

Erblegitimation in der Bankpraxis

Erbnachweise · Prüfpflichten · Verfügungsrechte · Haftungsrisiken



Banken-Praxis-Seminar

- Arten und Möglichkeiten des Erbnachweises
- Erbfälle mit Auslandsbezug und Umgang mit ausländischen Urkunden
- Besonderheiten bei der Testamentsvollstreckung
- Spezialprobleme in der Praxis und Best Practices
- Haftungsrisiken bei unzureichenden bzw. fehlerhaften Erblegitimationsunterlagen

Referent



RA Dr. Markus Engel
Fachanwalt für Bank- und Kapitalmarktrecht
Direktor Recht
Sparkasse Saarbrücken

Programm

Erbrechtliche Legitimation: Arten und Möglichkeiten des Erbnachweises

- AGB-Regelungen
 - Welche Dokumente darf die Bank/Sparkasse akzeptieren?
 - Welche Dokumente kann/sollte sie ablehnen?
 - Original, Ausfertigung, (beglaubigte) Abschrift, Kopie etc. – was benötigt die Bank?
- Erbschein
 - Wann besteht ein Anspruch der Bank/Sparkasse auf Vorlage eines Erbscheins?
 - In welchen Fällen darf auch weiterhin ein Erbschein verlangt werden?
- Testament
 - Notarielles Testament
 - Privatschriftlichen Testament
 - Umgang mit nicht eindeutigen bzw. unklaren Regelungen
- Erbvertrag
- Testamentsvollstreckerzeugnis
- Prüfpflichten der Bank/Sparkasse

Erbfälle mit Auslandsbezug und ausländische Urkunden

- Umgang mit ausländischen Urkunden
- EU-Nachlasszeugnis
- Europ. Erbrechtsverordnung

Besonderheiten bei der Testamentsvollstreckung

- Rechte des Testamentsvollstreckers
- Welche Rechte verbleiben den Erben?

Spezialprobleme in der Praxis

- Minderjährige Erben
- Fiskus als Erbe
- Verstorbener stand unter Betreuung
- Auskunftsanspruch vor Erblegitimation
- Nachlassabwicklung mittels Vollmacht
- Auflösung mit Haftungsfreistellungserklärung durch Erbe/Bevollmächtigten?
- Umschreibung auf Bevollmächtigten möglich?
- Vertrag zugunsten Dritter
- Beerdigungskosten

Haftungsrisiken bei unzureichenden bzw. fehlerhaften Erblegitimationsunterlagen

Seminarziel

Die Abwicklung von Erbfällen gehört zum anspruchsvollsten Teil der Kontoführung in der Bank- und Sparkassenpraxis. Die korrekte Legitimation der Erben, die Prüfung der vorgelegten Nachweise und die sichere Abwicklung von Verfügungen sind entscheidend, um Haftungsrisiken zu vermeiden. Dieses Seminar vermittelt praxisnah das notwendige Fachwissen, um Erbfälle rechtssicher und effizient zu bearbeiten.

Das Seminar richtet sich an Mitarbeitende von Banken und Sparkassen, die mit der Bearbeitung von Erbfällen befasst sind und ihre Kenntnisse zu Prüfpflichten, Verfügungsrechten und Haftungsfragen vertiefen möchten.

Zielgruppe

Wir wenden uns insbesondere an die Mitarbeitenden folgender Bereiche:

- Kontoführung und Zahlungsverkehr
- Back Office und Marktfolge Passiv
- Recht und Compliance
- Interne Revision
- Interessierte Fachbereiche bzw. Grundsatzbereiche, Geschäftsleitung/ Vorstandsmitglieder und externe Prüfer*innen sowie Bankdienstleister

Gute Gründe für Ihre Teilnahme

- Sie erarbeiten sich aktuelles Know-how zur aktuellen AGB- und Entgeltrechtsprechung des BGH und zum Umgang mit Kundenbeschwerden
- 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



RA Dr. Markus Engel

Fachanwalt für Bank- und Kapitalmarktrecht,
Direktor Recht, Sparkasse Saarbrücken

Dr. Markus Engel ist Fachanwalt für Bank- und Kapitalmarktrecht sowie Direktor Recht der Sparkasse Saarbrücken. Er ist langjähriger Autor und als erfahrener Referent zu bankrechtlichen Themen, u. a. an mehreren Sparkassenakademien, tätig.

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

Verbraucherkreditrecht AKTUELL
25. 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

Grenzüberschreitende Titulierung und Zwangsvollstreckung
im Ausland
22. Oktober 2026, Online-Veranstaltung

Vollstreckungs- und Insolvenzrecht im Erbfall
11. November 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 Erblegitimation in der Bankpraxis

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

Freitag, 8. Mai 2026
9:00–11:00 Uhr
Online-Zugang ab 8:45 Uhr
Seminar-Nr. 2605BR718W

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