

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	102
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
2.9	Sicherungseinrichtungen für Kreditinstitute	129
2.9.1	Verbandsmäßige Instituts- und Einlagensicherung	130
2.9.2	Gesetzliche Einlagensicherung und Anlegerentschädigung	131

3 Zahlungsverkehr 133

3.1	Zahlungsmittel und Zahlungsformen	133
3.1.1	Zahlungsmittel	133
3.1.2	Zahlungsformen	135

3.2	Kassengeschäfte	136
3.2.1	Einzahlungen	136
3.2.2	Auszahlungen	138
3.3	Rahmenbedingungen für den bargeldlosen Zahlungsverkehr	139
3.3.1	Einheitliche Zahlungsverkehrsvordrucke	139
3.3.2	Zahlungsverkehrsabkommen	140
3.3.3	Bank- und Kontoidentifikation	140
3.3.3.1	Bankidentifikation (BIC)	140
3.3.3.2	Kontoidentifikation (IBAN)	141
3.3.4	Gironetze und Clearingsysteme	141
3.4	Instrumente des bargeldlosen Zahlungsverkehrs	144
3.4.1	Zahlungsverkehrsinstrumente im Überblick	144
3.4.2	Einheitliche EU-Zahlungsverkehrsinstrumente (SEPA-Zahlungsinstrumente)	145
3.4.3	Überweisung	146
3.4.3.1	Begriff der Überweisung	146
3.4.3.2	Rechtliche Grundlagen des Überweisungsverkehrs	146
3.4.3.3	Zahlungsabwicklung durch Überweisung	152
3.4.4	SEPA-Lastschriftverfahren	156
3.4.4.1	Rechtliche Grundlagen	157
3.4.4.2	Merkmale der SEPA-Lastschrift	158
3.4.4.2.1	Arten der SEPA-Lastschrift	158
3.4.4.2.2	Voraussetzungen für den Lastschrifteinzug	159
3.4.4.2.3	Einzug von Lastschriften und Zahlung	162
3.4.4.2.4	Rückgabe von Lastschriften (R-Transaktionen)	162
3.4.5	Scheck	163
3.4.5.1	Begriff des Schecks	163
3.4.5.2	Inhalt der Scheckurkunde	164
3.4.5.3	Arten des Schecks	165
3.4.5.4	Zahlungsanweisung zur Verrechnung	169
3.4.5.5	Aktive und passive Scheckfähigkeit	170
3.4.5.6	Scheckvertrag	171
3.4.5.7	Vorlegungsfristen für Schecks	171
3.4.5.8	Widerruf von Schecks	172
3.4.5.9	Gutschrift und Einlösung von Schecks	172
3.4.5.10	Einzug von Schecks	173
3.4.5.11	Nichteinlösung und Rückgabe von Schecks	175
3.4.6	Kartengestützte Zahlungen	177
3.4.6.1	Zahlungen mit Bankkarte	177
3.4.6.1.1	Funktionen der Bankkarte	178
3.4.6.1.2	Einsatz der Bankkarte an Geldautomaten	179
3.4.6.1.3	Einsatz der Bankkarte im Electronic-Cash-System	180
3.4.6.1.4	Einsatz der Bankkarte im SEPA-ELV-Verfahren	182
3.4.6.1.5	Einsatz der Bankkarte im SEPA-Raum (SEPA-Debitkarte)	183
3.4.6.2	Zahlungen mit Kreditkarte	183
3.4.7	Mobile Payment und Online-Zahlungssysteme im E-Commerce	188

4.1	Anlageziele und Beratung der Anleger	191
4.1.1	Anlageziele	191
4.1.2	Kundenberatung	194
4.2	Anlagen auf Konten und in Sparbriefen	197
4.2.1	Begriff und Arten der Einlagen	197
4.2.2	Sichteinlagen	198
4.2.3	Termineinlagen	199
4.2.4	Spareinlagen	201
4.2.4.1	Merkmale der Spareinlagen	201
4.2.4.2	Bedeutung des Sparens	202
4.2.4.3	Sparerkunde	203
4.2.4.4	Sparvertrag	206
4.2.4.5	Verzinsung von Spareinlagen	209
4.2.4.6	Abrechnung von Sparkonten	210
4.2.4.7	Rückzahlung von Spareinlagen	210
4.2.4.8	Spareinlagen als Mündel- und Betreutengeld	212
4.2.4.9	Sondersparformen	213
4.2.5	Sparbriefe und Sparschuldverschreibungen	214
4.2.6	Staatliche Förderung des Sparens	217
4.3	Anlagen in Bausparverträgen, Lebensversicherungen und staatlich geförderten Altersvorsorgeprodukten	222
4.3.1	Bausparen	222
4.3.1.1	Grundgedanke des Bausparens	222
4.3.1.2	Der Bausparvertrag	223
4.3.1.3	Staatliche Förderung des Bausparens	227
4.3.2	Lebensversicherungen	229
4.3.2.1	Begriff der Lebensversicherung	229
4.3.2.2	Formen der Lebensversicherung	230
4.3.2.3	Lebensversicherungsvertrag	232
4.3.2.4	Alternativen zur Kapitallebensversicherung	235
4.3.3	Staatlich geförderte Altersvorsorge	235
4.3.3.1	Altersvorsorgeprodukte	235
4.3.3.2	Basisversorgung	237
4.3.3.3	Kapitalgedeckte Zusatzversorgung	240
4.3.3.3.1	Altersvorsorgeprodukte der privaten Zusatzversorgung (sog. „Riester-Rente“)	240
4.3.3.3.2	Altersvorsorgeprodukte der betrieblichen Zusatzversorgung	247
4.3.3.4	Sonstige Kapitalanlage- und Versicherungsprodukte	248
4.4	Anlagen in Wertpapieren	249
4.4.1	Grundlagen	249
4.4.1.1	Begriff und Merkmale der Wertpapiere	249
4.4.1.2	Einteilung der Wertpapiere	250
4.4.1.3	Wertpapiere als Teil der Finanzinstrumente	253

4.4.1.4	Wertrechte	253
4.4.1.5	Basisrisiken von Wertpapieranlagen	254
4.4.2	Schuldverschreibungen	255
4.4.2.1	Begriff, Einteilungsmöglichkeiten und Emittenten	255
4.4.2.2	Ausstattungsmerkmale	256
4.4.2.3	Arten der Schuldverschreibungen	260
4.4.2.3.1	Öffentliche Anleihen	260
4.4.2.3.2	Schuldverschreibungen der Kreditinstitute	262
4.4.2.3.3	Industrieobligationen	265
4.4.2.3.4	Auslandsanleihen	267
4.4.2.3.5	Schuldverschreibungen mit Sonderrechten	268
4.4.2.3.6	Schuldverschreibungen mit besonderen Ausstattungsmerkmalen	271
4.4.2.4	Emission und Handel von Schuldverschreibungen	273
4.4.2.4.1	Ausgabe und Unterbringung von Schuldverschreibungen	273
4.4.2.4.2	Handel von Schuldverschreibungen (Rentenhandel)	275
4.4.2.5	Risiken bei Anlagen in Schuldverschreibungen	276
4.4.3	Aktien	277
4.4.3.1	Begriff der Aktie und Rechte der Aktionäre	277
4.4.3.2	Arten der Aktien	279
4.4.3.3	Motive der Geldanlage in Aktien	281
4.4.3.4	Emission und Handel von Aktien	282
4.4.3.4.1	Ausgabe und Unterbringung von Aktien	282
4.4.3.4.2	Handel von Aktien	285
4.4.3.5	Risiken bei Anlagen in Aktien	287
4.4.4	Investmentanteile	288
4.4.4.1	Grundlagen des Investmentgeschäfts	288
4.4.4.2	Arten von Investmentfonds	292
4.4.4.2.1	Übersicht	292
4.4.4.2.2	Offene Publikumsfonds	293
4.4.4.2.3	Offene Immobilienfonds	296
4.4.4.3	Ausgabe, Handel und Preisermittlung	297
4.4.4.4	Risiken bei Anlagen in Investmentanteilen	300
4.4.5	Genussscheine	302
4.4.6	Zertifikate	303
4.4.6.1	Begriff und Merkmale von Zertifikaten	303
4.4.6.2	Arten von Zertifikaten	305
4.4.6.3	Handel von Zertifikaten	307
4.4.6.4	Risiken bei Anlagen in Zertifikaten	307
4.4.7	Handel von Wertpapieren an Wertpapierbörsen	308
4.4.7.1	Börsen als Zentralmärkte des Wertpapierhandels	308
4.4.7.1.1	Merkmale und Funktionen von Wertpapierbörsen	308
4.4.7.1.2	Organisation der Wertpapierbörsen	310
4.4.7.1.3	Teilmärkte der Wertpapierbörsen	314
4.4.7.2	Preisbildung an Wertpapierbörsen	316
4.4.7.2.1	Börsenpreise (Kurse)	316
4.4.7.2.2	Kursfeststellung an der Computerbörse Xetra	317
4.4.7.2.3	Kursveröffentlichung und Berichterstattung	321
4.4.7.2.4	Faktoren der Kursbildung	323
4.4.7.3	Erfüllung der Börsengeschäfte	326
4.4.8	Dienstleistungen der Kreditinstitute im Wertpapiergeschäft	329

4.4.8.1	Anlageberatung	329
4.4.8.1.1	Vorgaben des Wertpapierhandelsgesetzes	330
4.4.8.1.2	Vorgeschriebene Dokumentationen im Rahmen der Anlageberatung	334
4.4.8.1.3	Geschäftsarten und Prüfungspflichten	336
4.4.8.1.4	Information des Kunden	336
4.4.8.2	Abwicklung von Wertpapieraufträgen	338
4.4.8.2.1	Geschäftsformen bei der Abwicklung von Kundenaufträgen	338
4.4.8.2.2	Annahme von Kundenaufträgen	341
4.4.8.2.3	Ausführung von Kundenaufträgen	343
4.4.8.3	Verwahrung und Verwaltung von Wertpapieren	347
4.4.8.3.1	Geschlossenes Depot und offenes Depot	347
4.4.8.3.2	Sammelverwahrung und Sonderverwahrung	348
4.4.8.3.3	Wertpapierrechnung	351
4.4.8.3.4	Verwaltung	352
4.4.8.4	Vermögensverwaltung	355
4.5	Anlagen in Finanzderivaten	356
4.5.1	Finanzderivate	356
4.5.1.1	Begriff der Finanzderivate	356
4.5.1.2	Arten der Finanzderivate	357
4.5.1.3	Bedeutung der Finanzderivate	358
4.5.2	Finanztermingeschäfte (Finanz-Futures)	358
4.5.2.1	Begriff des Finanz-Futures	358
4.5.2.2	Arten von Finanz-Futures	359
4.5.2.3	Grundpositionen von Finanz-Futures	360
4.5.2.4	Erfüllung von Finanz-Futures	361
4.5.2.5	Preiseinflussfaktoren	362
4.5.2.6	Motive für den Kauf oder Verkauf von Futures	362
4.5.3	Optionen und Optionsscheine	363
4.5.3.1	Begriff der Option	363
4.5.3.2	Arten von Optionen	363
4.5.3.3	Grundpositionen von Optionsgeschäften	364
4.5.3.4	Begründung und Ausübung von Optionen	365
4.5.3.5	Preiseinflussfaktoren	367
4.5.3.6	Optionsscheine	369
4.5.3.7	Motive für den Kauf oder Verkauf von Optionen	371
4.5.4	Risiken von Finanzderivaten	371
4.5.5	Handel von Finanzderivaten	372
4.5.5.1	Übersicht über Handelsmöglichkeiten	372
4.5.5.2	Handel von Optionen und Futures an der Eurex	373
4.5.5.3	Handel von Optionsscheinen	378
4.6	Andere Anlagemöglichkeiten	378
4.6.1	Anlagen auf dem Geldmarkt	379
4.6.2	Anlagen in Immobilien	382
4.6.3	Alternative Investments	383
4.6.3.1	Anlagen in Beteiligungen	383
4.6.3.2	Anlagen in Rohstoffen	385
4.6.3.3	Hedgefonds	386

4.7	Besteuerung von Geld- und Vermögensanlagen	387
4.7.1	Grundzüge der Einkommensbesteuerung	387
4.7.1.1	Persönliche Steuerpflicht	387
4.7.1.2	Sachliche Steuerpflicht	388
4.7.1.3	Wichtige Begriffe des Einkommensteuerrechts	389
4.7.2	Einkünfte aus Kapitalvermögen	391
4.7.2.1	Grundlagen der Besteuerung	391
4.7.2.2	Sparer-Pauschbetrag und Freistellungsauftrag	392
4.7.2.3	NV-Bescheinigung	394
4.7.2.4	Kursgewinne und Kursverluste als Einnahmen aus Kapitalvermögen	394
4.7.2.5	Veranlagung bei Einkünften aus Kapitalvermögen	397
4.7.2.6	Depotübertragungen	398
4.7.3	Besteuerung der Erträge einzelner Anlageformen	399
4.7.3.1	Zinstragende Anlageformen	399
4.7.3.2	Aktien	400
4.7.3.3	Anteile an offenen Investmentfonds	400
4.7.3.4	Lebensversicherungen	404
4.7.3.4.1	Absetzbarkeit der Versicherungsbeiträge	404
4.7.3.4.2	Besteuerung der Leistungen aus Lebensversicherungen	405
4.7.3.5	Kapitalanlagen im Ausland	406
4.7.4	Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung	407
4.7.5	Besteuerung privater Veräußerungsgeschäfte	408
4.7.6	Erbschaftsteuer und Schenkungsteuer	409

5	Kredite für Kunden	411
----------	---------------------------	------------

5.1	Grundlagen des Kreditgeschäfts	411
5.1.1	Begriff des Kredits	411
5.1.2	Kreditbedarf der Wirtschaftsteilnehmer	411
5.1.3	Abwicklung von Kreditgeschäften	412
5.1.3.1	Anbieten von Kreditleistungen	412
5.1.3.2	Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit als Voraussetzung für die Inanspruchnahme von Bankkrediten	415
5.1.3.2.1	Feststellung der Kreditfähigkeit	416
5.1.3.2.2	Beurteilung der Kreditwürdigkeit	416
5.1.3.3	Kreditbesicherung	418
5.1.3.4	Kreditentscheidung	420
5.1.3.5	Abschluss und Inhalt des Kreditvertrags	421
5.1.3.6	Kreditbereitstellung	422
5.1.3.7	Kreditüberwachung und Kreditrisikocontrolling	422
5.1.3.8	Beendigung des Kreditverhältnisses	423
5.1.4	Einteilung der Bankkredite	425
5.1.5	Kreditsicherheiten	428
5.1.5.1	Überblick über die Kreditsicherheiten	428
5.1.5.1.1	Personensicherheiten und Sachsicherheiten	429
5.1.5.1.2	Akzessorische und nicht akzessorische Sicherheiten	430
5.1.5.2	Bürgschaft	431
5.1.5.2.1	Wesen der Bürgschaft	431
5.1.5.2.2	Arten der Bürgschaft	432
5.1.5.2.3	Bürgschaftsähnliche Kreditsicherheiten	432

5.1.5.3	Sicherungsabtretung (Zession)	433
5.1.5.3.1	Wesen der Abtretung	433
5.1.5.3.2	Arten der Abtretung	434
5.1.5.4	Pfandrecht	436
5.1.5.4.1	Wesen des Pfandrechts	436
5.1.5.4.2	Arten des vertraglichen Pfandrechts	436
5.1.5.4.3	Bestellung eines Pfandrechts an einer beweglichen Sache	437
5.1.5.4.4	Bestellung eines Pfandrechts an einem Grundstück	438
5.1.5.4.5	Bestellung eines Pfandrechts an einem Recht	438
5.1.5.5	Sicherungsübereignung	439
5.1.5.5.1	Wesen der Sicherungsübereignung	439
5.1.5.5.2	Arten der Sicherungsübereignung	440
5.1.5.6	Überblick über die Grundpfandrechte	440
5.2	Standardisierte Privatkredite	441
5.2.1	Vorschriften über Verbraucherdarlehensverträge	441
5.2.2	Kontokorrentkredite für Privatkunden	447
5.2.2.1	Wesen und Bedeutung des Kontokorrentkredits	447
5.2.2.2	Dispositionskredit	448
5.2.2.2.1	Wesen und Abwicklung des Dispositionskredits	448
5.2.2.2.2	Kosten des Dispositionskredits	449
5.2.2.2.3	Kreditwürdigkeitsprüfung	450
5.2.2.2.4	Besicherung des Dispositionskredits	450
5.2.2.2.5	Besondere Vorschriften	450
5.2.2.2.6	Beendigung des Kreditverhältnisses	451
5.2.2.3	Geduldeter Überziehungskredit	451
5.2.2.3.1	Wesen des geduldeten Überziehungskredits	451
5.2.2.3.2	Kosten des geduldeten Überziehungskredits	452
5.2.2.4	Wertpapierkredit (Lombardkredit)	453
5.2.2.4.1	Wesen und Abwicklung des Wertpapierkredits	453
5.2.2.4.2	Arten des Wertpapierkredits	454
5.2.2.4.3	Bewertung der Sicherheiten	454
5.2.3	Ratenkredit	454
5.2.3.1	Wesen und Abwicklung des Ratenkredits	454
5.2.3.2	Kosten des Ratenkredits	455
5.2.3.3	Kreditwürdigkeitsprüfung	456
5.2.3.4	Besicherung des Ratenkredits	459
5.2.3.5	Kündigung von Verbraucherdarlehensverträgen	463
5.3	Baufinanzierungen	464
5.3.1	Voraussetzungen für die Bereitstellung von Baufinanzierungskrediten	464
5.3.1.1	Ermittlung des Finanzierungsbedarfs	464
5.3.1.2	Ermittlung der Kreditwürdigkeit	466
5.3.1.3	Geeignete Beleihungsobjekte	466
5.3.1.4	Ermittlung des Beleihungswerts	466
5.3.2	Arten der Baufinanzierungskredite	470
5.3.2.1	Realkredit	470
5.3.2.1.1	Wesen des Realkredits	470
5.3.2.1.2	Bedingungen für Realkredite	470
5.3.2.2	Bauspardarlehen	474

5.3.2.3	Wohnungsbaufinanzierung	474
5.3.2.4	Nicht zweckgebundene Grundschkuldkredite	476
5.3.2.5	Inverse Hypothek	476
5.3.2.6	Förderdarlehen	476
5.3.3	Abwicklung von Baufinanzierungskrediten	477
5.3.4	Besicherung von Baufinanzierungskrediten durch Grundpfandrechte	480
5.3.4.1	Grundstück und grundstücksgleiche Rechte	481
5.3.4.1.1	Grundstück	481
5.3.4.1.2	Grundstücksgleiche Rechte	482
5.3.4.2	Grundbuch	482
5.3.4.2.1	Wesen und Bedeutung des Grundbuchs	482
5.3.4.2.2	Einrichtung des Grundbuchs	483
5.3.4.2.3	Verfahren bei Grundbucheintragungen	488
5.3.4.3	Eintragungen in den drei Abteilungen des Grundbuchs	488
5.3.4.3.1	Eintragungen in Abteilung I des Grundbuchs	488
5.3.4.3.2	Eintragungen in Abteilung II des Grundbuchs	490
5.3.4.3.3	Eintragungen in Abteilung III des Grundbuchs	491
5.3.4.4	Rangordnung der in Abteilung II und III des Grundbuchs eingetragenen Rechte	498
5.4	Firmenkredite	499
5.4.1	Finanzierung von Unternehmen und Selbstständigen	499
5.4.2	Kurzfristige Kredite an Firmenkunden	501
5.4.2.1	Kontokorrentkredit	501
5.4.2.1.1	Wesen und Abwicklung des Kontokorrentkredits	501
5.4.2.1.2	Arten des Kontokorrentkredits	502
5.4.2.1.3	Kosten des Kontokorrentkredits	502
5.4.2.1.4	Kreditwürdigkeitsprüfung	503
5.4.2.1.5	Besicherung des Kontokorrentkredits	507
5.4.2.2	Wechselkredit	512
5.4.2.2.1	Wesen des Wechselkredits	512
5.4.2.2.2	Abwicklung des Wechselkredits	515
5.4.2.2.3	Bedeutung des Wechselkredits	515
5.4.2.3	Akzeptkredit	515
5.4.2.3.1	Wesen des Akzeptkredits	515
5.4.2.3.2	Abwicklung des Akzeptkredits	517
5.4.2.4	Avalkredit	517
5.4.2.4.1	Wesen des Avalkredits	517
5.4.2.4.2	Abwicklung des Avalkredits	518
5.4.2.4.3	Bedeutung des Avalkredits	519
5.4.2.4.4	Arten des Avalkredits	519
5.4.2.4.5	Kosten des Avalkredits	520
5.4.3	Langfristige Kredite im Firmenkreditgeschäft und an öffentliche Haushalte	520
5.4.3.1	Investitionskredite im Firmenkreditgeschäft	520
5.4.3.1.1	Investitionskredite aus eigenen Mitteln der Kreditinstitute	521
5.4.3.1.2	Investitionskredite aus fremden Mitteln (weitergeleitete Kredite)	523
5.4.3.2	Kommunaldarlehen	525
5.4.4	Konsortialkredit	525

5.5	Notleidende Kredite	525
5.5.1	Maßnahmen zur Begrenzung von Kreditrisiken	525
5.5.2	Maßnahmen bei notleidenden Krediten	526
5.5.3	Erlangung vollstreckbarer Titel	527
5.5.3.1	Gerichtliches Mahnverfahren	527
5.5.3.2	Klageverfahren	528
5.5.4	Zwangsvollstreckung in das Vermögen des Schuldners	529
5.5.4.1	Zwangsvollstreckung in das bewegliche Vermögen	530
5.5.4.2	Zwangsvollstreckung in das unbewegliche Vermögen	532
5.5.4.3	Abgabe einer eidesstattlichen Vermögensauskunft	533
5.5.5	Insolvenzverfahren	533
5.5.6	Verjährung von Ansprüchen	540
5.6	Leasing und Factoring	541
5.6.1	Leasing	541
5.6.1.1	Begriff des Leasings	541
5.6.1.2	Formen des Leasings	542
5.6.1.3	Leasingverträge	543
5.6.1.4	Vorteile und Nachteile des Leasings	544
5.6.1.5	Vergleich Ratenkredit und Leasing	545
5.6.2	Factoring	546

6	Auslandsgeschäfte der Kreditinstitute	549
----------	--	------------

6.1	Grundlagen des Auslandsgeschäfts	549
6.1.1	Außenwirtschaftsverkehr	549
6.1.2	Risiken im Außenwirtschaftsverkehr	550
6.1.3	Besonderheiten bei Außenhandelsgeschäften	551
6.1.3.1	Incoterms® 2020	552
6.1.3.2	Zahlungsbedingungen	552
6.1.3.3	Dokumente	556
6.2	Devisen und Devisenkurse	563
6.2.1	Wesen und Arten der Devisen	563
6.2.2	Kassakurse und Terminkurse	564
6.3	Dienstleistungen der Kreditinstitute im internationalen Zahlungsverkehr	565
6.3.1	Voraussetzungen für Zahlungsverkehrsleistungen im Auslandsgeschäft	566
6.3.2	Nicht dokumentäre Zahlungen	567
6.3.2.1	Ausgehende Zahlungen	567
6.3.2.2	Eingehende Zahlungen	570
6.3.3	Dokumentäre Zahlungen	571
6.3.3.1	Dokumenteninkasso	571
6.3.3.2	Dokumenten-Akkreditiv	575
6.3.3.2.1	Wesen des Dokumenten-Akkreditivs	575

6.3.3.2.2	Beteiligte und Rechtsbeziehungen beim Dokumenten-Akkreditiv	576
6.3.3.2.3	Arten des Dokumenten-Akkreditivs	579
6.3.3.2.4	Bankmäßige Abwicklung eines Dokumenten-Akkreditivs	582
6.3.4	Garantiegeschäfte der Kreditinstitute	587
6.3.5	Kreditlinien zwischen Kreditinstituten	590
6.4	Devisenhandelsgeschäfte der Kreditinstitute	590
6.4.1	Handel mit Kassadevisen	591
6.4.2	Handel mit Termindesvisen	593
	Abkürzungsverzeichnis	599
	Sachwortverzeichnis	605
	Bildquellenverzeichnis	617