

# Kredit SPEZIAL: Erbfall im Kreditverhältnis

## Professioneller Umgang mit Kredit- und Nachlassverbindlichkeiten



### Banken-Praxis-Seminar · 2,5 CPE-Punkte

- 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

#### Referent



Thomas Wuschek  
Rechtsanwalt, MBA  
SanExpert-Rechtsanwalt  
Bottrop

## Programm

### Kurzüberblick bankrelevante erbrechtliche Regelungen

- Gesetzliche/gewillkürte Erbfolge
- Annahme/Erbausschlagung
- Bankseitig erforderliche Erblegitimationen
- Auskunftsrechte
- Alleinerbe/Erben-gemeinschaft
- 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

Aus der Praxis für die Praxis!

Wir wenden uns insbesondere an die Mitarbeitenden der Bereiche

- Kreditgeschäft und Markfolge 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, Geschäftsleiter/ 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 & Ihren Bereich
- Sie klären offene Fragen für Ihren Bereich oder Ihr Institut mit dem Referenten
- Sie erhalten wertvolle Praxistipps im Erfahrungsaustausch mit anderen Praktikern

## Unsere 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 Problemerkreditbearbeitung 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.*

# Seminar-Vorschläge

Kreditgeschäft Spezial Firmen- und Gewerbekunden  
(4 Module einzeln buchbar):

Modul 1: Kontoeröffnung und Kontoführung bei  
Gewerbe- und Firmenkunden  
24. Juni 2024, Online-Veranstaltung

Modul 2: Abgrenzung Verbraucher und Unternehmer  
im Kreditgeschäft  
25. Juni 2024, Online-Veranstaltung

Modul 3: Rechtssichere Vertragsgestaltung bei  
Kredit- und Sicherheitenverträgen  
26. Juni 2024 Online-Veranstaltung

Modul 4: Rechtssichere Vertragsgestaltung  
bei Intensiv- und Sanierungsfällen  
27. Juni 2024, Online-Veranstaltung

Vorsorgevollmacht und Betreuung in der Bankpraxis  
29. Februar 2024, Online-Veranstaltung

Der Erbfall in der Bankpraxis  
12. März 2024, Online-Veranstaltung

► Diese und weitere Seminar-Angebote finden Sie bei uns  
online unter [www.akademie-heidelberg.de/online-seminare](http://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](mailto:t.ackermann@akademie-heidelberg.de)

## Anmeldeformular

Kredit SPEZIAL: Erbfall im Kreditverhältnis

Name

Vorname

Position

Firma

Straße

PLZ / Ort

Tel./Fax

E-Mail

Name der Assistenz

Datum Unterschrift

An [anmeldung@akademie-heidelberg.de](mailto:anmeldung@akademie-heidelberg.de) oder per Fax an: **06221/65033-29**

### Termin + Seminarzeiten

Dienstag, 14. Mai 2024  
9:30–12:00 Uhr  
Online-Zugang ab 9:15 Uhr  
Seminar-Nr. 24 05 BK717 W

### Teilnahmegebühr

€ 280,- (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,  
wenn gewünscht, gerne zusenden.  
Diese können Sie jederzeit auch auf  
unserer Homepage einsehen:  
[www.akademie-heidelberg.de/agb](http://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 Internet-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 28 · 69123 Heidelberg  
Telefon 06221/65033-0 · Fax 06221/65033-69  
[info@akademie-heidelberg.de](mailto:info@akademie-heidelberg.de)  
[www.akademie-heidelberg.de](http://www.akademie-heidelberg.de)