

Inhaltsverzeichnis

1	Grundstrukturen und rechtliche Rahmenbedingungen des Kreditwesens	17
1.1	Kreditinstitute als Dienstleistungsbetriebe	17
1.1.1	Überblick über Leistungen und Geschäfte der Kreditinstitute	17
1.1.2	Begriffsbestimmungen des Kreditwesengesetzes	19
1.2	Leistungserstellung und Leistungsverwertung in Kreditinstituten	21
1.2.1	Produktionsfaktoren im Bankbetrieb	21
1.2.2	Erstellung von Bankleistungen	22
1.2.3	Absatz von Bankleistungen	22
1.2.3.1	Marketing der Kreditinstitute (Bankmarketing)	22
1.2.3.2	Absatzpolitische Instrumente der Kreditinstitute	23
1.2.3.2.1	Produkt- und Sortimentspolitik	23
1.2.3.2.2	Distributionspolitik	24
1.2.3.2.3	Preis- und Konditionenpolitik	25
1.2.3.2.4	Kommunikationspolitik	26
1.2.4	Nachhaltigkeit bei der Leistungserstellung	27
1.3	Kunden der Kreditinstitute	27
1.3.1	Privatkunden und Firmenkunden	27
1.3.2	Natürliche und juristische Personen sowie nicht rechtsfähige Personenvereinigungen	28
1.3.2.1	Natürliche Personen	28
1.3.2.2	Juristische Personen	28
1.3.2.3	Nicht rechtsfähige Personenvereinigungen	29
1.3.3	Rechtsformen der Unternehmen	30
1.3.3.1	Einzelunternehmung	31
1.3.3.2	BGB-Gesellschaft	32
1.3.3.3	Partnerschaftsgesellschaft (Partnerschaft)	33
1.3.3.4	Personenhandelsgesellschaften	33
1.3.3.5	Stille Gesellschaft	34
1.3.3.6	Kapitalgesellschaften	35
1.3.3.7	Mischgesellschaften	39
1.3.3.8	Genossenschaft	40
1.4	Struktur der Kreditwirtschaft	41
1.4.1	Eurosystem und Europäische Zentralbank	41
1.4.1.1	Beschlussorgane des Eurosystems	41
1.4.1.2	Ziele des Eurosystems	42
1.4.1.3	Geldpolitische Instrumente des Eurosystems	43
1.4.1.3.1	Offenmarktgeschäfte	43
1.4.1.3.2	Ständige Fazilitäten	47
1.4.1.3.3	Mindestreservesystem	47
1.4.1.4	Notenbankfähige Sicherheiten	49
1.4.1.5	Zugelassene Geschäftspartner	51
1.4.2	Bankensystem in Deutschland	51

1.4.2.1	Deutsche Bundesbank	52
1.4.2.2	Kreditinstitute	53
1.4.2.2.1	Kreditbanken	54
1.4.2.2.2	Sparkassen und Girozentralen	55
1.4.2.2.3	Kreditgenossenschaften	58
1.4.2.2.4	Realkreditinstitute	60
1.4.2.2.5	Ratenkreditbanken	61
1.4.2.2.6	Kreditinstitute mit Sonderaufgaben	61
1.4.2.2.7	Transaktionsbanken und sonstige Spezialbanken	62
1.4.3	Schattenbanken	63
1.5	Finanzmarktaufsicht	63
1.5.1	Struktur der europäischen Finanzmarktaufsicht	63
1.5.2	Institutionen der Finanzmarktaufsicht	65
1.5.2.1	EZB-Aufsichtsgremium	65
1.5.2.2	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)	66
1.5.2.3	Europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA)	69
1.5.2.4	Europäischer Ausschuss für Systemrisiken (ESRB)	69
1.5.3	Einheitlicher Abwicklungsmechanismus	70
1.5.3.1	Sanierungspläne	70
1.5.3.2	Abwicklungsinstrumente	70
1.5.3.3	Europäischer Abwicklungsfonds (SRF)	71

2	Konten für Kunden	72
----------	--------------------------	-----------

2.1	Bedeutung des Kontos für die Geschäftsverbindung	72
2.2	Kontoarten	73
2.2.1	Kontokorrentkonten	73
2.2.1.1	Kunden-Kontokorrentkonten	73
2.2.1.2	Banken-Kontokorrentkonten	74
2.2.2	Girokonten	75
2.2.3	Sparkonten	76
2.2.4	Termingeldkonten	76
2.2.5	Depotkonten	77
2.2.6	Darlehenskonten	77
2.2.7	Vergleich der Kontoarten	77
2.3	Kontovertrag	79
2.3.1	Kontoeröffnung	79
2.3.1.1	Kontoeröffnungsantrag	79
2.3.1.2	Kontoinhaber	80
2.3.1.2.1	Konten der Privatkundschaft	80
2.3.1.2.2	Konten der Firmenkundschaft	81
2.3.1.2.3	Einzelkonten und Gemeinschaftskonten	84
2.3.1.2.4	Konten zugunsten Dritter	85
2.3.1.2.5	Treuhandkonten	86

2.3.1.3	Prüfung und Annahme des Kontoeröffnungsantrags	88
2.3.1.3.1	Prüfungspflichten des Kreditinstituts	88
2.3.1.3.2	Annahme des Kontoeröffnungsantrags	91
2.3.2	Allgemeine Geschäftsbedingungen und Sonderbedingungen	91
2.4	Verfügungsberechtigung	93
2.4.1	Verfügungsberechtigung im Regelfall	93
2.4.1.1	Verfügungsberechtigte im Überblick	93
2.4.1.2	Gesetzliche Vertreter als Verfügungsberechtigte	94
2.4.1.2.1	Gesetzliche Vertreter natürlicher Personen	94
2.4.1.2.2	Gesetzliche Vertreter von juristischen Personen und Personengesellschaften	100
2.4.1.3	Rechtsgeschäftliche Vertreter (Bevollmächtigte) als Verfügungsberechtigte	101
2.4.2	Sonderfälle der Verfügungsberechtigung	106
2.4.2.1	Kontoführung und Verfügungsberechtigung im Todes- und Erbfall	106
2.4.2.2	Verfügungsbeschränkungen	109
2.5	Kontoführung, Kontoabschluss und Kontoauflösung	112
2.5.1	Kontoführung	112
2.5.2	Kontoabschluss	113
2.5.3	Kontoauflösung	114
2.6	Bankgeheimnis und Bankauskunft	116
2.6.1	Bankgeheimnis	116
2.6.1.1	Verschwiegenheitspflicht und Auskunftsverweigerungsrecht	116
2.6.1.2	Gesetzliche Ausnahmen von der Verschwiegenheitspflicht	117
2.6.2	Bankauskünfte	119
2.6.3	Datenschutz	121
2.6.4	SCHUFA-Meldungen	122
2.7	Verhinderung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstigen strafbaren Handlungen	124
2.8	Beschwerderegeln	127
2.8.1	Beschwerdestellen der Kreditinstitute	127
2.8.2	Ombudsmann-Verfahren	128

3	Zahlungsverkehr	129
----------	------------------------	------------

3.1	Zahlungsmittel und Zahlungsformen	129
3.1.1	Zahlungsmittel	129
3.1.2	Zahlungsformen	131

3.2	Kassengeschäfte	132
3.2.1	Einzahlungen	132
3.2.2	Auszahlungen	134
3.3	Rahmenbedingungen für den bargeldlosen Zahlungsverkehr	135
3.3.1	Einheitliche Zahlungsverkehrsvordrucke	135
3.3.2	Zahlungsverkehrsabkommen	136
3.3.3	Bank- und Kontoidentifikation	136
3.3.3.1	Bankidentifikation (BIC)	136
3.3.3.2	Kontoidentifikation (IBAN)	137
3.3.4	Gironetze und Clearingsysteme	137
3.4	Instrumente des bargeldlosen Zahlungsverkehrs	140
3.4.1	Zahlungsverkehrsinstrumente im Überblick	140
3.4.2	Einheitliche EU-Zahlungsverkehrsinstrumente (SEPA-Zahlungsinstrumente)	141
3.4.3	Überweisung	142
3.4.3.1	Begriff der Überweisung	142
3.4.3.2	Rechtliche Grundlagen des Überweisungsverkehrs	142
3.4.3.3	Zahlungsabwicklung durch Überweisung	148
3.4.4	SEPA-Lastschriftverfahren	152
3.4.4.1	Rechtliche Grundlagen	153
3.4.4.2	Merkmale der SEPA-Lastschrift	154
3.4.4.2.1	Arten der SEPA-Lastschrift	154
3.4.4.2.2	Voraussetzungen für den Lastschrifteinzug	155
3.4.4.2.3	Einzug von Lastschriften und Zahlung	158
3.4.4.2.4	Rückgabe von Lastschriften (R-Transaktionen)	158
3.4.5	Scheck	159
3.4.5.1	Begriff des Schecks	159
3.4.5.2	Inhalt der Scheckurkunde	160
3.4.5.3	Arten des Schecks	161
3.4.5.4	Zahlungsanweisung zur Verrechnung	165
3.4.5.5	Aktive und passive Scheckfähigkeit	166
3.4.5.6	Scheckvertrag	167
3.4.5.7	Vorlegungsfristen für Schecks	167
3.4.5.8	Widerruf von Schecks	168
3.4.5.9	Gutschrift und Einlösung von Schecks	168
3.4.5.10	Einzug von Schecks	169
3.4.5.11	Nichteinlösung und Rückgabe von Schecks	171
3.4.6	Kartengestützte Zahlungen	173
3.4.6.1	Zahlungen mit Bankkarte	173
3.4.6.1.1	Funktionen der Bankkarte	174
3.4.6.1.2	Einsatz der Bankkarte an Geldautomaten	175
3.4.6.1.3	Einsatz der Bankkarte im Electronic-Cash-System	176
3.4.6.1.4	Einsatz der Bankkarte im SEPA-ELV-Verfahren	178
3.4.6.1.5	Einsatz der Bankkarte im SEPA-Raum (SEPA-Debitkarte)	179
3.4.6.2	Zahlungen mit Kreditkarte	179
3.4.7	Mobile Payment und Online-Zahlungssysteme im E-Commerce	184

4.1	Anlageziele und Beratung der Anleger	187
4.1.1	Anlageziele	187
4.1.2	Kundenberatung	190
4.2	Anlagen auf Konten und in Sparbriefen	193
4.2.1	Begriff und Arten der Einlagen	193
4.2.2	Sichteinlagen	194
4.2.3	Termineinlagen	195
4.2.4	Spareinlagen	197
4.2.4.1	Merkmale der Spareinlagen	197
4.2.4.2	Bedeutung des Sparens	198
4.2.4.3	Sparurkunde	199
4.2.4.4	Sparvertrag	202
4.2.4.5	Verzinsung von Spareinlagen	205
4.2.4.6	Abrechnung von Sparkonten	206
4.2.4.7	Rückzahlung von Spareinlagen	206
4.2.4.8	Mündelsicherheit von Spareinlagen	208
4.2.4.9	Sondersparformen	209
4.2.5	Sparbriefe und Sparschuldverschreibungen	210
4.2.6	Staatliche Förderung des Sparens	213
4.3	Anlagen in Bausparverträgen, Lebensversicherungen und staatlich geförderten Altersvorsorgeprodukten	218
4.3.1	Bausparen	218
4.3.1.1	Grundgedanke des Bausparens	218
4.3.1.2	Der Bausparvertrag	219
4.3.1.3	Staatliche Förderung des Bausparens	223
4.3.2	Lebensversicherungen	225
4.3.2.1	Begriff der Lebensversicherung	225
4.3.2.2	Formen der Lebensversicherung	226
4.3.2.3	Lebensversicherungsvertrag	228
4.3.2.4	Alternativen zur Kapitallebensversicherung	231
4.3.3	Staatlich geförderte Altersvorsorge	231
4.3.3.1	Altersvorsorgeprodukte	231
4.3.3.2	Basisversorgung	233
4.3.3.3	Kapitalgedeckte Zusatzversorgung	236
4.3.3.3.1	Altersvorsorgeprodukte der privaten Zusatzversorgung (sog. „Riester-Rente“)	236
4.3.3.3.2	Altersvorsorgeprodukte der betrieblichen Zusatzversorgung	243
4.3.3.4	Sonstige Kapitalanlage- und Versicherungsprodukte	244
4.4	Anlagen in Wertpapieren	245
4.4.1	Grundlagen	245
4.4.1.1	Begriff und Merkmale der Wertpapiere	245
4.4.1.2	Einteilung der Wertpapiere	246
4.4.1.3	Wertpapiere als Teil der Finanzinstrumente	249

4.4.1.4	Wertrechte	249
4.4.1.5	Basisrisiken von Wertpapieranlagen	250
4.4.2	Schuldverschreibungen	251
4.4.2.1	Begriff, Einteilungsmöglichkeiten und Emittenten	251
4.4.2.2	Ausstattungsmerkmale	252
4.4.2.3	Arten der Schuldverschreibungen	256
4.4.2.3.1	Öffentliche Anleihen	256
4.4.2.3.2	Schuldverschreibungen der Kreditinstitute	258
4.4.2.3.3	Industrieobligationen	261
4.4.2.3.4	Auslandsanleihen	263
4.4.2.3.5	Schuldverschreibungen mit Sonderrechten	264
4.4.2.3.6	Schuldverschreibungen mit besonderen Ausstattungsmerkmalen	267
4.4.2.4	Emission und Handel von Schuldverschreibungen	269
4.4.2.4.1	Ausgabe und Unterbringung von Schuldverschreibungen	269
4.4.2.4.2	Handel von Schuldverschreibungen (Rentenhandel)	271
4.4.2.5	Risiken bei Anlagen in Schuldverschreibungen	272
4.4.3	Aktien	273
4.4.3.1	Begriff der Aktie und Rechte der Aktionäre	273
4.4.3.2	Arten der Aktien	275
4.4.3.3	Motive der Geldanlage in Aktien	277
4.4.3.4	Emission und Handel von Aktien	278
4.4.3.4.1	Ausgabe und Unterbringung von Aktien	278
4.4.3.4.2	Handel von Aktien	281
4.4.3.5	Risiken bei Anlagen in Aktien	283
4.4.4	Investmentanteile	284
4.4.4.1	Grundlagen des Investmentgeschäfts	284
4.4.4.2	Arten von Investmentfonds	288
4.4.4.2.1	Übersicht	288
4.4.4.2.2	Offene Publikumsfonds	289
4.4.4.2.3	Offene Immobilienfonds	292
4.4.4.3	Ausgabe, Handel und Preisermittlung	293
4.4.4.4	Risiken bei Anlagen in Investmentanteilen	296
4.4.5	Genussscheine	298
4.4.6	Zertifikate	299
4.4.6.1	Begriff und Merkmale von Zertifikaten	299
4.4.6.2	Arten von Zertifikaten	301
4.4.6.3	Handel von Zertifikaten	303
4.4.6.4	Risiken bei Anlagen in Zertifikaten	303
4.4.7	Handel von Wertpapieren an Wertpapierbörsen	304
4.4.7.1	Börsen als Zentralmärkte des Wertpapierhandels	304
4.4.7.1.1	Merkmale und Funktionen von Wertpapierbörsen	304
4.4.7.1.2	Organisation der Wertpapierbörsen	306
4.4.7.1.3	Teilmärkte der Wertpapierbörsen	310
4.4.7.2	Preisbildung an Wertpapierbörsen	312
4.4.7.2.1	Börsenpreise (Kurse)	312
4.4.7.2.2	Kursfeststellung an der Computerbörse Xetra	313
4.4.7.2.3	Kursveröffentlichung und Berichterstattung	317
4.4.7.2.4	Faktoren der Kursbildung	319
4.4.7.3	Erfüllung der Börsengeschäfte	322
4.4.8	Dienstleistungen der Kreditinstitute im Wertpapiergeschäft	325
4.4.8.1	Anlageberatung	325
4.4.8.1.1	Vorgaben des Wertpapierhandelsgesetzes	326

4.4.8.1.2	Vorgeschriebene Dokumentationen im Rahmen der Anlageberatung	330
4.4.8.1.3	Geschäftsarten und Prüfungspflichten	332
4.4.8.1.4	Information des Kunden	332
4.4.8.2	Abwicklung von Wertpapieraufträgen	334
4.4.8.2.1	Geschäftsformen bei der Abwicklung von Kundenaufträgen	334
4.4.8.2.2	Annahme von Kundenaufträgen	337
4.4.8.2.3	Ausführung von Kundenaufträgen	339
4.4.8.3	Verwahrung und Verwaltung von Wertpapieren	343
4.4.8.3.1	Geschlossenes Depot und offenes Depot	343
4.4.8.3.2	Sammelverwahrung und Sonderverwahrung	344
4.4.8.3.3	Wertpapierrechnung	347
4.4.8.3.4	Verwaltung	348
4.4.8.4	Vermögensverwaltung	351
4.5	Anlagen in Finanzderivaten	352
4.5.1	Finanzderivate	352
4.5.1.1	Begriff der Finanzderivate	352
4.5.1.2	Arten der Finanzderivate	353
4.5.1.3	Bedeutung der Finanzderivate	354
4.5.2	Finanztermingeschäfte (Finanz-Futures)	354
4.5.2.1	Begriff des Finanz-Futures	354
4.5.2.2	Arten von Finanz-Futures	355
4.5.2.3	Grundpositionen von Finanz-Futures	356
4.5.2.4	Erfüllung von Finanz-Futures	357
4.5.2.5	Preiseinflussfaktoren	358
4.5.2.6	Motive für den Kauf oder Verkauf von Futures	358
4.5.3	Optionen und Optionsscheine	359
4.5.3.1	Begriff der Option	359
4.5.3.2	Arten von Optionen	359
4.5.3.3	Grundpositionen von Optionsgeschäften	360
4.5.3.4	Begründung und Ausübung von Optionen	361
4.5.3.5	Preiseinflussfaktoren	363
4.5.3.6	Optionsscheine	365
4.5.3.7	Motive für den Kauf oder Verkauf von Optionen	367
4.5.4	Risiken von Finanzderivaten	367
4.5.5	Handel von Finanzderivaten	368
4.5.5.1	Übersicht über Handelsmöglichkeiten	368
4.5.5.2	Handel von Optionen und Futures an der Eurex	369
4.5.5.3	Handel von Optionsscheinen	374
4.6	Andere Anlagemöglichkeiten	374
4.6.1	Anlagen auf dem Geldmarkt	375
4.6.2	Anlagen in Immobilien	378
4.6.3	Alternative Investments	379
4.6.3.1	Anlagen in Beteiligungen	379
4.6.3.2	Anlagen in Rohstoffen	381
4.6.3.3	Hedgefonds	381
4.7	Besteuerung von Geld- und Vermögensanlagen	382
4.7.1	Grundzüge der Einkommensbesteuerung	383

4.7.1.1	Persönliche Steuerpflicht	383
4.7.1.2	Sachliche Steuerpflicht	384
4.7.1.3	Wichtige Begriffe des Einkommensteuerrechts	385
4.7.2	Einkünfte aus Kapitalvermögen	387
4.7.2.1	Grundlagen der Besteuerung	387
4.7.2.2	Sparer-Pauschbetrag und Freistellungsauftrag	388
4.7.2.3	NV-Bescheinigung	390
4.7.2.4	Kursgewinne und Kursverluste als Einnahmen aus Kapitalvermögen	390
4.7.2.5	Veranlagung bei Einkünften aus Kapitalvermögen	393
4.7.2.6	Depotübertragungen und Tafelgeschäfte	394
4.7.3	Besteuerung der Erträge einzelner Anlageformen	396
4.7.3.1	Zinstragende Anlageformen	396
4.7.3.2	Aktien	397
4.7.3.3	Anteile an offenen Investmentfonds	397
4.7.3.4	Lebensversicherungen	401
4.7.3.4.1	Absetzbarkeit der Versicherungsbeiträge	401
4.7.3.4.2	Besteuerung der Leistungen aus Lebensversicherungen	402
4.7.3.5	Kapitalanlagen im Ausland	403
4.7.4	Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung	404
4.7.5	Besteuerung privater Veräußerungsgeschäfte	405
4.7.6	Erbschaftsteuer und Schenkungsteuer	406

5	Kredite für Kunden	408
----------	---------------------------	------------

5.1	Grundlagen des Kreditgeschäfts	408
5.1.1	Begriff des Kredits	408
5.1.2	Kreditbedarf der Wirtschaftsteilnehmer	408
5.1.3	Abwicklung von Kreditgeschäften	409
5.1.3.1	Anbieten von Kreditleistungen	409
5.1.3.2	Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit als Voraussetzung für die Inanspruchnahme von Bankkrediten	411
5.1.3.2.1	Feststellung der Kreditfähigkeit	412
5.1.3.2.2	Beurteilung der Kreditwürdigkeit	412
5.1.3.3	Kreditbesicherung	414
5.1.3.4	Kreditentscheidung	416
5.1.3.5	Abschluss und Inhalt des Kreditvertrags	417
5.1.3.6	Kreditbereitstellung	418
5.1.3.7	Kreditüberwachung und Kreditrisikocontrolling	418
5.1.3.8	Beendigung des Kreditverhältnisses	419
5.1.4	Einteilung der Bankkredite	421
5.1.5	Kreditsicherheiten	424
5.1.5.1	Überblick über die Kreditsicherheiten	424
5.1.5.1.1	Personensicherheiten und Sachsicherheiten	425
5.1.5.1.2	Akzessorische und nicht akzessorische Sicherheiten	426
5.1.5.2	Bürgschaft	427
5.1.5.2.1	Wesen der Bürgschaft	427
5.1.5.2.2	Arten der Bürgschaft	428
5.1.5.2.3	Bürgschaftsähnliche Kreditsicherheiten	428
5.1.5.3	Sicherungsabtretung (Zession)	429

5.1.5.3.1	Wesen der Abtretung	429
5.1.5.3.2	Arten der Abtretung	430
5.1.5.4	Pfandrecht	432
5.1.5.4.1	Wesen des Pfandrechts	432
5.1.5.4.2	Arten des vertraglichen Pfandrechts	432
5.1.5.4.3	Bestellung eines Pfandrechts an einer beweglichen Sache	433
5.1.5.4.4	Bestellung eines Pfandrechts an einem Grundstück	434
5.1.5.4.5	Bestellung eines Pfandrechts an einem Recht	434
5.1.5.5	Sicherungsübereignung	435
5.1.5.5.1	Wesen der Sicherungsübereignung	435
5.1.5.5.2	Arten der Sicherungsübereignung	436
5.1.5.6	Überblick über die Grundpfandrechte	436
5.2	Standardisierte Privatkredite	437
5.2.1	Vorschriften über Verbraucherdarlehensverträge	437
5.2.2	Kontokorrentkredite für Privatkunden	443
5.2.2.1	Wesen und Bedeutung des Kontokorrentkredits	443
5.2.2.2	Dispositionskredit	444
5.2.2.2.1	Wesen und Abwicklung des Dispositionskredits	444
5.2.2.2.2	Kosten des Dispositionskredits	445
5.2.2.2.3	Kreditwürdigkeitsprüfung	446
5.2.2.2.4	Besicherung des Dispositionskredits	446
5.2.2.2.5	Besondere Vorschriften	446
5.2.2.2.6	Beendigung des Kreditverhältnisses	447
5.2.2.3	Geduldeter Überziehungskredit	447
5.2.2.3.1	Wesen des geduldeten Überziehungskredits	447
5.2.2.3.2	Kosten des geduldeten Überziehungskredits	448
5.2.2.4	Wertpapierkredit (Lombardkredit)	449
5.2.2.4.1	Wesen und Abwicklung des Wertpapierkredits	449
5.2.2.4.2	Arten des Wertpapierkredits	450
5.2.2.4.3	Bewertung der Sicherheiten	450
5.2.3	Ratenkredit	450
5.2.3.1	Wesen und Abwicklung des Ratenkredits	450
5.2.3.2	Kosten des Ratenkredits	451
5.2.3.3	Kreditwürdigkeitsprüfung	452
5.2.3.4	Besicherung des Ratenkredits	455
5.2.3.5	Kündigung von Verbraucherdarlehensverträgen	459
5.3	Baufinanzierungen	460
5.3.1	Voraussetzungen für die Bereitstellung von Baufinanzierungskrediten	460
5.3.1.1	Ermittlung des Finanzierungsbedarfs	460
5.3.1.2	Ermittlung der Kreditwürdigkeit	462
5.3.1.3	Geeignete Beleihungsobjekte	462
5.3.1.4	Ermittlung des Beleihungswerts	462
5.3.2	Arten der Baufinanzierungskredite	466
5.3.2.1	Realkredit	466
5.3.2.1.1	Wesen des Realkredits	466
5.3.2.1.2	Bedingungen für Realkredite	466
5.3.2.2	Bauspardarlehen	470
5.3.2.3	Wohnungsbaufinanzierung	470

5.3.2.4	Nicht zweckgebundene Grundschkuldkredite	472
5.3.2.5	Inverse Hypothek	472
5.3.2.6	Förderdarlehen	472
5.3.3	Abwicklung von Baufinanzierungskrediten	473
5.3.4	Besicherung von Baufinanzierungskrediten durch Grundpfandrechte	476
5.3.4.1	Grundstück und grundstücksgleiche Rechte	477
5.3.4.1.1	Grundstück	477
5.3.4.1.2	Grundstücksgleiche Rechte	478
5.3.4.2	Grundbuch	478
5.3.4.2.1	Wesen und Bedeutung des Grundbuchs	478
5.3.4.2.2	Einrichtung des Grundbuchs	479
5.3.4.2.3	Verfahren bei Grundbucheintragungen	484
5.3.4.3	Eintragungen in den drei Abteilungen des Grundbuchs	484
5.3.4.3.1	Eintragungen in Abteilung I des Grundbuchs	484
5.3.4.3.2	Eintragungen in Abteilung II des Grundbuchs	486
5.3.4.3.3	Eintragungen in Abteilung III des Grundbuchs	487
5.3.4.4	Rangordnung der in Abteilung II und III des Grundbuchs eingetragenen Rechte	494
5.4	Firmenkredite	495
5.4.1	Finanzierung von Unternehmen und Selbstständigen	495
5.4.2	Kurzfristige Kredite an Firmenkunden	497
5.4.2.1	Kontokorrentkredit	497
5.4.2.1.1	Wesen und Abwicklung des Kontokorrentkredits	497
5.4.2.1.2	Arten des Kontokorrentkredits	498
5.4.2.1.3	Kosten des Kontokorrentkredits	498
5.4.2.1.4	Kreditwürdigkeitsprüfung	499
5.4.2.1.5	Besicherung des Kontokorrentkredits	503
5.4.2.2	Wechselkredit	508
5.4.2.2.1	Wesen des Wechselkredits	508
5.4.2.2.2	Abwicklung des Wechselkredits	511
5.4.2.2.3	Bedeutung des Wechselkredits	511
5.4.2.3	Akzeptkredit	511
5.4.2.3.1	Wesen des Akzeptkredits	511
5.4.2.3.2	Abwicklung des Akzeptkredits	513
5.4.2.4	Avalkredit	513
5.4.2.4.1	Wesen des Avalkredits	513
5.4.2.4.2	Abwicklung des Avalkredits	514
5.4.2.4.3	Bedeutung des Avalkredits	515
5.4.2.4.4	Arten des Avalkredits	515
5.4.2.4.5	Kosten des Avalkredits	516
5.4.3	Langfristige Kredite im Firmenkreditgeschäft und an öffentliche Haushalte	516
5.4.3.1	Investitionskredite im Firmenkreditgeschäft	516
5.4.3.1.1	Investitionskredite aus eigenen Mitteln der Kreditinstitute	517
5.4.3.1.2	Investitionskredite aus fremden Mitteln (weitergeleitete Kredite)	519
5.4.3.2	Kommunaldarlehen	521
5.4.4	Konsortialkredit	521
5.5	Notleidende Kredite	521
5.5.1	Maßnahmen zur Begrenzung von Kreditrisiken	522

5.5.2	Maßnahmen bei notleidenden Krediten	522
5.5.3	Erlangung vollstreckbarer Titel	523
5.5.3.1	Gerichtliches Mahnverfahren	524
5.5.3.2	Klageverfahren	525
5.5.4	Zwangsvollstreckung in das Vermögen des Schuldners	525
5.5.4.1	Zwangsvollstreckung in das bewegliche Vermögen	526
5.5.4.2	Zwangsvollstreckung in das unbewegliche Vermögen	528
5.5.4.3	Abgabe einer eidesstattlichen Vermögensauskunft	529
5.5.5	Insolvenzverfahren	529
5.5.6	Verjährung von Ansprüchen	536
5.6	Leasing und Factoring	537
5.6.1	Leasing	537
5.6.1.1	Begriff des Leasings	537
5.6.1.2	Formen des Leasings	538
5.6.1.3	Leasingverträge	539
5.6.1.4	Vorteile und Nachteile des Leasings	540
5.6.1.5	Vergleich Ratenkredit und Leasing	541
5.6.2	Factoring	542

6	Auslandsgeschäfte der Kreditinstitute	545
----------	--	------------

6.1	Grundlagen des Auslandsgeschäfts	545
6.1.1	Außenwirtschaftsverkehr	545
6.1.2	Risiken im Außenwirtschaftsverkehr	546
6.1.3	Besonderheiten bei Außenhandelsgeschäften	547
6.1.3.1	Incoterms® 2020	548
6.1.3.2	Zahlungsbedingungen	548
6.1.3.3	Dokumente	552
6.2	Devisen und Devisenkurse	559
6.2.1	Wesen und Arten der Devisen	559
6.2.2	Kassakurse und Terminkurse	560
6.3	Dienstleistungen der Kreditinstitute im internationalen Zahlungsverkehr	561
6.3.1	Voraussetzungen für Zahlungsverkehrsleistungen im Auslandsgeschäft ..	562
6.3.2	Nicht dokumentäre Zahlungen	563
6.3.2.1	Ausgehende Zahlungen	563
6.3.2.2	Eingehende Zahlungen	566
6.3.3	Dokumentäre Zahlungen	567
6.3.3.1	Dokumenteninkasso	567
6.3.3.2	Dokumenten-Akkreditiv	571
6.3.3.2.1	Wesen des Dokumenten-Akkreditivs	571
6.3.3.2.2	Beteiligte und Rechtsbeziehungen beim Dokumenten-Akkreditiv	572
6.3.3.2.3	Arten des Dokumenten-Akkreditivs	575
6.3.3.2.4	Bankmäßige Abwicklung eines Dokumenten-Akkreditivs	578

6.3.4	Garantiegeschäfte der Kreditinstitute	583
6.3.5	Kreditlinien zwischen Kreditinstituten	586
6.4	Devisenhandelsgeschäfte der Kreditinstitute	586
6.4.1	Handel mit Kassadevisen	587
6.4.2	Handel mit Termindevisen	589

7	Bankrisiken und Risikosteuerung	595
----------	--	------------

7.1	Risiken und Risikoarten	595
7.2	Risikosteuerung und Risikobegrenzung	598
7.2.1	Rahmenbedingungen der Risikosteuerung	598
7.2.2	Einzelvorschriften zur Risikobegrenzung	598
7.2.2.1	Vorschriften zur Eigenkapitalausstattung	599
7.2.2.1.1	Eigenmittelbestandteile und Kapitalabzüge	599
7.2.2.1.2	Anrechnungsbeträge für wichtige Risikoarten	600
7.2.2.1.3	Kapitalpuffer	603
7.2.2.1.4	Verschuldungsquote	603
7.2.2.2	Vorschriften zur Liquidität	604
7.2.2.3	Vorschriften zum Risikomanagement	604
7.2.2.4	Bankaufsichtliches Meldewesen	606
7.2.2.4.1	Meldungen über Finanzinformationen am Beispiel des Basismeldewesens	607
7.2.2.4.2	Solvenzmeldewesen	607
7.2.2.4.3	Risikobegrenzung und Überwachung des Kreditgeschäfts	608
7.3	Sicherungseinrichtungen für Kreditinstitute	609
7.3.1	Verbandsmäßige Instituts- und Einlagensicherung	610
7.3.2	Gesetzliche Einlagensicherung und Anlegerentschädigung	612
	Abkürzungsverzeichnis	613
	Sachwortverzeichnis	619
	Bildquellenverzeichnis	631