

Ns.prot. 1362406

07 febbraio 2024

Egregio Sig.

GAGLIARDI MAURO FRANCESCO

VIA RESIDENZA FONTANA

20054 Segrate (MI)

**OGGETTO: Successione della Sig.ra. ZANON MILENA VALENTINA AGATA C.F. ZNNMNV43C45F263K
nata a Moena il 05.03.1943 e deceduta il 21.12.2023.**

Facendo seguito alla Sua richiesta in merito all'oggetto, Intesa Sanpaolo SpA, che gestisce il sistema informativo del Gruppo Intesa Sanpaolo, Le comunica che, sulla scorta degli accertamenti esperiti, a nome della defunta Sig.ra. ZANON MILENA VALENTINA AGATA, risultano in essere alla data del decesso i seguenti rapporti accesi presso Intesa Sanpaolo SpA:

- **CONTI CORRENTI ORDINARI CC:** n. 0000/00020636109 intestato a ZANON MILENA VALENTINA AGATA, GAGLIARDI MAURO FRANCESCO presso la Filiale n. 01902, avente alla data del decesso un saldo creditore per capitale ed interessi di euro 2.076,51, attualmente pari a euro 2.056,81.
Si precisa, inoltre, che il giorno del decesso e nei 3 giorni antecedenti, non e' stato presentato al pagamento a valere sul conto corrente n. 0000/00020636109 presso la Filiale n. 01902 alcun assegno.
- **DEPOSITI AMMINISTRATI:** n. 3100/00002617977 intestato a ZANON MILENA VALENTINA AGATA, GAGLIARDI MAURO FRANCESCO presso la Filiale n. 01902, ove non erano custoditi alla data del decesso titoli e/o strumenti finanziari.

Attualmente il medesimo deposito risulta estinto.

Nessun rapporto debitore trovato.

In caso di difformità tra i saldi registrati rispettivamente alla data del decesso e alla data dello svincolo, si rammenta che l'assolvimento degli eventuali obblighi di dichiarazione fiscale dovrà tenere conto anche degli accrediti successivi al decesso che rientrino nella successione.

Documentazione di base per lo svincolo delle attività

Si fa presente, infine, che ai fini dello svincolo delle attività successorie andrà fornita alla Filiale la seguente documentazione (ove già non sia stata consegnata):

- ✓ certificato di morte;
- ✓ copia conforme del verbale di pubblicazione o di attivazione del testamento nelle successioni testamentarie;
- ✓ dichiarazione sostitutiva di atto notorio o atto notorio, a seconda della situazione particolare:

- è sufficiente la dichiarazione sostitutiva di atto notorio:

- * nel caso di successione legittima (senza testamento),
- * nel caso di successione testamentaria riguardante attività in essere presso la Banca di valore fino a € 100.000,00 (centomila).

La sottoscrizione della dichiarazione, resa dalla persona interessata alla successione, deve essere autenticata da cancelliere del Tribunale o da notaio o da segretario comunale, o altro funzionario comunale incaricato dal Sindaco. La dichiarazione di autentica della firma apposta dal pubblico ufficiale è soggetta, per la legge fiscale, al **bollo di € 16,00**.

- occorre l'atto notorio (attestazione giudiziale resa da due deponenti estranei alla successione davanti al Cancelliere del Tribunale o attestazione di notorietà resa davanti a notaio):

- * per le successioni testamentarie riguardanti attività in essere presso la Banca di valore superiore a € 100.000,00 (centomila), e
- * in tutti i casi in cui la Filiale ravvisi l'opportunità di richiederlo per esigenza di certezza nell'individuazione degli eredi (es.: conoscenza, da parte della Filiale, di contestazioni tra gli eredi, oppure casi particolarmente complessi, o altro).

Documentazione aggiuntiva richiesta per casi particolari:

- ✓ **nel caso di eredi privi o con limitata capacità di agire** (minori ed emancipati, interdetti o inabilitati) o beneficiari di amministrazione di sostegno: provvedimento autorizzativo del giudice tutelare che disponga in merito al ritiro e al reimpiego eventuale delle quote di spettanza;
- ✓ in caso di testamento con **esecutore testamentario**: atto di accettazione o di rinuncia all'incarico di esecutore testamentario; nel caso l'esecutore intenda vendere titoli caduti in successione (in luogo del loro svincolo e di contestuale disposizione di ripartizione agli eredi), occorre la relativa autorizzazione dell'autorità giudiziaria, salvo che il disinvestimento sia espressamente previsto nel testamento;
- ✓ in caso di **eredità giacente**: decreto di nomina di curatore di eredità giacente (ove già non presentato) e provvedimento del Tribunale che disponga in merito alla destinazione delle attività successorie;
- ✓ in caso di **rinuncia all'eredità** da parte di un erede, occorre venga fornita l'atto pubblico di rinuncia. Se il rinunciante è figlio/a o fratello o sorella del defunto, l'assenza di discendenti che gli subentrano deve risultare nell'atto stesso di rinuncia o in dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà o atto notorio".

In tutti i casi va, per legge, fornita alla Banca copia autentica della **dichiarazione di successione** presentata all'Agenzia delle Entrate (oppure, ove ne sussistano i presupposti secondo quanto previsto dal *Testo Unico delle disposizioni concernenti l'imposta sulle successioni e donazioni*, è sufficiente che venga sottoscritta la **dichiarazione di esonero** dall'obbligo di presentare la dichiarazione di successione).

La Filiale è a disposizione per indicare altra eventuale documentazione che si renda necessaria nel caso particolare (ad esempio: nel caso di successioni rette da diritto diverso da quello italiano) e per ogni altra utile informazione.