SUCCESSIONE TESTAMENTARIA

LISTA DEI DOCUMENTI NECESSARI da produrre in originale o in copia conforme all'originale

▷ PER OTTENERE LA **CERTIFICAZIONE DEI RAPPORTI**

La Certificazione può essere richiesta in Filiale solo da chi è erede, consegnando i seguenti documenti:

	A chi rivolgersi	Modalità di rilascio
Estratto di morte *oppure* Certificato di morte	Comune dell'ultima residenza del Deceduto	Documento in carta semplice
Dichiarazione Sostitutiva di Atto di Notorietà *è consigliato l'uso del modello banca da chiedere al Gestore o scaricabile sul sito Crédit Agricole alla sezione Successioni* oppure Atto Notorio	Comune o Notaio Notaio o Cancelleria del Tribunale	Il documento deve essere autenticato da Pubblico Ufficiale e riportare la marca da bollo da 16 €.
Verbale di pubblicazione del Testamento olografo *oppure* Verbale di registrazione del Testamento Pubblico	Notaio	Atto pubblico redatto da Notaio in presenza di testimoni

Nel caso in cui il Cliente decida di utilizzare un diverso modello di dichiarazione sostitutiva rispetto a quello messo a disposizione dalla Banca, il documento dovrà comunque riportare sempre:

- estremi anagrafici defunto (cognome, nome, luogo e data nascita, indirizzo di residenza alla data del decesso, stato civile)
- luogo e data decesso
- elenco eredi/legatari con estremi anagrafici e rapporto di parentela rispetto al defunto (in caso di nipote specificare se in linea retta o collaterale), nonchè se i nominativi sono EREDI o LEGATARI
- capacità di agire degli eredi
- estremi del verbale di pubblicazione del testamento olografo o di registrazione del testamento pubblico (Notaio, data atto, n. rep./racc., luogo e data di registrazione),
- dichiarazione che non vi sono altri aventi diritto a legittima, riserva o altra quota di eredità del de cuius, oppure in alternativa, che vi sono eredi legittimari non contemplati nel testamento, con indicazione dei nominativi e relativi dati anagrafici
- attestazione che il citato testamento è l'ultimo conosciuto e contro lo stesso non sono state proposte opposizioni.

INOLTRE

IN PRESENZA DI EREDI ASSISTITI DA TUTORE/AMMINISTRATORE DI SOSTEGNO: chi è il soggetto assistito/amministrato e chi è il Tutore/Amministratore di Sostegno (con estremi anagrafici)
IN PRESENZA DI EREDI MINORI: chi è il Legale Rappresentante/Tutore (con estremi anagrafici)
IN PRESENZA DI RINUNCIA EREDITÀ: estremi atto di rinuncia (notaio, data, n. rep./racc., data e luogo registrazione) e indicazione dei soggetti che subentrano
RINUNCIA AZIONI DI RIDUZIONE / ATTO DI ACQUIESCENZA: estremi degli atti (notaio, data, n. rep./racc., data e luogo registrazione)
IN PRESENZA DI ESECUTORE TESTAMENTARIO: l'indicazione dell'esecutore con i relativi dati anagrafici

▷ PER LA **LIQUIDAZIONE DEI RAPPORTI**

Per procedere con la liquidazione dei rapporti è necessario consegnare:

	A chi rivolgersi	Modalità di rilascio
Attestazione di avvenuta presentazione della Dichiarazione di Successione	Agenzia delle Entrate	Copia Telematica della Dichiarazione di Successione ottenuta dal Sito www.agenziaentrate.gov.it

oppure, nei casi di esonero dall'obbligo di presentazione della Dichiarazione di Successione, la Filiale di Riferimento invia all'Agenzia delle Entrate la **Lettera di Dichiarazione di Esonero firmata da tutti gli Eredi.**

e, solo qualora la Banca lo ritenga necessario:

	A chi rivolgersi	Modalità di rilascio
Atto Notorio	Notaio o Cancelleria del Tribunale	Autenticato da Notaio o da Cancelliere del Tribunale (in questo caso con Marca da Bollo da 16 €)

Per la firma delle disposizioni di liquidazione è richiesta la presenza in Filiale di tutti gli Eredi

▷ NEI SEGUENTI CASI SONO NECESSARI **ULTERIORI DOCUMENTI**

IN PRESENZA DI SOGGETTI INTERDETTI-INABILITATI-ASSISTITI DA AMMINISTRATORE DI SOSTEGNO O MINORI:
Per la certificazione: 1. Decreto di Nomina e Verbale di giuramento rilasciato dal Giudice Tutelare (non richiesto per i Minori); 2. Verbale di accettazione dell'eredità con beneficio d'inventario rilasciata dal Tribunale (obbligatorio per i minori, per gli altri soggetti in base ai poteri indicati nel decreto di nomina), non necessario se i soggetti, in questa fase, si dichiarano "Chiamati all'Eredità"
Per la liquidazione: Decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il Rappresentante Legale (genitore, tutore, curatore, amministratore di sostegno) a riscuotere le giacenze e disponga in ordine alle eventuali modalità di reinvestimento

IN PRESENZA DI EREDI SOGGETTI GIURIDICI O ENTI RICONOSCIUTI:
Statuto, Certificato di iscrizione nel Registro Regionale delle Persone Giuridiche o delle Imprese, Atto di accettazione con beneficio di inventario reso dal Legale Rappresentante davanti a un Notaio o Cancelliere del Tribunale

IN PRESENZA DI EREDI IMPOSSIBILITATI A PRESENZIARE ALLA LIQUIDAZIONE:
Procura Notarile conferita, dal soggetto impossibilitato a presenziare, a persona di sua fiducia affinché provveda in suo nome e conto all'attività di riscossione dei cespiti ereditari

IN PRESENZA DI EREDI ALL'ESTERO, CURATORE EREDITÀ GIACENTE E NEGLI ALTRI CASI NON INDICATI SOPRA:
chiedere maggiori informazioni alla Filiale/Gestore di Riferimento

CRÉDIT AGRICOLE