

COLLEGIO DI TORINO

composto dai signori:

(TO) LUCCHINI GUASTALLA	Presidente
(TO) BARENGHI	Membro designato dalla Banca d'Italia
(TO) CARATOZZOLO	Membro designato dalla Banca d'Italia
(TO) ISAIA	Membro di designazione rappresentativa degli intermediari
(TO) PUDDU	Membro di designazione rappresentativa dei clienti

Relatore ANDREA BARENGHI

Seduta del 29/04/2025

FATTO

Facendo seguito al reclamo del 21 novembre 2024, riscontrato negativamente dall'intermediario il 3 gennaio 2025, il ricorrente, con atto del 10 gennaio 2025, espone di aver stipulato un contratto di finanziamento con cessione del quinto dello stipendio il 3 ottobre 2016 poi estinto anticipatamente in data 30 aprile 2020 dopo il pagamento di n. 40 rate sulle 120 originariamente previste, ed espone quindi di avere titolo in esito all'estinzione anticipata al complessivo rimborso di € 1.213,76 a titolo di rimborso di quanto versato in eccesso per commissione 'rete esterna' e per 'spese di istruttoria', oltre interessi legali dalla data di estinzione.

L'intermediario nelle controdeduzioni inviate il 21 febbraio 2025, oltre a riferirsi ai rimborsi già effettuati a favore del ricorrente in occasione del conteggio estintivo e poi al rimborso ulteriore effettuato in esito al reclamo per complessivi € 482,35, rileva la natura istantanea delle commissioni, che pertanto anche alla luce dei recenti sviluppi normativi e giurisprudenziali devono considerarsi non rimborsabili, rilevando peraltro di aver corrisposto a terzi i costi di intermediazione, che in quanto tali non risultano rimborsabili, adombrando al riguardo il proprio difetto di legittimazione passiva. Chiede quindi il rigetto del ricorso.

DIRITTO

Preliminarmente si deve precisare che a norma dell'art. 125-sexies TUB il cliente «*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*», e giova ricordare che nel costo totale del credito devono essere inclusi appunto tutti i costi inerenti all'erogazione. Tra questi, le commissioni relative alla rete di distribuzione sono pacificamente riconosciute nella giurisprudenza dei collegi come rimborsabili.

Tali costi fanno infatti parte del costo totale del credito poiché si tratta di costi inerenti alla stipulazione del contratto, e del resto le stesse condizioni contrattuali, per accennare subito al merito del costo di cui si tratta, lo qualificano in questi termini quando vi riferiscono l'«assistenza» del cliente nella richiesta, la sua 'identificazione', la 'raccolta documentazione', l'inserimento dei dati', ecc.

Tantomeno appare dotata di pregio l'eccezione quando mette l'accento sulla terietà del soggetto al quale la commissione in discorso è destinata: la giurisprudenza dell'Arbitro ha da tempo chiarito che l'indebito e la conseguente obbligazione restitutoria sorgono al momento dell'estinzione anticipata del finanziamento, quando il mutuatario corrisponde l'importo previsto dal conteggio estintivo. È in questa fase che al cliente spetta di versare l'importo calcolato al netto dei costi, di talché dal pagamento dell'importo più elevato (che ricomprende tali costi, in realtà non dovuti) si determina l'insorgenza del credito restitutorio. A questi fini rileva il rapporto con l'intermediario, indipendentemente dalla circostanza che le commissioni percepite al momento della stipulazione siano state retrocesse alla rete, come nel caso di specie, o, in ipotesi, all'impresa di assicurazioni, e indipendentemente dalla circostanza che l'intermediario che opera l'estinzione sia eventualmente un cessionario subentrato successivamente nel rapporto.

In tutti questi casi ciò che rileva, infatti, è il rapporto tra il cliente che estingue anticipatamente e l'intermediario che opera l'estinzione e percepisce il totale residuo dovuto, che va appunto calcolato al netto dei costi non maturati.

Nel merito è ben noto che l'esigenza di rimborso delle spese versate anticipatamente, sia che si tratti di costi c.d. 'up-front', sia che si tratti di costi c.d. 'recurring', diversamente da quanto afferma l'intermediario resistente, può considerarsi ormai pacifica in seguito ai noti sviluppi giurisprudenziali e normativi.

A tal fine è sufficiente far riferimento allo sviluppo della disciplina normativa in materia di credito al consumo e alle vicende giurisprudenziali che la stessa ha suscitate. L'art. 125-sexies del TUB previgente alle modifiche introdotte dall'art. 11-octies del d.l. 25 maggio 2021, n. 73 (cd. decreto "Sostegni-bis", convertito, con modificazioni, con l. 23 luglio 2021 n. 106), prescrive che «*il consumatore può rimborsare anticipatamente in qualsiasi momento, in tutto o in parte, l'importo dovuto al finanziatore. In tal caso il consumatore ha diritto a una riduzione del costo totale del credito, pari all'importo degli interessi e dei costi dovuti per la vita residua del contratto*».

Tale disposizione deve essere interpretata, in conformità con il diritto unionale (v. in proposito Cass., ord. 8 febbraio 2016, n. 2468; Cass., 3 marzo 2017, n. 5381), nei termini chiariti dalla Corte di Giustizia dell'Unione Europea nella sentenza n. C-383/18 dell'11 settembre 2019, *Lexitor contro Spółdzilcza Kasa Oszczednosciowa-Kreditowa im. Franciszka Stefczyka e altri* (c.d. sentenza 'Lexitor'), secondo cui «*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*», sentenza che non viene contraddetta, come afferma invece l'intermediario resistente, dalla successiva giurisprudenza della Corte (9 febbraio 2023, C-555/21 - *UniCredit Bank Austria*), poiché questa, con riguardo intanto ad un diverso ambito normativo (come sottolineano ad es.

Coll. Torino, 15 giugno 2023, n. 6123, e Coll. Napoli, 10 maggio 2023, n. 4441), si riferisce inoltre ad un'ipotesi di compatibilità con la normativa europea di una normativa nazionale che escluda, con determinate cautele, la rimborsabilità dei costi del credito non correlati in alcun modo con la durata del rapporto, normativa nazionale che tuttavia nel caso di specie si configura e va interpretata in termini diversi da quelli appena menzionati.

L'art. 125-sexies, nel dettato risultante dalla recente novella normativa, soggiunge che «*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*».

Le modifiche così introdotte si applicano bensì ai contratti stipulati successivamente all'entrata in vigore della legge di conversione, ma ai contratti antecedenti alla riforma non può tuttavia applicarsi in senso restrittivo il dettato previgente della disposizione normativa in esame e delle disposizioni secondarie. Tale conclusione risulta chiaramente dalla sentenza della Corte Cost., 22 dicembre 2022, n. 263, che ha ritenuto illegittimo l'art. 11-octies, comma 2, del d.l. 25 maggio 2021, n. 73, a mente del quale «*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*», limitatamente alle parole «*e le norme secondarie contenute nelle disposizioni di trasparenza e di vigilanza della Banca d'Italia*».

L'art. 11-octies, comma 2, del d.l. 73/2021 è stato infine modificato dall'art. 27 del d.l. 10 agosto 2023, n. 104 (c.d. decreto *Omnibus*), ora convertito con l. 9 ottobre 2023, n. 136 (entrata in vigore in data 10 ottobre 2023), che contiene un esplicito riferimento al «*rispetto del diritto dell'Unione europea, come interpretato dalle pronunce della Corte di giustizia*». Viene così richiamato l'art. 16 della citata direttiva 2008/48/CE, che, secondo la Corte di Giustizia (c.d. sentenza *Lexitor*) appunto «*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 definitiva, anche la precedente formulazione dell'art. 125-sexies TUB, applicabile ai contratti conclusi prima dell'entrata in vigore della legge di conversione del d.l. 73/2021, come nel caso in esame, deve essere interpretata in senso conforme alla sentenza *Lexitor*, come già osservato dal Collegio di coordinamento con decisione n. 26525 del 17 dicembre 2019.

Alla luce del complesso quadro normativo sopra ricostruito, secondo l'orientamento condiviso dai Collegi in caso di estinzione anticipata di un prestito contro cessione del quinto dello stipendio/pensione e operazioni assimilate, al cliente compete il rimborso di tutti i costi applicati al finanziamento, e trattandosi di un rimborso pro quota di costi sostenuti in relazione al rapporto di finanziamento poi estinto anticipatamente non pare appropriato richiamare la disciplina dell'ingiustificato arricchimento come si fa da parte dell'intermediario.

Anche nel sistema come sopra delineato occorre ad ogni modo distinguere tra costi corrispondenti a prestazioni ricorrenti o perduranti (c.d. '*recurring*') e costi corrispondenti a prestazioni preliminari o contestuali (c.d. '*up-front*')

Ad avviso del Collegio, per le ragioni che subito si illustreranno, risultano applicabili i seguenti criteri di rimborso degli oneri non maturati in conseguenza dell'estinzione anticipata del finanziamento. Per i costi '*recurring*': criterio di proporzionalità lineare (salvo che non sia contrattualmente e validamente previsto un criterio diverso); per i costi '*up-*

front': in assenza di una diversa (e valida) previsione pattizia, metodo di riduzione progressiva usato per gli interessi corrispettivi (cd. curva degli interessi).

Tale criterio è stato precisato nella precedente giurisprudenza dell'Arbitro (espressamente presa in considerazione anche dalla Corte costituzionale nella sentenza citata): posto, infatti, che «*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*», e atteso che «*che a seguito della sentenza Lexitor anche i costi up front (generalmente "presentati", con indubbio tasso di convenzionalità, come compensativi di attività preliminari) sono soggetti a riduzione, non comporta necessariamente che il criterio pro rata temporis debba essere senz'altro applicato per la retrocessione di tutti i costi del finanziamento, attraverso una meccanica estensione oggettuale della pregressa giurisprudenza formatasi rispetto ai costi recurring*», resta allora aperto uno spazio che l'interprete deve colmare per individuare «*il criterio preferibile per quantificare la quota di costi up front ripetibile*».

Esso, secondo l'indirizzo seguito dall'Arbitro, per ragioni equitative può essere «*analogo a quello che le parti hanno previsto per il conteggio degli interessi corrispettivi, costituendo essi la principale voce del costo totale del credito espressamente disciplinata in via negoziale. Ciò significa che la riduzione dei costi up front può nella specie effettuarsi secondo lo stesso metodo di riduzione progressiva (relativamente proporzionale appunto) che è stato utilizzato per gli interessi corrispettivi (c.d. curva degli interessi), come desumibile dal piano di ammortamento*», con una soluzione che è apparsa infatti «*la più idonea a contemperare equamente gli interessi delle parti contraenti perché, mentre garantisce il diritto del consumatore a una riduzione proporzionale dei costi istantanei del finanziamento, tiene conto della loro ontologica differenza rispetto ai costi recurring e della diversa natura della controprestazione resa*» (Coll. coord., 17 dicembre 2019, n. 26525).

La qualificazione in termini di costo 'up-front' o viceversa 'recurring' ha a sua volta formato oggetto di ampio dibattito giurisprudenziale, prima al fine di escludere o invece di affermare la rimborsabilità e ora allo scopo di individuare il regime di rimborsabilità, se cioè essa debba avvenire secondo il criterio della curva degli interessi, che rappresentano la principale voce di costi contrattuali, ovvero secondo il criterio 'pro rata temporis'.

Già in precedenti occasioni si è avuto modo di chiarire che ad avviso di questo Collegio i costi sono da considerarsi di natura continuativa (c.d. 'recurring') quando la descrizione dell'onere fa riferimento a locuzioni opache o comunque suscettibili di essere riferite alla durata o alla gestione del rapporto (in questo senso la decisione del Coll. Torino, 2 agosto 2022, n. 11609), mentre sono da considerare di carattere istantaneo (c.d. 'up-front') le commissioni e gli oneri riferiti ad attività di carattere preliminare o contestuale alla stipulazione.

Nel caso di specie, le commissioni di gestione sono da considerare continuative, così come le commissioni di attivazione e le spese di istruttoria e notifica, mentre le commissioni rete esterna (e nel caso di specie risulta dal contratto l'intervento del terzo intermediario) devono considerarsi preliminari o contestuali.

Le commissioni di gestione sono da riferire per definizione alla fase esecutiva ('per l'attività di gestione del prestito lungo la sua durata'). Le commissioni di attivazione sono riferite a 'attività preliminari e di perfezionamento del prestito' ('ricerca, eventuale intermediazione e attivazione soluzione finanziaria', 'verifica documenti', 'acquisizione certificato stipendio', 'acquisizione benestare', 'valutazione ed eventuale approvazione richiesta', 'analisi eventuali acconti ed estinzione', 'contatti con assicurazioni', 'liquidazione') ma anche alla 'archiviazione dei documenti' che è considerata negli orientamenti dei collegi indice di

continuatività dell'attività remunerata. Le spese di istruttoria e notifica alla 'analisi della proposta', 'verifica adeguatezza', 'contratto', 'privacy', 'dati anagrafici', 'proposta economica', 'controllo antiriciclaggio e antifrode', 'predisposizione invio notifica', ma anche a 'gestione e contatti con gli agenti e la rete commerciale', 'gestione archivio', che costituiscono secondo gli orientamenti dei Collegi indici di continuatività dell'attività remunerata, riferita alla complessa organizzazione della rete e dell'intermediario e non al singolo rapporto. Da ultimo, le commissioni rete esterna si riferiscono espressamente per quanto genericamente alla «attività e assistenza prestata sino alla erogazione del prestito» in particolare con riferimento a 'inserimento dati', 'notifica'.

Alla luce delle precedenti motivazioni, e dedotti i rimborsi effettuati dall'intermediario in sede di conteggio estintivo e poi successivamente al reclamo, risultano quindi dovute le somme risultanti dalla tabella qui di seguito riportata:

Durata del prestito in anni	8	Tasso di interesse annuale	5,20%
Numero di pagamenti all'anno	12	Quota di rimborso pro rata temporis	58,33%
		Quota di rimborso piano ammortamento - interessi	36,20%

rate pagate	40	rate residue	56	Importi	Natura onere	Percentuale di rimborso	Importo dovuto	Rimborsi già effettuati	Residuo
Oneri sostenuti									
Commissioni di attivazione		748,96		Recurring	58,33%	436,89			436,89
Commissione di gestione		2.802,37		Recurring	58,33%	1.634,72	1.634,77		-0,05
Spese di istruttoria e notifica		480,00		Recurring	58,33%	280,00			280,00
Commissioni rete esterna		1.678,75		Upfront	36,20%	607,71			607,71
Ulteriori rimborsi							482,35		-482,35
Totale	5.710,08								842,20

Il totale complessivo, con l'opportuno arrotondamento, ammonta in definitiva a € 842,00, cui devono essere aggiunti gli interessi legali dal reclamo al saldo (è infatti appena il caso di ricordare che secondo l'orientamento dell'Arbitro gli interessi legali possono riconoscersi solo dal momento del reclamo, trattandosi di una obbligazione pecuniaria di natura restitutoria e non risarcitoria: v. Coll. coord., n. 5304/2013).

P.Q.M.

Il Collegio accoglie parzialmente il ricorso e dispone che l'intermediario corrisponda alla parte ricorrente la somma di € 842,00, oltre interessi legali dal reclamo al saldo. Il Collegio dispone inoltre, ai sensi della vigente normativa, che l'intermediario corrisponda alla Banca d'Italia la somma di € 200,00, quale contributo alle spese della procedura, e alla parte ricorrente la somma di € 20,00, quale rimborso della somma versata alla presentazione del ricorso.

IL PRESIDENTE

Firmato digitalmente da

EMANUELE CESARE LUCCHINI GUASTALLA