

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort zur vierten, überarbeiteten und erweiterten Auflage .....	5
Vorwort zur dritten, vollständig neu bearbeiteten und erweiterten Auflage. ....	7
Vorwort zur zweiten Auflage .....	9
Vorwort zur ersten Auflage. ....	11
Abbildungs- und Tabellenverzeichnis .....	17
Abkürzungsverzeichnis. ....	19
<b>1 Prüfungsgrundlagen</b> .....	23
1.1 Abkommen, Richtlinien und Vereinbarungen im Zahlungsverkehr .....	23
1.1.1 Allgemeine Regelungen/Bedingungen .....	24
1.1.2 Zwischenbetrieblicher Zahlungsverkehr .....	25
1.1.3 SEPA-Zahlungsverkehr .....	25
1.1.4 Zahlungsverkehr mit der Deutschen Bundesbank ...	26
1.1.5 Auslandsgeschäft .....	26
1.2 Risikoanalyse und Ausgestaltung des Internen Kontrollsystems (IKS) .....	27
1.3 Ausgestaltung eines angemessenen IKS .....	28
1.4 Prüfung des IKS auf Angemessenheit und Effizienz .....	29
1.5 Controlling-Instrumente im Zahlungsverkehr .....	30
1.6 Konditionengestaltung .....	31
1.7 Interne Konten .....	32
1.8 Geschäftsbesorgungsvertrag (§§ 675, 675 a–b BGB) und Zahlungsdienste (§§ 675 a–z und §§ 676 a–c BGB) .....	39
1.9 Geldwäschegesetz (GwG) .....	47
1.10 Aufbewahrung von Unterlagen/Einhaltung der Aufbewahrungsfristen .....	52
<b>2 Organisation und Personal</b> .....	57
2.1 Aufbau- und Ablauforganisation .....	57
2.2 Zahlungsverkehrsvordrucke und sonstiges Formularwesen .	58
2.3 Verwaltung und Ausgabe von Bankkarten .....	60
2.4 Personelle Aspekte .....	64
2.5 Notfallverfahren im Zahlungsverkehr .....	67
2.6 Outsourcing .....	68

<b>3</b>	<b>Zahlungsverkehr Inland</b>	<b>71</b>
3.1	Barer Zahlungsverkehr	71
3.1.1	Euro-Kasse	71
3.1.2	Geldautomat (GA)	80
3.1.3	Kombinierter Einzahlungs- und Geldautomat (KEGA)	83
3.1.4	Sortengeschäft/Reiseschecks/Numismatik	84
3.2	Beleghafter Zahlungsverkehr	85
3.2.1	Überweisungsverkehr	85
3.2.2	Telefonisch, per Telefax oder per E-Mail erteilten Überweisungsaufträge	86
3.2.3	Dauerauftragsbearbeitung	87
3.2.4	Überweisungseingang beim endbegünstigten Institut	87
3.3	Betrugsfälle im Überweisungsverkehr	88
3.4	Belegloser Zahlungsverkehr	90
3.4.1	Schriftenlesesystem	90
3.4.2	Systemwartung für das eingesetzte Schriftenlesesystem	94
3.4.3	Back-up Fall/Katastrophenfall (K-Fall)	94
3.4.4	Online-Erfassung (Terminal-System)	95
3.4.5	Datenträgeraustausch (DTA)/Datenfernübertragung (DFÜ)	95
3.4.6	EU-Standardüberweisung	96
3.4.7	Single Euro Payments Area (SEPA)	98
3.4.8	Kreditkartengeschäft	99
3.5	Scheck-/Lastschriftverkehr	101
3.5.1	Scheck- und Lastschrifteinreichungen bei der ersten Inkassostelle	101
3.5.2	Einzug von Lastschriften	106
3.5.3	Weiterleitung der Einzugspapiere an die Bezogenen bzw. Zahlstellen	107
3.5.4	Vorlage von Schecks/Lastschriften zur Zahlung	107
3.5.5	Rückgabe von Schecks und Lastschriften (Bezogenes Kreditinstitut/Zahlstelle)	107
3.5.6	Scheck- und Lastschrift-Retouren (Erste Inkassostelle)	108
3.6	Wechselgeschäft	109
3.7	Differenzen und Fehlbuchungsbereinigung	114
3.8	Reklamationen und Nachforschungen	115
<b>4</b>	<b>Electronic Banking (EB)</b>	<b>117</b>
4.1	Struktur des Zahlungsverkehrs	117
4.2	Produktgestaltung	118
4.3	Vertrieb	118
4.4	Produktsicherheit	119
4.5	Vertragsgestaltung mit den Kunden	120
4.6	Wirtschaftlichkeit	122

4.7	Phishing .....	122
4.8	Produkte .....	124
<b>5</b>	<b>Telefonbanking (TB) .....</b>	<b>127</b>
<b>6</b>	<b>Zahlungsverkehr Ausland .....</b>	<b>131</b>
6.1	Zahlungen in das Ausland .....	132
6.1.1	EU-Standardüberweisung .....	132
6.1.2	Überweisungsaufträge .....	133
6.1.3	Zahlungen an Korrespondenzbanken mit Verrechnung über einen Kontokorrespondenten .....	133
6.1.4	Telegrafische/briefliche Zahlungsaufträge .....	135
6.1.5	Massenzahlungen in das Ausland .....	137
6.2	Zahlungen aus dem Ausland .....	139
6.3	Sonderformen .....	141
6.3.1	Scheckzahlungen mit eigenen Vordrucken .....	141
6.3.2	Scheckziehung durch Kreditinstitut .....	142
6.3.3	Scheckausstellung per SWIFT .....	143
6.4	Kontoführung für Gebietsfremde .....	146
6.5	Einhaltung der Meldebestimmungen im Außenwirtschaftsrecht .....	146
6.5.1	Schriftlich fixierte Ordnung .....	148
6.5.2	Außenwirtschaftliche Einordnung der Kunden .....	149
6.5.3	Einhaltung der außenwirtschaftlichen Meldepflichten .....	149
6.5.4	Einhaltung der außenwirtschaftlichen Beschränkungen .....	150
6.6	Embargo/Finanzsanktionen .....	150
<b>7</b>	<b>Dokumentäres Auslandsgeschäft .....</b>	<b>155</b>
7.1	Grundlagen .....	155
7.1.1	Risiken im Zusammenhang mit Außenhandelsgeschäften .....	155
7.1.2	Funktionen und Haftung der am Dokumentengeschäft beteiligten Banken .....	156
7.1.3	Abkommen und Regelungen im Außenhandelsverkehr .....	156
7.1.4	Zahlungsarten und deren Risikoverteilung im Außenhandelsverkehr .....	157
7.1.5	Abgrenzung der behandelten Zahlungsarten .....	158
7.2	Dokumenteninkasso .....	158
7.3	Importinkasso .....	159
7.3.1	Eingang des Inkassoauftrags .....	160
7.3.2	Andienung .....	160
7.3.3	Einlösung .....	161
7.3.4	Notleidende Import-Inkassi (Ablehnung durch den Bezogenen) .....	162
7.3.5	Provisionen und Gebühren .....	163

	7.3.6	Embargobestimmungen .....	163
	7.3.7	Meldebestimmungen nach AWG/AWV .....	163
7.4		Export-Inkasso .....	163
	7.4.1	Eingangsbearbeitung .....	165
	7.4.2	Inkassoersand .....	165
	7.4.3	Bevorschussung des Inkassoerlöses .....	166
	7.4.4	Inkassoänderungen .....	166
	7.4.5	Mahnung .....	166
	7.4.6	Abrechnung .....	167
7.5		Wechselinkasso .....	168
7.6		Dokumenten-Akkreditiv .....	169
	7.6.1	Wesen und Bedeutung .....	169
	7.6.2	Beteiligte und Rechtsbeziehungen .....	170
	7.6.3	Einheitliche Richtlinien und Gebräuche für Dokumenten-Akkreditive (ERA) .....	171
7.7		Importakkreditiv .....	172
	7.7.1	Wesen und Bedeutung .....	172
7.8		Sonderformen des Akkreditivs .....	174
	7.8.1	Packkredite (red-/green-clause L/C) .....	174
	7.8.2	Stand-By Letter of Credit (L/C) .....	174
	7.8.3	Übertragbares Akkreditiv .....	175
	7.8.4	Gegenakkreditiv (Back to back L/C) .....	176
	7.8.5	Letter of Indemnity (LoI)/Haftungsfreistellung .....	177
	7.8.6	Negoziierungsakkreditiv (Handelskreditbrief) .....	178
	7.8.7	Remboursakkreditiv .....	178
7.9		Export-Akkreditive .....	179
	7.9.1	Wesen und Bedeutung .....	179
	7.9.2	Avisierung .....	179
	7.9.3	Beschlussfassung und Buchung von zu bestätigenden Akkreditiven .....	180
	7.9.4	Abwicklung .....	180
	7.9.5	Zahlung bei Vorlage von Dokumenten .....	181
	7.9.6	Negoziierung bei Vorlage von Dokumenten .....	181
	7.9.7	Übertragung von Exportakkreditiven .....	182
	7.9.8	Meldungen gem. Außenwirtschaftsverordnung .....	182
	7.9.9	Provisionen und Gebühren .....	182