

Inhaltsverzeichnis

Einleitung: Kreditwirtschaft in Deutschland

Geschäftsbereiche der Kreditinstitute	13
---	----

Lernfeld 2: Konten für Privatkunden führen und den Zahlungsverkehr abwickeln

1	Kontoarten	23
1.1	Zahlungs-, Anlage-, Darlehens- und Depotkonto	23
1.2	Einzel- und Gemeinschaftskonto	23
1.3	Basiskonto	25
1.4	Pfändungsschutzkonto	25
1.5	Treuhandkonto	27
2	Gesetzliche und rechtsgeschäftliche Vertretung	31
2.1	Kontoführung für Minderjährige	31
2.2	Kontoführung für Betreute	34
2.3	Kontovollmacht	35
3	Einlagensicherung	37
4	Eröffnung eines Zahlungskontos	40
4.1	Kontomodelle und Onlinebanking	40
4.2	Vorvertragliche Informationspflichten (VVI)	42
4.3	Kontoeröffnungsantrag und Allgemeine Geschäftsbedingungen	42
4.4	Identitätsfeststellung	44
4.5	SCHUFA-Abfrage und -Meldung	47
4.6	Abschluss des Kontovertrages und Einrichtung des Kontos	48
4.7	Kontowechselhilfe	48
5	Zahlungsdienste	49
5.1	Zahlungsdiensterahmenvertrag	50
5.2	Autorisierung von Zahlungen	50
5.3	Ausführung von Zahlungen	55
5.4	Haftung bei Missbrauch und fehlerhaften Zahlungen	60
5.5	Zahlungsinstrumente	61
5.5.1	Ein- und Auszahlungsgeschäft	61
5.5.2	Überweisungsgeschäft	62
5.5.3	Lastschriftgeschäft	64
5.5.4	Zahlungskartengeschäft	68
5.5.4.1	Bankkarte (Debitkarte, Girocard)	69
5.5.4.2	Kreditkarte	75
5.5.4.3	Kartenzahlungssysteme im Überblick	79
5.5.4.4	Haftung	80

5.5.5	Mobile Payment	81
5.5.6	Internetbezahlverfahren	82
5.5.7	Reisezahlungsmittel	83
6	Rechnungsabschluss von Zahlungskonten	86
7	Bankgeheimnis und Bankauskunft	88
8	Geldwäscheprävention	91
9	Nachlasskonten	98
10	Umgang mit Kundenbeschwerden	102

Lernfeld 3: Konten für Geschäfts- und Firmenkunden führen und den Zahlungsverkehr abwickeln

1	Grundlagen des Handelsrechts	105
1.1	Kaufleute nach HGB	105
1.2	Handelsregister	107
1.3	Firma	108
2	Rechtsformen von Unternehmen	109
2.1	Einzelunternehmen	112
2.2	Personengesellschaften	113
2.2.1	Gesellschaft bürgerlichen Rechts	113
2.2.2	Personenhandelsgesellschaften (OHG, KG)	114
2.3	Kapitalgesellschaften	116
2.4	GmbH & Co. KG	119
2.5	Eingetragener Verein	119
2.6	Sonstige Rechtsformen	121
3	Handlungsvollmacht und Prokura	124
4	Kontoeröffnung	125
4.1	Kontoinhaber	126
4.2	Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten	127
4.3	Vertretungsberechtigte	127
5	Zahlungsinstrumente	129
5.1	Zahlungsinstrumente für inländische Zahlungen	129
5.1.1	Kartenzahlungen	129
5.1.2	Internetbezahlverfahren	133
5.1.3	Mobile Payment	134
5.1.4	Lastschrift	134
5.2	Zahlungsinstrumente für internationale Zahlungen	139
5.2.1	Devisen	143
5.2.1.1	Devisenkassageschäfte	144

5.2.1.2	Devisentermingeschäfte	147
5.2.2	Nicht dokumentäre Zahlungen	150
5.2.2.1	Auslandsüberweisung	150
5.2.2.2	Bankenorderscheck	153
5.2.3	Dokumentäre Zahlungen	155
5.2.3.1	Incoterms® 2020	155
5.2.3.2	Außenhandelsdokumente	158
5.2.3.3	Dokumenteninkasso gegen Zahlung	162
5.2.3.4	Dokumentenakkreditiv	165

Lernfeld 4: Kunden über Anlagen auf Konten und staatlich gefördertes Sparen beraten

1	Grundlagen der Beratung	169
1.1	Kundenanalyse	169
1.2	Datenschutz und Datensicherheit	169
2	Einlagen bei Kreditinstituten	174
2.1	Spareinlagen	175
2.1.1	Vertragsgestaltung	176
2.1.2	Bedeutung der Sparurkunde	176
2.1.3	Sparvertrag zugunsten Dritter	178
2.1.4	Verfügungen über Spareinlagen	179
2.1.5	Abrechnung von Sparkonten	181
2.1.6	Modelle für Sondersparformen	185
2.2	Tagesgeldkonten	185
2.3	Festgelder	186
2.4	Sparbriefe	188
3	Anlagen nach dem Vermögensbildungs- und dem Wohnungsbau- Prämiengesetz	190
4	Bausparen	195
4.1	Abschluss von Bausparverträgen	196
4.2	Abwicklung von Bausparverträgen	198
4.3	Beurteilung des Bausparens aus der Sicht des Bausparers	199
5	Cross-Selling-Aktivitäten	200

Lernfeld 5: Allgemein-Verbraucherdarlehensverträge abschließen

1	Darlehensarten	201
1.1	Überziehungskredite	201
1.2	Ratenkredite	204
2	Prozess der Kreditgewährung	206
2.1	Kreditantrag	206

2.2	Kreditprüfung	207
2.2.1	Prüfung der Geschäftsfähigkeit und des Güterstandes	207
2.2.2	Prüfung der Kreditwürdigkeit	208
2.3	Kreditangebot und Vorvertragliche Informationspflichten	214
2.4	Abschluss des Darlehensvertrages und Bestellung der Sicherheiten	216
2.5	Bereitstellung des Kredites und Kreditüberwachung	217
2.6	Beendigung des Kreditverhältnisses	218
3	Kreditsicherheiten	219
3.1	Sicherungsabtretung	221
3.2	Bürgschaft	224
3.2.1	Bürgschaftsarten	225
3.2.2	Beendigung des Bürgschaftsverhältnisses	226
3.2.3	Bürgschaft in der Kreditsicherungspraxis	226
3.3	Pfandrecht	228
3.3.1	Arten des Pfandrechts	228
3.3.2	Pfandrecht an beweglichen Sachen (Mobiliarpfandrecht)	229
3.3.3	Pfandrecht an Forderungen	230
3.3.4	Pfandrecht in der Kreditsicherungspraxis	230
3.3.5	Verwertung des Pfandes	231
3.4	Sicherungsübereignung	232
4	Leasing von Kraftfahrzeugen	235
5	Notleidender Kredit	238
5.1	Abwicklung notleidender Kredite	239
5.2	Gerichtliches Mahnverfahren	241
5.3	Klageverfahren	243
5.4	Zwangsvollstreckung	244
5.5	Verbraucherinsolvenzverfahren	245

Lernfeld 8: Kunden über die Anlage in Finanzinstrumenten beraten

1	Anlageberatung in Finanzinstrumenten	249
1.1	Grundlagen der Anlageberatung	249
1.1.1	Qualifikation der Anlageberater/-innen	249
1.1.2	Vergütung der Anlageberatung	250
1.1.3	Kundengruppen	251
1.1.4	Empfohlene Produkte	251
1.2	Verhaltensregeln bei der Anlageberatung	252
1.3	Ablauf einer Anlageberatung	253
1.3.1	Vorabinformationen zur Anlageberatung	253
1.3.2	Phasen einer Anlageberatung	253
1.3.3	Bestimmung geeigneter Finanzinstrumente	256
1.3.4	Prüfung der persönlichen Umstände des Kunden	257
1.3.5	Geeignetheitserklärung	261
1.3.6	Erteilung eines Auftrages (Order)	262
1.4	Beratungsfreie Order	262

2	Finanzinstrumente	264
3	Anlage in Wertpapieren	266
3.1	Anleihen	266
3.1.1	Verzinsung und Rückzahlung	267
3.1.2	Handel	272
3.1.3	Risiken	275
3.1.4	Bundeswertpapiere	282
3.1.5	Pfandbriefe	287
3.2	Aktien	289
3.2.1	Rechte des Aktionärs	290
3.2.2	Aktienarten	292
3.2.3	Kapitalerhöhung und Emission von Aktien	294
3.2.3.1	Kapitalerhöhung gegen Einlagen	295
3.2.3.2	Bedingte Kapitalerhöhung	302
3.2.3.3	Kapitalerhöhung aus Gesellschaftsmitteln und Aktiensplit	302
3.2.3.4	Emission von Aktien	306
3.2.3.5	Rückkauf eigener Aktien	311
3.2.4	Chancen und Risiken bei Aktienanlagen	311
3.2.4.1	Rendite von Aktienanlagen	311
3.2.4.2	Beurteilung von Aktienanlagen	312
3.3	Investmentfonds	325
3.3.1	Investmentvermögen	325
3.3.2	Offene Wertpapierfonds	327
3.3.2.1	Rechte und Pflichten der Beteiligten	328
3.3.2.2	Arten von Wertpapierfonds	330
3.3.3	Immobilienfonds	336
3.3.3.1	Offene Immobilienfonds	336
3.3.3.2	Geschlossene Immobilienfonds	337
3.3.4	Hedgefonds	338
3.3.5	Geldanlage in Investmentfondsanteilen	339
3.3.5.1	Risiken von Fondsanlagen	339
3.3.5.2	Kosten von Fondsanlagen	341
3.3.5.3	Erwerb von Fondsanteilen	341
3.3.6	Anlegerschutzbestimmungen nach dem Kapitalanlagegesetzbuch (KAGB)	344
3.4	Wertpapiersonderformen	345
3.4.1	Wandelanleihen	345
3.4.2	Optionsanleihen	348
3.4.3	Genussscheine	350
4	Finanzderivate	351
4.1	Indezertifikate	351
4.2	Optionen	352
4.2.1	Optionsscheine	353
4.2.1.1	Call-Aktienoptionsschein	353
4.2.1.2	Put-Aktienoptionsschein	361
4.2.2	Unverbriefte Optionen	365
4.3	Futures	376
4.4	Strukturierte Zertifikate	382

4.4.1	Aktienanleihe	383
4.4.2	Discountzertifikat	385
4.4.3	Bonuszertifikat	387
4.4.4	Outperformancezertifikat	390
4.4.5	Garantiezertifikat	391
4.4.6	Hebelzertifikat	392
5	Besteuerung von Kapitalerträgen	395
5.1	Grundlagen	395
5.2	Abgeltungsteuer und Veranlagungswahlrecht	396
5.3	Kirchensteuer	397
5.4	Freistellungsauftrag und Nichtveranlagungsbescheinigung	399
5.5	Veräußerungsgewinne und -verluste	400
5.6	Besteuerung von Fondserträgen	407
6	Abwicklung von Kundenaufträgen	410
6.1	Erteilung einer Effektenorder	410
6.2	Ausführung einer Effektenorder im Börsenhandel	414
6.2.1	Marktsegmente im Börsenhandel	416
6.2.2	Ermittlung von Börsenpreisen	418
6.2.3	Anlegerschutz bei Börsengeschäften	428
6.2.3.1	Aufsicht über den Wertpapierhandel	428
6.2.3.2	Verbot von Insidergeschäften	429
6.2.3.3	Verbot der Marktmanipulation	429
6.2.3.4	Compliance-Regelungen	430
6.3	Erfüllung von Effektengeschäften	431
7	Depotgeschäft	433
7.1	Geschlossenes Depot	433
7.2	Verwahrung und Verwaltung von Finanzprodukten	434
7.2.1	Girosammelverwahrung	436
7.2.2	Gutschrift in Wertpapierrechnung	439
7.2.3	Verwaltungsarbeiten	439

Lernfeld 9: Baufinanzierungen abschließen

1	Grundstücke und grundstücksgleiche Rechte	443
1.1	Grundstücke	443
1.2	Wohnungseigentum	445
1.3	Erbbaurecht	446
2	Rechtliche Rahmenbedingungen einer Baufinanzierung	447
2.1	Immobilien-Verbraucherdarlehensverträge	447
2.2	Baukindergeld	447
2.3	Grundbuch und Grundstücksbelastungen	448
2.3.1	Aufbau und Inhalt des Grundbuchs	448
2.3.2	Öffentlicher Glaube des Grundbuchs	450
2.3.3	Veranlassung von Grundbucheintragungen	451

2.3.4	Rangverhältnis von Grundbucheintragungen	452
2.3.5	Lasten und Beschränkungen	453
2.3.6	Grundpfandrechte	455
2.3.6.1	Hypothek und Grundschuld im Vergleich	456
2.3.6.2	Sicherungsgrundschuld	457
2.3.6.3	Eigentümergrundschuld	460
2.4	Erwerb einer Immobilie und Bestellung einer Grundschuld	460
3	Darlehensarten in der Baufinanzierung	464
3.1	Darlehensgeber	464
3.1.1	Bankdarlehen	464
3.1.2	Bauspardarlehen	465
3.1.3	KfW-Darlehen	467
3.2	Verzinsung von Darlehen	468
3.3	Rückzahlung von Darlehen (Tilgung)	469
3.3.1	Planmäßige Tilgung	469
3.3.1.1	Annuitätendarlehen	469
3.3.1.2	Festdarlehen	471
3.3.2	Außerplanmäßige Tilgung	473
4	Finanzierung von Immobilien	474
4.1	Ablaufschema für Baufinanzierungen	474
4.2	Vorabinformationen zur Beratungsleistung	474
4.3	Bearbeitung von Darlehensanträgen	475
4.3.1	Unterlagen und Kundeninformationen	475
4.3.2	Ermittlung der Gesamtkosten	476
4.3.3	Ermittlung des Darlehensbedarfs und der monatlichen Belastung	477
4.3.4	Prüfung der Kreditwürdigkeit	478
4.3.5	Ermittlung des Beleihungswertes	479
4.3.6	Erstellung von Finanzierungsplänen	488
4.4	Abschluss von Darlehnsverträgen	491
4.4.1	Vorvertragliche Informationspflichten	491
4.4.2	Abschluss von Darlehnsverträgen	492
4.5	Abwicklung von Darlehensverträgen	493
4.6	Notleidende Darlehen	495
4.6.1	Vermeidung von Kreditausfällen	495
4.6.2	Fälligestellung von Darlehen	495
4.6.3	Verwertung von Grundpfandrechten	496
5	Wohngebäude- und Hausratversicherung	498
5.1	Wohngebäudeversicherung	498
5.2	Hausratversicherung	500
6	Gesamtwirtschaftliche Beschränkung von Baudarlehen	503

Lernfeld 12: Kunden über Produkte der Vorsorge und Absicherung informieren

1	Versorgungslücken	505
2	Altersvorsorge	508
2.1	Drei-Schichten-Modell der Altersvorsorge	508
2.2	Basisversorgung (1. Schicht)	509
2.2.1	Altersrente aus der gesetzlichen Rentenversicherung (GRV)	509
2.2.2	Kapitalgedeckte Basisrente (Rürup-Rente)	510
2.3	Staatlich geförderte Zusatzvorsorge (2. Schicht)	512
2.3.1	Riester-Rente	512
2.3.2	Direktversicherung	522
2.4	Sonstige private Altersvorsorge (3. Schicht)	525
2.4.1	Private Rentenversicherung	525
2.4.2	Kapitallebensversicherung	527
2.5	Steuerliche Regelungen zur Altersvorsorge im Überblick	533
3	Absicherung von Hinterbliebenen	534
3.1	Hinterbliebenenrente aus der gesetzlichen Rentenversicherung	534
3.2	Lebensversicherung	535
4	Absicherung bei Erwerbsminderung	536
4.1	Erwerbsminderungsrente aus der gesetzlichen Rentenversicherung	537
4.2	Berufsunfähigkeitsversicherung	538
4.3	Private Unfallversicherung	542

Lernfeld 13: Finanzierungen für Geschäfts- und Firmenkunden abschließen

1	Finanzierungsmöglichkeiten	549
2	Bankdarlehen	553
3	Rechtsgrundlagen einer Darlehensgewährung	553
4	Kreditprüfung	556
4.1	Prüfung der Kreditfähigkeit	556
4.2	Kreditrating zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit	557
5	Bestellung von Sicherheiten	568
5.1	Bürgschaft	568
5.2	Sicherungsübereignung	569
5.3	Verpfändung von Wertpapieren	573
5.4	Globalzession	574
5.5	Sicherungsgrundschuld	579
6	Darlehensarten	579
6.1	Betriebsmittelkredit	579
6.2	Investitionskredit	582

6.3	Avalkredit	585
7	Alternative Finanzierungsformen	589
7.1	Factoring	589
7.2	Leasing	591
8	Ablauf eines Insolvenzverfahrens	593
	Bankwirtschaftliche Formeln und Kennzahlen	597
	Sachwortverzeichnis	605
	Bildquellenverzeichnis	613