

INIZIATIVA "RIMBORSO BOLLI SU DOSSIER TITOLI 2017"

ESEMPIO 1

Il cliente "A" in data 31/12/2016 non risulta titolare di alcun "Dossier titoli". Nel corso del 2017 ne attiva due. Entrambi i rapporti sono intestati solo al cliente "A".

Si riporta in basso, per ciascun singolo dossier, il valore degli strumenti finanziari e dell'imposta di bollo al 31/12/2017.

Intestazione	Dossier titoli	Valore degli strumenti finanziari al 31/12/2017	Bollo al 31/12/2017	Rimborso
A	Rapporto 1	15.000 €	30 €	20 €
A	Rapporto 2	5.000 €	10 €	20 €

Totale	20.000 €	40 €	40 €
---------------	-----------------	-------------	-------------

Il cliente ha diritto al rimborso integrale dell'imposta di bollo maturata su entrambi i rapporti poiché il controvalore complessivo degli strumenti finanziari, rilevato al 31/12/2017, supera i 10.000 € (15.000 € per il rapporto 1 + 5.000 € per il rapporto 2 > 10.000 €).

In totale il rimborso ammonta a 40 € e viene ripartito in egual misura tra i rapporti di "Dossier titoli" attivi alla data di rimborso.

ESEMPIO 2

Il cliente "A" è titolare nel 2017 di tre "Dossier titoli" parimenti intestati. I dossier 1 e 3 sono stati attivati prima del 31/12/2016. Il dossier 2 è stato attivato nel 2017. Nel corso dello stesso anno viene chiuso il rapporto 3.

Si riporta in basso, per ciascun singolo dossier, il valore degli strumenti finanziari e dell'imposta di bollo al 31/12/2016 ed al 31/12/2017.

Intestazione	Dossier titoli	Valore degli strumenti finanziari al 31/12/2016	Valore degli strumenti finanziari al 31/12/2017	Bollo al 31/12/2016	Bollo al 31/12/2017	Rimborso
A	Rapporto 1	10.000 €	15.000 €	20 €	30 €	12 €
A	Rapporto 2	-	10.000 €	-	20 €	12 €
A	Rapporto 3	3.000 €	-	6 €	-	-

Totale	13.000 €	25.000 €	26 €	50 €	24 €
---------------	-----------------	-----------------	-------------	-------------	-------------

La differenza tra il controvalore complessivo degli strumenti finanziari rilevato al 31/12/2017 e quello rilevato al 31/12/2016 risulta pari a 12.000 € (= 25.000 € - 13.000 €). Il cliente ha quindi diritto al rimborso

di un importo pari alla differenza tra l'imposta di bollo maturata al 31/12/2017 e l'imposta di bollo maturata al 31/12/2016.

In totale il rimborso ammonta a 24 € e viene ripartito in egual misura tra i rapporti di "Dossier titoli" attivi alla data di rimborso.

ESEMPIO 3

Il cliente "A" è titolare nel 2017 di tre "Dossier titoli" di cui due intestati solo a sé ed uno cointestato con il cliente "B". Tutti i dossier sono stati attivati prima del 31/12/2016.

Si riporta in basso, per ciascun singolo rapporto, il valore degli strumenti finanziari e dell'imposta di bollo al 31/12/2016 ed al 31/12/2017.

Intestazione	Dossier titoli	Valore degli strumenti finanziari al 31/12/2016	Valore degli strumenti finanziari al 31/12/2017	Bollo al 31/12/2016	Bollo al 31/12/2017	Rimborso
A	Rapporto 1	10.000 €	15.000 €	20 €	30 €	11 €
A	Rapporto 2	2.000 €	8.000 €	4 €	16 €	11 €

Totale A	12.000 €	23.000 €	24 €	46 €	22 €
-----------------	-----------------	-----------------	-------------	-------------	-------------

Intestazione	Dossier titoli	Valore degli strumenti finanziari al 31/12/2016	Valore degli strumenti finanziari al 31/12/2017	Bollo al 31/12/2016	Bollo al 31/12/2017	Rimborso
A + B	Rapporto 3	3.000 €	4.000 €	6 €	8 €	0 €

Totale A + B	3.000 €	4.000 €	6 €	8 €	0 €
---------------------	----------------	----------------	------------	------------	------------

Il rapporto intestato ad "A + B" viene considerato separatamente rispetto agli altri in quanto diversamente intestato.

Su di esso la differenza tra il controvalore complessivo degli strumenti finanziari rilevato al 31/12/2017 e quello rilevato al 31/12/2016 non supera i 10.000 € ($4.000 € - 3.000 € = 1.000 € < 10.000 €$) con la conseguenza che non si ha diritto al rimborso.

Il cliente, al contrario, ha diritto al rimborso in riferimento ai "Dossier titoli" 1 e 2 poiché su di essi la differenza tra il controvalore complessivo degli strumenti finanziari rilevato al 31/12/2017 e quello rilevato al 31/12/2016 supera i 10.000 € ($23.000 € - 12.000 € = 11.000 € > 10.000 €$).

In totale il rimborso ammonta a 22 € e viene ripartito in egual misura tra il Rapporto 1 ed il Rapporto 2.