

Rimborso di titoli/rapporti caduti in successione

Di seguito viene riportato l'elenco dei moduli e documenti richiesti per l'espletamento delle pratiche successorie nonché l'indicazione del contenuto dell'atto notorio o della dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà

1) Modulistica BancoPosta

- Richiesta di rimborso** (MOD: domanda di rimborso per successione rapporti/titoli BancoPosta) che deve essere sottoscritta:
 - da uno o più eredi e/o dai loro procuratori,
 - o
 - dai rappresentanti legali di interdetti e minori, dai curatori dei falliti, dai curatori delle eredità giacenti, dai curatori degli inabilitati e dei minori emancipati, dagli amministratori di sostegno (ove previsto che tra gli atti che possono compiere in nome e per conto del beneficiario dell'amministrazione di sostegno, rientra il potere di accettare o rinunciare all'eredità), dai rappresentanti legali (o da procuratori) di persone non fisiche.
- Eventuale richiesta dichiarazione di credito.**

2) Documenti richiesti in via ordinaria per l'espletamento di pratiche successorie (la documentazione deve essere prodotta in originale salvo che non sia diversamente specificato)

- Estratto dell'atto di morte** da cui risultino oltre alle generalità del de cuius (cognome e nome, data e luogo di nascita) la data e il luogo in cui è avvenuto il decesso e con indicazione dello stato civile del de cuius e del suo ultimo domicilio o residenza, e, nel caso di matrimonio, indicazione del nominativo del coniuge.
- Atto notorio o dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà**, contenenti le dichiarazioni indicate al successivo paragrafo 3, per:
 - richieste di rimborso aventi ad oggetto somme di importo minore/uguale ad € 75.000,00 (se vi sono più rapporti o titoli si deve far riferimento all'importo complessivo);
 - richieste di rimborso di qualunque importo, in presenza della denuncia di successione (Mod. 4 o Mod. 240 Mecc).
- Atto notorio**, contenente le dichiarazioni indicate al successivo paragrafo 3, per le richieste di rimborso aventi ad oggetto somme relative a rapporti/titoli di importo superiore ad € 75.000,00, nel caso in cui non venga prodotta la denuncia di successione (Mod. 4 o Mod. 240 Mecc), per esonero dal relativo obbligo.
- Copia di un documento di identità** del/i soggetti che presentano la domanda di rimborso.
- Copia di un documento di identità e codice fiscale** dei soggetti aventi diritto al rimborso e/o dei soggetti che li rappresentano legalmente o li debbano assistere.
- Dichiarazione di successione (Mod. 4)** in copia conforme all'originale recante la dichiarazione per ricevuta dell'Agenzia delle Entrate o in alternativa la **copia della dichiarazione Mod. 4** recante il timbro in originale dell'ADE e la firma del direttore dell'ufficio territoriale dell'ADE entrambe riportanti nella parte riservata all'Ufficio l'indicazione del numero e del volume. Oppure **Certificato di eseguita dichiarazione e di pagamento d'imposta (Mod. 240 Mecc)** in copia conforme unitamente al Mod. 4 in copia semplice. Qualora il Mod. 240 Mecc riporti l'elenco analitico dei rapporti presso Poste Italiane non è necessario aggiungere la copia semplice del Mod. 4.

O in alternativa

Dichiarazione di esonero dall'obbligo della presentazione della Dichiarazione di Successione ai sensi dell'art. 28 comma 7 D. Lgs. 31.10.1990 nr. 346 (modello predisposto da Poste Italiane) da presentare nel caso in cui l'eredità è devoluta al coniuge e ai parenti in linea retta e l'attivo ereditario ha un valore non superiore ad € 100.000,00 e non comprende beni immobili o diritti reali immobiliari.

- Dichiarazione su Modello predisposto da Poste Italiane contenente l'elenco dei rapporti e/o titoli che non sono ricompresi** nell'attivo ereditario ai sensi delle lettere H ed I del comma 1 dell'art. 12 - D. Lgs. 31.10.1990 nr. 346 (buoni postali fruttiferi, deposito titoli contenenti esclusivamente titoli del debito pubblico, altri titoli di Stato garantiti dallo Stato o equiparati).

Per le successioni testamentarie, oltre ai documenti sopra indicati

- Verbale di pubblicazione del testamento olografo o del testamento segreto in copia conforme all'originale ovvero, nel caso di testamento pubblico, copia conforme all'originale dell'atto pubblico.

3) Contenuto atto notorio e dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà

- Dichiarazione dei dati anagrafici del de cuius (nome, cognome, luogo e data di nascita, luogo e data del decesso, stato civile, ultimo domicilio/residenza e nominativo del coniuge in caso di soggetto coniugato).
- Dichiarazione dei nominativi di figli legittimi, naturali o adottivi e se viventi o non viventi ed in tal caso la data del decesso o, nel caso in cui non ne abbia avuti, dichiarazione che il de cuius non ha avuto prole (anche in caso di stato celibe o nubile).

Per le successioni legittime:

- Indicazione degli eredi legittimi completa delle generalità (nome, cognome, luogo e data di nascita), della nazionalità, del grado di parentela con il de cuius e dell'indirizzo di residenza.
- Dichiarazione che tutti gli aventi diritto sono maggiori d'età ed hanno la piena capacità di agire (o in alternativa hanno piena capacità di agire e giuridica) o, in difetto, i nominativi e le generalità dei soggetti incapaci di agire o non pienamente capaci di agire e di coloro che abbiano la rappresentanza legale degli stessi o li debbano assistere.
- In caso di amministrazione di sostegno, interdizione, inabilitazione, emancipazione o nel caso di minore di età qualora i rappresentanti legali non siano i genitori, dichiarazione degli estremi del provvedimento con il quale l'Autorità giudiziaria competente ha disposto la nomina di coloro che ne hanno la legale rappresentanza e della vigenza di tale nomina.
- Dichiarazione che gli aventi diritto non sono incorsi in cause di indegnità a succedere.
- Indicazione degli estremi identificativi di **eventuali** soggetti dichiarati indegni, del relativo provvedimento dell'Autorità giudiziaria e dichiarazione di assenza di riabilitazione.
- Dichiarazione che il de cuius non ha lasciato disposizioni testamentarie.
- Dichiarazione che non esistono altre persone oltre a quelle indicate nell'atto che possano vantare quote di legittima o riserva o altre ragioni sull'eredità, a qualunque titolo.
- Dichiarazione che tra il de cuius ed il coniuge superstite sia stata o meno pronunciata sentenza di separazione personale o sentenza di divorzio passata in giudicato, specificando in caso di sentenza di separazione personale se e a quale dei coniugi sia stata addebitata.
- Eventuale indicazione del/gli eredi rinunciante/i all'eredità, degli estremi del relativo atto di rinuncia con l'indicazione di colui che subentra al rinunciante e del titolo del subentro (accrescimento, rappresentazione).

Per le successioni testamentarie:

- Indicazione degli eredi e dei legatari completa delle generalità (nome, cognome, luogo e data di nascita), della nazionalità, del grado di parentela con il de cuius e dell'indirizzo di residenza; nel caso di erede/legatari persona non fisica, indicazione denominazione/ragione sociale e della sede.
 - Dichiarazione che tutti gli aventi diritto sono maggiori d'età ed hanno la piena capacità di agire (o in alternativa hanno piena capacità di agire e giuridica) o, in difetto, i nominativi e le generalità dei soggetti incapaci di agire o non pienamente capaci di agire e di coloro che abbiano la rappresentanza legale degli stessi o li debbano assistere.
- In caso di amministrazione di sostegno, interdizione, inabilitazione, emancipazione o nel caso di minore di età qualora i rappresentanti legali non siano i genitori, dichiarazione degli estremi del provvedimento con il quale l'Autorità giudiziaria competente ha disposto la nomina di coloro che ne hanno la legale rappresentanza e della vigenza di tale nomina.
- Dichiarazione che gli aventi diritto non sono incorsi in cause di indegnità a succedere.
 - Indicazione degli estremi identificativi di **eventuali** soggetti dichiarati indegni, del relativo provvedimento dell'Autorità giudiziaria e dichiarazione di assenza di riabilitazione.
 - Data del testamento ed estremi del verbale di pubblicazione del testamento olografo o del testamento segreto o dell'atto pubblico nel caso di testamento pubblico, con specificazione del numero di repertorio e raccolta e gli estremi di registrazione.
 - Dichiarazione che il testamento indicato è prodotto, è l'ultimo, non revocato, valido e non oggetto di impugnazione e riduzione né di opposizione.
 - Dichiarazione che non sussistono altri aventi diritto, per legge o per disposizione testamentaria, alla successione a titolo di riserva o, comunque, a qualunque titolo.
 - Dichiarazione delle generalità dell'eventuale esecutore testamentario, della data di accettazione dell'incarico e della vigenza dell'incarico stesso.
 - Eventuale indicazione del/gli eredi rinunciante/i all'eredità, degli estremi del relativo atto di rinuncia con l'indicazione di colui che subentra al rinunciante e del titolo del subentro (accrescimento, sostituzione, rappresentazione).

Eventuali ulteriori dichiarazioni che si rendessero necessarie in relazione alla fattispecie.

4) Documentazione integrativa da produrre in relazione a specifici casi (la documentazione deve essere prodotta in originale o in copia conforme all'originale)

- Atto di rinuncia all'eredità.
- Provvedimento giudiziale di nomina del tutore, curatore, amministratore di sostegno per erede minore (qualora i legali rappresentanti non siano i genitori) interdetto/inabilitato/beneficiario di amministrazione di sostegno/fallito.
- Atto di accettazione di eredità con beneficio di inventario. La produzione di tale atto è obbligatoria quando tra gli eredi vi sono minori, interdetti, inabilitati, minori emancipati, associazioni, fondazioni, enti non riconosciuti e altre persone giuridiche ad esclusione delle società, nonché il beneficiario di amministrazione di sostegno qualora nel provvedimento di nomina dell'amministratore di sostegno sia esteso l'obbligo di accettazione di eredità con beneficio di inventario di cui agli artt. 471 e 472 c.c.
- Decreto/decreti del Giudice Tutelare di autorizzazione all'accettazione dell'eredità con beneficio di inventario in caso di eredi minori, interdetti, inabilitati, minori emancipati, beneficiari di amministrazione di sostegno nei casi di estensione nel provvedimento di nomina dell'amministratore di sostegno dell'obbligo di cui agli artt. 471 e 472 c.c.
- Decreto di autorizzazione alla riscossione delle somme relative ai titoli/rapporti presso Poste Italiane S.p.A. e, ove previsto dal Giudice, al rilascio di quietanza con pieno esonero di Poste Italiane S.p.A., nel caso di eredi minori, interdetti o beneficiari dell'amministrazione di sostegno ove previsto il potere di riscossione di somme in capo all'amministratore di sostegno nel provvedimento di nomina (nei provvedimenti di autorizzazione alla riscossione devono essere indicati i titoli/rapporti bancoposta caduti in successione).
- Autorizzazione al curatore del fallito, da parte del comitato dei creditori, all'accettazione dell'eredità.
- Certificato di accettazione e/o rinuncia dell'esecutore testamentario, accompagnato, in caso di accettazione, dal Decreto di autorizzazione alla riscossione delle somme.
- Certificato rilasciato dalla cancelleria del Tribunale del luogo ove si è aperta la successione attestante la qualità di curatore dell'eredità giacente.
- Decreto di autorizzazione alla riscossione delle somme relative ai titoli/rapporti presso Poste Italiane S.p.A. e, ove previsto dal Giudice, al rilascio di quietanza con pieno esonero di Poste Italiane S.p.A., rilasciato dal Giudice del Tribunale del luogo ove si è aperta la successione. Nei casi in cui l'eredità giacente sia dichiarata dal Tribunale devoluta allo Stato, provvedimento giudiziale di chiusura dell'eredità giacente con il quale viene disposta la devoluzione dei beni allo Stato.
- Denuncia alla competente autorità di furto/smarrimento/distruzione nei casi di buoni postali fruttiferi rappresentati da documento cartaceo/ libretti di risparmio postale caduti in successione dichiarati rubati, smarriti o distrutti.
- Sentenza di divorzio passata in giudicato ovvero sentenza di separazione personale con addebito passata in giudicato.
- Procura generale/speciale rilasciata dagli eredi a terzi per l'espletamento della pratica successoria, contenente il conferimento del potere di riscuotere le somme cadute in successione relative ai titoli/rapporti presso Poste Italiane e di rilasciare la relativa quietanza con pieno esonero di responsabilità per Poste Italiane S.p.A.
- Richiesta di trasferimento titoli su modulistica dedicata.

Resta ferma la facoltà di Poste Italiane S.p.A. di richiedere eventuale documentazione integrativa oltre a quella sopra indicata (es. stato di famiglia) che dovesse rendersi necessaria in relazione al caso specifico.