

<b>A</b>	<b>Kreditinstitute in der Gesamtwirtschaft</b>	19
<b>1</b>	<b>Wert- und Informationsströme</b>	19
1.1	Güter- und Geldströme im Wirtschaftskreislauf	19
1.2	Informationsströme	22
1.3	Die Funktionen der Kreditinstitute in der Volkswirtschaft	23
<b>2</b>	<b>System der deutschen Kreditwirtschaft</b>	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
<b>3</b>	<b>Zielsysteme der Kreditinstitute</b>	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
	<b>Lernkontrolle</b>	35
<b>4</b>	<b>Marketing der Kreditinstitute</b>	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
	<b>Lernkontrolle</b>	43
<b>B</b>	<b>Lernfeld 1: Privates und betriebliches Handeln am rechtlichen Bezugsrahmen ausrichten</b>	45
<b>1</b>	<b>Rechtliche Grundlagen</b>	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
	<b>Lernkontrolle</b>	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	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
	<b>Lernkontrolle</b>	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
	<b>Lernkontrolle</b>	83
1.6.7	Mietvertrag	85
1.6.8	Geschäftsbesorgungsvertrag	86
<b>2</b>	<b>Rechtssubjekte</b>	<b>87</b>
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
	<b>Lernkontrolle</b>	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
	<b>Lernkontrolle</b>	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
	<b>Lernkontrolle</b>	129

<b>C</b>	<b>Lernfeld 2: Konten führen</b>	133
<b>1</b>	<b>Kontoführung</b>	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 Kontovertrag	138
1.2.4	Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB) und Sonderbedingungen	138
1.2.5	Basiskonto	139
	<b>Lernkontrolle</b>	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
	<b>Lernkontrolle</b>	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 Geldwäschegesetz	146
1.4.1.3	Legitimationsprüfung nach der devisenrechtlichen Stellung	149
1.4.2	Rechts- und Geschäftsfähigkeit	150
	<b>Lernkontrolle</b>	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	Kontovertrag zugunsten Dritter	162
	<b>Lernkontrolle</b>	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
	<b>Lernkontrolle</b>	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
	<b>Lernkontrolle</b> . . . . .	181
1.8	Abrechnung von Giro- und Kontokorrentkonten . . . . .	183
	<b>Lernkontrolle</b> . . . . .	186
<b>2</b>	<b>Zahlungsverkehr</b> . . . . .	187
2.1	Zahlungsmittel und Zahlungsformen . . . . .	187
2.1.1	Zahlungsmittel . . . . .	187
2.1.2	Zahlungsformen . . . . .	188
	<b>Lernkontrolle</b> . . . . .	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
	<b>Lernkontrolle</b> . . . . .	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
	<b>Lernkontrolle</b> . . . . .	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
	<b>Lernkontrolle</b> . . . . .	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
	<b>Lernkontrolle</b>	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
	<b>Lernkontrolle</b>	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
	<b>Lernkontrolle</b>	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
<b>D</b>	<b>Lernfeld 4:</b>	
	<b>Geld- und Vermögensanlagen anbieten</b>	243
<b>1</b>	<b>Geld- und Vermögensanlagen im Überblick</b>	243
<b>2</b>	<b>Anlagen bei Kreditinstituten auf Konten und in Sparbriefen</b>	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 Sparens	252
2.5.2	Rechtsgrundlage und Merkmale von Spareinlagen	253
2.5.3	Sparvertrag	254
2.5.4	Sparerkunde	255
2.5.4.1	Formen der Sparerkunde	255
2.5.4.2	Rechtsnatur der Sparerkunde	255
2.5.4.3	Vorlage der Sparerkunde	257
2.5.4.4	Verlust der Sparerkunde	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
	<b>Lernkontrolle</b> .....	267
<b>3</b>	<b>Anlagen in Bausparverträgen, Lebensversicherungen und staatlich geförderten Altersvorsorgeprodukten</b> .....	272
3.1	Anlage nach dem Vermögensbildungsgesetz und Wohnungsbauprämien-gesetz. ....	272
3.1.1	Staatliche Förderung des Sparens 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
	<b>Lernkontrolle</b> .....	285
<b>4</b>	<b>Anlagen in Wertpapieren</b> .....	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
	<b>Lernkontrolle</b> .....	303
4.4	Teilhaber-papiere .....	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
	<b>Lernkontrolle</b> .....	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
	<b>Lernkontrolle</b> .....	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
	<b>Lernkontrolle</b> .....	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
	<b>Lernkontrolle</b> . . . . .	375

<b>E</b>	<b>Lernfeld 5: Besondere Finanzinstrumente anbieten und über Steuern informieren</b> . . . . .	377
<b>1</b>	<b>Wertpapiersonderformen</b> . . . . .	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
	<b>Lernkontrolle</b> . . . . .	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
	<b>Lernkontrolle</b> . . . . .	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
	<b>Lernkontrolle</b> .....	407
<b>2</b>	<b>Finanzderivate</b> .....	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
	<b>Lernkontrolle</b> .....	417
<b>3</b>	<b>Steuern in der Anlageberatung</b> .....	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 (Verrechnungstöpfen) .....	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
	<b>Lernkontrolle</b> .....	442
<b>4</b>	<b>Gläubigerschutz nach Basel III und Liquiditätsverordnung</b> .....	445

<b>F</b>	<b>Lernfeld 7: Privatkredite bearbeiten</b>	447
<b>1</b>	<b>Grundlagen des Kreditgeschäfts</b>	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
	<b>Lernkontrolle</b>	453
<b>2</b>	<b>Verbraucherdarlehen</b>	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
	<b>Lernkontrolle</b>	460
<b>3</b>	<b>Abrechnung von Privatkrediten</b>	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
	<b>Lernkontrolle</b>	464
<b>4</b>	<b>Kreditsicherheiten</b>	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	Bürgschaftsarten	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
	<b>Lernkontrolle</b>	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
	<b>Lernkontrolle</b>	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 (Mobiliarpfandrecht)	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
	<b>Lernkontrolle</b>	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
<b>5</b>	<b>Leasing</b>	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
	<b>Lernkontrolle</b>	502
<b>6</b>	<b>Kreditüberwachung, Kreditfälligstellung, Kreditabwicklung</b>	503
6.1	Kreditüberwachung	503
6.2	Abwicklung Not leidender Kredite und Kreditfälligstellung	504
6.3	Gerichtliches Mahn- und Klageverfahren	505
6.3.1	Wesen des gerichtlichen Mahn- und Klageverfahren	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
	<b>Lernkontrolle</b>	510

<b>G</b>	<b>Lernfeld 10: Auslandsgeschäfte abwickeln</b>	511
<b>1</b>	<b>Grundlagen des Außenwirtschaftsverkehrs</b>	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
<b>2</b>	<b>Risiken im Außenwirtschaftsverkehr</b>	514
	<b>Lernkontrolle</b>	516
<b>3</b>	<b>Incoterms</b>	516
<b>4</b>	<b>Internationale Zahlungsbedingungen</b>	520
<b>5</b>	<b>Außenwirtschaftsdokumente</b>	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
	<b>Lernkontrolle</b>	528
<b>6</b>	<b>Devisengeschäfte</b>	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
	<b>Lernkontrolle</b>	541
<b>7</b>	<b>Zahlungen im Außenwirtschaftsverkehr</b>	542
7.1	Voraussetzungen für Zahlungen im Außenwirtschaftsverkehr	542
7.2	Nichtdokumentärer Zahlungsverkehr (clean payment)	545

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
	<b>Lernkontrolle . . . . .</b>	<b>562</b>
<b>8</b>	<b>Finanzierungsgeschäfte der Kreditinstitute im Auslandsgeschäft</b>	<b>564</b>
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
<b>H</b>	<b>Lernfeld 11:</b>	
	<b>Baufinanzierung und Firmenkredite bearbeiten . . . . .</b>	<b>567</b>
<b>1</b>	<b>Baufinanzierung . . . . .</b>	<b>567</b>
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
	<b>Lernkontrolle</b> .....	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
	<b>Lernkontrolle</b> .....	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
	<b>Lernkontrolle</b> .....	615
<b>2</b>	<b>Firmenkredite</b> .....	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

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 bevorrechtigte 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