

Grundlagen der Kontoführung in Banken und Sparkassen



Fachanwaltsfortbildung nach § 15 FAO

- **Kontoarten und ihre Unterscheidungskriterien**
- **Natürliche und juristische Personen, Einzelunternehmen und Personenvereinigungen als Kontoinhaber**
- **Besonderheiten bei Gemeinschaftskonten und Treuhandkonten**
- **Prüfungspflichten bei der Kontoeröffnung, u. a. nach KWG, AO, GWG**
- **AGB und Sonderbedingungen**

Relevante Rechts-
und Praxisfragen
der Kontoführung
kompakt

20 Jahre
AKADEMIE
HEIDELBERG.

Referentin



Sigrid Laves
Rechtsanwältin
BRANDI Rechtsanwälte
Hannover

Programm

Kontoarten nach dem Zweck der Konto-Verbindung

- Konten für den Zahlungsverkehr: Kontokorrentkonten, Girokonten
- Konten für die Geldanlage: Sparkonten, Termingeldkonten, Tagesgeld-/Geldmarktkonten
- Konten für die Wertpapierverwahrung: Depotkonten
- Konten für das Kreditgeschäft: Kontokorrentkonten, Darlehenskonten

Kontoinhaber

- Natürliche Personen: Privatpersonen, Handwerker, Freiberufler
- Juristische Personen des Privatrechts: e.V., Stiftungen, AG, GmbH, UG
- Juristische Personen des öffentlichen Rechts: Gebietskörperschaften, Personenkörperschaften, Anstalten, Stiftung des öffentlichen Rechts
- Einzelunternehmen (eingetragen)
- Personenvereinigungen/Gesamthandsgemeinschaften im Gesellschaftsrecht: OHG, KG, GbR
- Personenvereinigungen außerhalb des Gesellschaftsrechts: nicht eingetragene Vereine, WEG

Gemeinschaftskonten

- Und-Konto
- Oder-Konto

Treuhandkonten

- Anderkonten
- Andere Treuhandkonten

Prüfungspflichten bei der Kontoeröffnung

- Steuerrechtliche Legitimationsprüfung
 - § 154 AO: Kontenwahrheit, Legitimationsprüfung, Herstellung jederzeitiger Auskunftsbereitschaft, Kontosperre, Haftung
 - Ausnahmen von der Pflicht zur Legitimationsprüfung: Anwendungserlass AEAO und relevante Ausnahmeregelungen
- Geldwäschegesetz (GWG)
 - §§ 2, 8, 10 GWG: Pflichten im Zusammenhang mit der Kontoeröffnung und -führung

AGB/Sonderbedingungen

- Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB): Rechtliche Bedeutung und Anforderungen
- Sonderbedingungen: Besondere Regelungen bei der Kontoführung

Seminarziel

Dieses Seminar richtet sich insbesondere an Fachanwält*innen für Bank- und Kapitalmarktrecht, die ihre Kenntnisse in der Kontoführung vertiefen möchten, sowie an Rechtsanwält*innen, die in der Bankberatung tätig sind wie auch an Bankjurist*innen und Mitarbeitende im Bereich Kontoführung.

Das Online-Seminar kombiniert theoretische Grundlagen zur Kontoführung mit praxisorientierten Fallbeispielen und rechtlichen Diskussionen. Es werden aktuelle rechtliche Entwicklungen sowie relevante Urteile aus der Praxis vorgestellt und in interaktive Übungen eingebunden.

Das Webinar eignet sich auch hervorragend zur Fortbildung gemäß § 15 FAO für Fachanwält*innen für Bank- und Kapitalmarktrecht.

Wissenswertes

Zielgruppe

Wir wenden uns insbesondere an die Mitarbeitenden der Bereiche

- Fachanwält*innen für Bank- und Kapitalmarktrecht
- Rechtsanwält*innen
- Kontoführung
- Recht und Compliance
- Revision
- Interessierte Fachbereiche bzw. Grundsatzbereiche, Geschäftsleitung/ Vorstandsmitglieder und externe Prüfer*innen sowie Bankdienstleister

Gute Gründe für Ihre Teilnahme

- Sie erarbeiten sich aktuelles Know-how zu Rechts- und Praxisfragen der Kontoführung
- Sie erhalten sofort anwendbare Umsetzungstipps für Ihr Institut und Ihren Bereich
- Sie klären offene Fragen für Ihren Bereich oder Ihr Institut mit der Referentin
- Sie erhalten wertvolle Praxistipps im Erfahrungsaustausch mit anderen

Unsere Referentin



Sigrid Laves

Rechtsanwältin

BRANDI Rechtsanwälte, Hannover

Frau Laves verstärkt seit Juli 2022 das Team der BRANDI Rechtsanwälte, eine überörtliche Wirtschaftssozietät, und bringt dort ihre Expertise im Bank- und Kapitalmarktrecht ein. Zuvor war sie in den Rechtsabteilungen verschiedener Finanzunternehmen und als Fachbereichsleiterin beim Sparkassenverband Niedersachsen mit bankrechtlichen Fragestellungen aller Art betraut. Ihr Schwerpunkt lag im Wertpapier- und Kapitalmarktrecht, Stiftungsmanagement, Testamentsvollstreckung und Beschwerdemanagement. Frau Laves verfügt über persönliche Kontakte zur Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), zu Investmentbanken und Privatbanken. Sie engagiert sich bis heute als Dozentin.

Seminar-Vorschläge

Grundlagen bargeldloser Zahlungsverkehr in Banken und Sparkassen

25. März 2025, Online-Veranstaltung

Vollmachten im Bankgeschäft

25. März 2025, Online-Veranstaltung

(Vorsorge-)Vollmachten und Betreuung im Bankverkehr

3. April 2025, Online-Veranstaltung

Der Erbfall in der Bankpraxis

28. April 2025, Online-Veranstaltung

AGB-Recht und Bankentgelte

6. Mai 2025, Online-Veranstaltung

► Diese und weitere Seminar-Angebote finden Sie bei uns online unter www.akademie-heidelberg.de/online-seminare

Zusätzliche Informationen

Fragen zu diesen Schulungen oder unserem gesamten Seminar-Programm beantworte ich Ihnen sehr gerne.



Thomas Ackermann

Telefon 06221/65033-41

t.ackermann@akademie-heidelberg.de

Anmeldeformular

Grundlagen der Kontoführung in Banken und Sparkassen

Name _____

Vorname _____

Position _____

Firma _____

Straße _____

PLZ / Ort _____

Telefon/Fax _____

E-Mail _____

Name der Assistenz _____

Datum Unterschrift _____

Senden Sie Ihre Anmeldung bitte an: anmeldung@akademie-heidelberg.de

Termin und Seminarzeiten

Montag, 17. März 2025
9:00–12:00 Uhr
Online-Zugang ab 8:45 Uhr
Seminar-Nr. 25 03 BK712 W

Teilnahmegebühr

€ 320,- (zzgl. gesetzl. USt)

Die Gebühr beinhaltet die Teilnahme am Online-Seminar sowie die Präsentation als PDF-Datei.

Im Anschluss an das Seminar erhalten Sie ein Zertifikat, das Ihnen die Teilnahme an der Fortbildung bestätigt.

Allgemeine Geschäftsbedingungen

Es gelten unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen (Stand: 01.01.2010), die wir Ihnen auf Wunsch gerne zusenden. Diese können Sie jederzeit auch auf unserer Website einsehen: www.akademie-heidelberg.de/agb

Zum Ablauf

- Vor dem Seminartag erhalten Sie von uns eine E-Mail mit einem Link, über den Sie sich direkt in die Online-Veranstaltung einwählen können.
- Für Ihre Teilnahme ist es nicht notwendig, ein Programm herunterzuladen. Sie können am Seminar direkt per Zoom im Browser teilnehmen.
- Über Ihr Mikrofon und Ihre Kamera können Sie jederzeit Fragen stellen und mit den Referierenden und weiteren Teilnehmenden diskutieren. Alternativ steht auch ein Chat zur Verfügung.

 **AKADEMIE
HEIDELBERG**

AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH
Maaßstraße 28 · 69123 Heidelberg
Telefon 06221/65033-0
info@akademie-heidelberg.de
www.akademie-heidelberg.de