

# Inhaltsverzeichnis

<b>1</b>	<b>Kreditinstitute in der Wirtschaft . . . . .</b>	<b>13</b>	<b>3.3.2</b>	<b>Der Kaufvertrag . . . . .</b>	<b>52</b>
1.1	Einordnung der Kreditinstitute . . . . .	13	3.3.2.1	Abschluß des Kaufvertrages . . . . .	52
1.2	Aufgaben der Kreditinstitute . . . . .	14	3.3.2.2	Erfüllung des Kaufvertrages . . . . .	53
1.3	Kreditinstitute in der Bundesrepublik Deutschland . . . . .	15	3.3.2.3	Eigentum und Besitz . . . . .	53
1.3.1	Einteilung der Kreditinstitute . . . . .	15	3.3.2.4	Störungen der Erfüllung des Kaufvertrages . . . . .	57
1.3.2	Arten der Kreditinstitute . . . . .	16	3.4	Natürliche und juristische Personen . . . . .	59
1.3.2.1	Großbanken . . . . .	16	3.5	Natürliche Personen . . . . .	60
1.3.2.2	Privatbankierfirmen . . . . .	17	3.5.1	Geschäftsfähigkeit . . . . .	60
1.3.2.3	Sparkassen . . . . .	17	3.5.2	Eheleute . . . . .	61
1.3.2.4	Genossenschaftsbanken . . . . .	17	3.6	BGB-Gesellschaft . . . . .	61
1.3.2.5	Realkreditinstitute . . . . .	18	3.7	Der Kaufmann und sein Handelsgewerbe . . . . .	62
1.3.2.6	Zentralkreditinstitute . . . . .	18	3.7.1	Kaufmannseigenschaft . . . . .	62
1.3.2.7	Sonstige Kreditinstitute . . . . .	19	3.7.2	Firma . . . . .	64
1.3.3	Die Deutsche Bundesbank . . . . .	21	3.7.3	Das Handelsregister . . . . .	65
1.3.3.1	Entstehung und Aufbau . . . . .	21	3.7.4	Der Einzelkaufmann . . . . .	67
1.3.3.2	Organe . . . . .	22	3.8	Personengesellschaften . . . . .	68
1.3.3.3	Aufgaben . . . . .	22	3.8.1	Offene Handelsgesellschaft . . . . .	68
1.3.3.4	Geschäfte . . . . .	27	3.8.2	Kommanditgesellschaft . . . . .	70
1.4	Das Kreditwesengesetz . . . . .	27	3.9	Kapitalgesellschaften . . . . .	71
<b>2</b>	<b>Der Bankbetrieb . . . . .</b>	<b>30</b>	3.9.1	Die Aktiengesellschaft . . . . .	71
2.1	Produktionsfaktoren . . . . .	30	3.9.1.1	Aufbau und Organe . . . . .	71
2.2	Bankbetriebliche Leistungen . . . . .	31	3.9.1.2	Geschäftsführung und Vertretung . . . . .	76
2.3	Geschäfte der Kreditinstitute . . . . .	31	3.9.1.3	Kapital und Haftung . . . . .	77
2.3.1	Passivgeschäfte . . . . .	31	3.9.1.4	Publizitäts- und Prüfungs-vorschriften . . . . .	78
2.3.2	Aktivgeschäfte . . . . .	32	3.9.2	Die Kommanditgesellschaft auf Aktien . . . . .	79
2.3.3	Dienstleistungsgeschäfte . . . . .	33	3.9.3	Gesellschaft mit beschränkter Haftung . . . . .	79
2.3.4	Eigene Geschäfte . . . . .	33	3.9.3.1	Aufbau und Organe . . . . .	79
2.4	Marketing der Kreditinstitute . . . . .	34	3.9.3.2	Geschäftsführung und Vertretung . . . . .	80
2.4.1	Wesen . . . . .	34	3.9.3.3	Kapital und Haftung . . . . .	80
2.4.2	Marktforschung . . . . .	34	3.10	Die Genossenschaft . . . . .	81
2.4.3	Absatzpolitik . . . . .	35	3.10.1	Aufbau und Organe . . . . .	81
2.5	Organisation des Bankbetriebes . . . . .	38	3.10.2	Geschäftsführung und Vertretung . . . . .	82
2.5.1	Wesen und Zweck . . . . .	38	3.10.3	Kapital und Haftung . . . . .	82
2.5.2	Weisungs- und Kompetenz-systeme . . . . .	38	3.10.4	Publizität und Prüfung . . . . .	82
2.5.3	Abteilungsorganisation . . . . .	41	3.11	Verein, Stiftung . . . . .	85
2.5.3.1	Abteilungsgliederung . . . . .	41	3.11.1	Der Verein . . . . .	85
2.5.3.2	Geschäftsparten-Organisation . . . . .	42	3.11.2	Die Stiftung . . . . .	85
2.5.3.3	Kundengruppen-Organisation . .	42	3.12	Die Sparkassen . . . . .	85
2.6	Die Mitarbeiter im Bankbetrieb . .	43	3.13	Unternehmenszusammen-schlüsse . . . . .	86
2.6.1	Der Auszubildende . . . . .	43	3.13.1	Das Kartell . . . . .	86
2.6.2	Der Angestellte . . . . .	44	3.13.2	Konzern und Trust . . . . .	87
2.6.3	Der Bevollmächtigte . . . . .	46	3.13.2.1	Der Konzern . . . . .	87
<b>3</b>	<b>Kunden der Kreditinstitute . . . . .</b>	<b>47</b>	3.13.2.2	Der Trust . . . . .	88
3.1	Recht und Rechtsquellen . . . . .	47	3.14	Bevollmächtigte der Kunden . . . . .	88
3.2	Rechtsgeschäfte zwischen Kunden und Kreditinstituten . . . . .	48	3.14.1	Bevollmächtigung . . . . .	88
3.2.1	Begriff und Einteilung der Rechtsgeschäfte . . . . .	48	3.14.2	Handlungsvollmacht . . . . .	89
3.2.2	Formvorschriften . . . . .	49	3.14.3	Prokura . . . . .	89
3.3	Verträge . . . . .	50			
3.3.1	Wichtige Vertragsarten . . . . .	50			

<b>4</b>	<b>Das Konto als Grundlage der Geschäftsbeziehungen zwischen Kreditinstituten und Kunden . . . . .</b>	<b>92</b>
4.1	Das Konto . . . . .	92
4.2	Kontoarten . . . . .	93
4.2.1	Konten des Zahlungsverkehrs . . . . .	93
4.2.1.1	Das Kontokorrentkonto . . . . .	93
4.2.1.2	Das Girokonto . . . . .	94
4.2.2	Konten der Geldanlage . . . . .	95
4.2.2.1	Das Sparkonto . . . . .	95
4.2.2.2	Festgeldkonten – Kündigungs- geldkonten . . . . .	96
4.2.3	Darlehenskonten . . . . .	89
4.2.4	Depotkonten . . . . .	96
4.3	Die Errichtung von Konten . . . . .	97
4.3.1	Der Konteoeröffnungsantrag, Kontoinhaber und Konto- bezeichnung . . . . .	97
4.3.2	Der Kontoertrag . . . . .	100
4.3.2.1	Das Zustandekommen des Kontoertrags . . . . .	100
4.3.2.2	Die Allgemeinen Geschäfts- bedingungen . . . . .	101
4.3.3	Die Einrichtung des Kontos . . . . .	102
4.4	Die Verfügungsberechtigung über Konten . . . . .	105
4.4.1	Die Verfügung durch den Kontoinhaber . . . . .	105
4.4.2	Die Verfügung mit Konto- vollmacht . . . . .	105
4.4.2.1	Die Verfügung durch gesetz- liche Vertreter . . . . .	106
4.4.2.2	Die Verfügung durch vertrag- liche Vertreter . . . . .	107
4.4.3	Die Verfügung über Ander- konten . . . . .	108
4.4.4	Die Verfügung über Konten zugunsten Dritter . . . . .	108
4.4.5	Die Verfügung im Todesfall . . . . .	109
4.4.6	Einschränkungen der Verfügung . . . . .	111
4.5	Kontoabschluß und Konto- auflösung . . . . .	112
4.6	Das Bankgeheimnis . . . . .	113
<b>5</b>	<b>Der inländische Zahlungs- verkehr . . . . .</b>	<b>116</b>
5.1	Geldfunktionen/Geldformen . . . . .	116
5.2	Zahlungsformen . . . . .	117
5.3	Der Barverkehr . . . . .	118
5.3.1	Bedeutung . . . . .	118
5.3.2	Abwicklung . . . . .	118
5.3.3	Sicherungsmaßnahmen . . . . .	118
5.4	Der bargeldlose Zahlungs- verkehr . . . . .	120
5.4.1	Bedeutung . . . . .	120
5.4.2	Abwicklungsformen . . . . .	121
5.4.3	Organisationsmittel . . . . .	122
5.4.3.1	Formblätter . . . . .	122
5.4.3.2	Bankleitzahlen . . . . .	123
5.4.3.3	Codierzeile/Optische Beleg- lesung . . . . .	124
5.4.4	Gironetze . . . . .	125
5.5	Der Überweisungsverkehr . . . . .	126
5.5.1	Wesen/Formblatt . . . . .	126
5.5.2	Abwicklung (beleghaft) . . . . .	128
5.5.3	Sonderformen . . . . .	130
5.5.4	Giroverkehr der Deutschen Bundesbank . . . . .	131
5.5.5	Giroverkehr der Deutschen Bundespost . . . . .	133
5.5.6	Giroverkehr der Sparkassen (Spargiroverkehr) . . . . .	136
5.5.7	Giroverkehr der Kreditgenos- senschaften (Ringgiro) . . . . .	137
5.5.8	Giroverkehr der Kreditbanken . . . . .	138
5.6	Das Lastschriftverfahren . . . . .	139
5.6.1	Wesen . . . . .	139
5.6.2	Arten . . . . .	139
5.6.3	Nichteinlösung und Rückgabe . . . . .	140
5.6.4	Anwendung und Abwicklung . . . . .	141
5.7	Der Wechselverkehr . . . . .	142
5.7.1	Begriff und Wesen des Wechsels . . . . .	142
5.7.2	Entstehung und Funktionen des Wechsels . . . . .	143
5.7.2.1	Entstehung des Wechsels . . . . .	143
5.7.2.2	Funktionen des Wechsels . . . . .	143
5.7.3	Gesetzliche und kaufmän- nische Bestandteile des Wechsels . . . . .	144
5.7.3.1	Gesetzliche Bestandteile des Wechsels . . . . .	144
5.7.3.2	Kaufmännische Bestandteile des Wechsels . . . . .	146
5.7.4	Der Solawechsel . . . . .	147
5.7.5	Die Wechselannahme . . . . .	150
5.7.6	Verwendung und Weitergabe des Wechsels . . . . .	151
5.7.7	Einlösung des Wechsels . . . . .	153
5.7.8	Gestörter Wechselumlauf . . . . .	154
5.7.8.1	Der Wechselprotest . . . . .	154
5.7.8.2	Wechselrückgriff, Rückrech- nung, Notifikation . . . . .	156
5.7.8.3	Wechselklage und Verjäh- rungsfristen . . . . .	157
5.7.9	Dienstleistungsgeschäfte der Kreditinstitute im Wechsel- verkehr . . . . .	159
5.8	Der Scheckverkehr . . . . .	161
5.8.1	Wesen des Schecks . . . . .	161
5.8.2	Voraussetzungen zur Teil- nahme am Scheckverkehr . . . . .	161
5.8.3	Bestandteile des Schecks . . . . .	163
5.8.3.1	Gesetzliche Bestandteile des Schecks . . . . .	163

<b>5.8.3.2</b>	<b>Kaufmännische Bestandteile des Schecks . . . . .</b>	<b>164</b>
5.8.4	Scheckkarten . . . . .	165
5.8.5	Der Postscheck . . . . .	167
5.8.6	Scheckeinlösung . . . . .	169
5.8.7	Nichteinlösung von Schecks . . . . .	170
5.8.8	Scheckeinlösungsversprechen . . . . .	172
5.8.8.1	Scheckbestätigung . . . . .	172
5.8.8.2	„eurocheque“ und „euro-cheque-Karte“/ec-Service . . . . .	173
<b>5.8.8.3</b>	<b>Tankscheck . . . . .</b>	<b>178</b>
5.8.9	Bearbeitung von Scheckeingängen und Scheckausgängen . . . . .	180
5.8.9.1	Scheckverwendung durch den Kunden . . . . .	180
<b>5.8.9.2</b>	<b>Bearbeitung von Scheckeingängen . . . . .</b>	<b>180</b>
5.8.9.3	Bearbeitung von Scheckausgängen . . . . .	181
5.8.9.4	Bearbeitung der Rückschecks . . . . .	182
5.9	Abrechnungsverkehr der LZB . . . . .	187
5.10	Elektronischer Zahlungsverkehr . . . . .	189
<b>5.10.1</b>	<b>Belegloser Datenträgeraustausch/Magnetband-Clearing/Disketten-Clearing . . . . .</b>	<b>191</b>
5.10.1.1	Belegloser Datenträgeraustausch der Deutschen Bundesbank . . . . .	192
5.10.1.2	Postgirodatendienst . . . . .	194
5.10.2	EZÜ/EZL . . . . .	199
5.10.3	Datenfernübertragung . . . . .	200
5.11	Homebanking/BTX . . . . .	200
5.12	Electronic cash/POS . . . . .	201
5.13	SWIFT . . . . .	204
5.14	Kreditkarten . . . . .	204
<b>6</b>	<b>Das Passivgeschäft . . . . .</b>	<b>210</b>
6.1	Das Einlagengeschäft . . . . .	212
6.1.1	Die Sichteinlagen . . . . .	212
6.1.2	Die Termineinlagen . . . . .	213
6.1.3	Spareinlagen . . . . .	215
6.1.3.1	Wesen und Bedeutung der Spareinlagen . . . . .	215
6.1.3.2	Das Sparbuch . . . . .	216
6.1.3.3	Kündigung und Rückzahlung von Spareinlagen . . . . .	217
6.1.3.4	Vorzeitige Verfügungen . . . . .	218
6.1.3.5	Verfügungen ohne Sparbuch und in Sonderfällen . . . . .	219
6.1.3.6	Die Verzinsung von Spareinlagen . . . . .	220
6.1.3.7	Mindestreservevorschriften und Verwendung der Spareinlagen im Aktivgeschäft . . . . .	220
6.1.3.8	Vermögenswirksames Sparen . . . . .	222
6.1.3.9	Bausparen . . . . .	226
6.1.3.10	Sondersparformen . . . . .	229
<b>6.2</b>	<b>Aufgenommene Gelder (Nostroverpflichtungen) . . . . .</b>	<b>233</b>
<b>6.3</b>	<b>Aufgenommene langfristige Darlehen . . . . .</b>	<b>233</b>
6.4	Refinanzierung bei der Deutschen Bundesbank . . . . .	234
6.4.1	Rediskontierung von Wechseln . . . . .	234
6.4.2	Beleihung (Lombardierung) von Wechseln, Wertpapieren und Ausgleichsforderungen . . . . .	235
6.4.3	Veräußerung von Wertpapieren und Ausgleichsforderungen . . . . .	235
6.4.4	Wertpapierpensionsgeschäfte . . . . .	236
6.5	Ausgabe von Bankschuldverschreibungen . . . . .	237
6.6	Sonstige Formen der Geldbeschaffung . . . . .	237
6.6.1	Eigene Akzepte und Solarechsel . . . . .	237
6.6.2	Eigene Ziehungen im Umlauf . . . . .	237
6.7	Gesetzliche Bestimmungen zur Sicherung der Gläubiger . . . . .	238
6.7.1	Vorschriften des Kreditwesengesetzes . . . . .	238
6.7.1.1	Eigenkapitalausstattung und Liquiditätshaltung . . . . .	238
6.7.1.2	Eingriffs- und Erkenntnismöglichkeiten des Bundesaufsichtsamtes für das Kreditwesen und der Deutschen Bundesbank . . . . .	239
6.7.1.3	Flankierende Maßnahmen zur Einlagsicherung der Kreditinstitute . . . . .	241
6.7.2	Grundsätze des Bundesaufsichtsamtes über das Eigenkapital und die Liquidität der Kreditinstitute . . . . .	241
6.7.3	Einlagsicherung . . . . .	243
6.7.4	Liquiditäts-Konsortialbank . . . . .	244
6.7.5	Mindestreservevorschriften . . . . .	245
6.7.6	Mustersetzungen der Sparkassen . . . . .	249
<b>7</b>	<b>Effekten . . . . .</b>	<b>250</b>
7.1	Wertpapiere als verbrieftete Rechte . . . . .	250
7.1.1	Begriff und Wesen . . . . .	250
7.1.2	Einteilung der Wertpapiere . . . . .	250
7.2	Effekten (Wertpapiere im engeren Sinne) . . . . .	253
7.2.1	Form und Ausstattung . . . . .	253
7.2.1.1	Mantel und Bogen . . . . .	253
7.2.1.2	Druckausstattung . . . . .	253
7.2.1.3	Nennwert – Kurswert – Ausmachender Betrag . . . . .	254
7.2.2	Wirtschaftliche Bedeutung der Effekten . . . . .	255
7.2.3	Einteilung der Effekten . . . . .	256
7.3	Gläubigereffekten – Festverzinsliche Wertpapiere . . . . .	256
7.3.1	Wesen und Merkmale . . . . .	256

7.3.2	Laufzeit und Rückzahlung . . . . .	256
7.3.2.1	Laufzeit . . . . .	256
7.3.2.2	Rückzahlung . . . . .	256
7.3.3	Verzinsung - Rendite . . . . .	257
7.3.3.1	Nominalverzinsung . . . . .	257
7.3.3.2	Effektivverzinsung . . . . .	257
7.3.4	Konsolidierung - Konvertierung - Mündelsicherheit - Deckungsstockfähigkeit - Lombardfähigkeit . . . . .	259
7.3.5	Arten von Gläubigereffekten . . . . .	260
7.3.5.1	Öffentliche Anleihen . . . . .	261
7.3.5.2	Staatsanleihen . . . . .	261
7.3.5.3	Kommunalanleihen . . . . .	267
7.3.5.4	Bankschuldverschreibungen . . . . .	267
7.3.5.5	Industrieobligationen . . . . .	270
7.3.5.6	Auslandsanleihen . . . . .	270
7.4	Teilhabereffekten . . . . .	271
7.4.1	Aktien . . . . .	271
7.4.2	Aktienarten . . . . .	273
7.5	Effekten mit besonderen Merkmalen . . . . .	277
7.5.1	Wandelschuldverschreibungen und Optionsanleihen . . . . .	280
7.5.2	Sonstige . . . . .	284
7.6	Investmentzertifikate . . . . .	286
7.6.1	Begriff und Wesen . . . . .	286
7.6.2	Arten von Investmentfonds . . . . .	286
7.6.3	Wertpapierfonds . . . . .	288
7.6.3.1	Fondsbildung . . . . .	288
7.6.3.2	Gesetzliche Grundlage . . . . .	288
7.6.3.3	Bewertung und Split von Investmentzertifikaten . . . . .	290
7.6.3.4	Ausländische Investmentfonds . . . . .	292
7.6.4	Immobilienfonds . . . . .	293
7.7	Die Besteuerung von Effekten . . . . .	294
7.7.1	Die Besteuerung des Wertpapierbesitzes . . . . .	294
7.7.2	Die Besteuerung des Wertpapierertrages . . . . .	295
7.7.2.1	Zinserträge . . . . .	295
7.7.2.2	Aktienerträge . . . . .	296
7.7.2.3	Ausschüttungen (Investmentzertifikate) . . . . .	297
7.7.2.4	Veräußerungsgewinne . . . . .	298
8	<b>Die Effektenbörsen . . . . .</b>	299
8.1	Begriff und Bedeutung . . . . .	299
8.2	Rechtsgrundlagen und Organe . . . . .	300
8.2.1	Rechtsgrundlagen . . . . .	300
8.2.2	Börsenorgane . . . . .	301
8.2.2.1	Börsenvorstand . . . . .	301
8.2.2.2	Ehrenausschuß der Börse . . . . .	301
8.2.2.3	Börsenschiedsgericht . . . . .	301
8.2.2.4	Maklerkammer . . . . .	301
8.2.2.5	Zulassungsstelle-/ausschuß . . . . .	301
8.2.3	Zulassung zum Börsenbesuch . . . . .	302
8.2.4	Zulassung von Effekten zum Börsenhandel . . . . .	302
8.2.4.1	Zulassung von Wertpapieren zum Börsenhandel mit amtlicher Notierung . . . . .	302
8.2.4.2	Zulassung von Wertpapieren zum Börsenhandel mit nicht-amtlicher Notierung (Geregelter Markt) . . . . .	303
8.2.4.3	Freiverkehr . . . . .	304
8.3	Börsenmakler . . . . .	305
8.3.1	Amtliche Kursmakler . . . . .	306
8.3.2	Freimakler . . . . .	306
8.4	Die Kursnotierung . . . . .	306
8.4.1	Stücknotierung - Prozentnotierung . . . . .	306
8.4.2	Die Kursfeststellung . . . . .	307
8.4.2.1	Die Kursfeststellung für amtlich notierte Wertpapiere . . . . .	307
8.4.2.2	Die Kursfeststellung im geregelten Markt . . . . .	309
8.4.2.3	Die Kursfeststellung im Freiverkehr . . . . .	309
8.5	Kursbeeinflussende Faktoren . . . . .	310
8.6	Veröffentlichung der Kurse und Börsenberichte . . . . .	312
8.6.1	Informationssysteme an der Börse . . . . .	312
8.6.2	Informationssysteme im außerbörslichen Handel . . . . .	313
8.6.3	Bekanntmachungen der Börse . . . . .	314
8.6.4	Kurszusätze in der amtlichen Kursveröffentlichung . . . . .	316
8.6.5	Aktienindex, Aktienanalyse . . . . .	317
9	<b>Effektengeschäfte (Kauf und Verkauf) . . . . .</b>	321
9.1	Kommissionsgeschäfte . . . . .	321
9.2	Eigenhändlergeschäfte . . . . .	322
9.3	Botengeschäfte . . . . .	323
9.4	Abwicklung von Kundenaufträgen . . . . .	323
9.4.1	Kundenberatung . . . . .	323
9.4.2	Auftragerteilung . . . . .	324
9.4.3	Auftragsausführung . . . . .	325
9.4.4	Kauf- und Verkaufsabrechnungen . . . . .	327
9.4.5	Erfüllung von Effektengeschäften . . . . .	329
9.5	Wertpapieran- und -verkäufe außerhalb der Börse . . . . .	332
9.6	Effektenarbitrage . . . . .	332
9.7	Bezugsrechtshandel . . . . .	333
9.8	Effekten-Termingeschäfte . . . . .	334
9.8.1	Optionshandel in Aktien (Präsenzbörse) . . . . .	334
9.8.2	Optionshandel in festverzinslichen Wertpapieren (Präsenzbörse) . . . . .	340

<b>9.8.3</b>	<b>Deutsche Terminbörsen (DTB)</b>	<b>384</b>
9.8.3.1	- Exkurs - ..... Optionshandel .....	342 346
9.8.3.2	Handel in Futures.....	348
<b>10</b>	<b>Das Emissionsgeschäft.....</b>	<b>351</b>
10.1	Selbstemission.....	351
10.2	Fremdemission .....	351
10.2.1	Das Bankenkonsortium .....	351
10.2.2	Festübernahme durch ein Übernahmekonsortium .....	352
10.2.3	Übernahme durch ein Plazierungskonsortium (Begebungskonsortium).....	353
10.3	Plazierung von Wertpapieren .....	353
10.3.1	Auflage zur Zeichnung .....	354
10.3.2	Freihändiger Verkauf.....	354
10.3.3	Der börsenmäßige Verkauf .....	356
<b>11</b>	<b>Das Depotgeschäft .....</b>	<b>357</b>
11.1	Tresorgeschäfte .....	357
11.2	Effektenaufbewahrung (Offenes Depot).....	358
11.2.1	Wesen und gesetzliche Bestimmungen.....	358
11.2.2	Ein- und Auslieferung von effektiven Stücken .....	359
11.2.3	Die Verwahrungsarten.....	360
11.2.3.1	Sonderverwahrung .....	360
11.2.3.2	Sammelverwahrung .....	360
11.2.3.3	Tauschverwahrung .....	366
11.2.3.4	Drittverwahrung .....	366
11.2.3.5	Wertpapierleihe .....	367
11.2.4	Depotbücher .....	367
11.2.5	Depotarten und Verpfändungsmöglichkeiten .....	369
11.2.6	Wertpapierrechnung .....	371
11.2.7	Übertragung des Eigentums an Wertpapieren .....	372
11.2.8	Depotverwaltung .....	373
11.2.9	Depotüberwachung und Depotprüfung .....	374
<b>12</b>	<b>Anlageberatung .....</b>	<b>377</b>
12.1	Wesen und Grundlagen der Anlageberatung .....	377
12.2	Der Anlageberater .....	377
12.3	Beratungshilfen.....	377
12.4	Anlageberatung im Verbund von Kreditinstituten .....	378
12.5	Anlagemotive und Anlagermöglichkeit .....	378
12.6	Beratungsgrundsätze .....	380
12.7	Vermögensverwaltung .....	382
<b>13</b>	<b>Kredit und Kreditsicherheiten ..</b>	<b>384</b>
13.1	Finanzierung der Unternehmen .....	384
13.1.1	Finanzierung und Investition .....	384
13.1.2	Finanzierungsarten .....	384
13.1.3	Kreditmarkt .....	386
13.2	Kredite als Finanzierungsmittel .....	389
13.2.1	Das Wesen des Kredits .....	389
13.2.2	Arten des Kredits .....	389
13.2.3	Die Bedeutung des Kredits .....	391
13.2.3.1	Bedeutung für Kreditnehmer ..	391
13.2.3.2	Bedeutung für das Kreditinstitut .....	391
13.2.3.3	Volkswirtschaftliche Bedeutung .....	392
13.2.4	Rechtsvorschriften für das Kreditgeschäft .....	392
13.2.4.1	Die Vorschriften des Kreditwesengesetzes .....	393
13.2.4.2	Die Grundsätze des Bundesaufsichtsamtes .....	395
13.2.4.3	Die Mustersatzungen der Sparkassen .....	395
13.3	Der Kreditvertrag .....	397
13.3.1*	Der Kreditantrag .....	397
13.3.1.1	Die Prüfung der Kreditfähigkeit .....	398
13.3.1.2	Die Prüfung der Kreditwürdigkeit .....	399
13.3.1.3	Bilanzanalyse und Bilanzkritik ..	401
13.3.1.4	Die Prüfung der Kreditsicherheiten .....	405
13.3.2	Die Kreditbewilligung .....	409
13.3.3	Die Kreditzusage .....	409
13.3.4	Die Bereitstellung des Kredits ..	412
13.3.5	Die Kreditüberwachung .....	413
13.4	Kreditsicherung .....	414
13.4.1	Die Haftung aus Kreditvertrag und Kreditsicherungsvertrag ..	414
13.4.2	Arten der Sicherheiten .....	414
13.5	Die Bürgschaft .....	415
13.5.1	Das Wesen der Bürgschaft .....	415
13.5.2	Formvorschriften für den Bürgschaftsvertrag .....	417
13.5.3	Die Bürgschaftarten .....	417
13.5.3.1	Die gewöhnliche Bürgschaft .....	417
13.5.3.2	Die selbstschuldnerische Bürgschaft .....	417
13.5.3.3	Die Ausfallbürgschaft .....	417
13.5.3.4	Die modifizierte Ausfallbürgschaft .....	419
13.5.4	Regreßansprüche des Bürgen nach Befriedigung des Gläubigers .....	420
13.5.5	Die Beendigung der Bürgschaftsverpflichtung .....	420
13.5.6	Beurteilung der Bürgschaft als Kreditsicherheit .....	420
13.5.7	Bürgschaftsähnliche Sicherheiten .....	421

13.6	Die Verpfändung von beweglichen Sachen und Rechten.....	421	13.9.2.5	Die Arten der Hypothek .....	457
13.6.1	Das Wesen des Pfandrechts .....	421	13.9.2.6	Das Erlöschen der Hypothek .....	459
13.6.2	Die Arten der Pfandrechte .....	422	13.9.2.7	Die Verwertung der Hypothek .....	460
13.6.3	Die Entstehung des Pfandrechts .....	422	13.9.3	Die Grundschuld.....	460
13.6.3.1	Das Pfandrecht an beweglichen Sachen .....	422	13.9.3.1	Das Wesen der Grundschuld .....	460
13.6.3.2	Das Pfandrecht an Rechten.....	424	13.9.3.2	Entstehung und Erwerb der Grundschuld.....	461
13.6.3.3	Das Pfandrecht an Wertpapieren.....	424	13.9.3.3	Die Übertragung der Grundschuld.....	461
13.6.4	Die Bedeutung der Pfandklausel der AGB .....	424	13.9.3.4	Die Arten der Grundschuld .....	465
13.6.5	Die Verwertung des Pfandes.....	425	13.9.4	Die Rentenschuld .....	466
13.6.6	Das Erlöschen des Pfandrechts .....	425	13.9.5	Beurteilung der Grundpfandrechte als Kreditsicherheit .....	466
13.6.7	Zur Verpfändung geeignete Vermögensteile.....	426	14	Kreditarten .....	468
13.6.8	Beurteilung der Verpfändung als Kreditsicherung .....	428	14.1	Der Kontokorrentkredit .....	468
13.7	Die sicherungsweise Abtretung von Forderungen (Sicherungszession) .....	428	14.2	Der Diskontkredit .....	471
13.7.1	Der Abtretungsvertrag.....	428	14.3	Der Lombardkredit .....	474
13.7.2	Zur Abtretung geeignete Forderungen .....	430	14.4	Der Akzeptkredit .....	476
13.7.3	Die Arten der Abtretung .....	430	14.5	Der Avalkredit .....	479
13.7.3.1	Offene Zession - Stille Zession.....	430	14.6	Langfristige Kredite .....	481
13.7.3.2	Einzelabtretung - Rahmenabtretungsverträge.....	431	14.6.1	Der Realkredit .....	481
13.7.4	Risiken der Sicherungsabtretung von Forderungen .....	435	14.6.2	Der Kommunalkredit .....	488
13.8	Die Sicherungsübereignung von beweglichen Sachen.....	437	14.6.3	Das Schuldcheindarlehen .....	489
13.8.1	Das Wesen der Sicherungsübereignung .....	437	14.7	Leasing, Factoring, Forfaitierung .....	492
13.8.2	Zur Sicherungsübereignung geeignete Vermögensteile .....	438	14.8	Der Konsumentenkredit .....	494
13.8.3	Sicherungsübereignung von Kraftfahrzeugen .....	442	14.8.1	Arten des Konsumentenkredits .....	494
13.8.4	Sicherungsübereignung von Warenlagern .....	442	14.8.2	Banktechnische Abwicklung von Ratenkrediten .....	499
13.8.5	Beurteilung der Sicherungsübereignung .....	443	14.9	Der notleidende Kredit .....	502
13.9	Die Grundpfandrechte .....	446	14.9.1	Gerichtliches Mahnverfahren (Mahnbescheid) .....	502
13.9.1	Das Grundbuch .....	446	14.9.2	Klageverfahren .....	504
13.9.1.1	Das Wesen des Grundbuchs .....	446	14.9.3	Zwangsvollstreckung .....	505
13.9.1.2	Aufbau und Inhalt des Grundbuchblattes .....	447	14.9.4	Verjährung .....	507
13.9.1.3	Die Grundbucheintragungen .....	448	14.9.5	Vergleich .....	508
13.9.1.4	Die Rangordnung von Grundbucheintragungen .....	450	14.9.6	Konkurs .....	508
13.9.2	Die Hypothek .....	454	15	Das Auslandsgeschäft der Kreditinstitute .....	511
13.9.2.1	Das Wesen der Hypothek .....	454	15.1	Wesen und Rechtsgrundlagen .....	511
13.9.2.2	Die Form der Hypothek .....	455	15.2	Teilgebiete des Außenwirtschaftsverkehrs .....	512
13.9.2.3	Entstehung der Hypothek und Erwerb durch den Gläubiger .....	455	15.2.1	Warenverkehr .....	512
13.9.2.4	Die Übertragung der Hypothek .....	456	15.2.1.1	Warenausfuhr - Export .....	512

15.4.4	Dokumente im Außenhandel . . . . .	523	15.7.5	Kredite zwischen Banken . . . . .	576
15.4.4.1	Versanddokumente . . . . .	523	15.7.6	Garantien im Außenwirtschaftsverkehr . . . . .	577
15.4.4.2	Versicherungsdokumente . . . . .	526	15.8	Geschäfte der Kreditinstitute im Reiseverkehr . . . . .	577
15.4.4.3	Kaufmännische Dokumente und Zolldokumente . . . . .	528	15.8.1	Sortengeschäft . . . . .	577
15.5	Das Devisengeschäft der Kreditinstitute . . . . .	529	15.8.2	Bereitstellung sonstiger Reisezahlungsmittel . . . . .	578
15.5.1	Devisen - Begriffe . . . . .	529			
15.5.2	Ordnung des internationalen Währungssystems . . . . .	530	16	<b>Steuern</b> . . . . .	583
15.5.2.1	Der internationale Währungsfonds (IWF) . . . . .	530	16.1	Einteilung der Steuern . . . . .	583
15.5.2.2	Das Europäische Währungssystem (EWS) . . . . .	533	16.2	Einkommensteuer . . . . .	584
15.5.3	Der Devisenhandel . . . . .	537	16.2.1	Einkommensteuerpflicht . . . . .	584
15.5.3.1	Teilmärkte des Devisenhandels .	537	16.2.2	Einkunftsarten und Ermittlung des zu versteuernden Einkommens . . . . .	584
15.5.3.2	Bewertung von Devisen / Kurse . . . . .	537	16.2.3	Veranlagung und Steuertarif . . . . .	587
15.5.3.3	Devisenhandelsgeschäfte . . . . .	539	16.3	Körperschaftsteuer . . . . .	589
15.6	Zahlungsabwicklung im Außenwirtschaftsverkehr . . . . .	544	16.4	Vermögensteuer . . . . .	589
15.6.1	Zahlungsauftrag . . . . .	544	16.5	Grundsteuer, Gewerbesteuer . . . . .	591
15.6.2	Nichtdokumentäre Zahlungsformen . . . . .	546	16.6	Umsatzsteuer . . . . .	592
15.6.3	Das Dokumenteninkasso . . . . .	554	16.7	Steuertermine . . . . .	593
15.6.4	Der Akkreditivverkehr . . . . .	558			
15.6.4.1	Das Barakkreditiv . . . . .	558	17	<b>Steuer und Abgaben des Bankangestellten</b> . . . . .	595
15.6.4.2	Das Dokumenten-Akkreditiv . . . . .	559	17.1	Lohnsteuer . . . . .	595
15.6.5	Abwicklung von Dokumenten-Akkreditiven . . . . .	562	17.2	Sozialversicherung . . . . .	597
15.7	Kredite im Außenwirtschaftsverkehr . . . . .	570	17.2.1	Krankenversicherung . . . . .	597
15.7.1	Kurzfristige Kredite für Importeure und Exporteure . . . . .	570	17.2.2	Rentenversicherung der Angestellten . . . . .	598
15.7.2	Der Rembourskredit . . . . .	571	17.2.3	Arbeitsförderung - Arbeitslosenversicherung . . . . .	602
15.7.3	Der Negoziationskredit . . . . .	572	17.2.4	Unfallversicherung . . . . .	605
15.7.4	Die mittelfristige und langfristige Ausfuhrfinanzierung . . . . .	573			
				Literaturverzeichnis . . . . .	606
				Verzeichnis der Abkürzungen . . . . .	607
				Stichwortverzeichnis . . . . .	609