

SABATO 3 DICEMBRE 2016 IL TIRRENO

Anatocismo e usura, fa centro l'evento Assuba

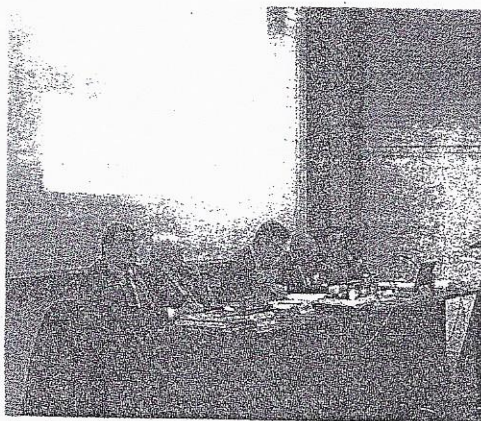
In tanti, non solo addetti ai lavori, all'iniziativa che ha fatto chiarezza sui mutui
A Carrara sviscerate le problematiche legate alla capitalizzazione

di MASSA-CARRARA

Il Convegno "Anatocismo e usura nel mutuo" che si è tenuto a Carrara ha riscosso grande successo e apprezzamento. Organizzato da Assuba - Associazione Utenti Bancari - in collaborazione con Assocut, Ordini degli Avvocati e dei Dottori Commercialisti, presso i quali sono reperibili anche le slides dei lavori, ha infatti visto la partecipazione di oltre 200 fra avvocati, commercialisti, esperti finanziari, imprenditori, associazioni di categoria e cittadini comuni, provenienti anche da fuori provincia e da fuori regione.

Il convegno, è stato introdotto dal dottor Carmine Mario Germinara, presidente di Assuba, Commercialista esperto in materia di contenzioso bancario e Consulente Tecnico del Giudice. Nel suo intervento, ha evidenziato le finalità di Assuba, Associazione che si propone di diffondere in modo obiettivo e indipendente la cultura in materia bancaria e finanziaria, e ha focalizzato le finalità del convegno. Nel contenzioso bancario - ha ricordato - «ci sono molte divergenze vedute, perché si parlano linguaggi diversi: il linguaggio del diritto, il linguaggio tecnico, che devono essere resi omogenei, a cura degli esperti in materia. Ha invitato le parti in causa al dialogo e a evitare i conflitti, privilegiando le conciliazioni».

Laura Germinara, dottore Commercialista in Prato, Consulente Tecnico del Tribunale in materia bancaria e finanziaria, ed esperta in materia fallimentare, ha focalizzato le varie problematiche che deve affrontare il Ctu il consulente tecnico del Tribunale quando si trova



Il tavolo dei relatori

un quesito posto dal Giudice in materia di contenzioso bancario, o il Curatore fallimentare quando si trova nella procedura la presenza di contratti bancari. La dottoressa Germinara, nella sua articolata relazione, ha riassunto in tre gruppi la vasta problematica: anatocismo, divergenza tra tasso nominale e tasso effettivo, usura.

Presenti inoltre personalità di indiscusso valore professionale. Nel Comitato scientifico ricordiamo la presenza del Magistrato del Tribunale di Pistoia, la dottoressa Jacqueline Moricca Magi.

Al prof. Antonio Annibali, attuario, Professore Ordinario di Matematica Finanziaria e Attuariale Università "La Sapienza" di Roma, sono stati sottoposti i seguenti problemi da trattare nel convegno in modo scientifico e con esposizione delle prove matematiche: "Dimostrazione della presenza di anatocismo nell'ammortamento

"alla francese" nel regime finanziario della capitalizzazione composta" e "Quantificazione di tale fenomeno anatocistico".

Il prof. Annibali è andato subito al cuore del problema: «Nel piano di ammortamento alla francese c'è l'anatocismo», ovvero interessi su interessi. L'anatocismo - ha sottolineato - «deriva dall'utilizzazione del regime finanziario della capitalizzazione composta, le cui leggi godono della proprietà di scindibilità. Tale fenomeno anatocistico risulta assente nel caso di adozione del regime finanziario della capitalizzazione semplice, le cui leggi godono invece della proprietà di additività (caratteristica incompatibile con la scindibilità)». Il prof. Annibali ha anche esaminato alcune sentenze postesi contro la presenza di anatocismo nell'ammortamento "alla francese" dei mutui, e ha sottolineato taluni aspetti critici».



Uno scorcio del pubblico

Il prof. Annibali, primo in Italia, è riuscito a costruire il piano di ammortamento alla francese in capitalizzazione semplice. Ciò permette la quantificazione ed eliminazione dell'anatocismo dal piano di ammortamento alla francese in capitalizzazione composta. Queste problematiche possono riguardare sia i mutui con tasso fisso che quelli con tasso variabile.

Il dott. Roberto Marcellini, presidente di Assocut, già dirigente di Bankitalia, ha relazione sulla sentenza della Cassazione 12965/16, sulle nuove Istruzioni pubblicate il 29 luglio 2016 e ha evidenziato le ulteriori forme di distorsioni in materia di usura che vengono a determinarsi.

Il dott. Amedeo Valente di Assocut, dopo aver illustrato le varie posizioni divergenti sulle problematiche dell'usura, ha esposto in modo analitico le modalità di calcolo del Tegg (Tasso effettivo globale), evi-



Un'altra immagine del convegno

denziando gli elementi da prendere in considerazione, le modalità di calcolo e le formule da usare. In riferimento al mutuo, è stata di rilevante interesse l'esposizione dei vari scenari da prendere in considerazione nel momento di effettuare il controllo del superamento del tasso soglia; al momento della firma del contratto devono essere ipotizzati, oltre allo scenario del normale pagamento del mutuo, anche quelli patologici, come nel caso di mancato pagamento del mutuo, ipotizzando il caso più sfavorevole al cliente. Tutti gli scenari ipotizzati devono rispettare la legge antiusura.

Il dott. Domenico Provenzano, giudice del Tribunale di Massa, ha svolto le conclusioni dei lavori evidenziando il rilevante interesse delle tematiche trattate, l'importanza di pervenire a un linguaggio condiviso tra diritto e matematica, la condivisione delle conclusioni scientifiche cui è pervenuto il prof. Annibali. In merito alle problematiche inerenti il mutuo, ha sottolineato la necessità di esaminare in modo approfondito le clausole contrattuali del mutuo al fine di scoprire eventuali criticità.

Per approfondire i temi trattati, gli interessati possono inoltre fare riferimento ai siti www.attuariale.eu e www.assocut.it. L'Assuba ha in programma altri convegni: si parlerà di derivati, di leasing, carta revolving ecc. Inoltre, sta organizzando una giornata di studio condotta dal prof. Annibali e dedicata allo studio approfondito delle regole e delle formule che regolano il piano di ammortamento alla francese. Le prenotazioni si ricevono all'e-mail assuba@libero.it o al cell. 348.7237549.