

Inhaltsverzeichnis

LERNFELD 2: KONTEN FÜR PRIVATKUNDEN FÜHREN UND DEN ZAHLUNGSVERKEHR ABWICKELN

1 Für einen Privatkunden ein Konto eröffnen	7
2 Im Fernabsatz bei einer Direktbank ein Konto eröffnen	13
3 Kunden bei der Kontoeröffnung und Verfügung in besonderen Fällen beratend zur Seite stehen	20
4 Einen Antrag auf Kontovollmacht kundenorientiert bearbeiten	23
5 Ein Notar-Anderkonto eröffnen und abwickeln	25
6 Die Möglichkeiten einer Mietkaution darlegen und kundenbezogen umsetzen	29
7 Konten zugunsten Dritter eröffnen	33
8 Kunden zu Kontoführung und Kontoverfügung im Todesfall rechtssicher beraten	36
9 In Bankkonten pfänden	45
10 Abschlussrechnungen rechnerisch nachvollziehen und rechtlich einordnen	52
11 Mit einem Falschgeldverdacht kompetent umgehen	54
12 Dem Risiko der Geldwäsche rechtssicher begegnen	55
13 Grenzüberschreitende SEPA-Überweisungen durchführen	58
14 Inländische SEPA-Überweisungen vornehmen	63
15 Grenzüberschreitende SEPA-Basislastschriften abwickeln	68
16 Inländische SEPA-Basislastschriften vereinbaren und verrechnen	74
17 Kartengestützter Zahlungsverkehr I: Die Girocard einsetzen	78
18 Kartengestützter Zahlungsverkehr II: Die Kreditkarte einsetzen	84
19 Kunden zum Onlinebanking unter Beachtung von Sorgfaltspflichten beraten	90
20 Kunden über Mobile Payment und Mobile Banking informieren	96

LERNFELD 3: KONTEN FÜR GESCHÄFTS- UND FIRMENKUNDEN FÜHREN UND DEN ZAHLUNGSVERKEHR ABWICKELN

1 Sich über die Grundlagen des Handelsrechts informieren	100
2 Eine Personenhandelsgesellschaft gründen	101
3 Eine Kapitalgesellschaft in Form einer AG gründen	103
4 Ein Konto für eine Kommanditgesellschaft eröffnen	106
5 Ein Konto für eine GmbH & Co. KG eröffnen	112
6 Ein Konto im Rahmen eines Rechtsformwechsels eröffnen	115
7 Kartenzahlungsverfahren im Einzelhandel einsetzen	117
8 Firmenkunden zur SEPA-Firmenlastschrift (B2B) beraten und mit einem Lastschriftwiderspruch konstruktiv umgehen	121
9 Über Risiken und Sicherungsmöglichkeiten bei Außenwirtschaftsgeschäften informieren ..	126
10 Lieferungsbedingungen im Außenwirtschaftsverkehr (Incoterms) berücksichtigen	127
11 Zahlungsbedingungen im Außenwirtschaftsverkehr aufzeigen	131
12 Dokumente im Außenwirtschaftsverkehr einsetzen	132

13	Fremdwährungszahlungen ermitteln und Kundenabrechnungen erstellen (Devisengeschäfte)	135
14	Auslandsüberweisungen abwickeln (SWIFT)	140
15	Für internationale Zahlungen den Bankenorderscheck einsetzen	145
16	Das Zahlungsrisiko mithilfe von Dokumenteninkassi absichern	147
17	Dokumentenakkreditiv I: Ein Importgeschäft auf Akkreditivbasis abwickeln	152
18	Dokumentenakkreditiv II: Weitere Fälle	160

LERNFELD 4: KUNDEN ÜBER ANLAGEN AUF KONTEN UND STAATLICH GEFÖRDERTES SPAREN BERATEN

1	Kunden zu Anlagentmöglichkeiten auf Konten beraten	171
2	Sparkonten eröffnen und führen	174
3	Spareinlagen verzinsen und Vorschusszinsen berechnen	179
4	Unter Berücksichtigung der Besteuerung Kundenabrechnungen erstellen	181
5	Über Sparbriefe und Sparschuldverschreibungen informieren	185
6	Kunden über die staatliche Förderung der Vermögensbildung rechtssicher beraten	189
7	Kunden über das Bausparen beraten	198
8	Kunden über die Sicherung ihrer Einlagen aufklären	205

LERNFELD 5: ALLGEMEIN-VERBRAUCHERDARLEHENSVERTRÄGE ABSCHLIESSEN

1	Über Kreditarten und deren Verwendungsmöglichkeiten informieren	207
2	Die rechtlichen Grundlagen eines Verbraucherdarlehensvertrags berücksichtigen	209
3	Die Kreditfähigkeit und die Kreditwürdigkeit prüfen	216
4	Einen Ratenkredit vorzeitig zurückzahlen	221
5	Einen Dispositions-/Überziehungskredit gewähren	223
6	Einen Kredit durch eine Bürgschaft besichern	225
7	Einen Kredit durch Verpfändung und durch die Abtretung von Lohn- und Gehaltsansprüchen absichern	230
8	Einen Kredit durch die Sicherungsübereignung eines Kraftfahrzeugs absichern	234
9	Dem Kunden eine Restschuldversicherung anbieten	239
10	Über Kraftfahrzeug-Leasing informieren und Finanzierungsalternativen vergleichen	241
11	Einen Studienkredit vermitteln	245
12	Kredite überwachen und Maßnahmen gegen Kreditgefährdungen ergreifen	248
13	Ein gerichtliches Mahnverfahren einleiten	249
14	Notleidende Kredite mithilfe des Verbraucherinsolvenzverfahrens abwickeln	253