte di Giustizia UE. Né l'art. 6-bis del d.P.R. n. 180/1950 né le disposizioni di Vigilanza di Banca d'Italia, anche come richiamate dall'articolo, sono state

dichiarate incostituzionali o illegittime. Ritiene quindi che le stesse sopravvivano alla sentenza della Corte costituzionale. Nel contratto sono chiaramente indicate le modalità di calcolo del costo totale del credito in caso di estinzione anticipata ex art. 125-sexies TUB e, precisamente, sono illustrati anche gli oneri non rimborsabili al Cedente in caso di estinzione anticipata.

DIRITTO

Il contratto è stato stipulato in data 3.4.2018. Parte ricorrente ha estinto il finanziamento a settembre 2022, in corrispondenza della rata n. 48/120, sulla base del conteggio estintivo versato in atti.

1. Il rimborso anticipato del finanziamento che costituisce oggetto del presente giudizio è disciplinato dall'art. 125-sexies TUB, il quale è stato emanato in attuazione dell'art. 16, paragrafo 1, della direttiva 2008/48/CE del Parlamento europeo e del Consiglio, del 23.4.2008, 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, 11.9.2019, 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 23.4.2008, 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 TUB è stato sostituito dall'art. 11-octies, comma 1, del d.l. 25.5.2021, n. 73, convertito, con modificazioni, dalla legge 23.7.2021, n. 106, il quale è entrato in vigore il 26.5.2021.

5. Per i contratti sottoscritti anteriormente a tale data, l'art. 11-octies, comma 2, 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 22.12.2023.

6. Mediante l'art. 27, comma 1, del d.l. 10.8.2023, n. 104, convertito, con modificazioni, dalla legge 9.10.2023, n. 136, i periodi secondo e seguenti della disposizione legislativa 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°.9.1993, 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 25.7.2021 (ossia, la data di entrata in vigore della legge di conversione del d.l. 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 TUB, 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 26.3.2020, 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 26.3.2020, 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 TUB. 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, comma 2, del d.l. 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 26.3.2020, 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 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* TUB, 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:

<table border="1"> <tr><td>durata del finanziamento ►</td><td>120</td></tr> <tr><td>rate scadute ►</td><td>48</td></tr> <tr><td>rate residue</td><td>72</td></tr> <tr><td> TAN ►</td><td>5,00%</td></tr> </table>	durata del finanziamento ►	120	rate scadute ►	48	rate residue	72	 TAN ►	5,00%	<table border="1"> <tr><td colspan="2">% restituzioni</td></tr> <tr><td>- in proporzione lineare</td><td>60,00%</td></tr> <tr><td>- in proporzione alla quota</td><td>38,52%</td></tr> </table>	% restituzioni		- in proporzione lineare	60,00%	- in proporzione alla quota	38,52%																																			
durata del finanziamento ►	120																																																	
rate scadute ►	48																																																	
rate residue	72																																																	
 TAN ►	5,00%																																																	
% restituzioni																																																		
- in proporzione lineare	60,00%																																																	
- in proporzione alla quota	38,52%																																																	
<table border="1"> <tr><th>n/c</th><th>restituzioni</th></tr> <tr><th></th><th>importo</th><th>in proporzione lineare</th><th>in proporzione agli interessi</th><th>criterio contrattuale</th><th>rimborsi</th><th>tot ristoro</th></tr> </table>	n/c	restituzioni		importo	in proporzione lineare	in proporzione agli interessi	criterio contrattuale	rimborsi	tot ristoro																																									
n/c	restituzioni																																																	
	importo	in proporzione lineare	in proporzione agli interessi	criterio contrattuale	rimborsi	tot ristoro																																												
<table border="1"> <tr><td>○ comm fin (parte up front) (<i>up front</i>)</td><td>€ 1.025,60</td><td>€ 615,36</td><td>€ 395,08</td><td>○</td><td>€ 0,00</td><td>€ 395,08</td></tr> <tr><td>○ comm fin (parte recurring) ...</td><td>€ 439,54</td><td>€ 263,72</td><td>€ 169,32</td><td>○</td><td>€ 169,32</td><td>€ 169,32</td></tr> <tr><td>○ comm distribuzione (<i>up front</i>)</td><td>€ 2.894,40</td><td>€ 1.736,64</td><td>€ 1.114,97</td><td>○</td><td>€ 0,00</td><td>€ 1.114,97</td></tr> <tr><td>○ costo comunic period (<i>recurring</i>)</td><td>€ 22,00</td><td>€ 13,20</td><td>€ 8,47</td><td>○</td><td>€ 13,20</td><td>€ 0,00</td></tr> <tr><td>○</td><td></td><td>○</td><td>○</td><td>○</td><td></td><td>€ 0,00</td></tr> <tr><td>○</td><td></td><td>○</td><td>○</td><td>○</td><td></td><td>€ 0,00</td></tr> <tr><td><i>rimborsi senza imputazione</i></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>€ 0,00</td><td>€ 0,00</td></tr> </table>	○ comm fin (parte up front) (<i>up front</i>)	€ 1.025,60	€ 615,36	€ 395,08	○	€ 0,00	€ 395,08	○ comm fin (parte recurring) ...	€ 439,54	€ 263,72	€ 169,32	○	€ 169,32	€ 169,32	○ comm distribuzione (<i>up front</i>)	€ 2.894,40	€ 1.736,64	€ 1.114,97	○	€ 0,00	€ 1.114,97	○ costo comunic period (<i>recurring</i>)	€ 22,00	€ 13,20	€ 8,47	○	€ 13,20	€ 0,00	○		○	○	○		€ 0,00	○		○	○	○		€ 0,00	<i>rimborsi senza imputazione</i>					€ 0,00	€ 0,00	
○ comm fin (parte up front) (<i>up front</i>)	€ 1.025,60	€ 615,36	€ 395,08	○	€ 0,00	€ 395,08																																												
○ comm fin (parte recurring) ...	€ 439,54	€ 263,72	€ 169,32	○	€ 169,32	€ 169,32																																												
○ comm distribuzione (<i>up front</i>)	€ 2.894,40	€ 1.736,64	€ 1.114,97	○	€ 0,00	€ 1.114,97																																												
○ costo comunic period (<i>recurring</i>)	€ 22,00	€ 13,20	€ 8,47	○	€ 13,20	€ 0,00																																												
○		○	○	○		€ 0,00																																												
○		○	○	○		€ 0,00																																												
<i>rimborsi senza imputazione</i>					€ 0,00	€ 0,00																																												
	<table border="1"> <tr><td>tot rimborsi ancora dovuti</td><td>€ 1.510,05</td></tr> <tr><td>interessi legali</td><td>si</td></tr> </table>	tot rimborsi ancora dovuti	€ 1.510,05	interessi legali	si																																													
tot rimborsi ancora dovuti	€ 1.510,05																																																	
interessi legali	si																																																	

con la conseguenza che al ricorrente occorre riconoscere l'importo, arrotondato secondo le regole dell'ABF, di € 1.510,00, oltre interessi. Il risultato non coincide con quanto richiesto dal ricorrente [€ 368,24], dal momento che costui domanda la restituzione in proporzione lineare per tutte le voci.

18. In relazione alle voci relative alla fattispecie qui in esame si segnala che:

- le commissioni a favore dell'intermediario finanziatore sono validamente distinte in componente *up front* e componente *recurring*, e alla componente *recurring* si applicano i criteri contrattuali di rimborso (criterio della “curva degli interessi”);

- le commissioni di distribuzione sono interamente *up front*, facendo riferimento ad attività prodromiche alla stipula del contratto;

- infine, con riferimento alle spese per l'invio delle comunicazioni periodiche, il Collegio ha ritenuto valido il criterio contrattuale di rimborso, secondo cui esse maturano nella misura di € 2,00 a invio.

PER QUESTI MOTIVI

Il Collegio dispone che l'intermediario corrisponda alla parte ricorrente l'importo di euro 1.510,00 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