

# Vollmachten im Bankgeschäft

Konto- versus private/notarielle Vollmacht · Prüfpflichten · Risiken



## Banken-Praxis-Seminar · 3,5 CPE-Punkte

- **Kontovollmacht, privatschriftliche und notarielle Vollmacht, General- und Vorsorgevollmacht – Vor- und Nachteile für die Bank**
- **Prüfpflichten der Bank**
- **Umgang mit auslegungsbedürftigen Regelungen**
- **Haftungsrisiken bei Fehlinterpretation, Vollmachtsmissbrauch und widerrufener Vollmacht**

Best Practice für das  
tägliche Doing!

### Referent



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

## Programm

- Kontovollmacht, privatschriftliche und notarielle Vollmacht, General- und Vorsorgevollmacht
  - Vollmachtenarten, Umfang und Grenzen, Erlöschen der Vollmacht
  - Gesetzliche Vertretung vs. rechtsgeschäftliche Bevollmächtigung
  - Vorteile und Nachteile für die Bank
  - Zu beachtende Formvorschriften
  - Original, Ausfertigung, (beglaubigte) Abschrift, Kopie etc. – was benötigt die Bank?
  - Legitimationserfordernisse
  - Empfehlungen für die Praxis, u. a. was kann bzw. muss akzeptiert werden, was darf abgelehnt werden?
- (Umfang der) Prüfpflichten der Bank
- Problemfälle in der Praxis
  - Umgang mit auslegungsbedürftigen Vollmachtenregelungen (u. a. Bedingungen, Vorbehalt, einschränkende Klauseln)
  - Zweifel an der Geschäftsfähigkeit des Vollmachtgebers
  - Prüfungsumfang der Bank
  - Welche Handlungsalternativen bestehen?
  - Zweifel bzgl. Vollmachtsmissbrauch durch Bevollmächtigten
  - Umgang mit (evidentem) Vollmachtsmissbrauch
  - Missbrauch der Vertretungsmacht
  - Tod des Kunden und Umgang mit bestehenden Vollmachten und Vorsorge-/Generalvollmachten
  - Dispokredit und Kreditaufnahme
  - Schlanke Kontoführung vs. (maximale) Rechtssicherheit
- Haftungsrisiken der Bank, u. a. bei:
  - Fehlinterpretation
  - Widerrufener Vollmacht
  - Vollmachtsmissbrauch
- Best Practice für das tägliche Doing sowie beim Umgang mit Kundenbeschwerden und Schadensfällen
- Praxisrelevante Rechtsprechung

## Seminarziel

Bei der Kontoführung spielen Kontovollmachten bzw. die Bevollmächtigung Dritter eine praxisrelevante Rolle. Doch häufig führt die Vorlage von privatschriftlichen oder notariellen Vollmachten zu Unsicherheiten bei der Kontoführung, z. B. welche Vollmachten dürfen bzw. müssen anerkannt werden, welche Verfügungs- und Vertretungsrechte hat der Bevollmächtigte, welche Prüfpflichten obliegen der Bank. Ein fehlerhaftes Agieren kann schnell zu Rechtsrisiken bis hin zu Regressfällen für die Institute führen.

Unser Online-Seminar stellt die rechtlichen Basics zu den verschiedenen Vollmachten sowie erforderlichen bankseitigen Prüfpflichten dar. Darüber hinaus erhalten Sie Praxishinweise zum »richtigen« Vorgehen bei unklaren bzw. streitigen Vollmachten- und Verfügungsverhältnissen bis hin zur Abwicklung im Schadensfall bei bankseitiger Fehlinterpretation, Vollmachtsmissbrauch und gefälschten Vollmachten.

## Wissenswertes

### Zielgruppe

Wir wenden uns insbesondere an die Mitarbeitenden der 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\*innen

### Gute Gründe für Ihre Teilnahme

- Sie erarbeiten sich aktuelles Know-how zu den rechtlichen Grundlagen und zum routinierten Umgang mit Vollmachten bei der Kontoführung.
- 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 Praktikern

## 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 Autor zu den Themen »Kontoführung«, »Rechtsfragen im Zahlungsverkehr« (u.a. über den Sparkassenverlag), »Bearbeitung von Pfändungsmaßnahmen« und »Firmenkredit«. Darüber hinaus ist er als Referent u. a. an mehreren Sparkassenakademien tätig.*

## (Vorsorge-) Vollmachten und Betreuung im Bankverkehr

29. Februar 2024, Online-Veranstaltung

## Der Erbfall in der Bankpraxis

12. März 2024, Online-Veranstaltung

## Kredit SPEZIAL: Erbfall im Kreditverhältnis

14. Mai 2024, Online-Veranstaltung

## Risiko Zahlungsverkehr: Haftungsfragen und effiziente Schadensabwicklung

17. Juni 2024, Online-Veranstaltung

## AGB – Recht und Bankentgelte

20. Juni 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

### Vollmachten im Bankgeschäft

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

Mittwoch, 12. Juni 2024  
9:00–12:00 Uhr  
Online-Zugang ab 8:45 Uhr  
Seminar-Nr. 24 06 BR705 W

#### 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, 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)