

# Rechtsfragen im Passivgeschäft meistern

<b>Seminarnummer</b>	18.09.344.01
<b>Termin</b>	Montag, den 17.09.2018 bis Dienstag, den 18.09.2018
<b>- Zeit</b>	08:30 Uhr bis 16:30/12.30 Uhr
<b>- Ort</b>	Raum 1, Akademie der Sparkassen-Finanzgruppe Saar
<b>- Referent/in</b>	Dr. Markus Engel, Sparkasse Saarbrücken
<b>Zielgruppen</b>	Leiter/-innen Vertriebseinheiten, Marktservice, Recht, Revision, MaRisk-Compliance
<b>Inhalte</b>	<p><b>1. Nachlasskonten</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Überblick über gesetzliches Erbrecht (mit Übungsfällen) und Gestaltung und Formvorschriften von Testament und Erbvertrag</li><li>• Erbfallmeldung<ul style="list-style-type: none"><li>◦ Erläuterung der Meldepflichten anhand von Beispielen (Vertrag zu Gunsten Dritter, Vollmachtenkonten, Betreutenkonten, eingetragene Vereine und Gesellschaften bürgerlichen Rechts)</li></ul></li><li>• Abschlagssteuer/Freistellungsaufträge, z.B. Problematik der Ehegattenfälle, und Berichtigung von Freistellungsvolumen</li><li>• Unbedenklichkeitsbescheinigung</li><li>• Erbenlegitimation (Erläuterung anhand von praktischen Fällen in für Sparkassen üblichen Fallkonstellationen mit Lösungsvorschlägen)<ul style="list-style-type: none"><li>◦ Bedeutung Erbschein</li><li>◦ Bedeutung AGB-Sparkassen: Schutzniveau vergleichbar mit Erbschein?</li><li>◦ Rechtsprechung des BGH zu Recht der Sparkassen, einen Erbschein zu verlangen</li><li>◦ Konkrete Beispiele dafür, in welchen Fällen Sparkasse nach Urteilen des Bundesgerichtshofs noch einen Erbschein verlangen darf</li><li>◦ Wann liegt eine Niederschrift über die Eröffnungsverhandlung i.S. von Nr. 5 AGB-Sparkassen vor?</li><li>◦ Sonderfall Beerdigungskosten</li><li>◦ Bedeutung Haftungserklärung</li><li>◦ EU-Erbrechtsverordnung (Europäisches Nachlasszeugnis)</li><li>◦ Tipps für rechtlich sicheres und rechtlich korrektes Verhalten der Sparkasse</li></ul></li><li>• Auskünfte über Nachlasskonten<ul style="list-style-type: none"><li>◦ Darstellung der Haftungsrisiken</li><li>◦ Sonderfälle Vorerbschaft und Vertrag zu Gunsten Dritter</li></ul></li><li>• Begleichung Bestattungskosten zu Lasten Nachlasskonto</li><li>• Bestattungskosten: Welche Vorschriften sind einschlägig?</li><li>• Sonderfall: Sozialamt verlangt nach Übernahme der Kosten von Sparkasse Auskunft und Zahlung zu Lasten Nachlasskonto</li><li>• Was sind Bestattungskosten?</li><li>• Verfügungsrechte bei Erbengemeinschaften</li><li>• Handlungsmöglichkeiten von Bevollmächtigten, z.B. Frage, ob Überweisung auf eigenes Konto möglich ist</li><li>• Wann muss Sparkasse Auftrag von Bevollmächtigtem zurückweisen (Missbrauch der Vertretungsmacht)?</li><li>• In welchen Fällen Schadensersatzpflicht der Verfügungen von Bevollmächtigten</li></ul>

- zulassenden Sparkasse gegenüber den Erben?
- Vor- und Nacherbschaft: Verfügungsrecht des Vorerben vor Eintritt der Nacherbfolge
- Kontoführung bei Vorerbschaft
- Testamentsvollstreckung: Testamentsvollstreckerzeugnis oder Annahmeerklärung
- Kontoführung bei Testamentsvollstreckung, z.B. Rechte der Erben
- Nachlasspflegschaft: Anwendbare Vorschriften/ Rechte der Beteiligten und Kontoführung
- Nachlassverwaltung: Kontoführung, z.B. Umgang mit Vollmachten, und Verfügungsrechte des Nachlassverwalters
- Vertrag zu Gunsten Dritter
  - Erläuterung anhand von vielen praktischen Beispielfällen,
  - Hinweise zum Ausfüllen des DSV-Vordrucks
  - Widerrufsmöglichkeiten der Erben
  - Wann einvernehmliche Vertragsaufhebung Sparkasse/Gläubiger erforderlich?
  - In welchen Fällen Hinterlegung durch Sparkasse ratsam?
  - Wann Kollision mit Pflichtteilsrecht?
  - Kollision mit erteilten Vollmachten denkbar?
  - Mehrere Begünstigte zulassen?
  - Praktische Tipps für Verhalten Sparkasse
- Rückforderung von Renten

## **2. Betreutenkonten und Vollmachten**

- Voraussetzungen der Anordnung der Betreuung
- Auswirkung der Bestellung eines Betreuers auf den Betreuten
- Grundsatz der Nachrangigkeit/Anordnung nur bei Erforderlichkeit (Problem: Bestehende Vollmacht)
- Wirksamwerden der Bestellung
- Anregung durch Sparkasse?
- Rangfolge der Betreuertypen/Sondertypen
- Ende der Betreuung
- Der Betreute als Erblasser/ als Erbe
- Legitimation des Betreuers/ des Betreuten
- Auskunftserteilung an Betreuer
- Anlage von Betreutengeldern (Sperrvermerk)
- Verfügungen durch Betreuer/Risiken für Sparkassen
- Erteilung von Vollmachten durch Betreuer/ Widerruf durch Betreuer von Vollmachten, die Betreuer erteilt hat
- Betreuer mit Einwilligungsvorbehalt
- Reform des Vormundschaftsrechts
- FAQ zu Betreutenkonten (z.B. Online-Banking für Betreuer?, Adressat von Kontoauszügen?, Betreuung und Kredit)
- Arten von Vollmachten
- Umfang Kontovollmacht
- Bedeutung Generalvollmacht
- Wesen der Vorsorgevollmacht (Erläuterung anhand Verlagsvordrucken)
- Haftungsregelung bei Missbrauch der Vertretungsmacht
- Erlöschen der (Konto-)Vollmacht
- Widerruf von (Konto-)Vollmachten

## **3. Minderjährigkonten, Gemeinschaftskonten, Pfändungsschutzkonten (Grundlagen)**

### **Hinweis**

Die einzelnen Seminarinhalte 1 - 3 werden zusätzlich auch als Webinar angeboten.

1. [Webinar: Rechtsfragen im Passivgeschäft - Der Umgang mit Nachlasskonten \(Teil 1\)](#):

22.03.2018

2. [Webinar: Rechtsfragen im Passivgeschäft - Der Umgang mit Nachlasskonten \(Teil 2\):](#)

11.06.2018

3. [Webinar: Rechtsfragen im Passivgeschäft - Der Umgang mit Betreuungskonten und Vollmachten:](#) 22.06.2018

4. [Webinar: Rechtsfragen im Passivgeschäft - Der Umgang mit Minderjährigenkonten, Gemeinschaftskonten und Pfändungsschutzkonten:](#) 22.10.2018

**Zuständig**

**- Organisation**

Backes, Timo  
timo.backes@svsaar.de

**- Inhalt**

Stephan, Lisa-Marie  
lisa-marie.stephan@svsaar.de

**Meldeschluss**

Freitag, den 03.08.2018