

Schweizer Schriften zur Vermögensberatung und zum Vermögensrecht
Schriftenreihe von KENDRIS private AG

Herausgegeben von
Prof. Dr. Margareta Baddeley, Prof. Dr. Peter Breitschmid,
Prof. Dr. Paul Eitel, Prof. Dr. Hans Rainer Künzle und Dr. Rudolf Roth

9



Der Tod des Bankkunden

Rechtsprobleme bei der Vererbung der
Bankbeziehung aus schweizerischer Sicht

Geneviève Brunner

KENDRIS
THE WEALTH OF
INDEPENDENCE

Schulthess § 2011

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Inhaltsübersicht.....	VII
Inhaltsverzeichnis.....	IX
Abkürzungsverzeichnis.....	XVII
Literaturverzeichnis.....	XXIII
Materialienverzeichnis	LIX
Anhangverzeichnis	LXI
Zusammenfassung.....	LXV
Summary	LXVII
Einleitung	1
1. Teil: Rechtsbeziehung zwischen der Bank und dem Bankkunden.....	3
1. Kapitel: Grundlagen zum Bankgeschäft.....	5
§ 1 Konto als Basis der Geschäftsverbindung.....	5
I. Begriff des Kontos.....	5
II. Kontokorrent.....	6
1. Begriff.....	6
2. Rechtsnatur des Kontokorrents.....	6
III. Kontoeröffnung.....	7
1. Identifikation des Vertragspartners (natürliche Personen) und Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten.....	7
a) Geltungsbereich.....	7
b) Zu identifizierende Parteien.....	7
aa) Identifikation des Bankkunden.....	7
bb) Identifikation des Bevollmächtigten.....	8
cc) Identifikation der Erbengemeinschaft.....	8
c) Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten.....	9
2. Abschluss der Identifikation und Benutzung des Kontos.....	9
3. Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB).....	9
IV. Verschiedene Kontoarten.....	10
1. Einzelkonto/Privatkonto.....	10
2. Gemeinschaftskonto.....	11
a) Definition und Rechtsnatur.....	11
b) Compte-Joint (Oder-Konto).....	11
aa) Definition.....	11
bb) Solidarität.....	12
cc) Innen- und Aussenverhältnis.....	12
c) Und-Konto.....	13
aa) Definition.....	13
bb) Innen- und Aussenverhältnis.....	13
3. Nummernkonto.....	14
§ 2 Verfügungs- und Vertretungsmacht über das Konto.....	15
I. Verfügungsmacht.....	15
II. Vertretungsmacht.....	15
III. Verfügungsberechtigung bei den verschiedenen Kontoarten.....	16
1. Einzelkonto/Privatkonto.....	16

	2.	Compte-Joint.....	16
	3.	Und-Konto	17
§ 3		Vollmachten.....	17
	I.	Bankvollmacht.....	18
		1. Definition	18
		2. Regelung der Bankvollmacht in den AGB.....	19
		a) Inhalt der AGB.....	19
		b) Unterschrift des Bevollmächtigten	19
		c) Widerruf gemäss den AGB	19
		3. Arten und Umfang der Bankvollmacht.....	20
		a) Spezial- und Generalvollmacht	20
		b) Einzel- und Kollektivvollmacht.....	20
		c) Vollmacht mit Substitutionsbefugnis.....	20
		d) Verwaltungsvollmacht.....	21
	II.	Vollmacht über den Tod hinaus	21
		1. Gesetzliche Grundlage	21
		2. Formvorschriften	22
	III.	Vollmacht auf den Todesfall.....	23
		1. Zulässigkeit.....	23
		2. Formvorschriften	23
		3. Praxis.....	24
2. Kapitel: Aktiv- und Passivgeschäft			25
§ 4		Aktivgeschäft (aus der Sicht der Bank).....	25
	I.	Allgemeines.....	25
	II.	Kreditprüfung und Kreditarten.....	25
		1. Kreditprüfung.....	25
		a) Kreditwürdigkeit	26
		b) Kreditfähigkeit	26
		2. Kontokorrentkredit	26
		a) Definition	26
		b) Saldoziehung und Rückzahlung	27
		3. Darlehen (fester Vorschuss).....	27
		a) Definition	27
		b) Verzinsung und Kündigung	28
§ 5		Passivgeschäft (aus der Sicht der Bank).....	28
	I.	Allgemeines.....	28
	II.	Arten von Einlagen	28
		1. Spar- oder Anlagegelder	28
		2. Sichteinlagen.....	29
		3. Termineinlagen.....	29
3. Kapitel: Indifferentes Bankgeschäft			31
§ 6		Depotgeschäft.....	31
	I.	Definition.....	31
	II.	Verschlossenes und offenes Depot.....	32
	III.	Rechtsnatur	32
	IV.	Verschiedene Depotarten.....	32
		1. Einzeldepot	33
		2. Dépôt-conjoint (Oder-Depot, Solidardepot).....	33
		3. Und-Depot (Gesamthanddepot).....	33
		4. Nummerndepot.....	33
§ 7		Schrankfachgeschäft.....	34
	I.	Definition.....	34
	II.	Rechtsnatur	35
	III.	Verschiedene Schrankfacharten.....	35
		1. Schrankfach mit Einzelzugriff.....	36
		2. Schrankfach mit mehreren, allein verfügungsberechtigten Personen.....	36
		3. Schrankfach mit mehreren gemeinsam verfügungsberechtigten Personen.....	36

§ 8	Vermögensverwaltungsgeschäft	37
I.	Definition	37
II.	Rechtsnatur	38
III.	Auskunftspflicht in der Vermögensverwaltung	38
4. Kapitel: Bankgeheimnis		40
§ 9	Rechtsgrundlagen des Bankgeheimnisses	40
I.	Definition	40
II.	Rechtsgrundlagen	41
1.	Vertragliche Beziehung	42
2.	Persönlichkeitsrecht (Art. 27/28 ZGB)	42
3.	Strafrechtliche Norm (Art. 47 BankG)	43
§ 10	Umfang des Bankgeheimnisses	44
I.	Allgemeines	44
II.	Umfang der Geheimhaltungspflicht	45
1.	Geschützte Informationen	45
2.	Geschützte Interessen	45
a)	Interesse des Bankkunden	45
b)	Öffentliches Interesse	45
c)	Interesse der Bank	46
III.	Auskunftsberechtigte Personen trotz Bankkundengeheimnis	46
1.	Bankkunde	47
2.	Wirtschaftlich Berechtigter	47
a)	Auskunftsrecht des wirtschaftlich Berechtigten	47
b)	Auskunftsrecht der Erben des wirtschaftlich Berechtigten	48
aa)	Problematik und Fragestellung	48
bb)	Doktrin	48
cc)	Erbrechtliche Anspruchsgrundlage	50
dd)	Kantonale Rechtsprechung	50
ee)	Bundesgerichtliche Rechtsprechung	52
ff)	Stellungnahme	52
3.	Bevollmächtigter	53
4.	Ehegatte	54
a)	Alleiniges Auskunftsrecht	54
b)	Auskunftsanspruch des Ehegatten	54
c)	Wirtschaftliche Berechtigung eines Ehegatten	55
5.	Eingetragene/r Partner/in	56
5. Kapitel: Regelungen des Bankkunden in Bezug auf sein Vermögen respektive seinen Nachlass		57
§ 11	Der Vorsorgeauftrag	57
I.	Errichtung und Wirkung des Vorsorgeauftrages	58
1.	Allgemeines	58
2.	Formvorschriften bei der Errichtung	59
3.	Feststellung der Wirksamkeit und Annahme	59
II.	Eignung des Vorsorgeauftrages als Instrument der Vermögensplanung	60
§ 12	Begünstigung des überlebenden Ehegatten und des/r überlebenden Partners/in	61
I.	Begünstigung des überlebenden Ehegatten	61
1.	Güterrechtliche Begünstigung	61
a)	Güterstand der Errungenschaftsbeteiligung	61
aa)	Allgemeines	61
bb)	Vorschlagszuweisung	62
b)	Güterstand der Gütergemeinschaft	63
aa)	Allgemeines	63
bb)	Gesamtgutszuweisung	63
2.	Erbrechtliche Begünstigung	64
a)	Nutzniessung gemäss Art. 473 ZGB	64
b)	Zuweisung der verfügbaren Quote	65

3.	Begünstigung des überlebenden Ehegatten als geeignetes Instrument der Nachlassplanung.....	66
II.	Begünstigung des/der überlebenden Partners/in	67
1.	Güterrechtliche Begünstigung.....	67
2.	Erbrechtliche Begünstigung	68
§ 13	Verfügungen von Todes wegen	69
I.	Allgemeines	69
1.	Begriff.....	69
2.	Verfügungsfähigkeit	70
a)	Handlungsfähigkeit.....	70
b)	Urteilsfähigkeit.....	70
II.	Verschiedene Formen.....	71
1.	Eigenhändiges Testament (Art. 505 ZGB).....	71
2.	Öffentliches Testament (Art. 499–503 ZGB).....	71
3.	Erbvertrag	72
III.	Verfügungen von Todes wegen als geeignete Nachlassplanungsinstrumente.....	72
§ 14	Der Willensvollstrecker	74
I.	Einsetzung eines Willensvollstreckers	74
1.	Begriff und Zweck	74
2.	Abgrenzung zum Erbschaftsverwalter (Art. 554 ZGB).....	75
a)	Einsetzung.....	75
b)	Aufgabenbereich	75
c)	Unterschiede zwischen der Erbschaftsverwaltung und der Willensvollstreckung.....	76
3.	Abgrenzung zum Erbenvertreter (Art. 602 III ZGB)	76
a)	Einsetzung.....	76
b)	Aufgabenbereich	77
c)	Unterschiede zwischen der Erbenvertretung und der Willensvollstreckung ..	77
II.	Rechtsnatur der Willensvollstreckung.....	78
III.	Ernennung des Willensvollstreckers	78
IV.	Aufgabenkreis des Willensvollstreckers.....	79
1.	Gesetzliche Rechte und Pflichten	79
2.	Besitz	80
3.	Vermögensverwaltung	80
a)	Verwaltungshandlung	80
b)	Tätigkeitsumfang	81
c)	Anlagestrategie.....	81
d)	Zustimmung der Erben	81
V.	Die Bank als Willensvollstreckerin	82
1.	Vorteile mit einer Bank als Willensvollstreckerin	83
2.	Nachteile, wenn eine Bank als Willensvollstreckerin amtet.....	83

2. Teil: Rechtsbeziehung zwischen dem Erblasser (Bankkunden) und seinen Erben..... 85

6. Kapitel: Eröffnung des Erbanges und Universalsukzession..... 87

§ 15	Universalsukzession	87
I.	Eröffnung des Erbanges und Ort der Eröffnung.....	87
II.	Erbschaftserwerb.....	88
§ 16	Rechtsstellung der Erben und des Vermächtnismehmers.....	88
I.	Erbenkategorien	88
1.	Gesetzliche Erben	88
2.	Eingesetzte Erben	89
II.	Erbengemeinschaft.....	90
1.	Entstehungsgrundlage.....	90
2.	Gemeinschaftliches Handeln.....	90
a)	Gesamteigentümer.....	90
b)	Prinzip der Einstimmigkeit.....	91

3.	Haftung für Schulden	91
a)	Solidaritätsprinzip	91
b)	Ausschlagung der Erbschaft (Art. 566 ff. ZGB)	92
4.	Erlöschen der Erbengemeinschaft	92
III.	Vermächtnisnehmer	93
7. Kapitel: Sicherungsmassregeln		94
§ 17	Siegelung der Erbschaft (Art. 552 ZGB)	94
I.	Begriff und Zweck	94
II.	Verfügungssperre über Guthaben und Depots	95
§ 18	Einlieferung letztwilliger Verfügungen (Art. 556 ZGB)	96
I.	Zweck	96
II.	Einzuliefernde Verfügungen	96
1.	Letztwillige Verfügungen	96
2.	Erbverträge	97
3.	Eheverträge	97
III.	Einlieferungspflicht an die Behörde	97
§ 19	Erbsbescheinigung (Art. 559 ZGB)	98
I.	Definition und Zweck	99
II.	Anspruch auf Erteilung einer Erbsbescheinigung	99
1.	Eingesetzte Erben	100
2.	Gesetzliche Erben	100
3.	Ehegatte	100
4.	Willensvollstrecker, Erbschaftsverwalter, Erbschaftsliquidator	101
5.	Keinen Anspruch auf Erbsbescheinigung	102
III.	Verfahren zur Ausstellung der Erbsbescheinigung	102
IV.	Rechtswirkungen	103
1.	Abänderbarkeit der Erbsbescheinigung	104
2.	Verfügbarmacht der Erben	104
a)	Über Grundeigentum	104
b)	Über Forderungen	105
c)	Über Bankkonten und -depots	105
V.	Anerkennung ausländischer Ausweise	105
1.	Anerkennungsvoraussetzungen	105
a)	Anerkennungsobjekt	106
b)	Indirekte Zuständigkeit	106
c)	Unanfechtbarkeit und Endgültigkeit	106
d)	Ordre Public	107
2.	Wirkungen der Anerkennung	108
a)	Allgemeines	108
b)	Legitimationswirkungen	108
c)	Substitution und Äquivalenz	109
3. Teil: Die Bank und der Tod des Bankkunden		111
8. Kapitel: Vorkehrungen der Bank nach dem Tod des Bankkunden		113
§ 20	Fortdauer der Geschäftsverbindung nach dem Tod des Bankkunden	113
I.	Neue Vertragspartnerin der Bank	113
II.	Fortsetzung des Auftrages	113
§ 21	Nachforschungs- und Informationspflicht	114
I.	Nachforschungspflicht der Bank nach Erben	114
II.	Informationspflicht gegenüber den Erben über die Existenz einer Bankbeziehung	115
1.	Meinungsstand in der Literatur	115
2.	Stellungnahme	116
§ 22	Vorgehen der Bank vom Zeitpunkt des Todes bis zur Vorweisung der Erbsbescheinigung	120
I.	Interne Sperrung der Vermögenswerte	120
II.	Folgen der internen Sperrung	121

1.	Fortdauer der einzelnen Bankverträge	121
2.	Zahlung der Beerdigungs- und Spitalkosten	121
3.	Lastschriftverfahren	121
4.	Ausführung von Daueraufträgen	122
a)	Banküberweisung (Giroüberweisung)	122
b)	Nichterlöschen mit dem Tod	123
c)	Sicherheitsbedenken bei der Ausführung von Daueraufträgen nach dem Tod des Bankkunden	123
aa)	Daueraufträge zur Deckung der Lebenshaltungskosten	123
bb)	Weitere Daueraufträge	123
5.	Auszahlungen übriger Leistungen	126
6.	Verkauf von Wertpapierpositionen	127
a)	Problemstellung	127
b)	Geschäftsführung ohne Auftrag (Art. 419 ff. OR)	127
aa)	Definition	127
bb)	Geschäftsbesorgung	128
cc)	Auftragslosigkeit	128
dd)	Fremdes Geschäft	128
ee)	Fremdgeschäftsführungswille	128
ff)	Gebotensein der Geschäftsführung, Interesse des Geschäftsherrn	129
III.	Stellungnahme	130
§ 23	Gutglaubenschutz bei der Erbbescheinigung	131
I.	Guter Glaube eines Dritten	132
1.	Bundesgerichtliche Rechtsprechung	132
2.	Meinungsstand in der Lehre	132
3.	Stellungnahme	133
II.	Formelle Überprüfung der Erbbescheinigung seitens der Bank	134

4. Teil: Rechtsbeziehung zwischen der Bank und den Erben..... 137

9. Kapitel: Vererbung einer Bankbeziehung..... 139

§ 24	Rechtsfragen bei der Vererbung einer Bankbeziehung	139
I.	Beschlussfassung der Erbengemeinschaft	139
II.	Vererbung der Verfügungsberechtigung beim Konto, beim Depot sowie beim Schranksfach	140
1.	Verfügungsberechtigung der Erbengemeinschaft bei Bankverträgen mit Einzelzugriff	140
2.	Verfügungsberechtigung der Erbengemeinschaft bei Bankverträgen mit Gemeinschaftszugriff	141
3.	Verfügungsberechtigung der Erbengemeinschaft bei Bankverträgen mit Kollektivzugriff	142
4.	Fazit	142
III.	Vollmacht über den Tod hinaus	143
1.	Vorteile der Vollmacht über den Tod hinaus	143
2.	Interessenwahrungspflicht der Bank gegenüber den Erben	144
a)	Guter Glaube der Bank	144
b)	Zustimmung der Erben	145
c)	Bundesgerichtliche Rechtsprechung	146
d)	Feststellung der Interessen der Erben	148
3.	Widerruf der Vollmacht über den Tod hinaus	151
a)	Widerrufsrecht eines einzelnen Erben	151
b)	Widerrufsrecht des Willensvollstreckers	152
4.	Eignung zur Nachlassplanung	153
IV.	Vererbung des Compte-Joints	154
1.	Alleinige Verfügungsberechtigung des überlebenden Kontoinhabers und der Erbengemeinschaft	155
a)	Eintritt in die Rechtsposition des Erblassers	155
b)	Allfällige Eingriffsmöglichkeiten	155
aa)	Sperrung mittels Siegelung	155

	bb)	„Sperrung“ mittels Erklärung an die Bank	157
	cc)	Abzug des Geldes	158
	dd)	Erbrechtliche Klagen	158
2.		Erbausschlussklausel	160
	a)	Begriff und Zweck	160
	b)	Zulässigkeit der Erbausschlussklausel	160
	aa)	Doktrin	160
	bb)	Rechtsprechung	162
	cc)	Stellungnahme	164
	c)	Rechtliche Möglichkeiten der Erben bei einer Erbausschlussklausel	166
	d)	Vorgehensweise der Bank bei der Erbausschlussklausel	167
	aa)	Problematik aus der Perspektive der Bank	167
	bb)	Lösungsansatz	168
3.		Eignung zur Nachlassplanung	169
V.		Vererbung der Aktiven und Passiven	171
	1.	Weiterbestand der Aktiven (aus Sicht der Bank)	171
	2.	Weiterbestand der Passiven (aus Sicht der Bank)	171
VI.		Vererbung des Vermögensverwaltungsvertrages	172
	1.	Informationsanspruch seitens der Erben	172
	2.	Vermögensverwaltungsvertrag und interne Sperrung	172
	3.	Beibehaltung der Anlagestrategie nach dem Tod des Bankkunden	173
VII.		Auskunftsanspruch der Erben	175
	1.	Auskunftsanspruch der Erben auf Bankauskünfte	175
	a)	Auskunftsanspruch aus Universalsukzession	175
	b)	Auskunftsanspruch als Pflichtteilsberechtigte	177
	c)	Auskunftsanspruch aus Auftragsrecht	177
	d)	Auskunftsanspruch aus dem Miterbenverhältnis (Art. 607 III und Art. 610 II ZGB)	178
	2.	Auskunftsanspruch des einzelnen Erben	178
	3.	Umfang des Auskunftsrechts	179
	a)	Tendenz in der Rechtsprechung	179
	b)	Meinungsstand in der Literatur	180
	aa)	Verfechter eines beschränkten Auskunftsrechts	180
	bb)	Verfechter eines umfassenden Auskunftsrechts	180
	c)	Stellungnahme	182
	4.	Auskunftspflicht der Bank über vertrauliche oder höchstpersönliche Informationen	183
	a)	Rechtsprechung	183
	b)	Literatur	184
	c)	Problematik und Lösungsansatz	187
	5.	Auskunftspflicht beim Compte-Joint mit Erbausschlussklausel	191
	a)	Auskunftsrecht jedes einzelnen Vertragspartners	191
	b)	Einfluss der Erbausschlussklausel auf das Auskunftsrecht der Erben	191
	6.	Auskunftsanspruch des Willensvollstreckers	192
	7.	Auskunftsanspruch des Vermächtnisnehmers	192
	8.	Auskunftsanspruch der Steuerbehörde	193
	a)	Mitwirkungspflicht der Erben, des Erbschaftsverwalters und des Willensvollstreckers	193
	b)	Berufsgeheimnis des Erblassers	194
	c)	Auskunfts- und Bescheinigungspflicht der Bank	194
	aa)	Allgemeines	194
	bb)	Berufsgeheimnis	195
§ 25		Bankpraxis: Bankverträge der UBS, der ZKB, der Bank Wegelin und der LGT Bank	195
	I.	Compte-Joint-Vertrag	195
	1.	Erbausschlussklausel	196
	2.	Aussen- und Innenverhältnis	197
	II.	Vollmachtsformular	198

1.	Vollmacht über den Tod hinaus.....	198
2.	Tätigkeitsumfang des Bevollmächtigten	198
3.	Interessenwahrungspflicht.....	199
4.	Vollmachtsformular in Erbschaftsfällen	200
III.	Depotvertrag	201
1.	Fortdauer des Depotvertrages.....	201
2.	Erbausschlussklausel beim Dépôt-conjoint	201
3.	Durchführung von Willensvollstreckungsmandaten	202
IV.	Schrankfachvertrag	202
1.	Erbenregelung	202
2.	Erteilung einer Vollmacht.....	203
V.	Vermögensverwaltungsvertrag	204
VI.	Zusammenfassung.....	205
§ 26	Nachrichtenlose Vermögen.....	205
I.	Begriffe	206
1.	Nachrichtenlosigkeit.....	206
2.	Nachricht.....	206
3.	Kundenbeziehung.....	207
II.	Handlungen der Bank.....	207
1.	Präventive Massnahmen gegen den Abbruch der Kontakte mit den Kunden.....	207
2.	Überwachung und Verwaltung von nachrichtenlosen Vermögenswerten.....	208
a)	Organisatorische Massnahmen	208
b)	Schutz der Ansprüche der Berechtigten im Falle der Nachrichtenlosigkeit	208
c)	Interessewahrende Verwaltung der Vermögenswerte	209
3.	Aktenaufbewahrung.....	209
4.	Wiederherstellung des Kundenkontaktes	209
a)	Bankkundengeheimnis.....	209
b)	Suche durch die Bank.....	210
c)	Suche durch Erben.....	210
III.	Fazit.....	211
	Zusammenfassung und Schlussfolgerungen.....	213
	ANHANG	217