

Inhaltsverzeichnis

A. Kreditinstitute, Finanzdienstleistungsinstitute, Finanzunternehmen	11
I. Begriff und Arten	11
II. Das Europäische System der Zentralbanken (ESZB) und die Deutsche Bundesbank	15
B. Konten führen (Kontoführung und Zahlungsverkehr)	18
I. Kontoführung	18
1 Kontenarten im Überblick	18
2 Kontoeröffnung für Privatkunden	22
3 Übungsaufgaben zur Kontoeröffnung für Privatkunden	52
3.1 Einzelkonten	52
3.2 Gemeinschaftskonten	53
3.3 Kontoeröffnung für Minderjährige	56
3.4 Strukturierung eines Verkaufsgesprächs für eine Kontoeröffnung	60
3.5 Rollenspiele zur Kontoeröffnung natürlicher Personen	60
4 Verfügungsberechtigung	61
4.1 Verfügungsberechtigung der Kontoinhaber	61
4.2 Verfügung durch gesetzliche Vertreter	65
4.2.1 Bei natürlichen Personen	65
4.2.2 Bei Einzelunternehmen, Personenhandelsgesellschaften, Partnerschaftsgesellschaften	68
4.2.3 Bei juristischen Personen des privaten Rechts	69
4.3 Verfügung durch rechtsgeschäftliche Vertreter	70
4.3.1 Vertretung, Vollmacht	70
4.3.2 Prokura	70
4.3.3 Handlungsvollmacht	70
5 Eröffnung von Firmenkonten	75
6 Kontoeröffnung für Dritte (Treuhandkonten)	79
6.1 Gewöhnliches Treuhandkonto	79
6.2 Anderkonten	81
6.3 Mietkautionskonto	83
II. Nationaler Zahlungsverkehr	85
1 Barzahlung	85
1.1 EURO-Einführung	85
1.2 Falsifikate	90
1.3 Umtausch schadhafter oder beschädigter Banknoten	92
1.4 Erfassen der Geschäftsfälle im Barverkehr	93
2 Dienstleistungen und Rahmenbedingungen für den bargeldlosen Zahlungsverkehr	95
2.1 Dienstleistungen	95
2.2 Rahmenbedingungen für die elektronische Abwicklung des Zahlungsverkehrs	96
3 Zahlung mit Überweisung	100
3.1 Auftragserteilung	102
3.2 Datenerfassung	109
3.3 Weiterleitung	111
3.4 Dauerauftrag	112
3.5 Giroverkehr der Deutschen Bundesbank	113
3.6 Buchungen bei Überweisungen	115
4 Zahlung mit Lastschrift	115
5 Zahlung mit Scheck	122
6 Kartengestützte Zahlungsformen	148

7	Electronic Banking (Homebanking)	167
8	Reisezahlungsmittel	173
8.1	Sorten	173
8.2	Reiseschecks	175
III.	Abschluss von Privatgirokonten	177
IV.	Maßnahmen zur Verhinderung der Geldwäsche	183
V.	Kontoführung nach dem Tod des Kunden	185
VI.	Bankgeheimnis und Bankauskunft	197
1	Bankgeheimnis, Auskunftsverfahren	197
2	Auskunftspflichten nach Abgabenordnung und Geldwäschegesetz	202
3	Auskunftspflicht im Strafverfahren	204
VII.	Zusammenfassende Übungen	204
C.	Geld- und Kapitalanlage	209
I.	Grundlagen und Grundsätze der Anlageberatung	209
1	Anforderungen an Kundenberater	209
2	Aufbau des Beratungsgesprächs	211
3	Grundansatz der Anlageberatung	212
II.	Anlagen auf Konten und in Sparbriefen	213
1	Spareinlagen	214
1.1	Vorschriften über die Annahme von Spareinlagen	214
1.2	Eröffnen von Sparkonten	217
1.3	Festlegen der Gläubigereigenschaft	219
1.4	Rechtsnatur der Sparurkunden	222
1.5	Vereinbarungen über die Verfügungen über Spareinlagen und die Konditionen	224
1.6	Schließung und Einzug von Sparbüchern	226
1.7	Abrechnung und Buchung von Spareinlagen	226
1.7.1	Besteuerung von Zinsen und zinsähnlichen Erträgen	226
1.7.2	Zinsabrechnung von Spareinlagen	229
1.7.3	Buchungen von Spareinlagen	230
1.7.4	Berechnung von Vorschusszinsen bzw. Vorfälligkeitsentgelten	233
2	Termineinlagen, Sparbriefe	237
2.1	Termineinlagen	237
2.2	Sparbriefe, Sparobligationen	241
2.3	Besondere Sparformen	245
III.	Besonderheiten des Bausparens und der Kapitallebensversicherung	248
1	Bausparen	248
2	Kapitallebensversicherung	251
IV.	Staatliche Maßnahmen zur Sparförderung und zur Vermögensbildung	254
1	Fünftes Vermögensbildungsgesetz	254
2	Wohnungsbau-Prämiengesetz	266
V.	Anlage in Wertpapieren	273
1	Grundbegriffe: Urkunden, Wertpapiere, Effekten	273
2	Anlage in Schuldverschreibungen (Gläubigereffekten)	274
2.1	Merkmale von Schuldverschreibungen	274
2.2	Aufklärung zu Schuldverschreibungen	277
2.3	Bundeswertpapiere	296
2.3.1	Wertrechte	296
2.3.2	Arten der Bundeswertpapiere	299
3	Anlage in Aktien	303
3.1	Rechtsnatur, Arten der Aktien und Rechte der Aktionäre	303
3.2	Gründe für die Emission von Aktien	309
3.2.1	Kapitalerhöhung gegen Bareinlagen	397

3.2.2	Kapitalerhöhung aus Gesellschaftsmitteln	312
3.3	Emissionsverfahren bei Aktien	313
3.3.1	Bookbuilding	313
3.3.2	Festpreisverfahren	314
3.4	Bezugsrechtsrechnen	316
3.4.1	Welche Bedeutung hat ein Bezugsangebot?	316
3.4.2	Wie wird das Bezugsverhältnis ermittelt?	316
3.4.3	Wie wird der rechnerische Wert des Bezugsrechts ermittelt?	317
3.4.3.1	Vor Beginn des Bezugsrechtshandels	317
3.4.3.2	Bei Kapitalerhöhungen aus Gesellschaftsmitteln	318
3.4.3.3	Während des Bezugsrechtshandels	319
3.4.3.4	Bei Dividendenvorteil bzw. -nachteil	321
3.5	Aufklärung über besondere Risiken der Aktienanlage	323
4	Anlage in Investmentzertifikaten	323
4.1	Rechtsnatur	323
4.2	Arten von Investmentfonds	330
4.3	Besondere Risiken von Investmentanlagen	336
4.4	Cost-average-Effekt (Cost-averaging)	337
4.5	Ermittlung des Anteilswertes	338
5	Verhaltensregeln bei der Anlageberatung zum Schutz der Anleger	340
5.1	Vorschriften des Wertpapierhandelsgesetzes (WpHG)	341
5.2	Allgemeine Informationen vor Erbringung der Wertpapierdienstleistung	341
5.3	Einholung von Kundenangaben und Mitteilung zweckdienlicher Informationen	342
6	Portfolio als Hilfsmittel der Kundenberatung	343
7	Effektenhandel	345
7.1	Risiko der Kursprognose	345
7.2	Ordererteilung bei Kassageschäften	353
7.3	Marktsegmente an der Börse	363
7.4	Handelsarten, Kursbildung bei Kassageschäften	369
7.4.1	Präsenzbörse	369
7.4.2	Computerbörse (Elektronisches Handelssystem Xetra)	375
7.5	Abrechnung von Kundenaufträgen	379
7.5.1	Abrechnung von Kommissionsgeschäften und Erfassung im Rechnungswesen	379
7.5.2	Festpreisgeschäfte	386
7.6	Erfüllung von Kundengeschäften; Verwahrung und Verwaltung	386
7.6.1	Technische Abwicklung von Wertpapiergeschäften	386
7.6.2	Effektenverwahrung	388
7.6.3	Effektengiroverkehr	389
7.6.4	Depotstimmrecht	393
7.6.5	Renditeberechnung bei Anlagen in Aktien und Schuldverschreibungen	395
D.	Besondere Finanzinstrumente anbieten und über Steuern informieren	399
I.	Wertpapiersonderformen	399
1	Genussscheine	399
2	Wandelschuldverschreibungen	407
2.1	Schuldverschreibungen mit Umtauschrecht	408
2.2	Schuldverschreibungen mit Bezugsrecht (Optionsanleihen)	410
II.	Finanzderivate	412
1	Rechtsgrundlagen	412
2	Arten der Termingeschäfte	418
2.1	Bedingte Termingeschäfte	419
2.1.1	Optionsscheine mit Finanzierungsfunktion (Warrants)	420

	2.1.2 Optionsscheine ohne Finanzierungsfunktion	421
	2.1.3 Optionsgeschäfte an der Eurex Deutschland und der Eurex Zürich	424
	2.2 Unbedingte Termingeschäfte (Futures)	430
III.	Grundbegriffe des Einkommensteuerrechts	432
1	Von den Einkünften zum zu versteuernden Einkommen	432
1.1	Einkunftsarten	432
1.2	Grundbegriffe der Einkommensteuer (Lohnsteuer)	432
1.3	Steuerabzug vom Arbeitslohn (Lohnsteuer)	433
1.4	Einnahmen/Werbungskosten	437
1.5	Sonderausgaben	438
1.6	Außergewöhnliche Belastungen	443
1.7	Einkommensteuererklärung	445
1.8	Grundsätze der Besteuerung und Steuer- und Abgabenquote	446
2	Besteuerung von Wertpapiererträgen	449
3	Inkasso fälliger Zins- und Dividendenscheine	454
Z.	Privatkredite bearbeiten	458
I.	Standardisierte Privatkredite	458
1	Kredit Antrag	458
1.1	Was sind standardisierte Privatkredite?	459
1.2	Prüfung der Kreditfähigkeit und der Kreditwürdigkeit	459
1.3	Konditionen und Abrechnen von Ratenkrediten	462
1.4	Geeignete Sicherheiten	463
1.5	Abschluss und Erfüllung des Kreditvertrages	463
1.5.1	Verbraucherschutz	465
1.5.1.1	Gesetz über Verbraucherkredite	465
1.5.1.2	Preisangabenverordnung	468
1.6	Kreditüberwachung	470
2	Kreditsicherheiten	474
2.1	Bürgschaft	474
2.2	Zession	479
2.3	Pfandrecht an beweglichen Sachen und an Rechten	491
2.4	Sicherungsübereignung	495
2.5	Grundbuch, Grundpfandrechte	499
II.	Erlangung vollstreckbarer Titel am Beispiel des gerichtlichen Mahnverfahrens	516
1	Außergerichtliches Mahnverfahren	516
2	Gerichtliches Mahnverfahren	516
III.	Leasing	520
1	Pkw-Leasing	520
2	Leasing von Betriebsmitteln	523
F.	Baufinanzierungen und Firmenkredite bearbeiten	528
I.	Baufinanzierungen	528
1	Grundlagen der Baufinanzierung	528
1.1	Grundstückskaufvertrag	528
1.2	Erbbaurecht	529
1.3	Finanzierung eines Einfamilienhauses	535
1.3.1	Finanzierungsplan für Baufinanzierung	536
1.3.2	Ermittlung des Beleihungswertes	537
1.3.3	Besicherung durch Grundpfandrechte	540
2	Grundzüge der staatlichen Förderung bei privatem Wohnungsbau	540
3	Arten der Realkredite	541
3.1	Bankdarlehen	541
3.1.1	Abzahlungsdarlehen	541
3.1.2	Annuitätendarlehen	541

3.1.3 Festdarlehen	542
4 Baufinanzierung durch Bausparkassen	549
4.1 Bauspardarlehen	549
4.2 Zwischenfinanzierung	550
4.3 Bankvorausdarlehen	550
II. Firmenkredite	551
1 Prüfung der Kreditfähigkeit und -würdigkeit	553
1.1 Prüfen der Kreditfähigkeit	553
1.2 Prüfen der Kreditwürdigkeit	554
1.3 Rating-System	554
1.4 Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse	557
2 Kreditarten	558
2.1 Kontokorrentkredit	559
2.2 Diskontkredit	563
2.3 Akzeptkredit	570
2.4 Avalkredit	571
2.5 Langfristige Darlehen	572
3 Geeignete Sicherheiten	572
4 Kreditüberwachung	572
III. Weitere Rahmenbedingungen des KWG zum Kreditgeschäft	577
1 Grundgedanke der Vorschriften des KWG für das Kreditgeschäft	577
2 Begriffsklärungen	578
3 Vorschriften des KWG zum Kreditgeschäft (§§ 13 – 18 KWG)	579
G. Auslandsgeschäfte abwickeln	581
I. Grundprobleme des Außenwirtschaftsverkehrs	581
1 Risiken im Außenwirtschaftsverkehr	581
2 Möglichkeiten der Risikobegrenzung	582
2.1 Lieferbedingungen (Incoterms).	582
2.2 Internationale Zahlungsbedingungen	584
3 Dokumente im Außenhandel	585
3.1 Handelsrechnung	585
3.2 Transportdokumente	587
3.3 Versicherungsdokumente	589
3.4 Sonstige Dokumente	592
II. Devisenhandelsgeschäfte	593
1 Devisen	593
2 Devisenhandel	593
2.1 Handel am Devisen-Kassamarkt	593
2.2 Kursbildung am Devisenmarkt	594
2.3 Devisen-Termingeschäfte	596
2.4 Errechnen des Swapsatzes	596
III. Nichtdokumentäre Zahlungen	599
1 Überweisungen	599
2 Scheckzahlungen	603
3 Meldebestimmungen im Außenwirtschaftsverkehr	606
IV. Dokumentäre Zahlungsformen	609
1 Inkasso von Handelspapieren	609
2 Dokumentenakkreditiv	617
3 Garantien	645
V. Zusammenfassende Übungen	646
Stichwortverzeichnis	661