

# Inhaltsverzeichnis

|  |    |
|--|----|
| <b>A. Die Kreditinstitute</b> . . . . .  | 11 |
| I. Begriff und Arten . . . . .   | 11 |
| II. Deutsche Bundesbank . . . . .  | 15 |
| <b>B. Konto als Grundlage der Geschäftsbeziehungen</b> . . . . .                       | 17 |
| I. Kontoeröffnung . . . . .  | 17 |
| 1. Kontenarten . . . . .   | 25 |
| 2. Kontoeröffnung natürlicher Personen und Einzelfirmen . . . . .                      | 29 |
| 3. Gemeinschaftskonten . . . . .   | 31 |
| 4. Kontoeröffnung für juristische Personen und Personenhandelsgesellschaften . . . . . | 35 |
| II. Verfügungsberechtigung der Kontoinhaber . . . . .                                  | 38 |
| 1. Einzelkonten . . . . .  | 38 |
| 2. Gemeinschaftskonten . . . . .   | 39 |
| III. Verfügung durch gesetzliche Vertreter . . . . .                                   | 41 |
| 1. Bei natürlichen Personen . . . . .  | 41 |
| 2. Bei Personenhandelsgesellschaften . . . . .   | 41 |
| 3. Bei juristischen Personen des privaten Rechts . . . . .                             | 42 |
| IV. Verfügung durch rechtsgeschäftliche Vertreter . . . . .                            | 42 |
| V. Anderkonten . . . . .   | 46 |
| VI. Kontoführung und -verfügung im Todesfall . . . . .                                 | 47 |
| 1. Erbfolge . . . . .  | 49 |
| 2. Verfügung durch Erben . . . . .   | 50 |
| 3. Sonstige Verfügungsberechtigte . . . . .  | 52 |
| 4. Meldepflicht an Finanzbehörden . . . . .  | 54 |
| VII. Verfügung bei Pfändung . . . . .  | 55 |
| VIII. Bankgeheimnis und Bankauskunft . . . . .   | 57 |
| 1. Bankgeheimnis, Auskunftsverfahren . . . . .   | 57 |
| 2. Auskunftspflicht nach Abgabenordnung . . . . .                                      | 61 |
| 3. Auskunftspflicht im Strafverfahren . . . . .  | 63 |
| IX. Zusammenfassende Übungen . . . . .   | 64 |
| <b>C. Inlandszahlungsverkehr</b> . . . . .   | 68 |
| I. Entwicklung und Funktionen des Geldes . . . . .                                     | 68 |
| II. Kassenverkehr . . . . .  | 69 |
| 1. Dienstleistungen im Kassenverkehr . . . . .   | 69 |
| 2. Falsifikate . . . . .   | 72 |
| 3. Beschädigte Banknoten . . . . .   | 75 |
| III. Überweisungsverkehr . . . . .   | 75 |
| 1. Dienstleistungen . . . . .  | 75 |
| 2. Überweisungsauftrag . . . . .   | 76 |
| 3. Leitwege . . . . .  | 78 |
| 4. EZÜ . . . . .   | 79 |
| 5. Eilüberweisungen . . . . .  | 81 |
| 6. Dauerauftrag . . . . .  | 81 |
| 7. Btx. . . . .  | 82 |

|           |   |            |
|-----------|---|------------|
| IV.       | Automation im Zahlungsverkehr . . . . .                                       | 84         |
| 1.        | Richtlinien für einheitliche Zahlungsverkehrsvordrucke . . . . .              | 84         |
| 2.        | Codierrichtlinien . . . . .   | 85         |
| 3.        | Belegbegleitender Datenträgeraustausch . . . . .                              | 87         |
| 4.        | Belegloser Datenträgeraustausch (Magnetband-Clearing-Verfahren) . . . . .     | 89         |
| V.        | Lastschriftverkehr. . . . .   | 91         |
| VI.       | Giro- und Abrechnungsverkehr der Deutschen Bundesbank . . . . .               | 97         |
| VII.      | Giroverkehr der Post . . . . .  | 101        |
| VIII.     | Scheckverkehr . . . . .   | 106        |
| 1.        | Rechtsgrundlagen, Scheckarten . . . . .                                       | 106        |
| 2.        | Übertragung . . . . .   | 111        |
| 3.        | Vorlegung und Zahlung . . . . .   | 113        |
| 4.        | Bedingungen für den Scheckverkehr. . . . .                                    | 117        |
| 5.        | Belegloses Scheckeinzugsverfahren . . . . .                                   | 119        |
| 6.        | Vereinfachter Scheck- und Lastschriftinzug der LZB . . . . .                  | 122        |
| 7.        | Scheckrückgabe . . . . .  | 126        |
| 8.        | eurocheque-Verkehr . . . . .  | 130        |
| 9.        | Postscheck . . . . .  | 135        |
| 10.       | Bestätigter LZB-Scheck. . . . .   | 137        |
| IX.       | Kreditkarten. . . . .   | 139        |
| X.        | Wechselverkehr. . . . .   | 141        |
| 1.        | Entstehung, Rechtsbeziehungen der Wechselbeteiligten, Wechselsteuer . . . . . | 141        |
| 2.        | Weitergabe . . . . .  | 145        |
| 3.        | Vorlage, Einlösung . . . . .  | 148        |
| 4.        | Nichteinlösung . . . . .  | 149        |
| 5.        | Sicherungsfunktion . . . . .  | 157        |
| 6.        | Wechselarten . . . . .  | 158        |
| 7.        | Wechseleinzug . . . . .   | 159        |
| XI.       | Zusammenfassende Übungen . . . . .  | 161        |
| <b>D.</b> | <b>Mittelbeschaffung . . . . .</b>  | <b>166</b> |
| I.        | Arten der Finanzierungsmittel . . . . .                                       | 166        |
| II.       | Einlagen. . . . .   | 167        |
| 1.        | Spareinlagen . . . . .  | 167        |
| 2.        | Sichteinlagen . . . . .   | 186        |
| 3.        | Befristete Einlagen . . . . .   | 188        |
| III.      | Staatliche Maßnahmen zur Sparförderung und zur Vermögensbildung. . . . .      | 190        |
| 1.        | Fünftes Vermögensbildungsgesetz . . . . .                                     | 190        |
| 2.        | Wohnungsbau-Prämiengesetz . . . . .   | 200        |
| IV.       | Refinanzierung . . . . .  | 206        |
| 1.        | Markt für Zentralbankguthaben. . . . .  | 207        |
| 2.        | Handel in Geldmarktpapieren . . . . .   | 208        |
| 3.        | Geldbeschaffung auf dem Kapitalmarkt . . . . .                                | 212        |
| V.        | Zusammenfassende Übungen . . . . .  | 214        |
| <b>E.</b> | <b>Kreditgeschäfte . . . . .</b>  | <b>215</b> |
| I.        | Investition und Finanzierung . . . . .  | 215        |
| II.       | Kreditvertrag, Kreditwürdigkeitsprüfung . . . . .                             | 219        |

|           |  |            |
|-----------|--|------------|
| III.      | Kreditsicherheiten . . . . .   | 233        |
| 1.        | Bürgschaft . . . . .   | 234        |
| 2.        | Zession . . . . .  | 238        |
| 3.        | Pfandrecht an beweglichen Sachen und an Rechten . . . . .                    | 249        |
| 4.        | Sicherungsübereignung . . . . .  | 257        |
| 5.        | Grundbuch, Grundpfandrechte . . . . .  | 260        |
| IV.       | Grundstückskaufvertrag . . . . .   | 275        |
| V.        | Erbbaurecht . . . . .  | 276        |
| VI.       | Notleidende Kredite. . . . .   | 281        |
| VII.      | Kreditarten . . . . .  | 284        |
| 1.        | Kontokorrentkredit . . . . .   | 285        |
| 2.        | Diskontkredit . . . . .  | 290        |
| 3.        | Rediskontierung bei der LZB . . . . .  | 293        |
| 4.        | Ratenkredite . . . . .   | 299        |
| 5.        | Langfristige Darlehen . . . . .  | 303        |
| 6.        | Baufinanzierung durch Bausparkassen . . . . .                                | 307        |
| 7.        | Kommunaldarlehen, Schuldscheindarlehen . . . . .                             | 309        |
| 8.        | Akzeptkredit. . . . .  | 310        |
| 9.        | Avalkredit . . . . .   | 311        |
| VIII.     | Kreditähnliche Geschäfte. . . . .  | 312        |
| 1.        | Leasing . . . . .  | 312        |
| 2.        | Factoring . . . . .  | 316        |
| IX.       | Zusammenfassende Übungen . . . . .   | 318        |
| <b>F.</b> | <b>Einlagenschutz und Vorschriften für das Kreditgeschäft . . . . .</b>      | <b>324</b> |
| I.        | Rechtsvorschriften . . . . .   | 324        |
| II.       | Liquiditätskonsortialbank . . . . .  | 334        |
| III.      | Einlagensicherungsfonds. . . . .   | 334        |
| <b>G.</b> | <b>Wertpapiergeschäfte . . . . .</b>   | <b>335</b> |
| I.        | Arten von Wertpapieren . . . . .   | 335        |
| 1.        | Überblick . . . . .  | 335        |
| 2.        | Teilhaberpapiere . . . . .   | 336        |
| 3.        | Gläubigerpapiere . . . . .   | 340        |
| 4.        | Wertrechte . . . . .   | 357        |
| 5.        | Bundeswertpapiere . . . . .  | 359        |
| 6.        | Effektensonderformen . . . . .   | 365        |
| 7.        | Gewinnobligationen, Genußscheine . . . . .                                   | 371        |
| II.       | Zusammenfassende Übungen . . . . .   | 387        |
| III.      | Besteuerung von Wertpapiererträgen . . . . .                                 | 389        |
| IV.       | Effektivverzinsung. . . . .  | 391        |
| V.        | Börse und Effektenhandelsgeschäfte . . . . .                                 | 393        |
| 1.        | Börsenfunktionen, Börsenorgane, Börsenbesucher . . . . .                     | 393        |
| 2.        | Zulassung von Wertpapieren zu den Teilmärkten der Wertpapierbörsen . . . . . | 396        |
| 3.        | Kursbildung bei Kassageschäften . . . . .                                    | 400        |
| a)        | Amtlicher Handel . . . . .   | 400        |
| b)        | Nicht-amtlicher Handel. . . . .  | 406        |

|  |            |
|--|------------|
| 4. Effektenkassageschäfte . . . . .                            | 408        |
| 5. Termingeschäfte . . . . .                                   | 425        |
| <b>VI. Emissionsgeschäfte . . . . .</b>                        | <b>445</b> |
| <b>VII. Depotgeschäfte . . . . .</b>                           | <b>448</b> |
| 1. Geschlossenes und offenes Depot . . . . .                   | 448        |
| 2. Effektengiroverkehr . . . . .                               | 453        |
| 3. Depotstimmrecht . . . . .                                   | 462        |
| 4. Depotbücher . . . . .                                       | 463        |
| 5. Einlösung fälliger Zins- und Dividendscheine . . . . .      | 464        |
| <b>VIII. Zusammenfassende Übungen . . . . .</b>                | <b>468</b> |
| <b>H. Geld- und Vermögensanlage, Bankenmarketing . . . . .</b> | <b>469</b> |
| <b>I. Auslandsgeschäfte . . . . .</b>                          | <b>472</b> |
| <b>I. Sorten, Edelmetalle, Devisen . . . . .</b>               | <b>472</b> |
| 1. Sortenhandel . . . . .                                      | 472        |
| 2. Edelmetallhandel . . . . .                                  | 473        |
| 3. Devisenhandel . . . . .                                     | 474        |
| 4. Währungsreiseschecks . . . . .                              | 478        |
| <b>II. Grundprobleme des Außenhandels . . . . .</b>            | <b>480</b> |
| 1. Risiken im Außenhandel . . . . .                            | 480        |
| 2. Möglichkeiten der Risikobeschränkung . . . . .              | 481        |
| Lieferbedingungen (Incoterms) . . . . .                        | 481        |
| Zahlungsbedingungen . . . . .                                  | 484        |
| 3. Dokumente . . . . .   | 484        |
| Handelsrechnung . . . . .                                      | 485        |
| Transportdokumente . . . . .                                   | 486        |
| Versicherungsdokumente . . . . .                               | 488        |
| Sonstige Dokumente . . . . .                                   | 491        |
| <b>III. Auslandszahlungsverkehr . . . . .</b>                  | <b>492</b> |
| 1. Meldepflicht . . . . .                                      | 492        |
| 2. Nichtdokumentäre Zahlungen . . . . .                        | 494        |
| S.W.I.F.T.-Verfahren . . . . .                                 | 494        |
| Zahlungsabwicklung . . . . .                                   |            |
| - mit S.W.I.F.T. . . . .                                       | 494        |
| - mit Payment order . . . . .                                  | 495        |
| - durch Scheck . . . . .                                       | 496        |
| Zahlungseingänge aus dem Ausland . . . . .                     | 498        |
| 3. Inkasso von Handelspapieren . . . . .                       | 500        |
| Abwicklung von Dokumenten-Akkreditiven . . . . .               | 504        |
| <b>IV. Auslandsfinanzierungen . . . . .</b>                    | <b>525</b> |
| 1. Kurzfristige Importfinanzierung . . . . .                   | 525        |
| 2. Kurzfristige Exportfinanzierung . . . . .                   | 525        |
| 3. Mittel- und langfristige Finanzierung . . . . .             | 526        |
| Ausfuhrkreditanstalt (AKA) . . . . .                           | 526        |
| Kreditanstalt für Wiederaufbau (KW) . . . . .                  | 532        |
| 4. Garantien . . . . .   | 533        |
| 5. Forfaitierung . . . . .                                     | 533        |
| <b>V. Zusammenfassende Übungen . . . . .</b>                   | <b>534</b> |

|  |     |
|--|-----|
| <b>J. Exkurs: Die geldpolitischen Instrumente der Deutschen Bundesbank</b> |     |
| <b>Das Europäische Währungssystem</b>                                      |     |
| <b>Grundzüge des Internationalen Währungsfonds</b> . . . . .               | 544 |
| <b>I. Geldpolitische Instrumente</b> . . . . .                             | 544 |
| 1. Geldmengenbegriffe . . . . .  | 544 |
| 2. Giralgeldschöpfung . . . . .  | 546 |
| 3. Rediskont . . . . .   | 549 |
| 4. Lombardkredit . . . . .   | 550 |
| 5. Geschäfte am offenen Markt . . . . .                                    | 552 |
| 6. Mindestreserve . . . . .  | 554 |
| 7. Einlagenpolitik . . . . .   | 558 |
| 8. Devisenpolitik . . . . .  | 558 |
| <b>II. Zusammenfassende Übungen</b> . . . . .                              | 559 |
| <b>III. Europäisches Währungssystem (EWS)</b> . . . . .                    | 562 |
| <b>IV. Internationaler Währungsfonds</b> . . . . .                         | 564 |
| <b>K. Wirtschaftsrechnen</b> . . . . .                                     | 567 |
| I. Dreisatz . . . . .  | 567 |
| II. Kettensatz. . . . .  | 567 |
| III. Verteilungsrechnen. . . . .   | 568 |
| IV. Prozentrechnen. . . . .  | 569 |
| V. Zins- und Zinseszinsrechnen. . . . .                                    | 570 |
| <b>L. Grundlagen der Statistik</b> . . . . .                               | 573 |
| 1. Teilgebiete . . . . .   | 573 |
| 2. Grundbegriffe . . . . .   | 573 |
| 3. Methoden . . . . .  | 575 |
| 4. Darstellungsformen . . . . .  | 579 |
| <b>Stichwortverzeichnis</b> . . . . .                                      | 585 |