

WBK-LF02-LS18**Kontoführung beim Todesfall erläutern****Situation**

Sie sind Auszubildende bzw. Auszubildender zur Bankkauffrau bzw. zum Bankkaufmann bei der Sparbank AG in Bürglingen. Als angehende Kundenbetreuerin bzw. angehender Kundenbetreuer bearbeiten Sie unter anderem Nachlasskonten verstorbener Kundinnen und Kunden. Außerdem sind Sie Mitglied im Team, welches das Mitarbeiterhandbuch für neue Kolleginnen und Kollegen erstellt.

Am 15. September 20xx ruft Bernhard Kerner bei Ihnen an und teilt Ihnen mit, dass sein verwitweter Vater, Ulrich Kerner, am 30. August 20xx überraschend verstorben sei. Vor dem Anruf von Bernhard Kerner hatte die Sparbank AG keine Informationen über den Tod seines Vaters.

Telefonisch bekundet er Ihnen verschiedene Anliegen, die Sie in einer Telefonnotiz (Anlage 1) festhalten. Sie vereinbaren mit Bernhard Kerner zur Klärung der Fragen und Erläuterung der weiteren Vorgehensweise einen Gesprächstermin für morgen. Herr Kerner sendet Ihnen das Testament (Anlage 2) und die Sterbeurkunde (Anlage 3) im Anschluss an das Telefonat per E-Mail-Anhang zu.

Aufträge

1. Vervollständigen Sie den Abschnitt „Meldepflichten gegenüber dem Finanzamt“ im Mitarbeiterhandbuch (Anlage 4) unter Zuhilfenahme der Gesetzestexte (Anlage 6 und Anlage 7).
2. Füllen Sie – falls in diesem Falle notwendig – die Anzeige über die Verwahrung oder Verwaltung fremden Vermögens (Anlage 8) aus.
3. Formulieren Sie zur Vorbereitung des Gesprächstermins begründete Antworten zu den Anliegen Bernhard Kerners (Anlage 4, Anlage 5, Anlage 9 und Anlage 10).
4. Führen Sie das Beratungsgespräch mit Herrn Kerner durch.

Datenkranz

Anlage 1: Telefonnotiz

| | | |
|---|---|---|
|  | | |
| An | Abteilung | |
| Telefonnotiz | | |
| Anruf von Bernhard Kerner | Datum 15.09.20xx | Uhrzeit 9:57 Uhr |
| Firma | ☎ Nr. | Fax Nr. |
| <input checked="" type="checkbox"/> hat angerufen | <input type="checkbox"/> ruft wieder an | <input type="checkbox"/> erbittet Rückruf |
| <input type="checkbox"/> hat zurückgerufen | <input type="checkbox"/> möchte Sie treffen | <input type="checkbox"/> war hier |
| Nachricht: <ul style="list-style-type: none"> - Vater, Ulrich Kerner, am 30.08.20xx verstorben - Bernhard Kerner möchte 2.000 Euro abheben (handgeschriebenes Testament, das ihn als Erben ausweist, liegt vor) - Bernhard Kerner möchte an das Schließfach seines Vaters, um seine darin aufbewahrte Münzsammlung zu holen - Vollmacht der Schwester, Karin Bernhard, geb. Kerner, soll gestrichen werden - möchte Freistellungsauftrag als Erbe stellen - alle nach dem Tode des Vaters ausgeführten Kontobelastungen sollen rückgängig gemacht werden | | |
| Datum 15.09.20xx | Uhrzeit 10:05 Uhr | Aufgenommen von |

Anlage 2: Handgeschriebenes TestamentMein Testament

Ich, Ulrich Kerner, geboren am 30. Juli 1949, wohnhaft Wernerstr. 34, 70123 Bürglingen-West, errichte folgerndes Testament:

Ich setze meinen Sohn, Bernhard Kerner, geboren am 12. Mai 1978, Landgasse 97, 71444 Markhausen, zu meinem alleinigen Erben ein.

Bürglingen, 22. August 1997

Unterschrift Ulrich Kerner

Anlage 3: Sterbeurkunde**Sterbeurkunde**

Standesamt Bürglingen
 Registernummer S 89/20xx

Verstorbene Person

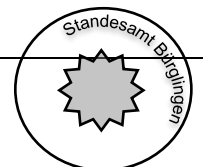
Familienname Kerner
 Geburtsname ---
 Vorname(n) Ulrich
 Zeitpunkt des Todes 30.08.20xx
 Sterbeort Bürglingen
 Letzter Wohnsitz Bürglingen
 Geburtstag 30.07.1949
 Geburtsort Herne/Westfalen
 Familienstand verwitwet

Ehefrau

Familienname Kerner
 Geburtsname Otto
 Vorname(n) Hannelore

Ort, Tag Bürglingen, 02.09.20xx

Urkundsperson *Mertens*
 (Mertens, Standesbeamter)



Anlage 5: Allgemeine Geschäftsbedingungen der Banken (AGB Banken)



https://bankenverband.de/media/40000_0718_muster.pdf (Zugriff am 02.01.2020)

Ziffer 5

Anlage 6: Auszug aus dem Erbschaftsteuer- und Schenkungsteuergesetz (ErbStG)



www.gesetze-im-internet.de/erbstg_1974/_33.html (Zugriff am 02.01.2020)

Paragrafen:

§ 33 (1) ErbStG

Anlage 7: Auszug aus der Erbschaftsteuerdurchführungsverordnung (ErbStDV)



www.gesetze-im-internet.de/erbstdv_1998/_1.html (Zugriff am 02.01.2020)

Paragrafen:

§ 1 ErbStDV

Anlage 8: Anzeige über die Verwahrung oder Verwaltung fremden Vermögens

Sparbank AG
Friedensstr. 16
70123 Bürglingen

An das
Finanzamt Bürglingen
Erbchaftsteuerstelle
Grenzstr. 2
70123 Bürglingen

**Anzeige
über die Verwahrung oder Verwaltung fremden Vermögens
(§ 33 Abs. 1 ErbStG und § 1 ErbStDV)**

1. Erblasser/in

| | | | |
|-----------------------|--|--------------------|--|
| Name, Vorname | | | |
| Identifikationsnummer | | Geburtstag | |
| Wohnort, Straße | | | |
| Todestag | | Sterbeort | |
| Standesamt | | Sterberegister-Nr. | |

2. Guthaben und andere Forderungen, auch Gemeinschaftskonten

| IBAN | Nennbetrag am Todestag ohne Zinsen für das Jahr des Todes (volle Euro) | Aufgelaufene Zinsen bis zum Todestag (volle Euro) | Hat der/die Kontoinhaber/in mit dem Kreditinstitut vereinbart, dass die Guthaben oder eines derselben mit seinem Tod auf eine bestimmte Person übergehen? Wenn ja: Name und genaue Anschrift dieser Person |
|------|--|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

3. Wertpapiere, Anteile, Genussscheine und dergleichen, auch solche in Gemeinschaftsdepots

| Bezeichnung der Wertpapiere usw. Wertpapierkenn-Nr. | Nennbetrag am Todestag (volle Euro) | Kurswert bzw. Rücknahmepreis am Todestag (volle Euro) | Stückzinsen bis zum Todestag (volle Euro) | Bemerkungen |
|---|-------------------------------------|---|---|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

4. Der/die Verstorbene hatte kein – ein Schließfach/ ... Schließfächer

| | |
|-----------------------------|--|
| Versicherungswert (in Euro) | |
|-----------------------------|--|

5. Bemerkungen

(z. B. über Schulden der Erblasserin/des Erblassers beim Kreditinstitut)

| Ort, Datum | Unterschriften |
|------------|----------------|
| | |

Quelle: In Anlehnung an www.gesetze-im-internet.de/erbstdv_1998/muster_1.html (Zugriff am 05.01.2020)

Anlage 9: Terminalabfrage Kundenengagement Ulrich Kerner

| Stammdaten | | |
|--|--|-------------------------------------|
| Name, Vorname | Kerner, Ulrich | |
| Geburtsdatum | 30.07.1949 | |
| Adresse | Wernerstr. 34, 70123 Bürglingen | |
| Telefon | 07014 125845 | |
| Identifikationsnummer | 12 345 678 912 | |
| Kontobezeichnung | Saldo zu Beginn des Todestages | Stückzinsen bis zum Todestag |
| Kontokorrentkonto, IBAN DE52 6902 8001 2566 4763 09, Einzelkonto, Kontovollmacht über den Tod hinaus: Karin Bernhard | -786,96 Euro | -3,65 Euro |
| Sparkonto Nr. DE46 6902 8001 0006 0647 36 | 12.360,43 Euro | 0,82 Euro |
| Sparkonto Nr. DE76 6902 8001 0006 0562 58 zugunsten Selina Richter, Magnolienweg 3a, 75668 Bergwald | 1.800,00 Euro | 0,12 Euro |
| Depot Nr. 5094856, Renschler Solarwerke AG, Anleihe, WKN: A3YN25 | 20.000,00 Euro Nennwert 21.356,98 Euro Kurswert | 487,44 Euro |
| Darlehenskonto Nr. 9075644 (Verbraucherdarlehen) | 6.590,00 Euro | 146,66 Euro |
| Schließfach Nr. 102, keine Vollmachten | | |

Anlage 10: Terminalabfrage Umsätze Kontokorrentkonto Ulrich Kerner

| Buchung Wertstellung | Vorgang Kto. Auftraggeber/in, Empfänger/in | Auftraggeber/in, Empfänger/in Verwendungszweck | Umsatz |
|-----------------------------|---|--|----------------|
| 31.08.20xx 31.08.20xx | Lastschrift Kartenzahlung DE34 5043 4001 2343 2376 22 | Baumarkt Hammer & Nagel | -97,98 Euro |
| 01.09.20xx 01.09.20xx | Dauerauftrag DE53 4809 0801 2493 2323 94 | Monatsmiete Wohnung | -790,00 Euro |
| 01.09.20xx 01.09.20xx | Lastschrift DE12 9908 0202 1122 3243 56 | Heimat- und Kerweverein Bürglingen e. V., Monatsbeitrag September 20xx | -12,00 Euro |
| 09.09.20xx 09.09.20xx | Überweisung durch Karin Bernhard DE44 9504 0201 9876 6656 54 | Volker Strunz Bestattungen | -6.970,00 Euro |