

# Inhaltsverzeichnis

<b>Vorwort zur 16. Auflage .....</b>	<b>13</b>
<b>Abkürzungsverzeichnis .....</b>	<b>15</b>
<b>1      Rechtliche Stellung des Erben .....</b>	<b>21</b>
1.1    Gesamtrechtsnachfolge .....	21
1.2    Haftung für Nachlassverbindlichkeiten .....	26
1.3    Ausschlagung der Erbschaft .....	28
1.4    Beschränkung der Erbenhaftung .....	31
1.4.1    Nachlassverwaltung und Nachlassinsolvenz .....	32
1.4.2    Dürftigkeits- und Überschuldungseinrede .....	34
1.4.3    Aufgebot der Nachlassgläubiger .....	36
1.4.4    Verschweigung .....	37
1.4.5    Fortführung eines Unternehmens .....	38
1.4.6    Errichtung eines Inventars .....	43
1.4.7    Dreimonatseinrede .....	43
1.5    Nachlasspflegschaft .....	44
<b>2      Erbfolge .....</b>	<b>47</b>
2.1    Gesetzliche Erbfolge .....	47
2.1.1    Erbrecht der Verwandten .....	47
2.1.2    Erbrecht des überlebenden Ehegatten .....	53
2.1.3    Erbrecht des Staates .....	59
2.2    Gewillkürte Erbfolge .....	59
2.2.1    Testamente .....	60
2.2.2    Erbvertrag .....	69
2.2.3    Pflichtteilsrecht .....	71
2.2.4    Vermächtnis .....	77

## Inhaltsverzeichnis

---

2.2.5	Auflage .....	79
2.2.6	Teilungsanordnungen .....	80
2.2.7	Schenkungsversprechen von Todes wegen .....	81
<b>3</b>	<b>Anzeigepflichten der Banken .....</b>	<b>83</b>
3.1	Kontenforderungen .....	86
3.1.1	Treuhand- und Anderkonten .....	87
3.1.2	Konten juristischer Personen .....	90
3.1.3	Gemeinschaftskonten .....	91
3.1.4	Verträge zugunsten Dritter .....	92
3.1.5	Konten auf den Namen eines Dritten .....	92
3.1.6	Der bevollmächtigte Erblasser .....	93
3.2	Wertpapierdepots, Wertsachen, Schrankfächer .....	94
3.3	Der ausländische Erblasser .....	96
3.4	Anzeigepflichtige Angaben .....	98
3.4.1	Name, Anschrift, Todestag, Sterbeort des Erblassers .....	98
3.4.2	Guthaben .....	99
3.4.3	Abgetretene Forderungen .....	102
3.4.4	Keine Saldierung .....	102
3.4.5	Wertpapiere usw. .....	103
3.4.6	Unselbstständige Auslandsniederlassungen der inländischen Bank .....	104
3.5	Bagatellgrenze .....	105
3.6	Meldefrist .....	106
3.7	Zuwiderhandlungen gegen die Anzeigepflicht .....	108
3.8	Durchschrift für den Erben .....	108
3.9	Kein Entgelt für die Anzeige .....	110
<b>4</b>	<b>Die Nachlassgeschäftsverbindung .....</b>	<b>111</b>
4.1	Erbe bzw. Erbengemeinschaft .....	111
4.2	Allgemeiner Bankvertrag .....	115
4.3	Nachlasskonten und Nachlassdepots .....	116
4.3.1	Nachlasskonten .....	116
4.3.1.1	Girovertrag und Zahlungsdienste .....	117
4.3.1.2	Scheckeinzug .....	121
4.3.1.3	Wechsel- und Diskontgeschäft .....	122
4.3.2	Nachlassdepots .....	123
4.3.3	Gemeinschaftskonten .....	123
4.3.4	Umschreibung auf Erben .....	124
4.3.5	Spareinlagen .....	125
4.3.6	Sparbriefe .....	127
4.3.7	Treuhandkonten und Anderkonten .....	128

## Inhaltsverzeichnis

---

4.3.8	Umsatzlose Konten .....	129
4.3.9	Auskunfts- und Rechenschaftspflichten der Bank .....	130
4.4	Schrankfach .....	133
4.5	Kreditverbindlichkeiten .....	133
4.6	Freistellungsaufträge und Nichtveranlagungsbescheinigungen .....	133
4.7	Entgelt für die Nachlassbearbeitung? .....	134
<b>5</b>	<b>Belastung des Nachlasskontos durch die Bank .....</b>	<b>137</b>
5.1	Bestattungskosten .....	137
5.2	Überweisungen .....	143
5.3	Daueraufträge .....	144
5.4	Lastschriften .....	145
5.5	Schecks .....	145
5.6	Wechsel- und Diskontgeschäft .....	146
5.7	Online-Banking .....	147
5.8	Rückzahlung überzahlter Renten .....	147
<b>6</b>	<b>Vollmachten .....</b>	<b>159</b>
6.1	Vollmacht über den Tod hinaus .....	160
6.2	Vollmacht auf den Todesfall .....	171
6.3	Postmortale Schenkung .....	173
6.4	Vollmacht und Testamentsvollstreckung .....	174
6.5	Erbschaftsvollmacht .....	176
6.6	Generalvollmacht .....	177
6.7	Vorsorgevollmacht .....	179
6.8	Betreuungsverfügung .....	182
6.9	Patientenverfügung .....	183
6.10	Tod des Bevollmächtigten .....	184
<b>7</b>	<b>Rechtsgeschäfte auf den Todesfall .....</b>	<b>185</b>
7.1	Vertrag zugunsten Dritter auf den Todesfall .....	186
7.1.1	Rechtsbeziehungen zwischen den Beteiligten .....	192
7.1.1.1	Deckungsverhältnis .....	192
7.1.1.2	Valutaverhältnis .....	194
7.1.1.3	Drittverhältnis .....	199
7.1.2	Widerrufsrecht der Erben .....	200
7.1.2.1	Mitwirkung des Begünstigten .....	202
7.1.2.2	Widerrufsverzicht .....	203
7.1.3	Begünstigter .....	208
7.1.3.1	Mehrere Begünstigte .....	208
7.1.3.2	Minderjähriger Begünstigter .....	209

## Inhaltsverzeichnis

---

7.1.4	Gemeinschaftskonten .....	211
7.1.5	Konten und Sparbriefe auf den Namen eines Dritten mit Gläubigervorbehalt .....	213
7.1.5.1	Konten .....	213
7.1.5.2	Sparkonten .....	214
7.1.5.3	Sparbrief .....	217
7.1.6	Depotbereich .....	218
7.1.6.1	Dinglicher Vertrag .....	218
7.1.6.2	Treuhänderische Eigentumsübertragung auf die Bank .....	219
7.1.7	Schrankfach .....	221
7.1.8	Erbrechtliche Bereicherungsansprüche .....	221
7.1.8.1	Schutz des Vertragserben .....	221
7.1.8.2	Schutz des Schlusserben .....	222
7.1.8.3	Schutz des Pflichtteilsberechtigten .....	223
7.1.8.4	Allgemeine zivilrechtliche Grenzen .....	224
7.1.9	Auskunftsrechte .....	225
7.1.10	Vertrag zugunsten Dritter auf den Todesfall als Vollmacht über den Tod hinaus .....	227
7.1.11	Beseitigung des Vertrags zugunsten Dritter durch die Bank .....	230
7.1.12	Verträge zugunsten Dritter mit Auslandsberührung .....	232
7.2	Postmortale Schenkung unter Einsatz einer Vollmacht .....	234
7.3	Postmortale Abtretung auf den Todesfall .....	234
7.4	Schenkung von Todes wegen durch Errichtung eines Oder-Kontos .....	235
<b>8</b>	<b>Gemeinschaftskonten und Gemeinschaftsdepots .....</b>	<b>237</b>
8.1	Oder-Konto .....	238
8.1.1	Umwandlung in ein Und-Konto .....	240
8.1.2	Kontoauflösungsrecht und Kontoumschreibungsrecht .....	240
8.1.3	Fortführung des Giroverhältnisses .....	242
8.1.4	Überlebender Mitkontoinhaber als Alleinerbe .....	242
8.2	Und-Konto .....	243
<b>9</b>	<b>Verfügungsbefugnis der Erben .....</b>	<b>245</b>
9.1	Nachweis der Erbenstellung .....	245
9.1.1	Regelung in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen .....	246
9.1.2	Vorlage eines Erbscheins .....	248
9.1.3	Vorlage eines Testamentsvollstreckezeugnisses .....	251
9.1.4	Vorlage einer Verfügung von Todes wegen .....	251
9.1.4.1	Vorlage eines öffentlichen Testaments .....	252
9.1.4.2	Vorlage eines privatschriftlichen Testaments .....	253
9.1.4.3	Vorlage eines Erbvertrags .....	254

9.1.4.4	Risiko der falschen Auslegung .....	255
9.1.4.5	Prüfung der Echtheit, Gültigkeit und der Vollständigkeit ...	258
9.1.4.6	Nachlassgerichtliche Eröffnungsniederschrift .....	258
9.1.4.7	Vorlage eines anderen Erblegitimationsdokuments .....	262
9.1.4.8	Vorlage keines Erblegitimationsdokuments .....	263
9.1.4.9	Vermutetes Testament im Schrankfach .....	264
9.1.5	Berechtigung zur Vorlage eines Legitimationspapiers .....	266
9.1.6	Erbfälle mit Auslandsberührung .....	266
9.1.6.1	Vorlage eines gegenständlich beschränkten Erbscheins ...	268
9.1.6.2	Vorlage eines ausländischen Erbnachweisdokuments .....	269
9.1.6.3	Vorlage eines Europäischen Nachlasszeugnisses .....	270
9.1.6.4	Vorlage der Verfügung von Todes wegen eines ausländischen Erblassers .....	274
9.1.6.5	Vorlage eines fremdsprachlichen Erbnachweisdokuments .	274
9.1.7	Sonderstellung Konsul .....	275
9.1.7.1	Deutsch-britischer Konsularvertrag .....	276
9.1.7.2	Deutsch-sowjetischer Konsularvertrag .....	276
9.1.7.3	Nachlassabkommen mit der Türkei .....	276
9.2	Auskunftsrechte des bzw. der Erben .....	278
9.3	Verfügungsbefugnis des Alleinerben .....	282
9.4	Verfügungsbefugnis der Erbengemeinschaft .....	284
9.5	Sonderfall gebundenes Sparbuch .....	287
9.6	Nachlassgegenstände als Kreditsicherheit .....	290
9.7	Nicht voll geschäftsfähige Erben oder Miterben .....	291
9.7.1	Geschäftsunfähige Erben oder Miterben .....	291
9.7.2	Beschränkt geschäftsfähige Erben oder Miterben .....	293
9.7.3	Beschränkung der Erbhaftung für den minderjährigen Erben oder Miterben .....	295
9.8	Haftung für Erbschaftsteuer .....	296
<b>10</b>	<b>Vor- und Nacherbschaft .....</b>	<b>305</b>
10.1	Abgrenzung zum Berliner Testament .....	306
10.2	Einsetzung des Vor- und des Nacherben .....	307
10.3	Rechtsstellung des Vorerben .....	307
10.3.1	Nicht befreiter Vorerbe .....	307
10.3.1.1	Verfügungsbeschränkungen .....	307
10.3.1.2	Unentgeltliche Verfügungen .....	313
10.3.1.3	Konto- und Depotführung für den Vorerben .....	315
10.3.1.4	Erbrechtliche Legitimation .....	320
10.3.1.5	Surrogation .....	323
10.3.2	Der befreite Vorerbe .....	324
10.3.3	Vollmachten .....	324

## Inhaltsverzeichnis

---

1.15	Grundbuchordnung (GBO) .....	541
1.16	Grundgesetz für die Bundesrepublik Deutschland (GG) ....	542
1.17	Handelsgesetzbuch (HGB) .....	543
1.18	Insolvenzordnung (InsO) .....	549
1.19	Lebenspartnerschaftsgesetz (LPartG) .....	557
1.20	Gesetz über außergerichtliche Rechtsdienstleistungen (RDG) .....	558
1.21	Scheckgesetz (ScheckG) .....	562
1.22	Sozialgesetzbuch VI (SGB VI) .....	562
1.23	Sozialgesetzbuch VII (SGB VII) .....	565
1.24	Verschollenheitsgesetz (VerschG) .....	566
1.25	Gesetz über den Versicherungsvertrag (VVG) .....	567
1.26	Wechselgesetz (WG) .....	568
1.27	Zivilprozessordnung (ZPO) .....	568
1.28	Gesetz über die Zwangsversteigerung und die Zwangsverwaltung (ZVG) .....	574
<b>2</b>	<b>Verzeichnisse, Verwaltungsanweisungen, ministerielle Schreiben, Gesprächsergebnisse usw. .....</b>	<b>575</b>
2.1	Verzeichnis der für die Verwaltung der Erbschaftsteuer und Schenkungsteuer zuständigen Finanzämter .....	575
2.2	Kontrollmitteilungen für die Steuerakten des Erblassers und des Erwerbers .....	582
2.3	Anzeigepflicht hinsichtlich sogenannter Anderkonten in Erbfällen gemäß § 187 a AO und Haftung gemäß § 15 Abs. 6 ErbStG .....	583
2.4	Anzeigepflicht nach § 33 ErbStG bei Bestattungsvorsorge- Treuhandkonto .....	584
2.5	Anzeigepflicht der Geldinstitute nach § 187 a AO und § 5 ErbStDV .....	585
2.6	Anzeigepflicht nach § 33 ErbStG in Verbindung mit § 1 ErbStDV bei Wertpapierdepots .....	586
2.7	Anzeigepflicht über die Verwahrung und Verwaltung fremden Vermögens gemäß § 33 ErbStG, § 5 ErbStDV .....	586
2.8	Anzeigepflicht der Banken .....	587
2.9	Angabe der bis zum Todestag errechneten Zinsen und Stückzinsen .....	588
2.10	Anzeigepflicht der Vermögensverwahrer und -verwalter nach § 33 ErbStG bei unselbstständigen ausländischen Niederlassungen .....	588
2.11	Anzeigepflicht der Kreditinstitute gemäß § 33 ErbStG – 32 – S 3844 – 1/93 .....	590

## Inhaltsverzeichnis

---

2.12	Einzelfragen zur Anwendung des Zinsabschlaggesetzes ...	591
2.13	Zurechnung von Zinsen im Erbfall .....	592
2.14	Ertragssteuerliche Behandlung der Erbengemeinschaft und ihre Auseinandersetzung .....	593
2.15	Zurechnung von Zinsen und Erhebung des Zinsabschlags im Erbfall .....	594
2.16	Freistellungsaufträge nach dem Tod des Ehegatten .....	594
2.17	Rückzahlung überzahlter Renten – Ergebnis der Gespräche zwischen der Kreditwirtschaft und den Renten- und Unfallversicherungsträgern zur Auslegung der §§ 118 Abs. 3 SGB VI und 620 Abs. 4 RVO – Stand 1996 .....	595
2.18	Verträge zugunsten Dritter auf den Todesfall .....	600
2.19	Haftung der Geldinstitute nach § 20 Abs. 6 ErbStG .....	601
2.20	Anzeigepflicht nach § 33 ErbStG bei Verträgen zugunsten Dritter .....	601
2.21	Haftung der Banken nach § 20 Abs. 6 ErbStG .....	602
2.22	Anzeigepflicht der Kreditinstitute nach § 33 ErbStG .....	603
<b>3</b>	<b>Geschäftsbedingungen (Auszüge) .....</b>	<b>605</b>
3.1	Allgemeine Geschäftsbedingungen der Volksbanken und Raiffeisenbanken .....	605
3.2	Sonderbedingungen für Anderkonten und Anderdepots von Rechtsanwälten und Gesellschaften von Rechtsanwälten ..	611
3.3	Sonderbedingungen für den Sparverkehr .....	611
3.4	Sonderbedingungen für die Vermietung von Sparbuchschließfächern .....	612
3.5	Sonderbedingungen für die Nutzung des elektronischen Postfachs .....	612
<b>4</b>	<b>Formulare .....</b>	<b>615</b>
4.1	Vordruck 190 050 – Anzeige über die Verwahrung oder Verwaltung fremden Vermögens (§ 33 Erbschaftsteuer- und Schenkungsteuergesetz in Verbindung mit § 1 Erbschaftsteuer-Durchführungsverordnung), Fassung 5.23	615
4.2	Vordruck 230 000 – Bürgschaft für Ansprüche aus der Geschäftsverbindung, FA 3.22 .....	618
4.3	Vordruck 230 030 – Bürgschaft für Einzelforderungen, FA 3.22 .....	621
4.4	Vordruck 263 920 – Vollmacht für Finanztermingeschäfte, FA 4.18 .....	625
4.5	Vordruck 265 100 – Vertrag über ein Wertpapierdepot zugunsten Dritter, FA 3.21 .....	628

## Inhaltsverzeichnis

---

4.6	Vordruck 340 040 – Unterschriftenprobe zur Vertretungsberechtigung, FA 6.21 .....	632
4.7	Vordruck 340 370 – Zustimmungserklärung des gesetzlichen Vertreters zur Eröffnung eines Girokontos, FA 12.22 .....	636
4.8	Vordruck 340 410 – Kundenstamm-Vertrag; Gemeinschaftskonten und Gemeinschaftsdepots, FA 12.22 .....	639
4.9	Vordruck 340 420 – Kundenstamm-Vertrag; Einzelkonten und Einzeldepots, FA 12.22 .....	644
4.10	Vordruck 340 520 – Konto-/Depotvollmacht und Unterschriftenproben; Bevollmächtigung für einzelne Konten bzw. sämtliche bestehenden und künftigen Konten, FA 7.22 .....	648
4.11	Vordruck 340 530 – Vertrag zugunsten Dritter mit und ohne Verzicht auf den Widerruf des Schenkungsangebots – Konten und Depots, FA 1.16 .....	651
4.12	Vordruck 340 560 – Konto-/Depotvollmacht für den Todesfall, FA 7.22 .....	655
4.13	Vordruck 340 570 – Kontoeröffnung/-änderung; Und-Konto-/Depot, FA 12.22 .....	658
4.14	Vordruck 340 600 – Kontoeröffnung/-änderung; Oder-Konto-/Depot, FA 12.22 .....	665
4.15	Vordruck 340 650 – Haftungserklärung zur Nachlassabwicklung, FA 3.21 .....	672
4.16	Vordruck 340 670 – Erbschaftsvollmacht für Nachlassabwicklung mit der Bank, FA 7.22 .....	675
4.17	Vordruck 340 680 – Bearbeitungsblatt beim Tod eines Kunden, Fassung 6.22 .....	678
4.18	Vordruck 340 690 – Kenntnisnahme über den Tod eines Kunden, Fassung 2.13 .....	680
	<b>Stichwortverzeichnis .....</b>	<b>683</b>