

Inhaltsverzeichnis

Prüfungsteil A	1
1. Das Konto	1
1.1 Eröffnung von Einzelkonten	1
1.1.1 Kontoeröffnung für einen Minderjährigen	7
1.1.2 Gemeinschaftskonto	12
1.1.3 Betreuerkonto	15
1.1.4 Anderkonten und Anderdepots	21
1.1.5 Pfändungsschutzkonto (P-Konto)	24
1.2 Rahmenbedingungen bei der Kontoeröffnung	28
1.2.1 Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung (SCHUFA)	28
1.2.2 Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB)	34
1.2.3 Maßnahmen zur Verhinderung von Geldwäsche	41
1.3 Verfügungen über Konten	47
1.3.1 Verfügungen im Todesfall	47
1.3.2 Online-Banking - Bankgeschäfte mit der Maus	55
1.3.3 Ombudsmann des privaten Bankgewerbes hilft seit vielen Jahren	60
1.4 Eröffnung von Firmenkonten bei unterschiedlichen Rechtsformen	62
1.4.1 Kontoeröffnung für eine offene Handelsgesellschaft (OHG)	67
1.4.2 Kontoeröffnung einer Kommanditgesellschaft (KG)	69
1.4.3 Firmenkonto für eine Gesellschaft mit beschränkter Haftung (GmbH)	70
1.4.4 Kontoeröffnung für eine Aktiengesellschaft (AG)	73
1.4.5 Kontoeröffnung für eine Partnerschaft	75
1.4.6 Kontoeröffnung für einen Verein	77
1.4.7 Bankgeheimnis und Bankauskunft	79
2. Zahlungsformen	87
2.1 Kassengeschäfte	87
2.2 Zahlung mittels Überweisung	90
2.3 Zahlungen von Rechnungen mittels Lastschrift	96

2.4 Kartengestützte Zahlungen	102
2.4.1 Die Bankkarte	102
2.4.2 Die elektronische Geldbörse	108
2.4.3 Zahlungen mit Kreditkarte	111
2.5 Reisezahlungsmittel.....	126
2.6 Auslandszahlungsverkehr.....	128
2.6.1 Risiken im Außenwirtschaftsverkehr	128
2.6.2 Sorten und Devisen	129
2.6.3 Nichtdokumentäre Zahlungen im Außenwirtschaftsverkehr	131
2.6.3.1 Zahlung einer Auslandsrechnung mittels Überweisungsauftrag	131
2.6.3.2 Scheckzahlungen im Auslandsverkehr	134
2.6.4 Dokumentäre Zahlungen im Außenwirtschaftsverkehr	136
2.6.4.1 Dokumente im Außenwirtschaftsverkehr	136
2.6.4.2 Lieferbedingungen im Außenhandel (Incoterms).....	138
2.6.5 Dokumentäre Zahlungen.....	139
2.6.5.1 Dokumenten-Inkasso	139
2.6.5.2 Dokumenten-Akkreditiv	142
3 Geldanlage auf Konten	145
3.1 Sichteinlagen	145
3.2 Termineinlagen	146
3.3 Spareinlagen	148
3.4 Sparen nach dem Fünften Vermögensbildungs-gesetz.....	153
3.5 Bausparen	157
3.6 Eigenvorsorge nach dem Altersvermögensgesetz	163
3.7 Versicherungssparen.....	170
4 Kreditgeschäft Teil 1	175
4.1 Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit	175
4.2 Verbraucherdarlehen	179
4.3 Sicherheiten bei Privatkundenkrediten.....	193
4.4 Mietaval und Mietkaution.....	198

Prüfungsteil B.....	201
5. Geldanlage in Wertpapieren.....	201
5.1 Gläubigereffekten.....	201
5.1.1 Inhaberschuldverschreibungen.....	201
5.1.2 Bundeswertpapiere	205
5.1.3 Stückzinsberechnung.....	210
5.1.4 Pfandbriefe.....	211
5.1.5 Floating Rate Notes (Floater).....	215
5.2 Teilhabereffekten	218
5.2.1 Die Aktie.....	218
5.2.2 Bezugsrechte	222
5.3 Investmentzertifikate	227
5.4 Aktienanleihe.....	234
5.5 Wandelanleihen.....	237
5.6 Genussscheine.....	240
5.7 Optionsanleihe	246
5.8 Optionsschein	250
5.9 Börse.....	254
5.9.1 Organisation der Börse	254
5.9.2 Preisermittlung an der Effektenbörse.....	259
5.9.3 Kurszusätze	263
5.9.4 Wertpapierindizes	265
5.9.5 Abwicklung von Kauf- und Verkaufsaufträgen.....	267
5.9.6 Wichtige Börsenbegriffe	272
5.10 Depotgeschäft	280
5.10.1 Offenes und geschlossenes Depot	280
5.10.2 Depotstimmrecht	285
5.11 Emissionsgeschäft	292
5.12 Anlageberatung und Aktienanalyse.....	296
5.12.1 Fundamentalanalyse.....	301
5.12.2 Technische Analyse	310
5.13 Besteuerung von Zinsen, Dividenden und Kursgewinnen	315
5.14 Besteuerung von Investmentfonds und Investmenterträgen	319

5.15 Eurex Deutschland	323
6 Kreditgeschäft	333
6.1 Privatdarlehen	333
6.1.1 Baufinanzierung.....	333
6.1.2 Finanzierung einer Eigentumswohnung durch Bauspardarlehen	343
6.1.3 Grundpfandrechte	347
6.1.3.1 Grundstückskaufvertrag und Beurkundung	347
6.1.3.2 Wesentliche Bestandteile und Zubehör eines Grundstücks	349
6.1.3.3 Das Grundbuch	351
6.1.4 Der notleidende Kredit.....	354
6.2 Firmenkundenkreditgeschäft	361
6.2.1 Investitionskredit.....	361
6.2.2 Betriebsmittelkredit.....	364
6.2.3 Sicherheitenstellung im Firmenkundenkreditgeschäft.....	366
6.2.3.1 Die Bürgschaft.....	366
6.2.3.2 Die sicherungsweise Abtretung von Forderungen	368
6.2.3.3 Die Sicherungsübereignung.....	372
6.2.4 Bilanzanalyse	375
6.2.5 Finanzierungsleasing	380
6.2.6 Factoring.....	390