

Inhaltsverzeichnis

1	Grundstrukturen und rechtliche Rahmenbedingungen des Kreditwesens	15
1.1	Kreditinstitute als Dienstleistungsbetriebe	15
1.1.1	Überblick über Leistungen und Geschäfte der Kreditinstitute	15
1.1.2	Begriffsbestimmungen des Kreditwesengesetzes	17
1.2	Leistungserstellung und Leistungsverwertung in Kreditinstituten	18
1.2.1	Produktionsfaktoren im Bankbetrieb	18
1.2.2	Erstellung von Bankleistungen	19
1.2.3	Absatz von Bankleistungen	19
1.2.3.1	Marketing der Kreditinstitute (Bankmarketing)	19
1.2.3.2	Absatzpolitische Instrumente der Kreditinstitute	20
1.2.3.2.1	Produkt- und Sortimentspolitik	20
1.2.3.2.2	Distributionspolitik	20
1.2.3.2.3	Preis- und Konditionenpolitik	22
1.2.3.2.4	Kommunikationspolitik	23
1.2.4	Controlling und Treasury	24
1.3	Kunden der Kreditinstitute	24
1.3.1	Privatkunden und Firmenkunden	24
1.3.2	Natürliche und juristische Personen sowie nicht rechtsfähige Personenvereinigungen	24
1.3.2.1	Natürliche Personen	24
1.3.2.2	Juristische Personen	25
1.3.2.3	Nicht rechtsfähige Personenvereinigungen	26
1.3.3	Rechtsformen der Unternehmen	27
1.3.3.1	Einzelunternehmung	28
1.3.3.2	BGB-Gesellschaft	29
1.3.3.3	Partnerschaftsgesellschaft (Partnerschaft)	29
1.3.3.4	Personenhandelsgesellschaften	29
1.3.3.5	Stille Gesellschaft	31
1.3.3.6	Kapitalgesellschaften	31
1.3.3.7	Mischgesellschaften	35
1.3.3.8	Genossenschaft	36
1.4	Struktur der Kreditwirtschaft	36
1.4.1	Eurosystem und Europäische Zentralbank	36
1.4.1.1	Beschlussorgane des Eurosystems	37
1.4.1.2	Ziele des Eurosystems	37
1.4.1.3	Geldpolitische Instrumente des Eurosystems	38
1.4.1.3.1	Offenmarktgeschäfte	38
1.4.1.3.2	Ständige Fazilitäten	41
1.4.1.3.3	Mindestreservesystem	41
1.4.1.4	Notenbankfähige Sicherheiten	43
1.4.1.5	Zugelassene Geschäftspartner	45
1.4.2	Bankensystem in Deutschland	45
1.4.2.1	Deutsche Bundesbank	45
1.4.2.2	Kreditinstitute	47
1.4.2.2.1	Kreditbanken	47
1.4.2.2.2	Sparkassen und Girozentralen	49
1.4.2.2.3	Kreditgenossenschaften und genossenschaftliche Zentralbanken	52
1.4.2.2.4	Realkreditinstitute	54
1.4.2.2.5	Ratenkreditbanken	55
1.4.2.2.6	Kreditinstitute mit Sonderaufgaben	55
1.4.2.2.7	Transaktionsbanken und sonstige Spezialbanken	56
1.4.3	Schattenbanken	56
1.5	Finanzmarktaufsicht	57
1.5.1	Struktur der europäischen Finanzmarktaufsicht	57

1.5.2	Institutionen der Finanzmarktaufsicht	58
1.5.2.1	EZB-Aufsichtsgremium	58
1.5.2.2	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)	59
1.5.2.3	Europäische Bankaufsichtsbehörde (EBA)	61
1.5.2.4	Europäischer Ausschuss für Systemrisiken (ESRB)	62
1.5.3	Einheitlicher Abwicklungsmechanismus	62
1.5.3.1	Sanierungspläne	62
1.5.3.2	Abwicklungsinstrumente	62
1.5.3.3	Europäischer Abwicklungsfonds (SRF)	63
2	Konten für Kunden	64
2.1	Bedeutung des Kontos für die Geschäftsverbindung	64
2.2	Kontoarten	65
2.2.1	Kontokorrentkonten	65
2.2.1.1	Kunden-Kontokorrentkonten	65
2.2.1.2	Banken-Kontokorrentkonten	66
2.2.2	Girokonten	66
2.2.3	Sparkonten	67
2.2.4	Termingeldkonten	68
2.2.5	Depotkonten	68
2.2.6	Darlehenskonten	68
2.2.7	Vergleich der Kontoarten	68
2.3	Kontovertrag	69
2.3.1	Kontoeröffnung	69
2.3.1.1	Kontoeröffnungsantrag	69
2.3.1.2	Kontoinhaber	70
2.3.1.2.1	Konten der Privatkundschaft	71
2.3.1.2.2	Konten der Firmenkundschaft	72
2.3.1.2.3	Einzelkonten und Gemeinschaftskonten	74
2.3.1.2.4	Konten zugunsten Dritter	75
2.3.1.2.5	Treuhandkonten	75
2.3.1.3.1	Prüfungspflichten des Kreditinstituts	77
2.3.1.3.2	Annahme des Kontoeröffnungsantrags	80
2.3.2	Allgemeine Geschäftsbedingungen und Sonderbedingungen	80
2.4	Verfügungsberechtigung	81
2.4.1	Verfügungsberechtigung im Regelfall	81
2.4.1.1	Verfügungsberechtigte im Überblick	81
2.4.1.2	Gesetzliche Vertreter als Verfügungsberechtigte	82
2.4.1.2.1	Gesetzliche Vertreter natürlicher Personen	83
2.4.1.2.2	Gesetzliche Vertreter von juristischen Personen und Personengesellschaften	87
2.4.1.3	Rechtsgeschäftliche Vertreter (Bevollmächtigte) als Verfügungsberechtigte	89
2.4.2	Sonderfälle der Verfügungsberechtigung	92
2.4.2.1	Kontoführung und Verfügungsberechtigung im Todes- und Erbfall	92
2.4.2.2	Verfügungsbeschränkungen	96
2.5	Kontoführung, Kontoabschluss und Kontoauflösung	98
2.5.1	Kontoführung	98
2.5.2	Kontoabschluss	99
2.5.3	Kontoauflösung	100
2.6	Bankgeheimnis und Bankauskunft	102
2.6.1	Bankgeheimnis	102
2.6.1.1	Verschwiegenheitspflicht und Auskunftsverweigerungsrecht	102
2.6.1.2	Gesetzliche Ausnahmen von der Verschwiegenheitspflicht	102
2.6.2	Bankauskünfte	104
2.6.3	Datenschutz	106
2.6.4	SCHUFA-Meldungen	107
2.7	Verhinderung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstigen strafbaren Handlungen	109

2.8	Beschwerderegungen	112
2.8.1	Beschwerdestellen der Kreditinstitute	112
2.8.2	Ombudsmann-Verfahren	112
3	Zahlungsverkehr	114
3.1	Zahlungsmittel und Zahlungsformen	114
3.1.1	Zahlungsmittel	114
3.1.2	Zahlungsformen	116
3.2	Kassengeschäfte	117
3.2.1	Einzahlungen	117
3.2.2	Auszahlungen	118
3.3	Rahmenbedingungen für den bargeldlosen Zahlungsverkehr	119
3.3.1	Einheitliche Zahlungsverkehrsvordrucke	119
3.3.2	Zahlungsverkehrsabkommen	120
3.3.3	Bank- und Kontoidentifikation	120
3.3.3.1	Bankidentifikation (BIC)	120
3.3.3.2	Kontoidentifikation (IBAN)	121
3.3.4	Gironetze und Clearingsysteme	122
3.3.4.1	Gironetze	122
3.3.4.2	Clearingsysteme	124
3.4	Instrumente des bargeldlosen Zahlungsverkehrs	125
3.4.1	Zahlungsverkehrsinstrumente im Überblick	125
3.4.2	Einheitliche EU-Zahlungsverkehrsinstrumente (SEPA-Zahlungsinstrumente) ..	126
3.4.3	Überweisung	127
3.4.3.1	Begriff der Überweisung	127
3.4.3.2	Rechtliche Grundlagen des Überweisungsverkehrs	128
3.4.3.3	Zahlungsabwicklung durch Überweisung	132
3.4.4	Lastschriftverfahren	136
3.4.4.1	SEPA-Lastschrift	136
3.4.4.2	Rechtliche Grundlagen	137
3.4.4.3	Merkmale der SEPA-Lastschrift	137
3.4.4.3.1	Arten der SEPA-Lastschrift	138
3.4.4.3.2	Voraussetzungen für den Lastschrifteinzug	139
3.4.4.3.3	Einzug von Lastschriften und Zahlung	141
3.4.4.3.4	Rückgabe von Lastschriften (R-Transaktionen)	141
3.4.5	Scheck	142
3.4.5.1	Begriff des Schecks	142
3.4.5.2	Inhalt der Scheckurkunde	143
3.4.5.3	Arten des Schecks	144
3.4.5.4	Zahlungsanweisung zur Verrechnung	148
3.4.5.5	Aktive und passive Scheckfähigkeit	149
3.4.5.6	Scheckvertrag	149
3.4.5.7	Vorlegungsfristen für Schecks	149
3.4.5.8	Widerruf von Schecks	150
3.4.5.9	Gutschrift und Einlösung von Schecks	150
3.4.5.10	Einzug von Schecks	151
3.4.5.11	Nichteinlösung und Rückgabe von Schecks	153
3.4.6	Kartengestützte Zahlungen	154
3.4.6.1	Zahlungen mit Bankkarte	155
3.4.6.1.1	Funktionen der Bankkarte	155
3.4.6.1.2	Einsatz der Bankkarte an Geldautomaten	156
3.4.6.1.3	Einsatz der Bankkarte im Electronic-Cash-System	157
3.4.6.1.4	Einsatz der Bankkarte im SEPA-Raum (SEPA-Debitkarte)	159
3.4.6.1.5	Einsatz der Bankkarte als GeldKarte (Prepaidkarte)	159
3.4.6.2	Zahlungen mit Kreditkarte	161
3.4.7	Mobile Payment und Online-Zahlungssysteme im E-Commerce	165
3.5	Reisezahlungsmittel	167
3.5.1	Arten von Reisezahlungsmitteln	167

3.5.1.1	Sorten	167
3.5.1.2	Reiseschecks	168
3.5.2	Deklarierungspflicht von Reisezahlungsmitteln	169
4	Geld- und Vermögensanlagen	170
4.1	Anlageziele und Beratung der Anleger	170
4.1.1	Anlageziele	170
4.1.2	Kundenberatung	172
4.2	Anlagen auf Konten und in Sparbriefen	175
4.2.1	Begriff und Arten der Einlagen	176
4.2.2	Sichteinlagen	177
4.2.3	Termineinlagen	177
4.2.4	Spareinlagen	179
4.2.4.1	Merkmale der Spareinlagen	179
4.2.4.2	Bedeutung des Sparens	180
4.2.4.3	Sparerkunde	181
4.2.4.4	Sparvertrag	184
4.2.4.5	Verzinsung von Spareinlagen	186
4.2.4.6	Abrechnung von Sparkonten	187
4.2.4.7	Rückzahlung von Spareinlagen	187
4.2.4.8	Mündelsicherheit von Spareinlagen	189
4.2.4.9	Sondersparformen	189
4.2.5	Sparbriefe und Sparschuldverschreibungen	190
4.2.6	Staatliche Förderung des Sparens	192
4.3	Anlagen in Bausparverträgen, Lebensversicherungen und staatlich geförderten Altersvorsorgeprodukten	197
4.3.1	Bausparen	197
4.3.1.1	Grundgedanke des Bausparens	197
4.3.1.2	Der Bausparvertrag	198
4.3.1.3	Staatliche Förderung des Bausparens	202
4.3.2	Lebensversicherungen	203
4.3.2.1	Begriff der Lebensversicherung	203
4.3.2.2	Formen der Lebensversicherung	204
4.3.2.3	Lebensversicherungsvertrag	205
4.3.2.4	Alternativen zur Kapitallebensversicherung	208
4.3.3	Staatlich geförderte Altersvorsorge	208
4.3.3.1	Altersvorsorgeprodukte	208
4.3.3.2	Basisversorgung	210
4.3.3.3	Kapitalgedeckte Zusatzversorgung	212
4.3.3.3.1	Altersvorsorgeprodukte der privaten Zusatzversorgung (sog. „Riester-Rente“)	212
4.3.3.3.2	Altersvorsorgeprodukte der betrieblichen Zusatzversorgung	219
4.3.3.4	Sonstige Kapitalanlage- und Versicherungsprodukte	220
4.4	Anlagen in Wertpapieren	220
4.4.1	Grundlagen	220
4.4.1.1	Begriff und Merkmale der Wertpapiere	220
4.4.1.2	Einteilung der Wertpapiere	222
4.4.1.3	Wertpapiere als Teil der Finanzinstrumente	224
4.4.1.4	Wertrechte	224
4.4.1.5	Basisrisiken von Wertpapieranlagen	225
4.4.2	Schuldverschreibungen	226
4.4.2.1	Begriff, Einteilungsmöglichkeiten und Emittenten	226
4.4.2.2	Ausstattungsmerkmale	227
4.4.2.3	Arten der Schuldverschreibungen	230
4.4.2.3.1	Öffentliche Anleihen	230
4.4.2.3.2	Schuldverschreibungen der Kreditinstitute	233
4.4.2.3.3	Industrieobligationen	236
4.4.2.3.4	Auslandsanleihen	237
4.4.2.3.5	Schuldverschreibungen mit Sonderrechten	237
4.4.2.3.6	Schuldverschreibungen mit besonderen Ausstattungsmerkmalen	241

4.4.2.4	Emission und Handel von Schuldverschreibungen	242
4.4.2.4.1	Ausgabe und Unterbringung von Schuldverschreibungen	242
4.4.2.4.2	Handel von Schuldverschreibungen (Rentenhandel)	244
4.4.2.5	Risiken bei Anlagen in Schuldverschreibungen	244
4.4.3	Aktien	246
4.4.3.1	Begriff der Aktie und Rechte der Aktionäre	246
4.4.3.2	Arten der Aktien	248
4.4.3.3	Motive der Geldanlage in Aktien	250
4.4.3.4	Emission und Handel von Aktien	250
4.4.3.4.1	Ausgabe und Unterbringung von Aktien	250
4.4.3.4.2	Handel von Aktien	252
4.4.3.5	Risiken bei Anlagen in Aktien	254
4.4.4	Investmentanteile	255
4.4.4.1	Grundlagen des Investmentgeschäfts	255
4.4.4.2	Arten von Investmentfonds	258
4.4.4.2.1	Übersicht	258
4.4.4.2.2	Offene Publikumsfonds	260
4.4.4.2.3	Offene Immobilienfonds	262
4.4.4.3	Ausgabe, Handel und Preisermittlung	264
4.4.4.4	Risiken bei Anlagen in Investmentanteilen	265
4.4.5	Genussscheine	267
4.4.6	Zertifikate	269
4.4.6.1	Begriff und Merkmale von Zertifikaten	269
4.4.6.2	Arten von Zertifikaten	270
4.4.6.3	Handel von Zertifikaten	272
4.4.6.4	Risiken bei Anlagen in Zertifikaten	272
4.4.7	Handel von Wertpapieren an Wertpapierbörsen	274
4.4.7.1	Börsen als Zentralmärkte des Wertpapierhandels	274
4.4.7.1.1	Merkmale und Funktionen von Wertpapierbörsen	274
4.4.7.1.2	Organisation der Wertpapierbörsen	275
4.4.7.1.3	Marktsegmente und Teilmärkte der Wertpapierbörsen	279
4.4.7.2	Preisbildung an Wertpapierbörsen	281
4.4.7.2.1	Börsenpreise (Kurse)	281
4.4.7.2.2	Kursfeststellung an der Computerbörse Xetra	282
4.4.7.2.3	Kursveröffentlichung und Berichterstattung	286
4.4.7.2.4	Faktoren der Kursbildung	288
4.4.7.3	Erfüllung der Börsengeschäfte	291
4.4.8	Dienstleistungen der Kreditinstitute im Wertpapiergeschäft	294
4.4.8.1	Anlageberatung	294
4.4.8.1.1	Vorgaben des Wertpapierhandelsgesetzes	294
4.4.8.1.2	Vorgeschriebene Dokumentationen im Rahmen der Anlageberatung	297
4.4.8.1.3	Geschäftsarten und Prüfungspflichten	299
4.4.8.1.4	Information des Kunden	301
4.4.8.2	Abwicklung von Wertpapieraufträgen	303
4.4.8.2.1	Geschäftsformen bei der Abwicklung von Kundenaufträgen	303
4.4.8.2.2	Annahme von Kundenaufträgen	305
4.4.8.2.3	Ausführung von Kundenaufträgen	307
4.4.8.3	Verwahrung und Verwaltung von Wertpapieren	310
4.4.8.3.1	Geschlossenes Depot und offenes Depot	310
4.4.8.3.2	Sammelverwahrung und Sonderverwahrung	311
4.4.8.3.3	Wertpapierrechnung	314
4.4.8.3.4	Verwaltung	314
4.4.8.4	Vermögensverwaltung	317
4.5	Anlagen in Finanzderivaten	318
4.5.1	Finanzderivate	318
4.5.1.1	Begriff der Finanzderivate	318
4.5.1.2	Arten der Finanzderivate	319
4.5.1.3	Bedeutung der Finanzderivate	319
4.5.2	Finanztermingeschäfte (Finanz-Futures)	320
4.5.2.1	Begriff des Finanz-Future	320

4.5.2.2	Arten von Finanz-Futures	320
4.5.2.3	Grundpositionen von Finanz-Futures	321
4.5.2.4	Erfüllung von Finanz-Futures	322
4.5.2.5	Preiseinflussfaktoren	323
4.5.2.6	Motive für den Kauf oder Verkauf von Futures	323
4.5.3	Optionen und Optionsscheine	324
4.5.3.1	Begriff der Option	324
4.5.3.2	Arten von Optionen	324
4.5.3.3	Grundpositionen von Optionsgeschäften	326
4.5.3.4	Begründung und Ausübung von Optionen	327
4.5.3.5	Preiseinflussfaktoren	328
4.5.3.6	Optionsscheine	330
4.5.3.7	Motive für den Kauf oder Verkauf von Optionen	332
4.5.4	Risiken von Finanzderivaten	332
4.5.5	Handel von Finanzderivaten	333
4.5.5.1	Übersicht über Handelsmöglichkeiten	333
4.5.5.2	Handel von Optionen und Futures an der Eurex	334
4.5.5.3	Handel von Optionsscheinen	337
4.6	Andere Anlagemöglichkeiten	338
4.6.1	Anlagen auf dem Geldmarkt	339
4.6.2	Anlagen in Immobilien	341
4.6.3	Alternative Investments	342
4.6.3.1	Anlagen in Beteiligungen	342
4.6.3.2	Anlagen in Rohstoffen	344
4.6.3.3	Hedgefonds	345
4.7	Besteuerung von Geld- und Vermögensanlagen	346
4.7.1	Grundzüge der Einkommensbesteuerung	346
4.7.1.1	Persönliche Steuerpflicht	346
4.7.1.2	Sachliche Steuerpflicht	347
4.7.1.3	Wichtige Begriffe des Einkommensteuerrechts	347
4.7.2	Einkünfte aus Kapitalvermögen	350
4.7.2.1	Grundlagen der Besteuerung	350
4.7.2.2	Positive und negative Einnahmen aus Kapitalvermögen	351
4.7.2.3	Kursgewinne und Kursverluste als Einnahmen aus Kapitalvermögen	353
4.7.2.4	Veranlagung bei Einkünften aus Kapitalvermögen	355
4.7.2.5	Sparer-Pauschbetrag	356
4.7.2.6	Freistellungsauftrag	356
4.7.2.7	NV-Bescheinigung	357
4.7.2.8	Depotübertragungen und Tafelgeschäfte	358
4.7.3	Besteuerung der Erträge einzelner Anlageformen	359
4.7.3.1	Aktien	359
4.7.3.2	Anteile an offenen Investmentfonds	359
4.7.3.3	Lebensversicherungen	361
4.7.3.3.1	Absetzbarkeit der Versicherungsbeiträge	361
4.7.3.3.2	Besteuerung der Leistungen aus Lebensversicherungen	362
4.7.3.4	Kapitalanlagen im Ausland	363
4.7.4	Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung	364
4.7.5	Besteuerung privater Veräußerungsgeschäfte	365
4.7.6	Erbschaftsteuer und Schenkungsteuer	366
5	Kredite für Kunden	368
5.1	Grundlagen des Kreditgeschäfts	368
5.1.1	Begriff des Kredits	368
5.1.2	Kreditbedarf der Wirtschaftsteilnehmer	368
5.1.3	Abwicklung von Kreditgeschäften	369
5.1.3.1	Anbieten von Kreditleistungen	369
5.1.3.2	Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit als Voraussetzung für die Inanspruchnahme von Bankkrediten	370
5.1.3.2.1	Feststellung der Kreditfähigkeit	371
5.1.3.2.2	Beurteilung der Kreditwürdigkeit	371

5.1.3.3	Kreditbesicherung	372
5.1.3.4	Kreditentscheidung	374
5.1.3.5	Abschluss und Inhalt des Kreditvertrags	375
5.1.3.6	Kreditbereitstellung	376
5.1.3.7	Kreditüberwachung und Kreditrisikocontrolling	376
5.1.3.8	Beendigung des Kreditverhältnisses	377
5.1.4	Einteilung der Bankkredite	379
5.1.5	Kreditsicherheiten	382
5.1.5.1	Überblick über die Kreditsicherheiten	382
5.1.5.1.1	Personensicherheiten und Sachsicherheiten	382
5.1.5.1.2	Akzessorische und nicht akzessorische Sicherheiten	383
5.1.5.2	Bürgschaft	383
5.1.5.2.1	Wesen der Bürgschaft	383
5.1.5.2.2	Arten der Bürgschaft	384
5.1.5.2.3	Bürgschaftsähnliche Kreditsicherheiten	385
5.1.5.3	Sicherungsabtretung (Zession)	386
5.1.5.3.1	Wesen der Abtretung	386
5.1.5.3.2	Arten der Abtretung	387
5.1.5.4	Pfandrecht	388
5.1.5.4.1	Wesen des Pfandrechts	388
5.1.5.4.2	Arten des vertraglichen Pfandrechts	389
5.1.5.4.3	Bestellung eines Pfandrechts an einer beweglichen Sache	389
5.1.5.4.4	Bestellung eines Pfandrechts an einem Grundstück	390
5.1.5.4.5	Bestellung eines Pfandrechts an einem Recht	390
5.1.5.5	Sicherungsübereignung	391
5.1.5.5.1	Wesen der Sicherungsübereignung	391
5.1.5.5.2	Arten der Sicherungsübereignung	392
5.1.5.6	Überblick über die Grundpfandrechte	392
5.2	Standardisierte Privatkredite	393
5.2.1	Vorschriften über Verbraucherdarlehensverträge	393
5.2.2	Kontokorrentkredite für Privatkunden	397
5.2.2.1	Wesen und Bedeutung des Kontokorrentkredits	397
5.2.2.2	Dispositionskredit	398
5.2.2.2.1	Wesen und Abwicklung des Dispositionskredits	398
5.2.2.2.2	Kosten des Dispositionskredits	399
5.2.2.2.3	Kreditwürdigkeitsprüfung	400
5.2.2.2.4	Besicherung des Dispositionskredits	400
5.2.2.2.5	Besondere Vorschriften	401
5.2.2.2.6	Beendigung des Kreditverhältnisses	401
5.2.2.3	Geduldeter Überziehungskredit	402
5.2.2.3.1	Wesen des geduldeten Überziehungskredits	402
5.2.2.3.2	Kosten des geduldeten Überziehungskredits	402
5.2.2.4	Wertpapierkredit (Lombardkredit)	403
5.2.2.4.1	Wesen und Abwicklung des Wertpapierkredits	403
5.2.2.4.2	Arten des Wertpapierkredits	404
5.2.2.4.3	Bewertung der Sicherheiten	404
5.2.3	Ratenkredit	404
5.2.3.1	Wesen und Abwicklung des Ratenkredits	404
5.2.3.2	Kosten des Ratenkredits	405
5.2.3.3	Kreditwürdigkeitsprüfung	406
5.2.3.4	Besicherung des Ratenkredits	409
5.2.3.5	Kündigung von Verbraucherdarlehensverträgen	412
5.3	Baufinanzierungen	412
5.3.1	Voraussetzungen für die Bereitstellung von Baufinanzierungskrediten	412
5.3.1.1	Ermittlung des Finanzierungsbedarfs	413
5.3.1.2	Ermittlung der Kreditwürdigkeit	414
5.3.1.3	Geeignete Beleihungsobjekte	414
5.3.1.4	Ermittlung des Beleihungswerts	414
5.3.2	Arten der Baufinanzierungskredite	418
5.3.2.1	Realkredit	418
5.3.2.1.1	Wesen des Realkredits	418

5.3.2.1.2	Bedingungen für Realkredite	418
5.3.2.2	Bauspardarlehen	422
5.3.2.3	Wohnungsbaufinanzierung	423
5.3.2.4	Nicht zweckgebundene Grundschuldkredite	424
5.3.2.5	Inverse Hypothek	424
5.3.3	Abwicklung von Baufinanzierungskrediten	424
5.3.4	Besicherung von Baufinanzierungskrediten durch Grundpfandrechte	426
5.3.4.1	Grundstück und grundstücksgleiche Rechte	427
5.3.4.1.1	Grundstück	427
5.3.4.1.2	Grundstücksgleiche Rechte	428
5.3.4.2	Grundbuch	428
5.3.4.2.1	Wesen und Bedeutung des Grundbuchs	428
5.3.4.2.2	Einrichtung des Grundbuchs	429
5.3.4.2.3	Verfahren bei Grundbucheintragungen	433
5.3.4.3	Eintragungen in den drei Abteilungen des Grundbuchs	433
5.3.4.3.1	Eintragungen in Abteilung I des Grundbuchs	433
5.3.4.3.2	Eintragungen in Abteilung II des Grundbuchs	434
5.3.4.3.3	Eintragungen in Abteilung III des Grundbuchs	436
5.3.4.4	Rangordnung der in Abteilung II und III des Grundbuchs eingetragenen Rechte	442
5.4	Firmenkredite	443
5.4.1	Finanzierung von Unternehmen und Selbstständigen	443
5.4.2	Kurzfristige Kredite an Firmenkunden	444
5.4.2.1	Kontokorrentkredit	444
5.4.2.1.1	Wesen und Abwicklung des Kontokorrentkredits	444
5.4.2.1.2	Arten des Kontokorrentkredits	445
5.4.2.1.3	Kosten des Kontokorrentkredits	445
5.4.2.1.4	Kreditwürdigkeitsprüfung	446
5.4.2.1.5	Besicherung des Kontokorrentkredits	449
5.4.2.2	Wechselkredit	454
5.4.2.2.1	Wesen des Wechselkredits	454
5.4.2.2.2	Abwicklung des Wechselkredits	456
5.4.2.2.3	Bedeutung des Wechselkredits	456
5.4.2.3	Akzeptkredit	456
5.4.2.3.1	Wesen des Akzeptkredits	456
5.4.2.3.2	Abwicklung des Akzeptkredits	457
5.4.2.4	Avalkredit	458
5.4.2.4.1	Wesen des Avalkredits	458
5.4.2.4.2	Abwicklung des Avalkredits	458
5.4.2.4.3	Bedeutung des Avalkredits	459
5.4.2.4.4	Arten des Avalkredits	459
5.4.2.4.5	Kosten des Avalkredits	461
5.4.3	Langfristige Kredite im Firmenkreditgeschäft und an öffentliche Haushalte	461
5.4.3.1	Investitionskredite im Firmenkreditgeschäft	461
5.4.3.1.1	Investitionskredite aus eigenen Mitteln der Kreditinstitute	461
5.4.3.1.2	Investitionskredite aus fremden Mitteln (Weitergeleitete Kredite)	463
5.4.3.2	Kommundarlehen	465
5.4.4	Konsortialkredit	465
5.5	Notleidende Kredite	465
5.5.1	Maßnahmen zur Begrenzung von Kreditrisiken	465
5.5.2	Maßnahmen bei notleidenden Krediten	466
5.5.3	Erlangung vollstreckbarer Titel	467
5.5.3.1	Gerichtliches Mahnverfahren	467
5.5.3.2	Klageverfahren	468
5.5.4	Zwangsvollstreckung in das Vermögen des Schuldners	469
5.5.4.1	Zwangsvollstreckung in das bewegliche Vermögen	470
5.5.4.2	Zwangsvollstreckung in das unbewegliche Vermögen	471
5.5.4.3	Abgabe einer eidesstattlichen Vermögensauskunft	472
5.5.5	Insolvenzverfahren	472
5.5.6	Verjährung von Ansprüchen	478

5.6	Leasing und Factoring	479
5.6.1	Leasing	479
5.6.1.1	Begriff des Leasing	479
5.6.1.2	Formen des Leasing	479
5.6.1.3	Leasing-Verträge	481
5.6.1.4	Vorteile und Nachteile des Leasing	482
5.6.1.5	Vergleich Ratenkredit und Leasing	483
5.6.2	Factoring	483
6	Auslandsgeschäfte der Kreditinstitute	486
6.1	Grundlagen des Auslandsgeschäfts	486
6.1.1	Außenwirtschaftsverkehr	486
6.1.2	Risiken im Außenwirtschaftsverkehr	487
6.1.3	Besonderheiten bei Außenhandelsgeschäften	489
6.1.3.1	Incoterms® 2010	489
6.1.3.2	Zahlungsbedingungen	489
6.1.3.3	Dokumente	493
6.2	Devisen und Devisenkurse	499
6.2.1	Wesen und Arten der Devisen	499
6.2.2	Devisenkurse	499
6.2.2.1	Wechselkurssysteme	499
6.2.2.2	Kassakurse und Terminkurse	500
6.3	Dienstleistungen der Kreditinstitute im internationalen Zahlungsverkehr ...	502
6.3.1	Voraussetzungen für Zahlungsverkehrsleistungen im Auslandsgeschäft	502
6.3.2	Nicht dokumentäre Zahlungen	503
6.3.2.1	Ausgehende Zahlungen	503
6.3.2.2	Eingehende Zahlungen	507
6.3.3	Dokumentäre Zahlungen	508
6.3.3.1	Dokumenteninkasso	508
6.3.3.2	Dokumenten-Akkreditiv	512
6.3.3.2.1	Wesen des Dokumenten-Akkreditivs	512
6.3.3.2.2	Beteiligte und Rechtsbeziehungen beim Dokumenten-Akkreditiv	512
6.3.3.2.3	Arten des Dokumenten-Akkreditivs	515
6.3.3.2.4	Bankmäßige Abwicklung eines Dokumenten-Akkreditivs	518
6.4	Finanzierungsleistungen der Kreditinstitute im Auslandsgeschäft	522
6.4.1	Kurzfristige Außenhandelsfinanzierungen	522
6.4.1.1	Importkredite	522
6.4.1.2	Exportkredite	525
6.4.1.3	Exportfactoring	527
6.4.2	Mittel- und langfristige Exportfinanzierungen	527
6.4.2.1	AKA-Kredite	527
6.4.2.2	KfW-Kredite	527
6.4.2.3	Mittel- und langfristige Exportkredite der Universalbanken	528
6.4.2.4	Forfaitierung	528
6.4.3	Garantiegeschäfte der Kreditinstitute	529
6.4.4	Kreditlinien zwischen Kreditinstituten	531
6.5	Devisenhandelsgeschäfte der Kreditinstitute	531
6.5.1	Handel mit Kassadevisen	532
6.5.2	Handel mit Termindevisen	533

7	Bankrisiken und Risikosteuerung	539
7.1	Risiken und Risikoarten	539
7.2	Risikosteuerung und Risikobegrenzung	540
7.2.1	Rahmenbedingungen der Risikosteuerung	541
7.2.1.1	Baseler Regelwerke und das Kreditwesengesetz	541
7.2.1.2	Gesetzliche Maßnahmen zur Stabilisierung der Finanzmärkte	542
7.2.2	Einzelvorschriften zur Risikobegrenzung	543
7.2.2.1	Vorschriften zur Eigenkapitalausstattung	544
7.2.2.1.1	Eigenmittelbestandteile und Kapitalabzüge	544
7.2.2.1.2	Anrechnungsbeträge für wichtige Risikoarten	545
7.2.2.1.3	Kapitalpuffer	548
7.2.2.1.4	Verschuldungsquote	548
7.2.2.2	Vorschriften zur Liquidität	549
7.2.2.2.1	Liquiditätsverordnung	549
7.2.2.2.2	Liquiditätsvorschriften nach Basel III	550
7.2.2.3	Vorschriften zum Risikomanagement	551
7.2.2.4	Bankaufsichtliches Meldewesen	553
7.2.2.4.1	Meldungen über Finanzinformationen am Beispiel des Basismeldewesens	553
7.2.2.4.2	Solvenzmeldewesen	554
7.2.2.4.3	Risikobegrenzung und Überwachung des Kreditgeschäfts	554
7.3	Sicherungseinrichtungen für Kreditinstitute	556
7.3.1	Verbandsmäßige Instituts- und Einlagensicherung	557
7.3.2	Gesetzliche Einlagensicherung und Anlegerentschädigung	558
	Literaturverzeichnis	560
	Abkürzungsverzeichnis	561
	Sachwortverzeichnis	565
	Synoptische Übersicht	574