

Inhaltsverzeichnis

Vorwort zur 16. Auflage	13
Abkürzungsverzeichnis	15
1 Rechtliche Stellung des Erben	21
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
2 Erbfolge	47
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

2.2.5	Auflage	79
2.2.6	Teilungsanordnungen	80
2.2.7	Schenkungsversprechen von Todes wegen	81
3	Anzeigepflichten der Banken	83
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	Zuwerhandlungen gegen die Anzeigepflicht	108
3.8	Durchschrift für den Erben	108
3.9	Kein Entgelt für die Anzeige	110
4	Die Nachlassgeschäftsverbindung	111
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

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
5	Belastung des Nachlasskontos durch die Bank	137
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
6	Vollmachten	159
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
7	Rechtsgeschäfte auf den Todesfall	185
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

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	Schenkungen von Todes wegen durch Errichtung eines Oder- Kontos	235
8	Gemeinschaftskonten und Gemeinschaftsdepots	237
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
9	Verfügungsbefugnis der Erben	245
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 Testamentsvollstreckerzeugnisses	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 Erbenhaftung für den minderjährigen Erben oder Miterben	295
9.8	Haftung für Erbschaftsteuer	296
10	Vor- und Nacherbschaft	305
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

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
2	Verzeichnisse, Verwaltungsanweisungen, ministerielle Schreiben, Gesprächsergebnisse usw.	575
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

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
3	Geschäftsbedingungen (Auszüge)	605
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 Sparbuchschießfächern	612
3.5	Sonderbedingungen für die Nutzung des elektronischen Postfachs	612
4	Formulare	615
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 Forderung, 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

4.6	Vordruck 340 040 – Unterschriftsprobe 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 Unterschriftsproben; 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
Stichwortverzeichnis		683