

Inhaltsverzeichnis

Einleitung: Kreditwirtschaft in Deutschland

Geschäftsbereiche der Kreditinstitute	13
---	----

Lernfeld 2: Konten für Privatkunden führen und den Zahlungsverkehr abwickeln

1	Kontoarten	23
1.1	Zahlungs-, Anlage-, Darlehens- und Depotkonto	23
1.2	Einzel- und Gemeinschaftskonto	23
1.3	Basiskonto	25
1.4	Pfändungsschutzkonto	25
1.5	Treuhandkonto	27
2	Gesetzliche und rechtsgeschäftliche Vertretung.	31
2.1	Kontoführung für Minderjährige	31
2.2	Kontoführung für Betreute	34
2.3	Kontovollmacht	36
3	Einlagensicherung	37
4	Eröffnung eines Zahlungskontos	40
4.1	Kontomodelle und Onlinebanking	40
4.2	Vorvertragliche Informationspflichten (VVI)	42
4.3	Kontoeröffnungsantrag und Allgemeine Geschäftsbedingungen	42
4.4	Identitätsfeststellung	44
4.5	SCHUFA-Abfrage und -Meldung	47
4.6	Abschluss des Kontovertrages und Einrichtung des Kontos	48
4.7	Kontowechselhilfe	48
5	Zahlungsdienste	49
5.1	Zahlungsdiensterahmenvertrag	50
5.2	Autorisierung von Zahlungen	50
5.3	Ausführung von Zahlungen	55
5.4	Haftung bei Missbrauch und fehlerhaften Zahlungen.	60
5.5	Zahlungsinstrumente.	61
5.5.1	Ein- und Auszahlungsgeschäft	61
5.5.2	Überweisungsgeschäft	62
5.5.3	Lastschriftgeschäft	64
5.5.4	Zahlungskartengeschäft	68
5.5.4.1	Bankkarte (Debitkarte, Girocard)	69
5.5.4.2	Kreditkarte	74
5.5.4.3	Kartenzahlungssysteme im Überblick	78
5.5.4.4	Haftung	78

5.5.5	Mobile Payment	80
5.5.6	Internetbezahlverfahren	81
5.5.7	Reisezahlungsmittel	82
6	Rechnungsabschluss von Zahlungskonten	85
7	Bankgeheimnis und Bankauskunft	87
8	Geldwäscheprävention	90
9	Nachlasskonten	97
10	Umgang mit Kundenbeschwerden	101

Lernfeld 3: Konten für Geschäfts- und Firmenkunden führen und den Zahlungsverkehr abwickeln

1	Grundlagen des Handelsrechts	103
1.1	Kaufleute nach HGB	103
1.2	Unternehmens- und Vereinsregister	105
1.3	Firma	106
2	Rechtsformen von Unternehmen	107
2.1	Einzelunternehmen	110
2.2	Personengesellschaften	111
2.2.1	Gesellschaft bürgerlichen Rechts	111
2.2.2	Personenhandelsgesellschaften (OHG, KG)	112
2.3	Kapitalgesellschaften	114
2.4	GmbH & Co. KG	117
2.5	Eingetragener Verein	117
2.6	Sonstige Rechtsformen	119
3	Handlungsvollmacht und Prokura	122
4	Kontoeröffnung	123
4.1	Kontoinhaber	124
4.2	Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten	125
4.3	Vertretungsberechtigte	125
5	Zahlungsinstrumente	127
5.1	Zahlungsinstrumente für inländische Zahlungen	127
5.1.1	Kartenzahlungen	127
5.1.2	Internetbezahlverfahren	131
5.1.3	Mobile Payment	132
5.1.4	Lastschrift	132
5.2	Zahlungsinstrumente für internationale Zahlungen	138
5.2.1	Devisen	142
5.2.1.1	Devisenkassageschäfte	143

5.2.1.2 Devisentermingeschäfte 146

5.2.2 Nicht dokumentäre Zahlungen 149

5.2.2.1 Auslandsüberweisung 149

5.2.2.2 Bankenorderscheck 152

5.2.3 Dokumentäre Zahlungen 154

5.2.3.1 Incoterms® 2020 154

5.2.3.2 Außenhandelsdokumente 157

5.2.3.3 Dokumenteninkasso gegen Zahlung 161

5.2.3.4 Dokumentenakkreditiv 164

Lernfeld 4: Kunden über Anlagen auf Konten und staatlich gefördertes Sparen beraten

1 Grundlagen der Beratung 169

1.1 Kundenanalyse 169

1.2 Datenschutz und Datensicherheit 169

2 Einlagen bei Kreditinstituten 174

2.1 Spareinlagen 175

2.1.1 Vertragsgestaltung 176

2.1.2 Bedeutung der Sparurkunde 176

2.1.3 Sparvertrag zugunsten Dritter 178

2.1.4 Verfügungen über Spareinlagen 179

2.1.5 Abrechnung von Sparkonten 181

2.1.6 Modelle für Sondersparformen 185

2.2 Tagesgeldkonten 185

2.3 Festgelder 186

2.4 Sparbriefe 188

3 Anlagen nach dem Vermögensbildungsgesetz und nach dem Wohnungsbau-Prämiengesetz 190

4 Bausparen 195

4.1 Abschluss von Bausparverträgen 196

4.2 Abwicklung von Bausparverträgen 198

4.3 Beurteilung des Bausparens aus Kundensicht 199

5 Cross-Selling-Aktivitäten 200

Lernfeld 5: Allgemein-Verbraucherdarlehensverträge abschließen

1 Darlehensarten 201

1.1 Überziehungskredite 201

1.2 Ratenkredite 204

2	Prozess der Kreditgewährung	206
2.1	Kredit Antrag	206
2.2	Kreditprüfung	207
2.2.1	Prüfung der Geschäftsfähigkeit und des Güterstandes	207
2.2.2	Prüfung der Kreditwürdigkeit	208
2.3	Kreditangebot und Vorvertragliche Informationspflichten	214
2.4	Abschluss des Darlehensvertrages und Bestellung der Sicherheiten	216
2.5	Bereitstellung des Kredites und Kreditüberwachung	217
2.6	Beendigung des Kreditverhältnisses	218
3	Kreditsicherheiten	219
3.1	Sicherungsabtretung	221
3.2	Bürgschaft	224
3.2.1	Bürgschaftsarten	225
3.2.2	Beendigung des Bürgschaftsverhältnisses	226
3.2.3	Bürgschaft in der Kreditsicherungspraxis	226
3.3	Pfandrecht	228
3.3.1	Arten des Pfandrechts	228
3.3.2	Pfandrecht an beweglichen Sachen (Mobiliarpfandrecht)	229
3.3.3	Pfandrecht an Forderungen	230
3.3.4	Pfandrecht in der Kreditsicherungspraxis	230
3.3.5	Verwertung des Pfandes	231
3.4	Sicherungsübereignung	232
4	Leasing von Kraftfahrzeugen	235
5	Notleidender Kredit	238
5.1	Abwicklung notleidender Kredite	239
5.2	Gerichtliches Mahnverfahren	241
5.3	Klageverfahren	243
5.4	Zwangsvollstreckung	244
5.5	Verbraucherinsolvenzverfahren	245

Lernfeld 8: Kunden über die Anlage in Finanzinstrumenten beraten

1	Anlageberatung in Finanzinstrumenten	249
1.1	Grundlagen der Anlageberatung	249
1.1.1	Qualifikation der Anlageberater/-innen	249
1.1.2	Vergütung der Anlageberatung	250
1.1.3	Kundengruppen	251
1.1.4	Empfohlene Produkte	251
1.2	Verhaltensregeln bei der Anlageberatung	252
1.3	Ablauf einer Anlageberatung	253
1.3.1	Vorabinformationen zur Anlageberatung	253
1.3.2	Phasen einer Anlageberatung	253
1.3.3	Bestimmung geeigneter Finanzinstrumente	256
1.3.4	Prüfung der persönlichen Umstände der Kundin bzw. des Kunden	258
1.3.5	Geeignetheitserklärung	262

1.3.6	Erteilung eines Auftrages (Order)	264
1.4	Beratungsfreie Order	264
2	Finanzinstrumente.	266
3	Anlage in Wertpapieren	268
3.1	Anleihen	268
3.1.1	Verzinsung und Rückzahlung	269
3.1.2	Handel	273
3.1.3	Risiken	277
3.1.4	Bundeswertpapiere.	284
3.1.5	Pfandbriefe	289
3.2	Aktien	291
3.2.1	Rechte des Aktionärs	292
3.2.2	Aktienarten	294
3.2.3	Kapitalerhöhung und Emission von Aktien	296
3.2.3.1	Kapitalerhöhung gegen Einlagen	297
3.2.3.2	Bedingte Kapitalerhöhung	304
3.2.3.3	Kapitalerhöhung aus Gesellschaftsmitteln und Aktiensplit	304
3.2.3.5	Rückkauf eigener Aktien.	312
3.2.4	Chancen und Risiken bei Aktienanlagen	312
3.2.4.1	Rendite von Aktienanlagen	312
3.2.4.2	Beurteilung von Aktienanlagen	313
3.3	Investmentfonds	327
3.3.1	Investmentvermögen	327
3.3.2	Offene Wertpapierfonds	328
3.3.2.1	Rechte und Pflichten der Beteiligten	329
3.3.2.2	Arten von Wertpapierfonds	332
3.3.3	Immobilienfonds	338
3.3.3.1	Offene Immobilienfonds	338
3.3.3.2	Geschlossene Immobilienfonds	339
3.3.4	Hedgefonds	340
3.3.5	Geldanlage in Investmentfondsanteilen	341
3.3.5.1	Risiken von Fondsanlagen	341
3.3.5.2	Kosten von Fondsanlagen	343
3.3.5.3	Erwerb von Fondsanteilen	343
3.3.6	Anlegerschutzbestimmungen nach dem Kapitalanlagegesetzbuch (KAGB).	346
3.4	Wertpapiersonderformen	347
3.4.1	Wandelanleihen	347
3.4.2	Optionsanleihen	350
3.4.3	Genussscheine	351
4	Finanzderivate	352
4.1	Indezertifikate	352
4.2	Optionen	354
4.2.1	Optionsscheine	354
4.2.1.1	Call-Aktienoptionsschein	355
4.2.1.2	Put-Aktienoptionsschein	362
4.2.2	Unverbriefte Optionen	366

4.3	Strukturierte Zertifikate	377
4.4	Aktienanleihe	383
4.4.1	Discountzertifikat	384
4.4.2	Bonuszertifikat	386
4.4.3	Outperformancezertifikat	388
4.4.4	Garantiezertifikat	391
4.4.5	Hebelzertifikat	392
4.4.6		393
5	Besteuerung von Kapitalerträgen	396
5.1	Grundlagen	396
5.2	Abgeltungsteuer und Veranlagungswahlrecht	397
5.3	Kirchensteuer	398
5.4	Freistellungsauftrag und Nichtveranlagungsbescheinigung	400
5.5	Veräußerungsgewinne und -verluste	401
5.6	Besteuerung von Fondserträgen	408
6	Abwicklung von Kundenaufträgen	411
6.1	Erteilung einer Effektenorder	411
6.2	Ausführung einer Effektenorder im Börsenhandel	415
6.2.1	Marktsegmente im Börsenhandel	417
6.2.2	Ermittlung von Börsenpreisen	419
6.2.3	Anlegerschutz bei Börsengeschäften	429
6.2.3.1	Aufsicht über den Wertpapierhandel	429
6.2.3.2	Verbot von Insidergeschäften	430
6.2.3.3	Verbot der Marktmanipulation	430
6.2.3.4	Compliance-Regelungen	431
6.3	Erfüllung von Effktengeschäften	432
7	Depotgeschäft	434
7.1	Geschlossenes Depot	434
7.2	Verwahrung und Verwaltung von Finanzprodukten	435
7.2.1	Girosammelverwahrung	437
7.2.2	Gutschrift in Wertpapierrechnung	440
7.2.3	Verwaltungsarbeiten	440

Lernfeld 9: Baufinanzierungen abschließen

1	Grundstücke und grundstücksgleiche Rechte	443
1.1	Grundstücke	443
1.2	Wohnungseigentum	445
1.3	Erbbaurecht	446
2	Rechtliche Rahmenbedingungen einer Baufinanzierung	447
2.1	Immobilien-Verbraucherdarlehensverträge	447
2.2	Grundbuch und Grundstücksbelastungen	447
2.2.1	Aufbau und Inhalt des Grundbuchs	448
2.2.2	Öffentlicher Glaube des Grundbuchs	450

2.2.3	Veranlassung von Grundbucheintragungen	451
2.2.4	Rangordnung von Grundbucheintragungen	451
2.2.5	Lasten und Beschränkungen.	452
2.2.6	Grundpfandrechte	455
2.2.6.1	Hypothek und Grundschuld im Vergleich	455
2.2.6.2	Sicherungsgrundschuld	456
2.2.6.3	Eigentümergrundschuld	459
2.3	Erwerb einer Immobilie und Bestellung einer Grundschuld	459
3	Darlehensarten in der Baufinanzierung	464
3.1	Darlehensgeber	464
3.1.1	Bankdarlehen	464
3.1.2	Bauspardarlehen	465
3.1.3	KfW-Darlehen	466
3.2	Verzinsung von Darlehen	469
3.3	Rückzahlung von Darlehen (Tilgung)	470
3.3.1	Planmäßige Tilgung	470
3.3.1.1	Annuitätendarlehen	470
3.3.1.2	Festdarlehen	472
3.3.2	Außerplanmäßige Tilgung	474
4	Finanzierung von Immobilien	475
4.1	Ablaufschema für Baufinanzierungen	475
4.2	Vorabinformationen zur Beratungsleistung	475
4.3	Bearbeitung von Darlehensanträgen	476
4.3.1	Unterlagen und Kundeninformationen	476
4.3.2	Ermittlung der Gesamtkosten	477
4.3.3	Ermittlung des Darlehensbedarfs und der monatlichen Belastung	478
4.3.4	Prüfung der Kreditwürdigkeit	479
4.3.5	Ermittlung des Beleihungswertes	480
4.3.6	Erstellung von Finanzierungsplänen	489
4.4	Abschluss von Darlehnsverträgen	492
4.4.1	Vorvertragliche Informationspflichten	492
4.4.2	Abschluss von Darlehnsverträgen	493
4.5	Abwicklung von Darlehensverträgen	494
4.6	Notleidende Darlehen	496
4.6.1	Vermeidung von Kreditausfällen	496
4.6.2	Fälligstellung von Darlehen	496
4.6.3	Verwertung von Grundpfandrechten	497
5	Wohngebäude- und Hausratversicherung	499
5.1	Grundlagen zum Vertrieb von Versicherungsprodukten	499
5.2	Wohngebäudeversicherung	501
5.3	Hausratversicherung	504
6	Gesamtwirtschaftliche Beschränkung von Baudarlehen	506

Lernfeld 12: Kunden über Produkte der Vorsorge und Absicherung informieren

1	Versorgungslücken	507
2	Altersvorsorge	510
2.1	Drei-Schichten-Modell der Altersvorsorge	510
2.2	Basisversorgung (1. Schicht)	511
2.2.1	Altersrente aus der gesetzlichen Rentenversicherung (GRV)	511
2.2.2	Kapitalgedeckte Basisrente (Rürup-Rente)	512
2.3	Staatlich geförderte Zusatzvorsorge (2. Schicht)	514
2.3.1	Riester-Rente	514
2.3.2	Direktversicherung	524
2.4	Sonstige private Altersvorsorge (3. Schicht)	527
2.4.1	Private Rentenversicherung	527
2.4.2	Kapitallebensversicherung	529
2.5	Steuerliche Regelungen zur Altersvorsorge im Überblick	536
3	Absicherung von Hinterbliebenen	537
3.1	Hinterbliebenenrente aus der gesetzlichen Rentenversicherung	537
3.2	Lebensversicherung	538
4	Absicherung bei Erwerbsminderung	540
4.1	Erwerbsminderungsrente aus der gesetzlichen Rentenversicherung	541
4.2	Berufsunfähigkeitsversicherung	542
4.3	Private Unfallversicherung	545
5	Alters- und Risikovorsorge bei Zahlungsschwierigkeiten	552

Lernfeld 13: Finanzierungen für Geschäfts- und Firmenkunden abschließen

1	Finanzierungsmöglichkeiten	557
2	Bankdarlehen	560
3	Aufsichtsrechtliche Rahmenbedingungen für Darlehensgeschäfte	561
4	Kreditprüfung	564
4.1	Prüfung der Kreditfähigkeit	564
4.2	Kreditrating zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit	564
5	Bestellung von Sicherheiten	576
5.1	Bürgschaft	576
5.2	Sicherungsübereignung	577
5.3	Verpfändung von Wertpapieren	581
5.4	Globalzession	582
5.5	Sicherungsgrundschuld	587

6	Darlehensarten	587
6.1	Betriebsmittelkredit	587
6.2	Investitionskredit	590
6.3	Avalkredit	593
7	Alternative Finanzierungsformen	597
7.1	Factoring	597
7.2	Leasing	599
8	Ablauf eines Insolvenzverfahrens	601
	Bankwirtschaftliche Formeln und Kennzahlen	605
	Sachwortverzeichnis	613
	Bildquellenverzeichnis	622