

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	Controlling und Treasury	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

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	188
4.1.1	Anlageziele	188
4.1.2	Kundenberatung	191
4.2	Anlagen auf Konten und in Sparbriefen	194
4.2.1	Begriff und Arten der Einlagen	194
4.2.2	Sichteinlagen	195
4.2.3	Termineinlagen	196
4.2.4	Spareinlagen	198
4.2.4.1	Merkmale der Spareinlagen	198
4.2.4.2	Bedeutung des Sparens	199
4.2.4.3	Sparerkunde	200
4.2.4.4	Sparvertrag	203
4.2.4.5	Verzinsung von Spareinlagen	206
4.2.4.6	Abrechnung von Sparkonten	207
4.2.4.7	Rückzahlung von Spareinlagen	207
4.2.4.8	Mündelsicherheit von Spareinlagen	209
4.2.4.9	Sondersparformen	210
4.2.5	Sparbriefe und Sparschuldverschreibungen	211
4.2.6	Staatliche Förderung des Sparens	214
4.3	Anlagen in Bausparverträgen, Lebensversicherungen und staatlich geförderten Altersvorsorgeprodukten	219
4.3.1	Bausparen	219
4.3.1.1	Grundgedanke des Bausparens	219
4.3.1.2	Der Bausparvertrag	220
4.3.1.3	Staatliche Förderung des Bausparens	224
4.3.2	Lebensversicherungen	226
4.3.2.1	Begriff der Lebensversicherung	226
4.3.2.2	Formen der Lebensversicherung	227
4.3.2.3	Lebensversicherungsvertrag	229
4.3.2.4	Alternativen zur Kapitallebensversicherung	232
4.3.3	Staatlich geförderte Altersvorsorge	233
4.3.3.1	Altersvorsorgeprodukte	233
4.3.3.2	Basisversorgung	234
4.3.3.3	Kapitalgedeckte Zusatzversorgung	237
4.3.3.3.1	Altersvorsorgeprodukte der privaten Zusatzversorgung (sog. „Riester-Rente“)	237
4.3.3.3.2	Altersvorsorgeprodukte der betrieblichen Zusatzversorgung	244
4.3.3.4	Sonstige Kapitalanlage- und Versicherungsprodukte	245
4.4	Anlagen in Wertpapieren	246
4.4.1	Grundlagen	246
4.4.1.1	Begriff und Merkmale der Wertpapiere	246
4.4.1.2	Einteilung der Wertpapiere	247
4.4.1.3	Wertpapiere als Teil der Finanzinstrumente	250

4.4.1.4	Wertrechte	250
4.4.1.5	Basisrisiken von Wertpapieranlagen	251
4.4.2	Schuldverschreibungen	252
4.4.2.1	Begriff, Einteilungsmöglichkeiten und Emittenten	252
4.4.2.2	Ausstattungsmerkmale	253
4.4.2.3	Arten der Schuldverschreibungen	257
4.4.2.3.1	Öffentliche Anleihen	257
4.4.2.3.2	Schuldverschreibungen der Kreditinstitute	259
4.4.2.3.3	Industrieobligationen	262
4.4.2.3.4	Auslandsanleihen	264
4.4.2.3.5	Schuldverschreibungen mit Sonderrechten	265
4.4.2.3.6	Schuldverschreibungen mit besonderen Ausstattungsmerkmalen	268
4.4.2.4	Emission und Handel von Schuldverschreibungen	270
4.4.2.4.1	Ausgabe und Unterbringung von Schuldverschreibungen	270
4.4.2.4.2	Handel von Schuldverschreibungen (Rentenhandel)	272
4.4.2.5	Risiken bei Anlagen in Schuldverschreibungen	273
4.4.3	Aktien	274
4.4.3.1	Begriff der Aktie und Rechte der Aktionäre	274
4.4.3.2	Arten der Aktien	276
4.4.3.3	Motive der Geldanlage in Aktien	278
4.4.3.4	Emission und Handel von Aktien	279
4.4.3.4.1	Ausgabe und Unterbringung von Aktien	279
4.4.3.4.2	Handel von Aktien	282
4.4.3.5	Risiken bei Anlagen in Aktien	284
4.4.4	Investmentanteile	285
4.4.4.1	Grundlagen des Investmentgeschäfts	285
4.4.4.2	Arten von Investmentfonds	289
4.4.4.2.1	Übersicht	289
4.4.4.2.2	Offene Publikumsfonds	290
4.4.4.2.3	Offene Immobilienfonds	293
4.4.4.3	Ausgabe, Handel und Preisermittlung	294
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	320
4.4.7.3	Erfüllung der Börsengeschäfte	323
4.4.8	Dienstleistungen der Kreditinstitute im Wertpapiergeschäft	326
4.4.8.1	Anlageberatung	326
4.4.8.1.1	Vorgaben des Wertpapierhandelsgesetzes	327

4.4.8.1.2	Vorgeschriebene Dokumentationen im Rahmen der Anlageberatung	331
4.4.8.1.3	Geschäftsarten und Prüfungspflichten	333
4.4.8.1.4	Information des Kunden	333
4.4.8.2	Abwicklung von Wertpapieraufträgen	335
4.4.8.2.1	Geschäftsformen bei der Abwicklung von Kundenaufträgen	335
4.4.8.2.2	Annahme von Kundenaufträgen	338
4.4.8.2.3	Ausführung von Kundenaufträgen	340
4.4.8.3	Verwahrung und Verwaltung von Wertpapieren	344
4.4.8.3.1	Geschlossenes Depot und offenes Depot	344
4.4.8.3.2	Sammelverwahrung und Sonderverwahrung	345
4.4.8.3.3	Wertpapierrechnung	348
4.4.8.3.4	Verwaltung	349
4.4.8.4	Vermögensverwaltung	352
4.5	Anlagen in Finanzderivaten	353
4.5.1	Finanzderivate	353
4.5.1.1	Begriff der Finanzderivate	353
4.5.1.2	Arten der Finanzderivate	354
4.5.1.3	Bedeutung der Finanzderivate	355
4.5.2	Finanztermingeschäfte (Finanz-Futures)	355
4.5.2.1	Begriff des Finanz-Future	355
4.5.2.2	Arten von Finanz-Futures	356
4.5.2.3	Grundpositionen von Finanz-Futures	357
4.5.2.4	Erfüllung von Finanz-Futures	358
4.5.2.5	Preiseinflussfaktoren	359
4.5.2.6	Motive für den Kauf oder Verkauf von Futures	359
4.5.3	Optionen und Optionsscheine	360
4.5.3.1	Begriff der Option	360
4.5.3.2	Arten von Optionen	360
4.5.3.3	Grundpositionen von Optionsgeschäften	362
4.5.3.4	Begründung und Ausübung von Optionen	363
4.5.3.5	Preiseinflussfaktoren	365
4.5.3.6	Optionsscheine	367
4.5.3.7	Motive für den Kauf oder Verkauf von Optionen	369
4.5.4	Risiken von Finanzderivaten	369
4.5.5	Handel von Finanzderivaten	370
4.5.5.1	Übersicht über Handelsmöglichkeiten	370
4.5.5.2	Handel von Optionen und Futures an der Eurex	371
4.5.5.3	Handel von Optionsscheinen	376
4.6	Andere Anlagemöglichkeiten	376
4.6.1	Anlagen auf dem Geldmarkt	377
4.6.2	Anlagen in Immobilien	380
4.6.3	Alternative Investments	381
4.6.3.1	Anlagen in Beteiligungen	381
4.6.3.2	Anlagen in Rohstoffen	383
4.6.3.3	Hedgefonds	383
4.7	Besteuerung von Geld- und Vermögensanlagen	384
4.7.1	Grundzüge der Einkommensbesteuerung	385

4.7.1.1	Persönliche Steuerpflicht	385
4.7.1.2	Sachliche Steuerpflicht	386
4.7.1.3	Wichtige Begriffe des Einkommensteuerrechts	387
4.7.2	Einkünfte aus Kapitalvermögen	389
4.7.2.1	Grundlagen der Besteuerung	389
4.7.2.2	Sparer-Pauschbetrag und Freistellungsauftrag	390
4.7.2.3	NV-Bescheinigung	392
4.7.2.4	Kursgewinne und Kursverluste als Einnahmen aus Kapitalvermögen	392
4.7.2.5	Veranlagung bei Einkünften aus Kapitalvermögen	395
4.7.2.6	Depotübertragungen und Tafelgeschäfte	396
4.7.3	Besteuerung der Erträge einzelner Anlageformen	398
4.7.3.1	Zinstragende Anlageformen	398
4.7.3.2	Aktien	399
4.7.3.3	Anteile an offenen Investmentfonds	399
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	404
4.7.3.5	Kapitalanlagen im Ausland	405
4.7.4	Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung	406
4.7.5	Besteuerung privater Veräußerungsgeschäfte	407
4.7.6	Erbschaftsteuer und Schenkungsteuer	408

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	414
5.1.3.2.1	Feststellung der Kreditfähigkeit	414
5.1.3.2.2	Beurteilung der Kreditwürdigkeit	415
5.1.3.3	Kreditbesicherung	417
5.1.3.4	Kreditentscheidung	419
5.1.3.5	Abschluss und Inhalt des Kreditvertrags	420
5.1.3.6	Kreditbereitstellung	421
5.1.3.7	Kreditüberwachung und Kreditrisikocontrolling	421
5.1.3.8	Beendigung des Kreditverhältnisses	422
5.1.4	Einteilung der Bankkredite	424
5.1.5	Kreditsicherheiten	427
5.1.5.1	Überblick über die Kreditsicherheiten	427
5.1.5.1.1	Personensicherheiten und Sachsicherheiten	428
5.1.5.1.2	Akzessorische und nicht akzessorische Sicherheiten	429
5.1.5.2	Bürgschaft	430
5.1.5.2.1	Wesen der Bürgschaft	430
5.1.5.2.2	Arten der Bürgschaft	431
5.1.5.2.3	Bürgschaftsähnliche Kreditsicherheiten	431
5.1.5.3	Sicherungsabtretung (Zession)	432

5.1.5.3.1	Wesen der Abtretung	432
5.1.5.3.2	Arten der Abtretung	433
5.1.5.4	Pfandrecht	435
5.1.5.4.1	Wesen des Pfandrechts	435
5.1.5.4.2	Arten des vertraglichen Pfandrechts	435
5.1.5.4.3	Bestellung eines Pfandrechts an einer beweglichen Sache	436
5.1.5.4.4	Bestellung eines Pfandrechts an einem Grundstück	437
5.1.5.4.5	Bestellung eines Pfandrechts an einem Recht	437
5.1.5.5	Sicherungsübereignung	438
5.1.5.5.1	Wesen der Sicherungsübereignung	438
5.1.5.5.2	Arten der Sicherungsübereignung	439
5.1.5.6	Überblick über die Grundpfandrechte	439
5.2	Standardisierte Privatkredite	440
5.2.1	Vorschriften über Verbraucherdarlehensverträge	440
5.2.2	Kontokorrentkredite für Privatkunden	446
5.2.2.1	Wesen und Bedeutung des Kontokorrentkredits	446
5.2.2.2	Dispositionskredit	447
5.2.2.2.1	Wesen und Abwicklung des Dispositionskredits	447
5.2.2.2.2	Kosten des Dispositionskredits	448
5.2.2.2.3	Kreditwürdigkeitsprüfung	449
5.2.2.2.4	Besicherung des Dispositionskredits	449
5.2.2.2.5	Besondere Vorschriften	449
5.2.2.2.6	Beendigung des Kreditverhältnisses	450
5.2.2.3	Geduldeter Überziehungskredit	450
5.2.2.3.1	Wesen des geduldeten Überziehungskredits	450
5.2.2.3.2	Kosten des geduldeten Überziehungskredits	451
5.2.2.4	Wertpapierkredit (Lombardkredit)	452
5.2.2.4.1	Wesen und Abwicklung des Wertpapierkredits	452
5.2.2.4.2	Arten des Wertpapierkredits	453
5.2.2.4.3	Bewertung der Sicherheiten	453
5.2.3	Ratenkredit	453
5.2.3.1	Wesen und Abwicklung des Ratenkredits	453
5.2.3.2	Kosten des Ratenkredits	454
5.2.3.3	Kreditwürdigkeitsprüfung	455
5.2.3.4	Besicherung des Ratenkredits	458
5.2.3.5	Kündigung von Verbraucherdarlehensverträgen	462
5.3	Baufinanzierungen	463
5.3.1	Voraussetzungen für die Bereitstellung von Baufinanzierungskrediten	463
5.3.1.1	Ermittlung des Finanzierungsbedarfs	463
5.3.1.2	Ermittlung der Kreditwürdigkeit	465
5.3.1.3	Geeignete Beleihungsobjekte	465
5.3.1.4	Ermittlung des Beleihungswerts	465
5.3.2	Arten der Baufinanzierungskredite	469
5.3.2.1	Realkredit	469
5.3.2.1.1	Wesen des Realkredits	469
5.3.2.1.2	Bedingungen für Realkredite	469
5.3.2.2	Bauspardarlehen	473
5.3.2.3	Wohnungsbaufinanzierung	473
5.3.2.4	Nicht zweckgebundene Grundschkuldskredite	475

5.3.2.5	Inverse Hypothek	475
5.3.2.6	Förderdarlehen	475
5.3.3	Abwicklung von Baufinanzierungskrediten	476
5.3.4	Besicherung von Baufinanzierungskrediten durch Grundpfandrechte	479
5.3.4.1	Grundstück und grundstücksgleiche Rechte	480
5.3.4.1.1	Grundstück	480
5.3.4.1.2	Grundstücksgleiche Rechte	481
5.3.4.2	Grundbuch	481
5.3.4.2.1	Wesen und Bedeutung des Grundbuchs	481
5.3.4.2.2	Einrichtung des Grundbuchs	482
5.3.4.2.3	Verfahren bei Grundbucheintragungen	487
5.3.4.3	Eintragungen in den drei Abteilungen des Grundbuchs	487
5.3.4.3.1	Eintragungen in Abteilung I des Grundbuchs	487
5.3.4.3.2	Eintragungen in Abteilung II des Grundbuchs	489
5.3.4.3.3	Eintragungen in Abteilung III des Grundbuchs	490
5.3.4.4	Rangordnung der in Abteilung II und III des Grundbuchs eingetragenen Rechte	497
5.4	Firmenkredite	498
5.4.1	Finanzierung von Unternehmen und Selbstständigen	498
5.4.2	Kurzfristige Kredite an Firmenkunden	500
5.4.2.1	Kontokorrentkredit	500
5.4.2.1.1	Wesen und Abwicklung des Kontokorrentkredits	500
5.4.2.1.2	Arten des Kontokorrentkredits	501
5.4.2.1.3	Kosten des Kontokorrentkredits	501
5.4.2.1.4	Kreditwürdigkeitsprüfung	502
5.4.2.1.5	Besicherung des Kontokorrentkredits	506
5.4.2.2	Wechselkredit	511
5.4.2.2.1	Wesen des Wechselkredits	511
5.4.2.2.2	Abwicklung des Wechselkredits	514
5.4.2.2.3	Bedeutung des Wechselkredits	514
5.4.2.3	Akzeptkredit	514
5.4.2.3.1	Wesen des Akzeptkredits	514
5.4.2.3.2	Abwicklung des Akzeptkredits	516
5.4.2.4	Avalkredit	516
5.4.2.4.1	Wesen des Avalkredits	516
5.4.2.4.2	Abwicklung des Avalkredits	517
5.4.2.4.3	Bedeutung des Avalkredits	518
5.4.2.4.4	Arten des Avalkredits	518
5.4.2.4.5	Kosten des Avalkredits	519
5.4.3	Langfristige Kredite im Firmenkreditgeschäft und an öffentliche Haushalte	519
5.4.3.1	Investitionskredite im Firmenkreditgeschäft	519
5.4.3.1.1	Investitionskredite aus eigenen Mitteln der Kreditinstitute	520
5.4.3.1.2	Investitionskredite aus fremden Mitteln (Weitergeleitete Kredite)	522
5.4.3.2	Kommunaldarlehen	524
5.4.4	Konsortialkredit	524
5.5	Notleidende Kredite	524
5.5.1	Maßnahmen zur Begrenzung von Kreditrisiken	524
5.5.2	Maßnahmen bei notleidenden Krediten	525

5.5.3	Erlangung vollstreckbarer Titel	526
5.5.3.1	Gerichtliches Mahnverfahren	526
5.5.3.2	Klageverfahren	527
5.5.4	Zwangsvollstreckung in das Vermögen des Schuldners	528
5.5.4.1	Zwangsvollstreckung in das bewegliche Vermögen	529
5.5.4.2	Zwangsvollstreckung in das unbewegliche Vermögen	531
5.5.4.3	Abgabe einer eidesstattlichen Vermögensauskunft	531
5.5.5	Insolvenzverfahren	532
5.5.6	Verjährung von Ansprüchen	538
5.6	Leasing und Factoring	539
5.6.1	Leasing	539
5.6.1.1	Begriff des Leasings	539
5.6.1.2	Formen des Leasings	540
5.6.1.3	Leasingverträge	541
5.6.1.4	Vorteile und Nachteile des Leasings	542
5.6.1.5	Vergleich Ratenkredit und Leasing	543
5.6.2	Factoring	544

6	Auslandsgeschäfte der Kreditinstitute	547
----------	--	------------

6.1	Grundlagen des Auslandsgeschäfts	547
6.1.1	Außenwirtschaftsverkehr	547
6.1.2	Risiken im Außenwirtschaftsverkehr	548
6.1.3	Besonderheiten bei Außenhandelsgeschäften	549
6.1.3.1	Incoterms® 2020	550
6.1.3.2	Zahlungsbedingungen	550
6.1.3.3	Dokumente	554
6.2	Devisen und Devisenkurse	561
6.2.1	Wesen und Arten der Devisen	561
6.2.2	Kassakurse und Terminkurse	562
6.3	Dienstleistungen der Kreditinstitute im internationalen Zahlungsverkehr	563
6.3.1	Voraussetzungen für Zahlungsverkehrsleistungen im Auslandsgeschäft	564
6.3.2	Nicht dokumentäre Zahlungen	565
6.3.2.1	Ausgehende Zahlungen	565
6.3.2.2	Eingehende Zahlungen	568
6.3.3	Dokumentäre Zahlungen	569
6.3.3.1	Dokumenteninkasso	569
6.3.3.2	Dokumenten-Akkreditiv	573
6.3.3.2.1	Wesen des Dokumenten-Akkreditivs	573
6.3.3.2.2	Beteiligte und Rechtsbeziehungen beim Dokumenten-Akkreditiv	574
6.3.3.2.3	Arten des Dokumenten-Akkreditivs	577
6.3.3.2.4	Bankmäßige Abwicklung eines Dokumenten-Akkreditivs	580

6.3.4	Garantiegeschäfte der Kreditinstitute	584
6.3.5	Kreditlinien zwischen Kreditinstituten	587
6.4	Devisenhandelsgeschäfte der Kreditinstitute	587
6.4.1	Handel mit Kassadevisen	588
6.4.2	Handel mit Termindesvisen	590

7	Bankrisiken und Risikosteuerung	596
----------	--	------------

7.1	Risiken und Risikoarten	596
7.2	Risikosteuerung und Risikobegrenzung	599
7.2.1	Rahmenbedingungen der Risikosteuerung	599
7.2.2	Einzelvorschriften zur Risikobegrenzung	599
7.2.2.1	Vorschriften zur Eigenkapitalausstattung	600
7.2.2.1.1	Eigenmittelbestandteile und Kapitalabzüge	600
7.2.2.1.2	Anrechnungsbeträge für wichtige Risikoarten	601
7.2.2.1.3	Kapitalpuffer	604
7.2.2.1.4	Verschuldungsquote	605
7.2.2.2	Vorschriften zur Liquidität	605
7.2.2.3	Vorschriften zum Risikomanagement	605
7.2.2.4	Bankaufsichtliches Meldewesen	607
7.2.2.4.1	Meldungen über Finanzinformationen am Beispiel des Basismeldewesens	608
7.2.2.4.2	Solvenzmeldewesen	608
7.2.2.4.3	Risikobegrenzung und Überwachung des Kreditgeschäfts	609
7.3	Sicherungseinrichtungen für Kreditinstitute	610
7.3.1	Verbandsmäßige Instituts- und Einlagensicherung	611
7.3.2	Gesetzliche Einlagensicherung und Anlegerentschädigung	613
	Abkürzungsverzeichnis	614
	Sachwortverzeichnis	619