

# Guida Completa Cessione del quinto: quanto tempo per richiedere il rimborso?

## Cosa si intende per cessione del quinto

La cessione del quinto è un tipo di finanziamento che consente ai dipendenti e ai pensionati di ottenere un prestito, con la particolarità che il rimborso avviene attraverso una detrazione diretta sulla busta paga o sulla pensione, limitata a un quinto dell'importo netto.

## Le Sentenze che confermano il diritto al rimborso

Una recente decisione del Tribunale di Napoli ha chiarito che i consumatori hanno **diritto al rimborso delle commissioni e degli oneri finanziari non goduti** in caso di estinzione anticipata del finanziamento, inclusi i costi assicurativi, ampliando così la comprensione e l'applicabilità del diritto al rimborso.

## Procedura per la richiesta di rimborso

La richiesta di rimborso inizia con l'invio di una diffida alla società finanziaria, seguita, se necessario, da un appello all'Arbitro Bancario Finanziario in caso di risposta insoddisfacente o assenza di essa.

## Benefici nel richiedere il rimborso

Il rimborso può tradursi in un significativo recupero finanziario per il consumatore, con somme variabili a seconda delle circostanze individuali, arrivando anche a **diverse migliaia di euro di rimborso**.

## Importante decisione giuridica e tempistiche per il rimborso

Il Tribunale di Marsala ha stabilito che i diritti derivanti da un contratto di finanziamento si prescrivono **dopo 10 anni dall'estinzione**, estendendo il periodo disponibile per la richiesta di rimborso.

## Recupero spese in caso di estinzione anticipata

In caso di risoluzione anticipata del contratto, il consumatore ha diritto al rimborso delle spese e delle commissioni versate oltre la misura effettivamente fruita, oltre agli interessi non ancora maturati.

È essenziale per i consumatori essere consapevoli dei propri diritti in relazione ai finanziamenti tramite cessione del quinto, soprattutto in termini di rimborso in caso di estinzione anticipata o rinnovo/rinegoziazione del finanziamento.

# La sentenza della Corte Costituzionale a favore dei consumatori

*La recente sentenza della Corte Costituzionale, n. 263 del 2022, segna un punto di svolta significativo per i consumatori italiani, specialmente per coloro che hanno sottoscritto contratti di cessione del quinto. Questo articolo esamina in dettaglio la decisione della Corte e le sue implicazioni per il diritto al rimborso in caso di estinzione anticipata del prestito.*

## Introduzione alla Sentenza

La Corte Costituzionale ha recentemente pronunciato una sentenza che riafferma i diritti dei consumatori nel contesto dei contratti di cessione del quinto. La sentenza n. 263 del 2022 solleva questioni di legittimità costituzionale su alcune disposizioni legislative riguardanti il rimborso in caso di estinzione anticipata del prestito.

## Contesto e Origine delle Questioni

Il Tribunale di Torino ha sollevato la questione in relazione a un caso specifico, dove un consumatore aveva estinto anticipatamente un prestito di cessione del quinto. La disputa riguardava il calcolo della riduzione degli oneri dovuti, con il consumatore che sosteneva che il calcolo non rispettasse il **criterio pro rata temporis (maggiormente favorevole ai consumatori)**, come previsto dalla sentenza Lexitor della Corte di Giustizia dell'Unione Europea.

## Il Cuore della Decisione

La Corte Costituzionale ha stabilito che l'articolo 11-octies comma 2 del decreto-legge n. 73 del 2021, limitando l'applicazione dei principi della sentenza Lexitor ai soli contratti stipulati dopo l'entrata in vigore della legge, viola gli articoli 3, 11 e 117 della Costituzione. Ciò crea una disparità di trattamento ingiustificata tra i contratti conclusi prima e dopo tale data.

## **Implicazioni per i Consumatori**

Questa sentenza rappresenta una vittoria significativa per i consumatori, garantendo che il diritto al rimborso in caso di estinzione anticipata sia calcolato in modo più equo e trasparente, tenendo conto di tutti i costi compresi nel costo totale del credito e non solo dei costi che dipendono dalla durata del contratto.

### **Come Agire in Base alla Sentenza**

I consumatori che hanno estinto anticipatamente i loro prestiti di cessione del quinto prima dell'entrata in vigore della legge n. 106 del 2021 **possono ora rivendicare il diritto a un rimborso** calcolato secondo i principi stabiliti dalla sentenza Lexitor e confermati dalla Corte Costituzionale.

**La sentenza della Corte Costituzionale rafforza la protezione dei consumatori nel contesto dei prestiti di cessione del quinto, assicurando un calcolo più equo del rimborso in caso di estinzione anticipata. È essenziale che i consumatori siano consapevoli dei loro diritti e si rivolgano a professionisti qualificati per assistenza e supporto nel rivendicare tali diritti.**