

Inhaltsverzeichnis

Vorwort zur fünften überarbeiteten Auflage	5
Abbildungsverzeichnis	11
Abkürzungsverzeichnis	13
1 Prüfungsgrundlagen	17
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
2 Organisation und Personal	53
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
3 Zahlungsverkehr Inland	71
3.1 Barer Zahlungsverkehr	71
3.1.1 Euro-Kasse	71
3.1.2 Geldautomat (GA)	82
3.1.3 Kombierter 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	Belegloser Zahlungsverkehr	94
3.3.1	Schriftenlesesystem	94
3.3.2	Systemwartung für das eingesetzte Schriftenlesesystem	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	Einzug von Lastschriften	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	Scheckverkehr	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	Wechselgeschäft	116
3.7	Differenzen und Fehlbuchungsbereinigung	122
3.8	Reklamationen und Nachforschungen	123
4	Electronic Banking (EB)	125
4.1	Struktur des elektronischen Zahlungsverkehrs	126
4.2	Produktgestaltung	126
4.3	Vertrieb	126
4.4	Produktsicherheit	127
4.5	Vertragsgestaltung mit den Kunden	129
4.6	Wirtschaftlichkeit	130
4.7	Phishing	131
4.8	Produkte	132
5	Telefonbanking (TB)	137
6	Zahlungsverkehr Ausland	141
6.1	Zahlungen in das Ausland	142
6.1.1	Überweisungsaufträge	142
6.1.2	Zahlungen an Korrespondenzbanken mit Verrechnung über einen Kontokorrespondenten	143
6.1.3	Telegrafische/briefliche Zahlungsaufträge	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
7	Dokumentäres Auslandsgeschäft	167
7.1	Grundlagen	167
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	Dokumenteninkasso	170
7.3	Importinkasso	171
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	Exportinkasso	176
7.4.1	Eingangsbearbeitung	177
7.4.2	Inkassoersand	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	Wechselinkasso	181

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