

# 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/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
- Testamentvollstreckung
- 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 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.*

## (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](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

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

### Termin und Seminarzeiten

Montag, 28. September 2026

9:30–12:00 Uhr

Online-Zugang ab 9:15 Uhr

Seminar-Nr. 26 09 BK713 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 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  
HEIDELBERG

**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)