

Inhaltsverzeichnis



EINFÜHRUNG - LERNFELDÜBERGREIFENDE INFORMATIONEN

1	Kreditinstitute in der Wirtschaft	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
2	Kunden der Kreditinstitute	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



LERNFELD 2: KONTEN FÜR PRIVATKUNDEN FÜHREN UND DEN ZAHLUNGSVERKEHR ABWICKELN

3	Das Konto als Grundlage der Geschäftsbeziehungen zwischen Kreditinstituten und Kunden	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

3.3	Die Errichtung von Konten	44
3.3.1	Kontoeröffnungsantrag, Kontoinhaber und Kontobezeichnung	44
3.3.2	Der Kontovertrag	50
3.3.2.1	Das Zustandekommen des Kontovertrags	50
3.3.2.2	Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen	51
3.3.3	Die Einrichtung des Kontos	54
3.4	Die Verfügungsberechtigung über Konten	55
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
3.5	Kontoabrechnung, Kontoabschluss und Kontoauflösung	70
3.6	Bankgeheimnis und Bankauskunft	73
3.6.1	Bankgeheimnis	73
3.6.2	Bankauskunft	77
3.7	Datenschutz	77
3.8	SCHUFA-Meldungen	79

Kompetenztraining: Kontoführung Privatkunden 81

Situation: Ein Konto eröffnen 91

4	Der Zahlungsverkehr der Privatkunden	95
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 Zahlungsdienstvertrag	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

4.8	Kartengestützter Zahlungsverkehr	128
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
Kompetenztraining: Zahlungsverkehr Privatkunden		159
Situation: Zahlungen online abwickeln		167



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

5	Der Kaufmann und sein Handelsgewerbe	170
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
Kompetenztraining: Grundlagen des Handelsrechts		200
Situation: Einen Handelsregistrauszug auswerten		205

6	Kontoführung für Geschäfts- und Firmenkunden	206
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
	Kompetenztraining: Kontoführung Geschäfts- und Firmenkunden	218
	Situation: Ein Firmenkonto eröffnen	221
7	Der Zahlungsverkehr der Geschäfts- und Firmenkunden im Inland und im Euro- Zahlungsverkehrsraum	222
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
	Kompetenztraining: Zahlungsverkehr (Inland) der Geschäfts- und Firmenkunden	231
	Situation: Über Cash Management informieren	233
8	Zahlungsabwicklung im Außenwirtschaftsverkehr	234
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
	Kompetenztraining: Außenwirtschaftsverkehr	300
	Situation: Zahlungen im Außenwirtschaftsverkehr abwickeln	307



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

9	Anlage auf Konten, in Sparbriefen und Sparschuldverschreibungen	311
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	Mindestreservevorschriften 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
	Kompetenztraining: Anlagen auf Konten und staatlich gefördertes Sparen	346
	Situation: Über Spareinlagen zugunsten Dritter verfügen	355



LERNFELD 5: ALLGEMEIN-VERBRAUCHERDARLEHENSVERTRÄGE ABSCHLIESSEN

10	Allgemein-Verbraucherdarlehen (Privatkredite)	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 (Dispositionscredit)	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 (Sicherungszeession)	385
10.6.4.1	Das Wesen der Sicherungszeession	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	Privatleasing 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
Kompetenztraining: Allgemein-Verbraucherdarlehensverträge		406
Situation: Finanzierungsangebote vergleichen		411
Verzeichnis der Abkürzungen		413
Stichwortverzeichnis		415