

GUIA D'AJUDA A L'HEREU



ÍNDEX

1. SERVEI DE TESTAMENTARIES

2. PASSOS A SEGUIR

2.1. Comunicació de la defunció i sol·licitud de testamentaria

2.2. Emissió i lliurament del certificat de posicions

2.3. Acceptació i adjudicació d'herència i liquidació de l'impost de successions

2.4. Repartiment de l'herència

3. DOCUMENTACIÓ A APORTAR

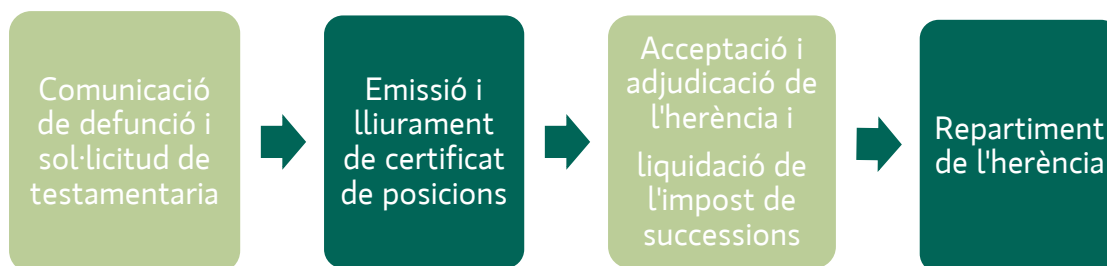
1. SERVEI DE TESTAMENTARIES

A Banca March som conscients de la complexitat i les dificultats que pot implicar la tramitació d'una herència. Per aquest motiu, i amb la finalitat de facilitar-vos el procés, us proporcionem una guia amb informació pràctica i detallada sobre tots els passos i documents necessaris per tramitar una testamentaria.

A més, posem a la vostra disposició un equip especialitzat per resoldre qualsevol dubte o consulta, contactant-hi al telèfon **971 776 414** (*) o a través de l'adreça electrònica **testamentarias@bancamarch.es**

(*) També teniu a la vostra disposició el servei d'atenció telefònica en anglès (971 776 415) o alemany (971 776 416).

A continuació, us expliquem els quatre senzills passos que haureu de seguir:



2. PASSOS A SEGUIR

2.1. COMUNICACIÓ DE LA DEFUNCIÓ I SOL·LICITUD DE TESTAMENTARIA

El primer pas per tramitar una herència és informar de la defunció, cosa que podreu fer contactant amb el nostre equip especialitzat de testamentaries al telèfon **971 776 414**.

La documentació que haureu de presentar per **notificar la defunció** és la següent:

- Certificat de defunció.
- Nota d'encàrrec per a la tramitació de la testamentaria, per mitjà de la qual sol·liciteu la tramitació de l'expedient de testamentaria i ens faciliteu les vostres dades de contacte perquè puguem comunicar-nos amb vós en cas que sigui necessari.
- Fotocòpia del document nacional d'identitat (o document que correspongui segons la nacionalitat) del sol·licitant, en cas de no ser client.
- Poder notarial o mandat privat en favor del representant, en cas que el sol·licitant actui en representació dels hereus o persones interessades.

Així mateix, per a l'**emissió del certificat de posicions** caldrà aportar la documentació següent:

- Certificat del Registre d'Actes d'Última Voluntat.
- Testament o declaració d'hereus abintestat o certificat de successió europeu.
- Documents estrangers similars als anteriors degudament traduïts i amb la postil·la de la Haia en el cas dels no residents.

A Banca March, després del lliurament del certificat de defunció d'un client, es realitzaran les accions següents:

- Pel que fa als **rebutos domiciliats**, llevat que hi hagi ordre expressa en contra donada per tots els hereus i, si escau, el cotitular, se seguiran atenent els rebuts de companyies de subministrament (aigua, llum, etc.), impostos (IBI, escombraries, etc.), assegurances, comunitat de propietaris, préstecs. De la mateixa manera, tots els rebuts domiciliats que tinguin per objecte el pagament de despeses que només beneficien tercers i no impliquin el manteniment dels béns de l'herència només es continuaran carregant si es té el consentiment de tots els hereus.

- Donar de baixa les **persones autoritzades i/o representants** (apoderats, tutors, curadors, etc.) en tots els contractes titularitat del difunt.
- Bloquejar les **targetes de crèdit i cancel·lar les targetes de dèbit i la targeta de banca a distància** titularitat del difunt.
- Paralitzar les ordres periòdiques de transferència i/o traspàs. Només es continuaran atenant si es té el consentiment de tots els hereus.
- Bloquejar tots els **comptes de valors** en què el difunt aparegui com a titular, independentment que el difunt comparteixi titularitat amb altres persones i del règim de disposició pactat.
- Paralitzar i cancel·lar el servei de **gestió discrecional de carteres**.
- Donar de baixa el difunt com a persona autoritzada i/o representant als comptes de tercers.
- Cancel·lar les aportacions periòdiques de plans de pensions (si n'hi ha).
- Comunicar el sinistre a March Vida (en cas de tenir contractat el producte).

2.2. EMISSIÓ I LLIURAMENT DEL CERTIFICAT DE POSICIONS

El nostre equip centralitzat de testamentaries revisarà la documentació aportada i emetrà el **certificat de posicions en data de la defunció**, que serà necessari per a la liquidació de l'impost de successions i donacions.

En els casos en què sigui necessari per a la liquidació de l'impost esmentat o sigui expressament demanat per un hereu, també s'emetrà l'**extracte de moviments** dels comptes a la vista del darrer any.

Els certificats de posicions i l'extracte d'últims moviments s'enviaran a l'adreça de correu electrònic proporcionada. Recordeu que aquesta informació només es podrà facilitar a qui hagi acreditat tenir la condició d'hereu.

Si a la vista de la documentació lliurada, i en funció dels serveis i productes que el client difunt tingué contractats, calgués lliurar documentació addicional, el nostre equip centralitzat de testamentaries es posarà en contacte amb vós i us facilitarà el llistat de documentació que cal lliurar en cada cas.

2.3. ACCEPTACIÓ I ADJUDICACIÓ D'HERÈNCIA I LIQUIDACIÓ DE L'IMPOST SOBRE SUCCESSIONS

Els següents tràmits a realitzar seran l'acceptació i adjudicació de l'herència i la liquidació de l'impost sobre successions i donacions. Totes dues gestions són alienes a Banca March, tot i que caldrà aportar la documentació acreditativa per poder finalitzar l'expedient de testamentaria.

L'acceptació i adjudicació de l'herència es pot realitzar a través d'un document de partició privat o en escriptura atorgada davant de notari públic.

Una vegada acceptada l'herència, els hereus hauran de **liquidar l'Impost sobre Successions i Donacions**. Per dur a terme la liquidació de l'impost, hauran de presentar el model 650, en el termini de sis mesos a comptar del dia que es produeixi la mort, a l'oficina liquidadora de la comunitat autònoma corresponent al domicili habitual del difunt.

En cas de voler abonar l'import de l'impost sobre successions i donacions a càrrec de les posicions a Banca March del client difunt, hauran d'aportar la sol·licitud corresponent signada per tots els hereus, acompanyada d'una còpia de les autoliquidacions de l'impost corresponents a cadascun d'ells.

2.4. REPARTIMENT DE L'HERÈNCIA

Per al repartiment de l'herència hauran d'aportar la documentació següent:

- Escriptura d'acceptació i adjudicació d'herència.
- Justificant de pagament de l'impost de successions per cada hereu.
- Poder notarial (en cas d'actuar en representació).

3. DOCUMENTACIÓ A APORTAR

DOCUMENT	QUÈ ÉS?	ON S'OBTÉ?
Certificat de defunció	Document oficial emès pel Registre Civil que acredita la defunció de la persona	- De forma presencial al Registre Civil on estigui inscrita la defunció, aportant el DNI de la persona que sol·liciti el certificat. - Per correu ordinari, enviant una carta al Registre Civil indicant clarament el nom i l'adreça postal a la qual s'hagi d'enviar el certificat, i fent constar a la sol·licitud les dades següents: <ul style="list-style-type: none"> • Nom, cognoms i DNI de la persona que sol·licita el certificat. • Nom i cognoms del difunt, lloc i data de la defunció. - Per Internet, a través de la pàgina oficial del Ministeri de Justícia. https://www.mjusticia.gob.es/es/ciudadanos/tramites/certificado-defuncion
Certificat d'últimes voluntats	Document que acredita si una persona va atorgar testament, en quina data i davant de quin notari	Transcorreguts almenys 15 dies hàbils des de la data de la defunció a través del model tributari 790 degudament emplenat. El model 790 es pot aconseguir: <ul style="list-style-type: none"> • A les Gerències Territorials del Ministeri de Justícia i/o als Registres Civils de tot Espanya. • A www.mjusticia.gob.es. La taxa del model 790 es podrà presentar: <ul style="list-style-type: none"> • A les Gerències Territorials del Ministeri de Justícia. • Per correu, remetent la sol·licitud al Registre General d'Actes d'Última Voluntat, Ministeri de Justícia, Pl. de Jacinto Benavente, 3, 28012 Madrid. • Per Internet, amb certificat electrònic d'usuari del Ministeri de Justícia, a http://sede.mjusticia.gob.es.
Testament o declaració d'hereus	Acte pel qual una persona disposa de tots els seus béns o d'una part per a després de la seva mort	Si la persona difunta va atorgar testament, els seus hereus sol·licitaran còpia autoritzada de l'últim testament a la notaria on es va atorgar o la que tingui a càrrec el seu protocol (aquesta informació ve indicada al certificat d'últimes voluntats). En cas que el difunt no hagués atorgat testament, se substituirà per l'acta de declaració d'hereus expedida per un notari de l'últim domicili a Espanya del difunt.
Certificat successori europeu	Document que acredita la posició d'hereu a qualsevol país de la UE	De manera presencial davant del Tribunal de Justícia de l'Estat a través d'un jutge o notari, mitjançant el formulari UE-09-12-2014.

DOCUMENT	QUÈ ÉS?	ON S'OBTÉ?
Traduccions i postil·la de la Haia en el cas dels no residents	Postil·la o anotació que certifica l'autenticitat de la signatura dels documents públics expedits en un país signant del XII Conveni de la Haia, de 5 d'octubre del 1961 (https://www.hcch.net/es/home)	Autoritat competent segons el país (https://www.hcch.net/es/home).
Certificat de posicions	Document que recull tots els productes que el difunt tenia a Banca March, així com els saldos en data de la defunció	Es pot sol·licitar: <ul style="list-style-type: none"> • Contactant amb el nostre equip especialitzat de testamentaries per telèfon • Visitant qualsevol oficina de Banca March
Certificat d'últims moviments	Document que inclou els moviments del darrer any dels comptes detallats al certificat de posicions	Banca March l'expedirà, sense necessitat sol·licitud, en aquelles comunitats autònomes on sigui necessari per liquidar l'impost de successions (Catalunya, Castella i Lleó, Andalusia, Extremadura, Balears i Comunitat Valenciana) o quan així ho sol·liciti expressament un hereu.
Escriptura d'acceptació i adjudicació d'herència	Document pel qual tots els hereus procedeixen a inventariar i valorar els béns de l'herència, se'ls adjudiquen i se'ls reparteixen	A elecció dels hereus: <ul style="list-style-type: none"> • Atorgament davant de notari de document públic d'acceptació i adjudicació d'herència per tots els interessats en l'herència (hereus, cònjuge vidu i legataris). Serà indispensable si formen part de l'herència béns immobles, per tal de poder inscriure la nova titularitat al Registre de la Propietat corresponent, llevat que hi hagi un hereu únic, cas en què es podrà tramitar per mitjà d'instància. • Elaboració de document privat (escrit) de partició signat per hereus, cònjuge vidu i legataris.
Justificant de liquidació de l'impost de successions per cada hereu	Document d'autoliquidació o liquidació que ha d'incloure la relació de saldos dipositats a Banca March en data de la defunció, i la carta de pagament, o declaració d'exempció/prescripció de l'impost. És requisit necessari per poder disposar dels saldos adjudicats	A l'Oficina Liquidadora de la comunitat autònoma on el difunt tingués la seva última residència habitual.