



Online-Seminar

Dormant Accounts

Konten mit unerreichbaren, insolventen oder verstorbenen Kunden

- **Nachrichtenlose Konten – Die Rechtslage in Deutschland**
Arne Wittig | Deloitte Legal
 - **Dormant Accounts – richtiger Umgang im Kontext der
Geldwäschebekämpfung**
Sebastian Glaab | Annerton Rechtsanwaltsgesellschaft mbH
 - **Umgang mit Konten verstorbener Kunden**
Dr. Saskia Ballon | Taylor Wessing
 - **Dormant Accounts im insolvenz- und nachlassinsolvenzrechtlichem Kontext
aus Bankensicht**
Prof. Dr. Jan Roth und Till Hafner | WELLENSIEK Rechtsanwälte
-

Referenten

Weitere Informationen zu unseren Referenten haben wir [hier](#) für Sie bereitgestellt.

Moderation

Nina Weidinger | Verband der Auslandsbanken in Deutschland e.V.

Donnerstag, 1. Dezember 2022, von 09:00 Uhr bis 14:00 Uhr

Online-Veranstaltung

Die Einwahldaten werden den Teilnehmern
am Veranstaltungstag 30 Minuten vor Beginn zugesandt.



Zielsetzung

Banken haben seit jeher Schwierigkeiten mit nachrichtenlosen Konten, sog. Dormant Accounts. Uns erreichen immer wieder Anfragen, wie mit den Konten unerreichbarer, insolventer oder verstorbener Kunden umgegangen werden soll. Dabei ist die Rechtslage in Deutschland, mangels fehlender gesetzlicher Regelung in diesem Bereich, besonders schwierig.

Beginnen werden wir das Seminar daher mit einem Überblick zu nachrichtenlosen Konten und die diesbezügliche Rechtslage in Deutschland. Danach werden wir den richtigen Umgang mit Dormant Accounts im Kontext der Geldwäschebekämpfung betrachten, da auch in diesem Bereich einige Probleme, insbesondere im Hinblick auf Geldwäscherisiken sowie Sorgfaltspflichten lauern. Anschließend wird es einen Überblick darüber geben, wie mit den Konten verstorbener Kunden umzugehen ist. Zum Schluss werden wir uns mit Dormant Accounts im Zusammenhang mit Insolvenzen beschäftigen.

Das Seminar richtet sich an Mitarbeiter in den Rechtsabteilungen, in den Compliance-Abteilungen und in der Internen Revision sowie alle an der Behandlung von Dormant Accounts Interessierte.

Anmeldung

Die Anmeldung ist über die [Homepage](#) des Verbands möglich. **Anmeldefrist: 29. November 2022**

Teilnahmebedingungen

Der Seminarpreis beträgt:

EUR 300 [für [Mitglieder](#)]

EUR 400 [für Nichtmitglieder]

Darin enthalten ist die Online-Teilnahme am Veranstaltungstag, sowie der Online-Zugriff auf elektronische Tagungsunterlagen und Aufzeichnungen im Nachgang der Veranstaltung. Der Online-Zugriff nach der Veranstaltung besteht einen Monat lang. Für Teilnehmer mit inländischer Rechnungsanschrift beinhalten die Gebühren 19 % MwSt.

Nach Eingang der Anmeldung erfolgt eine Bestätigung. Eine kostenlose Stornierung ist bis 14 Tage vor Veranstaltungstermin möglich. Bei späterer Stornierung wird eine Bearbeitungsgebühr in Höhe von EUR 119 berechnet. Für Teilnehmer mit inländischer Rechnungsanschrift beinhaltet diese Gebühr 19 % MwSt. Bei Nichtteilnahme am Online-Seminar wird die gesamte Teilnahmegebühr erhoben. Eine Vertretung des angemeldeten Teilnehmers ist ohne zusätzliche Kosten möglich. Grundsätzlich sind nur die gesamte Veranstaltung und nicht einzelne Veranstaltungsteile buchbar. Programmänderungen aus aktuellem Anlass sind vorbehalten.



Programm

09:00 Uhr bis 09:10 Uhr: digitales Onboarding

09:10 Uhr bis 09:15 Uhr: Begrüßung

09:15 Uhr bis 10:00 Uhr

Nachrichtenlose Konten – Die Rechtslage in Deutschland

Arne Wittig | Deloitte Legal

- Die Regelungen in anderen Ländern
- (Fehlende) gesetzliche Regelungen in Deutschland – Gesetzesinitiativen
- Informations- und Nachforschungspflichten
- Verjährung
- Ergebniswirksame Vereinnahmung
- Praktischer Umfang mit nachrichtenlosen Konten im deutschen Markt

10:00 Uhr bis 10:15 Uhr: Kurze Pause

10:15 Uhr bis 11:00 Uhr

Die Dormant Accounts – richtiger Umgang im Kontext der Geldwäschebekämpfung

Sebastian Glaab | Annerton Rechtsanwaltsgesellschaft mbH

- Dormant Accounts ein GwG-Risiko?
- Dormant Accounts vs Einhaltung der Sorgfaltspflichten
- Sind meine KYC-Daten aktuell?
- Wie löse ich das Problem?

11:00 Uhr bis 11:15 Uhr: Kurze Pause

11:15 Uhr bis 12:00 Uhr

Umgang mit Konten verstorbener Kunden

Dr. Saskia Ballon | Taylor Wessing

- Ausgangslage: Situation im Erbfall
- Legitimation im Erbfall gegenüber der Bank
- Testamentsvollstreckung und (Bank-)Vollmacht
- Erbfallmeldung an das Finanzamt und Unbedenklichkeitsbescheinigung
- Maßnahmen zur Sicherung des (Konto-)Nachlasses bei unbekanntem Erben



12:00 Uhr bis 13:00 Uhr: Mittagspause

13:00 Uhr bis 13:45 Uhr

**Dormant Accounts im insolvenz- und nachlassinsolvenzrechtlichem Kontext aus
Bankensicht**

Prof. Dr. Jan Roth und Till Hafner | WELLENSIEK Rechtsanwälte

- Handlungspflichten der Banken
- Nachforschungen
- Auskunftspflichten der Bank gegenüber möglichen Berechtigten (Gläubiger, Behörden, Finanzverwaltung, Insolvenzverwalter) an „schlafenden Konten“
- Notwendige Maßnahmen der Bank, wenn über das Vermögen eines Kunden das Insolvenzverfahren eröffnet wird
- Besonderheit der Führung von Konten im Rahmen von Nachlass-Insolvenzverfahren: Klärung der Lage der daran Berechtigten
- Ausgewählte Besonderheiten bei Dormant Accounts im Rahmen von Unternehmensinsolvenzen
- Ausgewählte steuerliche Implikationen

13:45 Uhr bis 14:00 Uhr: Abschließende Diskussion und Verabschiedung