

## 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

## 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?

## 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

## 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