

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort zur fünften überarbeiteten Auflage .....	5
Abbildungsverzeichnis .....	11
Abkürzungsverzeichnis .....	13
<b>1 Prüfungsgrundlagen.....</b>	<b>17</b>
1.1 Abkommen, Richtlinien und Vereinbarungen im Zahlungsverkehr .....	17
1.1.1 Allgemeine Regelungen/Bedingungen .....	18
1.1.2 Zwischenbetrieblicher Zahlungsverkehr .....	19
1.1.3 SEPA-Zahlungsverkehr .....	19
1.1.4 Zahlungsverkehr mit der Deutschen Bundesbank .....	20
1.1.5 Auslandsgeschäft .....	20
1.2 Risikoanalyse und Ausgestaltung des Internen Kontrollsystems (IKS) .....	21
1.3 Ausgestaltung eines angemessenen IKS .....	21
1.4 Prüfung des IKS auf Angemessenheit und Effizienz .....	22
1.5 Controlling-Instrumente im Zahlungsverkehr .....	24
1.6 Konditionengestaltung .....	25
1.7 Interne Konten .....	27
1.8 Geschäftsbesorgungsvertrag .....	34
1.9 Geldwäscheverhinderung (GwG) .....	42
1.10 Aufbewahrung von Unterlagen/Archivierung .....	48
<b>2 Organisation und Personal.....</b>	<b>53</b>
2.1 Aufbau- und Ablauforganisation .....	53
2.2 Zahlungsverkehrsvordrucke und sonstiges Formularwesen .....	54
2.3 Verwaltung und Ausgabe von Bankkarten .....	57
2.4 Personelle Aspekte .....	63
2.5 Notfallverfahren im Zahlungsverkehr .....	66
2.6 Outsourcing .....	67
<b>3 Zahlungsverkehr Inland .....</b>	<b>71</b>
3.1 Barer Zahlungsverkehr .....	71
3.1.1 Euro-Kasse .....	71
3.1.2 Geldautomat (GA) .....	82
3.1.3 Kombinierter Einzahlungs- und Geldautomat (KEGA) .....	86
3.1.4 Sortengeschäft/Reiseschecks/Numismatik .....	87
3.2 Beleghafter Zahlungsverkehr .....	89
3.2.1 SEPA-Überweisung .....	89
3.2.2 Telefonisch, per Fax oder per E-Mail erteilte Überweisungsaufträge .....	90
3.2.3 SEPA-Dauerauftragsbearbeitung .....	91

3.2.4	SEPA-Überweisungseingang beim endbegünstigten Institut . . . . .	91
3.2.5	Betrugsfälle im beleghaften Überweisungsverkehr . . . . .	92
3.3	<b>Belegloser Zahlungsverkehr . . . . .</b>	94
3.3.1	Schriftenlesesystem . . . . .	94
3.3.2	Systemwartung für das eingesetzte Schriftenlese- system . . . . .	99
3.3.3	Back-up Fall/Katastrophenfall (K-Fall) . . . . .	99
3.3.4	Online-Erfassung (Terminal-System) . . . . .	100
3.3.5	Datenfernübertragung (DFÜ) . . . . .	101
3.3.6	Single Euro Payments Area (SEPA) . . . . .	101
3.3.7	Kreditkartengeschäft . . . . .	102
3.4	<b>Einzug von Lastschriften . . . . .</b>	105
3.4.1	Weiterleitung der Lastschrifteinzüge an die Zahlstellen . . . . .	106
3.4.2	Einlösung von Lastschriften . . . . .	107
3.4.3	Rückgabe von Lastschriften . . . . .	108
3.4.4	Lastschrift-Retouren (Erste Inkassostelle) . . . . .	109
3.5	<b>Scheckverkehr . . . . .</b>	109
3.5.1	Scheckeinreichung bei der ersten Inkassostelle . . . . .	109
3.5.2	Vorlage von Schecks zur Zahlung . . . . .	114
3.5.3	Rückgabe von Schecks (Bezogenes Kreditinstitut/ Zahlstelle) . . . . .	115
3.5.4	Scheck-Retouren (Erste Inkassostelle) . . . . .	115
3.6	<b>Wechselgeschäft . . . . .</b>	116
3.7	<b>Differenzen und Fehlbuchungsbereinigung . . . . .</b>	122
3.8	<b>Reklamationen und Nachforschungen . . . . .</b>	123
<b>4</b>	<b>Electronic Banking (EB) . . . . .</b>	125
4.1	<b>Struktur des elektronischen Zahlungsverkehrs . . . . .</b>	126
4.2	<b>Produktgestaltung . . . . .</b>	126
4.3	<b>Vertrieb . . . . .</b>	126
4.4	<b>Produktsicherheit . . . . .</b>	127
4.5	<b>Vertragsgestaltung mit den Kunden . . . . .</b>	129
4.6	<b>Wirtschaftlichkeit . . . . .</b>	130
4.7	<b>Phishing . . . . .</b>	131
4.8	<b>Produkte . . . . .</b>	132
<b>5</b>	<b>Telefonbanking (TB) . . . . .</b>	137
<b>6</b>	<b>Zahlungsverkehr Ausland . . . . .</b>	141
6.1	<b>Zahlungen in das Ausland . . . . .</b>	142
6.1.1	<b>Überweisungsaufträge . . . . .</b>	142
6.1.2	<b>Zahlungen an Korrespondenzbanken mit Verrechnung über einen Kontokorrespondenten . . . . .</b>	143
6.1.3	<b>Telegrafische/briefliche Zahlungsaufträge . . . . .</b>	144

6.1.4	Massenzahlungen in das Ausland . . . . .	147
6.2	Zahlungen aus dem Ausland . . . . .	148
6.3	Sonderformen . . . . .	150
6.3.1	Scheckzahlungen mit eigenen Vordrucken . . . . .	151
6.3.2	Scheckziehung durch Kreditinstitut . . . . .	151
6.3.3	Scheckausstellung per SWIFT . . . . .	152
6.4	Kontoführung für Gebietsfremde . . . . .	155
6.5	Einhaltung der Meldebestimmungen im Außenwirtschaftsrecht . . . . .	156
6.5.1	Schriftlich fixierte Ordnung . . . . .	158
6.5.2	Außenwirtschaftliche Einordnung der Kunden . . . . .	159
6.5.3	Einhaltung der außenwirtschaftlichen Meldepflichten . . . . .	159
6.5.4	Einhaltung der außenwirtschaftlichen Beschränkungen . . . . .	160
6.6	Embargo und Finanzsanktionen . . . . .	160
<b>7</b>	<b>Dokumentäres Auslandsgeschäft . . . . .</b>	<b>167</b>
7.1	<b>Grundlagen . . . . .</b>	<b>167</b>
7.1.1	Risiken im Zusammenhang mit Außenhandelsgeschäften . . . . .	167
7.1.2	Funktionen und Haftung der am Dokumentengeschäft beteiligte Banken . . . . .	168
7.1.3	Abkommen und Regelungen im Außenhandelsverkehr . . . . .	168
7.1.4	Zahlungsarten und deren Risikoverteilung im Außenhandelsverkehr . . . . .	169
7.1.5	Abgrenzung der behandelten Zahlungsarten . . . . .	170
7.2	<b>Dokumenteninkasso . . . . .</b>	<b>170</b>
7.3	<b>Importinkasso . . . . .</b>	<b>171</b>
7.3.1	Eingang des Inkassoauftrags . . . . .	172
7.3.2	Andienung . . . . .	172
7.3.3	Einlösung . . . . .	174
7.3.4	Notleidende Import-Inkassi (Ablehnung durch den Bezogenen) . . . . .	175
7.3.5	Provisionen und Gebühren . . . . .	175
7.3.6	Embargobestimmungen . . . . .	175
7.3.7	Meldebestimmungen nach AWG/AWV . . . . .	176
7.4	<b>Exportinkasso . . . . .</b>	<b>176</b>
7.4.1	Eingangsbearbeitung . . . . .	177
7.4.2	Inkassoversand . . . . .	178
7.4.3	Bevorschussung des Inkassoerlöses . . . . .	178
7.4.4	Inkassoänderungen . . . . .	179
7.4.5	Mahnung . . . . .	179
7.4.6	Abrechnung . . . . .	180
7.5	<b>Wechselinkasso . . . . .</b>	<b>181</b>

7.6	Dokumenten-Akkreditiv . . . . .	182
7.6.1	Wesen und Bedeutung . . . . .	183
7.6.2	Beteiligte und Rechtsbeziehungen . . . . .	183
7.6.3	Einheitliche Richtlinien und Gebräuche für Dokumenten-Akkreditive (ERA) . . . . .	185
7.7	Importakkreditiv . . . . .	185
7.7.1	Wesen und Bedeutung . . . . .	185
7.7.2	Akkreditiveröffnung . . . . .	186
7.7.3	Änderungen . . . . .	187
7.7.4	Dokumentenandienung . . . . .	187
7.7.5	Zahlung . . . . .	188
7.8	Sonderformen des Akkreditivs . . . . .	189
7.8.1	Stand-By Letter of Credit (L/C) . . . . .	189
7.8.2	Packkredite (red-/green-clause L/C) . . . . .	189
7.8.3	Übertragbares Akkreditiv . . . . .	189
7.8.4	Gegenakkreditiv (Back to back L/C) . . . . .	191
7.8.5	Letter of Indemnity (LoI)/Haftungsfreistellung . . . . .	192
7.8.6	Negoziierungsakkreditiv (Handelskreditbrief) . . . . .	192
7.8.7	Remboursakkreditiv . . . . .	192
7.9	Export-Akkreditive . . . . .	193
7.9.1	Wesen und Bedeutung . . . . .	193
7.9.2	Avisierung . . . . .	194
7.9.3	Beschlussfassung und Buchung von zu bestätigenden Akkreditiven . . . . .	194
7.9.4	Abwicklung . . . . .	195
7.9.5	Zahlung bei Vorlage von Dokumenten . . . . .	195
7.9.6	Negoziierung bei Vorlage von Dokumenten . . . . .	196
7.9.7	Übertragung von Exportakkreditiven . . . . .	197
7.9.8	Meldungen gem. Außenwirtschaftsverordnung . . . . .	197
7.9.9	Provisionen und Gebühren . . . . .	197