

Inhaltsverzeichnis

1 Aufbau des Bankensystems

1.1	Geschäftskreis und Funktionen der Kreditinstitute	9
1.2	Arten der Kreditinstitute	10
1.3	Kreditwesengesetz	11
1.4	Deutsche Bundesbank	12

2 Rechtsgrundlagen

2.1	Grundbegriffe des Rechts	15
2.1.1	Rechtsnormen	15
2.1.2	Privatrecht und öffentliches Recht	16
2.1.3	Rechtssubjekte – Rechtsfähigkeit	16
2.1.4	Rechtsobjekte	18
2.1.5	Rechtsgeschäfte	18
2.1.6	Geschäftsfähigkeit	22
2.1.7	Vertrag	23
2.1.7.1	Vertragstypen des BGB	24
2.1.7.2	Kaufvertrag	25
2.1.8	Besitz und Eigentum	27
2.1.9	Verjährung	30
2.2	Unternehmensrecht	31
2.2.1	Aufbau des Unternehmensrechts	31
2.2.2	Kaufmannseigenschaft	32
2.2.3	Handelsregister	34
2.2.4	Firma	35
2.2.5	Rechtsformen	36
2.3	Stellvertretung	44
2.3.1	BGB-Vollmacht	45
2.3.2	HGB-Vollmachten	46

3 Konto

3.1	Grundlagen	47
3.1.1	Allgemeiner Kontobegriff	47
3.1.2	Kontoarten	47
3.1.3	Kontokorrentkonto	48
3.2	Kontoinhaber	50
3.3	Einzel-/Gemeinschaftskonto	52
3.4	Anderkonto	52
3.5	CPD-Konten	53
3.6	Kontoeröffnung	54
3.6.1	Kontovertrag	54
3.6.2	Arbeitsablauf: Eröffnung eines Kontokorrentkontos für einen Privatkunden	55
3.7	Kontovertrag zugunsten eines Dritten	57
3.8	Verfügungsberechtigung über Konten	58
3.9	Kontoführung bei besonderen Anlässen	60
3.10	Bankgeheimnis	62

4	Inländischer Zahlungsverkehr	
4.1	Zahlungsmittel – Zahlungsformen	65
4.2	Kassenverkehr	67
4.3	Organisatorische Grundlagen des bargeldlosen Zahlungsverkehrs	68
4.3.1	Gironetze	68
4.3.2	Bankleitzahlen	70
4.3.3	Automationsgerechte Gestaltung der Zahlungsverkehrsbelege	71
4.3.4	Elektronischer Zahlungsverkehr	72
4.3.4.1	Belegloser Datenträgeraustausch	73
4.3.4.2	Elektronischer Zahlungsverkehr für Individualüberweisungen	75
4.3.4.3	Belegloser Scheckeinzug	75
4.3.4.4	Elektronischer Zahlungsverkehr mit Lastschriften	75
4.3.5	LZB-Abrechnung	77
4.4	Überweisungsverkehr	79
4.4.1	Überweisungsauftrag	79
4.4.2	Verrechnungswege – Zahlungsabwicklung	79
4.4.3	Möglichkeiten der Auftragserteilung	80
4.4.4	Bearbeitung von Einzelüberweisungen beim beauftragten Kreditinstitut	81
4.5	Lastschriftverkehr	82
4.5.1	Begriff der Lastschrift – Zahlungsabwicklung	82
4.5.2	Rechtliche Grundlagen des Lastschriftverfahrens	83
4.5.3	Lastschriftbearbeitung bei der 1. Inkassostelle	85
4.5.4	Nichteinlösung der Lastschrift	86
4.6	Scheckverkehr	87
4.6.1	Begriff des Schecks – Zahlungsabwicklung	87
4.6.2	Rechtsnatur und Inhalt der Scheckurkunde	88
4.6.3	Voraussetzungen für die Teilnahme am Scheckverkehr	90
4.6.4	Einzug und Einlösung von Schecks	91
4.6.5	Nichteinlösung des Schecks	93
4.6.6	Bestätigter LZB-Scheck	96
4.7	ec-Service	97
4.7.1	eurocheque	97
4.7.2	electronic cash	99
4.8	Wechselverkehr	101
4.8.1	Begriff und „Lebenslauf“ des gezogenen Wechsels	101
4.8.2	Rechtsnatur und Inhalt der Wechselurkunde	103
4.8.3	Funktionen des Wechsels	105
4.8.4	Wechselarten	107
4.8.5	Annahme des Wechsels	108
4.8.6	Weitergabe des Wechsels	109
4.8.7	Einzug und Einlösung des Wechsels	111
4.8.8	Nichteinlösung des Wechsels	113
4.8.9	Wechselklage und Wechselmahnbescheid	117
4.9	Kreditkarten – EUROCARD	118

5	Mittelbeschaffung	
5.1	Bedeutung und Möglichkeiten der Mittelbeschaffung	121
5.2	Einlagengeschäft	122
5.2.1	Sicht-, Termin-, Spareinlagen im Vergleich	122
5.2.2	Spareinlagen	123
5.2.2.1	Sparvertrag	123
5.2.2.2	Rechtscharakter des Sparbuchs	124
5.2.2.3	Verfügung über Spareinlagen	125
5.2.2.4	Abrechnung von Sparkonten	127
5.2.2.5	VL-Sparen	127

5.3	Mittelbeschaffung durch Geldaufnahme	128
5.3.1	Gelddisposition – Geldmarkt	128
5.3.2	Geldaufnahme bei anderen Kreditinstituten	131
5.3.3	Geldaufnahme (Refinanzierungen) bei der Deutschen Bundesbank	132
5.3.3.1	Rediskontierung von Wechseln	132
5.3.3.2	Verkauf von Offenmarktpapieren	133
5.3.3.3	Lombardierung von Wertpapieren und Ausgleichsforderungen	135
5.4	Mittelbeschaffung durch Ausgabe von Schuldverschreibungen	136
5.5	Mindestreservevorschriften	138
5.6	Gläubigerschutz bei Kreditinstituten	141
5.6.1	Gläubigerschutzbestimmungen des KWG	141
5.6.2	Verbandsspezifische Sicherungseinrichtungen der Kreditinstitutsgruppen	146

6 Kreditgeschäft

6.1	Finanzierungsformen	147
6.2	Bankkredite als Finanzierungsmittel	149
6.3	Kreditvertrag	149
6.3.1	Rechtsgrundlagen für das Kreditgeschäft	149
6.3.2	Bearbeitung eines Kreditantrags	153
6.4	Kreditsicherheiten	158
6.4.1	Bürgschaft	159
6.4.1.1	Formvorschriften	159
6.4.1.2	Akzessorietät der Bürgschaft	159
6.4.1.3	Bürgschaftsarten	160
6.4.1.4	Ansprüche des Bürgen nach Befriedigung des Gläubigers	161
6.4.1.5	Beendigung des Bürgschaftsverhältnisses	161
6.4.1.6	Bürgschaftsähnliche Sicherheiten	161
6.4.1.7	Bürgschaft in der Kreditsicherungspraxis	163
6.4.2	Pfandrecht	164
6.4.2.1	Arten des Pfandrechts	164
6.4.2.2	Bestellung des vertraglichen Pfandrechts	165
6.4.2.3	Verwertung des Pfandes	166
6.4.2.4	Erlöschen des Pfandrechts	167
6.4.2.5	Bedeutung des Pfandrechts in der Kreditsicherungspraxis	167
6.4.3	Sicherungsübereignung	168
6.4.3.1	Entstehung des Sicherungseigentums	168
6.4.3.2	Rechtsfolgen der Sicherungsübereignung	168
6.4.3.3	Fiduziarität der Sicherungsübereignung	169
6.4.3.4	Zur Sicherungsübereignung geeignete Vermögensteile	170
6.4.3.5	Verwertung des Sicherungsgutes	171
6.4.3.6	Erlöschen des Sicherungseigentums	171
6.4.3.7	Beurteilung der Sicherungsübereignung	172
6.4.4	Sicherungsabtretung (Sicherungszeession)	173
6.4.4.1	Abwicklung der Sicherungsabtretung	174
6.4.4.2	Rechtsfolgen der Sicherungsabtretung	174
6.4.4.3	Fiduziarität der Sicherungsabtretung	174
6.4.4.4	Zur Abtretung geeignete Forderungen	175
6.4.4.5	Arten der Abtretung	176
6.4.4.6	Beurteilung der Sicherungsabtretung	178
6.4.5	Grundpfandrechte	180
6.4.5.1	Grundbuch	180
6.4.5.2	Eintragungen in der zweiten Abteilung des Grundbuchs	184
6.4.5.3	Entstehung einer Grundbucheintragung	186
6.4.5.4	Rangordnung von Grundbucheintragungen	187
6.4.5.5	Hypothek und Grundschuld im Vergleich	188
6.4.5.6	Hypotheken-/Grundschuldarten	189

6.4.5.7	Löschung von Grundpfandrechten	192
6.4.5.8	Grundpfandrechte in der Kreditsicherungspraxis	193
6.5	Kreditarten	194
6.5.1	Kontokorrentkredit	194
6.5.2	Wechseldiskontkredit	197
6.5.3	Ratenkredite	200
6.5.4	Längerfristige Kredite	203
6.5.5	Baufinanzierung	206
6.5.6	Durchlaufende Kredite (Treuhandskredite)	211
6.5.7	Akzeptkredit	212
6.5.8	Avalkredit	214
6.6	Sonderformen der Finanzierung	217
6.6.1	Factoring	217
6.6.2	Leasing	219
6.7	Der notleidende Kredit	220
6.7.1	Mahnverfahren	220
6.7.2	Klageverfahren	222
6.7.3	Zwangsvollstreckung	225
6.7.4	Vergleichs- und Konkursverfahren	227

7 Effektengeschäft

7.1	Effekten	231
7.1.1	Begriffliche Grundlagen	231
7.1.2	Gläubigereffekten	235
7.1.2.1	Emittenten — Emissionsgründe	235
7.1.2.2	Ausstattungsmerkmale von Gläubigereffekten	236
7.1.2.3	Schuldverschreibungen des Bundes und seiner Sondervermögen	241
7.1.2.4	Hypothekenpfandbriefe und Kommunalschuldverschreibungen	242
7.1.3	Aktie	243
7.1.3.1	Aktienbegriff — Aktienarten	243
7.1.3.2	Rechte des Aktionärs	244
7.1.3.3	Formen der aktienrechtlichen Kapitalerhöhung	246
7.1.4	Schuldverschreibungen mit Sonderrechten	251
7.1.4.1	Emissionsvoraussetzungen — Emissionsgründe	251
7.1.4.2	Wandelanleihe	252
7.1.4.3	Optionsanleihe	253
7.1.5	Genußschein	256
7.1.6	Investmentzertifikat	257
7.1.6.1	Grundprinzip der Investmentanlage	257
7.1.6.2	Anlegerschutzbestimmungen des KAGG	262
7.1.7	Besteuerung der Effekten	263
7.1.7.1	Besteuerung des Effekteneigentums	264
7.1.7.2	Besteuerung des Effektertrages	264
7.1.7.3	Besteuerung der unentgeltlichen Effektenübertragung	273
7.2	Emissionsgeschäft	274
7.2.1	Emissionswege	274
7.2.2	Emissionskonsortium	275
7.2.3	Abwicklung der Fremdemission	276
7.3	Effektenhandel	278
7.3.1	Effektenbörse	279
7.3.1.1	Begriff — Funktionen — Rechtsgrundlagen	279
7.3.1.2	Börsenorgane	280
7.3.1.3	Zulassung zum Börsenhandel	281
7.3.1.4	Kursbildung	283
7.3.1.5	Kursbeeinflussende Faktoren	290
7.3.1.6	EDV-gestützte Kommunikations- und Handelssysteme	291

7.3.2	Abwicklung von Kundenaufträgen	291
7.3.3	Bezugsrechtshandel	299
7.3.4	Termingeschäfte	302
7.4	Depotgeschäft	312
7.4.1	Geschlossenes Depot	313
7.4.2	Offenes Depot	314
7.4.2.1	Rechtsgrundlagen	314
7.4.2.2	Einlieferung effektiver Stücke	314
7.4.2.3	Sonderverwahrung – Sammelverwahrung	316
7.4.2.4	Drittverwahrung	317
7.4.2.5	Girosammelverwahrung	318
7.4.2.6	Effektengiroverkehr	318
7.4.2.7	Depotbuchführung	321
7.4.2.8	Depotverwaltung	323

8 Auslandsgeschäft

8.1	Gegenstand, Rechtsgrundlagen und Risiken des Außenwirtschaftsverkehrs	324
8.2	Incoterms	326
8.3	Außenhandelsdokumente	328
8.3.1	Transportdokumente	329
8.3.2	Versicherungsdokumente	332
8.3.3	Handels- und Zolldokumente	333
8.4	Auslandspräsenz deutscher Kreditinstitute	334
8.5	S.W.I.F.T.	335
8.6	Zahlungsabwicklung im Außenwirtschaftsverkehr	336
8.6.1	Zahlungsbedingungen im Außenhandel	336
8.6.2	Meldevorschriften für Auslandszahlungen	337
8.6.3	Nichtdokumentäre Zahlungen	338
8.6.3.1	Überweisungen	338
8.6.3.2	Scheckzahlungen	339
8.6.4	Dokumentäre Zahlungen	341
8.6.4.1	Dokumenteninkasso	341
8.6.4.2	Dokumenten-Akkreditiv	344
8.7	Außenhandelsfinanzierungen	349
8.8	Devisengeschäft	350
8.8.1	Sorten — Devisen	350
8.8.2	Teilmärkte des Devisenhandels	351
8.8.3	Rechtsgrundlagen des Devisengeschäfts	351
8.8.4	Devisenkurse	352
8.8.5	Börsengeschäfte	354
8.8.6	Außerbörsliche Geschäfte	357
8.8.6.1	Kassageschäfte	359
8.8.6.2	Termingeschäfte	359
8.8.6.3	Devisenoptionsgeschäfte	362
8.9	Reisescheckgeschäft	364

Sachwortverzeichnis	366
----------------------------	------------