

Eng. Das Warhe

*Le formule
segrete*

Anatocismo nei mutui

Conclusioni

Anatocismo nei mutui

Le Formule Segrete

Eng. Das Wahre



Questa pubblicazione è ideata per fornire informazioni generali all'argomento trattato. Tuttavia le leggi e le pratiche variano spesso da Stato a Stato e sono soggette al cambiamento. Poiché ogni situazione reale è diversa, si dovrebbe elaborare una consulenza su misura per le circostanze particolari. Per questa ragione raccomandiamo al lettore di consigliarsi con il suo consulente riguardo alla sua situazione specifica. L'autore ha preso precauzioni ragionevoli nella preparazione di questo libro e crede che i fatti presentati in esso siano precisi in riferimento alla data in cui è stato scritto. Tuttavia, né l'autore né l'editore si assumono alcuna responsabilità per qualunque errore od omissione. L'autore e l'editore respingono specificamente ogni responsabilità derivante dall'uso o dall'applicazione delle informazioni contenute in questo libro, e le informazioni non intendono fungere da consulenza legale in relazione alle situazioni individuali.

© Eng. Das Wahre, 2016

Tutti i diritti riservati.

È consentita la riproduzione solo a fini didattici e non commerciali, a condizione che venga citata la fonte.

Marzo 2016

Anatocismo nei mutui: Le Formule Segrete

Sommario

Prefazione.....	7
Introduzione.....	11
<i>Parte 1: L'INCIPIT.....</i>	<i>14</i>
Capitolo 1: L'incipit.....	15
1.1 Il primo giorno.....	15
1.2 Il terzo giorno.....	34
1.2.1 Le sensazioni interne.....	37
Capitolo 2: La disciplina dell'anatocismo nei principali paesi europei.....	42
2.1 Un problema globale che tocca tutti.....	42
2.2 Diritto comparato.....	43
2.3 Francia.....	43
2.4 Germania.....	44
2.5 Regno Unito.....	46
2.6 Spagna.....	49
2.7 Italia.....	50
2.7.1 Implicazioni.....	52
2.7.2 Giurisprudenza.....	52
2.7.3 Anatocismo e usura.....	55
2.7.4 Sistema sanzionatorio.....	56
Capitolo 3: Il significato profondo del libro.....	59
3.1 Il significato delle parole "segreto, formula, anatocismo".....	59
<i>Parte 2: LE DIMOSTRAZIONI DELLA PRESENZA</i>	
<i>DELL'ANATOCISMO.....</i>	<i>63</i>
Capitolo 4: Le definizioni.....	64
4.1 Le operazioni finanziarie e la matematica.....	64
4.2 Concetti fondamentali della matematica finanziaria.....	66
Capitolo 5: Leggi e formule matematiche.....	72
5.1 Capitalizzazione.....	72
5.2 Regimi finanziari.....	73
5.3 Attualizzazione.....	75
5.4 Legge di scindibilità.....	76
5.5 Progressione geometrica e serie geometrica.....	80
5.6 Progressione aritmetica.....	82
5.7 Rendite finanziarie.....	83
5.8 Leggi di equivalenza finanziaria.....	88
5.9 Tasso nominale e tasso effettivo.....	89
Capitolo 6: PDA a rata fissa e l'inganno dell'anatocismo nascosto.....	93
6.1 Costruzione PDA standard a rata fissa.....	93
6.2 Costruzione PDA e anatocismo nell'ammortamento a rata fissa.....	96
6.3 Anatocismo nei mutui a rata fissa: dimostrazione della formula segreta n°1.....	103
6.4 Calcolo degli interessi totali nel PDA in regime di interesse composto.....	106

Anatocismo nei mutui: Le Formule Segrete

6.5	L'ammortamento a quota capitale fissa.....	107
6.6	Calcolo degli interessi totali nel PDA in regime di interesse semplice.....	110
6.7	Calcolo degli interessi anatocistici.....	111
6.7.1	Capitalizzazione dell'interesse ovvero l'interesse che diventa capitale.....	115
	Capitolo 7: Ammortamento a tasso variabile.....	121
7.1	Costruzione del piano di ammortamento a tasso variabile.....	121
7.2	Tasso variabile con sostituzione del piano di ammortamento.....	122
7.3	Mantenimento quote capitali e ricalcolo della rata e degli interessi.....	126
7.4	Mutuo variabile con <i>capged rate</i>	128
7.4.1	A chi è consigliato il mutuo variabile con Cap.....	129
7.4.2	I vantaggi e gli svantaggi di questa particolare forma di mutuo variabile.....	130
7.4.3	Come calcolare la rata massima del mutuo variabile con Cap.....	130
7.5	Rata costante a tasso variabile. Pericolo!.....	137
7.5.1	Una forma di mutuo molto rischiosa.....	137
7.5.2	Simulazione di un PDA a rata costante e tasso variabile.....	141
7.5.3	Il mutuo variabile a rata costante conviene?.....	146
7.6	Mutui a tasso misto.....	146
7.7	Lo <i>ius variandi</i> nei mutui.....	148
	Parte 3: LE BANCHE ED IL SISTEMA BANCARIO.....	151
	Capitolo 8: Come difendere i propri risparmi.....	152
8.1	Crisi bancarie.....	152
8.2	Cos'è il Bail-in.....	152
8.3	Cosa rischiano i risparmiatori in caso di "Bail in".....	153
8.4	Quali sono le forme di investimento escluse dal "Bail in".....	154
8.5	Cosa rischiano i depositanti.....	155
8.6	Come tutelarsi dai rischi.....	156
8.7	Il Cet1 è l'indicatore più importante da considerare.....	157
8.8	Good Bank e Bad Bank.....	159
8.9	Ricapitalizzare una banca.....	159
8.10	Cartolarizzazione.....	159
8.11	Obbligazioni e azioni.....	160
	Capitolo 9: Banca d'Italia.....	162
9.1	Storia.....	162
9.2	Organi e azionisti dell'istituto:Compiti e poteri dei diversi <i>stakeholder</i>	166
9.3	I membri del consiglio superiore.....	168
9.4	I partecipanti al capitale della Banca d'Italia.....	169
9.5	Lo status.....	172
9.6	Funzioni.....	174
9.7	Organizzazione:Amministrazione centrale.....	177
9.8	L'Unità di informazione finanziaria.....	177
9.9	Strutture Periferiche: Filiali.....	178
9.10	Delegazioni all'estero.....	179
9.11	SADiBa.....	180
9.12	Partecipate.....	180
9.13	Capitale sociale e utili distribuiti.....	180

107
110
111
115
121
121
122
126
128
129
130
130
137
137
141
146
146
148
151
152
152
152
153
154
155
156
157
159
159
159
160
162
162
166
168
169
172
174
177
177
178
179
180
180
180

Anatocismo nei mutui: Le Formule Segrete

9.14 Distribuzione dei dividendi.....	182
Capitolo 10: La BCE (Banca Centrale Europea).....	183
10.1 Capitale della banca centrale europea.....	183
10.2 BCN dei paesi dell'area dell'euro.....	184
10.2.1 Contributo delle BCN dei paesi dell'area dell'euro al capitale della BCE.....	184
10.2.2 Ripartizione dei profitti e delle perdite netti della BCE.....	186
10.3 BCN dei paesi non appartenenti all'area dell'euro.....	187
10.3.1 Contributo al capitale della BCE di BCN paesi non appartenenti all'area Euro.....	187
10.4 Cos'è il "Quantitative Easing".....	192
10.4.1 Che cosa vuole fare la BCE.....	195
10.4.2 Costi e benefici.....	197
10.4.3 Funzionerà?.....	198
10.5 Curiosità: da dove provengono i "soldi" dei mutui?.....	199
Capitolo 11: ABF - Arbitrato Bancario Finanziario.....	212
11.1 Arbitro bancario finanziario.....	212
11.2 Origine dell'ABF.....	212
11.3 Struttura.....	213
11.4 Procedura per il ricorso.....	214
11.5 ABF e supervisione bancaria.....	214
11.6 Il significato di anatocismo per l'ABF.....	215
11.7 ABF e casi di anatocismo in Italia.....	217
11.8 Fondo di solidarietà dei mutui per l'acquisto della prima casa.....	221
11.8.1 Accordo tra ABI e Associazioni dei consumatori del 31 marzo 2015.....	222
11.9 La direttiva europea sui mutui e la politica italiana.....	223
Capitolo 12: Risposte anticipate alle critiche e conclusioni.....	226
12.1 Risposte anticipate alle critiche.....	226
12.2 Conclusioni.....	226

Anatocismo nei mutui: Le Formule Segrete

*Dedicato a tutti
coloro che non hanno
lavoro e a quelli a cui
hanno pignorato la
casa!*

*Qualche volta sono
gli stessi ...*

Anatocismo nei mutui: Le Formule Segrete

Questo libro vuole cambiare le regole che ci hanno tenuto nel buio fino ad oggi e vuole rompere le catene dell'ignoranza che stringono ed imprigionano chi non possiede la saggezza e la conoscenza.

D'ora in avanti, partiremo tutti da qui e potremo scegliere se restare nel buio dell'ignoranza o prendere la via della vera luce della conoscenza.

Eng. Das Wahre

Anatocismo nei mutui: Le Formule Segrete

Prefazione

Quello che state leggendo non è un romanzo, qui non si presentano né fiabe né leggende; qui vengono trattate esclusivamente verità fino ad oggi tenute nascoste. Questa opera dimostra matematicamente che nel piano di ammortamento (PDA) a rata fissa detto “alla francese” è sempre presente il fenomeno dell’anatocismo; la dimostrazione è eseguita mediante l’utilizzo della matematica, mediante leggi fondamentali della matematica come la legge di scindibilità, le progressioni geometriche e la differenza con quelle aritmetiche.

L’anatocismo lo dimostreremo tre volte, in tre modi differenti, considerando prima la formula con cui si determina la rata, esaminando poi la formula per il calcolo degli interessi e mostrando in ultimo quali sono le componenti degli interessi di una rata pagati che diventano capitale da ripagare nelle rate successive.

Anatocismo nei mutui: Le Formule Segrete

Tenga bene a mente il lettore i tre opzionali procedimenti di dimostrazione dell'anatocismo:

- 1) Partendo dalla legge di scindibilità e dalle progressioni geometriche dimostreremo che la rata è calcolata sempre in regime finanziario di capitalizzazione composta, che la formula per determinare la rata sottostà sempre alla legge di scindibilità e che per la legge di scindibilità nella rata sono sempre presenti interessi scaduti e capitalizzati nel futuro, ovvero anatocistici.
- 2) Partendo dalle progressioni geometriche e dalle formule per generare i piani di ammortamento dimostreremo che l'anatocismo è celato dietro le modalità standard di generazione del piano di ammortamento, per cui lo renderemo evidente utilizzando le formule segrete per il calcolo dell'interesse di rata in regime finanziario di interesse composto. In pratica, dopo aver calcolato la rata si devono determinare le quote capitale e poi le quote interesse, tutto in funzione esclusivamente della prima quota capitale e dell'interesse periodale, sempre in regime finanziario di interesse composto.

Anatocismo nei mutui: Le Formule Segrete

- 3) Partendo dalle quote capitali e dalle quote interessi dimostreremo, in regime di interesse composto, come avviene la trasformazione di quote di interesse di rate, pagate prima, che diventano quote di capitale ripagate nuovamente dopo.

Questo libro vuole provocare e stimolare sia le intelligenze che le coscienze degli arbitraggi bancari. Inoltre, vuole scuotere gli animi di chi ancora tentenna e non è del tutto convinto della presenza dell'anatocismo nei piani di ammortamento dei mutui, dei leasing e dei finanziamenti.

Questo libro è fondamentale per il professionista, dottore commercialista, ingegnere o avvocato che difende in Tribunale il cliente. Questo libro è fondamentale anche per il cliente che ha già acceso un mutuo perché qui viene mostrato come calcolare l'importo che l'erogatore del mutuo, del finanziamento o del leasing, ha "indebitamente" incassato e dovrebbe restituire.

Infine, questo libro è fondamentale per tutti coloro che vogliono valutare l'anatocismo nei contratti di mutuo, di

Anatocismo nei mutui: Le Formule Segrete

leasing e di finanziamento proposti dalle banche e dalle finanziarie.

Qui si trovano le formule segrete per il calcolo della rata, delle quote capitali e degli interessi dei piani di ammortamento. Le formule segrete servono per dimostrare la reale costruzione dei piani di ammortamento. Queste formule svelano la presenza dell'anatocismo nei mutui, nei leasing e nei finanziamenti. Qualcuno alla fine del libro si potrà porre tre domande:

- 1) “...Ma anche nelle cartelle esattoriali¹ che ci manda Equitalia S.p.a.² sono presenti interessi anatocistici?”
- 2) ”...E questi interessi dovrebbero essere restituiti?”
- 3) Gli interessi che le nazioni ed i propri cittadini hanno pagato e continuano a pagare alle Banche per il debito pubblico sono illegali?

¹ Nella seduta del Consiglio dei Ministri Italiano il 22 settembre 2015 ha approvato definitivamente i decreti delegati di riforma del sistema tributario, estendendo anche alle cartelle esattoriali il divieto dell'anatocismo.

² *Equitalia S.p.A.* è una società italiana a totale controllo pubblico, incaricata della riscossione dei tributi su tutto il territorio. <https://it.wikipedia.org/wiki/Equitalia>

Anatocismo nei mutui: Le Formule Segrete

Introduzione

Questo libro nasce dalla richiesta di un amico commercialista il quale necessitava di dimostrare che

“un piano di ammortamento (PDA) a rata fissa è anatocistico sempre”.

Il mio amico, commercialista e revisore contabile, mi ha chiesto aiuto, vuole una dimostrazione che non sia opinabile, vuole una dimostrazione matematica, perché la matematica non è un'opinione, per dimostrare a tutti che le rate dei mutui a rata fissa sono illegali in tutte quelle nazioni dove è vietato l'anatocismo.

Un'azienda privata lavora per ottenere degli utili fornendo dei servizi e/o dei prodotti. Come le aziende private anche le banche e le finanziarie, per produrre utili, propongono ai loro clienti dei servizi e dei prodotti.

Questo libro non vuole destabilizzare il sistema bancario nazionale ed internazionale, ma nasce dalla necessità di dimostrare a tutti coloro che non lo sanno, a tutti quelli

Anatocismo nei mutui: Le Formule Segrete

che non fanno parte del *gotha*³ della conoscenza, che tutti i mutui con piano di ammortamento a rata fissa, detti “alla francese”, contengono nei loro piani di ammortamento degli interessi anatocistici che, almeno per la legge italiana, sono illegali e non dovrebbero essere dovuti.

Dopo un breve incipit sul concepimento, sulla nascita e sul significato del titolo del libro, proseguiremo disquisendo sulla gestione legislativa dell'anatocismo nei paesi Europei, continueremo con le definizioni relative a interesse, capitale, interesse semplice, interesse composto (anatocistico), mutuo e piano di ammortamento, mostreremo la legge di scindibilità, le progressioni geometriche ed aritmetiche, le formule matematiche per determinare l'importo della rata e dimostreremo la principale formula segreta per generare un piano di ammortamento a rata fissa. Infine, dimostreremo matematicamente alcune formule e ne sveleremo quelle segrete. Renderemo pubblica la formula tenuta nascosta dal *gotha* della matematica che si occupa di finanza, mi riferisco alla formula segreta per il calcolo dell'interesse di una rata. Questa formula segreta

³In questo caso si fa riferimento alla élite di persone che comanda

Anatocismo nei mutui: Le Formule Segrete
dimostra che **il mutuo con PDA alla francese con
rata fissa contiene interessi anatocistici sempre.**
Mostreremo, con un esempio, come calcolare le somme che
un ente creditore dovrebbe restituire al cliente ed infine
cercheremo di scuotere le intelligenze e le coscienze
degli arbitrati bancari e non solo.

Parte 1 : L'INCIPIT

«Cristo è risuscitato dai morti.
Con la sua morte ha vinto la morte,
ai morti ha dato la vita»
(La Bibbia)

*Parte 2 : LE DIMOSTRAZIONI DELLA
PRESENZA DELL'ANATOCISMO*

«Ogni verità passa attraverso tre fasi: prima viene ridicolizzata; poi è violentemente contestata; infine viene accettata come ovvia. »

(Arthur Schopenhauer)

Parte 3: LE BANCHE ED IL SISTEMA

BANCARIO

«Meno male che la popolazione non capisce il nostro sistema bancario e monetario, perchè se lo capisse, credo che prima di domani scoppierebbe una rivoluzione. »

(Henry Ford)

Capitolo 12: Risposte anticipate alle critiche e conclusioni

12.1 Risposte anticipate alle critiche

Saremo fortemente criticati per questo libro, ci diranno che la nostra storia è inventata, che non siamo scrittori, che non sappiamo scrivere e che le formule svelate erano formule già conosciute.

In realtà, è evidente che non è fondamentale se siamo o meno scrittori di fama, l'importante è che siamo persone serie che lavorano, l'importante è che abbiamo dimostrato delle verità oggettive fino ad oggi ritenute impossibili, utilizzando la matematica, perché la matematica è oggettiva.

Se le formule erano conosciute, allora non erano comprese e chi doveva aiutare a rendere corretto il giudizio non le aveva comprese fino in fondo.

12.2 Conclusioni

Questo libro, che seppur contiene alcune opinioni soggettive, ha avuto l'obiettivo principale di dimostrare delle seguenti verità oggettive:

- La legge di scindibilità prevede che gli interessi siano capitalizzati in regime finanziario dell'interesse composto.
- Il calcolo della rata dei mutui alla “francese”, effettuato in regime finanziario di interesse composto, sottostà alla legge di scindibilità capitalizzando gli interessi.

Anatocismo nei mutui: Le Formule Segrete

- L'interesse nei mutui alla “francese” è calcolato in regime finanziario di interesse composto.
- Il capitale residuo è calcolato anch'esso in regime finanziario di interesse composto.
- Tutti i mutui alla “francese” partono da un piano di ammortamento iniziale che presenta interessi anatocistici, anche quelli a tasso variabile.

Quindi, i mutui alla “francese” sono tutti illegali?

Sì, in tutti i mutui alla “francese” sono presenti interessi anatocistici che, sia per le leggi italiane che per quelle di altre nazioni, non dovrebbero essere dovuti al creditore.

Se avessimo scritto all'inizio del libro che tutti i mutui, presenti sul mercato e proposti dagli istituti di credito, sono illegali in Italia dal 1943, avreste chiuso il libro dopo 30 secondi.

Ora, arrivati al termine, dopo aver ragionato insieme e dopo aver fornito in maniera adamantina⁹⁶ e palese le dimostrazioni della presenza dell'anatocismo in tutti i mutui, lasciamo al lettore la scelta di cosa pensare e di cosa scegliere di fare, anche non agire è una scelta...

Aristotele, in merito alle singole azioni eccellenti che ci portano a risultati finali eccellenti, affermava: "Siamo ciò che facciamo ripetutamente. Pertanto l'eccellenza non è un'azione bensì un'abitudine".

⁹⁶ <http://www.treccani.it/vocabolario/adamantino/>

Anatocismo nei mutui: Le Formule Segrete

L'affermazione di Aristotele è una verità di vita assoluta; ma se le cose non vanno come ci aspettiamo?

Allora possiamo ragionare su quello che diceva Einstein: "Se fai sempre le stesse cose, otterrai sempre gli stessi risultati. Se vuoi risultati differenti, devi fare cose differenti", DEVI AGIRE!

State pensando a quanti sono i mutui accesi fin dal 1943 da cittadini, aziende ed enti pubblici? Quanti sono gli interessi anatocistici non dovuti?

State pensando che anche nelle cartelle esattoriali⁹⁷ che ci manda Equitalia spa sono presenti interessi anatocistici? E che questi interessi dovrebbero essere restituiti?

Vi ricordate la Grecia? Forse, vi sta balenando in testa che gli interessi, pagati dalle nazioni e dai propri cittadini alle Banche, per il debito pubblico sono illegali?

Fino a ieri, i lettori erano lontani dalla conoscenza, tutti potevano far finta di niente, ma ora che tutti conoscono la verità sulla prassi bancaria, sui mutui illegali, diventati *standard de facto*, molto

⁹⁷ Nella seduta del Consiglio dei Ministri Italiano il 22 settembre 2015 ha approvato definitivamente i decreti delegati di riforma del sistema tributario, estendendo anche alle cartelle esattoriali il divieto dell'anatocismo.

Anatocismo nei mutui: Le Formule Segrete

probabilmente per i legislatori sarebbe più comodo cambiare la legge legalizzando anche gli interessi anatocistici illegali, perché come diceva Richelieu: "Fare una legge e non farla rispettare equivale ad autorizzare la cosa che si vuole proibire."

Sebbene, dovremmo considerare che, come diceva Montesquieu; "Vi sono leggi che il legislatore ha compreso tanto poco che nell'applicarle risultano contrarie allo scopo stesso che egli si è prefisso."

Tuttavia, come affermava Marco Tullio Cicerone⁹⁸ "Cuiusvis hominis est errare: nullius nisi insipientis, in errore perseverare"!

Smetti di soffrire, Smetti di essere vittima.

Diventa l'avversario!

⁹⁸ https://it.wikipedia.org/wiki/Marco_Tullio_Cicerone

