

Kontoeröffnung und Kontoführung bei Gewerbe- und Firmenkunden



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

- Identifikationsverfahren und Legitimation bei Kontoeröffnung, notwendige Dokumente und Nachweise
- Umgang mit/Eintragung ins Transparenzregister
- Vertretungsregelungen und Vollmachten
- Besonderheiten bei Personengesellschaften (GbR/eGbR, KG, OHG) sowie Vor-GmbH und GmbH in Gründung
- Risikoorientierte Kundensegmentierung und Bonitätsbeurteilung

Mit Handlungs-
empfehlungen für
das tägliche Doing

Referent



Thomas Wuschek
Rechtsanwalt, MBA
SanExpert-Rechtsanwalt
Bottrop

Programm

- Identifikationsverfahren und Legitimation bei Kontoeröffnung: notwendige Dokumente und Nachweise, u. a. Registerauszug, Gesellschaftsvertrag
- Ermittlung und Bedeutung des (fiktiv) wirtschaftlich Berechtigten
- Umgang mit/Eintragung ins Transparenzregister
- Vertretungsregelungen und Vollmachten
- Besonderheiten bei Personengesellschaften (GbR/eGbR, KG, OHG)
- Kontoeröffnung für eine Vor-GmbH und GmbH in Gründung
- Richtige Kontoart in Abhängigkeit des Verwendungszwecks
- Risikoorientierte Kundensegmentierung und Bonitätsbeurteilung
- Praxisrelevante Rechtsprechung

Gute Gründe für Ihre Teilnahme

- Sie erarbeiten sich aktuelles Know-how zu spezifischen Anforderungen an die Kontoeröffnung und Kontoführung von Gewerbe- und Firmenkunden.
- 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



Seminarziel

Das Seminar behandelt zentrale Fragen der Legitimation und Identifikation bei der Kontoeröffnung von Gewerbe- und Firmenkunden, zu Vollmachts- und Vertretungsregelungen bei der Kontoführung sowie der risikoorientierten Kundensegmentierung und Bonitätsbeurteilung. Die Teilnehmenden erhalten neben einem aktuellen Rechts-Update hilfreiche Handlungsempfehlungen für das tägliche Doing anhand vieler Praxisfälle.

Zielgruppe

Wir wenden uns insbesondere an die Mitarbeitenden der Bereiche

- Kreditgeschäft/Kreditorganisation und Markfolge Aktiv
- Gewerbe- und Firmenkundengeschäft
- Recht und Compliance
- Intensivbetreuung, Sanierung und Restrukturierung
- Interne Revision und Kreditrevision
- Interessierte Fachbereiche bzw. Grundsatzbereiche, Geschäftsleitung/Vorstandsmitglieder und externe Prüfer*innen sowie Bankdienstleister

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.

Seminar-Vorschläge

Update Immobilienbewertung: Aktuelle Themen der kreditwirtschaftlichen Wertermittlung

24. September 2025, Online-Veranstaltung

Erbbaurecht kompakt

1. Oktober 2025, Online-Veranstaltung

Abgrenzung Verbraucher und Unternehmer im Kreditgeschäft

21. Oktober 2025, Online-Veranstaltung

Rechtssichere Vertragsgestaltung von Kredit- und Sicherungsverträgen

28. Oktober 2025, Online-Veranstaltung

Immobilien-Wertermittlungspraxis: Richtiger Umgang mit Rechten und Belastungen in Abt. II

29. Oktober 2025, Online-Veranstaltung

Rechtssichere Vertragsgestaltung bei Intensiv- und Sanierungsfällen

4. November 2025, Online-Veranstaltung

Update Firmenkunden-Kreditrecht

18. November 2025, 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

Kontoeröffnung und Kontoführung bei Gewerbe- und Firmenkunden

Name

Vorname

Position

Firma

Straße

PLZ / Ort

Tel./Fax

E-Mail

Name der Assistenz

Datum Unterschrift

Senden Sie Ihre Anmeldung bitte an: anmeldung@akademie-heidelberg.de

Termin und Seminarzeiten

Donnerstag, 16. Oktober 2025

9:30–12:00 Uhr

Online-Zugang ab 9:15 Uhr

Seminar-Nr. 25 10 BK704W

Teilnahmegebühr

€ 290,- (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 Webseite 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 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

info@akademie-heidelberg.de

www.akademie-heidelberg.de