

21 dicembre 2002 0:00

La banca mi fa il rimborso forzoso della meta' del mio investimento

Tipo_Form..... CONSIGLI RICHIESTA..... Salve, lo scorso anno ho sottoscritto presso la Cariplo delle obbligazioni della stessa banca con scadenza 2007 ad un tasso di interesse particolarmente interessante (sopra il 7%).

I giorni scorsi ho ricevuto una lettera della stessa banca avvertendomi del rimborso 'forzoso' della meta' del mio investimento dopo un solo anno dalla sottoscrizione.

Alla mia richiesta di chiarimenti mi hanno detto che il tasso di interesse era troppo alto alla luce dei nuovi tassi e, ad estrazione, hanno rimborsato parte delle obbligazioni in anticipo.

E' legale tutto questo?

Grazie

Risposta:

Tutto questo e' perfettamente legale. Quando si emette un titolo di debito (una obbligazione come in questo caso) lo si fa con un regolamento.

Il regolamento prescrive i diritti ed i doveri delle controparti e le facolta' delle controparti.

Le obbligazioni possono quindi essere di molti tipi (ad esempi: tasso fisso, variabile, indicizzato a qualche sorta di titolo sottostante, ecc).

Possono essere previsti delle clausole, ad esempio, per l'adeguamento del tasso oppure, come il suo caso, puo' essere prevista la facolta' di rimborso anticipato.

In gergo tecnico, si dice che una obbligazione e' "callable" (cioe' richiamabile).

In breve: niente di strano. L'unica cosa ingiusta, come al solito, e' che la sua banca non le aveva detto niente. E' questa la cosa grave.