

PROGRAMMA DEL WEBINAR

Rapporti bancari e successioni mortis causa

**Regole applicabili
Problematiche interpretative e soluzioni
Orientamenti ABF e giurisprudenziali**

20 gennaio 2023/ 09.30 - 13.00



01.

Oggetto del corso

Il webinar in oggetto si propone di approfondire l'incidenza della disciplina delle successioni per causa di morte sulla gestione dei rapporti bancari.

La via prescelta muove dalla constatazione che, a livello bancario, la materia delle successioni si presenta frazionata in più regole di condotta. Posta la descritta situazione, è cosa facilmente comprensibile la difficoltà di definire il complessivo insieme di regole da seguire nella fase delicata della morte di un cliente; tanto più a fronte di orientamenti giurisprudenziali e dottrinali che vengono a fornire indicazioni diverse o addirittura contrapposte. Così avviene, tanto per fare un esempio, per la richiesta di liquidazione di un rapporto bancario (e.g. conto corrente, libretto di risparmio, dossier titoli) caduto in successione da parte di un singolo coerede o di un legatario. Per il tema dato dalla successione nei rapporti bancari cointestati e per le connesse implicazioni fiscali, antiriciclaggio e gestionali. Come pure la prosecuzione dei rapporti bancari attivi e passivi in capo agli eredi o ancora i diritti del legittimario pretermesso nei confronti della banca. E molte altre ancora.

Il webinar sulle successioni mortis causa in ambito bancariosi propone quindi di analizzare le regole in discorso e di dare enfasi a talune criticità interpretative che la situazione attuale – sovente censurata dall'Arbitro Bancario Finanziario – viene a manifestare.

02.

Tematiche

- Mancata o ritardata conoscenza della banca del decesso del cliente
- Operazioni post mortem
- Doveri informativi e richiesta di documentazione bancaria
- Soggetti legittimati: eredi e legatari del cliente e amministratori dell'eredità
- Il caso del chiamato all'eredità e del legittimario pretermesso
- Apertura della pratica di successione: oneri probatori e documentazione rilevante
- I profili tributari
- Le successioni internazionali
- Gestione dei rapporti bancari con eredi e legatari del cliente
- Rapporti attivi e i rapporti passivi
- Richieste di liquidazione dei rapporti bancari
- Il caso dei rapporti bancari cointestati
- Altre fattispecie rilevanti nell'operatività bancaria
- Il caso delle polizze assicurative

03.

I docenti

Chairman: **Giovanni Iorio**

Professore ordinario di diritto privato, Università di Milano-Bicocca

Stefano Daprà

Avvocato, SARTORI

Vittorio Pisapia

Partner, FIVELEX Studio Legale e Tributario

Lorenzo Sartori

Notaio in Trento; Componente II Commissione civilistica, Comitato Triveneto dei Notai

In sintesi

Data 20 gennaio 2023

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 09.30 - 13.00

Quota di iscrizione Euro 450,00 = più I.V.A. per partecipante

Quota di iscrizione Euro 370,00 = più I.V.A. per partecipante
entro il 23 dicembre 2022

Informazioni utili

Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona mediante la procedura di acquisto online o con il ricevimento a mezzo fax o 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 **0445 1748632**

BANCARIA CONSULTING Srl

Via Grazioli, 75 - 38122 TRENTO

P. Iva e Reg. Imprese n. 01933200220

E-mail: segreteria@dirittobancario.it

Fax. 0445 1925021

c/o CASSA RURALE DI TRENTO

EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839



Webinar DB 20/12 - Rapporti bancari e successioni mortis causa

20 gennaio 2023 / 09.30 - 13.00

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo al n. di fax **0445 1925021** o 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 (anche a mezzo fax) 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. 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 _____



**Rapporti bancari
e successioni mortis causa**

20 gennaio 2023 / 09.30 - 13.00

 [iscriviti online](#)