

# (Vorsorge-) Vollmachten und Betreuung im Bankverkehr



## Banken-Praxis-Seminar · 4 CPE-Punkte

- **Kontovollmacht versus (notarielle) Vorsorge-/Generalvollmacht**
- **Umgang mit auslegungsbedürftigen Vollmachtsregelungen, Prüfungsumfang und Handlungsalternativen**
- **Befugnisse von (nicht) befreiten Betreuern und Berufsbetreuer sowie verbleibende Rechte des Betreuten**
- **Anzeigepflichten und Genehmigungserfordernisse bei Vermögensanlage und Kontoführung von betreuten Kunden**
- **Haftungsrisiken der Bank**

### Referentin



Christiane Brzoska  
Rechtsanwältin  
Kanzlei Christiane Brzoska  
Mainhausen

## Programm

### Vollmachten im Bankverkehr

#### Kontovollmacht, (notarielle) General-/Vorsorgevollmacht und Patientenverfügung

- Begrifflichkeiten, Umfang, Inhalte und Grenzen
- Formvorschriften: notariell oder privatschriftlich?
- Privatperson oder Firma
- Musterformulare praktisch für die Bank?
- Widerruf
- Original, Ausfertigung, (beglaubigte) Abschrift, Kopie etc.
- Auswirkungen für die Bank

#### Praxisprobleme – Prüfungsumfang und Handlungsalternativen

- Pflichten der Bank
- Umgang mit auslegungsbedürftigen Vollmachtsregelungen (unklare Formulierungen oder Bedingungen, einschränkende Klauseln)
- Vollmachtgeber: Zweifel an der Geschäftsfähigkeit
- Bevollmächtigte
  - Rechte des Bevollmächtigten
  - Zweifel bei Vollmachtsmissbrauch

#### Haftungsrisiken der Bank aus Sicht der\*des Mitarbeitenden und der Rechtsabteilung

- Notarielle oder privatschriftliche Vollmacht
- Geschäftsunfähigkeit des Vollmachtgebers
- Bei Fehlinterpretation
- Bei widerrufener Vollmacht
- Bei Vollmachtsmissbrauch

#### Wichtige »Weichenstellungen« im Vorfeld – Empfehlungen

### Betreuung – Umgang mit Betreutenkonten

#### Wenn es keine Vorsorge- oder Betreuungs-Vollmacht gibt, §§ 1814 ff. BGB

- Verwandte oder Berufsbetreuer
- Notvertretungsrecht des Ehegatten

#### Wesen, Begriffsbestimmungen und rechtliche Grundlagen, Betreuungsrechtsreform 2023

#### Legitimation des Betreuers

- Betreuerausweis und/oder Beschluss?
- Wie häufig darf die Vorlage verlangt werden?

#### Genehmigungsfreie/genehmigungspflichtige Anlagen bzw. Verfügungen

- Änderungen durch die Betreuungsrechtsreform
- Verfügungsgeld
- Anzeigepflichten und Genehmigungserfordernisse
  - Bei Geld-/Vermögensanlage (Wertpapiere, Fondsanlagen), Geld-/Vermögensverwaltung
  - Verfügungen
- Taschengeldkonto

#### Kreditaufnahme durch Betreuer

#### Praxisprobleme bei der Kontoführung

- Umgang mit Einwilligungsvorbehalt
- Konträre Weisungen des Betreuten oder Kontobevollmächtigten
- Umgang mit bestehenden Vollmachten
- Spagat maximale Rechtssicherheit vs. (möglichst) schlanke und kosteneffiziente Kontoführung – Empfehlungen

## Seminarziel

Im Bankalltag gewinnen Vorsorgevollmachten und gesetzliche Betreuung im Kundengeschäft immer mehr an Bedeutung. Für die Kontoführung stellt sich dann die Frage, welche Vollmachten (privatschriftlich oder notariell) mit welchen Formulierungen akzeptiert werden können/müssen oder welche Befugnisse ein Betreuer hat beziehungsweise welche Rechte beim betreuten Kunden verbleiben. – Bei fehlerhaftem Agieren können schnell Regressansprüche auf die Häuser zukommen.

Das Online-Seminar stellt den rechtlichen Rahmen der verschiedenen Vollmachtsarten und der gesetzlichen Betreuung dar und gibt praxisgerechte Antworten und Tipps, wie unklare oder streitige Konto- und Verfügungsverhältnisse rechtssicher geführt werden. Des Weiteren erhalten die Teilnehmenden Tipps, wie mit klugen Vollmachtsregelungen bereits im Vorfeld richtige und wichtige Weichen für die Zukunft gestellt werden können.

## Wissenswertes

### Zielgruppe

Wir wenden uns insbesondere an Mitarbeitende folgender Bereiche:

- Kontoführung, Backoffice und Marktfolge Passiv
- Privatkunden
- 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 zu den rechtlichen Grundlagen und routiniertem Umgang mit Vollmachten und Betreuungssachverhalten im Bankalltag.
- Sie erhalten sofort anwendbare Umsetzungstipps für Ihren Institut und Ihren Bereich.
- Sie klären mit der Referentin offene Fragen für Ihren Bereich oder Ihr Institut.
- Sie erhalten wertvolle Praxistipps im Erfahrungsaustausch mit anderen Praktiker\*innen

## Unsere Referentin



### Christiane Brzoska

Rechtsanwältin, Kanzlei Christiane Brzoska

*Rechtsanwältin Christiane Brzoska war von 1991 bis 2020 als Mitarbeiterin und Dozentin in unterschiedlichen Führungspositionen im Kreditbereich von Banken tätig. Dort baute sie ihre Fähigkeit aus, juristisch komplizierte Sachverhalte für Fachleute und Laien verständlich zu erklären. Dort verantwortete sie die Einführung des Verbraucherkreditgesetzes und diverser Verbraucherrichtlinien der EU. Die Umsetzung der neuen Gesetze sowie die Ausbildung von Fachleuten im Kreditgeschäft und in der Bearbeitung von Sicherheiten fiel in ihren Aufgabenbereich.*

*2020 hat sie sich mit ihrer Kanzlei für Vorsorgevollmachten, Betreuungsrecht, Erbrecht, Bank- und Immobilienrecht selbständig gemacht. Ihre Seminare zeichnen sich durch Praxisnähe und lösungsorientierte Tipps aus. Sie sind für Rechtsanwält\*innen und Mitarbeitende geeignet.*

Praxiswissen Zwangsvollstreckungsrecht – Modul 1:  
Zwangsvollstreckungsvoraussetzungen  
4. Februar 2026, Online-Veranstaltung

Praxiswissen Zwangsvollstreckungsrecht – Modul 2:  
Die Vollstreckung durch den Gerichtsvollzieher  
25. Februar 2026, Online-Veranstaltung

Praxiswissen Zwangsvollstreckungsrecht – Modul 3:  
Die Forderungspfändung  
19. März 2026, Online-Veranstaltung

Vollmachten im Bankgeschäft  
14. April 2026, Online-Veranstaltung

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

Am 26. März 2026 bieten wir Ihnen zur Thematik Konto-  
führung das Seminar »Der Erbfall in der Bankpraxis« als Online-  
Veranstaltung an:

Programm

- Grundzüge des deutschen Erbrechts mit Beispiel- und Praxisfällen
- Erforderliche Erbnachweise
- Vorsicht Falle: streitige Erbengemeinschaft
- Best-Practice-Kontoführung

Profitieren Sie von Sonderkonditionen bei Buchung beider  
Tage – auch durch verschiedene Personen des gleichen  
Unternehmens! Weitere Informationen auf unserer Webseite  
unter: [www.akademie-heidelberg.de](http://www.akademie-heidelberg.de)

Anmeldeformular  
(Vorsorge-) Vollmachten und Betreuung  
im Bankverkehr

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](mailto:anmeldung@akademie-heidelberg.de)

Termine und Seminarzeiten

Gewünschte Seminare bitte ankreuzen:

- ☐ **Vollmachten**  
Mo., 16. März 2026, 9:00–13:00 Uhr  
Online-Zugang ab 8:45 Uhr  
Seminar-Nr. 26 03 BR701 W
- ☐ **Der Erbfall**  
Do., 26. März 2026, 9:00–15:00 Uhr  
Online-Zugang ab 8:45 Uhr  
Seminar-Nr. 26 03 BR702 W

Teilnahmegebühr

Vollmachten: € 380,–  
Der Erbfall: € 520,–  
KOMBIPREIS – beide Seminare: € 810,–  
(jeweilige Gebühr zzgl. gesetzl. USt)

Die Teilnahmegebühr beinhaltet die  
Teilnahme am Online-Seminar, die  
Präsentation als PDF-Datei sowie ein  
Teilnahmezertifikat.

Allgemeine Geschäftsbedingungen

Es gelten unsere AGB vom 01.01.2010,  
die wir Ihnen auf Wunsch gerne  
zusenden. Diese können Sie jederzeit  
auch auf unserer Website 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 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.



**AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH**  
Maaßstraße 32/1 · 69123 Heidelberg  
Telefon 06221/65033-0  
[info@akademie-heidelberg.de](mailto:info@akademie-heidelberg.de)  
[www.akademie-heidelberg.de](http://www.akademie-heidelberg.de)