Inhaltsverzeichnis

		Seite
Vorwort zur 15. Auflage		**11**
Abkürzungsverzeichnis		**13**
1	**Rechtliche Stellung des Erben**	**19**
1.1	Gesamtrechtsnachfolge	19
1.2	Haftung für Nachlassverbindlichkeiten	23
1.3	Ausschlagung der Erbschaft	26
1.4	Beschränkung der Erbenhaftung	29
1.4.1	Nachlassverwaltung und Nachlassinsolvenz	30
1.4.2	Dürftigkeits- und Überschuldungseinrede	32
1.4.3	Aufgebot der Nachlassgläubiger	34
1.4.4	Verschweigung	35
1.4.5	Fortführung eines Unternehmens	35
1.4.6	Errichtung eines Inventars	40
1.4.7	Dreimonatseinrede	41
1.5	Nachlasspflegschaft	41
2	**Erbfolge**	**45**
2.1	Gesetzliche Erbfolge	45
2.1.1	Erbrecht der Verwandten	45
2.1.2	Erbrecht des überlebenden Ehegatten	51
2.1.3	Erbrecht des Staates	56
2.2	Gewillkürte Erbfolge	57
2.2.1	Testamente	57
2.2.2	Erbvertrag	67
2.2.3	Pflichtteilsrecht	68
2.2.4	Vermächtnis	75

Bibliografische Informationen
http://d-nb.info/1201242363

digitalisiert durch DEUTSCHE NATIONAL BIBLIOTHEK

2.2.5 Auflage ... 77
2.2.6 Teilungsanordnungen ... 77
2.2.7 Schenkungsversprechen von Todes wegen ... 78

3 Anzeigepflichten der Banken ... 79
3.1 Kontenforderungen ... 81
3.1.1 Treuhand- und Anderkonten ... 83
3.1.2 Konten juristischer Personen ... 86
3.1.3 Gemeinschaftskonten ... 87
3.1.4 Verträge zugunsten Dritter ... 87
3.1.5 Konten auf den Namen eines Dritten ... 88
3.1.6 Der bevollmächtigte Erblasser ... 89
3.2 Wertpapierdepots, Wertsachen, Schrankfächer ... 89
3.3 Der ausländische Erblasser ... 92
3.4 Anzeigepflichtige Angaben ... 93
3.4.1 Name, Anschrift, Todestag, Sterbeort des Erblassers ... 94
3.4.2 Guthaben ... 94
3.4.3 Abgetretene Forderungen ... 97
3.4.4 Keine Saldierung ... 98
3.4.5 Wertpapiere usw. ... 98
3.4.6 Unselbstständige Auslandsniederlassungen der inländischen Bank ... 99
3.5 Bagatellgrenze ... 101
3.6 Meldefrist ... 102
3.7 Zuwiderhandlungen gegen die Anzeigepflicht ... 103
3.8 Durchschrift für den Erben ... 104
3.9 Kein Entgelt für die Anzeige ... 105

4 Die Nachlassgeschäftsverbindung ... 107
4.1 Erbe bzw. Erbengemeinschaft ... 107
4.2 Allgemeiner Bankvertrag ... 110
4.3 Nachlasskonten und Nachlassdepots ... 111
4.3.1 Nachlasskonten ... 111
4.3.1.1 Girovertrag und Zahlungsdienste ... 112
4.3.1.2 Scheckeinzug ... 116
4.3.1.3 Wechsel- und Diskontgeschäft ... 117
4.3.2 Nachlassdepots ... 117

4.3.3 Gemeinschaftskonten ... 118
4.3.4 Umschreibung auf Erben ... 119
4.3.5 Spareinlagen ... 119
4.3.6 Sparbriefe ... 122
4.3.7 Treuhandkonten und Anderkonten ... 123
4.3.8 Auskunfts- und Rechenschaftspflichten der Bank ... 123
4.4 Schrankfach ... 126
4.5 Kreditverbindlichkeiten ... 126
4.6 Freistellungsaufträge und Nichtveranlagungsbescheinigungen ... 126
4.7 Entgelt für die Nachlassbearbeitung? ... 127

5 Belastung des Nachlasskontos durch die Bank ... 129
5.1 Bestattungskosten ... 129
5.2 Überweisungen ... 135
5.3 Daueraufträge ... 136
5.4 Lastschriften ... 137
5.5 Schecks ... 137
5.6 Wechsel- und Diskontgeschäft ... 138
5.7 Online-Banking ... 138
5.8 Rückzahlung überzahlter Renten ... 139

6 Vollmachten ... 151
6.1 Vollmacht über den Tod hinaus ... 151
6.2 Vollmacht auf den Todesfall ... 162
6.3 Postmortale Schenkung ... 164
6.4 Vollmacht und Testamentsvollstreckung ... 166
6.5 Erbschaftsvollmacht ... 167
6.6 Generalvollmacht ... 168
6.7 Vorsorgevollmacht ... 169
6.8 Betreuungsverfügung ... 173
6.9 Patientenverfügung ... 174
6.10 Tod des Bevollmächtigten ... 175

7 Rechtsgeschäfte auf den Todesfall ... 177
7.1 Vertrag zugunsten Dritter auf den Todesfall ... 177
7.1.1 Rechtsbeziehungen zwischen den Beteiligten ... 184

7.1.1.1 Deckungsverhältnis ... 184
7.1.1.2 Valutaverhältnis ... 186
7.1.1.3 Drittverhältnis ... 191
7.1.2 Widerrufsrecht der Erben ... 192
7.1.2.1 Mitwirkung des Begünstigten ... 193
7.1.2.2 Widerrufsverzicht ... 195
7.1.3 Begünstigter ... 199
7.1.3.1 Mehrere Begünstigte ... 200
7.1.3.2 Minderjähriger Begünstigter ... 201
7.1.4 Gemeinschaftskonten ... 203
7.1.5 Konten und Sparbriefe auf den Namen eines Dritten mit Gläubigervorbehalt ... 204
7.1.5.1 Konten ... 204
7.1.5.2 Sparkonten ... 206
7.1.5.3 Sparbrief ... 208
7.1.6 Depotbereich ... 209
7.1.6.1 Dinglicher Vertrag ... 210
7.1.6.2 Treuhänderische Eigentumsübertragung auf die Bank ... 211
7.1.7 Schrankfach ... 212
7.1.8 Erbrechtliche Bereicherungsansprüche ... 213
7.1.8.1 Schutz des Vertragserben ... 213
7.1.8.2 Schutz des Schlusserben ... 214
7.1.8.3 Schutz des Pflichtteilsberechtigten ... 214
7.1.8.4 Allgemeine zivilrechtliche Grenzen ... 215
7.1.9 Auskunftsrechte ... 216
7.1.10 Vertrag zugunsten Dritter auf den Todesfall als Vollmacht über den Tod hinaus ... 218
7.1.11 Beseitigung des Vertrags zugunsten Dritter durch die Bank ... 222
7.1.12 Verträge zugunsten Dritter mit Auslandsberührung ... 223
7.2 Postmortale Schenkung unter Einsatz einer Vollmacht ... 225
7.3 Postmortale Abtretung auf den Todesfall ... 225
7.4 Schenkung von Todes wegen durch Errichtung eines Oder-Kontos ... 226

8 Gemeinschaftskonten und Gemeinschaftsdepots ... 227
8.1 Oder-Konto ... 228

8.1.1 Umwandlung in ein Und-Konto 230
8.1.2 Kontoauflösungsrecht und Kontoumschreibungsrecht . . 230
8.1.3 Fortführung des Giroverhältnisses 231
8.1.4 Überlebender Mitkontoinhaber als Alleinerbe 231
8.2 Und-Konto 232

9 Verfügungsbefugnis der Erben 235
9.1 Nachweis der Erbenstellung 235
9.1.1 Regelung in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen . . 236
9.1.2 Vorlage eines Erbscheins 237
9.1.3 Vorlage eines Testamentsvollstreckerzeugnisses 240
9.1.4 Vorlage einer Verfügung von Todes wegen 241
9.1.4.1 Vorlage eines öffentlichen Testaments 242
9.1.4.2 Vorlage eines privatschriftlichen Testaments 243
9.1.4.3 Vorlage eines Erbvertrags 244
9.1.4.4 Risiko der falschen Auslegung 244
9.1.4.5 Prüfung der Echtheit, Gültigkeit und der Vollständigkeit 248
9.1.4.6 Nachlassgerichtliche Eröffnungsniederschrift 248
9.1.4.7 Vorlage eines anderen Erblegitimationsdokuments 252
9.1.4.8 Vorlage keines Erblegitimationsdokuments 253
9.1.4.9 Vermutetes Testament im Schrankfach 253
9.1.5 Berechtigung zur Vorlage eines Legitimationspapiers . . 255
9.1.6 Erbfälle mit Auslandsberührung 255
9.1.6.1 Vorlage eines gegenständlich beschränkten Erbscheins 257
9.1.6.2 Vorlage eines ausländischen Erbnachweisdokuments . . 258
9.1.6.3 Vorlage eines Europäischen Nachlasszeugnisses 258
9.1.6.4 Vorlage der Verfügung von Todes wegen eines ausländischen Erblassers 262
9.1.6.5 Vorlage eines fremdsprachlichen Erbnachweisdokuments 262
9.1.7 Sonderstellung Konsul 263
9.1.7.1 Deutsch-britischer Konsularvertrag 264
9.1.7.2 Deutsch-sowjetischer Konsularvertrag 264
9.1.7.3 Nachlassabkommen mit der Türkei 264
9.2 Auskunftsrechte des bzw. der Erben 266
9.3 Verfügungsbefugnis des Alleinerben 270

9.4	Verfügungsbefugnis der Erbengemeinschaft	271
9.5	Sonderfall gebundenes Sparbuch	274
9.6	Nachlassgegenstände als Kreditsicherheit	277
9.7	Minderjährige Erben oder Miterben	278
9.7.1	Geschäftsunfähige Erben oder Miterben	278
9.7.2	Beschränkt geschäftsfähige Erben oder Miterben	280
9.7.3	Beschränkung der Erbenhaftung für den minderjährigen Erben oder Miterben	282
9.8	Haftung für Erbschaftsteuer	283
10	**Vor- und Nacherbschaft**	**291**
10.1	Abgrenzung zum Berliner Testament	292
10.2	Einsetzung des Vor- und des Nacherben	292
10.3	Rechtsstellung des Vorerben	293
10.3.1	Nicht befreiter Vorerbe	293
10.3.1.1	Verfügungsbeschränkungen	293
10.3.1.2	Unentgeltliche Verfügungen	298
10.3.1.3	Konto- und Depotführung für den Vorerben	300
10.3.1.4	Erbrechtliche Legitimation	305
10.3.1.5	Surrogation	308
10.3.2	Der befreite Vorerbe	309
10.3.3	Vollmachten	309
10.4	Rechtsstellung des Nacherben	310
10.4.1	Anwartschaftsrecht des Nacherben	310
10.4.2	Ende der Vorerbschaft/Eintritt der Nacherbfolge	310
11	**Testamentsvollstreckung**	**313**
11.1	Ernennung des Testamentsvollstreckers	313
11.2	Rechtsstellung des Testamentsvollstreckers	315
11.3	Befugnisse des Testamentsvollstreckers	316
11.3.1	Ordnungsgemäße Verwaltung	317
11.3.2	Verbot unentgeltlicher Verfügungen	321
11.3.3	Eingehung von Verbindlichkeiten	322
11.3.4	Nacherbentestamentsvollstreckung	324
11.3.5	Haftung des Testamentsvollstreckers	325
11.4	Befugnisse der Erben	325
11.5	Konto- und Depotführung	328

11.6 Testamentsvollstreckerzeugnis ... 330
11.7 Nachlassinsolvenz ... 331
11.8 Vergütung ... 332

12 Nachlasspflegschaft ... 333
12.1 Ernennung des Nachlasspflegers ... 333
12.2 Befugnisse des Nachlasspflegers ... 334
12.3 Befugnisse der Erben ... 338
12.4 Konto- und Depotführung ... 338
12.5 Bestallungsurkunde ... 339
12.6 Nachlassinsolvenz ... 340
12.7 Kosten der Nachlasspflegschaft ... 340
12.8 Nachlasspflegschaft bei Auslandsberührung ... 341

13 Nachlassverwaltung ... 343
13.1 Ernennung des Nachlassverwalters ... 343
13.2 Befugnisse des Nachlassverwalters ... 344
13.3 Befugnisse der Erben ... 345
13.4 Auswirkungen auf das Bankgeschäft ... 346
13.4.1 Führung von Konten und Depots ... 346
13.4.2 Legitimationswirkung des gebundenen Sparbuchs ... 346
13.4.3 Vorliegende Bankaufträge ... 346
13.4.4 Vollmachten ... 347
13.4.5 Giroverträge ... 347
13.4.6 Scheckverträge ... 348
13.4.7 Lastschriften ... 348
13.5 Bestallungsurkunde ... 349
13.6 Vergütung ... 349

14 Nachlassinsolvenz ... 351
14.1 Ernennung des Nachlassinsolvenzverwalters ... 352
14.2 Befugnisse des Nachlassinsolvenzverwalters ... 352
14.3 Befugnisse der Erben ... 353
14.4 Auswirkungen auf das Bankgeschäft ... 354
14.5 Bestallungsurkunde ... 354
14.6 Vergütung ... 354

15 Einzelzwangsvollstreckung in Nachlassgegenstände ... 357
15.1 Zwangsvollstreckung vor Annahme der Erbschaft 358
15.2 Zwangsvollstreckung nach Annahme der Erbschaft 359

16 Bürgschaften und sonstige Sicherheiten 361
16.1 Tod des Bürgen 361
16.2 Tod des Hauptschuldners 364
16.3 Sonstige Sicherheiten 365

17 Nachforschungen nach weiteren Bankverbindungen mit anderen Kreditinstituten 367

Anhang 369

Anhang 1: Gesetzes- und Verordnungstexte (Auszüge) 373

Anhang 2: Verzeichnisse, Verwaltungsanweisungen, ministerielle Schreiben, Gesprächsergebnisse usw. . 561

Anhang 3: Geschäftsbedingungen (Auszüge) 591

Anhang 4: Formulare 601

Literaturhinweise 659

Stichwortverzeichnis 661