

# Betreuung & Vorsorgevollmacht in der Bankpraxis

Modul 3: Legitimation & Befugnisse des Betreuers • genehmigungsfreie/-pflichtige Geschäfte • Einwilligungsvorbehalt • Erfahrungen mit neuem Betreuungsrecht



Mit diesem und weiteren Seminaren können Sie auch ein Zertifikat erwerben, alle Infos finden Sie hier: [Zertifizierter Experte Kontoführungsrecht \(FCH\), 231106, 13.11.2023 - 17.11.2023](#)

Themen u.a.:

10:00 - 13:00 Uhr

**Kaspar Dreyer**

Rechtsanwalt Referent Rechtsberatung  
Sparkasse Bielefeld

**Thomas O. Günther**

Chefsyndikus/Rechtsanwalt LL.M. oec  
Beauftragte und Recht  
Volksbank Köln Bonn eG

- Vorsorgevollmacht - Grundlagen
  - Begriff, Zweck, Form und Legitimation
  - Inkrafttreten und Erlöschen der Vollmacht
  - Vor- und Nachteile einer Vorsorgevollmacht – Risiken
  - Abgrenzung zu Betreuungs- und Patientenverfügung
- Vorsorgevollmacht als Innenvollmacht und/ oder Außenvollmacht
- Besondere Fragestellungen
  - Vorsorgevollmachten bei Gemeinschaftskonten?
  - Darf das Kreditinstitut Willenserklärungen eines Bevollmächtigten zurückweisen?
- Vorsorgevollmacht und/ oder Betreuung?
  - Notariell, Muster des ZKA oder privatschriftlich?
  - Umgang mit unklaren Formulierungen oder Bedingungen
  - Haftungsrisiken für die Bank
- Legitimation des Betreuers
  - Betreuerausweis oder Beschluss?
  - Wie häufig darf die Vorlage verlangt werden?
- Befugnisse des Betreuers
  - Reichweite und Grenzen
  - Praxisproblem Beendigung der Betreuung
  - Haftungsrisiken für die Bank
- Genehmigungspflichtige / -freie Geschäfte
- Genehmigungserfordernisse bei Geldanlagen und Wertpapiergeschäften
- Praxisprobleme & Best Practice Tipps
  - Einwilligungsvorbehalt
  - Umgang mit bestehenden Vollmachten
  - Konträre Weisungen durch Betreuten oder Betreuer
  - Online-Banking für Betreuer?
  - Spagat maximale Rechtssicherheit vs. effiziente, schlanke Kontoführung

---

Mit freundlicher Unterstützung unseres namhaften und etablierten Kooperationspartners:



# Betreuung & Vorsorgevollmacht in der Bankpraxis

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

**Betreuung & Vorsorgevollmacht in der Bankpraxis**   
15.11.2023 (231109) 379,00 €\*

**Nachlassbearbeitung in Banken und Sparkassen**   
17.11.2023 (231110) 379,00 €\*

Preise für TreuePlus Kunden	
Treue PLUS 15	322,15 €
Treue PLUS 20	303,20 €
Treue PLUS 25	284,25 €

Sie interessieren sich für unser TreuePlus-Rabattmodell?  
Infos unter <https://fch-gruppe.de/TreueAngebot>

Wir haben Interesse an einem individuellen **Inhouse-Seminar** für unser Haus zu einem der oben genannten Seminarthemen.

Bitte kontaktieren Sie mich für weitere Informationen

15.11.2023 10:00 bis 13:00 Uhr

Online-Veranstaltung mit Zoom. Zoom ist der erste Anbieter von Videokonferenzlösungen, dessen Software im Jahr 2021 vom BSI nach dem internationalen Standard Common Criteria zertifiziert wurde.

Der Zugang zum Seminar erfolgt über Ihren persönlichen Nutzerbereich in „MeinFCH“. Informationen zum Zugang und eine Anleitung erhalten Sie spätestens eine Woche vor dem Seminar. Ihre Teilnahmebestätigung und die Seminardokumentation als PDF finden Sie ebenfalls unter „MeinFCH“.

Bei der Anmeldung gewähren wir ab dem zweiten Teilnehmer aus dem demselben Haus bei zeitgleicher Anmeldung einen Rabatt von **20%**.

Sie erhalten nach Eingang der Anmeldung Ihre Anmeldebestätigung/Rechnung. Bitte überweisen Sie den Rechnungsbetrag innerhalb von 30 Tagen nach Zugang der Rechnung.

Eine Stornierung Ihrer Anmeldung ist nicht möglich. Eine kostenfreie Vertretung durch Ersatzteilnehmer beim gebuchten Termin dagegen schon. Der Name des Ersatzteilnehmers muss dem Veranstalter jedoch spätestens vor Seminarbeginn mitgeteilt werden. Wir weisen darauf hin, dass „Teilnahmen“ von anderen als den gebuchten Teilnehmern nicht gestattet sind und Schadensersatzansprüche des Veranstalters auslösen.

Bei Absage durch den Veranstalter wird das volle Seminarentgelt erstattet. Darüber hinaus bestehen keine Ansprüche. Änderungen des Programms aus dringendem Anlass behält sich der Veranstalter vor.

\* zzgl. 19 % MwSt. \*\* inkl. 7 % MwSt. \*\*\* zzgl. 7 % MwSt.

## Fach-/Produktinformationen und Datenschutz

Die FCH AG und ihre Dienstleister (z. B. Lettershop) verwenden Ihre personenbezogenen Daten für die Durchführung unserer Leistungen und um Ihnen ausgewählte Fach- und Produktinformationen per Post zukommen zu lassen. Sie können der Verwendung Ihrer Daten jederzeit durch eine Mitteilung per Post, E-Mail oder Telefon widersprechen.

Senden Sie mir bitte Fach- und Produktinformationen sowie die Banken-Times SPEZIAL für meinen Fachbereich kostenfrei an meine angegebene E-Mail Adresse (Abbestellung jederzeit möglich).

**Senden Sie uns Ihre Bestellung per Mail an:**  
[info@fch-gruppe.de](mailto:info@fch-gruppe.de)

**oder schriftlich an:**  
FCH AG  
Im Bosseldorn 30, 69126 Heidelberg  
Fax: +49 6221 99898-99

**Weitere Informationen erhalten Sie unter:**  
+49 6221 99898-0  
oder unter [www.FCH-Gruppe.de](http://www.FCH-Gruppe.de)

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:  
(Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen: