

Inhaltsverzeichnis

A Einführung – Lernfeld- übergreifende Informationen

1	Kreditinstitute in der Wirtschaft..	15
1.1	Einordnung der Kreditinstitute	15
1.2	Kreditinstitute in der Bundesrepublik Deutschland	16
1.2.1	Einteilung der Kreditinstitute	16
1.2.2	Bankengruppen gemäß der Bundesbankstatistik	17
1.2.3	Geschäfte der Kreditinstitute im Überblick	21
1.2.3.1	Aktivgeschäfte	21
1.2.3.2	Passivgeschäfte	21
1.2.3.3	Dienstleistungsgeschäfte	22
1.2.3.4	Eigene Geschäfte	23
1.2.3.5	Kundengeschäfte	23
1.2.4	Europäisches System der Zentralbanken	23
1.2.4.1	Die Europäische Zentralbank	23
1.2.4.2	Die Deutsche Bundesbank	24
1.3	Das Kreditwesengesetz	26
1.4	Finanzmarktaufsicht	29
2	Kunden der Kreditinstitute	32
2.1	Firmenkunden und private Kunden	32
2.2	Natürliche und juristische Personen	32
2.3	Natürliche Personen	33
2.3.1	Geschäftsfähigkeit	33
2.3.2	Eheleute	34
2.3.3	Lebenspartnerschaften	35
2.4	Gesellschaft des bürgerlichen Rechts	35
2.5	Partnerschaftsgesellschaft	36
2.6	Der Kaufmann und sein Handelsgewerbe	37
2.6.1	Kaufmannseigenschaft	37
2.6.2	Firma	39
2.6.3	Das Handelsregister/ Unternehmensregister	40
2.6.4	Der Einzelkaufmann	43
2.7	Personengesellschaften	43
2.7.1	Offene Handelsgesellschaft	44
2.7.2	Kommanditgesellschaft	46
2.7.3	Stille Gesellschaft (StG)	47
2.7.4	Europäische wirtschaftliche Interessenvereinigung (EWIV)	47
2.8	Kapitalgesellschaften	47
2.8.1	Die Aktiengesellschaft	47
2.8.1.1	Aufbau und Organe	47

2.8.1.2	Geschäftsführung und Vertretung	50
2.8.1.3	Kapital und Haftung	50
2.8.1.4	Publizitäts- und Prüfungsvorschriften	51
2.8.2	Die Europäische Gesellschaft (Societas Europaea = SE)	52
2.8.3	Die Kommanditgesellschaft auf Aktien	53
2.8.4	Gesellschaft mit beschränkter Haftung	53
2.8.4.1	Aufbau und Organe	53
2.8.4.2	Geschäftsführung und Vertretung	54
2.8.4.3	Kapital und Haftung	54
2.8.5	Private company limited by shares („Limited“)	55
2.9	GmbH & Co. KG	55
2.10	Die Genossenschaft	56
2.10.1	Aufbau und Organe	56
2.10.2	Geschäftsführung und Vertretung	57
2.10.3	Kapital und Haftung	57
2.10.4	Publizität und Prüfung	58
2.10.5	Europäische Genossenschaft – Societas Cooperativa Europaea (SCE)	58
2.11	Verein, Stiftung	60
2.11.1	Der Verein	60
2.11.2	Die Stiftung	61
2.12	Die Sparkassen	61
2.13	Bevollmächtigte der Kunden	62
2.13.1	Bevollmächtigung	62
2.13.2	Handlungsvollmacht	62
2.13.3	Prokura	63

B Konten führen

3	Das Konto als Grundlage der Geschäftsbeziehungen zwischen Kreditinstituten und Kunden	66
3.1	Das Konto	66
3.2	Kontoarten	67
3.2.1	Konten des Zahlungsverkehrs	67
3.2.1.1	Das Kontokorrentkonto	67
3.2.1.2	Das Girokonto (Zahlungskonto)	68
3.2.2	Konten der Geldanlage	70
3.2.2.1	Geldmarktkonten/ Tagesgeldkonten	70
3.2.2.2	Festgeldkonten – Kündigungsgeldkonten	70
3.2.2.3	Sparkonten	70
3.2.3	Darlehenskonten	71
3.2.4	Depotkonten	71
3.3	Die Errichtung von Konten	73

3.3.1	Kontoeröffnungsantrag, Kontoinhaber und Kontobezeichnung	73	4.5.2	Rechtsgrundlagen zur Abwicklung des Zahlungsverkehrs	121
3.3.2	Der Kontovertrag	82	4.5.3	Gironetze und Clearingsysteme ...	122
3.3.2.1	Das Zustandekommen des Kontovertrags	82	4.5.4	Einheitlicher Euro- Zahlungsverkehrsraum (SEPA).....	123
3.3.2.2	Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen	83	4.6	Der Überweisungsverkehr	124
3.3.3	Die Einrichtung des Kontos	86	4.6.1	Wesen	124
3.4	Die Verfügungsberechtigung über Konten	86	4.6.2	Erteilung des Überweisungsauftrags	124
3.4.1	Die Verfügung durch Kontoinhaber	86	4.6.3	Ausführung von Überweisungen .	127
3.4.2	Die Verfügung durch gesetzliche Vertreter des Kontoinhabers	87	4.6.4	Wertstellung und Entgelte.....	130
3.4.2.1	Gesetzliche Vertretung von Privatkunden	87	4.6.5	Haftungs- und Erstattungsregelungen.....	130
3.4.2.2	Gesetzliche Vertretung von Firmenkunden.....	89	4.7	Der Lastschriftverkehr	131
3.4.3	Verfügung durch rechtsgeschäftliche Vertreter	91	4.7.1	Zahlungsabwicklung und rechtliche Grundlagen.....	131
3.4.3.1	Vollmachten der Privatkundschaft	91	4.7.2	Lastschriftverfahren.....	133
3.4.3.2	Vorsorgevollmacht	91	4.7.2.1	SEPA-Basis-Lastschriftverfahren (SEPA Core Direct Debit).....	133
3.4.3.3	Vollmachten der Firmenkunden....	91	4.7.2.2	SEPA-Firmen-Lastschriftverfahren (SEPA Business to Business Direct Debit).....	137
3.4.4	Die Verfügung über Treuhandkonten.....	92	4.7.3	Rückgabe von Lastschriften.....	138
3.4.5	Die Verfügung über Konten zugunsten Dritter.....	96	4.8	Der Scheckverkehr	140
3.4.6	Die Verfügung im Todesfall.....	97	4.8.1	Wesen des Schecks.....	140
3.4.7	Einschränkungen der Verfügung (Konto)	99	4.8.2	Voraussetzungen zur Teilnahme am Scheckverkehr.....	141
3.5	Kontoabschluss und Kontoauflösung	100	4.8.3	Bestandteile des Schecks	142
3.6	Bankgeheimnis und Bankauskunft	101	4.8.3.1	Gesetzliche Bestandteile des Schecks.....	142
4	Der Zahlungsverkehr	107	4.8.3.2	Kaufmännische Bestandteile des Schecks.....	143
4.1	Geldfunktionen/Geldformen	107	4.8.4	Scheckkarten	144
4.2	Zahlungsformen	108	4.8.5	Scheckeinlösung	147
4.3	Gesetzliche Regeln für den Zahlungsverkehr.....	109	4.8.6	Scheckeinlösungsversprechen.....	148
4.3.1	Aufsichtsrechtliche Regelungen gemäß Zahlungsdienste- aufsichtsgesetz (ZAG)	109	4.8.7	Bearbeitung von Scheckeingängen und Scheckausgängen	149
4.3.2	Zivilrechtliche Regelungen: Der Zahlungsdienstevertrag	110	4.8.7.1	Scheckverwendung durch den Kunden	149
4.4	Der Bargeldverkehr	112	4.8.7.2	Bearbeitung von Scheckeingängen	149
4.4.1	Abwicklung	112	4.8.7.3	Bearbeitung von Scheckausgängen	150
4.4.2	Maßnahmen zur Verhinderung von Geldwäsche.....	114	4.8.8	Nichteinlösung von Schecks	152
4.5	Der bargeldlose Zahlungsverkehr	117	4.8.9	Bearbeitung der Rückschecks.....	154
4.5.1	Organisationsmittel	117	4.9	Kartengestützter Zahlungsverkehr	155
4.5.1.1	Formblätter	117	4.9.1	Einteilung der Zahlungskarten.....	155
4.5.1.2	Kunden- und Bankenkennung	118	4.9.2	Girocard (VR-Bank-Card/ Sparkassen-Card/Deutsche-Bank- Card/Postbank-Card)	155
4.5.1.3	Codierzeile/ Optische Belegung	120	4.9.2.1	Geldautomaten-Service im Girocard-, Maestro- und VPAY-System	157
			4.9.2.2	Electronic Cash (Bargeldloses Zahlen an automatisierten Kassen).....	158

4.9.2.3	Kartenzahlung im elektronischen SEPA-Lastschriftverfahren (SEPA-ELV).....	163
4.9.2.4	Girocard mit Geldkarten-Funktion (Chipkarte)	164
4.9.2.5	Kontaktloses Bezahlen mit der Girocard	166
4.9.2.6	Unternehmensbezogene Zusatzanwendungen auf der Girocard	166
4.9.3	Kreditkarten	167
4.10	Onlinebanking	172
4.10.1	PIN-/TAN-Verfahren	174
4.10.2	HBCI-Verfahren	175
4.10.3	Mobile Banking/Mobile Payment und Online-Bezahlsysteme im E-Commerce	179
4.11	Abwicklung des bargeldlosen Zahlungsverkehrs.....	183
4.11.1	Abwicklungsformen und -verfahren (DTA/DFÜ).....	183
4.11.2	Zahlungsverkehrs- Dienstleistungen der Deutschen Bundesbank	185

C Geld- und Vermögensanlagen anbieten

5	Anlage auf Konten, in Sparbriefen und Sparschuldverschreibungen.	188
5.1	Sichteinlagen	189
5.2	Termineinlagen (befristete Einlagen)	190
5.3	Spareinlagen.....	192
5.3.1	Wesen und Bedeutung der Spareinlagen.....	192
5.3.2	Das Sparbuch/Die Sparurkunde ...	193
5.3.3	Gläubigereigenschaft von Spareinlagen.....	195
5.3.4	Sparkonten zugunsten Dritter.....	195
5.3.5	Kündigung und Rückzahlung von Spareinlagen	196
5.3.6	Vorzeitige Verfügungen beim Sparkonto	197
5.3.7	Verfügungen ohne Sparbuch und in Sonderfällen	198
5.3.8	Verzinsung der Spareinlagen.....	199
5.3.9	Mindestreservevorschriften und Verwendung der Spareinlagen im Aktivgeschäft.....	199
5.4	Vermögenswirksames Sparen.....	201
5.5	Sondersparformen	206
5.6	Sparbriefe und Sparschuldverschreibungen.....	208
5.7	Geldanlagen im Fernabsatz.....	209

6	Bauspar- und Versicherungsanlagen	210
6.1	Bausparen.....	210
6.2	Versicherungsanlagen.....	215
6.2.1	Begriff und Bedeutung der Lebensversicherung	215
6.2.2	Die gemischte (kapitalbildende) Lebensversicherung/ Kapitallebensversicherung auf den Todes- und Erlebensfall	215
6.2.3	Versicherungsformen	219
6.2.4	Staatlich geförderte Altersvorsorge	222
6.2.4.1	Drei-Schichten-Modell der Altersvorsorge.....	222
6.2.4.2	Altersvorsorgeaufwendungen („Rürup-Rente“)	226
6.2.4.3	Staatlich geförderte Eigenvorsorge („Riester-Rente“)...	227
7	Gläubigerschutz	233
7.1	Vorschriften zur Eigenmittelausstattung	234
7.2	Vorschriften zur Liquidität	237
7.3	Ordnungsgemäße Geschäfts- organisation und angemessenes Risikomanagement.....	238
7.4	Risikobegrenzung bei Kreditgewährungen.....	238
7.5	Einlagensicherung und Anlegerentschädigung	238
7.5.1	Gesetzliche Einlagensicherung und Anlegerentschädigung	238
7.5.2	Verbandsmäßige Instituts- und Einlagensicherung	239
8	Mittelbeschaffung und Refinan- zierung der Banken (Exkurs)	241
8.1	Aufgenommene Gelder (Nostroverpflichtungen)	241
8.2	Repos (repurchase agreements) ..	243
8.3	Aufgenommene langfristige Darlehen	244
8.4	Refinanzierung im ESZB/ Deutsche Bundesbank	244
8.4.1	Offenmarktgeschäfte.....	245
8.4.2	Ständige Fazilitäten	246
8.4.3	Notenbankfähige Sicherheiten	247
8.5	Ausgabe von Bankschuldverschreibungen	248
9	Anlage in Effekten	248
9.1	Wertpapiere als verbriefte Rechte	248
9.1.1	Begriff und Wesen	248
9.1.2	Einteilung der Wertpapiere	249
9.2	Effekten (Wertpapiere im engeren Sinne)	253

9.2.1	Einteilung der Effekten	253	9.5.3.2	Kapitalerhöhung aus Gesell- schaftsmitteln durch Ausgabe von Berichtigungsaktien	301
9.2.2	Form und Ausstattung	253	9.5.3.3	Bedingte Kapitalerhöhung	302
9.2.2.1	Einzelurkunden	253	9.5.4	Aktienanalyse	303
9.2.2.2	Sammelurkunden	254	9.5.4.1	Fundamentalanalyse	303
9.2.2.3	Nicht verbriefte Effekten (Wertrechte)	254	9.5.4.2	Technische Analyse (Chartanalyse)	305
9.2.2.4	Nennwert – Kurswert – ausmachender Betrag	255	9.5.5	Spezielle Risiken bei Aktien	306
9.2.3	Wirtschaftliche Bedeutung der Effekten	255	9.6	Investmentanteile	306
9.3	Anlage-/Risikoberatung	256	9.6.1	Grundlagen des Investmentgeschäfts	306
9.3.1	Wesen und Grundlagen der Anlageberatung	256	9.6.2	Rechtliche Grundlagen nach dem Kapitalanlagegesetzbuch	308
9.3.2	Der Anlageberater	257	9.6.3	Arten von Investmentfonds	309
9.3.3	Das Beratungsgespräch	259	9.6.3.1	Offene/geschlossene Fonds	309
9.3.4	Beratungsgrundlagen	259	9.6.3.2	Publikums-/Spezialfonds	310
9.3.4.1	Anlageziele	259	9.6.3.3	Fonds mit unbegrenzter/ begrenzter Laufzeit	310
9.3.4.2	Finanzielle Verhältnisse des Anlegers	261	9.6.3.4	Gewinnausschüttende/ gewinnthesaurierende Fonds	310
9.3.5	Risiken bei der Geldanlage in Wertpapieren	266	9.6.3.5	Fonds mit/ ohne Ausgabeaufschlag	311
9.3.5.1	Grundrisiken	266	9.6.4	Kapitalanlage in offenen Publikumsfonds (OGAW-Fonds) ...	312
9.3.5.2	Risikoklassen der Anlageprodukte	269	9.6.4.1	Anlagebedingungen	312
9.3.6	Dokumentation und Haftung	269	9.6.4.2	Anlagevorschriften	313
9.4	Gläubigereffekten – Verzinsliche Wertpapiere	270	9.6.5	Kapitalanlage in sonstigen Fonds	314
9.4.1	Wesen und Merkmale	270	9.6.6	Wertermittlung und Split von Investmentanteilen	317
9.4.2	Laufzeit und Rückzahlung	271	9.6.7	Cost-Averaging	318
9.4.2.1	Laufzeit	271	9.6.8	Beurteilung der Anlage in Investmentanteilen	319
9.4.2.2	Rückzahlung	271	9.6.9	Spezielle Risiken bei Investmentanteilen	319
9.4.3	Verzinsung – Rendite	273	10	Andere Anlageformen	320
9.4.3.1	Nominalverzinsung	273	10.1	Anlage in Immobilien	320
9.4.3.2	Effektivverzinsung (Rendite)	275	10.2	Anlage in Gold	322
9.4.4	Mündelsicherheit – Deckungsstockfähigkeit	276	10.3	Anlageformen im Vergleich	323
9.4.5	Arten von Gläubigereffekten	277	10.4	Vermögensverwaltung	325
9.4.5.1	Öffentliche Anleihen	277	11	Effektenbörse und Effektenhandel	327
9.4.5.2	Wertpapiere der Bundesrepublik Deutschland	278	11.1	Begriff und Bedeutung der Effektenbörse	327
9.4.5.3	Kommunalanleihen	282	11.2	Rechtsgrundlagen, Organe und Mitglieder der Börse	328
9.4.5.4	Bankschuldverschreibungen	283	11.2.1	Rechtsgrundlagen	328
9.4.5.5	Industrieobligationen	286	11.2.2	Organe der Börse	329
9.4.5.6	Euro-Auslandsanleihen	288	11.2.3	Mitglieder der Börse (Börsenteilnehmer)	329
9.4.5.7	(Fremd-)Währungsanleihen	288	11.2.4	Deutsche Börse AG	330
9.4.5.8	Sonstige Anleihen (einschl. Finanzinnovationen)	289	11.2.5	Handelssysteme an der Frankfurter Wertpapierbörse	331
9.4.6	Spezielle Risiken festverzinslicher Wertpapiere	291	11.2.6	Aufsicht über den Wertpapierhandel	331
9.5	Teilhabereffekten	293			
9.5.1	Aktien	293			
9.5.2	Aktienarten	295			
9.5.3	Kapitalerhöhungen	299			
9.5.3.1	Kapitalerhöhung gegen Einlagen (ordentliche Kapitalerhöhung)	300			

11.3	Regelungen des Wertpapierhandelsgesetzes zu Geschäften mit Finanzdienstleistungen	333
11.3.1	Verhaltensregeln.....	333
11.3.2	Organisatorische Pflichten (Compliance-Vorschriften)	335
11.3.3	Vorgaben für die Anlageberatung	336
11.3.3.1	Kundenkategorien nach dem Wertpapierhandelsgesetz.....	336
11.3.3.2	Allgemeine Kundeninformationspflichten	337
11.3.4	Mitteilungs- und Veröffentlichungspflichten	338
11.4	Handelssegmente an der Frankfurter Wertpapierbörse (FWB).....	338
11.4.1	Regulierter Markt.....	339
11.4.2	Open Market (Freiverkehr)	340
11.4.3	Börsenhandel von Investmentanteilen („Exchange Traded Funds XTF“)	341
11.5	Ermittlung des Börsenpreises.....	343
11.5.1	Der Börsenpreis.....	343
11.5.2	Stücknotierung – Prozentnotierung	343
11.5.3	Verfahren der Ermittlung des Börsenpreises.....	344
11.5.4	Handel und Preisermittlung im elektronischen Handelssystem XETRA.....	345
11.6	Handel von Bezugsrechten/ Verwertung von Teilrechten.....	352
11.7	Kursbeeinflussende Faktoren.....	353
11.8	Veröffentlichung der Kurse und Börsenberichte	355
11.8.1	Informationssysteme an der Börse	355
11.8.2	Bekanntmachungen der Börse/ Berichterstattung	355
11.9	Wertpapierindizes.....	357
12	Effektengeschäfte (Kauf und Verkauf)	359
12.1	Kundengeschäfte.....	359
12.1.1	Kommissionsgeschäfte	359
12.1.2	Botengeschäfte.....	362
12.1.3	Festpreisgeschäfte	362
12.2	Eigengeschäfte	362
12.3	Abwicklung von Kundenaufträgen.....	363
12.3.1	Auftragserteilung.....	363
12.3.2	Auftragsausführung	365
12.3.3	Kauf- und Verkaufsabrechnungen	366
12.3.4	Erfüllung von Effektengeschäften.	368
13	Das Emissionsgeschäft	371
13.1	Selbstemission	371

13.2	Fremdemission.....	371
13.2.1	Das Bankenkonsortium	371
13.2.2	Festübernahme durch ein Übernahmekonsortium	372
13.2.3	Übernahme durch ein Platzierungskonsortium (Begebungskonsortium).....	372
13.3	Platzierung von Wertpapieren	373
13.3.1	Platzierung von Anleiheemissionen.....	373
13.3.1.1	Auflage zur öffentlichen Zeichnung (Festpreisverfahren/ Subskription)	373
13.3.1.2	Freihändiger Verkauf	374
13.3.1.3	Der börsenmäßige Verkauf	374
13.3.2	Platzierung von Aktien	374
13.3.2.1	Bookbuilding-Verfahren.....	374
13.3.2.2	Auktionsverfahren	376
14	Das Depotgeschäft	376
14.1	Tresorgeschäfte (geschlossenes Depot).....	376
14.2	Effektenaufbewahrung (offenes Depot).....	377
14.2.1	Sammelverwahrung und Sonderverwahrung	377
14.2.2	Drittverwahrung	379
14.2.3	Wertpapierrechnung	380
14.2.4	Wertpapierleihe	381
14.2.5	Depotverwaltung.....	382
14.2.6	Depotbücher/ Depotüberwachung.....	385

D Besondere Finanzinstrumente anbieten und über Steuern informieren

15	Wertpapiersonderformen und Finanzderivate	387
15.1	Wandelschuldverschreibungen (Convertible Bonds).....	387
15.2	Optionsanleihen	390
15.3	Optionsscheine.....	394
15.3.1	Grundlagen und Funktionsweise..	394
15.3.2	Bewertungskriterien und Preisbildungsfaktoren	396
15.3.3	Spezielle Risiken bei Optionsscheinen.....	398
15.4	Gewinnschuldverschreibungen....	399
15.5	Genussscheine	399
15.5.1	Ausgestaltung von Genussscheinen	399
15.5.2	Spezielle Risiken bei Genussscheinen	400
15.6	Aktienanleihen (Share-Bonds)	401

15.7	Zertifikate	401
15.7.1	Garantie-/Kapitalschutzzertifikate ..	402
15.7.2	Discountzertifikate	402
15.7.3	Indexzertifikate	403
15.7.4	Hebelzertifikate (Turbozertifikate) ..	404
15.7.5	Spezielle Risiken bei Zertifikaten ..	407
15.8	Derivate Finanzierungs- instrumente (Finanzderivate)	407
15.8.1	Grundlagen des Derivategeschäfts.....	407
15.8.2	Motive für das Derivategeschäft... ..	410
15.8.3	Optionen	410
15.8.3.1	Grundlagen	410
15.8.3.2	Aktioptionen	412
15.8.4	Finanz-Futures	418
15.8.4.1	Grundlagen Finanz-Futures („Financial Futures“)	418
15.8.4.2	Grundstrategien bei Finanz-Futures	419
15.8.4.3	Kauf und Verkauf eines DAX-Futures	419
15.8.4.4	Kauf und Verkauf eines Euro-BUND-Futures.....	421
15.8.5	Risiken bei der Anlage in Optionen und Futures	423
15.9	Handel an der Eurex.....	424
16	Steuern auf Geld- und Vermögensanlagen	427
16.1	Grundlagen der Einkommensbesteuerung.....	428
16.1.1	Einkommensteuerpflicht	428
16.1.2	Ermittlung des zu versteuernden Einkommens.....	429
16.1.3	Ermittlung der Einkommensteuer	432
16.2	Besteuerung von Einkünften aus Kapitalvermögen	435
16.2.1	Zinserträge.....	438
16.2.2	Dividenden-/Aktienrträge.....	438
16.2.3	Besteuerung von Investmentanteilen.....	439
16.2.4	Veräußerungsgewinne	441
16.2.5	Verrechnung von negativen Kapitalerträgen	443
16.3	Erbschaftsteuer und Schenkungssteuer	446
16.4	Grundsteuer, Grunderwerbsteuer	448
16.5	Umsatzsteuer	449

E Kredite (Privatkredite, Baufinanzierungen, Firmenkredite) bearbeiten

17	Das Kreditgeschäft	451
17.1	Einführung in das Kreditgeschäft ..	451

17.1.1	Das Wesen des Kredits	451
17.1.2	Arten des Kredits.....	451
17.2	Die Bedeutung des Kredits	453
17.3	Der Kreditmarkt	453
17.4	Rechtsvorschriften für das Kreditgeschäft.....	455
17.4.1	Die Vorschriften der CRR bzw. des Kreditwesengesetzes	456
17.4.2	MaRisk – Mindestanforderungen an das Riskomanagement.....	458
17.5	Die Kreditbesicherung.....	461
17.5.1	Haftung aus Kreditvertrag und Kreditsicherungsvertrag.....	461
17.5.2	Arten der Sicherheiten	462
17.6	Die Bürgschaft	462
17.6.1	Das Wesen der Bürgschaft.....	462
17.6.2	Formvorschriften für den Bürgschaftsvertrag	464
17.6.3	Die Bürgschaftsarten	464
17.6.3.1	Die gewöhnliche Bürgschaft (BGB-Bürgschaft).....	464
17.6.3.2	Die selbstschuldnerische Bürgschaft.....	465
17.6.4	Regressansprüche des Bürgen nach Befriedigung des Gläubigers.....	466
17.6.5	Beendigung der Bürgschaftsverpflichtung	466
17.6.6	Beurteilung der Bürgschaft als Kreditsicherheit	467
17.6.7	Bürgschaftsähnliche Sicherheiten.....	469
17.7	Die Verpfändung von beweg- lichen Sachen und Rechten	469
17.7.1	Das Wesen des Pfandrechts	469
17.7.2	Die Arten der Pfandrechte	470
17.7.3	Die Bestellung des Pfandrechts....	470
17.7.3.1	Das Pfandrecht an beweglichen Sachen	470
17.7.3.2	Das Pfandrecht an Rechten (insbesondere Forderungen)	472
17.7.3.3	Das Pfandrecht an Wertpapieren..	472
17.7.4	Zur Verpfändung geeignete Vermögensteile.....	472
17.7.5	Bedeutung der Pfandklausel der AGB	475
17.7.6	Verwertung des Pfands.....	476
17.7.7	Erlöschen des Pfandrechts	476
17.8	Die sicherungsweise Abtretung von Forderungen (Sicherungszeession)	476
17.8.1	Das Wesen der Sicherungszeession.....	476
17.8.2	Die Arten der Abtretung.....	478
17.8.2.1	Offene Zeession – stille Zeession	478

17.8.2.2 Einzelabtretung – Rahmenabtretungsverträge	480	18.8 Studienkredite/Bildungskredite	515
17.8.3 Zur Abtretung geeignete Forderungen	482	18.9 Onlinekredit	517
17.8.4 Risiken der Sicherungsabtretung von Forderungen.....	483	19 Baufinanzierung	518
17.8.5 Verwertung der abgetretenen Forderungen	485	19.1 Arten der Baufinanzierungs- kredite	518
17.9 Die Sicherungsübereignung von beweglichen Sachen.....	485	19.1.1 Realkredit.....	518
17.9.1 Das Wesen der Sicherungsübereignung.....	485	19.1.2 Bauspardarlehen	520
17.9.2 Der Sicherungsübereignungsvertrag..	485	19.1.3 Verbundfinanzierung	520
17.9.3 Zur Sicherungsübereignung geeignete Vermögensteile	487	19.1.4 Persönliches Hypotheken- darlehen/Allzweckhypothek.....	520
17.9.3.1 Sicherungsübereignung von Kraftfahrzeugen	490	19.1.5 Forwarddarlehen	520
17.9.3.2 Sicherungsübereignung von Warenlagern	490	19.1.6 Inverse Hypothek	521
17.9.4 Risiken der Sicherungsübereignung.....	491	19.2 Beleihung von Grundvermögen (Beleihungswertermittlung)	521
17.9.5 Verwertung von sicherungsübereigneten Gegenständen	493	19.2.1 Sachwertverfahren	522
17.10 Die Grundpfandrechte.....	493	19.2.2 Ertragswertverfahren	524
18 Privatkredite	494	19.2.3 Vergleichswertverfahren	526
18.1 Rechtliche Grundlagen.....	494	19.2.4 Berechnung der Beleihungsgrenze.....	527
18.2 Der Kreditvertrag	500	19.3 Der Kreditvertrag.....	527
18.2.1 Der Kreditantrag	500	19.4 Die Grundpfandrechte.....	534
18.2.2 Prüfung der Kreditfähigkeit.....	500	19.4.1 Das Grundbuch	534
18.2.3 Prüfung der Kreditwürdigkeit.....	501	19.4.1.1 Das Wesen des Grundbuchs.....	534
18.2.4 Die Kreditbewilligung	504	19.4.1.2 Aufbau und Inhalt des Grundbuchblatts.....	535
18.2.5 Die Kreditzusage	505	19.4.1.3 Die Grundbucheintragungen	536
18.2.6 Kündigung/Beendigung des Kreditvertrags	505	19.4.1.4 Die Rangordnung von Grundbucheintragungen.....	537
18.2.7 Übermittlung von Daten an die SCHUFA	507	19.4.1.5 Die dinglichen Rechte in Abteilung II des Grundbuchs	538
18.3 Der Ratenkredit.....	507	19.4.2 Die Hypothek.....	541
18.4 Der Überziehungskredit (Dispositions kredit)	509	19.4.2.1 Das Wesen der Hypothek.....	541
18.4.1 Wesen	509	19.4.2.2 Die Form der Hypothek.....	542
18.4.2 Bestimmungen des BGB zum Überziehungskredit	510	19.4.2.3 Entstehung der Hypothek und Erwerb durch den Gläubiger	542
18.4.3 Abrechnung von Überziehungskrediten	511	19.4.2.4 Die Übertragung der Hypothek	543
18.5 Rahmenkredit (Abrufkredit)	511	19.4.2.5 Die Arten der Hypothek	544
18.6 Kreditsicherheiten im Privatkundengeschäft.....	512	19.4.3 Die Grundschild.....	545
18.7 Leasing im Privatkundengeschäft.....	513	19.4.3.1 Das Wesen der Grundschild	545
18.7.1 Privatleasing am Beispiel des Pkw- Leasings	513	19.4.3.2 Entstehung und Erwerb der Grundschild	546
18.7.2 Beurteilung des Leasings für den Leasingnehmer.....	515	19.4.3.3 Die Übertragung der Grundschild.....	546
		19.4.3.4 Die Arten der Grundschild.....	550
		19.4.4 Löschung der Grundpfandrechte .	551
		19.4.5 Verwertung der Grundpfandrechte.....	552
		19.4.6 Beurteilung der Grundpfand- rechte als Kreditsicherheit	553
		19.5 Grundstücksgleiche Rechte	553
		19.5.1 Wohnungs- und Teileigentum.....	553
		19.5.2 Erbbaurecht	554
		20 Der Firmenkredit	554
		20.1 Finanzierung der Unternehmen....	554
		20.1.1 Finanzierung und Investition.....	554
		20.1.2 Finanzierungsarten	555

20.2	Die Prüfung der Kreditfähigkeit	556
20.3	Die Prüfung der Kreditwürdigkeit	557
20.3.1	Prüfungsunterlagen	557
20.3.2	Kreditrating bei Firmenkunden	559
20.3.2.1	Quantitative Ratingkriterien (Analyse des Jahresabschlusses)	559
20.3.2.2	Qualitative Ratingkriterien	566
20.3.3	Die Prüfung der Kreditsicherheiten	567
20.3.4	Kreditüberwachung/ Kreditrisikocontrolling	567
20.4	Kreditarten	569
20.4.1	Der Kontokorrentkredit	569
20.4.2	Der Wechsel – Grundlage für den Diskontkredit	572
20.4.3	Der Diskontkredit	574
20.4.4	Der Lombardkredit („Effekten-Dispositions-Kredit“)	577
20.4.5	Der Avalkredit	578
20.4.6	Der Investitionskredit	581
20.5	Besondere Finanzierungsformen ..	581
20.5.1	Leasing im Firmenkunden- geschäft	582
20.5.2	Factoring/Forfaitierung	584
20.5.3	Private Equity	585
20.5.4	Venture Capital	586
20.5.5	Mezzanine Kapital	586
20.6	Besondere Kreditarten	587
20.6.1	Das Kommunaldarlehen	587
20.6.2	Das Schuldscheindarlehen	588
20.6.3	Weitergeleitete Kredite	589
20.7	Kreditsicherheiten im Firmenkundengeschäft	590
20.7.1	Die Bürgschaft im Firmenkundengeschäft	590
20.7.2	Das Pfandrecht im Firmenkundengeschäft	590
20.7.3	Die Sicherungsübereignung im Firmenkundengeschäft	591
20.7.4	Die sicherungsweise Abtretung von Forderungen im Firmenkundengeschäft	591
20.7.5	Die Sicherungsgrundschuld	591
20.8	Die Kreditüberwachung im Firmenkundengeschäft	592
21	Der notleidende Kredit	595
21.1	Gerichtliches Mahnverfahren (Mahnbescheid)	595
21.2	Klageverfahren	597
21.3	Zwangsvollstreckung	598
21.4	Insolvenzverfahren	599
21.4.1	Ablauf des Insolvenzverfahrens ...	601
21.4.2	Ablauf des Verbraucherinsolvenzverfahrens ..	602
21.5	Verjährung	605

F Auslandsgeschäfte abwickeln

22	Das Auslandsgeschäft der Kreditinstitute	607
22.1	Wesen und Rechtsgrundlagen des Außenwirtschaftsverkehrs	607
22.1.1	Das Außenwirtschaftsgesetz	607
22.1.2	Recht der Europäischen Union – EU-Recht	608
22.2	Teilgebiete des Außenwirtschaftsverkehrs	608
22.2.1	Güterverkehr	609
22.2.2	Dienstleistungsverkehr	609
22.2.3	Kapitalverkehr	609
22.3	Lieferung und Zahlung im Außenwirtschaftsverkehr	610
22.3.1	Probleme und Risiken	610
22.3.2	Internationale Lieferbedingungen (Incoterms)	611
22.3.3	Internationale Zahlungsbedingungen	614
22.3.4	Dokumente im Außenhandel	616
22.3.4.1	Transportdokumente	617
22.3.4.2	Versicherungsdokumente	622
22.3.4.3	Kaufmännische Dokumente und Zolldokumente	622
22.4	Das Devisengeschäft der Kreditinstitute	625
22.4.1	Devisen – Wechselkurse	625
22.4.2	Der Devisenhandel	626
22.4.2.1	Bewertung von Devisen – Kurse ..	626
22.4.2.2	Devisenhandelsgeschäfte	628
22.5	Zahlungsabwicklung im Außenwirtschaftsverkehr	634
22.5.1	Korrespondenzbank-Clearing	635
22.5.2	Clearingsysteme	636
22.5.3	Zahlungsauftrag	638
22.5.4	Nichtdokumentäre Zahlungsformen	641
22.5.5	Dokumentäre Zahlungen	649
22.5.5.1	Das Dokumenteninkasso	649
22.5.5.2	Das Dokumenten-Akkreditiv	654
22.5.5.3	Abwicklung von Dokumenten- Akkreditiven	660
22.5.5.4	Elektronische ERA (eUCP)	669
22.6	Kredite im Außenwirtschaftsverkehr	669
22.6.1	Exportkredite	670
22.6.2	Importkredite	672
22.6.3	Kredite zwischen Banken	673
22.6.4	Garantien im Außenwirtschaftsverkehr	673
	Verzeichnis der Abkürzungen	674
	Stichwortverzeichnis	677