

# Inhaltsverzeichnis

## A

### EINFÜHRUNG - LERNFELDÜBERGREIFENDE INFORMATIONEN

<b>1</b>	<b>Kreditinstitute in der Wirtschaft</b>	15
1.1	Einordnung der Kreditinstitute	15
1.2	Kreditinstitute in der Bundesrepublik Deutschland	17
1.2.1	Einteilung der Kreditinstitute	17
1.2.2	Bankengruppen gemäß der Bundesbankstatistik	17
1.2.3	Geschäfte der Kreditinstitute im Überblick	21
1.2.3.1	Aktivgeschäfte	21
1.2.3.2	Passivgeschäfte	22
1.2.3.3	Dienstleistungsgeschäfte	23
1.2.3.4	Eigene Geschäfte	23
1.2.3.5	Kundengeschäfte	23
1.2.4	Europäisches System der Zentralbanken	23
1.2.4.1	Die Europäische Zentralbank	23
1.2.4.2	Die Deutsche Bundesbank	24
1.3	Das Kreditwesengesetz	26
1.4	Finanzmarktaufsicht	30
<b>2</b>	<b>Kunden der Kreditinstitute</b>	33
2.1	Privatkunden und Firmenkunden	33
2.2	Natürliche und juristische Personen	33
2.3	Geschäftsfähigkeit natürlicher und juristischer Personen	34
2.3.1	Geschäftsfähigkeit natürlicher Personen	34
2.3.2	Geschäftsfähigkeit juristischer Personen	35
2.4	Nicht rechtsfähige Personenvereinigungen und quasi-juristische Personen (Personenhandelsgesellschaften)	35
2.5	Verein, Stiftung	36
2.5.1	Der Verein	36
2.5.2	Die Stiftung	37
2.6	Eheleute	37
2.7	Lebenspartnerschaften	38

## B

### LERNFELD 2: KONTEN FÜR PRIVATKUNDEN FÜHREN UND DEN ZAHLUNGSVERKEHR ABWICKELN

<b>3</b>	<b>Das Konto als Grundlage der Geschäftsbeziehungen zwischen Kreditinstituten und Kunden</b>	39
3.1	Das Konto	39
3.2	Kontoarten	41
3.2.1	Konten des Zahlungsverkehrs: das Girokonto (Zahlungskonto)	41
3.2.2	Konten der Geldanlage	42
3.2.2.1	Geldmarktkonten/Tagesgeldkonten	42
3.2.2.2	Festgeldkonten – Kündigungsgeldkonten	42
3.2.2.3	Sparkonten	42
3.2.3	Darlehenskonten	43
3.2.4	Depotkonten	43

<b>3.3</b>	<b>Die Errichtung von Konten .....</b>	<b>44</b>
3.3.1	Kontoeröffnungsantrag, Kontoinhaber und Kontobezeichnung .....	44
3.3.2	Der Kontoovertrag .....	50
3.3.2.1	Das Zustandekommen des Kontoovertrags .....	50
3.3.2.2	Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen .....	51
3.3.3	Die Einrichtung des Kontos .....	54
<b>3.4</b>	<b>Die Verfügungsberechtigung über Konten .....</b>	<b>55</b>
3.4.1	Die Verfügung durch Kontoinhaber .....	55
3.4.2	Die Verfügung durch gesetzliche Vertreter des Kontoinhabers .....	56
3.4.3	Die Verfügung durch rechtsgeschäftliche Vertreter .....	60
3.4.3.1	Vollmachten der Privatkundschaft .....	60
3.4.3.2	Vorsorgevollmacht .....	61
3.4.4	Die Verfügung über Treuhandkonten .....	61
3.4.5	Die Verfügung über Konten zugunsten Dritter .....	65
3.4.6	Die Verfügung im Todesfall .....	66
3.4.7	Einschränkungen der Verfügung (Konto) .....	68
<b>3.5</b>	<b>Kontoabrechnung, Kontoabschluss und Kontoauflösung .....</b>	<b>70</b>
<b>3.6</b>	<b>Bankgeheimnis und Bankauskunft .....</b>	<b>73</b>
3.6.1	Bankgeheimnis .....	73
3.6.2	Bankauskunft .....	77
<b>3.7</b>	<b>Datenschutz .....</b>	<b>77</b>
<b>3.8</b>	<b>SCHUFA-Meldungen .....</b>	<b>79</b>
<b>Kompetenztraining: Kontoführung Privatkunden .....</b>		<b>81</b>
<b>Situation: Ein Konto eröffnen .....</b>		<b>91</b>
<b>4</b>	<b>Der Zahlungsverkehr der Privatkunden .....</b>	<b>95</b>
4.1	Geldfunktionen/Geldformen .....	95
4.2	Zahlungsformen .....	96
4.3	Gesetzliche Regeln für den Zahlungsverkehr .....	97
4.3.1	Aufsichtsrechtliche Regelungen gemäß Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz (ZAG) .....	97
4.3.2	Zivilrechtliche Regelungen: Der Zahlungsdienstevertrag .....	98
4.4	Der Bargeldverkehr .....	100
4.4.1	Abwicklung .....	100
4.4.2	Maßnahmen zur Verhinderung von Geldwäsche .....	103
4.5	Der bargeldlose Zahlungsverkehr .....	106
4.5.1	Organisationsmittel .....	106
4.5.1.1	Formblätter .....	106
4.5.1.2	Kunden- und Bankenkennung .....	107
4.5.1.3	Optische Beleglesung .....	108
4.5.2	Rechtsgrundlagen zur Abwicklung des Zahlungsverkehrs .....	108
4.5.3	Gironetze und Clearingsysteme .....	109
4.5.4	Einheitlicher Euro-Zahlungsverkehrsraum (SEPA) .....	111
4.6	Der Überweisungsverkehr .....	112
4.6.1	Wesen .....	112
4.6.2	Erteilung des Überweisungsauftrags .....	113
4.6.3	Ausführung von Überweisungen .....	115
4.6.4	Wertstellung und Entgelte .....	118
4.6.5	Haftungs- und Erstattungsregelungen .....	119
4.7	Der Lastschriftverkehr .....	120
4.7.1	Zahlungsabwicklung und rechtliche Grundlagen .....	120
4.7.2	SEPA-Basis-Lastschriftverfahren (SEPA Core Direct Debit) .....	122
4.7.3	Rückgabe von Lastschriften .....	126

<b>4.8</b>	<b>Kartengestützter Zahlungsverkehr</b>	<b>128</b>
4.8.1	Einteilung der Zahlungskarten	128
4.8.2	Girocard (VR-BankCard/Sparkassen-Card/Deutsche Bank Card/ Postbank Card)	129
4.8.2.1	Geldautomaten-Service im Girocard-, Maestro- und VPAY-System	130
4.8.2.2	Electronic Cash im Girocard-, Maestro- und VPAY-System (Bargeldloses Zahlen an automatisierten Kassen)	132
4.8.2.3	Kartenzahlung im elektronischen SEPA-Lastschriftverfahren (SEPA-ELV)	135
4.8.2.4	Kontaktloses Bezahlen mit der Girocard	135
4.8.2.5	Unternehmensbezogene Zusatzanwendungen auf der Girocard	136
4.8.3	DebitMastercard/VisaDebitcard	136
4.8.4	Kreditkarten	140
4.9	Onlinebanking	145
4.9.1	PIN-/TAN-Verfahren	148
4.9.2	HBCI-/FinTS-Verfahren	149
4.9.3	Mobile Banking/Mobile Payment und Online-Bezahlsysteme im E-Commerce	154
<b>Kompetenztraining: Zahlungsverkehr Privatkunden</b>		<b>159</b>
<b>Situation: Zahlungen online abwickeln</b>		<b>167</b>



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

<b>5</b>	<b>Der Kaufmann und sein Handelsgewerbe</b>	<b>170</b>
5.1	Kaufmannseigenschaft	170
5.2	Firma	172
5.3	Das Handelsregister/Unternehmensregister	173
5.4	Rechtsformen von Unternehmen	176
5.4.1	Einzelunternehmung	176
5.4.2	Personengesellschaften	177
5.4.2.1	BGB-Gesellschaft	177
5.4.2.2	Partnerschaftsgesellschaft	178
5.4.2.3	Personenhandelsgesellschaften	179
5.4.2.4	Stille Gesellschaft (StG)	182
5.4.3	Kapitalgesellschaften	183
5.4.3.1	Die Aktiengesellschaft	183
5.4.3.2	Die Europäische Gesellschaft (Societas Europaea = SE)	188
5.4.3.3	Die Kommanditgesellschaft auf Aktien	188
5.4.3.4	Gesellschaft mit beschränkter Haftung	189
5.4.3.5	Private company limited by shares („Limited“)	191
5.4.4	GmbH & Co. KG	191
5.4.5	Die Genossenschaft	192
5.4.5.1	Genossenschaft nach nationalem Recht	192
5.4.5.2	Europäische Genossenschaft – Societas Cooperativa Europaea (SCE)	194
5.4.6	Handlungsvollmacht	196
5.4.7	Prokura	197
<b>Kompetenztraining: Grundlagen des Handelsrechts</b>		<b>200</b>
<b>Situation: Einen Handelsregisterauszug auswerten</b>		<b>205</b>

<b>6</b>	<b>Kontoführung für Geschäfts- und Firmenkunden</b>	<b>206</b>
6.1	Konto und Kontoarten .....	206
6.1.1	Das Kunden-Kontokorrentkonto .....	206
6.1.2	Das Bankenkontokorrent .....	207
6.2	Der Kontovertrag .....	208
6.2.1	Kontoeröffnungsantrag .....	208
6.2.2	Prüfung des Kontoeröffnungsantrags .....	208
6.2.2.1	Prüfung der Rechts- und Geschäftsfähigkeit .....	208
6.2.2.2	Steuerrechtliche Legitimationsprüfung und Herstellung jederzeitiger Auskunftsbereitschaft .....	210
6.2.2.3	Geldwäscherechtliche Legitimationsprüfung .....	211
6.2.2.4	Außenwirtschaftliche Legitimationsprüfung .....	211
6.2.3	Annahme des Kontoeröffnungsantrags .....	212
6.3	Verfügungsberechtigung .....	213
6.3.1	Gesetzliche Vertretung von Geschäfts- und Firmenkunden .....	213
6.3.2	Verfügung durch rechtsgeschäftliche Vertreter .....	214
6.4	Grundlage der Vertragsbeziehung mit dem Firmenkunden .....	215
6.5	Nutzungsmöglichkeiten des Geschäfts-/Firmenkontos und Zugangskanäle .....	217
6.6	Kontoführung im Insolvenzfall .....	217
<b>Kompetenztraining: Kontoführung Geschäfts- und Firmenkunden</b> .....		<b>218</b>
<b>Situation: Ein Firmenkonto eröffnen</b> .....		<b>221</b>
<b>7</b>	<b>Der Zahlungsverkehr der Geschäfts- und Firmenkunden im Inland und im Euro-Zahlungsverkehrsraum</b> .....	<b>222</b>
7.1	Zahlungsverkehrsverfahren .....	222
7.2	SEPA-Firmen-Lastschriftverfahren (SEPA Business to Business Direct Debit) .....	224
7.3	Cash Management .....	225
7.4	Abwicklung des bargeldlosen Zahlungsverkehrs .....	225
7.4.1	Abwicklungsformen und -verfahren (DTA/DFÜ) .....	225
7.4.2	Zahlungsverkehrs-Dienstleistungen der Deutschen Bundesbank .....	228
<b>Kompetenztraining: Zahlungsverkehr (Inland) der Geschäfts- und Firmenkunden</b> .....		<b>231</b>
<b>Situation: Über Cash Management informieren</b> .....		<b>233</b>
<b>8</b>	<b>Zahlungsabwicklung im Außenwirtschaftsverkehr</b> .....	<b>234</b>
8.1	Wesen und Rechtsgrundlagen des Außenwirtschaftsverkehrs .....	234
8.1.1	Das Außenwirtschaftsgesetz .....	234
8.1.2	Recht der Europäischen Union – EU-Recht .....	235
8.2	Teilgebiete des Außenwirtschaftsverkehrs .....	235
8.2.1	Güterverkehr .....	236
8.2.2	Dienstleistungsverkehr .....	236
8.2.3	Kapitalverkehr .....	236
8.3	Lieferung und Zahlung im Außenwirtschaftsverkehr .....	237
8.3.1	Probleme und Risiken .....	237
8.3.2	Internationale Lieferbedingungen (Incoterms) .....	238
8.3.3	Internationale Zahlungsbedingungen .....	241
8.3.4	Dokumente im Außenhandel .....	243
8.3.4.1	Transportdokumente .....	244
8.3.4.2	Versicherungsdokumente .....	249
8.3.4.3	Kaufmännische Dokumente und Zolldokumente .....	249

8.4	Das Devisengeschäft der Kreditinstitute .....	252
8.4.1	Devisen – Wechselkurse .....	252
8.4.2	Der Devisenhandel .....	253
8.4.2.1	Bewertung von Devisen – Kurse .....	253
8.4.2.2	Devisenhandelsgeschäfte .....	255
8.5	Zahlungsabwicklung im Außenwirtschaftsverkehr .....	261
8.5.1	Korrespondenzbank-Clearing .....	262
8.5.2	Clearingsysteme .....	263
8.5.3	Zahlungsauftrag .....	265
8.5.4	Nichtdokumentäre Zahlungsformen .....	267
8.5.5	Dokumentäre Zahlungen .....	276
8.5.5.1	Das Dokumenteninkasso .....	276
8.5.5.2	Das Dokumenten-Akkreditiv .....	283
8.5.5.3	Abwicklung von Dokumenten-Akkreditiven .....	289
8.5.5.4	Elektronische ERA (eUCP) .....	298
8.5.6	Garantien im Außenwirtschaftsverkehr .....	298
	<b>Kompetenztraining: Außenwirtschaftsverkehr .....</b>	<b>300</b>
	<b>Situation: Zahlungen im Außenwirtschaftsverkehr abwickeln .....</b>	<b>307</b>



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

9	<b>Anlage auf Konten, in Sparbriefen und Sparschuldverschreibungen .....</b>	<b>311</b>
9.1	Grundlagen der Kundenberatung .....	311
9.1.1	Der Kundenberater .....	312
9.1.2	Das Beratungsgespräch .....	312
9.1.3	Beratungsgrundlagen .....	312
9.1.3.1	Anlageziele .....	312
9.1.3.2	Finanzielle Verhältnisse, Kenntnisse und Erfahrungen des Kunden .....	313
9.1.3.3	Risikotoleranz des Kunden .....	313
9.2	Sichteinlagen .....	314
9.3	Termineinlagen (befristete Einlagen) .....	315
9.4	Spareinlagen .....	317
9.4.1	Wesen und Bedeutung der Spareinlagen .....	317
9.4.2	Das Sparbuch/Die Sparurkunde .....	318
9.4.3	Gläubigereigenschaft von Spareinlagen .....	320
9.4.4	Sparkonten zugunsten Dritter .....	321
9.4.5	Verfügungen ohne Sparbuch und in Sonderfällen .....	322
9.4.6	Verzinsung der Spareinlagen und Besteuerung .....	322
9.4.7	Kündigung und Rückzahlung von Spareinlagen .....	326
9.4.8	Vorzeitige Verfügungen beim Sparkonto .....	326
9.4.9	Mindestreservenvorschriften und Verwendung der Spareinlagen im Aktivgeschäft .....	328
9.5	Sondersparformen .....	330
9.6	Sparbriefe und Sparschuldverschreibungen .....	331
9.7	Vermögenswirksames Sparen .....	333
9.8	Bausparanlagen .....	338
9.9	Einlagensicherung .....	343
9.9.1	Gesetzliche Einlagensicherung .....	343
9.9.2	Verbandsmäßige Instituts- und Einlagensicherung .....	344
	<b>Kompetenztraining: Anlagen auf Konten und staatlich gefördertes Sparen .....</b>	<b>346</b>
	<b>Situation: Über Spareinlagen zugunsten Dritter verfügen .....</b>	<b>355</b>



## LERNFELD 5: ALLGEMEIN-VERBRAUCHERDARLEHENSVTRÄGE ABSCHLIESSEN

<b>10</b>	<b>Allgemein-Verbraucherdarlehen (Privatkredite)</b>	358
10.1	Rechtliche Grundlagen .....	359
10.2	Der Kreditvertrag .....	364
10.2.1	Der Kreditantrag .....	364
10.2.2	Prüfung der Kreditfähigkeit .....	365
10.2.3	Prüfung der Kreditwürdigkeit .....	365
10.2.4	Die Kreditbewilligung .....	367
10.2.5	Die Kreditzusage .....	368
10.2.6	Kündigung/Beendigung des Kreditvertrags .....	368
10.2.7	Übermittlung von Daten an die SCHUFA .....	369
10.3	Der Ratenkredit .....	370
10.4	Der Überziehungskredit (Dispositionskredit) .....	372
10.4.1	Wesen .....	372
10.4.2	Bestimmungen des BGB zum Überziehungskredit .....	373
10.4.3	Abrechnung von Überziehungskrediten .....	374
10.5	Rahmenkredit (Abrufkredit) .....	375
10.6	Kreditsicherheiten im Privatkundengeschäft .....	375
10.6.1	Merkmale von Kreditsicherheiten .....	375
10.6.2	Die Bürgschaft .....	377
10.6.2.1	Das Wesen der Bürgschaft .....	377
10.6.2.2	Formvorschriften für den Bürgschaftsvertrag .....	378
10.6.2.3	Die Bürgschaftsarten .....	378
10.6.2.4	Regressansprüche des Bürgen nach Befriedigung des Gläubigers .....	379
10.6.2.5	Beendigung der Bürgschaftsverpflichtung .....	379
10.6.2.6	Beurteilung der Bürgschaft als Kreditsicherheit .....	380
10.6.3	Die Verpfändung von beweglichen Sachen und Rechten .....	381
10.6.3.1	Das Wesen des Pfandrechts .....	381
10.6.3.2	Die Bestellung des Pfandrechts .....	381
10.6.3.3	Zur Verpfändung geeignete Vermögensteile .....	383
10.6.3.4	Bedeutung der Pfandklausel der AGB .....	384
10.6.3.5	Verwertung des Pfands .....	385
10.6.3.6	Erlöschen des Pfandrechts .....	385
10.6.4	Die sicherungsweise Abtretung von Forderungen (Sicherungszession) .....	385
10.6.4.1	Das Wesen der Sicherungszession .....	385
10.6.4.2	Die Arten der Abtretung .....	386
10.6.4.3	Zur Abtretung geeignete Forderungen .....	387
10.6.4.4	Risiken der Sicherungsabtretung von Forderungen .....	388
10.6.4.5	Verwertung der abgetretenen Forderungen .....	388
10.6.5	Die Sicherungsübereignung von beweglichen Sachen .....	389
10.6.5.1	Das Wesen der Sicherungsübereignung .....	389
10.6.5.2	Der Sicherungsübereignungsvertrag .....	389
10.6.5.3	Zur Sicherungsübereignung geeignete Vermögensteile .....	390
10.6.5.4	Risiken der Sicherungsübereignung .....	391
10.6.5.5	Verwertung von sicherungsübereigneten Gegenständen .....	393
10.6.6	Die Restschuldversicherung .....	393
10.7	Leasing im Privatkundengeschäft .....	393
10.7.1	Privateleasing am Beispiel des Pkw-Leasings .....	393
10.7.2	Beurteilung des Leasings für den Leasingnehmer .....	395
10.8	Studienkredite/Bildungskredite .....	395
10.9	Onlinekredit .....	397

10.10	Der notleidende Kredit .....	397
10.10.1	Kreditüberwachung .....	397
10.10.2	Abwicklung notleidender Kredite .....	398
10.10.3	Gerichtliches Mahnverfahren (Mahnbescheid) .....	398
10.10.4	Klageverfahren .....	400
10.10.5	Zwangsvollstreckung .....	401
10.10.6	Verbraucherinsolvenzverfahren .....	403
<b>Kompetenztraining: Allgemein-Verbraucherdarlehensverträge .....</b>		<b>406</b>
<b>Situation: Finanzierungsangebote vergleichen .....</b>		<b>411</b>
Verzeichnis der Abkürzungen .....		413
Stichwortverzeichnis .....		415