

Inhaltsverzeichnis

LERNFELD 2: KONTEN FÜR PRIVATKUNDEN FÜHREN UND DEN ZAHLUNGSVERKEHR ABWICKELN

1	Für einen Privatkunden ein Konto eröffnen	7
2	Im Fernabsatz bei einer Direktbank ein Konto eröffnen	13
3	Kunden bei der Kontoeröffnung und Verfügung in besonderen Fällen beratend zur Seite stehen	20
4	Einen Antrag auf Kontovollmacht kundenorientiert bearbeiten	23
5	Ein Notar-Anderkonto eröffnen und abwickeln	25
6	Die Möglichkeiten einer Mietkaution darlegen und kundenbezogen umsetzen	29
7	Konten zugunsten Dritter eröffnen	33
8	Kunden zu Kontoführung und Kontoverfügung im Todesfall rechtssicher beraten	36
9	In Bankkonten pfänden	45
10	Abschlussrechnungen rechnerisch nachvollziehen und rechtlich einordnen	52
11	Mit einem Falschgeldverdacht kompetent umgehen	54
12	Dem Risiko der Geldwäsche rechtssicher begegnen	55
13	Grenzüberschreitende SEPA-Überweisungen durchführen	58
14	Inländische SEPA-Überweisungen vornehmen	63
15	Grenzüberschreitende SEPA-Basislastschriften abwickeln	68
16	Inländische SEPA-Basislastschriften vereinbaren und verrechnen	74
17	Kartengestützter Zahlungsverkehr I: Die Girocard einsetzen	78
18	Kartengestützter Zahlungsverkehr II: Die Kreditkarte einsetzen	84
19	Kunden zum Onlinebanking unter Beachtung von Sorgfaltspflichten beraten	90
20	Kunden über Mobile Payment und Mobile Banking informieren	95

LERNFELD 3: KONTEN FÜR GESCHÄFTS- UND FIRMENKUNDEN FÜHREN UND DEN ZAHLUNGSVERKEHR ABWICKELN

1	Sich über die Grundlagen des Handelsrechts informieren	99
2	Eine Personenhandelsgesellschaft gründen	100
3	Eine Kapitalgesellschaft in Form einer AG gründen	102
4	Ein Konto für eine Kommanditgesellschaft eröffnen	105
5	Ein Konto für eine GmbH & Co. KG eröffnen	111
6	Ein Konto im Rahmen eines Rechtsformwechsels eröffnen	114
7	Kartenzahlungsverfahren im Einzelhandel einsetzen	116
8	Firmenkunden zur SEPA-Firmenlastschrift (B2B) beraten und mit einem Lastschriftwiderspruch konstruktiv umgehen	120
9	Über Risiken und Sicherungsmöglichkeiten bei Außenwirtschaftsgeschäften informieren	125
10	Lieferungsbedingungen im Außenwirtschaftsverkehr (Incoterms) berücksichtigen	126
11	Zahlungsbedingungen im Außenwirtschaftsverkehr aufzeigen	130
12	Dokumente im Außenwirtschaftsverkehr einsetzen	131

13	Fremdwährungszahlungen ermitteln und Kundenabrechnungen erstellen (Devisengeschäfte) .....	134
14	Auslandsüberweisungen abwickeln (SWIFT) .....	139
15	Für internationale Zahlungen den Bankenorderscheck einsetzen .....	144
16	Das Zahlungsrisiko mithilfe von Dokumenteninkassi absichern .....	146
17	Dokumentenakkreditiv I: Ein Importgeschäft auf Akkreditivbasis abwickeln .....	151
18	Dokumentenakkreditiv II: Weitere Fälle .....	159

**LERNFELD 4: KUNDEN ÜBER ANLAGEN AUF KONTEN UND STAATLICH GEFÖRDERTES SPAREN BERATEN**

1	Kunden zu Anlagemöglichkeiten auf Konten beraten .....	170
2	Sparkonten eröffnen und führen .....	173
3	Spareinlagen verzinsen und Vorschusszinsen berechnen .....	178
4	Unter Berücksichtigung der Besteuerung Kundenabrechnungen erstellen .....	180
5	Über Sparbriefe und Sparschuldverschreibungen informieren .....	184
6	Kunden über die staatliche Förderung der Vermögensbildung rechtssicher beraten .....	188
7	Kunden über das Bausparen beraten .....	197
8	Kunden über die Sicherung ihrer Einlagen aufklären .....	204

**LERNFELD 5: ALLGEMEIN-VERBRAUCHERDARLEHENSVERTRÄGE ABSCHLIESSEN**

1	Über Kreditarten und deren Verwendungsmöglichkeiten informieren .....	206
2	Die rechtlichen Grundlagen eines Verbraucherdarlehensvertrags berücksichtigen .....	208
3	Die Kreditfähigkeit und die Kreditwürdigkeit prüfen .....	215
4	Einen Ratenkredit vorzeitig zurückzahlen .....	220
5	Einen Dispositions-/Überziehungskredit gewähren .....	222
6	Einen Kredit durch eine Bürgschaft besichern .....	224
7	Einen Kredit durch Verpfändung und durch die Abtretung von Lohn- und Gehaltsansprüchen absichern .....	229
8	Einen Kredit durch die Sicherungsübereignung eines Kraftfahrzeugs absichern .....	233
9	Dem Kunden eine Restschuldversicherung anbieten .....	238
10	Über Kraftfahrzeug-Leasing informieren und Finanzierungsalternativen vergleichen .....	240
11	Einen Studienkredit vermitteln .....	244
12	Kredite überwachen und Maßnahmen gegen Kreditgefährdungen ergreifen .....	247
13	Ein gerichtliches Mahnverfahren einleiten .....	248
14	Notleidende Kredite mithilfe des Verbraucherinsolvenzverfahrens abwickeln .....	252