

A	Kreditinstitute in der Gesamtwirtschaft	19
1	Wert- und Informationsströme	19
1.1	Güter- und Geldströme im Wirtschaftskreislauf	19
1.2	Informationsströme	22
1.3	Die Funktionen der Kreditinstitute in der Volkswirtschaft	23
2	System der deutschen Kreditwirtschaft	24
2.1	Aufgaben der Kreditinstitute	24
2.2	Das deutsche Bankensystem als Teil des europäischen Bankensystems	24
2.3	Begriff des Kreditinstituts	26
2.4	Finanzdienstleistungsaufsicht	27
3	Zielsysteme der Kreditinstitute	28
3.1	Zielbegriff	28
3.2	Aufgaben von Zielen	30
3.3	Zielarten	30
3.4	Zielbeziehungen	32
3.5	Formulierung operationalisierter Ziele	34
	Lernkontrolle	34
4	Marketing der Kreditinstitute	35
4.1	Grundzüge des Bankmarketings	35
4.2	Marketingziele der Kreditinstitute	35
4.3	Marketingstrategien der Kreditinstitute	36
4.4	Aufgaben des Marketing-Managements	36
4.5	Marktforschung	37
4.6	Marketinginstrumente der Kreditinstitute	37
4.6.1	Produktpolitik	37
4.6.2	Preis- und Konditionenpolitik	39
4.6.3	Kommunikationspolitik	40
4.6.4	Distributionspolitik	41
4.7	Marketing-Mix	42
	Lernkontrolle	42
B	Lernfeld 1: Privates und betriebliches Handeln am rechtlichen Bezugsrahmen ausrichten	45
1	Rechtliche Grundlagen	45
1.1	Rechtsquellen	45
1.2	Aufbau der Rechtsordnung	46
1.3	Privates und öffentliches Recht	46
1.4	Rechtsgeschäfte	47
1.4.1	Zustandekommen und Arten von Rechtsgeschäften	47
1.4.2	Formen von Rechtsgeschäften	48
1.4.3	Nichtigkeit und Anfechtbarkeit von Rechtsgeschäften	49
1.5	Eigentum und Besitz	52
	Lernkontrolle	54
1.6	Rechtsgeschäfte am Beispiel von Kauf-, Miet- und Geschäftsbesorgungsverträgen	55
1.6.1	Überblick über die Vertragsarten	55
1.6.2	Vertragsfreiheit und Allgemeine Geschäftsbedingungen	57

1.6.2.1	Vertragsfreiheit	57
1.6.2.2	Allgemeine Geschäftsbedingungen	57
1.6.3	Kaufvertrag	59
1.6.3.1	Anfrage	59
1.6.3.2	Angebot	59
1.6.3.3	Bestellung	60
1.6.3.4	Bestellungsannahme	61
1.6.3.5	Zustandekommen des Kaufvertrags	61
1.6.3.6	Pflichten der Vertragspartner und Erfüllung des Kaufvertrags	63
1.6.3.7	Inhalte des Kaufvertrags	63
1.6.3.8	Unterscheidung der Vertragsarten nach der rechtlichen Stellung der Vertragspartner	65
1.6.4	Fernabsatzvertrag	65
1.6.4.1	Merkmale des Fernabsatzvertrags	65
1.6.4.2	Besondere Rechtsvorschriften im Fernabsatzgeschäft für Verbraucher	66
1.6.5	Verbraucherschutz bei Haustürgeschäften	67
	Lernkontrolle	67
1.6.6	Übersicht über die Kaufvertragsstörungen (Leistungsstörungen)	68
1.6.6.1	Schlechtleistung (Mangelhafte Lieferung)	69
1.6.6.2	Nicht-Rechtzeitig-Lieferung (Lieferungsverzug)	72
1.6.6.3	Nicht-Rechtzeitig-Zahlung (Zahlungsverzug)	74
1.6.6.4	Nicht-Rechtzeitig-Annahme (Annahmeverzug)	75
	Lernkontrolle	76
1.6.7	Mietvertrag	78
1.6.8	Geschäftsbesorgungsvertrag	79
2	Rechtssubjekte	79
2.1	Rechtssubjekte und Rechtsobjekte	79
2.2	Natürliche Personen	80
2.3	Juristische Personen	80
2.4	Kaufmannseigenschaft	81
2.5	Firma	83
2.6	Handelsregister	85
	Lernkontrolle	87
2.7	Rechtsformen von Unternehmen	89
2.7.1	Überblick über die Rechtsformen von Unternehmen	89
2.7.2	Einzelunternehmung	90
2.7.3	Gesellschaft bürgerlichen Rechts	90
2.7.4	Offene Handelsgesellschaft	92
2.7.5	Kommanditgesellschaft	95
2.7.6	Partnerschaftsgesellschaft	97
	Lernkontrolle	99
2.7.7	Gesellschaft mit beschränkter Haftung	102
2.7.8	Gesellschaft mit beschränkter Haftung & Co. KG	106
2.7.9	Aktiengesellschaft	107
2.7.10	Europäische Gesellschaft	115
2.7.11	Genossenschaft	116
2.7.12	Verein	119
2.7.13	Zusammenfassung der wichtigsten Unternehmensformen	120
	Lernkontrolle	121

C	Lernfeld 2: Konten führen	125
1	Kontoführung	125
1.1	Kontenarten im Überblick	125
1.2	Kontoeröffnung für Privat- und Firmenkunden	127
1.2.1	Zustandekommen des Kontovertrags	127
1.2.2	Bestandteile des Kontoeröffnungsantrags	128
1.2.3	Pflichten der Beteiligten aus dem Kontoertrag	130
1.2.4	Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB) und Sonderbedingungen	130
	Lernkontrolle	132
1.3	Kontoinhaber und Kontobezeichnung	133
1.3.1	Privatkunden und Firmenkunden	133
1.3.2	Einzelkonten und Gemeinschaftskonten	133
1.3.3	Kontobezeichnung	135
	Lernkontrolle	135
1.4	Rechtliche Grundlagen der Kontoeröffnung	136
1.4.1	Legitimationsprüfung	136
1.4.1.1	Legitimationsprüfung nach § 154 Abgabenordnung	136
1.4.1.2	Legitimationsprüfung nach dem Geldwäschegegesetz	137
1.4.1.3	Legitimationsprüfung nach der devisenrechtlichen Stellung	141
1.4.2	Rechts- und Geschäftsfähigkeit	141
	Lernkontrolle	143
1.5	Möglichkeiten der Verfügungsberechtigung und Vertretung	144
1.5.1	Kontoerfügung durch den Kontoinhaber	144
1.5.2	Gesetzliche Vertreter bei Privatkunden	145
1.5.2.1	Eltern als gesetzliche Vertreter	145
1.5.2.2	Vormund als gesetzlicher Vertreter	145
1.5.2.3	Vertretung von Volljährigen durch einen Betreuer	146
1.5.2.4	Verfügungen durch einen Pfleger	147
1.5.3	Gesetzliche Vertreter bei Firmenkunden	147
1.5.4	Vertragliche Vertreter bei Privatkunden	148
1.5.5	Vertragliche Vertreter bei Firmenkunden	149
1.5.6	Treuhänder	151
1.5.6.1	Arten von Treuhandkonten	151
1.5.6.2	Anderkonten	152
1.5.6.3	Gesetzliche Treuhänder	152
1.5.6.4	Private Treuhänder	153
1.5.7	Kontoertrag zugunsten Dritter	153
	Lernkontrolle	155
1.6	Sonderfälle: Verfügungsbeschränkungen	159
1.6.1	Kontoführung und Verfügungsmöglichkeiten bei Tod des Kontoinhabers	159
1.6.1.1	Erbrecht	159
1.6.1.2	Maßnahmen des Kreditinstituts beim Tod des Kontoinhabers	159
1.6.1.3	Verfügungsmöglichkeiten über ein Nachlasskonto	161
1.6.2	Verfügungsmöglichkeiten bei einem Pfändungs- und Überweisungsbeschluss	161
1.6.2.1	Pfändung	161
1.6.2.2	Pfändungsschutz durch ein Pfändungsschutzkonto	162
	Lernkontrolle	163

1.7	Bankgeheimnis und Bankauskunft	164
1.7.1	Wesen des Bankgeheimnisses	164
1.7.2	Begrenzung des Bankgeheimnisses	165
1.7.2.1	Gesetzliche Vorschriften	165
1.7.2.2	Entbindung von der Schweigepflicht durch den Kunden	167
1.7.3	Datenschutz	171
	Lernkontrolle	172
1.8	Abrechnung von Giro- und Kontokorrentkonten	174
	Lernkontrolle	177
2	Zahlungsverkehr	178
2.1	Zahlungsmittel und Zahlungsformen	178
2.1.1	Zahlungsmittel	178
2.1.2	Zahlungsformen	179
	Lernkontrolle	180
2.2	Kassengeschäfte	180
2.2.1	Grundlagen des Kassengeschäfts	180
2.2.2	Einzahlungen	180
2.2.3	Umgang mit gefälschten Banknoten	181
2.2.4	Beschädigte Banknoten und Bankmünzen	181
2.2.5	Auszahlungen	182
	Lernkontrolle	182
2.3	Bargeldlose Zahlungsinstrumente	182
2.3.1	Organisatorische Grundlagen des bargeldlosen Zahlungsverkehrs	182
2.3.1.1	Bank- und Kontokennung	182
2.3.1.2	Einheitliche Zahlungsverkehrsvordrucke	184
2.3.1.3	Gironetze und Clearingsysteme	184
2.3.1.4	Der einheitliche Euro-Zahlungsverkehrsraum für Europa (SEPA)	185
2.3.2	SEPA-Überweisung	187
2.3.2.1	Rechtsbeziehungen im Überweisungsverkehr	187
2.3.2.2	Erteilung und Widerruf von Überweisungsaufträgen	188
2.3.2.3	Ausführung und Ausführungsfristen von Überweisungsaufträgen	190
2.3.2.4	Wertstellungsdatum und Verfügbarkeit des Überweisungsbetrags	192
2.3.2.5	Haftung des überweisenden Kreditinstituts	192
2.3.2.6	Sonderformen der Überweisung	193
	Lernkontrolle	193
2.3.3	SEPA-Lastschrift	194
2.3.3.1	Wesen und Bedeutung des Lastschriftverfahrens	194
2.3.3.2	Rechtliche Grundlagen des SEPA-Lastschriftverfahrens	195
2.3.3.3	Kennzeichen von SEPA-Lastschriften	196
2.3.3.4	Zahlungsabwicklung im SEPA-Lastschriftverfahren	198
2.3.3.5	Lastschriftinkasso	199
2.3.3.6	Rückgabe von Lastschriften	199
	Lernkontrolle	201
2.3.4	Scheck	202
2.3.4.1	Wesen des Schecks	202
2.3.4.2	Voraussetzungen zur Teilnahme am Scheckverkehr	203
2.3.4.3	Bestandteile der Scheckurkunde	204
2.3.4.4	Arten des Schecks	206

2.3.4.5 Vorlegungsfristen für Schecks	208
2.3.4.6 Einlösung und Nichteinlösung von Schecks	209
2.3.4.7 Widerruf von Schecks	210
2.3.4.8 Einzug von Schecks (Scheckinkasso)	210
2.3.4.9 Rückgabe nicht eingelöster Schecks	212
Lernkontrolle	213
2.3.5 Kartenzahlungen	214
2.3.5.1 Kartenzahlungen und Einsatzmöglichkeiten im Überblick	214
2.3.5.2 Service am Geldautomaten und SB-Terminal	215
2.3.5.3 GeldKarte	216
2.4.5.4 Electronic cash (girocard-System) und maestro/V PAY	217
2.3.5.5 Elektronisches Lastschriftverfahren (ELV)	218
2.3.5.6 Kreditkarte	219
2.3.5.7 Haftungsregelung der Kartenzahlungssysteme	221
Lernkontrolle	222
2.4 Reisezahlungsmittel	223
2.4.1 Arten von Reisezahlungsmittel	223
2.4.1.1 Sorten	223
2.4.1.2 Reiseschecks	224
2.4.1.3 Kreditkarten	225
2.4.2 Anmeldepflicht von Reisezahlungsmittel	225
Lernkontrolle	225
2.5 Elektronische Verfügungsmöglichkeiten des Kunden	226
2.5.1 Klassische und neue Wege der Verfügung	226
2.5.2 Identifikationsverfahren beim Electronic Banking	227
2.5.3 Funktionen beim Electronic Banking	230
2.5.4 Zahlungen im Internet	230
 D Lernfeld 4: Geld- und Vermögensanlagen anbieten	233
1 Geld- und Vermögensanlagen im Überblick	233
2 Anlagen bei Kreditinstituten auf Konten und in Sparbriefen	233
2.1 Überblick über die Einlagen auf Konten	233
2.2 Einlagensicherung	235
2.3 Sichteinlagen	238
2.4 Termineinlagen	239
2.5 Spareinlagen	242
2.5.1 Bedeutung des Spars	242
2.5.2 Rechtsgrundlage und Merkmale von Spareinlagen	243
2.5.3 Sparvertrag	244
2.5.4 Sparurkunde	245
2.5.4.1 Formen der Sparurkunde	245
2.5.4.2 Rechtsnatur der Sparurkunde	245
2.5.4.3 Vorlage der Sparurkunde	247
2.5.4.4 Verlust der Sparurkunde	247
2.5.5 Abrechnung von Spareinlagen	248
2.5.5.1 Verzinsung von Spareinlagen	248
2.5.5.2 Zinsberechnung nach der progressiven Postenmethode	249
2.5.6 Kündigung und Rückzahlung von Spareinlagen	250

2.5.7	Vorzeitige Verfügungen bei Spareinlagen	251
2.5.8	Sondersparformen	253
2.6	Sparbriefe und Sparschuldverschreibungen	254
	Lernkontrolle	257
3	Anlagen in Bausparverträgen, Lebensversicherungen und staatlich geförderten Altersvorsorgeprodukten	262
3.1	Anlage nach dem Vermögensbildungsgesetz und Wohnungsbauprämiengesetz	262
3.1.1	Staatliche Förderung des Sparens im Überblick	262
3.1.2	Bausparen	264
3.1.2.1	Grundgedanke des Bausparens	264
3.1.2.2	Phasen des Bausparens	264
3.1.2.3	Inanspruchnahme des Bausparvertrags nach Zuteilung	266
3.1.3	Lebensversicherungen	266
3.1.3.1	Wesen und Formen der Lebensversicherung	266
3.1.3.2	Versicherungsvertrag	267
3.1.3.3	Besondere Vertragsformen kapitalbildender Lebensversicherungen	268
3.2	Drei-Schichten-Modell der privaten Altersvorsorge	269
	Lernkontrolle	275
4	Anlagen in Wertpapieren	277
4.1	Grundlagen der Anlage in Wertpapieren	277
4.1.1	Begriff und Wesen von Wertpapieren	277
4.1.2	Einteilung von Wertpapieren	278
4.1.2.1	Überblick über die Einteilung von Wertpapieren	278
4.1.2.2	Einteilung nach der Art der Übertragung	278
4.1.2.3	Einteilung nach der Art des verbrieften Rechts	278
4.1.2.4	Einteilung nach der Art des verbrieften Vermögenswertes	279
4.1.2.5	Einteilung nach der Art der verbrieften Kapitalanlage	279
4.2	Effekten	279
4.2.1	Wesen von Effekten	279
4.2.2	Äußere Gestalt von Effekten	279
4.2.3	Wertrechte	280
4.2.4	Bedeutung von Effekten für den Anleger und den Emittenten	281
4.3	Gläubigerpapiere	281
4.3.1	Anleihen	281
4.3.1.1	Wesen von Anleihen	281
4.3.1.2	Ausstattungsmerkmale von Anleihen	281
4.3.1.3	Laufende Verzinsung und Rendite (Effektivverzinsung)	284
4.3.1.4	Stückzinsberechnung	285
4.3.1.5	Risiken und Sicherheitsmerkmale bei der Geldanlage in Anleihen	286
4.3.2	Bundeswertpapiere	288
4.3.2.1	Arten von Bundeswertpapieren	288
4.3.2.2	Neuemission von Bundeswertpapieren	290
4.3.2.3	Stripping	292
4.3.3	Pfandbriefe und Hypothekenpfandbriefe	292
	Lernkontrolle	293
4.4	Teilhaberpapiere	295
4.4.1	Begriff und Rechtsnatur der Aktie	295

4.4.2	Rechte der Aktionäre	296
4.4.3	Aktienarten	296
4.4.4	Emission und Handel von Aktien	300
4.4.4.1	Emission von Aktien	300
4.4.4.2	Handel von Aktien und Bezugsrechten	305
4.4.5	Vergleich von Aktie und Gläubigereffekten	305
4.4.6	Motive und Risiken der Geldanlage in Aktien	305
4.4.7	Beurteilung von Aktienanlagen	306
4.4.8	Rendite von Aktienanlagen	308
	Lernkontrolle	309
4.5	Investmentfonds insbesondere Wertpapierfonds	312
4.5.1	Begriff des Investmentzertifikats	312
4.5.2	Grundprinzip des Investmentfonds	313
4.5.3	Vorteile der Anlage in Wertpapierfonds	313
4.5.4	Arten von Investmentfonds	314
4.5.4.1	Überblick über die Arten von Investmentfonds	314
4.5.4.2	Zusammensetzung von offenen Wertpapierfonds (OGAW)	316
4.5.4.3	Wichtige besondere Fonds	318
4.5.5	Vertrieb, Verkaufsprospekt und wesentliche Anlegerinformationen	319
4.5.6	Ausgabe, Handel und Preisermittlung bei Wertpapierfonds (OGAW)	320
4.5.6.1	Ausgabe, Rücknahme und Börsenhandel	320
4.5.6.2	Preisermittlung	320
4.5.6.3	Ausschüttungspolitik	321
4.5.6.4	Splitting	321
4.5.6.5	Investment-Anlagekonto	322
4.5.6.6	Cost-Averaging	322
4.5.7	Risiken der Investmentanlage	322
4.5.8	Anlegerschutzbestimmungen für Wertpapierfonds nach dem KAGB	323
	Lernkontrolle	324
4.6	Handel von Effekten an Effektenbörsen	326
4.6.1	Wesen und Funktionen von Effektenbörsen	326
4.6.2	Rechtsgrundlagen und Organisation der deutschen Wertpapierbörsen	328
4.6.2.1	Börsengesetz und Börsenordnung	328
4.6.2.2	Börsenaufsicht	328
4.6.2.3	Träger und Organe der Börse	330
4.6.2.4	Handelsteilnehmer	331
4.6.2.5	Struktur der Deutschen Börse AG	332
4.6.3	Wertpapierhandelsgesetz	332
4.6.3.1	Anwendungsbereich des Wertpapierhandelsgesetzes	332
4.6.3.2	Insiderüberwachung	333
4.6.3.3	Ad-hoc-Publizität	334
4.6.4	Marktsegmente im Börsenhandel	334
4.6.4.1	Gesetzliche Marktsegmente	334
4.6.4.2	Marktsegmente und Transparenzstandards der Frankfurter Wertpapierbörsen	336
4.6.5	Ermittlung von Börsenpreisen	338
4.6.5.1	Grundlagen der Preisermittlung	338
4.6.5.2	Preisermittlung im elektronischen XETRA-Handel	340
4.6.5.3	Preisermittlung im Präsenzhandel	347
4.6.6	Aktienindizes	348
4.6.7	Einflussfaktoren auf den Preis von Aktien	350

Lernkontrolle	352
4.7 Wertpapierdienstleistungen: Pflichten von Kreditinstituten nach dem Wertpapierhandelsgesetz	354
4.7.1 Geschäftsarten des Wertpapiergeschäfts	354
4.7.1.1 Anlageberatung	354
4.7.1.2 Beratungsfreies Geschäft	356
4.7.1.3 Reines Ausführungsgeschäft	357
4.7.2 Kundengruppen	357
4.7.3 Klassifizierung von Risikogruppen	357
4.7.4 Anforderung an den Anlageberater	358
4.7.5 Schadensersatz bei Falschberatung	358
4.7.6 Abwicklung von Wertpapieraufträgen	358
4.7.7 Verwahrung und Verwaltung von Wertpapieren	360
4.7.7.1 Geschlossenes und offenes Depot	360
4.7.7.2 Verwahrarten im offenen Depot	361
4.7.7.3 Dienstleistungen des Kreditinstituts im Rahmen der Verwahrung	363
4.7.7.4 Stimmrechtsvollmachten aus Kundendepots	363
Lernkontrolle	364
E Lernfeld 5: Besondere Finanzinstrumente anbieten und über Steuern informieren	365
1 Wertpapiersonderformen	365
1.1 Genussscheine	365
1.2 Wandelanleihen	368
1.2.1 Wesen von Wandelanleihen und Rechte der Inhaber	368
1.2.2 Ausstattungsmerkmale von Wandelanleihen	369
1.2.3 Chancen und Risiken von Wandelanleihen	372
1.3 Optionsanleihen	372
1.3.1 Wesen von Optionsanleihen und Rechte der Inhaber	372
1.3.2 Ausstattungsmerkmale von Optionsanleihen	374
1.3.3 Chancen und Risiken von Optionsanleihen für den Emittenten und den Anleger	376
Lernkontrolle	377
1.4 Optionsscheine	379
1.4.1 Grundlagen und Funktionsweise von Optionsscheinen	379
1.4.2 Formen von Optionsscheinen	380
1.4.3 Bewertungskriterien und Preisbildungsfaktoren	381
1.4.3.1 Hebel (Leverage)	381
1.4.3.2 Innerer Wert des Optionsscheins (Parität)	382
1.4.3.3 Aufgeld	382
1.4.3.4 Zeitwert des Optionsscheins	384
1.4.4 Gewinn- und Verlustpotential im Optionsgeschäft	385
1.4.5 Handlungsalternativen im Optionsgeschäft	386
Lernkontrolle	386
1.5 Anlage in strukturierte Finanzprodukte (Zertifikate)	387
1.5.1 Grundlagen strukturierter Finanzprodukte	387
1.5.2 Aktienanleihen	388
1.5.3 Discountzertifikate	391

1.5.4	Indexzertifikate	392
1.5.5	Bonuszertifikate	393
1.5.6	Outperformancezertifikate	394
1.5.7	Garantiezertifikate (Zertifikate mit Kapitalschutz)	395
1.5.8	Hebelzertifikate (Turbo- oder Knock-Out-Zertifikate)	396
	Lernkontrolle	397
2	Finanzderivate	398
2.1	Begriff und Arten der Finanzderivate	398
2.2	Aktienoptionen	399
2.2.1	Merkmale von Aktienoptionen	399
2.2.2	Preisbestimmende Faktoren beim Aktien-Optionsgeschäft	402
2.2.3	Anlagemotive der Vertragspartner	402
2.3	Futures (Financial Future)	403
2.3.1	Merkmale von Futures	403
2.3.2	Future-Kontrakte am Beispiel des DAX-Futures	404
2.3.3	Future-Kontrakte am Beispiel des Euro-Bund-Futures	404
2.3.4	Anlagemotive, Chancen und Risiken bei der Anlage in Futures	405
2.3.5	Handel von Terminkontrakten an der EUREX	406
	Lernkontrolle	407
3	Steuern in der Anlageberatung	407
3.1	Übersicht über die Steuern	407
3.2	Grundlagen der Einkommensteuer	408
3.2.1	Einkommensteuerpflicht	408
3.2.2	Steuererhebung	408
3.2.3	Ermittlung des zu versteuernden Einkommens	409
3.2.4	Steuerschuld	413
3.3	Besteuerung der Einkünfte aus nicht selbständiger Arbeit	414
3.4	Besteuerung der Einkünfte aus Kapitalvermögen	415
3.4.1	Grundlagen der Besteuerung von Einkünften aus Kapitalvermögen	415
3.4.2	Behandlung der Einkünfte im Kreditinstitut	415
3.4.3	Zinserträge	417
3.4.4	Zinsähnliche Erträge	417
3.4.5	Dividenden	418
3.4.6	Ausländische Quellensteuer	418
3.4.7	Investmenterträge	419
3.4.8	Gewinne aus Termingeschäften und Stillhalterprämien	419
3.4.9	Veräußerungsgewinne	419
3.4.10	Behandlung von Verlusten (Verrechnungstöpfe)	420
3.4.11	Depotübertragung	424
3.4.12	Lebensversicherung	424
3.5	Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung	425
3.6	Sonstige Einkünfte	425
3.7	Vorsorgeaufwendungen als Sonderausgaben	427
3.8	Weitere Steuerarten im Rahmen der Geld- und Vermögensanlage	428
3.8.1	Erbschafts- und Schenkungsteuer	428
3.8.2	Grundsteuer und Grunderwerbsteuer	431
3.8.3	Umsatzsteuer	432
	Lernkontrolle	432

4	Gläubigerschutz nach Basel III und Liquiditätsverordnung	435
F	Lernfeld 7: Privatkredite bearbeiten	437
1	Grundlagen des Kreditgeschäfts	437
1.1	Begriff des Kredits	437
1.2	Kreditnehmer	437
1.3	Kreditarten des standardisierten Privatkreditgeschäfts	438
1.4	Voraussetzungen für den Kreditvertrag	439
1.4.1	Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit	439
1.4.2	Ermittlung der Kapitaldienstfähigkeit (Haushaltsrechnung)	440
1.4.3	Kreditscoring	441
1.4.4	Score-System der SCHUFA	442
	Lernkontrolle	443
2	Verbraucherdarlehen	444
2.1	Rechtsvorschriften für Verbraucherdarlehen	444
2.2	Abschluss des Kreditvertrags	444
2.3	Rechtsfolgen bei Formmängel	446
2.4	Informationen während des Vertragsverhältnisses	447
2.4.1	Informationen während des Vertragsverhältnisses bei Verbraucherdarlehen mit festem Zinssatz	447
2.4.2	Informationen während des Vertragsverhältnisses bei Verbraucherdarlehen mit variablem Zinssatz	447
2.5	Kündigung des Kreditvertrags	447
2.5.1	Übersicht über die Kündigungsmöglichkeiten von Kreditverträgen	447
2.5.2	Ordentliches Kündigungsrecht mit fester Laufzeit	448
2.5.3	Ordentliches Kündigungsrecht bei Darlehen ohne feste Laufzeit	448
2.5.4	Erweiterte Kündigungsmöglichkeit bei Verbraucherdarlehen	448
2.5.5	Außerordentliches Kündigungsrecht	449
2.5.6	Vorfälligkeitsentschädigung	449
	Lernkontrolle	450
3	Abrechnung von Privatkrediten	450
3.1	Abrechnung von Kontokorrentkrediten	450
3.2	Abrechnung von Ratenkrediten	451
3.2.1	Kreditrückzahlung bei Anwendung eines Monatszinssatzes	451
3.2.2	Kreditrückzahlung bei Anwendung eines festen Jahreszinssatzes	452
3.3	Exkurs: Näherungsformel zur Berechnung der Effektivverzinsung (Uniformmethode)	454
	Lernkontrolle	454
4	Kreditsicherheiten	456
4.1	Kreditsicherheiten und deren Auswahlkriterien im Überblick	456
4.2	Wesen der Kreditsicherheiten	457
4.2.1	Personensicherheiten und Sachsicherheiten	457
4.2.2	Akzessorische und abstrakte Kreditsicherheiten	458
4.3	Zweckerklärung mit engem und weitem Sicherungszweck	460
4.4	Kreditsicherheiten im kurz- und mittelfristigen Kreditgeschäft	460
4.4.1	Bürgschaft	460
4.4.1.1	Rechtliche Grundlagen der Bürgschaft	460

4.4.1.2	Merkmale der Bürgschaft	461
4.4.1.3	Beendigung des Bürgschaftsverhältnisses	461
4.4.1.4	Bürgschaftsarten	462
4.4.1.5	Mögliche Vertragsgestaltungen bei Bürgschaften	463
4.4.1.6	Besondere Arten der Bürgschaft	464
4.4.1.7	Voraussetzungen für den Abschluss eines Bürgschaftsvertrages	464
4.4.1.8	Bürgschaftsähnliche Kreditsicherheiten	465
	Lernkontrolle	466
4.4.2	Sicherungsabtretung (Zession)	468
4.4.2.1	Rechtliche Grundlagen und Merkmale der Sicherungsabtretung	468
4.4.2.2	Abtretbare und nicht abtretbare Forderungen	469
4.4.2.3	Arten der Zession	470
4.4.2.4	Risiken der Sicherungsabtretung	471
	Lernkontrolle	472
4.4.3	Pfandrecht	473
4.4.3.1	Rechtliche Grundlagen und Merkmale des Pfandrechts	473
4.4.3.2	Arten des Pfandrechts nach der Entstehung	473
4.4.3.3	Pfandrecht an beweglichen Sachen (Mobilialspfandrecht)	474
4.4.3.4	Pfandrecht an Rechten	476
4.4.3.5	Pfandrecht in der Kreditsicherungspraxis	477
4.4.3.6	AGB-Pfandrecht	477
4.4.3.7	Verwertung und Erlöschen des Pfandrechts	478
	Lernkontrolle	479
4.4.4	Sicherungsübereignung	481
4.4.4.1	Wesen der Sicherungsübereignung	481
4.4.4.2	Arten der Sicherungsübereignung und mögliche Sicherungsgüter	483
4.4.4.3	Sicherungsübereignung von Kraftfahrzeugen	484
4.4.4.4	Verwertung und Erlöschen des Sicherungseigentums	485
4.5	Restschuldversicherung	486
5	Leasing	487
5.1	Ablauf und Wesen des Leasings	487
5.2	Leasingformen	487
5.3	Ausgestaltung von Leasing-Verträgen	489
5.4	Vor- und Nachteile des Leasings für den Leasingnehmer	490
5.5	PKW-Leasing	490
5.6	PKW-Leasing und Kreditfinanzierung im Vergleich	491
	Lernkontrolle	492
6	Kreditüberwachung, Kreditfälligkeitstellung, Kreditabwicklung	493
6.1	Kreditüberwachung	493
6.2	Abwicklung Not leidender Kredite und Kreditfälligkeitstellung	494
6.3	Gerichtliches Mahn- und Klageverfahren	495
6.3.1	Wesen des gerichtlichen Mahn- und Klageverfahren	495
6.3.2	Ablauf des gerichtlichen Mahnverfahrens	496
6.3.3	Ablauf des gerichtlichen Klageverfahrens	496

6.4	Zwangsvollstreckung in das Vermögen des Schuldners	497
6.5	Vermögensauskunft des Schuldners	497
6.6	Verbraucherinsolvenzverfahren.	498
	Lernkontrolle	500
G	Lernfeld 10: Auslandsgeschäfte abwickeln	501
1	Grundlagen des Außenwirtschaftsverkehrs	501
1.1	Notwendigkeit des Außenhandels.	501
1.2	Rechtsgrundlagen für den Außenwirtschaftsverkehr.	501
1.3	Felder des Außenwirtschaftsverkehrs	502
1.4	Statistische Erfassung des Außenwirtschaftsverkehrs	503
2	Risiken im Außenwirtschaftsverkehr	504
	Lernkontrolle	506
3	Incoterms	506
4	Internationale Zahlungsbedingungen	510
5	Außenwirtschaftsdokumente	511
5.1	Bedeutung der Dokumente im Außenwirtschaftsverkehr	511
5.2	Transportdokumente.	512
5.2.1	Aufgabe der Transportdokumente.	512
5.2.2	Konnossement	512
5.2.3	Ladeschein	513
5.2.4	Lagerschein	513
5.2.5	Frachtbrief	514
5.2.6	Internationale Spediteurübernahmebescheinigung (FCR-Dokument)	515
5.2.7	Post- und Kurierversanddokumente	515
5.3	Versicherungsdokumente.	515
5.3.1	Überblick über die Versicherungsdokumente	515
5.3.2	Versicherungspolicy	515
5.3.3	Versicherungszertifikat.	515
5.4	Handels- und Zolldokumente	516
5.4.1	Handelsrechnung	516
5.4.2	Konsulatsfaktura und Zollfaktura	516
5.4.3	Ursprungszeugnis	517
5.4.4	Sonstige Dokumente	517
	Lernkontrolle	518
6	Devisengeschäfte	520
6.1	Devisen und Wechselkurssysteme.	520
6.2	Kursnotierungen	521
6.3	Abwicklung von Devisenhandelsgeschäften	523
6.3.1	Übersicht über Devisenhandelsgeschäfte	523
6.3.2	Devisenkassageschäft.	523
6.3.3	Devisentermingeschäft	525
6.3.3.1	Begriff des Devisentermingeschäfts	525
6.3.3.2	Terminkurs.	525
6.3.3.3	Outright- oder Sologeschäft	527

6.3.3.4 Swapgeschäft	528
6.3.3.5 Devisenoptionsgeschäft	530
6.3.3.6 Arbitragegeschäft	530
Lernkontrolle	531
7 Zahlungen im Außenwirtschaftsverkehr	532
7.1 Voraussetzungen für Zahlungen im Außenwirtschaftsverkehr	532
7.2 Nichtdokumentärer Zahlungsverkehr (clean payment)	535
7.2.1 Zahlungen an das Ausland	535
7.2.1.1 Überweisungen an das Ausland	535
7.2.1.2 Einzug von Forderungen aus dem Ausland	536
7.2.1.3 Zahlungen mit Scheck	537
7.2.2 Zahlungen aus dem Ausland	538
7.2.2.1 Eingang des Zahlungsauftrages	538
7.2.2.2 Eingang des Schecks	539
7.2.2.3 Entgeltregelung	540
7.3 Dokumentärer Zahlungsverkehr	540
7.3.1 Zug-um-Zug-Geschäft	540
7.3.2 Dokumenteninkasso	540
7.3.2.1 Begriff und Arten des Dokumenteninkassos	540
7.3.2.2 Rechtsbeziehungen beim Dokumenteninkasso	541
7.3.2.3 Inkassoauftrag	541
7.3.2.4 Documents against payment-Inkasso (D/P-Inkasso)	544
7.3.2.5 Documents against Acceptance-Inkasso (D/A-Inkasso)	544
7.3.3 Dokumentenakkreditiv	544
7.3.3.1 Begriff des Dokumentenakkreditivs	544
7.3.3.2 Rechtsbeziehungen beim Dokumentenakkreditiv	545
7.3.3.3 Arten des Dokumentenakkreditivs	547
7.3.3.4 Abwicklung des Dokumentenakkreditivs	548
7.3.4 Vergleich Dokumenteninkasso – Dokumentenakkreditiv	552
Lernkontrolle	552
8 Finanzierungsgeschäfte der Kreditinstitute im Auslandsgeschäft	554
8.1 Überblick über die Finanzierungsleistungen der Kreditinstitute	554
8.2 Exportkredite	554
8.2.1 Wesen der Exportkredite	554
8.2.2 Formen von Exportkrediten	554
8.3 Importkredite	555
8.3.1 Wesen des Importkredits	555
8.3.2 Arten von Importkrediten	555
8.4 Kredite zwischen Kreditinstituten	556
8.5 Garantien im Außenwirtschaftsverkehr	556
Lernkontrolle	556
H Lernfeld 11: Baufinanzierung und Firmenkredite bearbeiten	557
1 Baufinanzierung	557
1.1 Grundstück und grundstücksgleiche Rechte	557
1.1.1 Grundpfandrechte an Grundstücken und grundstücksgleichen Rechten	557
1.1.2 Grundstück	557

1.1.3	Grundstücksgleiche Rechte	559
1.2	Grundstückserwerb durch einen Grundstückskaufvertrag	560
1.2.1	Eigentumsübergang bei Grundstücken	560
1.2.2	Abwicklung eines Grundstückskaufs	562
1.3	Grundbuch	563
1.3.1	Wesen des Grundbuchs	563
1.3.2	Aufbau und Inhalt des Grundbuchs	565
1.3.3	Voraussetzungen zur Vornahme von Grundbucheintragungen	567
1.4	Grundbucheintragungen in den drei Abteilungen	568
1.4.1	Grundbucheintragungen in Abteilung I: Eigentumsverhältnisse	568
1.4.2	Grundbucheintragungen in Abteilung II: Lasten und Beschränkungen	568
1.4.3	Grundbucheintragungen in Abteilung III: Grundpfandrechte	572
1.4.3.1	Wesen von Grundpfandrechten	572
1.4.3.2	Arten von Grundpfandrechten	573
1.4.3.3	Beurteilung von Grundpfandrechten als Sicherungsinstrument	576
1.5	Rangordnung in Abteilung II und III des Grundbuchs	577
	Lernkontrolle	579
1.6	Ermittlung des Gesamtfinanzierungsbedarfs	583
1.7	Einzureichende Unterlagen für eine Immobilienfinanzierung	584
1.8	Beleihungswertermittlung	584
1.8.1	Grundsatz der Beleihungswertermittlung	584
1.8.2	Verfahren der Beleihungswertermittlung	586
1.8.2.1	Überblick über die Verfahren zur Beleihungswertermittlung	586
1.8.2.2	Sachwertverfahren	587
1.8.2.3	Ertragswertverfahren	589
1.8.2.4	Vergleichswertverfahren	591
	Lernkontrolle	591
1.9	Arten von Baufinanzierungskrediten	593
1.9.1	Realkredit	593
1.9.1.1	Merkmale von Realkrediten	593
1.9.1.2	Zinssatz und Auszahlungskurs bei Realkrediten	594
1.9.1.3	Zinsvereinbarungen bei Realkrediten	595
1.9.1.4	Vorzeitige Rückzahlung von Realkrediten	596
1.9.1.5	Tilgung und Tilgungsverrechnung bei Realkrediten (Darlehensarten)	596
1.9.2	Bauspardarlehen	602
1.9.3	Verbundfinanzierung	603
1.9.4	Forward-Darlehen	603
1.9.5	Inverse Hypothek	603
	Lernkontrolle	604
2	Firmenkredite	607
2.1	Wesen des Firmenkredits	607
2.2	Arten der Finanzierung	607
2.3	Vorteile und Nachteile der Eigen- bzw. Fremdfinanzierung	608
2.4	Kreditarten im Firmenkundengeschäft	609
2.4.1	Kreditarten im Firmenkundengeschäft im Überblick	609
2.4.2	Kontokorrentkredit	609
2.4.2.1	Wesen des Kontokorrentkredits	609
2.4.2.2	Vorteile des Kontokorrentkredits	609

2.4.2.3 Arten des Kontokorrentkredits	610
2.4.3 Investitionskredit	610
2.4.4 Avalkredit	611
2.4.4.1 Wesen des Avalkredits	611
2.4.4.2 Vertragliche Beziehungen beim Avalkredit	611
2.4.4.3 Avalkredit durch Übernahme einer Bürgschaft	611
2.4.4.4 Avalkredit durch Stellung einer Garantie	611
2.4.4.5 Ablauf des Antragsverfahrens für einen Avalkredit	612
2.4.4.6 Vorteile des Avalkredits für den Kreditnehmer und das Kreditinstitut	612
2.4.4.7 Avalarten	612
2.4.5 Factoring	613
2.4.5.1 Wesen des Factorings	613
2.4.5.2 Funktionen des Factorings	613
2.4.5.3 Vergleich Factoring und Sicherungsabtretung	614
2.4.5.4 Beurteilung des Factorings	615
2.5 Kreditfähigkeits- und Kreditwürdigkeitsprüfung im Firmenkreditgeschäft	615
2.5.1 Kreditfähigkeitsprüfung im Firmenkreditgeschäft	615
2.5.2 Kreditwürdigkeitsprüfung im Firmenkreditgeschäft	615
2.5.3 Kreditrating im Firmenkreditgeschäft	616
2.5.4 Ermittlung von Bilanzkennziffern zur Beurteilung der wirtschaftlichen Kreditwürdigkeit	616
2.6 Kreditsicherheiten bei Firmenkrediten	618
2.6.1 Kreditsicherheiten bei Firmenkrediten im Überblick	618
2.6.2 Bürgschaft bei Firmenkrediten	618
2.6.3 Sicherungsabtretung (Zession) bei Firmenkrediten	619
2.6.4 Pfandrecht bei Firmenkrediten	620
2.6.5 Sicherungsübereignung bei Firmenkrediten	625
2.7 Not leidende Kredite – Unternehmensinsolvenz	623
2.7.1 Wesen des Regelinsolvenzverfahrens	623
2.7.2 Ablauf des Regelinsolvenzverfahrens	623
2.7.3 Berechnung der Insolvenzquote für nicht bevorrechtigte Insolvenzgläubiger .	625
2.8 Rechtsvorschriften für das Firmenkundenkreditgeschäft	626
2.8.1 Rechtsvorschriften für das Firmenkundenkreditgeschäft im Überblick	626
2.8.2 Die Vorschriften des Kreditwesengesetzes	626
2.8.3 Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk)	627
Sachwortverzeichnis	628