

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	74
3.2.3	Verfügungsberechtigung über Konten	74
3.3	Onlinebanking	76
3.4	Treuhandkonten	80
3.5	Mietkaution	82
3.6	Kontovertrag zugunsten eines Dritten	85
3.7	Kontoführung bei Tod des Kontoinhabers	86
3.8	Kontoführung bei besonderen Anlässen	90
3.9	Bankgeheimnis und Bankauskunft	92
3.9.1	Bankgeheimnis	92
3.9.2	Bankauskunft	95
3.10	Maßnahmen zur Verhinderung von Geldwäsche	95
4	Zahlungsverkehr	103
4.1	Organisatorische Grundlagen	104
4.2	Zahlungsdienste	107
4.2.1	Ein- und Auszahlungsgeschäft	111
4.2.2	Überweisungsgeschäft	112
4.2.3	Lastschriftgeschäft	114
4.2.3.1	Zahlungsabwicklung und rechtliche Grundlagen	114
4.2.3.2	Lastschriftinkasso und -rückgabe	120
4.2.4	Zahlungskartengeschäft	123
4.2.4.1	Bankkarte (Debitkarte, Girocard)	124
4.2.4.2	Kreditkarte	131
4.2.4.3	Kartenzahlungssysteme im Überblick	135
4.2.4.4	Haftung bei missbräuchlicher Verwendung von Zahlungskarten	136
4.3	Scheckverkehr	137
4.3.1	Rechtliche Grundlagen und Zahlungsabwicklung	137
4.3.2	Scheckinkasso	139
4.3.3	Haftung bei missbräuchlicher Verwendung von Schecks	142
4.3.4	Bestätigter Bundesbank-Scheck	142

Lernfeld: Geld- und Vermögensanlagen anbieten

5	Geld- und Vermögensanlagen	144
5.1	Einlagen bei Kreditinstituten	144
5.1.1	Sichteinlagen	145
5.1.2	Spareinlagen	145
5.1.2.1	Bedeutung der Sparurkunde	146
5.1.2.2	Verfügungen über Spareinlagen	147
5.1.2.3	Abrechnung von Sparkonten	149
5.1.2.4	Modelle für Sondersparformen	151

5.1.3	Termineinlagen und Sparbriefe	152
5.1.3.1	Termineinlagen.	152
5.1.3.2	Sparbriefe	154
5.1.4	Einlagensicherung	155
5.2	Bausparen	158
5.3	Anlagen nach dem Vermögensbildungs- und nach dem Wohnungsbau-Prämiengesetz	161
5.4	Private Altersvorsorge	165
5.4.1	Kapitalgedeckte Basisrente („Rürup-Rente“)	167
5.4.2	Staatlich geförderte Eigenvorsorge („Riester-Rente“).	169
5.4.3	Lebensversicherungen	178
5.4.4	Private Rentenversicherungen	184
5.4.5	Steuerliche Regelungen zur Altersvorsorge im Überblick.	187
5.5	Effekten	188
5.5.1	Begriffliche Grundlagen	188
5.5.2	Anleihen	191
5.5.2.1	Verzinsung und Rückzahlung	192
5.5.2.2	Handel	196
5.5.2.3	Risiken	200
5.5.2.4	Bundeswertpapiere.	207
5.5.2.5	Pfandbriefe	212
5.5.3	Aktien	214
5.5.3.1	Aktienbegriff – Rechtsnatur – Rechte der Inhaber	214
5.5.3.2	Ausstattungsmerkmale von Aktien	218
5.5.3.3	Arten der aktienrechtlichen Kapitalerhöhung	220
5.5.3.4	Kapitalerhöhung gegen Einlagen	220
5.5.3.5	Bedingte Kapitalerhöhung	227
5.5.3.6	Kapitalerhöhung aus Gesellschaftsmitteln und Aktiensplit	227
5.5.3.7	Emission von Aktien	231
5.5.3.8	Beurteilung von Aktienanlagen	236
5.5.3.9	Rendite von Aktienanlagen.	248
5.5.4	Investmentfonds	249
5.5.4.1	Investmentvermögen	249
5.5.4.2	Offene Publikumsfonds	250
5.5.4.3	Geschlossene Immobilienfonds (§§ 149 ff., 261 ff. KAGB).	268
5.5.5	Indexzertifikate.	269
5.6	Grundlagen und Grundsätze der Anlageberatung.	270
5.6.1	Verhaltensregeln nach dem Wertpapierhandelsgesetz	272
5.6.2	Anlageberatung	274
5.7	Depotgeschäft.	285
5.7.1	Geschlossenes Depot	285
5.7.2	Offenes Depot	286
5.7.2.1	Rechtsgrundlagen.	286
5.7.2.2	Einlieferung effektiver Stücke	287
5.7.2.3	Sonderverwahrung – Sammelverwahrung	287
5.7.2.4	Drittverwahrung	288
5.7.2.5	Girosammelverwahrung	290
5.7.2.6	Effektengiroverkehr	290
5.7.2.7	Gutschrift in Wertpapierrechnung.	291
5.7.2.8	Depotführung	292

Lernfeld: Besondere Finanzinstrumente anbieten und über Steuern informieren

6	Besondere Finanzinstrumente und Steuern	295
6.1	Wertpapiersonderformen	295
6.1.1	Genussscheine	295
6.1.2	Wandelanleihen	297
6.1.3	Optionsanleihen	299
6.1.3.1	Rechte der Inhaber und Ausstattungsmerkmale	299
6.1.3.2	Kennzahlen zur Beurteilung von Optionsscheinen	302
6.1.4	Optionsscheine von Kreditinstituten (Naked Warrants)	305
6.1.5	Strukturierte Zertifikate	309
6.1.5.1	Aktienanleihe	310
6.1.5.2	Discountzertifikate	311
6.1.5.3	Bonuszertifikate	314
6.1.5.4	Outperformancezertifikate	316
6.1.5.5	Garantiezertifikate	318
6.1.5.6	Hebelzertifikate	319
6.2	Finanzderivate	321
6.2.1	Aktioptionen	322
6.2.1.1	Rechte und Risiken	322
6.2.1.2	Aktioptionen an der Eurex	330
6.2.2	Futures	334
6.2.2.1	DAX-Future	336
6.2.2.2	Euro-Bund-Future	339
6.3	Besteuerung	341
6.3.1	Grundlagen des Einkommensteuerrechts	341
6.3.2	Besteuerung von Kapitalerträgen	348
6.3.3	Besteuerung von Fondserträgen	360
6.3.4	Private Veräußerungsgeschäfte	363
6.3.5	Besteuerung der unentgeltlichen Effektenübertragung	363
6.4	Effektenbörse	364
6.4.1	Abwicklung von Börsengeschäften	365
6.4.2	Marktsegmente und Indizes im Börsenhandel	367
6.4.3	Ermittlung von Börsenpreisen	369
6.4.4	Abwicklung von Kundenaufträgen	378
6.5	Anlegerschutz bei Wertpapiergeschäften	383
6.5.1	Aufsicht über den Wertpapierhandel	383
6.5.2	Verbot von Insidergeschäften	384
6.5.3	Verbot der Marktmanipulation	384
6.5.4	Compliance-Regelungen	385

Lernfeld: Privatkredite bearbeiten

7	Allgemein-Verbraucherdarlehensverträge (Privatkredite)	386
7.1	Überziehungskredite	387
7.2	Ratenkredite	389
7.2.1	Bearbeitung von Ratenkrediten	390
7.2.1.1	Kreditgespräch	390

7.2.1.2	Kreditprüfung	391
7.2.1.3	Vertragsabschluss	399
7.2.1.4	Beendigung des Vertragsverhältnisses	401
7.3	Kreditsicherheiten	402
7.3.1	Bürgschaft	403
7.3.1.1	Bürgschaftsarten	404
7.3.1.2	Beendigung des Bürgschaftsverhältnisses	405
7.3.1.3	Bürgschaft in der Kreditsicherungspraxis	406
7.3.2	Pfandrecht	407
7.3.2.1	Arten des Pfandrechts	407
7.3.2.2	Pfandrecht an beweglichen Sachen (Mobiliarpfandrecht)	408
7.3.2.3	Pfandrecht an Forderungen	410
7.3.2.4	Pfandrecht in der Kreditsicherungspraxis	411
7.3.2.5	Verwertung des Pfandes	412
7.3.3	Sicherungsabtretung	413
7.3.3.1	Arten der Abtretung	415
7.3.3.2	Sicherungsabtretung in der Kreditsicherungspraxis	416
7.4	Leasing	418
7.4.1	Leasingarten	418
7.4.2	Leasing eines Pkw	420
7.5	Notleidender Kredit	423
7.5.1	Abwicklung notleidender Kredite	423
7.5.2	Gerichtliches Mahnverfahren	425
7.5.3	Klageverfahren	427
7.5.4	Zwangsvollstreckung	428
7.5.5	Verbraucherinsolvenzverfahren	429

Lernfeld: Baufinanzierungen und Firmenkredite bearbeiten

8	Baufinanzierungen	432
8.1	Immobilien-Verbraucherdarlehensverträge	432
8.2	Grundstücke und grundstücksgleiche Rechte	435
8.3	Grundbuch und Grundstückbelastungen	438
8.3.1	Aufbau und Inhalt des Grundbuchs	439
8.3.2	Öffentlicher Glaube des Grundbuchs	441
8.3.3	Veranlassung von Grundbucheintragungen	442
8.3.4	Rangverhältnis von Grundbucheintragungen	442
8.3.5	Lasten und Beschränkungen	443
8.3.6	Grundpfandrechte	446
8.3.6.1	Hypothek und Grundschild im Vergleich	446
8.3.6.2	Sicherungsgrundschild	447
8.3.6.3	Eigentümergrundschild	450
8.3.6.4	Verwertung von Grundpfandrechten	450
8.4	Erwerb einer Immobilie und Bestellung einer Grundschild	452
8.5	Finanzierung einer Immobilie	456
8.5.1	Erstellung von Finanzierungsplänen	456
8.5.2	Zinsvereinbarungen bei Baudarlehen	460
8.5.3	Rückzahlung von Darlehen (Tilgung)	462

8.5.3.1	Annuitätendarlehen	462
8.5.3.2	Abzahlungsdarlehen	463
8.5.3.3	Festdarlehen	465
8.5.3.4	Vorzeitige Rückzahlung	467
8.5.4	Baudarlehen von der KfW-Förderbank	467
8.5.5	Baukindergeld	469
8.5.6	Prüfung der Kreditwürdigkeit	469
8.5.7	Beleihungswertermittlung	471
8.5.8	Ablaufschema beim Erwerb einer Gebrauchtimmoblie	481
8.5.9	Gesamtwirtschaftliche Beschränkung von Baudarlehen	482
8.6	Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung	482
9	Firmenkredite	484
9.1	Finanzierung	484
9.2	Vorschriften zum Kreditgeschäft	487
9.3	Kreditprüfung	490
9.4	Kreditarten	498
9.4.1	Kontokorrentkredit	498
9.4.2	Investitionskredit	500
9.4.3	Avalkredit	501
9.5	Factoring	504
9.6	Kreditsicherheiten	506
9.6.1	Sicherungsübereignung	506
9.6.1.1	Entstehung des Sicherungseigentums	506
9.6.1.2	Zur Sicherungsübereignung geeignete Vermögensteile	507
9.6.1.3	Verwertung des Sicherungsgutes	508
9.6.1.4	Rückübereignung des Sicherungsgutes	509
9.6.1.5	Sicherungsübereignung in der Kreditsicherungspraxis	510
9.6.2	Sicherungsabtretung von Forderungen aus Lieferungen und Leistungen (Globalzession)	511
9.7	Unternehmensinsolvenz	516
9.8	Vorschriften zur Risikobegrenzung	518
9.8.1	Eigenmittelanforderungen für Kreditausfallrisiken	519
9.8.2	Anforderungen an Eigenmittel, Verschuldung und Liquidität	523
9.8.3	Mindestanforderungen an das Risikomanagement	525

Lernfeld: Auslandsgeschäfte abwickeln

10	Auslandsgeschäfte	527
10.1	Grundlagen des Außenwirtschaftsverkehrs	527
10.2	Incoterms® 2010	530
10.3	Außenhandelsdokumente	533
10.3.1	Beförderungsdokumente	534
10.3.2	Versicherungsdokumente	537
10.3.3	Handels- und Zolldokumente	538
10.4	Devisengeschäft	539
10.4.1	Kursnotierungen	540
10.4.2	Abwicklung von Devisenhandelsgeschäften	543

10.4.3	Devisentermingeschäfte	545
10.4.3.1	Terminkurse	545
10.4.3.2	Outrightgeschäfte	548
10.4.3.3	Swappeschäfte	549
10.4.3.4	Devisenoptionsgeschäfte	550
10.5	Zahlungen im Außenwirtschaftsverkehr	552
10.5.1	Grundlagen	552
10.5.1.1	Auslandspräsenz deutscher Kreditinstitute	552
10.5.1.2	S.W.I.F.T.	553
10.5.1.3	Zahlungsabwicklung im Außenwirtschaftsverkehr	553
10.5.1.4	Zahlungsbedingungen im Außenhandel	554
10.5.1.5	Meldevorschriften für Auslandszahlungen	554
10.5.2	Nicht dokumentäre Auslandszahlungen	555
10.5.2.1	Überweisungen	555
10.5.2.2	Scheckzahlungen	558
10.5.3	Dokumentäre Auslandszahlungen	561
10.5.3.1	Dokumenteninkasso	561
10.5.3.2	Dokumentenakkreditiv	564
Bankwirtschaftliche Formeln und Kennzahlen		569
Bildquellenverzeichnis		576
Sachwortverzeichnis		577