

ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΕΩΣ ΚΛΗΡΟΝΟΜΩΝ ΓΙΑ ΑΠΟΔΟΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ

Α΄ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ

**Κληρονομία εξ αδιαθέτου (δηλαδή χωρίς διαθήκη) – Συνολική αξία τηρούμενης περιουσίας
έως 40.000 ευρώ**

1. Ληξιαρχική πράξη θανάτου.
2. Πιστοποιητικό πλησιεστέρων συγγενών που εκδίδεται από τον Δήμο στο οποίο διατηρούσε οικογενειακή μερίδα ο κληρονομούμενος.
3. α. Εάν η ημερομηνία θανάτου του αποβιώσαντος είναι προγενέστερη της 01.11.2025, Πιστοποιητικό Μητρώου Διαθηκών, Πιστοποιητικό Γραμματέως του Πρωτοδικείου στην περιφέρεια του οποίου είχε **ο αποβιώσας την τελευταία του κατοικία** και, σε περίπτωση που ο τόπος κατοικίας του αποβιώσαντος βρίσκεται σε Περιφερειακή Ενότητα εκτός Αθηνών, Πιστοποιητικό Γραμματέως του Πρωτοδικείου Αθηνών περί μη δημοσίευσης διαθήκης, πρόσφατο.
β. Εάν η ημερομηνία θανάτου του αποβιώσαντος είναι μεταγενέστερη της 01.11.2025, Πιστοποιητικό Μητρώου Διαθηκών περί μη δημοσίευσης διαθήκης, πρόσφατο.
4. Πιστοποιητικό Γραμματέως του Πρωτοδικείου στην περιφέρεια του οποίου είχε ο αποβιώσας την τελευταία του κατοικία περί μη αμφισβήτησης κληρονομικού δικαιώματος των εμφανιζομένων ως κληρονόμων, πρόσφατο.
5. Δήλωση φόρου κληρονομιάς, υποβληθείσα μέσω της πλατφόρμας **MyProperty**, φέρουσα βεβαίωση ότι επέχει θέση πιστοποιητικού και συνοδευόμενη από την αναφερόμενη στην εν λόγω βεβαίωση υπεύθυνη δήλωση, άλλως Πιστοποιητικό άρθρ. 105 ν. 2961/2001 αρμόδιας Δ.Ο.Υ., φέρον σφραγίδα και υπογραφή αρμόδιου υπαλλήλου, ούτως ώστε να προκύπτει είτε η σαφής εντολή για παρακράτηση συγκεκριμένου ποσού ως φόρου από την Τράπεζα, είτε η βεβαίωση ότι ο φόρος που προέκυψε έχει εξοφληθεί, είτε η μη οφειλή φόρου. Δεν απαιτείται η υποβολή αυτού όταν το ποσό που πρέπει να αποδοθεί στον κληρονόμο δεν υπερβαίνει τα 1.500 ευρώ ανά μερίδα.

Β΄ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ

Κληρονομία εκ διαθήκης – Συνολική αξία τηρούμενης περιουσίας έως 40.000 ευρώ

1. Ληξιαρχική πράξη θανάτου.
2. Πιστοποιητικό πλησιεστέρων συγγενών που εκδίδεται από τον Δήμο στο οποίο διατηρούσε οικογενειακή μερίδα ο κληρονομούμενος.

3. **Επικυρωμένο αντίγραφο της διαθήκης** που έχει δημοσιευθεί και **πρακτικό δημοσίευσης** από το αρμόδιο όργανο.

Όταν η διαθήκη είναι ιδιόγραφη, για να παράξει έννομα αποτελέσματα πρέπει να έχει κηρυχθεί κυρία. Στη δε πράξη κήρυξής της ως κυρίας θα πρέπει να μνημονεύεται γραφολογική πραγματογνωμοσύνη προκειμένου να αποδειχθεί η γνησιότητα της γραφής και της υπογραφής του διαθέτη, με βάση την διαδικασία του άρθρου 808Α ΚΠολΔ. Κατ' εξαίρεση, ιδιόγραφη διαθήκη παράγει έννομα αποτελέσματα, πριν την κήρυξή της ως κυρίας, μόνο αν με αυτή τιμώνται κατιόντες ή σύζυγος και έχει δημοσιευθεί εντός 2 ετών από την ημερομηνία θανάτου του αποβιώσαντος.

4. α. Εάν η ημερομηνία θανάτου του αποβιώσαντος είναι προγενέστερη της 01.11.2025, **Πιστοποιητικό Γραμματέως του αρμόδιου Πρωτοδικείου όπου δημοσιεύθηκε η διαθήκη**, **Πιστοποιητικό Μητρώου Διαθηκών**, **Πιστοποιητικό Γραμματέως του Πρωτοδικείου** στην περιφέρεια του οποίου είχε **ο αποβιώσας την τελευταία του κατοικία** και, σε περίπτωση που ο τόπος κατοικίας του αποβιώσαντος βρίσκεται σε Περιφερειακή Ενότητα εκτός Αθηνών, **Πιστοποιητικό Γραμματέως του Πρωτοδικείου Αθηνών** περί μη δημοσίευσης έτερης διαθήκης, πρόσφατα.
- β. Εάν η ημερομηνία θανάτου του αποβιώσαντος είναι μεταγενέστερη της 01.11.2025, **Πιστοποιητικό Μητρώου Διαθηκών** περί μη δημοσίευσης έτερης διαθήκης, πρόσφατο.
5. **Πιστοποιητικό Γραμματέως του Πρωτοδικείου** στην περιφέρεια του οποίου είχε ο αποβιώσας την τελευταία του κατοικία περί μη αμφισβήτησης κληρονομικού δικαιώματος των εμφανιζομένων ως κληρονόμων και περί μη προσβολής του κύρους της δημοσιευθείσας διαθήκης, πρόσφατο.
6. **Δήλωση φόρου κληρονομιάς**, υποβληθείσα μέσω της πλατφόρμας **MyProperty**, άλλως Πιστοποιητικό άρθρ. 105 ν. 2961/2001 αρμόδιας Δ.Ο.Υ. (βλ. λεπτομέρειες στην παραπάνω περίπτωση Α' αριθμ. 5). Δεν απαιτείται η υποβολή αυτού όταν η συνολική αξία της κατάθεσης που πρέπει να αποδοθεί στον κληρονόμο δεν υπερβαίνει ποσό των 1.500 ευρώ κατά μερίδα.

Γ' ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ

Κληρονομία εκ κληρονομικής σύμβασης αιτία θανάτου – Συνολική αξία τηρούμενης περιουσίας έως 40.000 ευρώ

1. **Ληξιαρχική πράξη θανάτου.**
2. **Πιστοποιητικό πλησιεστέρων συγγενών** που εκδίδεται από τον Δήμο στο οποίο διατηρούσε οικογενειακή μερίδα ο κληρονομούμενος.
3. **Συμβολαιογραφική πράξη κατάρτισης κληρονομικής σύμβασης αιτία θανάτου και πρακτικό δημοσίευσης** αυτής από το αρμόδιο όργανο.
4. **Πιστοποιητικό Μητρώου Διαθηκών** περί δημοσίευσης της κληρονομικής σύμβασης αιτία θανάτου και μη δημοσίευσης έτερης, πρόσφατο.

5. **Πιστοποιητικό Γραμματέως του Πρωτοδικείου** στην περιφέρεια του οποίου είχε ο αποβιώσας την τελευταία του κατοικία περί μη αμφισβήτησης κληρονομικού δικαιώματος των εμφανιζομένων ως κληρονόμων και περί μη προσβολής του κύρους της δημοσιευθείσας κληρονομικής σύμβασης, πρόσφατο
6. **Δήλωση φόρου κληρονομιάς**, υποβληθείσα μέσω της πλατφόρμας **MyProperty**, άλλως **Πιστοποιητικό άρθρ. 105 ν. 2961/2001 αρμόδιας Δ.Ο.Υ.** (βλ. λεπτομέρειες στην παραπάνω περίπτωση Α' αριθμ. 5). Δεν απαιτείται η υποβολή αυτού όταν το ποσό που πρέπει να αποδοθεί στον κληρονόμο δεν υπερβαίνει τα 1.500 ευρώ ανά μερίδα.

Δ' ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ

Συνολική αξία τηρούμενης περιουσίας άνω των 40.000 ευρώ

1. **Ληξιαρχική πράξη θανάτου.**
2. **Πιστοποιητικό πλησιεστέρων συγγενών** που εκδίδεται από τον Δήμο στο οποίο διατηρούσε οικογενειακή μερίδα ο κληρονομούμενος.
3. **Πράξη και Πιστοποιητικό Κληρονομητηρίου**, για το κληρονομικό δικαίωμα του κληρονόμου και τη μερίδα που του αναλογεί.
4. **Πιστοποιητικό του Γραμματέως** του αρμόδιου Πρωτοδικείου, από το οποίο να προκύπτει ότι δεν έχει κατατεθεί αίτηση, ούτε διατάχθηκε η αφαίρεση, η κήρυξη ως ανισχύρου, η τροποποίηση ή η ανάκληση του κληρονομητηρίου, πρόσφατο.
5. *Εάν έχει δημοσιευθεί διαθήκη, επικυρωμένο αντίγραφο της διαθήκης* που έχει δημοσιευθεί και **πρακτικό δημοσίευσης** από το αρμόδιο όργανο (βλ. λεπτομέρειες στην παραπάνω περίπτωση Β' αριθμ. 3).
6. *Εάν έχει δημοσιευθεί κληρονομική σύμβαση αιτία θανάτου, Συμβολαιογραφική πράξη κατάρτισης κληρονομικής σύμβασης αιτία θανάτου και πρακτικό δημοσίευσης* από το αρμόδιο όργανο.
7. **Δήλωση φόρου κληρονομιάς**, υποβληθείσα μέσω της πλατφόρμας **MyProperty**, άλλως **Πιστοποιητικό άρθρ. 105 ν. 2961/2001 αρμόδιας Δ.Ο.Υ.** (βλ. λεπτομέρειες στην παραπάνω περίπτωση Α' αριθμ. 5).

Όλα τα παραπάνω ισχύουν αναλογικά και για την ανάληψη από τους κληρονόμους κ.λπ. του περιεχομένου θυρίδας, που ήταν στο όνομα του κληρονομούμενου, καθώς και για τη μεταγραφή στο όνομα των κληρονόμων κ.λπ. των μετοχών και γενικά χρεογράφων που ήταν κύριος ο αποβιώσας. Στις περιπτώσεις όμως αυτές απαιτείται και η υποβολή πάντοτε πιστοποιητικού Εφορίας (βλ. περίπτωση Α' αριθμ. 5).

Όπου απαιτούνται πρόσφατα δικαιολογητικά, αυτά δεν πρέπει να απέχουν περισσότερο 4 μήνες από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης για έρευνα και χορήγηση πληροφοριών, ενώ θα πρέπει να απέχουν τουλάχιστον 30 μέρες από το θάνατο

Η Τράπεζα επιφυλάσσεται να ζητήσει και οποιοδήποτε άλλο στοιχείο που θα κρίνει απαραίτητο για τη συμπλήρωση των παραπάνω εγγράφων ή και κληρονομητήριο, ανεξαρτήτως ποσού της κληρονομιάς απαιτήσεως.