

25 maggio 2023 0:00

Recupero minus da obbligazione Veneto Banca in default

Spett.le ADUC Investire,

presso il dossier titoli in Banca Fideuram me intestato e in regime dichiarativo, ho un'obbligazione subordinata Veneto Banca 2017, nominale 50k€, ISIN IT0004241078, con valore di carico 35,60€.

Vorrei trasferire il titolo in oggetto su un altro dossier in Banca Fideuram cointestato con mio marito e in regime amministrato, al fine di far emergere le minusvalenze sul dossier dichiarativo.

La Banca mi informa che il trasferimento tra dossier diversamente intestati è considerato come una cessione a titolo oneroso ma, essendo l'obbligazione VB non più quotata su alcun mercato, non riesce a stabilirne un valore e quindi si dice impossibilitata a procedere al trasferimento (non riesce cioè a stabilire a quale valore effettuare tale cessione).

Possibile che la Banca non possa stabilire che il valore di tale obbligazione sia zero o prossimo allo zero?

Esistono altre strade possibili per superare questa situazione al fine di avere le minusvalenze di VB nello zainetto fiscale?

Vi ringrazio in anticipo per la vostra attenzione.

Cordiali saluti

Enrico

Risposta:

esiste una risposta ad Interpello dell'Agenzia delle Entrate che accoglie la soluzione da lei prospettata secondo cui la minusvalenza si ritiene realizzata al completamento della procedura di liquidazione coatta amministrativa, e che è stata favorevolmente accolta dall'Abi.

La banca può considerare come prezzo di cessione il valore zero o poco più. Non potrà certo temere contestazioni da parte del fisco.

Naturalmente la risposta dell'Age non ha efficacia erga omnes.