

Schriftliche Abschlussprüfung

Sommer 2023

Aufgabe 1

1.1

Checkliste bei Tod eines Kunden / einer Kundin		
Erledigt	Notwendige Maßnahme	Datum
<input type="checkbox"/>	Sterbeurkunde angefordert	
<input type="checkbox"/>	Kopie der Sterbeurkunde zu den Unterlagen genommen	
<input type="checkbox"/>	„Nachlasskonto“ im Konto vermerkt	
<input type="checkbox"/>	Girokarten, Debitkarten und Kreditkarten eingezogen bzw. gesperrt	
<input type="checkbox"/>	Freistellungsauftrag gelöscht	
<input type="checkbox"/>	Daueraufträge geprüft und gegebenenfalls gelöscht	

Hinweis:

Die Nennung von drei Maßnahmen ist ausreichend. Die Aufzählung ist nicht abschließend.

- 1.2 Das Guthaben auf dem Tagesgeldkonto beträgt über 80.000,00 EUR. Da damit die Vermögenswerte von Iris Hauser die Meldegrenze von 5.000,00 EUR übersteigen, muss die Sparbank AG innerhalb eines Monats nach Bekanntwerden des Todes der Erbschaftsteuerstelle des zuständigen Finanzamtes Meldung über den Tod bzw. die Vermögenswerte erstatten.
Da der Todesfall der Sparbank AG am 26.04.2023 bekanntgeworden ist, endet die Meldefrist mit Ablauf des entsprechenden Tages des Folgemonats, also am 26.05.2023.

Hinweise:

Normalerweise erhält das Kreditinstitut durch Vorlage der Sterbeurkunde Kenntnis vom Tode eines Kunden / einer Kundin. Da im vorliegenden Fall nicht ersichtlich ist, wann die Sterbeurkunde vorgelegt wird, wird das in der Telefonnotiz genannte Datum als „Bekanntwerden des Todes“ gewählt (26.04.2023).

Sparbank AG Friedensstr. 16 70123 Bürglingen			
An das Finanzamt Bürglingen Erbschaftsteuerstelle Grenzstr. 2 70123 Bürglingen			
Anzeige über die Verwahrung oder Verwaltung fremden Vermögens (§ 33 Abs. 1 ErbStG und § 1 ErbStDV)			
1. Erblasser/in			
Name, Vorname	Hauser, Iris		
Identifikationsnummer	12 345 678 912	Geburtstag	08.02.1940
Wohnort, Straße	70123 Bürglingen, Blumenstr. 8		
Todestag	19.04.2023	Sterbeort	Bürglingen
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
DE46 6902 8001 0006 0647 58	84.360,00	77,00	