

Inhaltsverzeichnis

1	Grundstrukturen und rechtliche Rahmenbedingungen des Kreditwesens	17
1.1	Kreditinstitute als Dienstleistungsbetriebe	17
1.1.1	Überblick über Leistungen und Geschäfte der Kreditinstitute	17
1.1.2	Begriffsbestimmungen des Kreditwesengesetzes	19
1.2	Leistungserstellung und Leistungsverwertung in Kreditinstituten	21
1.2.1	Produktionsfaktoren im Bankbetrieb	21
1.2.2	Erstellung von Bankleistungen	22
1.2.3	Absatz von Bankleistungen	22
1.2.3.1	Marketing der Kreditinstitute (Bankmarketing)	22
1.2.3.2	Absatzpolitische Instrumente der Kreditinstitute	23
1.2.3.2.1	Produkt- und Sortimentspolitik	23
1.2.3.2.2	Distributionspolitik	24
1.2.3.2.3	Preis- und Konditionenpolitik	25
1.2.3.2.4	Kommunikationspolitik	26
1.2.4	Nachhaltigkeit bei der Leistungserstellung	27
1.3	Kunden der Kreditinstitute	27
1.3.1	Privatkunden und Firmenkunden	27
1.3.2	Natürliche und juristische Personen sowie nicht rechtsfähige Personenvereinigungen	28
1.3.2.1	Natürliche Personen	28
1.3.2.2	Juristische Personen	28
1.3.2.3	Nicht rechtsfähige Personenvereinigungen	29
1.3.3	Rechtsformen der Unternehmen	30
1.3.3.1	Einzelunternehmung	31
1.3.3.2	BGB-Gesellschaft	32
1.3.3.3	Partnerschaftsgesellschaft (Partnerschaft)	33
1.3.3.4	Personenhandelsgesellschaften	33
1.3.3.5	Stille Gesellschaft	34
1.3.3.6	Kapitalgesellschaften	35
1.3.3.7	Mischgesellschaften	39
1.3.3.8	Genossenschaft	40
1.4	Struktur der Kreditwirtschaft	41
1.4.1	Eurosystem und Europäische Zentralbank	41
1.4.1.1	Beschlussorgane des Eurosystems	41
1.4.1.2	Ziele des Eurosystems	42
1.4.1.3	Geldpolitische Instrumente des Eurosystems	43
1.4.1.3.1	Offenmarktgeschäfte	43
1.4.1.3.2	Ständige Fazilitäten	47
1.4.1.3.3	Mindestreservesystem	47
1.4.1.4	Notenbankfähige Sicherheiten	49
1.4.1.5	Zugelassene Geschäftspartner	51
1.4.2	Bankensystem in Deutschland	51

1.4.2.1	Deutsche Bundesbank	52
1.4.2.2	Kreditinstitute	53
1.4.2.2.1	Kreditbanken	54
1.4.2.2.2	Sparkassen und Girozentralen	55
1.4.2.2.3	Kreditgenossenschaften	58
1.4.2.2.4	Realkreditinstitute	60
1.4.2.2.5	Ratenkreditbanken	61
1.4.2.2.6	Kreditinstitute mit Sonderaufgaben	61
1.4.2.2.7	Transaktionsbanken und sonstige Spezialbanken	62
1.4.3	Schattenbanken	63
1.5	Finanzmarktaufsicht	63
1.5.1	Struktur der europäischen Finanzmarktaufsicht	63
1.5.2	Institutionen der Finanzmarktaufsicht	65
1.5.2.1	EZB-Aufsichtsgremium	65
1.5.2.2	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)	66
1.5.2.3	Europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA)	69
1.5.2.4	Europäischer Ausschuss für Systemrisiken (ESRB)	69
1.5.3	Einheitlicher Abwicklungsmechanismus	70
1.5.3.1	Sanierungspläne	70
1.5.3.2	Abwicklungsinstrumente	70
1.5.3.3	Europäischer Abwicklungsfonds (SRF)	71

2	Konten für Kunden	72
----------	--------------------------	-----------

2.1	Bedeutung des Kontos für die Geschäftsverbindung	72
2.2	Kontoarten	73
2.2.1	Kontokorrentkonten	73
2.2.1.1	Kunden-Kontokorrentkonten	73
2.2.1.2	Banken-Kontokorrentkonten	74
2.2.2	Girokonten	75
2.2.3	Sparkonten	76
2.2.4	Termingeldkonten	76
2.2.5	Depotkonten	77
2.2.6	Darlehenskonten	77
2.2.7	Vergleich der Kontoarten	77
2.3	Kontovertrag	79
2.3.1	Kontoeröffnung	79
2.3.1.1	Kontoeröffnungsantrag	79
2.3.1.2	Kontoinhaber	80
2.3.1.2.1	Konten der Privatkundschaft	80
2.3.1.2.2	Konten der Firmenkundschaft	81
2.3.1.2.3	Einzelkonten und Gemeinschaftskonten	84
2.3.1.2.4	Konten zugunsten Dritter	85
2.3.1.2.5	Treuhandkonten	86

2.3.1.3	Prüfung und Annahme des Kontoeröffnungsantrags	88
2.3.1.3.1	Prüfungspflichten des Kreditinstituts	88
2.3.1.3.2	Annahme des Kontoeröffnungsantrags	91
2.3.2	Allgemeine Geschäftsbedingungen und Sonderbedingungen	91
2.4	Verfügungsberechtigung	93
2.4.1	Verfügungsberechtigung im Regelfall	93
2.4.1.1	Verfügungsberechtigte im Überblick	93
2.4.1.2	Gesetzliche Vertreter als Verfügungsberechtigte	94
2.4.1.2.1	Gesetzliche Vertreter natürlicher Personen	94
2.4.1.2.2	Gesetzliche Vertreter von juristischen Personen und Personengesellschaften	100
2.4.1.3	Rechtsgeschäftliche Vertreter (Bevollmächtigte) als Verfügungsberechtigte	101
2.4.2	Sonderfälle der Verfügungsberechtigung	106
2.4.2.1	Kontoführung und Verfügungsberechtigung im Todes- und Erbfall	106
2.4.2.2	Verfügungsbeschränkungen	109
2.5	Kontoführung, Kontoabschluss und Kontoauflösung	112
2.5.1	Kontoführung	112
2.5.2	Kontoabschluss	113
2.5.3	Kontoauflösung	114
2.6	Bankgeheimnis und Bankauskunft	116
2.6.1	Bankgeheimnis	116
2.6.1.1	Verschwiegenheitspflicht und Auskunftsverweigerungsrecht	116
2.6.1.2	Gesetzliche Ausnahmen von der Verschwiegenheitspflicht	117
2.6.2	Bankauskünfte	119
2.6.3	Datenschutz	121
2.6.4	SCHUFA-Meldungen	122
2.7	Verhinderung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstigen strafbaren Handlungen	124
2.8	Beschwerderegeln	127
2.8.1	Beschwerdestellen der Kreditinstitute	127
2.8.2	Ombudsmann-Verfahren	127

3	Zahlungsverkehr	129
----------	------------------------	------------

3.1	Zahlungsmittel und Zahlungsformen	129
3.1.1	Zahlungsmittel	129
3.1.2	Zahlungsformen	131

3.2	Kassengeschäfte	132
3.2.1	Einzahlungen	132
3.2.2	Auszahlungen	134
3.3	Rahmenbedingungen für den bargeldlosen Zahlungsverkehr	135
3.3.1	Einheitliche Zahlungsverkehrsvordrucke	135
3.3.2	Zahlungsverkehrsabkommen	136
3.3.3	Bank- und Kontoidentifikation	136
3.3.3.1	Bankidentifikation (BIC)	136
3.3.3.2	Kontoidentifikation (IBAN)	137
3.3.4	Gironetze und Clearingsysteme	137
3.4	Instrumente des bargeldlosen Zahlungsverkehrs	140
3.4.1	Zahlungsverkehrsinstrumente im Überblick	140
3.4.2	Einheitliche EU-Zahlungsverkehrsinstrumente (SEPA-Zahlungsinstrumente)	141
3.4.3	Überweisung	142
3.4.3.1	Begriff der Überweisung	142
3.4.3.2	Rechtliche Grundlagen des Überweisungsverkehrs	142
3.4.3.3	Zahlungsabwicklung durch Überweisung	148
3.4.4	SEPA-Lastschriftverfahren	152
3.4.4.1	Rechtliche Grundlagen	153
3.4.4.2	Merkmale der SEPA-Lastschrift	154
3.4.4.2.1	Arten der SEPA-Lastschrift	154
3.4.4.2.2	Voraussetzungen für den Lastschrifteinzug	155
3.4.4.2.3	Einzug von Lastschriften und Zahlung	158
3.4.4.2.4	Rückgabe von Lastschriften (R-Transaktionen)	158
3.4.5	Scheck	159
3.4.5.1	Begriff des Schecks	159
3.4.5.2	Inhalt der Scheckurkunde	160
3.4.5.3	Arten des Schecks	161
3.4.5.4	Zahlungsanweisung zur Verrechnung	165
3.4.5.5	Aktive und passive Scheckfähigkeit	166
3.4.5.6	Scheckvertrag	167
3.4.5.7	Vorlegungsfristen für Schecks	167
3.4.5.8	Widerruf von Schecks	168
3.4.5.9	Gutschrift und Einlösung von Schecks	168
3.4.5.10	Einzug von Schecks	169
3.4.5.11	Nichteinlösung und Rückgabe von Schecks	171
3.4.6	Kartengestützte Zahlungen	173
3.4.6.1	Zahlungen mit Bankkarte	173
3.4.6.1.1	Funktionen der Bankkarte	174
3.4.6.1.2	Einsatz der Bankkarte an Geldautomaten	175
3.4.6.1.3	Einsatz der Bankkarte im Electronic-Cash-System	176
3.4.6.1.4	Einsatz der Bankkarte im SEPA-ELV-Verfahren	178
3.4.6.1.5	Einsatz der Bankkarte im SEPA-Raum (SEPA-Debitkarte)	179
3.4.6.2	Zahlungen mit Kreditkarte	179
3.4.7	Mobile Payment und Online-Zahlungssysteme im E-Commerce	184

4.1	Anlageziele und Beratung der Anleger	187
4.1.1	Anlageziele	187
4.1.2	Kundenberatung	190
4.2	Anlagen auf Konten und in Sparbriefen	193
4.2.1	Begriff und Arten der Einlagen	193
4.2.2	Sichteinlagen	194
4.2.3	Termineinlagen	195
4.2.4	Spareinlagen	197
4.2.4.1	Merkmale der Spareinlagen	197
4.2.4.2	Bedeutung des Sparens	198
4.2.4.3	Sparurkunde	199
4.2.4.4	Sparvertrag	202
4.2.4.5	Verzinsung von Spareinlagen	205
4.2.4.6	Abrechnung von Sparkonten	206
4.2.4.7	Rückzahlung von Spareinlagen	206
4.2.4.8	Mündelsicherheit von Spareinlagen	208
4.2.4.9	Sondersparformen	209
4.2.5	Sparbriefe und Sparschuldverschreibungen	210
4.2.6	Staatliche Förderung des Sparens	213
4.3	Anlagen in Bausparverträgen, Lebensversicherungen und staatlich geförderten Altersvorsorgeprodukten	218
4.3.1	Bausparen	218
4.3.1.1	Grundgedanke des Bausparens	218
4.3.1.2	Der Bausparvertrag	219
4.3.1.3	Staatliche Förderung des Bausparens	223
4.3.2	Lebensversicherungen	225
4.3.2.1	Begriff der Lebensversicherung	225
4.3.2.2	Formen der Lebensversicherung	226
4.3.2.3	Lebensversicherungsvertrag	228
4.3.2.4	Alternativen zur Kapitallebensversicherung	231
4.3.3	Staatlich geförderte Altersvorsorge	231
4.3.3.1	Altersvorsorgeprodukte	231
4.3.3.2	Basisversorgung	233
4.3.3.3	Kapitalgedeckte Zusatzversorgung	236
4.3.3.3.1	Altersvorsorgeprodukte der privaten Zusatzversorgung (sog. „Riester-Rente“)	236
4.3.3.3.2	Altersvorsorgeprodukte der betrieblichen Zusatzversorgung	243
4.3.3.4	Sonstige Kapitalanlage- und Versicherungsprodukte	244
4.4	Anlagen in Wertpapieren	245
4.4.1	Grundlagen	245
4.4.1.1	Begriff und Merkmale der Wertpapiere	245
4.4.1.2	Einteilung der Wertpapiere	246
4.4.1.3	Wertpapiere als Teil der Finanzinstrumente	249

4.4.1.4	Wertrechte	249
4.4.1.5	Basisrisiken von Wertpapieranlagen	250
4.4.2	Schuldverschreibungen	251
4.4.2.1	Begriff, Einteilungsmöglichkeiten und Emittenten	251
4.4.2.2	Ausstattungsmerkmale	252
4.4.2.3	Arten der Schuldverschreibungen	256
4.4.2.3.1	Öffentliche Anleihen	256
4.4.2.3.2	Schuldverschreibungen der Kreditinstitute	258
4.4.2.3.3	Industrieobligationen	261
4.4.2.3.4	Auslandsanleihen	263
4.4.2.3.5	Schuldverschreibungen mit Sonderrechten	264
4.4.2.3.6	Schuldverschreibungen mit besonderen Ausstattungsmerkmalen	267
4.4.2.4	Emission und Handel von Schuldverschreibungen	269
4.4.2.4.1	Ausgabe und Unterbringung von Schuldverschreibungen	269
4.4.2.4.2	Handel von Schuldverschreibungen (Rentenhandel)	271
4.4.2.5	Risiken bei Anlagen in Schuldverschreibungen	272
4.4.3	Aktien	273
4.4.3.1	Begriff der Aktie und Rechte der Aktionäre	273
4.4.3.2	Arten der Aktien	275
4.4.3.3	Motive der Geldanlage in Aktien	277
4.4.3.4	Emission und Handel von Aktien	278
4.4.3.4.1	Ausgabe und Unterbringung von Aktien	278
4.4.3.4.2	Handel von Aktien	281
4.4.3.5	Risiken bei Anlagen in Aktien	283
4.4.4	Investmentanteile	284
4.4.4.1	Grundlagen des Investmentgeschäfts	284
4.4.4.2	Arten von Investmentfonds	288
4.4.4.2.1	Übersicht	288
4.4.4.2.2	Offene Publikumsfonds	289
4.4.4.2.3	Offene Immobilienfonds	292
4.4.4.3	Ausgabe, Handel und Preisermittlung	293
4.4.4.4	Risiken bei Anlagen in Investmentanteilen	295
4.4.5	Genussscheine	297
4.4.6	Zertifikate	298
4.4.6.1	Begriff und Merkmale von Zertifikaten	298
4.4.6.2	Arten von Zertifikaten	300
4.4.6.3	Handel von Zertifikaten	302
4.4.6.4	Risiken bei Anlagen in Zertifikaten	302
4.4.7	Handel von Wertpapieren an Wertpapierbörsen	303
4.4.7.1	Börsen als Zentralmärkte des Wertpapierhandels	303
4.4.7.1.1	Merkmale und Funktionen von Wertpapierbörsen	303
4.4.7.1.2	Organisation der Wertpapierbörsen	305
4.4.7.1.3	Teilmärkte der Wertpapierbörsen	309
4.4.7.2	Preisbildung an Wertpapierbörsen	311
4.4.7.2.1	Börsenpreise (Kurse)	311
4.4.7.2.2	Kursfeststellung an der Computerbörse Xetra	312
4.4.7.2.3	Kursveröffentlichung und Berichterstattung	316
4.4.7.2.4	Faktoren der Kursbildung	319
4.4.7.3	Erfüllung der Börsengeschäfte	322
4.4.8	Dienstleistungen der Kreditinstitute im Wertpapiergeschäft	325
4.4.8.1	Anlageberatung	325
4.4.8.1.1	Vorgaben des Wertpapierhandelsgesetzes	326

4.4.8.1.2	Vorgeschriebene Dokumentationen im Rahmen der Anlageberatung	330
4.4.8.1.3	Geschäftsarten und Prüfungspflichten	332
4.4.8.1.4	Information des Kunden	332
4.4.8.2	Abwicklung von Wertpapieraufträgen	334
4.4.8.2.1	Geschäftsformen bei der Abwicklung von Kundenaufträgen	334
4.4.8.2.2	Annahme von Kundenaufträgen	337
4.4.8.2.3	Ausführung von Kundenaufträgen	339
4.4.8.3	Verwahrung und Verwaltung von Wertpapieren	343
4.4.8.3.1	Geschlossenes Depot und offenes Depot	343
4.4.8.3.2	Sammelverwahrung und Sonderverwahrung	344
4.4.8.3.3	Wertpapierrechnung	347
4.4.8.3.4	Verwaltung	348
4.4.8.4	Vermögensverwaltung	351
4.5	Anlagen in Finanzderivaten	352
4.5.1	Finanzderivate	352
4.5.1.1	Begriff der Finanzderivate	352
4.5.1.2	Arten der Finanzderivate	353
4.5.1.3	Bedeutung der Finanzderivate	354
4.5.2	Finanztermingeschäfte (Finanz-Futures)	354
4.5.2.1	Begriff des Finanz-Futures	354
4.5.2.2	Arten von Finanz-Futures	355
4.5.2.3	Grundpositionen von Finanz-Futures	356
4.5.2.4	Erfüllung von Finanz-Futures	357
4.5.2.5	Preiseinflussfaktoren	358
4.5.2.6	Motive für den Kauf oder Verkauf von Futures	358
4.5.3	Optionen und Optionsscheine	359
4.5.3.1	Begriff der Option	359
4.5.3.2	Arten von Optionen	359
4.5.3.3	Grundpositionen von Optionsgeschäften	361
4.5.3.4	Begründung und Ausübung von Optionen	362
4.5.3.5	Preiseinflussfaktoren	364
4.5.3.6	Optionsscheine	366
4.5.3.7	Motive für den Kauf oder Verkauf von Optionen	368
4.5.4	Risiken von Finanzderivaten	368
4.5.5	Handel von Finanzderivaten	369
4.5.5.1	Übersicht über Handelsmöglichkeiten	369
4.5.5.2	Handel von Optionen und Futures an der Eurex	370
4.5.5.3	Handel von Optionsscheinen	375
4.6	Andere Anlagemöglichkeiten	375
4.6.1	Anlagen auf dem Geldmarkt	376
4.6.2	Anlagen in Immobilien	379
4.6.3	Alternative Investments	380
4.6.3.1	Anlagen in Beteiligungen	380
4.6.3.2	Anlagen in Rohstoffen	382
4.6.3.3	Hedgefonds	382
4.7	Besteuerung von Geld- und Vermögensanlagen	383
4.7.1	Grundzüge der Einkommensbesteuerung	384

4.7.1.1	Persönliche Steuerpflicht	384
4.7.1.2	Sachliche Steuerpflicht	385
4.7.1.3	Wichtige Begriffe des Einkommensteuerrechts	386
4.7.2	Einkünfte aus Kapitalvermögen	388
4.7.2.1	Grundlagen der Besteuerung	388
4.7.2.2	Sparer-Pauschbetrag und Freistellungsauftrag	389
4.7.2.3	NV-Bescheinigung	391
4.7.2.4	Kursgewinne und Kursverluste als Einnahmen aus Kapitalvermögen	391
4.7.2.5	Veranlagung bei Einkünften aus Kapitalvermögen	394
4.7.2.6	Depotübertragungen und Tafelgeschäfte	395
4.7.3	Besteuerung der Erträge einzelner Anlageformen	397
4.7.3.1	Zinstragende Anlageformen	397
4.7.3.2	Aktien	398
4.7.3.3	Anteile an offenen Investmentfonds	398
4.7.3.4	Lebensversicherungen	403
4.7.3.4.1	Absetzbarkeit der Versicherungsbeiträge	403
4.7.3.4.2	Besteuerung der Leistungen aus Lebensversicherungen	403
4.7.3.5	Kapitalanlagen im Ausland	404
4.7.4	Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung	405
4.7.5	Besteuerung privater Veräußerungsgeschäfte	406
4.7.6	Erbschaftsteuer und Schenkungsteuer	407

5	Kredite für Kunden	410
----------	---------------------------	------------

5.1	Grundlagen des Kreditgeschäfts	410
5.1.1	Begriff des Kredits	410
5.1.2	Kreditbedarf der Wirtschaftsteilnehmer	410
5.1.3	Abwicklung von Kreditgeschäften	411
5.1.3.1	Anbieten von Kreditleistungen	411
5.1.3.2	Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit als Voraussetzung für die Inanspruchnahme von Bankkrediten	413
5.1.3.2.1	Feststellung der Kreditfähigkeit	413
5.1.3.2.2	Beurteilung der Kreditwürdigkeit	414
5.1.3.3	Kreditbesicherung	416
5.1.3.4	Kreditentscheidung	418
5.1.3.5	Abschluss und Inhalt des Kreditvertrags	419
5.1.3.6	Kreditbereitstellung	420
5.1.3.7	Kreditüberwachung und Kreditrisikocontrolling	420
5.1.3.8	Beendigung des Kreditverhältnisses	421
5.1.4	Einteilung der Bankkredite	423
5.1.5	Kreditsicherheiten	426
5.1.5.1	Überblick über die Kreditsicherheiten	426
5.1.5.1.1	Personensicherheiten und Sachsicherheiten	427
5.1.5.1.2	Akzessorische und nicht akzessorische Sicherheiten	428
5.1.5.2	Bürgschaft	429
5.1.5.2.1	Wesen der Bürgschaft	429
5.1.5.2.2	Arten der Bürgschaft	430
5.1.5.2.3	Bürgschaftsähnliche Kreditsicherheiten	430
5.1.5.3	Sicherungsabtretung (Zession)	431

5.1.5.3.1	Wesen der Abtretung	431
5.1.5.3.2	Arten der Abtretung	432
5.1.5.4	Pfandrecht	434
5.1.5.4.1	Wesen des Pfandrechts	434
5.1.5.4.2	Arten des vertraglichen Pfandrechts	434
5.1.5.4.3	Bestellung eines Pfandrechts an einer beweglichen Sache	435
5.1.5.4.4	Bestellung eines Pfandrechts an einem Grundstück	436
5.1.5.4.5	Bestellung eines Pfandrechts an einem Recht	436
5.1.5.5	Sicherungsübereignung	437
5.1.5.5.1	Wesen der Sicherungsübereignung	437
5.1.5.5.2	Arten der Sicherungsübereignung	438
5.1.5.6	Überblick über die Grundpfandrechte	438
5.2	Standardisierte Privatkredite	439
5.2.1	Vorschriften über Verbraucherdarlehensverträge	439
5.2.2	Kontokorrentkredite für Privatkunden	445
5.2.2.1	Wesen und Bedeutung des Kontokorrentkredits	445
5.2.2.2	Dispositionskredit	446
5.2.2.2.1	Wesen und Abwicklung des Dispositionskredits	446
5.2.2.2.2	Kosten des Dispositionskredits	447
5.2.2.2.3	Kreditwürdigkeitsprüfung	448
5.2.2.2.4	Besicherung des Dispositionskredits	448
5.2.2.2.5	Besondere Vorschriften	448
5.2.2.2.6	Beendigung des Kreditverhältnisses	449
5.2.2.3	Geduldeter Überziehungskredit	449
5.2.2.3.1	Wesen des geduldeten Überziehungskredits	449
5.2.2.3.2	Kosten des geduldeten Überziehungskredits	450
5.2.2.4	Wertpapierkredit (Lombardkredit)	451
5.2.2.4.1	Wesen und Abwicklung des Wertpapierkredits	451
5.2.2.4.2	Arten des Wertpapierkredits	452
5.2.2.4.3	Bewertung der Sicherheiten	452
5.2.3	Ratenkredit	452
5.2.3.1	Wesen und Abwicklung des Ratenkredits	452
5.2.3.2	Kosten des Ratenkredits	453
5.2.3.3	Kreditwürdigkeitsprüfung	454
5.2.3.4	Besicherung des Ratenkredits	457
5.2.3.5	Kündigung von Verbraucherdarlehensverträgen	461
5.3	Baufinanzierungen	462
5.3.1	Voraussetzungen für die Bereitstellung von Baufinanzierungskrediten	462
5.3.1.1	Ermittlung des Finanzierungsbedarfs	462
5.3.1.2	Ermittlung der Kreditwürdigkeit	464
5.3.1.3	Geeignete Beleihungsobjekte	464
5.3.1.4	Ermittlung des Beleihungswerts	464
5.3.2	Arten der Baufinanzierungskredite	468
5.3.2.1	Realkredit	468
5.3.2.1.1	Wesen des Realkredits	468
5.3.2.1.2	Bedingungen für Realkredite	468
5.3.2.2	Bauspardarlehen	472
5.3.2.3	Wohnungsbaufinanzierung	472

5.3.2.4	Nicht zweckgebundene Grundschkuldkredite	474
5.3.2.5	Inverse Hypothek	474
5.3.2.6	Förderdarlehen	474
5.3.3	Abwicklung von Baufinanzierungskrediten	475
5.3.4	Besicherung von Baufinanzierungskrediten durch Grundpfandrechte	478
5.3.4.1	Grundstück und grundstücksgleiche Rechte	479
5.3.4.1.1	Grundstück	479
5.3.4.1.2	Grundstücksgleiche Rechte	480
5.3.4.2	Grundbuch	480
5.3.4.2.1	Wesen und Bedeutung des Grundbuchs	480
5.3.4.2.2	Einrichtung des Grundbuchs	481
5.3.4.2.3	Verfahren bei Grundbucheintragungen	486
5.3.4.3	Eintragungen in den drei Abteilungen des Grundbuchs	486
5.3.4.3.1	Eintragungen in Abteilung I des Grundbuchs	486
5.3.4.3.2	Eintragungen in Abteilung II des Grundbuchs	488
5.3.4.3.3	Eintragungen in Abteilung III des Grundbuchs	489
5.3.4.4	Rangordnung der in Abteilung II und III des Grundbuchs eingetragenen Rechte	496
5.4	Firmenkredite	497
5.4.1	Finanzierung von Unternehmen und Selbstständigen	497
5.4.2	Kurzfristige Kredite an Firmenkunden	499
5.4.2.1	Kontokorrentkredit	499
5.4.2.1.1	Wesen und Abwicklung des Kontokorrentkredits	499
5.4.2.1.2	Arten des Kontokorrentkredits	500
5.4.2.1.3	Kosten des Kontokorrentkredits	500
5.4.2.1.4	Kreditwürdigkeitsprüfung	501
5.4.2.1.5	Besicherung des Kontokorrentkredits	505
5.4.2.2	Wechselkredit	510
5.4.2.2.1	Wesen des Wechselkredits	510
5.4.2.2.2	Abwicklung des Wechselkredits	513
5.4.2.2.3	Bedeutung des Wechselkredits	513
5.4.2.3	Akzeptkredit	513
5.4.2.3.1	Wesen des Akzeptkredits	513
5.4.2.3.2	Abwicklung des Akzeptkredits	515
5.4.2.4	Avalkredit	515
5.4.2.4.1	Wesen des Avalkredits	515
5.4.2.4.2	Abwicklung des Avalkredits	516
5.4.2.4.3	Bedeutung des Avalkredits	517
5.4.2.4.4	Arten des Avalkredits	517
5.4.2.4.5	Kosten des Avalkredits	518
5.4.3	Langfristige Kredite im Firmenkreditgeschäft und an öffentliche Haushalte	518
5.4.3.1	Investitionskredite im Firmenkreditgeschäft	518
5.4.3.1.1	Investitionskredite aus eigenen Mitteln der Kreditinstitute	519
5.4.3.1.2	Investitionskredite aus fremden Mitteln (weitergeleitete Kredite)	521
5.4.3.2	Kommunaldarlehen	523
5.4.4	Konsortialkredit	523
5.5	Notleidende Kredite	524
5.5.1	Maßnahmen zur Begrenzung von Kreditrisiken	524

5.5.2	Maßnahmen bei notleidenden Krediten	524
5.5.3	Erlangung vollstreckbarer Titel	525
5.5.3.1	Gerichtliches Mahnverfahren	526
5.5.3.2	Klageverfahren	527
5.5.4	Zwangsvollstreckung in das Vermögen des Schuldners	527
5.5.4.1	Zwangsvollstreckung in das bewegliche Vermögen	528
5.5.4.2	Zwangsvollstreckung in das unbewegliche Vermögen	530
5.5.4.3	Abgabe einer eidesstattlichen Vermögensauskunft	531
5.5.5	Insolvenzverfahren	531
5.5.6	Verjährung von Ansprüchen	538
5.6	Leasing und Factoring	539
5.6.1	Leasing	539
5.6.1.1	Begriff des Leasings	539
5.6.1.2	Formen des Leasings	540
5.6.1.3	Leasingverträge	541
5.6.1.4	Vorteile und Nachteile des Leasings	542
5.6.1.5	Vergleich Ratenkredit und Leasing	543
5.6.2	Factoring	544

6	Auslandsgeschäfte der Kreditinstitute	547
----------	--	------------

6.1	Grundlagen des Auslandsgeschäfts	547
6.1.1	Außenwirtschaftsverkehr	547
6.1.2	Risiken im Außenwirtschaftsverkehr	548
6.1.3	Besonderheiten bei Außenhandelsgeschäften	549
6.1.3.1	Incoterms® 2020	550
6.1.3.2	Zahlungsbedingungen	550
6.1.3.3	Dokumente	554
6.2	Devisen und Devisenkurse	561
6.2.1	Wesen und Arten der Devisen	561
6.2.2	Kassakurse und Terminkurse	562
6.3	Dienstleistungen der Kreditinstitute im internationalen Zahlungsverkehr	563
6.3.1	Voraussetzungen für Zahlungsverkehrsleistungen im Auslandsgeschäft ..	564
6.3.2	Nicht dokumentäre Zahlungen	565
6.3.2.1	Ausgehende Zahlungen	565
6.3.2.2	Eingehende Zahlungen	568
6.3.3	Dokumentäre Zahlungen	569
6.3.3.1	Dokumenteninkasso	569
6.3.3.2	Dokumenten-Akkreditiv	573
6.3.3.2.1	Wesen des Dokumenten-Akkreditivs	573
6.3.3.2.2	Beteiligte und Rechtsbeziehungen beim Dokumenten-Akkreditiv	574
6.3.3.2.3	Arten des Dokumenten-Akkreditivs	577
6.3.3.2.4	Bankmäßige Abwicklung eines Dokumenten-Akkreditivs	580

6.3.4	Garantiegeschäfte der Kreditinstitute	584
6.3.5	Kreditlinien zwischen Kreditinstituten	587
6.4	Devisenhandelsgeschäfte der Kreditinstitute	587
6.4.1	Handel mit Kassadevisen	588
6.4.2	Handel mit Termindesvisen	590

7	Bankrisiken und Risikosteuerung	596
----------	--	------------

7.1	Risiken und Risikoarten	596
7.2	Risikosteuerung und Risikobegrenzung	599
7.2.1	Rahmenbedingungen der Risikosteuerung	599
7.2.2	Einzelvorschriften zur Risikobegrenzung	599
7.2.2.1	Vorschriften zur Eigenkapitalausstattung	600
7.2.2.1.1	Eigenmittelbestandteile und Kapitalabzüge	600
7.2.2.1.2	Anrechnungsbeträge für wichtige Risikoarten	601
7.2.2.1.3	Kapitalpuffer	604
7.2.2.1.4	Verschuldungsquote	605
7.2.2.2	Vorschriften zur Liquidität	605
7.2.2.3	Vorschriften zum Risikomanagement	605
7.2.2.4	Bankaufsichtliches Meldewesen	607
7.2.2.4.1	Meldungen über Finanzinformationen am Beispiel des Basismeldewesens	608
7.2.2.4.2	Solvenzmeldewesen	608
7.2.2.4.3	Risikobegrenzung und Überwachung des Kreditgeschäfts	609
7.3	Sicherungseinrichtungen für Kreditinstitute	610
7.3.1	Verbandsmäßige Instituts- und Einlagensicherung	611
7.3.2	Gesetzliche Einlagensicherung und Anlegerentschädigung	613
	Abkürzungsverzeichnis	614
	Sachwortverzeichnis	620
	Bildquellenverzeichnis	632