

PROGRAMMA DEL WEBINAR

LA GESTIONE DELLE SUCCESSIONI EREDITARIE IN BANCA

**Orientamenti ABF e giurisprudenziali,
novità della Riforma fiscale**

12 Giugno 2025 / 09.00 - 16.30

**01.****Oggetto del corso**

La gestione dei rapporti bancari e finanziari intestati al cliente, in caso di decesso dello stesso e conseguente apertura della successione ereditaria, può rivelarsi complessa per la banca.

Molteplici sono infatti le regole di condotta prudenziale richieste all'operatore bancario, e diverse le implicazioni - civilistiche e tributarie - della materia successoria, in capo agli eredi.

Problematiche comuni rilevano infatti tanto in sede di avvio, che di gestione, della pratica di successione: gli istituti bancari devono infatti confrontarsi con le richieste informative e dispositive degli aventi diritto, anche in un contesto litigioso tra i successori o gli aventi causa, in relazione a diverse tipologie di prodotti bancari.

Da ultimo si segnalano inoltre le novità del D. lgs. n. 139/2024 che, modificando il Testo unico sulle imposte sulle successioni e donazioni (TUS), ha previsto la possibilità di autoliquidare i tributi da parte degli eredi, nonché consequenziali controlli del Fisco, con inevitabili conseguenze sul rapporto banca-cliente e sul regime di responsabilità dell'istituto.

In tale contesto il webinar si propone di approfondire l'incidenza della disciplina delle successioni per causa di morte sulla gestione dei rapporti bancari, analizzando le regole di condotta prudenziale richieste alla banca e tentando di fornire una soluzione alle criticità interpretative emerse dall'operatività bancaria quotidiana, fornendo al contempo una sintesi degli orientamenti ABF e giurisprudenziali più rilevanti.

**02.****Programma****SESSIONE ANTIMERIDIANA****Principi di diritto successorio di rilievo per gli operatori bancari**

- Le successioni legittime, testamentarie e i legati
- Casistica in ordine alla lesione di legittima
- La prova della qualità di erede, fra atto di notorietà e dichiarazione di successione
- La rilevanza della dichiarazione di successione per lo svincolo delle somme
- Oneri in capo alla banca in caso di dichiarazione di successione errata/incompleta

Angelo Chianale, Professore ordinario di diritto civile all'Università di Torino, Notaio in Torino

Le novità della riforma fiscale in tema di imposta di successione

- Impatti delle modifiche al TUS del D.lgs. 139/2024 e la circolare interpretativa AE 3/2025
- La nuova misura sullo svincolo anticipato di somme a favore degli eredi *under 26*
- L'esenzione per il passaggio generazionale di società e aziende
- L'autoliquidazione dell'imposta di successione da parte degli eredi
- (*segue*) implicazioni sul rapporto con il cliente e responsabilità della banca
- La rilevanza dello scambio di informazioni Agenzia delle Entrate-banca dopo il D.lgs. 139/2024

Stefano Massarotto, Partner, Studio Legale Tributario Facchini Rossi Michelutti

**La rilevanza dell'evento morte: primi adempimenti per la banca**

- Mancata o ritardata conoscenza della banca del decesso del cliente: profili di responsabilità per la banca
- Le tutele della banca in caso di operatività postuma
- I doveri informativi e la richiesta di documentazione bancaria, anche nel caso dei gruppi bancari
- I doveri informativi della banca in caso di rapporti bancari dormienti
- I soggetti legittimati
- (segue) il chiamato all'eredità e del legittimario pretermesso
- (segue) il legatario con legato in sostituzione di legittima
- (segue) il caso dell'erede "apparente"
- La dichiarazione di consistenza della banca: il contenuto dell'obbligo dichiarativo

Nicola Soldati, Professore associato di Diritto dell'economia, Università di Bologna

La gestione dei rapporti bancari attivi del *de cuius*

- La gestione dei rapporti bancari attivi con gli eredi e con i legatari
- La gestione delle richieste di liquidazione dei rapporti bancari
- Legato di genere e di specie: quando sorge l'obbligo di liquidazione per la banca
- *Focus* su conto corrente, deposito bancario, cassette di sicurezza, libretti di risparmio
- Il caso dell'opposizione alla liquidazione da parte dei coeredi o dei legittimari pretermessi
- Il caso dei rapporti bancari cointestati

Stefano Daprà, Avvocato, SARTORI

La gestione dei rapporti bancari passivi del *de cuius*

- Il regime giuridico dei debiti del *de cuius*
- La legittimazione pro quota dei singoli coeredi
- La vessatorietà delle clausole estensive della responsabilità per i debiti del *de cuius* agli eredi
- La regolazione degli assegni
- Rapporti bancari di finanziamento: gestione degli accrediti pre e post accettazione dell'eredità
- Mutuo "assicurato" e oneri informativi in capo alla banca

Andrea Maria Garofalo, Professore associato di Diritto privato, Università di Trento



SESSIONE POMERIDIANA

La successione nei rapporti di investimento

- Deposito titoli: il contenuto della dichiarazione di consistenza agli eredi
- La gestione dei portafogli finanziari
- La gestione dei fondi comuni d'investimento
- La liquidazione degli strumenti finanziari
- Il caso delle polizze assicurative e delle polizze *unit-linked*

Emanuele Grippo, Partner, Gianni & Origoni

Principi di diritto successorio di rilievo per gli operatori bancari

- Trust successorio *inter vivos* Vs. *trust* testamentario: obblighi e oneri per la banca
- Obblighi della banca in qualità di *trustee*
- Vincolo in trust della quota di legittima: tutela dei diritti dei legittimari e implicazioni per la banca
- (*segue*) il legittimario beneficiario del trust e le clausole di salvaguardia
- (*segue*) la tutela del beneficiario non legittimario
- Imposizione fiscale dei trust: le modifiche più rilevanti ex D. Lgs. 139/2024

Nicola Canessa, Partner, CBA



03.

I docenti

Angelo Chianale

Professore ordinario di diritto civile all'Università di Torino, Notaio in Torino

Stefano Massarotto

Partner, Studio Legale Tributario Facchini Rossi Michelutti

Nicola Soldati

Professore associato di Diritto dell'economia, Università di Bologna

Stefano Daprà

Avvocato, SARTORI

Andrea Maria Garofalo

Professore associato di Diritto privato, Università di Trento

Emanuele Grippo

Partner, Gianni & Origoni

Nicola Canessa

Partner, CBA



In sintesi

Data 12 Giugno 2025

Modalità di svolgimento Il Seminario sarà svolto a distanza in modalità Zoom meeting. I docenti saranno collegati in videoconferenza e i partecipanti potranno interagire a voce in tempo reale per sottoporre eventuali quesiti.

Orario 09.00 - 16.30

Quota di iscrizione Euro 900,00 = più I.V.A. per partecipante

Quota di iscrizione Euro 700,00 = più I.V.A. per partecipante
entro il 27 Maggio 2025

Note organizzative

Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona mediante la procedura di acquisto online o con il ricevimento via e-mail del "Modulo di iscrizione" e della ricevuta di pagamento anticipato. Il pagamento anticipato, da eseguirsi a mezzo bonifico bancario, dovrà essere effettuato alle coordinate di seguito riportate. Dell'avvenuta iscrizione verrà data conferma scritta tramite e-mail inviata all'indirizzo indicato nella scheda di iscrizione. È possibile sostituire il partecipante con un altro professionista dello stesso studio o azienda.

Formazione finanziata

In qualità di ente di formazione in possesso della Certificazione Qualità UNI EN ISO9001:2015, Bancaria Consulting s.r.l. è abilitato ad organizzare corsi finanziabili attraverso Fondi Paritetici Interprofessionali.

Ulteriori informazioni

Email formazione@dirittobancario.it

Tel **0444 1233891**

BANCARIA CONSULTING Srl

Via Grazioli, 75 - 38122 TRENTO

P. Iva e Reg. Imprese n. 01933200220

E-mail: segreteria@dirittobancario.it

c/o CASSA RURALE DI TRENTO

EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839



La gestione delle successioni ereditarie in banca

Orientamenti ABF e giurisprudenziali, novità della Riforma fiscale

12 Giugno 2025 / 09.00 - 16.30

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo via e-mail a formazione@dirittobancario.it oppure [iscriviti online](#)

Dati del partecipante

Nome	Cognome
Azienda	Qualifica
Telefono diretto	E-mail aziendale

Per informazioni

Referente	
Telefono diretto	E-mail aziendale

Dati del fatturazione

Ragione sociale	
Indirizzo	Città
CAP	P.IVA
C.F.	Codice destinatario

Timbro e firma _____

Informativa sulla privacy (D.Lgs. 196/2003 in conformità al Regolamento UE/2016/679)

Il sottoscritto, nel trasmettere i suddetti propri dati personali, acconsente al loro trattamento da parte di Bancaria Consulting S.r.l., in qualità di Titolare del Trattamento contattabile all'indirizzo email segreteria@dirittobancario.it, dando atto di essere informato che tali dati saranno utilizzati unicamente a fini gestionali, amministrativi, contabili e/o fiscali. Autorizza inoltre Bancaria Consulting S.r.l. ad inviare a mezzo e-mail materiale commerciale e promozionale inerente le future iniziative della stessa società. Dichiaro infine di essere a conoscenza della possibilità di prendere visione, di cancellare e rettificare i dati personali o di opporsi all'utilizzo degli stessi se trattati in violazione delle norme di legge.

Luogo e data _____ Timbro e firma _____

Clausole contrattuali

Bancaria Consulting S.r.l. si riserva la facoltà di rinviare o annullare l'evento restituendo integralmente la somma ricevuta, ed altresì, per motivi organizzativi, di modificare il programma o la sede (da intendersi anche in modalità virtuale) dell'evento e/o sostituire i relatori con altri di pari livello professionale. È possibile sostituire il partecipante con altra persona dello stesso Studio o Azienda. La disdetta dall'evento è possibile soltanto in forma scritta entro 10 (dieci) giorni prima della data dell'evento, con diritto al rimborso del 90% della quota pagata. In caso di annullamento dell'iscrizione oltre tale termine non è previsto alcun rimborso, ma si potrà utilizzare il credito per partecipare a eventuali futuri eventi. Bancaria Consulting S.r.l. assume ogni responsabilità in ordine all'esecuzione del servizio, impegnandosi in caso di inadempimento imputabile a titolo di dolo o colpa a tenere indenne il cliente nei limiti del corrispettivo previsto. Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 c.c., si approvano espressamente le condizioni di iscrizione e di partecipazione indicate nelle "Note organizzative", che formano parte integrante del presente modulo di iscrizione, nonché la clausola di rinvio o annullamento dell'evento e la clausola di disdetta sopra riportata.

Timbro e firma _____

La gestione delle successioni ereditarie in banca

12 Giugno 2025 / 09.00 - 16.30



iscriviti online