

# 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](mailto:service@forum-institut.de)  
[www.forum-institut.de](http://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](http://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](mailto:c.menges@forum-institut.de)