

Inhaltsverzeichnis

1	Kreditinstitute in der Wirtschaft	13	3.3.2	Der Kaufvertrag	52
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
2	Der Bankbetrieb	30	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 Prüfungsvorschriften	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 Kompetenzsysteme	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	Geschäftssparten-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	Unternehmenszusammenschlüsse	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
3	Kunden der Kreditinstitute	47	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			

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

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

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	Aktienzerträge.....	296
7.7.2.3	Ausschüttungen (Investmentzertifikate).....	297
7.7.2.4	Veräußerungsgewinne.....	298
8	Die Effektenbörse.....	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	Effektengeschäfte (Kauf und Verkauf).....	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	Auftragserteilung.....	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

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

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 Grundschild	460
13.6.3.1	Das Pfandrecht an beweglichen Sachen	422	13.9.3.1	Das Wesen der Grundschild	460
13.6.3.2	Das Pfandrecht an Rechten	424	13.9.3.2	Entstehung und Erwerb der Grundschild	461
13.6.3.3	Das Pfandrecht an Wertpapieren	424	13.9.3.3	Die Übertragung der Grundschild	461
13.6.4	Die Bedeutung der Pfandklausel der AGB	424	13.9.3.4	Die Arten der Grundschild	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 Kreditsicherheit	428	14.1	Der Kontokorrentkredit	468
13.7	Die sicherungsweise Abtretung von Forderungen (Sicherungs-zession)	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 Kommalkredit	488
13.8	Die Sicherungsübereignung von beweglichen Sachen	437	14.6.3	Das Schulscheindarlehen	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
			15.2.1.2	Wareneinfuhr – Import	512
			15.2.1.3	Transithandel	515
			15.2.2	Lohnveredlung	515
			15.2.3	Dienstleistungsverkehr	515
			15.2.4	Kapitalverkehr	516
			15.3	Handels- und Zahlungsbilanz	517
			15.4	Lieferung und Zahlung im Außenwirtschaftsverkehr	518
			15.4.1	Probleme und Risiken	518
			15.4.2	Internationale Lieferbedingungen	519
			15.4.3	Internationale Zahlungsbedingungen	521

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