

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	Zielssysteme der Kreditinstitute	29
3.1	Zielbegriff	29
3.2	Aufgaben von Zielen	31
3.3	Zielarten	31
3.4	Zielbeziehungen	33
3.5	Formulierung operationalisierter Ziele	35
	Lernkontrolle	35
4	Marketing der Kreditinstitute	36
4.1	Grundzüge des Bankmarketings	36
4.2	Marketingziele der Kreditinstitute	36
4.3	Marketingstrategien der Kreditinstitute	37
4.4	Aufgaben des Marketing-Managements	37
4.5	Marktforschung	38
4.6	Marketinginstrumente der Kreditinstitute	38
4.6.1	Produktpolitik	38
4.6.2	Preis- und Konditionenpolitik	40
4.6.3	Kommunikationspolitik	41
4.6.4	Distributionspolitik	42
4.7	Marketing-Mix	43
	Lernkontrolle	43
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 Geschäftsbewegungsverträgen	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	61
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	Besonderheiten beim Abschluss von Kaufverträgen mit Verbrauchern	66
1.6.4	Fernabsatzvertrag	68
1.6.4.1	Merkmale des Fernabsatzvertrags	68
1.6.4.2	Besondere Rechtsvorschriften im Fernabsatzgeschäft für Verbraucher	68
1.6.5	Verbraucherschutz bei außerhalb der Geschäftsräume geschlossenen Verträgen	69
	Lernkontrolle	70
1.6.6	Übersicht über die Kaufvertragsstörungen (Leistungsstörungen)	71
1.6.6.1	Schlechtleistung (Mangelhafte Lieferung)	71
1.6.6.2	Nicht-Rechtzeitige-Lieferung (Lieferungsverzug)	76
1.6.6.3	Nicht-Rechtzeitige-Zahlung und Zahlungsverzug	80
1.6.6.4	Nicht-Rechtzeitige Annahme (Annahmeverzug)	82
	Lernkontrolle	83
1.6.7	Mietvertrag	85
1.6.8	Geschäftsbesorgungsvertrag	86
2	Rechtssubjekte	87
2.1	Rechtssubjekte und Rechtsobjekte	87
2.2	Natürliche Personen	88
2.3	Juristische Personen	88
2.4	Kaufmannseigenschaft	89
2.5	Firma	91
2.6	Handelsregister	93
	Lernkontrolle	95
2.7	Rechtsformen von Unternehmen	97
2.7.1	Überblick über die Rechtsformen von Unternehmen	97
2.7.2	Einzelunternehmung	98
2.7.3	Gesellschaft bürgerlichen Rechts	98
2.7.4	Offene Handelsgesellschaft	100
2.7.5	Kommanditgesellschaft	103
2.7.6	Partnerschaftsgesellschaft	105
	Lernkontrolle	107
2.7.7	Gesellschaft mit beschränkter Haftung	111
2.7.8	Gesellschaft mit beschränkter Haftung & Co. KG	114
2.7.9	Aktiengesellschaft	115
2.7.10	Europäische Gesellschaft	123
2.7.11	Genossenschaft	124
2.7.12	Verein	127
2.7.13	Zusammenfassung der wichtigsten Unternehmensformen	128
	Lernkontrolle	129

C Lernfeld 2: Konten führen	133
1 Kontoführung	133
1.1 Kontenarten im Überblick	133
1.2 Kontoeröffnung für Privat- und Firmenkunden	135
1.2.1 Zustandekommen des Kontovertrags	135
1.2.2 Bestandteile des Kontoeröffnungsantrags	136
1.2.3 Pflichten der Beteiligten aus dem Kontoeröffnungsantrag	138
1.2.4 Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB) und Sonderbedingungen	138
1.2.5 Basiskonto	139
Lernkontrolle	140
1.3 Kontoinhaber und Kontobezeichnung	141
1.3.1 Privatkunden und Firmenkunden	141
1.3.2 Einzelkonten und Gemeinschaftskonten	142
1.3.3 Kontobezeichnung	143
Lernkontrolle	144
1.4 Rechtliche Grundlagen der Kontoeröffnung	144
1.4.1 Legitimationsprüfung	144
1.4.1.1 Legitimationsprüfung nach § 154 Abgabenordnung	144
1.4.1.2 Legitimationsprüfung nach dem Geldwäschegegesetz	146
1.4.1.3 Legitimationsprüfung nach der devisenrechtlichen Stellung	149
1.4.2 Rechts- und Geschäftsfähigkeit	150
Lernkontrolle	152
1.5 Möglichkeiten der Verfügungsberechtigung und Vertretung	153
1.5.1 Kontoverfügung durch den Kontoinhaber	153
1.5.2 Gesetzliche Vertreter bei Privatkunden	154
1.5.2.1 Eltern als gesetzliche Vertreter	154
1.5.2.2 Vormund als gesetzlicher Vertreter	155
1.5.2.3 Vertretung von Volljährigen durch einen Betreuer	155
1.5.2.4 Verfügungen durch einen Pfleger	156
1.5.3 Gesetzliche Vertreter bei Firmenkunden	156
1.5.4 Vertragliche Vertreter bei Privatkunden	157
1.5.5 Vertragliche Vertreter bei Firmenkunden	158
1.5.6 Treuhänder	160
1.5.6.1 Arten von Treuhandkonten	160
1.5.6.2 Anderkonten	161
1.5.6.3 Gesetzliche Treuhänder	161
1.5.6.4 Private Treuhänder	162
1.5.7 Kontoeröffnung zugunsten Dritter	162
Lernkontrolle	164
1.6 Sonderfälle: Verfügungsbeschränkungen	168
1.6.1 Kontoführung und Verfügungsmöglichkeiten bei Tod des Kontoinhabers	168
1.6.1.1 Erbrecht	168
1.6.1.2 Maßnahmen des Kreditinstituts beim Tod des Kontoinhabers	168
1.6.1.3 Verfügungsmöglichkeiten über ein Nachlasskonto	170
1.6.2 Verfügungsmöglichkeiten bei einem Pfändungs- und Überweisungsbeschluss	170
1.6.2.1 Pfändung	170
1.6.2.2 Pfändungsschutz durch ein Pfändungsschutzkonto	171
Lernkontrolle	172

1.7	Bankgeheimnis und Bankauskunft	173
1.7.1	Wesen des Bankgeheimnisses	173
1.7.2	Begrenzung des Bankgeheimnisses	174
1.7.2.1	Gesetzliche Vorschriften	174
1.7.2.2	Entbindung von der Schweigepflicht durch den Kunden	176
1.7.3	Datenschutz	180
	Lernkontrolle	181
1.8	Abrechnung von Giro- und Kontokorrentkonten	183
	Lernkontrolle	186
2	Zahlungsverkehr	187
2.1	Zahlungsmittel und Zahlungsformen	187
2.1.1	Zahlungsmittel	187
2.1.2	Zahlungsformen	188
	Lernkontrolle	189
2.2	Kassengeschäfte	189
2.2.1	Grundlagen des Kassengeschäfts	189
2.2.2	Einzahlungen	189
2.2.3	Umgang mit gefälschten Banknoten	190
2.2.4	Beschädigte Banknoten und Bankmünzen	190
2.2.5	Auszahlungen	191
	Lernkontrolle	191
2.3	Bargeldlose Zahlungsinstrumente	191
2.3.1	Organisatorische Grundlagen des bargeldlosen Zahlungsverkehrs	191
2.3.1.1	Bank- und Kontokennung	191
2.3.1.2	Einheitliche Zahlungsverkehrsvordrucke	193
2.3.1.4	Der einheitliche Euro-Zahlungsverkehrsraum für Europa (SEPA)	194
2.3.2	SEPA-Überweisung	195
2.3.2.1	Rechtsbeziehungen im Überweisungsverkehr	195
2.3.2.2	Erteilung und Widerruf von Überweisungsaufträgen	196
2.3.2.3	Ausführung und Ausführungsfristen von Überweisungsaufträgen	198
2.3.2.4	Wertstellungsdatum und Verfügbarkeit des Überweisungsbetrags	200
2.3.2.5	Haftung des überweisenden Kreditinstituts	200
2.3.2.6	Sonderformen der Überweisung	200
	Lernkontrolle	201
2.3.3	SEPA-Lastschrift	202
2.3.3.1	Wesen und Bedeutung des Lastschriftverfahrens	202
2.3.3.2	Rechtliche Grundlagen des SEPA-Lastschriftverfahrens	202
2.3.3.3	Kennzeichen von SEPA-Lastschriften	203
2.3.3.4	Zahlungsabwicklung im SEPA-Lastschriftverfahren	206
2.3.3.5	Lastschriftinkasso	206
2.3.3.6	Rückgabe von Lastschriften	207
	Lernkontrolle	209
2.3.4	Scheck	210
2.3.4.1	Wesen des Schecks	210
2.3.4.2	Voraussetzungen zur Teilnahme am Scheckverkehr	211
2.3.4.3	Bestandteile der Scheckurkunde	212
2.3.4.4	Arten des Schecks	214
2.3.4.5	Vorlegungsfristen für Schecks	217
2.3.4.6	Einlösung und Nichteinlösung von Schecks	218

2.3.4.7 Widerruf von Schecks	218
2.3.4.8 Einzug von Schecks (Scheckinkasso)	218
2.3.4.9 Rückgabe nicht eingelöster Schecks.	220
Lernkontrolle	222
2.3.5 Kartenzahlungen	223
2.3.5.1 Kartenzahlungen und Einsatzmöglichkeiten im Überblick	223
2.3.5.2 Service am Geldautomaten und SB-Terminal	224
2.3.5.3 GeldKarte	225
2.3.5.4 Electronic cash (girocard-System) und maestro/V PAY	226
2.3.5.5 Elektronisches Lastschriftverfahren (ELV)/SEPA-Lastschriftverfahren (SLV)	227
2.3.5.6 Kreditkarte	228
2.3.5.7 Haftungsregelung der Kartenzahlungssysteme	230
Lernkontrolle	231
2.4 Reisezahlungsmittel	232
2.4.1 Arten von Reisezahlungsmittel	232
2.4.1.1 Sorten	232
2.4.1.2 Reiseschecks	233
2.4.1.3 Kreditkarten	234
2.4.2 Anmeldepflicht von Reisezahlungsmitteln	234
Lernkontrolle	234
2.5 Elektronische Verfügungsmöglichkeiten des Kunden	235
2.5.1 Klassische und neue Wege der Verfügung	235
2.5.2 Identifikationsverfahren beim Electronic Banking	236
2.5.3 Funktionen beim Electronic Banking	239
2.5.4 Zahlungen im Internet	239
 D Lernfeld 4:	
Geld- und Vermögensanlagen anbieten	243
1 Geld- und Vermögensanlagen im Überblick	243
2 Anlagen bei Kreditinstituten auf Konten und in Sparbriefen	243
2.1 Überblick über die Einlagen auf Konten	243
2.2 Einlagensicherung	245
2.3 Sichteinlagen	248
2.4 Termineinlagen	249
2.5 Spareinlagen	252
2.5.1 Bedeutung des Spars	252
2.5.2 Rechtsgrundlage und Merkmale von Spareinlagen	253
2.5.3 Sparvertrag	254
2.5.4 Sparurkunde	255
2.5.4.1 Formen der Sparurkunde	255
2.5.4.2 Rechtsnatur der Sparurkunde	255
2.5.4.3 Vorlage der Sparurkunde	257
2.5.4.4 Verlust der Sparurkunde	257
2.5.5 Abrechnung von Spareinlagen	258
2.5.5.1 Verzinsung von Spareinlagen	258
2.5.5.2 Zinsberechnung nach der progressiven Postenmethode	259
2.5.6 Kündigung und Rückzahlung von Spareinlagen	260

2.5.7	Vorzeitige Verfügungen bei Spareinlagen	261
2.5.8	Sondersparformen	263
2.6	Sparbriefe und Sparschuldverschreibungen	264
	Lernkontrolle	267
3	Anlagen in Bausparverträgen, Lebensversicherungen und staatlich geförderten Altersvorsorgeprodukten	272
3.1	Anlage nach dem Vermögensbildungsgesetz und Wohnungsbauprämiengesetz	272
3.1.1	Staatliche Förderung des Sparsens im Überblick	272
3.1.2	Bausparen	274
3.1.2.1	Grundgedanke des Bausparens	274
3.1.2.2	Phasen des Bausparens	274
3.1.2.3	Inanspruchnahme des Bausparvertrags nach Zuteilung	276
3.1.3	Lebensversicherungen	276
3.1.3.1	Wesen und Formen der Lebensversicherung	276
3.1.3.2	Versicherungsvertrag	277
3.1.3.3	Besondere Vertragsformen kapitalbildender Lebensversicherungen	278
3.2	Drei-Schichten-Modell der privaten Altersvorsorge	279
	Lernkontrolle	285
4	Anlagen in Wertpapieren	287
4.1	Grundlagen der Anlage in Wertpapieren	287
4.1.1	Begriff und Wesen von Wertpapieren	287
4.1.2	Einteilung von Wertpapieren	288
4.1.2.1	Überblick über die Einteilung von Wertpapieren	288
4.1.2.2	Einteilung nach der Art der Übertragung	288
4.1.2.3	Einteilung nach der Art des verbrieften Rechts	288
4.1.2.4	Einteilung nach der Art des verbrieften Vermögenswertes	289
4.1.2.5	Einteilung nach der Art der verbrieften Kapitalanlage	289
4.2	Effekten	289
4.2.1	Wesen von Effekten	289
4.2.2	Äußere Gestalt von Effekten	289
4.2.3	Wertrechte	290
4.2.4	Bedeutung von Effekten für den Anleger und den Emittenten	291
4.3	Gläubigerpapiere	291
4.3.1	Anleihen	291
4.3.1.1	Wesen von Anleihen	291
4.3.1.2	Ausstattungsmerkmale von Anleihen	291
4.3.1.3	Laufende Verzinsung und Rendite (Effektivverzinsung)	294
4.3.1.4	Stückzinsberechnung	295
4.3.1.5	Risiken und Sicherheitsmerkmale bei der Geldanlage in Anleihen	296
4.3.2	Bundeswertpapiere	298
4.3.2.1	Arten von Bundeswertpapieren	298
4.3.2.2	Neuemission von Bundeswertpapieren	300
4.3.2.3	Stripping	302
4.3.3	Pfandbriefe und Hypothekenpfandbriefe	302
	Lernkontrolle	303
4.4	Teilhaberpapiere	305
4.4.1	Begriff und Rechtsnatur der Aktie	305
4.4.2	Rechte der Aktionäre	306

4.4.3	Aktienarten	306
4.4.4	Emission und Handel von Aktien	310
4.4.4.1	Emission von Aktien	310
4.4.4.2	Handel von Aktien und Bezugsrechten	315
4.4.5	Vergleich von Aktie und Gläubigereffekten	315
4.4.6	Motive und Risiken der Geldanlage in Aktien	315
4.4.7	Beurteilung von Aktienanlagen	316
4.4.8	Rendite von Aktienanlagen	318
	Lernkontrolle	319
4.5	Investmentfonds – insbesondere Wertpapierfonds	322
4.5.1	Begriff des Investmentzertifikats	322
4.5.2	Grundprinzip des Investmentfonds	323
4.5.3	Vorteile der Anlage in Wertpapierfonds	323
4.5.4	Arten von Investmentfonds	324
4.5.4.1	Überblick über die Arten von Investmentfonds	324
4.5.4.2	Zusammensetzung von offenen Wertpapierfonds (OGAW)	326
4.5.4.3	Wichtige besondere Fonds	328
4.5.5	Vertrieb, Verkaufsprospekt und wesentliche Anlegerinformationen	329
4.5.6	Ausgabe, Handel und Preisermittlung bei Wertpapierfonds (OGAW)	330
4.5.6.1	Ausgabe, Rücknahme und Börsenhandel	330
4.5.6.2	Preisermittlung	330
4.5.6.3	Ausschüttungspolitik	331
4.5.6.4	Splitting	331
4.5.6.5	Investment-Anlagekonto	332
4.5.6.6	Cost-Averaging	332
4.5.7	Risiken der Investmentanlage	332
4.5.8	Anlegerschutzbestimmungen für Wertpapierfonds nach dem KAGB	333
	Lernkontrolle	334
4.6	Handel von Effekten an Effektenbörsen	336
4.6.1	Wesen und Funktionen von Effektenbörsen	336
4.6.2	Rechtsgrundlagen und Organisation der deutschen Wertpapierbörsen	338
4.6.2.1	Börsengesetz und Börsenordnung	338
4.6.2.2	Börsenaufsicht	338
4.6.2.3	Träger und Organe der Börse	340
4.6.2.4	Handelsteilnehmer	341
4.6.2.5	Struktur der Deutschen Börse AG	342
4.6.3	Wertpapierhandelsgesetz	342
4.6.3.1	Anwendungsbereich des Wertpapierhandelsgesetzes	342
4.6.3.2	Insiderüberwachung	343
4.6.3.3	Ad-hoc-Publizität	344
4.6.4	Marktsegmente im Börsenhandel	344
4.6.4.1	Gesetzliche Marktsegmente	344
4.6.4.2	Marktsegmente und Transparenzstandards der Frankfurter Wertpapierbörse ..	346
4.6.5	Ermittlung von Börsenpreisen	348
4.6.5.1	Grundlagen der Preisermittlung	348
4.6.5.2	Preisermittlung im elektronischen XETRA-Handel	350
4.6.5.3	Preisermittlung im Präsenzhandel	357
4.6.6	Aktienindizes	358
4.6.7	Einflussfaktoren auf den Preis von Aktien	361
	Lernkontrolle	362

4.7	Wertpapierdienstleistungen: Pflichten von Kreditinstituten nach dem Wertpapierhandelsgesetz	365
4.7.1	Geschäftsarten des Wertpapiergeschäfts	365
4.7.1.1	Anlageberatung	365
4.7.1.2	Beratungsfreies Geschäft	367
4.7.1.3	Reines Ausführungsgeschäft	367
4.7.2	Kundengruppen	368
4.7.3	Klassifizierung von Risikogruppen	368
4.7.4	Anforderung an den Anlageberater	369
4.7.5	Schadensersatz bei Falschberatung	369
4.7.6	Abwicklung von Wertpapieraufträgen	369
4.7.7	Verwahrung und Verwaltung von Wertpapieren	371
4.7.7.1	Geschlossenes und offenes Depot	371
4.7.7.2	Verwahrarten im offenen Depot	372
4.7.7.3	Dienstleistungen des Kreditinstituts im Rahmen der Verwahrung	374
4.7.7.4	Stimmrechtsvollmachten aus Kundendepots	374
	Lernkontrolle	375
E	Lernfeld 5: Besondere Finanzinstrumente anbieten und über Steuern informieren	377
1	Wertpapiersonderformen	377
1.1	Genussscheine	377
1.2	Wandelanleihen	380
1.2.1	Wesen von Wandelanleihen und Rechte der Inhaber	380
1.2.2	Ausstattungsmerkmale von Wandelanleihen	381
1.2.3	Chancen und Risiken von Wandelanleihen	384
1.3	Optionsanleihen	384
1.3.1	Wesen von Optionsanleihen und Rechte der Inhaber	384
1.3.2	Ausstattungsmerkmale von Optionsanleihen	386
1.3.3	Chancen und Risiken von Optionsanleihen für den Emittenten und den Anleger	388
	Lernkontrolle	389
1.4	Optionsscheine	391
1.4.1	Grundlagen und Funktionsweise von Optionsscheinen	391
1.4.2	Formen von Optionsscheinen	392
1.4.3	Bewertungskriterien und Preisbildungsfaktoren	393
1.4.3.1	Hebel (Leverage)	393
1.4.3.2	Innerer Wert des Optionsscheins (Parität)	394
1.4.3.3	Aufgeld	394
1.4.3.4	Zeitwert des Optionsscheins	396
1.4.4	Gewinn- und Verlustpotenzial im Optionsgeschäft	397
1.4.5	Handlungsalternativen im Optionsgeschäft	398
	Lernkontrolle	398
1.5	Anlage in strukturierte Finanzprodukte (Zertifikate)	399
1.5.1	Grundlagen strukturierter Finanzprodukte	399
1.5.2	Aktienanleihen	400
1.5.3	Discountzertifikate	403

1.5.4	Indexzertifikate	404
1.5.5	Bonuszertifikate	405
1.5.6	Garantiezertifikate (Zertifikate mit Kapitalschutz)	406
	Lernkontrolle	407
2	Finanzderivate	409
2.1	Begriff und Arten der Finanzderivate	409
2.2	Aktienoptionen	409
2.2.1	Merkmale und Arten von Aktienoptionen	409
2.2.2	Preisbestimmende Faktoren beim Aktien-Optionsgeschäft	412
2.2.3	Anlagemotive der Vertragspartner	412
2.3	Futures (Financial Future)	413
2.3.1	Merkmale von Futures	413
2.3.2	Future-Kontrakte am Beispiel des DAX-Futures	414
2.3.3	Future-Kontrakte am Beispiel des Euro-Bund-Futures	414
2.3.4	Anlagemotive, Chancen und Risiken bei der Anlage in Futures	415
2.3.5	Handel von Terminkontrakten an der EUREX	416
	Lernkontrolle	417
3	Steuern in der Anlageberatung	417
3.1	Übersicht über die Steuern	417
3.2	Grundlagen der Einkommensteuer	418
3.2.1	Einkommensteuerpflicht	418
3.2.2	Steuererhebung	418
3.2.3	Ermittlung des zu versteuernden Einkommens	419
3.2.4	Steuerschuld	423
3.3	Besteuerung der Einkünfte aus nicht selbstständiger Arbeit	424
3.4	Besteuerung der Einkünfte aus Kapitalvermögen	425
3.4.1	Grundlagen der Besteuerung der Einkünfte aus Kapitalvermögen	425
3.4.2	Behandlung der Einkünfte im Kreditinstitut	425
3.4.3	Zinserträge	427
3.4.4	Zinsähnliche Erträge	427
3.4.5	Dividenden	428
3.4.6	Ausländische Quellensteuer	428
3.4.7	Investmenterträge	429
3.4.8	Gewinne aus Termingeschäften und Stillhalterprämien	429
3.4.9	Veräußerungsgewinne	429
3.4.10	Behandlung von Verlusten (Verrechnungstöpfe)	430
3.4.11	Depotübertragung	434
3.4.12	Lebensversicherung	434
3.5	Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung	435
3.6	Sonstige Einkünfte	435
3.7	Vorsorgeaufwendungen als Sonderausgaben	437
3.8	Weitere Steuerarten im Rahmen der Geld- und Vermögensanlage	438
3.8.1	Erbschafts- und Schenkungsteuer	438
3.8.2	Grundsteuer und Grunderwerbsteuer	441
3.8.3	Umsatzsteuer	442
	Lernkontrolle	442
4	Gläubigerschutz nach Basel III und Liquiditätsverordnung	445

F	Lernfeld 7: Privatkredite bearbeiten	447
1	Grundlagen des Kreditgeschäfts	447
1.1	Begriff des Kredits	447
1.2	Kreditnehmer	447
1.3	Kreditarten des standardisierten Privatkreditgeschäfts	448
1.4	Voraussetzungen für den Kreditvertrag	449
1.4.1	Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit	449
1.4.2	Ermittlung der Kapitaldienstfähigkeit (Haushaltsrechnung)	450
1.4.3	Kreditscoring	451
1.4.4	Score-System der SCHUFA	452
	Lernkontrolle	453
2	Verbraucherdarlehen	454
2.1	Rechtsvorschriften für Verbraucherdarlehen	454
2.2	Abschluss des Kreditvertrags	454
2.3	Rechtsfolgen bei Formmängel	456
2.4	Informationen während des Vertragsverhältnisses	457
2.4.1	Informationen während des Vertragsverhältnisses bei Verbraucherdarlehen mit festem Zinssatz	457
2.4.2	Informationen während des Vertragsverhältnisses bei Verbraucherdarlehen mit variablem Zinssatz	457
2.5	Kündigung des Kreditvertrags	458
2.5.1	Übersicht über die Kündigungsmöglichkeiten von Kreditverträgen	458
2.5.2	Ordentliches Kündigungsrecht mit fester Laufzeit	458
2.5.3	Ordentliches Kündigungsrecht bei Darlehen ohne feste Laufzeit	459
2.5.4	Erweiterte Kündigungsmöglichkeit bei Verbraucherdarlehen	459
2.5.5	Außerordentliches Kündigungsrecht	459
2.5.6	Vorfälligkeitsentschädigung	460
	Lernkontrolle	460
3	Abrechnung von Privatkrediten	461
3.1	Abrechnung von Kontokorrentkrediten	461
3.2	Abrechnung von Ratenkrediten	461
3.2.1	Kreditrückzahlung bei Anwendung eines Monatszinssatzes	461
3.2.2	Kreditrückzahlung bei Anwendung eines festen Jahreszinssatzes	462
3.3	Exkurs: Näherungsformel zur Berechnung der Effektivverzinsung (Uniformmethode)	464
	Lernkontrolle	464
4	Kreditsicherheiten	466
4.1	Kreditsicherheiten und deren Auswahlkriterien im Überblick	466
4.2	Wesen der Kreditsicherheiten	467
4.2.1	Personensicherheiten und Sachsicherheiten	467
4.2.2	Akzessorische und abstrakte Kreditsicherheiten	468
4.3	Zweckerklärung mit engem und weitem Sicherungszweck	470
4.4	Kreditsicherheiten im kurz- und mittelfristigen Kreditgeschäft	470
4.4.1	Bürgschaft	470
4.4.1.1	Rechtliche Grundlagen der Bürgschaft	470
4.4.1.2	Merkmale der Bürgschaft	471

4.4.1.3 Beendigung des Bürgschaftsverhältnisses	471
4.4.1.4 Bürgschaftarten	472
4.4.1.5 Mögliche Vertragsgestaltungen bei Bürgschaften	473
4.4.1.6 Besondere Arten der Bürgschaft	474
4.4.1.7 Voraussetzungen für den Abschluss eines Bürgschaftsvertrages	474
4.4.1.8 Bürgschaftsähnliche Kreditsicherheiten	475
Lernkontrolle	476
4.4.2 Sicherungsabtretung (Zession)	478
4.4.2.1 Rechtliche Grundlagen und Merkmale der Sicherungsabtretung	478
4.4.2.2 Abtretbare und nicht abtretbare Forderungen	479
4.4.2.3 Arten der Zession	480
4.4.2.4 Risiken der Sicherungsabtretung	481
Lernkontrolle	482
4.4.3 Pfandrecht	483
4.4.3.1 Rechtliche Grundlagen und Merkmale des Pfandrechts	483
4.4.3.2 Arten des Pfandrechts nach der Entstehung	483
4.4.3.3 Pfandrecht an beweglichen Sachen (Mobilarspfandrecht)	484
4.4.3.4 Pfandrecht an Rechten	486
4.4.3.5 Pfandrecht in der Kreditsicherungspraxis	487
4.4.3.6 AGB-Pfandrecht	487
4.4.3.7 Verwertung und Erlöschen des Pfandrechts	488
Lernkontrolle	489
4.4.4 Sicherungsübereignung	491
4.4.4.1 Wesen der Sicherungsübereignung	491
4.4.4.2 Arten der Sicherungsübereignung und mögliche Sicherungsgüter	493
4.4.4.3 Sicherungsübereignung von Kraftfahrzeugen	494
4.4.4.4 Verwertung und Erlöschen des Sicherungseigentums	495
4.5 Restschuldversicherung	496
5 Leasing	497
5.1 Ablauf und Wesen des Leasings	497
5.2 Leasingformen	497
5.3 Ausgestaltung von Leasing-Verträgen	499
5.4 Vor- und Nachteile des Leasings für den Leasingnehmer	500
5.5 PKW-Leasing	500
5.6 PKW-Leasing und Kreditfinanzierung im Vergleich	501
Lernkontrolle	502
6 Kreditüberwachung, Kreditfälligkeitstellung, Kreditabwicklung	503
6.1 Kreditüberwachung	503
6.2 Abwicklung Not leidender Kredite und Kreditfälligkeitstellung	504
6.3 Gerichtliches Mahn- und Klageverfahren	505
6.3.1 Wesen des gerichtlichen Mahn- und Klageverfahrens	505
6.3.2 Ablauf des gerichtlichen Mahnverfahrens	506
6.3.3 Ablauf des gerichtlichen Klageverfahrens	506
6.4 Zwangsvollstreckung in das Vermögen des Schuldners	507
6.5 Vermögensauskunft des Schuldners	507
6.6 Verbraucherinsolvenzverfahren	508
Lernkontrolle	510

G	Lernfeld 10: Auslandsgeschäfte abwickeln	511
1	Grundlagen des Außenwirtschaftsverkehrs	511
1.1	Notwendigkeit des Außenhandels	511
1.2	Rechtsgrundlagen für den Außenwirtschaftsverkehr	511
1.3	Felder des Außenwirtschaftsverkehrs	512
1.4	Statistische Erfassung des Außenwirtschaftsverkehrs	513
2	Risiken im Außenwirtschaftsverkehr	514
	Lernkontrolle	516
3	Incoterms	516
4	Internationale Zahlungsbedingungen	520
5	Außenwirtschaftsdokumente	521
5.1	Bedeutung der Dokumente im Außenwirtschaftsverkehr	521
5.2	Transportdokumente	522
5.2.1	Aufgabe der Transportdokumente	522
5.2.2	Konnossement	522
5.2.3	Ladeschein	523
5.2.4	Lagerschein	523
5.2.5	Frachtbrief	524
5.2.6	Internationale Spediteurübernahmebescheinigung (FCR-Dokument)	525
5.2.7	Post- und Kurierversanddokumente	525
5.3	Versicherungsdokumente	525
5.3.1	Überblick über die Versicherungsdokumente	525
5.3.2	Versicherungspolice	525
5.3.3	Versicherungszertifikat	525
5.4	Handels- und Zolldokumente	526
5.4.1	Handelsrechnung	526
5.4.2	Konsulatsfaktura und Zollfaktura	526
5.4.3	Ursprungszeugnis	527
5.4.4	Sonstige Dokumente	527
	Lernkontrolle	528
6	Devisengeschäfte	530
6.1	Devisen und Wechselkurssysteme	530
6.2	Kursnotierungen	531
6.3	Abwicklung von Devisenhandelsgeschäften	533
6.3.1	Übersicht über Devisenhandelsgeschäfte	533
6.3.2	Devisenkassageschäft	533
6.3.3	Devisentermingeschäft	535
6.3.3.1	Begriff des Devisentermingeschäfts	535
6.3.3.2	Terminkurs	535
6.3.3.3	Outright- oder Sologeschäft	537
6.3.3.4	Swapgeschäft	538
6.3.3.5	Devisenoptionsgeschäft	540
6.3.3.6	Arbitragegeschäft	540
	Lernkontrolle	541
7	Zahlungen im Außenwirtschaftsverkehr	542
7.1	Voraussetzungen für Zahlungen im Außenwirtschaftsverkehr	542
7.2	Nichtdokumentärer Zahlungsverkehr (clean payment)	545

Inhaltsverzeichnis

7.2.1	Zahlungen an das Ausland	545
7.2.1.1	Überweisungen an das Ausland	545
7.2.1.2	Einzug von Forderungen aus dem Ausland	546
7.2.1.3	Zahlungen mit Scheck	547
7.2.2	Zahlungen aus dem Ausland	548
7.2.2.1	Eingang des Zahlungsauftrages	548
7.2.2.2	Eingang des Schecks	549
7.2.3	Entgeltregelung	550
7.3	Dokumentärer Zahlungsverkehr	550
7.3.1	Zug-um-Zug-Geschäft	550
7.3.2	Dokumenteninkasso	550
7.3.2.1	Begriff und Arten des Dokumenteninkassos	550
7.3.2.2	Rechtsbeziehungen beim Dokumenteninkasso	551
7.3.2.3	Inkassoauftrag	551
7.3.2.4	Documents against payment-Inkasso (D/P-Inkasso)	554
7.3.2.5	Documents against Acceptance-Inkasso (D/A-Inkasso)	554
7.3.3	Dokumentenakkreditiv	554
7.3.3.1	Begriff des Dokumentenakkreditivs	554
7.3.3.2	Rechtsbeziehungen beim Dokumentenakkreditiv	555
7.3.3.3	Arten des Dokumentenakkreditivs	557
7.3.3.4	Abwicklung des Dokumentenakkreditivs	558
7.3.4	Vergleich Dokumenteninkasso – Dokumentenakkreditiv	562
	Lernkontrolle	562
8	Finanzierungsgeschäfte der Kreditinstitute im Auslandsgeschäft	564
8.1	Überblick über die Finanzierungsleistungen der Kreditinstitute	564
8.2	Exportkredite	564
8.2.1	Wesen der Exportkredite	564
8.2.2	Formen von Exportkrediten	564
8.3	Importkredite	565
8.3.1	Wesen des Importkredits	565
8.3.2	Arten von Importkrediten	565
8.4	Kredite zwischen Kreditinstituten	566
8.5	Garantien im Außenwirtschaftsverkehr	566
H	Lernfeld 11: Baufinanzierung und Firmenkredite bearbeiten	567
1	Baufinanzierung	567
1.1	Grundstück und grundstücksgleiche Rechte	567
1.1.1	Grundpfandrechte an Grundstücken und grundstücksgleichen Rechten	567
1.1.2	Grundstück	567
1.1.3	Grundstücksgleiche Rechte	569
1.2	Grundstückserwerb durch einen Grundstückskaufvertrag	570
1.2.1	Eigentumsübergang bei Grundstücken	570
1.2.2	Abwicklung eines Grundstückskaufs	572
1.3	Grundbuch	573
1.3.1	Wesen des Grundbuchs	573
1.3.2	Aufbau und Inhalt des Grundbuchs	575
1.3.3	Voraussetzungen zur Vornahme von Grundbucheintragungen	577

1.4	Grundbucheintragungen in den drei Abteilungen	578
1.4.1	Grundbucheintragungen in Abteilung I: Eigentumsverhältnisse	578
1.4.2	Grundbucheintragungen in Abteilung II: Lasten und Beschränkungen ..	578
1.4.3	Grundbucheintragungen in Abteilung III: Grundpfandrechte	582
1.4.3.1	Wesen von Grundpfandrechten	582
1.4.3.2	Arten von Grundpfandrechten	583
1.4.3.3	Beurteilung von Grundpfandrechten als Sicherungsinstrument	586
1.5	Rangordnung in Abteilung II und III des Grundbuches	587
	Lernkontrolle	589
1.6	Ermittlung des Gesamtfinanzierungsbedarfs	593
1.7	Abwicklung von Immobilienfinanzierungen	594
1.7.1	Einzureichende Unterlagen für eine Immobilienfinanzierung	594
1.7.2	Verbraucherschutz bei Wohnimmobilienkrediten	594
1.8	Beleihungswertermittlung	595
1.8.1	Grundsatz der Beleihungswertermittlung	595
1.8.2	Verfahren der Beleihungswertermittlung	597
1.8.2.1	Überblick über die Verfahren zur Beleihungswertermittlung	597
1.8.2.2	Sachwertverfahren	598
1.8.2.3	Ertragswertverfahren	600
1.8.2.4	Vergleichswertverfahren	602
	Lernkontrolle	602
1.9	Arten von Baufinanzierungskrediten	604
1.9.1	Realkredit	604
1.9.1.1	Merkmale von Realkrediten	604
1.9.1.2	Zinssatz und Auszahlungskurs bei Realkrediten	605
1.9.1.3	Zinsvereinbarungen bei Realkrediten	606
1.9.1.4	Vorzeitige Rückzahlung von Realkrediten	607
1.9.1.5	Tilgung und Tilgungsverrechnung bei Realkrediten (Darlehensarten)	607
1.9.2	Bauspardarlehen	613
1.9.3	Verbundfinanzierung	614
1.9.4	Forward-Darlehen	614
1.9.5	Inverse Hypothek	614
	Lernkontrolle	615
2	Firmenkredite	618
2.1	Wesen des Firmenkredits	618
2.2	Arten der Finanzierung	618
2.3	Vorteile und Nachteile der Eigen- bzw. Fremdfinanzierung	619
2.4	Kreditarten im Firmenkundengeschäft	620
2.4.1	Kreditarten im Firmenkundengeschäft im Überblick	620
2.4.2	Kontokorrentkredit	620
2.4.2.1	Wesen des Kontokorrentkredits	620
2.4.2.2	Vorteile des Kontokorrentkredits	620
2.4.2.3	Arten des Kontokorrentkredits	621
2.4.3	Investitionskredit	621
2.4.4	Avalkredit	622
2.4.4.1	Wesen des Avalkredits	622
2.4.4.2	Vertragliche Beziehungen beim Avalkredit	622
2.4.4.3	Avalkredit durch Übernahme einer Bürgschaft	622
2.4.4.4	Avalkredit durch Stellung einer Garantie	622

Inhaltsverzeichnis

2.4.4.5 Ablauf des Antragsverfahrens für einen Avalkredit	623
2.4.4.6 Vorteile des Avalkredits für den Kreditnehmer und das Kreditinstitut	623
2.4.4.7 Avalarten	623
2.4.5 Factoring.	624
2.4.5.1 Wesen des Factorings	624
2.4.5.2 Funktionen des Factorings	625
2.4.5.3 Vergleich Factoring und Sicherungsabtretung.	625
2.4.5.4 Beurteilung des Factorings	626
2.5 Kreditfähigkeits- und Kreditwürdigkeitsprüfung im Firmenkreditgeschäft	626
2.5.1 Kreditfähigkeitsprüfung im Firmenkreditgeschäft.	626
2.5.2 Kreditwürdigkeitsprüfung im Firmenkreditgeschäft	626
2.5.3 Kreditrating im Firmenkreditgeschäft.	627
2.5.4 Ermittlung von Bilanzkennziffern zur Beurteilung der wirtschaftlichen Kreditwürdigkeit.	627
2.6 Kreditsicherheiten bei Firmenkrediten	629
2.6.1 Kreditsicherheiten bei Firmenkrediten im Überblick	629
2.6.2 Bürgschaft bei Firmenkrediten	629
2.6.3 Sicherungsabtretung (Zession) bei Firmenkrediten.	630
2.6.4 Pfandrecht bei Firmenkrediten	631
2.6.5 Sicherungsübereignung bei Firmenkrediten	632
2.7 Not leidende Kredite – Unternehmensinsolvenz	634
2.7.1 Wesen des Regelinsolvenzverfahrens	634
2.7.2 Ablauf des Regelinsolvenzverfahrens	634
2.7.3 Berechnung der Insolvenzquote für nicht bevorrechte Insolvenzgläubiger	636
2.8 Rechtsvorschriften für das Firmenkundenkreditgeschäft	637
2.8.1 Rechtsvorschriften für das Firmenkundenkreditgeschäft im Überblick	637
2.8.2 Die Vorschriften des Kreditwesengesetzes	637
2.8.3 Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk)	638
Sachwortverzeichnis.	640