

18 agosto 2023 0:00

trasferimento dossier titoli da mono a plurintestato

Salve. Volevo ricevere ragguagli sulla correttezza della procedura adottata da un istituto bancario nel trasferimento di conto corrente e relativo dossier titoli provenienti da due distinte banche online, monointestate alla scrivente e confluite in un nuovo c/c e relativo dossier titoli, plurintestato con le mie due figlie. Mentre le obbligazioni bancarie presenti sono state regolarmente trasferite sul nuovo dossier, rispettando le quantità nominali ed i rispettivi controvalori di carico, così non è avvenuto per tre BTP che possedevo, in cui, mi sono accorta, che, a fronte delle quantità di acquisto, sono stati abbassati i prezzi di carico, e, contestualmente, sono cambiati i controvalori riportati. Precisamente:

in origine BTP Italia scad 2051; isin IT0005425233; quant. € 40.000; pr.carico 97,35;

BTP green scad. 2045 isin IT0005438004; quant. € 30.000; pr.carico 99,58;

BTP Italia scad. 2072 isin IT0005441883; quant. € 35.000; p.carico 96,72;

Situazione attuale

BTP Italia scad 2051 isin IT0005425233; quantità € 40.000; pr. carico 56,20 ctv attuale 23.162,04;

BTP green scad. 2045 isin IT0005438004; quantità € 30.000; pr.carico 58,69 ctv attuale 18.009,76;

BTP Italia scad. 2072 isin IT0005441883; quantità € 35.000; p. carico 56,00 ctv attuale 20.004,01;

Ho fatto presente questo fatto, ma mi è stato risposto che questa è la procedura usuale impiegata quando si trasferisce un dossier mono-intestato ad uno con più intestatari. La banca ha venduto i BTP e li ha ricomprati sul mercato ai prezzi correnti, senza alcun preavviso e senza alcuna autorizzazione, tra l'altro procurandomi una perdita economica ed una enorme minusvalenza che sono poi costretta a compensare nel corso degli anni.

Chiedo: corrisponde al vero tale

modalità di procedura? Come mai, se corrispondesse al vero, tale procedura ha riguardato solo i BTP e non le altre obbligazioni presenti nel dossier? Secondo voi, ho subito un danno? Vi è possibilità di reclamo almeno per l'aumento delle minusvalenze?

Grazie

Carmela, dalla provincia di BA

Risposta:

ci sembra che i chiarimenti che le sono stati forniti dalla banca siano corrispondenti al vero. Pertanto non risulta che le sia stato arrecato alcun danno per il quale proporre reclamo.