

Rechtsfragen zum Nachlass des Bankkunden

Worauf Sie nach dem Tod des Kontoinhabers achten müssen

DIE THEMEN

- Nachlasskonten rechtssicher abwickeln; inklusive aktueller Fragen zur EU-ErbrechtsVO
- Auswirkungen des Erbfalls auf Vermögen und Rechtsgeschäfte des Erblassers
- Übergang der Erbschaft auf die Erben
- Verfügungsbefugnisse, Vollmachten, Sonderfälle
- Der Erblasser als Darlehensnehmer
- Nachlasskonten mit Auslandsbezug

IHRE REFERENTEN



Jens Mahlmann
FA für ErbR und Bank- und
KapitalmarktR, Partner,
Sozietät Müller Mahlmann
Rechtsanwälte



Monika Peschkes
Fachanwältin für Erbrecht,
Director und Senior
Counsel, Deutsche Bank AG,
Frankfurt am Main

Ihr Programm im Überblick

Schicksal der Verträge mit der Bank

- Allgemeiner Bank- und Girovertrag, Auswirkungen des Nachlassfalls auf Zahlungsverkehr, Schließfachzugang und Kreditverträge, Bankgeschäfte des Erblassers auf den Todesfall

Übergang auf die Erben und Verfügungsbefugnis

- Alleinerbe und Erbengemeinschaft - wer kann wie verfügen? Nachweis der Erbfolge - letztwillige Verfügung oder Erbschein? Aktuelle Rechtsprechung zur Akzeptanz von Testamenten als Erbnachweis

Vollmachten

- Auswirkungen des Nachlassfalls auf bestehende Vollmachten
- Verfügungsmöglichkeiten des Bevollmächtigten nach dem Tod des Vollmachtgebers
- Widerruf der Vollmacht durch die Erben

Vor- und Nacherben

- Das Wesen von Vor- und Nacherbschaft; Beschränkungen des Vorerben: der nicht befreite Vorerbe - der befreite Vorerbe

Testamentsvollstreckung

- Rechtsstellung - Verfügungsbefugnis - Eingehen von Verbindlichkeiten - Nachweis der Stellung als Testamentsvollstrecker - Konto/Depotbezeichnung

Der Erblasser als Darlehensnehmer

- Welche Ansprüche bestehen gegen die Erben? - Wie können Ansprüche gegen die Erben durchgesetzt werden? - Mit welchen Abwehrmaßnahmen der Erben muss gerechnet werden?
- Checklisten: Nachlasspflegschaft, Nachlassverwaltung, Nachlassinsolvenzverfahren, Aufgebotsverfahren, Nachlassinventarverfahren

Problemfelder bei Nachlasskonten mit Auslandsbezug

- Ausländische Erbnachweise - Gegenständlich beschränkter Erbschein - Europäisches Nachlasszeugnis - Abwicklung auf Grundlage völkerrechtlicher Verträge - Schwierigkeiten bei der persönlichen Legitimation - Unbedenklichkeitsbescheinigung - Minderjährige ausländische Erben

MEHR INFORMATIONEN

service@forum-institut.de
www.forum-institut.de
Webcode 1911307

Tel. +49 6221 500-500



AGB

Es gelten unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen (Stand: 01.01.2016), die wir auf Wunsch jederzeit übersenden und die im Internet unter www.forum-institut.de/agb eingesehen werden können.

IHR ANSPRECHPARTNER



Carolina Menges
Bereichsleiterin Financial Services
Tel. +49 6221 500-800
c.menges@forum-institut.de