



SEIT

1849

HOERNER BANK

AKTIENGESELLSCHAFT

14. Heidelberger Erfolgsimpulse
22. März 2024, Qube Hotel Bahnstadt, Heidelberg

Arbeiten in einer Nische des Bankgeschäftes – Spezialisten für die Abwicklung von komplexen Nachlassfällen

Christoph Winkhart, Mitglied des Vorstandes – Hoerner Bank AG

Agenda

- › Historie
- › Geschäftsmodell
- › Erbenermittlung
- › Nachrichtenlose Konten
- › Beispielfall



Historie der Hoerner Bank AG



König Wilhelm I. von Württemberg

Wilhelm I. (1781–1864) übernahm 1816 die Herrschaft in Württemberg, als das Land von Missernten und Hungersnot heimgesucht wurde. Als König leitete er gemeinsam mit seiner Ehefrau Katharina umfassende Reformen ein, die die wirtschaftliche Situation Württembergs verbesserten.

Historie

Revolution und Frankfurter Nationalversammlung 1848/49



Historie

Auswanderung

Auswanderung nach Amerika.
 Am 1. und 15. November expedire ich wie-
 New-York, New-Orleans und Texas, und werden dies wohl die letzten im
 laufenden Jahre sein. Die Anmeldungen sind
 sogleich zu machen.
 C. Stählen, ref. Notar
 in Heilbronn.




**Auswanderung nach Amerika mit sehr herab-
 gelegten Preisen.**
 Am 15. November von Bremen nach New-York pr. Drei-
 meister Johannes Cap. Frißen **samt Kost nur**
Zwei und Fünfzig Gulden pr. Kopf.
 Am demselben Tag nach New-Orleans pr. Dreimaster Wichel-
 hausen Cap. Warnken nur
Neht und Fünfzig Gulden.
 Von Mannheim ist die Abfahrt am 10. Nov. und dann unter Zurechnung der Reisekosten von
 da bis Bremen.
 C. Stählen, ref. Notar in Heilbronn.




Historie

Amerikanisches Bankgeschäft



Spätestens 1849 bot unser Haus bereits internationale Bankdienstleistungen an.

Es wurden Anzeigen veröffentlicht wie z. B.:

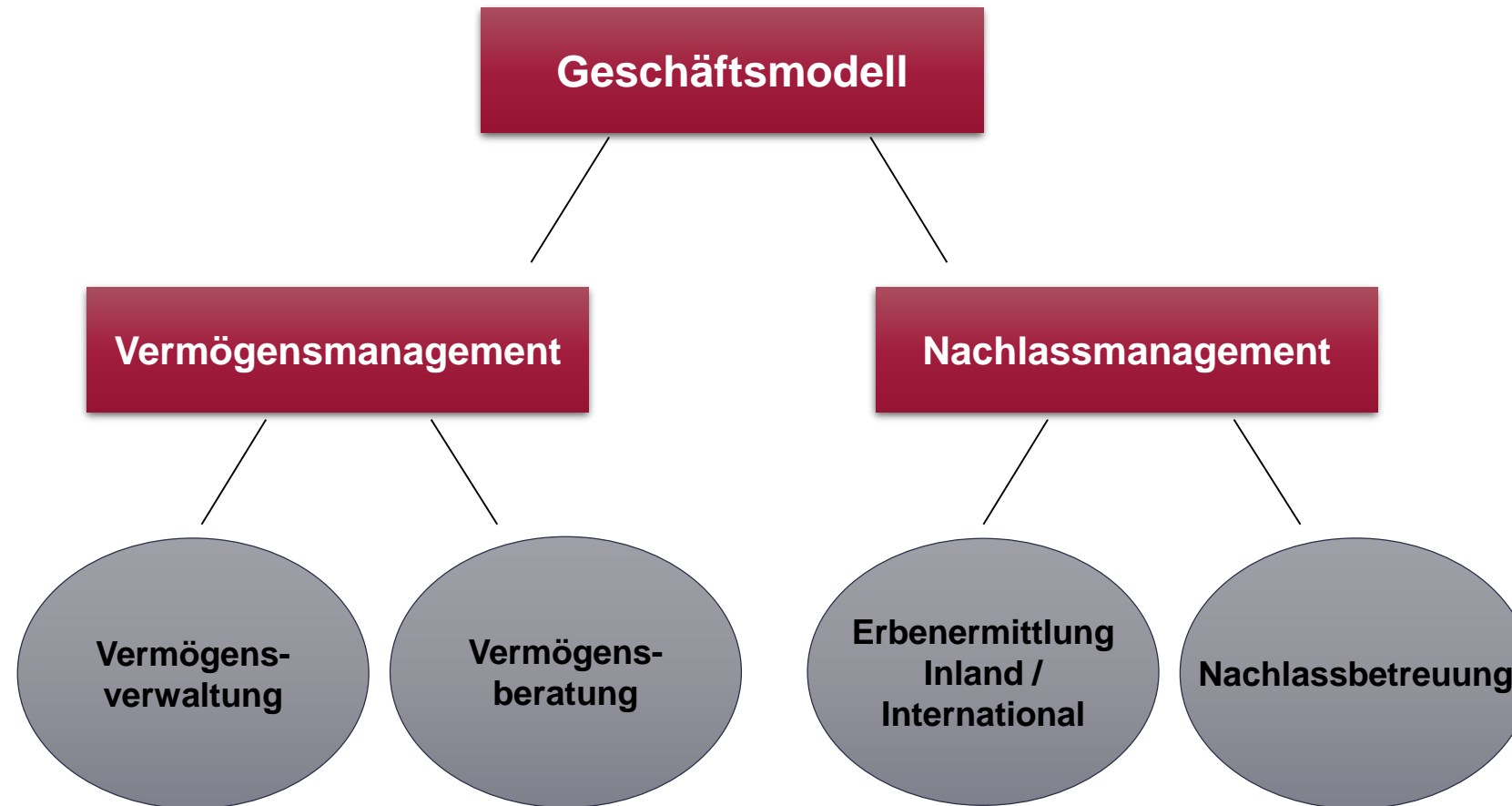
„Geld, Transfer, Anweisungen und Wechsel nach den diesseitigen oder jenseitigen Seehäfen sind in jedem Betrage durch uns zu erlangen ...“

Historie

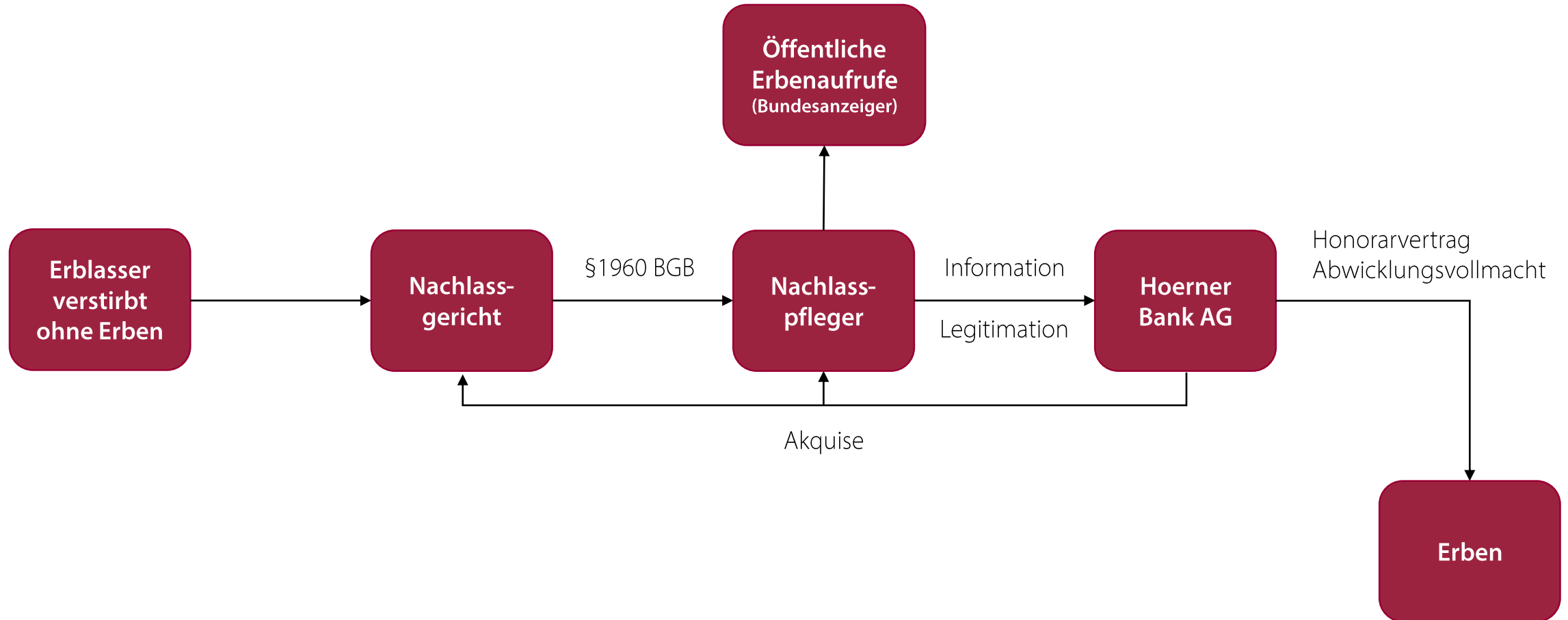
Auswanderung ↔ Erbenermittlung



Geschäftsmodell



Erbenermittlung Inland



Erbenermittlung

Ablauf

- › weltweite Recherchen auf eigenes wirtschaftliches Risiko
- › Honorarvereinbarung mit den ermittelten Erben
- › Vollmachten der Erben für wirtschaftliche Nachlassabwicklung
- › Beschaffung der zum Erbnachweis benötigten Urkunden

Erbenermittlung

Bestellung

Amtsgericht Salzgitter
- Nachlassgericht -

Bestellung

Rechtsanwältin

ist zur Nachlasspflegerin für die unbekannteren Erben von

geboren am
verstorben am
mit letztem gewöhnlichen Aufenthalt in Salzgitter
bestellt worden.

Der Wirkungskreis umfasst:

Ermittlung der Erben,
Sicherung des Nachlasses und Verwaltung des Nachlasses

Diese Bestellung dient als Ausweis. Sie ist deshalb **sorgfältig aufzubewahren** und in allen Fällen, in denen es eines Ausweises bedarf, namentlich im Verkehr mit Behörden, vorzulegen. **Nach Beendigung des Amtes** ist die Bestellung dem Nachlassgericht **zurückzugeben**.

Salzgitter, 03. APR. 2017


Ernst
Rechtspfleger



Lb/Sa

Ermächtigung

Die Unterzeichnete,

ist Nachlasspfleger des Nachlasses von

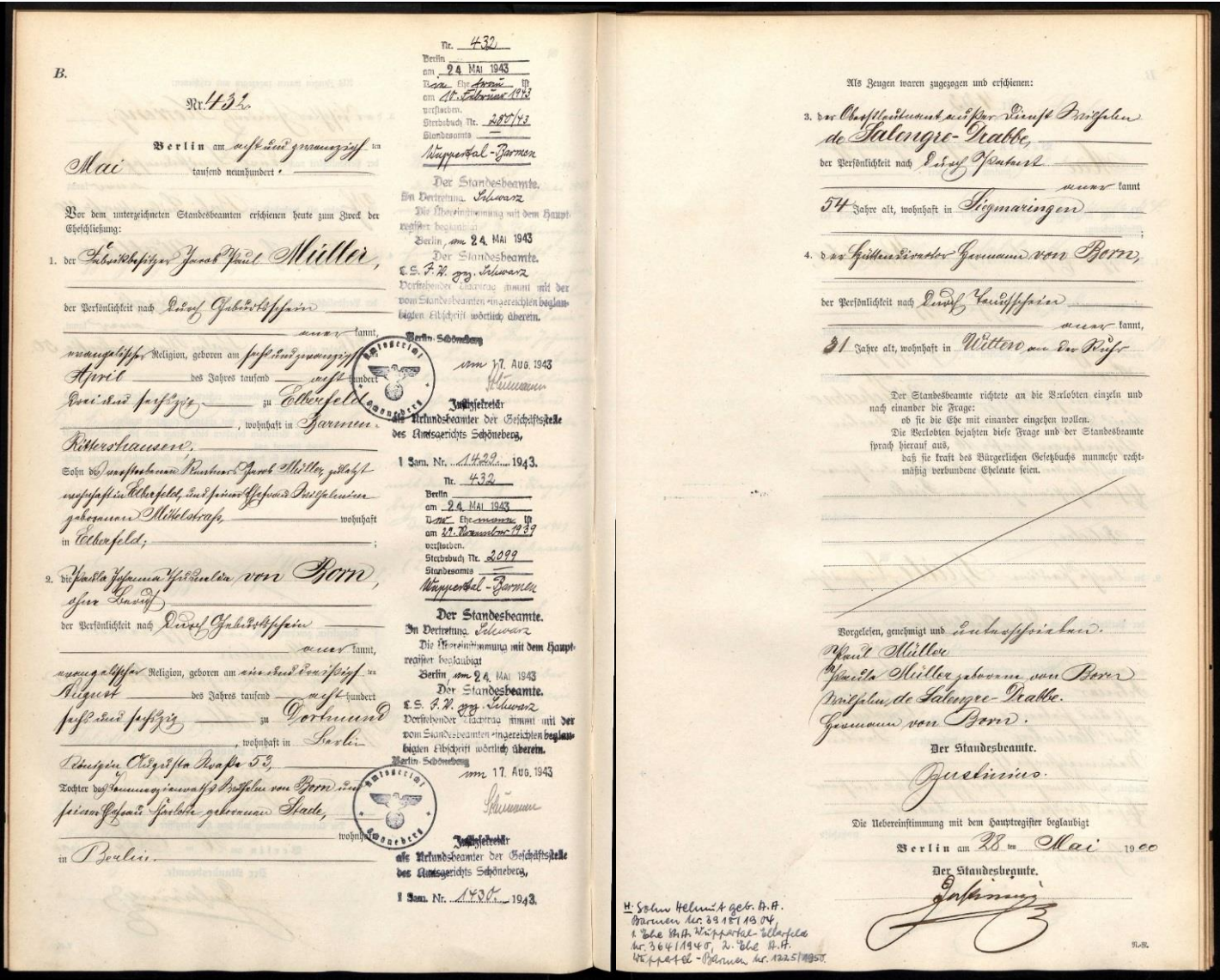
Ich ermächtige die HOERNER BANK AG, Oststraße 77, 74072 Heilbronn (Postfach 21 65, 74011 Heilbronn) zur Erbenermittlung Erkundigungen bei Meldebehörden und Standesämtern sowie bei sonstigen öffentlichen Behörden und Ämtern durchzuführen.

Die HOERNER BANK AG ist insbesondere **berechtigt**, sich mündlich oder schriftlich, Auskünfte aus öffentlichen Büchern und Registern erteilen zu lassen und die für die Erbbeweisführung erforderlichen Abschriften zu verlangen. Die Hoerner Bank AG ist **berechtigt**, diese Ermächtigung im Bedarfsfall auf ihre Geschäftsverbindungen zu übertragen.

Salzgitter, den 14. Nov. 2017

Erbenermittlung

Heiratsurkunde



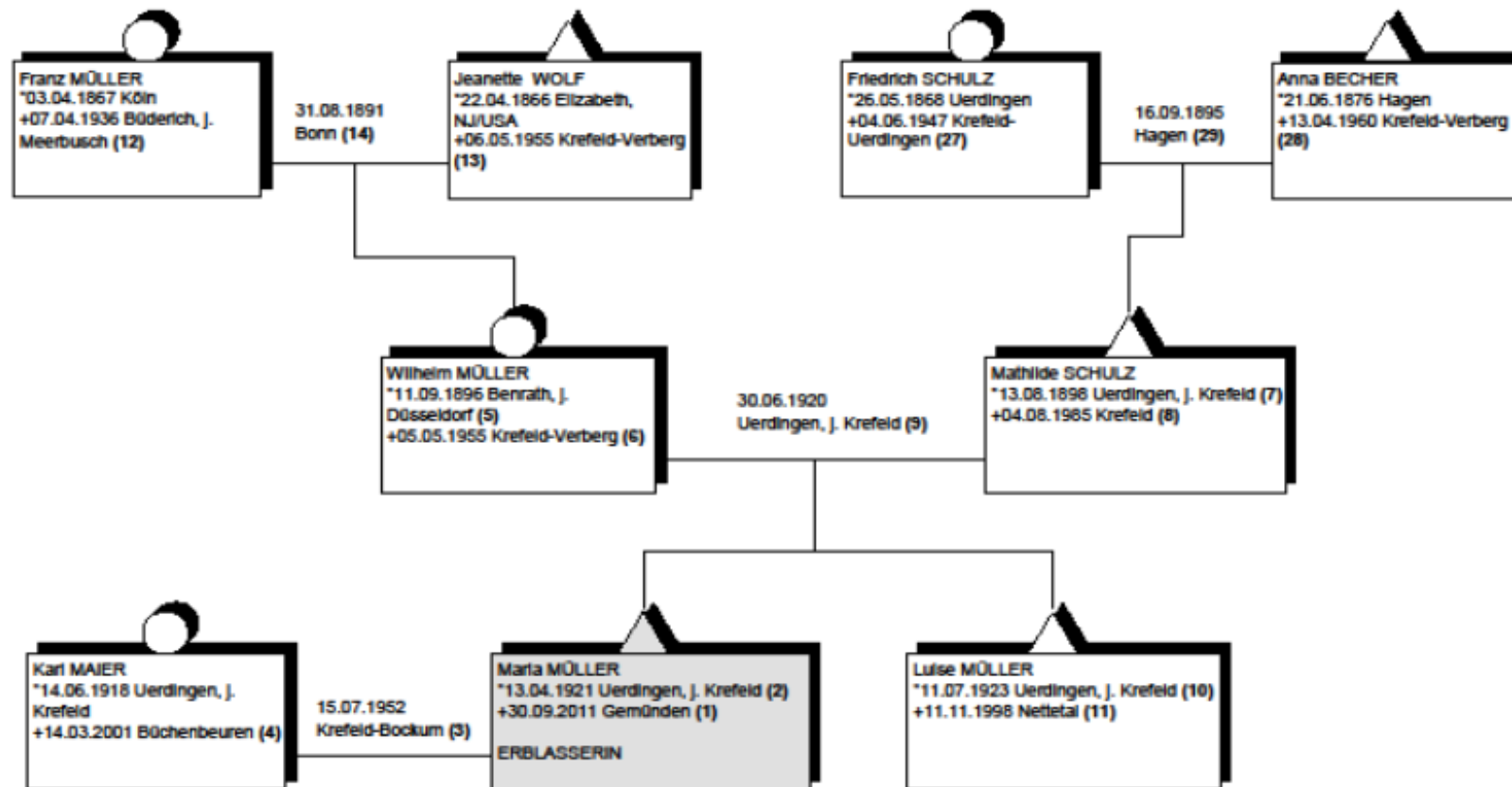
Erbenermittlung

Kirchenregister

Getaufte in der <i>Lankwitzer</i> Kirche						im Monat <i>Juni</i> Jahr 18 <i>1906.</i>			
Laufende Nr.	Vornamen des Kindes.	Tag und Stunde der Geburt.	Ob er ehelich oder unehelich.	Vor- und Zunamen des Vaters, auch Stand desselben.	Vor- und Zunamen der Mutter.	Wohnort der Eltern.	Tag der Taufe.	Name des Predigers, der es getauft.	Namen der Taufzeugen.
81.	<i>Anna Marie Spang</i>	<i>12^{te} Mai 06</i>	<i>ep.</i>	<i>Emrichhard Lütz Krüger Arbeiter</i>	<i>Maria Sophie Pöygen</i>	<i>Jri Linnar 33</i>	<i>4^{te} Juni 1906</i>	<i>Maria</i>	<i>Frau Maria Füllwank " Marges Westermann " " König</i>
82.	<i>Elis Jannid</i>	<i>8^{te} Jannar 1905</i>	<i>"</i>	<i>Josif Petta, Ziffer</i>	<i>Anna Lejsoy g. Kerro</i>	<i>" Lichen 17^{te}</i>	<i>4^{te} Juni Morgens</i>	<i>"</i>	<i>Frau Julia Gödicke Frau Elia Meyer</i>
83.	<i>Erinde Linn Antonin</i>	<i>27^{te} Mai 06</i>	<i>"</i>	<i>Frans Jäger Hnelle Ziffer</i>	<i>Lena Stam Rebeka g. Hütt</i>	<i>" Chel.</i>	<i>8^{te} Juni</i>	<i>"</i>	<i>Frau Rosina Püsch " Marga Lehmer</i>
84.	<i>Paul Franz Garman</i>	<i>16^{te} August 05</i>	<i>"</i>	<i>Richard Friant Prochnow Baukas</i>	<i>Helmi g. Wagner Bau</i>	<i>" König 7.</i>	<i>10^{te} "</i>	<i>"</i>	<i>Frau Elia Frau Agnes Püsch</i>

Erbenermittlung

Stammbaum



Erbenermittlung

Erbscheinsverfahren

- › Zusammenstellung der Rechercheergebnisse im Stammbaum
- › Vollständiger Verwandtschaftsnachweis durch geordnete Vorlage der Urkunden
- › Einleitung des Erbscheinsverfahrens durch die Hoerner Bank AG über Rechtsbeistand
- › Erteilung des Erbscheins zu Händen der Hoerner Bank AG (als Vertreter der Erbengemeinschaft), die dann den Nachlass wirtschaftlich abwickelt

Nachrichtenlose Konten International

- › **Schweiz:** Richtlinien über die Behandlung kontakt- und nachrichtenloser Vermögenswerte bei Schweizer Banken (Narilo-Richtlinien)
- › **Fürstentum Liechtenstein:** Richtlinie über die Behandlung nachrichtenloser Konti, Hefte, Depots und Schrankfächer bei liechtensteinischen Banken
- › **Frankreich:** Gesetz Nr. 2014-617 vom 13.06.2014, auch „Eckert-Gesetz“ genannt

Nachrichtenlose Konten Deutschland

Behandlung unbewegter Konten



- Entwurfs des Bundesrates für ein Gesetz zur Veröffentlichung von Informationen über unbekanntes Geld- und Wertpapiervermögen Verstorbener (BT-Drs. 20/1543; [hier](#))
- Bundesregierung: Entwurf wird abgelehnt ...
 - man verfolge einen weitergehenden Ansatz
 - beabsichtige, rechtliche Rahmenbedingungen zu schaffen, um Guthaben auf nachrichtenlosen Konten – nicht nur die von Verstorbenen - zur Förderung des Gemeinwohls nutzen zu können
- Antwort der Bundesregierung auf eine Kleine Anfrage zum Stand der Überlegungen der Bundesregierung für einen weitergehenden Ansatz (BT-Drs. 20/8012; [hier](#))
 - Bundesregierung habe sich diesem Vorhaben angenommen
 - Es seien viele Themenstellungen betroffen, wie beispielsweise die Nutzung der Guthaben auf nachrichtenlosen Konten
 - Prüfung der Bundesregierung dauere an

Nachrichtenlose Konten

Know Your Customer – KYC



Beispielfall

TopStory

Unerwarteter Geldsegen: Stadt erbt knapp 300.000 Euro

von Alexander Panknin



Auch nach Abzug der Bankgebühren noch ein stattlicher Zuschuss für die Stadt.



regionalHeute.de
Regionalsnachrichten für die Region

08.11.2017

Goslar. Es war sicherlich eine freudige Überraschung, als sich die Hoerner Bank AG an die Stadtverwaltung wandte. Der auf Erbschaften spezialisierte Finanzdienstleister konnte den Nachlass der Familie Degen ermitteln, dessen nicht beanspruchtes Vermögen auf ausländischen Konten nun auf die Stadt Goslar übergehen soll.

Ihre Fragen?

Vielen Dank für Ihr Interesse!



SEIT

1849

HOERNER BANK

AKTIENGESELLSCHAFT

Ansprechpartner

Christoph Winkhart

Mitglied des Vorstandes



SEIT 1849

HOERNER BANK

AKTIENGESELLSCHAFT

Oststraße 77

74072 Heilbronn

07131 9322-102

winkhart@hoernerbank.de

hoernerbank.de