

Online-Seminar

Dormant Accounts

- **Unbewegte Konten – Problem oder Ertragsquelle**
Arne Wittig | Deloitte
 - **Geldwäscherechtliche Themen bei Dormant Accounts**
Dr. Anna Izzo-Wagner und Sebastian Glaab | Annerton
 - **Das Konto im Erbfall – do's & don'ts**
Dr. Saskia Ballon | Dr. Ganteführer, Marquardt & Partner
 - **Der Umgang mit Dormant Accounts im insolvenzrechtlichen Kontext**
Joachim Ponseck | Baker McKenzie
 - **Dormant Accounts – die Suche nach Kontoberechtigten oder deren Erben**
Christoph Winkhart | Hoerner-Bank
-

Referentinnen und Referenten

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

Moderation

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

Donnerstag, 28. November 2024 von 09:00 Uhr bis 15:30 Uhr

Online-Veranstaltung

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

Zielsetzung

Nachrichtenlose Konten, sog. Dormant Accounts, stellen Banken immer wieder vor große Herausforderungen. Mangels entsprechender gesetzlicher Regelung dieses Themenbereichs in Deutschland, gestaltet sich die Rechtslage besonders schwierig. In diesem Seminar wollen wir klären, wie mit Konten unerreichbarer, insolventer oder verstorbener Kunden umgegangen werden soll.

Beginnen werden wir das Seminar mit einem Überblick zur Rechtslage um nachrichtenlose Konten sowie den damit verbundenen rechtlichen Problemstellungen. Danach werden wir den richtigen Umgang mit Dormant Accounts im Kontext der Geldwäschebekämpfung betrachten, da gerade in diesem Bereich einige Probleme, insbesondere im Hinblick auf Geldwäscherisiken sowie Sorgfaltspflichten lauern. Anschließend befassen wir uns mit den Herausforderungen des Umgangs mit nachrichtenlosen Konten im Kontext von Erbfällen sowie den Problemen mit Dormant Accounts im Zusammenhang mit Insolvenzen. Abschließend freuen wir uns auf einen spannende Praxiseinblick in die Suche nach Kontoberechtigten und deren Erben.

Das Seminar richtet sich an Mitarbeiter/-innen 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: 26. November 2024**

Teilnahmebedingungen

Der Seminarpreis beträgt:

EUR 390 zzgl. 19% MwSt [für [Mitglieder](#)]

EUR 490 zzgl. 19% MwSt [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.

Nach Eingang der Anmeldung erfolgt eine Bestätigung. Eine kostenlose Stornierung ist bis 14 Tage vor Veranstaltungstermin möglich. Bei späterer Stornierung bis zum Tag vor Seminarbeginn wird eine Bearbeitungsgebühr in Höhe von EUR 100 zzgl. 19% MwSt. berechnet. Bei Nichtteilnahme am Online-Seminar oder bei Stornierung am Seminartag 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 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

Unbewegte Konten – Problem oder Ertragsquelle

Arne Wittig | Deloitte

- „Gimme Some Truth“ – Sachverhalte
- „We´re not in Kansas anymore“ – Deutschland ist anders
- „Neverending Story“ – Zivilrechtlicher Rahmen
- „My Precious“ – Bilanzielle und steuerliche Behandlung
- „The Times They Are A-Changin´“ – Reformüberlegungen

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

10:15 Uhr bis 11:00 Uhr

Geldwäscherechtliche Themen bei Dormant Accounts

Dr. Anna Izzo-Wagner und Sebastian Glaab | Annerton

- Dormant Accounts und ihre rechtliche Einordnung
- Geldwäscherechtliche Problembereiche
- Rechtsfolgen
- Aktuelle gesetzgeberische Entwicklungen
- Handlungsempfehlungen

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

11:15 Uhr bis 12:00 Uhr

Das Konto im Erbfall – do´s & don´t´s

Dr. Saskia Ballon | Dr. Ganteführer, Marquardt & Partner

- Rechtliche Folgen des Erbfalls
- Erbschein oder Testament – die Legitimationsmöglichkeiten
- Pflichten und Schranken der Bank im Erbfall
- Das Und/Oder Konto im Erbfall
- Der unbekannte Erbe

12:00 Uhr bis 13:30 Uhr: Mittagspause



13:30 Uhr bis 14:15 Uhr

Der Umgang mit Dormant Accounts im insolvenzrechtlichen Kontext

Joachim Ponseck | Baker McKenzie

- Handlungs- und Nachforschungspflichten
- Insolvenzverwalter, Gläubiger etc. – welche Auskunftspflichten treffen die Bank gegenüber möglichen Berechtigten an einem Dormant Account
- Eröffnung eines Insolvenzverfahrens – was ist aus bankensicht zu tun, wenn über das Vermögen eines Kunden das Insolvenzverfahren eröffnet wird
- Unternehmensinsolvenzen – was ist im Kontext von Dormant Accounts zu beachten

14:15 Uhr bis 14:45 Uhr: Kurze Pause

14:45 Uhr bis 15:30 Uhr

Dormant Accounts – die Suche nach Kontoberechtigten oder deren Erben

Christoph Winkhart | Hoerner-Bank

- Arbeitsteilung in der Nachlassbearbeitung
- Vorstellung Erbenermittlung
- Abwicklungspraxis Nachrichtenlose Konten

15:30 Uhr: Abschließende Diskussion und Verabschiedung