

Inhaltsverzeichnis

Lernfeld: Privates und betriebliches Handeln am rechtlichen Bezugsrahmen ausrichten

1	Aufbau des Bankensystems	13
1.1	Geschäftsbereiche und Einteilung der Banken	13
1.2	Bankenregulierung und Bankenaufsicht	19
1.3	Europäisches System der Zentralbanken	21
2	Rechtsgrundlagen	23
2.1	Grundbegriffe des Rechts	23
2.1.1	Privatrecht und öffentliches Recht	23
2.1.2	Rechtsnormen	24
2.1.3	Rechtssubjekte – Rechtsfähigkeit	24
2.1.4	Rechtsobjekte	26
2.1.5	Rechtsgeschäfte	27
2.1.6	Geschäftsfähigkeit	31
2.1.7	Vertrag	33
2.1.7.1	Vertragsarten des BGB	34
2.1.7.2	Kaufvertrag	35
2.1.8	Besitz und Eigentum	38
2.1.9	Verjährung	41
2.2	Unternehmensrecht	44
2.2.1	Kaufleute	44
2.2.2	Handelsregister – Unternehmensregister	46
2.2.3	Firma	47
2.2.4	Unternehmensformen	48
2.2.4.1	Einzelunternehmen	49
2.2.4.2	Personenvereinigungen nach dem BGB	50
2.2.4.3	Personenhandelsgesellschaften	51
2.2.4.4	Partnerschaftsgesellschaft	53
2.2.4.5	Kapitalgesellschaften und Genossenschaft	54
2.2.4.6	GmbH & Co. KG	56
2.2.4.7	Weitere Gesellschaftsformen	56
2.3	Stellvertretung	59
2.3.1	BGB-Vollmacht	60
2.3.2	HGB-Vollmachten	61

Lernfeld: Konten führen

3	Kontoführung	62
3.1	Kontoarten	62
3.1.1	Kontokorrentkonto	63
3.1.2	Einzel- und Gemeinschaftskonto	65

3.1.3	CPD-Konten	66
3.2	Kontoeröffnung für Privat- und Firmenkunden	66
3.2.1	Kontoinhaber	66
3.2.2	Kontoeröffnung	68
3.2.2.1	Kontovertrag	68
3.2.2.2	Eröffnung eines Kontokorrentkontos für einen Privatkunden	69
3.2.2.3	Kontowechselhilfe	73
3.2.3	Verfügungsberechtigung über Konten	74
3.3	Onlinebanking	76
3.4	Treuhandkonten	80
3.5	Mietkaution	81
3.6	Kontovertrag zugunsten eines Dritten	84
3.7	Kontoführung bei Tod des Kontoinhabers	85
3.8	Kontoführung bei besonderen Anlässen	89
3.9	Bankgeheimnis und Bankauskunft	91
3.9.1	Bankgeheimnis	91
3.9.2	Bankauskunft	94
3.10	Maßnahmen zur Verhinderung von Geldwäsche	94
4	Zahlungsverkehr	100
4.1	Organisatorische Grundlagen	101
4.2	Zahlungsdienste	104
4.2.1	Ein- und Auszahlungsgeschäft	108
4.2.2	Überweisungsgeschäft	108
4.2.3	Lastschriftgeschäft	111
4.2.3.1	Zahlungsabwicklung und rechtliche Grundlagen	111
4.2.3.2	Lastschriftinkasso und -rückgabe	117
4.2.4	Zahlungskartengeschäft	120
4.2.4.1	Bankkarte (Debitkarte)	121
4.2.4.2	Kreditkarte	128
4.2.4.3	Kartenzahlungssysteme im Überblick	132
4.2.4.4	Haftung bei missbräuchlicher Verwendung von Zahlungskarten	133
4.3	Scheckverkehr	134
4.3.1	Rechtliche Grundlagen und Zahlungsabwicklung	134
4.3.2	Scheckinkasso	136
4.3.3	Haftung bei missbräuchlicher Verwendung von Schecks	139
4.3.4	Bestätigter Bundesbank-Scheck	139
4.4	Reisescheck	140

Lernfeld: Geld- und Vermögensanlagen anbieten

5	Geld- und Vermögensanlagen	142
5.1	Einlagen bei Kreditinstituten	142
5.1.1	Sichteinlagen	143
5.1.2	Spareinlagen	143
5.1.2.1	Bedeutung der Sparurkunde	144
5.1.2.2	Verfügungen über Spareinlagen	145
5.1.2.3	Abrechnung von Sparkonten	147

5.1.2.4	Modelle für Sondersparformen	149
5.1.3	Termineinlagen und Sparbriefe	150
5.1.3.1	Termineinlagen	150
5.1.3.2	Sparbriefe	152
5.1.4	Einlagensicherung	153
5.2	Bausparen	156
5.3	Anlagen nach dem Vermögensbildungs- und nach dem Wohnungsbau-Prämiengesetz	159
5.4	Private Altersvorsorge	163
5.4.1	Kapitalgedeckte Basisrente („Rürup-Rente“)	165
5.4.2	Staatlich geförderte Eigenvorsorge („Riester-Rente“)	167
5.4.3	Lebensversicherungen	176
5.4.4	Private Rentenversicherungen	182
5.4.5	Steuerliche Regelungen zur Altersvorsorge im Überblick	185
5.5	Effekten	186
5.5.1	Begriffliche Grundlagen	186
5.5.2	Anleihen	189
5.5.2.1	Verzinsung und Rückzahlung	190
5.5.2.2	Handel	194
5.5.2.3	Risiken	198
5.5.2.4	Bundeswertpapiere	205
5.5.2.5	Pfandbriefe	210
5.5.3	Aktien	212
5.5.3.1	Aktienbegriff – Rechtsnatur – Rechte der Inhaber	212
5.5.3.2	Ausstattungsmerkmale von Aktien	216
5.5.3.3	Arten der aktienrechtlichen Kapitalerhöhung	218
5.5.3.4	Kapitalerhöhung gegen Einlagen	218
5.5.3.5	Bedingte Kapitalerhöhung	225
5.5.3.6	Kapitalerhöhung aus Gesellschaftsmitteln und Aktiensplit	225
5.5.3.7	Emission von Aktien	229
5.5.3.8	Beurteilung von Aktienanlagen	234
5.5.3.9	Rendite von Aktienanlagen	246
5.5.4	Investmentfonds	247
5.5.4.1	Investmentvermögen	247
5.5.4.2	Offene Publikumsfonds	248
5.5.4.3	Geschlossene Immobilienfonds (§§ 149 ff., 261 ff. KAGB)	266
5.5.5	Indezertifikate	267
5.6	Grundlagen und Grundsätze der Anlageberatung	268
5.6.1	Verhaltensregeln nach dem Wertpapierhandelsgesetz	270
5.6.2	Anlageberatung	272
5.7	Depotgeschäft	280
5.7.1	Geschlossenes Depot	281
5.7.2	Offenes Depot	282
5.7.2.1	Rechtsgrundlagen	282
5.7.2.2	Einlieferung effektiver Stücke	282
5.7.2.3	Sonderverwahrung – Sammelverwahrung	282
5.7.2.4	Drittverwahrung	284
5.7.2.5	Girosammelverwahrung	285
5.7.2.6	Effektengiroverkehr	286
5.7.2.7	Gutschrift in Wertpapierrechnung	287

5.7.2.8	Depotbücher	288
5.7.2.9	Depotverwaltung – Vollmachtstimmrecht	289

Lernfeld: Besondere Finanzinstrumente anbieten und über Steuern informieren

6	Besondere Finanzinstrumente und Steuern	291
6.1	Wertpapiersonderformen	291
6.1.1	Genussscheine	291
6.1.2	Wandelanleihen	293
6.1.3	Optionsanleihen	295
6.1.3.1	Rechte der Inhaber und Ausstattungsmerkmale	295
6.1.3.2	Kennzahlen zur Beurteilung von Optionsscheinen	298
6.1.4	Optionsscheine von Kreditinstituten (Naked Warrants)	301
6.1.5	Strukturierte Zertifikate	305
6.1.5.1	Aktienanleihe	306
6.1.5.2	Discountzertifikate	307
6.1.5.3	Bonuszertifikate	310
6.1.5.4	Outperformancezertifikate	312
6.1.5.5	Garantiezertifikate	314
6.1.5.6	Hebelzertifikate	315
6.2	Finanzderivate	317
6.2.1	Aktienoptionen	318
6.2.1.1	Rechte und Risiken	318
6.2.1.2	Aktienoptionen an der Eurex	325
6.2.2	Futures	329
6.2.2.1	DAX-Future	331
6.2.2.2	Euro-Bund-Future	334
6.3	Besteuerung	336
6.3.1	Grundlagen des Einkommensteuerrechts	336
6.3.2	Besteuerung von Kapitalerträgen	343
6.3.3	Private Veräußerungsgeschäfte	355
6.3.4	Besteuerung der unentgeltlichen Effektenübertragung	355
6.4	Effektenbörse	357
6.4.1	Abwicklung von Börsengeschäften	357
6.4.2	Marktsegmente und Indizes im Börsenhandel	360
6.4.3	Ermittlung von Börsenpreisen	362
6.4.4	Abwicklung von Kundenaufträgen	371
6.5	Anlegerschutz bei Wertpapiergeschäften	376
6.5.1	Aufsicht über den Wertpapierhandel	376
6.5.2	Verbot von Insidergeschäften	377
6.5.3	Verbot der Marktmanipulation	377
6.5.4	Compliance-Regelungen	378

Lernfeld: Privatkredite bearbeiten

7	Allgemein-Verbraucherdarlehensverträge (Privatkredite)	379
7.1	Überziehungskredite	380
7.2	Ratenkredite	382
7.2.1	Bearbeitung von Ratenkrediten	383
7.2.1.1	Kreditgespräch	383
7.2.1.2	Kreditprüfung	384
7.2.1.3	Vertragsabschluss	392
7.2.1.4	Beendigung des Vertragsverhältnisses	394
7.3	Kreditsicherheiten	395
7.3.1	Bürgschaft	396
7.3.1.1	Bürgschaftsarten	397
7.3.1.2	Beendigung des Bürgschaftsverhältnisses	398
7.3.1.3	Bürgschaft in der Kreditsicherungspraxis	399
7.3.2	Pfandrecht	400
7.3.2.1	Arten des Pfandrechts	400
7.3.2.2	Pfandrecht an beweglichen Sachen (Mobiliarpfandrecht)	401
7.3.2.3	Pfandrecht an Forderungen	403
7.3.2.4	Pfandrecht in der Kreditsicherungspraxis	404
7.3.2.5	Verwertung des Pfandes	405
7.3.3	Sicherungsabtretung	406
7.3.3.1	Arten der Abtretung	408
7.3.3.2	Sicherungsabtretung in der Kreditsicherungspraxis	409
7.4	Leasing	411
7.4.1	Leasingarten	411
7.4.2	Leasing eines Pkw	413
7.5	Notleidender Kredit	416
7.5.1	Abwicklung notleidender Kredite	416
7.5.2	Gerichtliches Mahnverfahren	418
7.5.3	Klageverfahren	420
7.5.4	Zwangsvollstreckung	421
7.5.5	Verbraucherinsolvenzverfahren	422

Lernfeld: Baufinanzierungen und Firmenkredite bearbeiten

8	Baufinanzierungen	425
8.1	Immobilien-Verbraucherdarlehensverträge	425
8.2	Grundstücke und grundstücksgleiche Rechte	428
8.3	Grundbuch und Grundstückbelastungen	431
8.3.1	Aufbau und Inhalt des Grundbuchs	432
8.3.2	Öffentlicher Glaube des Grundbuchs	434
8.3.3	Veranlassung von Grundbucheintragungen	435
8.3.4	Rangverhältnis von Grundbucheintragungen	435
8.3.5	Lasten und Beschränkungen	436
8.3.6	Grundpfandrechte	439
8.3.6.1	Hypothek und Grundschuld im Vergleich	439
8.3.6.2	Sicherungsgrundschuld	440

8.3.6.3	Eigentümergrundschild	443
8.3.6.4	Verwertung von Grundpfandrechten	443
8.4	Erwerb einer Immobilie und Bestellung einer Grundschild	445
8.5	Finanzierung einer Immobilie	449
8.5.1	Erstellung von Finanzierungsplänen	449
8.5.2	Zinsvereinbarungen bei Baudarlehen	452
8.5.3	Rückzahlung von Darlehen (Tilgung)	454
8.5.3.1	Annuitätendarlehen	454
8.5.3.2	Abzahlungsdarlehen	456
8.5.3.3	Festdarlehen	457
8.5.3.4	Vorzeitige Rückzahlung	459
8.5.4	Baudarlehen von der KfW-Förderbank	460
8.5.5	Prüfung der Kreditwürdigkeit	461
8.5.6	Beleihungswertermittlung	462
8.5.7	Ablaufschema beim Erwerb einer Gebrauchtimmoblie	472
8.6	Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung	473
9	Firmenkredite	475
9.1	Finanzierung	475
9.2	Vorschriften zum Kreditgeschäft	478
9.3	Kreditprüfung	481
9.4	Kreditarten	489
9.4.1	Kontokorrentkredit	489
9.4.2	Investitionskredit	491
9.4.3	Avalkredit	492
9.5	Factoring	495
9.6	Kreditsicherheiten	497
9.6.1	Sicherungsübereignung	497
9.6.1.1	Entstehung des Sicherungseigentums	497
9.6.1.2	Zur Sicherungsübereignung geeignete Vermögensteile	498
9.6.1.3	Verwertung des Sicherungsgutes	499
9.6.1.4	Rückübereignung des Sicherungsgutes	500
9.6.1.5	Sicherungsübereignung in der Kreditsicherungspraxis	501
9.6.2	Sicherungsabtretung von Forderungen aus Lieferungen und Leistungen (Globalzession)	502
9.7	Unternehmensinsolvenz	507
9.8	Vorschriften zur Risikobegrenzung	509
9.8.1	Eigenkapitalanforderungen für Kreditausfallrisiken	510
9.8.2	Vorschriften zur Liquidität	514
9.8.3	Anforderungen an Eigenkapital und Liquidität	516
9.8.4	Mindestanforderungen an das Risikomanagement	518

Lernfeld: Auslandsgeschäfte abwickeln

10	Auslandsgeschäfte	520
10.1	Grundlagen des Außenwirtschaftsverkehrs	520
10.2	Incoterms® 2010	523
10.3	Außenhandelsdokumente	526

10.3.1	Beförderungsdokumente	527
10.3.2	Versicherungsdokumente	530
10.3.3	Handels- und Zolldokumente	531
10.4	Devisengeschäft	532
10.4.1	Kursnotierungen	533
10.4.2	Abwicklung von Devisenhandelsgeschäften	536
10.4.3	Devisentermingeschäfte	538
10.4.3.1	Terminkurse	538
10.4.3.2	Outrightgeschäfte	541
10.4.3.3	Swapgeschäfte	542
10.4.3.4	Devisenoptionsgeschäfte	543
10.5	Zahlungen im Außenwirtschaftsverkehr	545
10.5.1	Grundlagen	545
10.5.1.1	Auslandspräsenz deutscher Kreditinstitute	545
10.5.1.2	S.W.I.F.T.	546
10.5.1.3	Zahlungsabwicklung im Außenwirtschaftsverkehr	546
10.5.1.4	Zahlungsbedingungen im Außenhandel	547
10.5.1.5	Meldevorschriften für Auslandszahlungen	547
10.5.2	Nicht dokumentäre Auslandszahlungen	548
10.5.2.1	Überweisungen	548
10.5.2.2	Scheckzahlungen	551
10.5.3	Dokumentäre Auslandszahlungen	554
10.5.3.1	Dokumenteninkasso	554
10.5.3.2	Dokumentenakkreditiv	557
Bankwirtschaftliche Formeln und Kennzahlen		562
Bildquellenverzeichnis		569
Sachwortverzeichnis		570