

# 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 .....	181
5	Über Sparbriefe und Sparschuldverschreibungen informieren .....	185
6	Kunden über die staatliche Förderung der Vermögensbildung rechtssicher beraten .....	189
7	Kunden über das Bausparen beraten .....	198
8	Kunden über die Sicherung ihrer Einlagen aufklären .....	205

#### **LERNFELD 5: ALLGEMEIN-VERBRAUCHERDARLEHENSVERTRÄGE ABSCHLIESSEN**

1	Über Kreditarten und deren Verwendungsmöglichkeiten informieren .....	207
2	Die rechtlichen Grundlagen eines Verbraucherdarlehensvertrags berücksichtigen .....	209
3	Die Kreditfähigkeit und die Kreditwürdigkeit prüfen .....	216
4	Einen Ratenkredit vorzeitig zurückzahlen .....	221
5	Einen Dispositions-/Überziehungskredit gewähren .....	223
6	Einen Kredit durch eine Bürgschaft besichern .....	225
7	Einen Kredit durch Verpfändung und durch die Abtretung von Lohn- und Gehaltsansprüchen absichern .....	230
8	Einen Kredit durch die Sicherungsübereignung eines Kraftfahrzeugs absichern .....	234
9	Dem Kunden eine Restschuldversicherung anbieten .....	239
10	Über Kraftfahrzeug-Leasing informieren und Finanzierungsalternativen vergleichen .....	241
11	Einen Studienkredit vermitteln .....	245
12	Kredite überwachen und Maßnahmen gegen Kreditgefährdungen ergreifen .....	248
13	Ein gerichtliches Mahnverfahren einleiten .....	249
14	Notleidende Kredite mithilfe des Verbraucherinsolvenzverfahrens abwickeln .....	253