

Der Erbfall im Kreditverhältnis

Professioneller Umgang mit Kredit- und Nachlassverbindlichkeiten



Banken-Praxis-Seminar

- Erbenhaftung und Möglichkeiten der Haftungsbeschränkung
- Eintritt der Erben(gemeinschaft) ins Kreditverhältnis
- Gesellschaftsrechtliche Besonderheiten beim Tod eines Gesellschafters
- Erbe als Sicherheitengeber (Bürge, Drittsicherheitengeber)
- Best-Practice der Bank

Weitere Themen und Details im Innenteil ►

Referent



Thomas Wuschek
Rechtsanwalt, MBAj
SanExpert-Rechtsanwalt
Bottrop

Programm

Kurzüberblick über bankrelevante erbrechtliche Regelungen

- Gesetzliche/gewillkürte Erbfolge
- Annahme/Erbausschlagung
- Bankseitig erforderliche Erblegitimationen
- Auskunftsrechte
- Alleinerbe/Erbengemeinschaft
- Erbenhaftung und Möglichkeiten zur Haftungsbeschränkung

Bankseitiger Umgang mit Nachlass- und Kreditverbindlichkeiten

Eintritt der Erben(gemeinschaft) ins Kreditverhältnis

- Sind neue Kredit- und Sicherheitenverträge sinnvoll bzw. erforderlich oder genügt eine Vertragsergänzung?
- Umschreibung von vollstreckbaren Urkunden und Titeln?
- Richtig agieren bei Ratenrückständen
- Problematik Bürgschaft des Erblassers. Handlungsbedarf seitens der Bank gegeben?

Sonderfälle:

- Tod eines GbR-Gesellschafters
- Gesellschaftsrechtliche Fortsetzungs-/Nachfolgeklauseln bei Tod eines Gesellschafters
- Gesamthandsgemeinschaften
- Personengesellschaften (u. a. Tod des Komplementärs, Kommanditisten)
- Notgeschäftsführung bei Tod des geschäftsführenden Gesellschafters?
- Umgang mit Vor-/Nacherbschaft
- Nachlasspflegschaft
- Nachlassinsolvenzverfahren
- Testamentsvollstreckung
- Ausländische Erben

Tipps für die Vollstreckungspraxis

Best-Practice der Bank

Seminarziel

Der Erbfall eines Kunden bzw. die Nachlassgeschäftsverbindung stellt die Institute bereits bei Guthaben und Vermögenswerten häufig vor größere Herausforderungen. Bei Kreditverbindlichkeiten des Erblassers heißt es daher umso mehr Vorsicht, um Haftungsrisiken und Kreditausfälle zu minimieren. Profunde erbrechtliche Kenntnisse sind daher unumgänglich.

Das Online-Seminar gibt den Teilnehmenden praxisgerechte Antworten und Tipps zum routinierten Umgang mit den erbrechtlichen Basics wie auch vielfältigen erbrechtlichen Spezialgestaltungen (u. a. Vor-/ Nacherbschaft, Testamentsvollstreckung, Auslandsbezug, gesellschaftsrechtliche Besonderheiten, Nachlassinsolvenz) beim Erbfall im Kreditverhältnis.

Wissenswertes

Zielgruppe

Wir wenden uns insbesondere an die Mitarbeitenden folgender Bereiche:

- Kreditgeschäft und Marktfolge Aktiv
- Kontoführung, Bank-Office, Privat-, Gewerbe- und Firmenkundengeschäft
- Recht und Compliance
- Interne Revision und Kreditrevision
- Intensivbetreuung, Sanierung und Restrukturierung
- sowie andere interessierte Fachbereiche bzw. Grundsatzbereiche, Geschäftsleitung/Vorstandsmitglieder und externe Prüfer*innen sowie Bankdienstleister

Gute Gründe für Ihre Teilnahme

- Sie erarbeiten sich aktuelles Know-how zu spezifischen Anforderungen zum Erbfall im Kreditverhältnis
- Sie erhalten sofort anwendbare Umsetzungstipps für Ihr Institut und Ihren Bereich
- Sie klären offene Fragen für Ihren Bereich oder Ihr Institut mit dem Referenten
- Sie erhalten wertvolle Praxistipps im Erfahrungsaustausch mit anderen Praktiker*innen

Unser Referent



Thomas Wuschek

Rechtsanwalt, MBA, SanExpert-Rechtsanwalt, Bottrop

Thomas Wuschek ist Rechtsanwalt und besitzt über 25 Jahre Erfahrung in den Bereichen Kredit, Sanierung, Restrukturierung und Abwicklung bei verschiedenen Banken und Sparkassen sowie dem Spezialinstitut für die Problemkreditbearbeitung der genossenschaftlichen Finanzgruppe.

Neben seiner hauptberuflichen Tätigkeit als Rechtsanwalt und Sanierungsberater ist Thomas Wuschek seit 2008 in der Aus- und Weiterbildung von Fach- und Führungskräften des deutschen Kreditgewerbes in den Bereichen Firmenkundenkreditgeschäft, Sanierung, Insolvenz und Vertragsgestaltung tätig.

(Vorsorge-)Vollmachten und Betreuung im Bankverkehr
16. März 2026, Online-Veranstaltung

Grundbuchrecht kompakt
23. März 2026, Online-Veranstaltung

Der Erbfall in der Bankpraxis
26. März 2026, Online-Veranstaltung

Vollmachten im Bankgeschäft
14. April 2026, Online-Veranstaltung

AGB-Recht und Bankentgelte
29. April 2026, Online-Veranstaltung

Erblegitimation in der Bankpraxis
8. Mai 2026, Online-Veranstaltung

Sicherheitenmanagement und Ansatz nach CRR
15. Mai 2026, Online-Veranstaltung

Teilungsversteigerung zur Aufhebung einer Gemeinschaft & Bankgrundschuld
23. Juni 2026, Online-Veranstaltung

► Diese und weitere Seminar-Angebote finden Sie bei uns online unter www.akademie-heidelberg.de/online-seminare

Zusätzliche Informationen

Fragen zu diesen Schulungen oder unserem gesamten Seminar-Programm beantworte ich Ihnen sehr gerne.



Thomas Ackermann
Telefon 06221/65033-41

t.ackermann@akademie-heidelberg.de

Anmeldeformular Der Erbfall im Kreditverhältnis

| |
|--------------------|
| Name |
| Vorname |
| Position |
| Firma |
| Straße/Nr. |
| PLZ/Ort |
| Telefon |
| E-Mail |
| Name der Assistenz |
| Datum/Unterschrift |

Senden Sie Ihre Anmeldung bitte an: anmeldung@akademie-heidelberg.de

Termin und Seminarzeiten

Montag, 28. September 2026
9:30–12:00 Uhr
Online-Zugang ab 9:15 Uhr
Seminar-Nr. 2609BK713W

Teilnahmegebühr

€ 320,– (zzgl. gesetzl. USt)

Die Gebühr beinhaltet die Teilnahme am Online-Seminar sowie die Präsentation als PDF-Datei.
Im Anschluss an das Seminar erhalten Sie ein Zertifikat, das Ihnen die Teilnahme an der Fortbildung bestätigt.

Allgemeine Geschäftsbedingungen

Es gelten unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen (Stand: 01.01.2010), die wir Ihnen auf Wunsch gerne zusenden.
Diese können Sie jederzeit auch auf unserer Website einsehen:
www.akademie-heidelberg.de/agb

Zum Ablauf

- Vor dem Seminartag erhalten Sie von uns eine E-Mail mit einem Link, über den Sie sich direkt in die Online-Veranstaltung einwählen können.
- Für Ihre Teilnahme ist es nicht notwendig, ein Programm herunterzuladen. Sie können am Seminar direkt per *Zoom* im Browser teilnehmen.
- Über Ihr Mikrofon und Ihre Kamera können Sie jederzeit Fragen stellen und mit den Referierenden und weiteren Teilnehmenden diskutieren. Alternativ steht auch ein Chat zur Verfügung.

 **AKADEMIE**
HEIDELBERG

AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH
Maaßstraße 32/1 · 69123 Heidelberg
Telefon 06221/65033-0
info@akademie-heidelberg.de
www.akademie-heidelberg.de