

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 Personengesellschaft 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