

INHALTSVERZEICHNIS

0	Grundlegung	
00	Das Kreditwesen	15
000	Stellung und Aufgaben der Kreditinstitute im Wirtschaftsleben	15
001	Das Bankwesen in der Bundesrepublik Deutschland	17
01	Die Kreditinstitute im Recht	17
010	Das Kreditwesengesetz	19
011	Der Begriff „Kreditinstitut“ nach dem KWG	19
012	Die Kreditinstitute als Kaufleute	20
013	Die Bankenaufsicht	20
02	Der Geschäftsbetrieb der Kreditinstitute	20
020	Die Geschäfte der Kreditinstitute	20
021	Die Organisation des Geschäftsbetriebes	21
1	Das Konto als Grundlage der Geschäftsverbindung mit einem Kreditinstitut	
10	Die Bedeutung des Kontos für die Geschäftsverbindung	22
11	Die Kontoarten	23
110	Das Kontokorrentkonto	23
111	Das Girokonto	24
112	Das Depositenkonto	25
113	Das Sparkonto	25
114	Das Depotkonto	26
12	Der Kontovertrag	26
120	Das Zustandekommen des Kontovertrages und die Einrichtung des Kontos	26
120.0	Der Kontoeröffnungsantrag	26
.00	Die Kontobezeichnung	26
.01	Angaben zur Person des Kontoinhabers	29
.02	Die Bezeichnung der Kontoart	29
.03	Angaben über die Verfügungsberechtigung	29
.04	Die Anerkennung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen	35
.05	Die Unterschrift des Antragstellers	36
120.1	Die Prüfung und Annahme des Antrages	36
.10	Die Prüfungspflichten des Kreditinstituts	36
.11	Die Einholung von Auskünften über den Kontoinhaber	38
.12	Die Annahmeerklärung	38
.13	Die Einrichtung des Kontos	39
121	Besondere Bestandteile des Kontovertrages	39
121.0	Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB)	39
121.1	Bankgeheimnis und Bankauskunft	40
.10	Die Geheimhaltungspflicht des Kreditinstituts	40
.11	Die Durchbrechung des Bankgeheimnisses	41
13	Die Kontoführung	42
130	Die Verfügungen über ein Bankkonto	42
130.0	Die Arten der Kontoverfügung	42
130.1	Sonderfälle von Kontoverfügungen	42
.10	Die Abtretung und die Verpfändung eines Kontoguthabens	42
.11	Die Pfändung eines Kontoguthabens	43

131	Der Abschluß der Konten	44
132	Die Kontoführung in besonderen Fällen	44
132.0	Die Kontoführung beim Tod des Kontoinhabers	44
132.1	Die Kontoführung im Konkursfall	46
132.2	Die Kontoführung bei gerichtlichen Vergleichsverfahren	46
14	Die Auflösung des Kontos	46
2	Die Geschäfte der Kreditinstitute im Inlandszahlungsverkehr	
20	Der Zahlungsverkehr	47
200	Die Zahlungsmittel	47
201	Die Zahlungsformen	48
21	Der Barverkehr der Kreditinstitute	48
210	Die Kasseneinrichtungen	48
211	Die Kassengeschäfte	49
212	Sicherungen und Kontrollen im Barverkehr	50
22	Der bargeldlose Zahlungsverkehr	50
220	Träger und Einrichtungen des bargeldlosen Zahlungsverkehrs	50
221	Die Bedeutung des bargeldlosen Zahlungsverkehrs	51
222	Rationalisierungsmaßnahmen im Zahlungsverkehr	51
23	Der Überweisungsverkehr	54
230	Das Wesen der Überweisung	54
231	Die Arten der Überweisung	55
231.0	Grundarten der Überweisung	55
231.1	Besondere Überweisungsarten	57
232	Die bankmäßige Bearbeitung der Überweisung	58
233	Die Gironetze	59
233.0	Der Giroverkehr der Deutschen Bundesbank	59
233.1	Der Giroverkehr der Postscheckämter	60
233.2	Der Giroverkehr der Sparkassen und Girozentralen (Spargiroverkehr)	63
233.3	Der Giroverkehr der Genossenschaftsbanken (Ringgiroverkehr)	67
233.4	Der Giroverkehr der Kreditbanken	68
24	Der Lastschriftverkehr	68
240	Das Wesen der Lastschrift	68
241	Die Einzugsquittung	70
242	Die bankmäßige Bearbeitung	70
25	Der Scheckverkehr	73
250	Rechtliche und wirtschaftliche Grundbegriffe	73
250.0	Das Wesen des Schecks	73
250.1	Der Inhalt der Scheckurkunde	74
250.2	Die Arten des Schecks	76
251	Die Ausstellung des Schecks	77
251.0	Die Voraussetzungen für die Ausstellung eines Schecks	77
251.1	Die Scheckfähigkeit	77
251.2	Der Scheckvertrag und die Bedingungen für den Scheckverkehr	78
252	Der bestätigte LZB-Scheck	80
253	Die Verwendung des Schecks	81
254	Die Einlösung des Schecks	81
255	Die Nichteinlösung des Schecks	83
256	Die bankmäßige Bearbeitung von Schecks	84
256.0	Scheckeingänge	84
256.1	Scheckausgänge	86

26	Der Wechselverkehr	87
260	Rechtliche und wirtschaftliche Grundbegriffe	87
260.0	Das Wesen des Wechsels	87
260.1	Der Inhalt der Wechselurkunde	88
260.2	Die Arten des Wechsels	91
261	Die Ausstellung des Wechsels	92
262	Die Annahme und Versteuerung des Wechsels	93
262.0	Bedeutung und Form der Annahme	93
262.1	Die Vorlage zur Annahme	93
262.2	Die Arten des Akzeptes	94
262.3	Die Versteuerung des Wechsels	94
263	Die Übertragung des Wechsels	95
263.0	Gründe und Arten der Übertragung	95
263.1	Wesen und Form des Indossaments	96
263.2	Wirkungen des Indossaments	96
263.3	Arten des Indossaments	96
264	Die Einlösung des Wechsels	97
265	Der notleidende Wechsel	99
265.0	Der Wechselprotest	99
265.1	Die Benachrichtigung	100
265.2	Der Rückgriff (Regreß)	101
265.3	Wechselklage und Wechselzahlungsbefehl	102
265.4	Die Abwendung des Protestes	102
265.5	Die Verjährung wechselrechtlicher Ansprüche	103
266	Die Dienstleistungsgeschäfte der Kreditinstitute im Wechselverkehr	104
266.0	Die Einholung von Akzepten	104
266.1	Der Einzug von Wechseln	104
266.2	Die Einlösung fälliger Wechsel	105
266.3	Die Verwahrung noch nicht fälliger Wechsel	106
27	Der Abrechnungsverkehr	106
270	Wesen und Bedeutung der Abrechnung	106
271	Die LZB-Einheitsabrechnung	108
272	Die Hamburger Abrechnung	109
28	Die Kreditinstitute im Reisezahlungsverkehr	110
3	Die Mittelbeschaffung der Kreditinstitute	
30	Einlagengeschäfte	112
300	Begriff und Arten der Einlagen	112
301	Sichteinlagen	113
302	Termineinlagen	113
303	Spareinlagen	114
303.0	Wesen und Bedeutung der Spareinlagen	114
303.1	Die Einzahlung der Spareinlage	115
303.2	Das Sparbuch (Sparkassenbuch)	115
303.3	Die Verzinsung der Spareinlagen	117
303.4	Verfügungen über Spareinlagen	117
303.5	Besondere Sparverträge	120
.50	Prämienbegünstigte Sparverträge	120
.51	Vermögenswirksame Sparverträge	121
.52	Gewinn- oder Lossparverträge	122
.53	Versicherungssparverträge	122
.54	Bausparverträge	123
.55	Sparbriefe	124
.56	Sparpläne	125
.57	Kapital- oder Wachstumssparen	125
303.6	Rechte Dritter an einer Spareinlage	125

31	Aufgenommene Gelder	126
310	Begriff der aufgenommenen Gelder	126
311	Die Aufnahme von Gelddarlehen	126
311.0	Die Aufnahme von Barkrediten	126
311.1	Die Refinanzierung bei der Deutschen Bundesbank	127
312	Die Ausgabe von Schuldverschreibungen	130
32	Geldmarkt und Geldmarktgeschäfte	131
320	Der Geldmarkt	131
321	Die Gegenstände des Geldmarktes	132
321.0	Zentralbankguthaben	132
321.1	Geldmarktpapiere	132
322	Der Geldhandel der Kreditinstitute	134
4	Kreditgeschäfte, Finanzierungen und Anlagen auf dem Geldmarkt	
40	Der Kreditverkehr	135
400	Finanzierung und Investierung	135
401	Die Fremdfinanzierung	136
401.0	Das Wesen des Kredits	136
401.1	Die Bedeutung des Kredits	136
402	Die Arten der Kredite	137
403	Die Kreditinstitute als Kreditgeber und Kreditvermittler	138
404	Das Kreditgeschäft der Banken und Sparkassen	138
41	Das kurz- und mittelfristige Kreditgeschäft der Kreditinstitute	139
410	Der Kreditvertrag	139
410.0	Die Bearbeitung des Kreditgesuchs	139
410.1	Die Kreditbewilligung	143
410.2	Der Abschluß des Kreditvertrages	143
410.3	Die Bereitstellung des Kredits	144
410.4	Die Überwachung des Kredits	144
411	Die Besicherung des kurz- und mittelfristigen Bankkredits	145
411.0	Sicherungsmöglichkeiten	145
411.1	Der Kreditsicherungsvertrag	145
411.2	Die Bürgschaft	145
.20	Das Wesen der Bürgschaft	145
.21	Die Arten der Bürgschaft	146
.22	Die Bürgschaft als Kreditsicherungsmittel	147
411.3	Die Abtretung von Forderungen	148
.30	Das Wesen der Abtretung	148
.31	Die Arten der Abtretung	149
.32	Die Abtretung als Kreditsicherungsmittel	149
411.4	Das Pfandrecht	151
.40	Das Wesen des Pfandrechts	151
.41	Die Arten der Pfandrechte	152
.42	Die Entstehung der Pfandrechte	152
.43	Die Verwertung des Pfandgegenstandes	153
.44	Die Pfandrechte als Kreditsicherungsmittel	154
411.5	Die Sicherungsübereignung	155
.50	Das Wesen der Sicherungsübereignung	155
.51	Sicherungsübereignungen in der Praxis des Kreditgeschäfts	156
411.6	Die Grundpfandrechte	158
.60	Das Grundbuch	158
.61	Die Hypothek	164
.62	Die Grundschuld	169
.63	Die Rentenschuld	170
.64	Die Grundpfandrechte als Kreditsicherungsmittel	170

412	Die Arten der kurz- und mittelfristigen Bankkredite	171
412.0	Die Barkredite	171
.00	Der Kontokorrentkredit	171
.01	Der Diskontkredit	173
.02	Der Lombardkredit	175
.03	Die Konsumkredite	176
412.1	Die Kreditleihe	178
.10	Der Akzeptkredit	178
.11	Der Avalkredit	181
42	Das langfristige Kreditgeschäft der Kreditinstitute	183
420	Wesen des langfristigen Kredits	183
421	Hypothekar- und Grundschuldkredite	184
421.0	Die Realkredite	184
421.1	Persönliche Hypothekendarlehen	190
422	Die Kommunalkredite	191
423	Die Investitionskredite	191
423.0	Wesen der Investitionskredite	191
423.1	Die Schuldscheindarlehen	191
43	Der notleidende Kredit	192
431	Das Klageverfahren	192
432	Das gerichtliche Mahnverfahren	193
433	Die Vollstreckung in das Vermögen des Schuldners	194
44	Die Kreditvermittlung	194
45	Besondere Finanzierungsformen	195
450	Das Leasing	195
451	Das Factoring	197
46	Anlagen auf dem Geldmarkt	199
5	Einlagenschutz und Sicherung der Liquidität von Kreditinstituten	
50	Die Vorschriften des Kreditwesengesetzes	199
51	Die Grundsätze des Bundesaufsichtsamtes über das Eigenkapital und die Liquidität der Kreditinstitute	201
52	Die Mindestreservevorschriften	205
53	Die Mustersatzungen der Sparkassen	206
54	Prüfung und Überwachung der Kreditinstitute	207
55	Vereinbarungen über Einlagensicherung durch Fonds	208
56	Liquiditätshilfen der Liquiditäts-Konsortialbank	208
6	Die Effektengeschäfte der Kreditinstitute	
60	Effekten und Effektenarten	209
600	Urkunden — Wertpapiere — Effekten	209
601	Die Gläubigereffekten	213
601.0	Das Wesen der Gläubigereffekten	213
601.1	Die Emittenten von Gläubigereffekten	214
601.2	Die Einteilung der Gläubigereffekten	214
601.3	Die Rückzahlung	214

601.4	Die Konversion	215
601.5	Mündelsicherheit, Lombardfähigkeit, Deckungsstockfähigkeit	215
601.6	Die Anlegerkreise	216
601.7	Die Arten der Gläubigereffekten	216
.70	Öffentliche Anleihen	216
.71	Pfandbriefe und Kommunalobligationen	218
.72	Anleihen von Kreditinstituten mit Sonderaufgaben	219
.73	Industrieobligationen	219
.74	Auslandsbonds und Auslandsanleihen	220
.75	Wandelschuldverschreibungen und andere Sonderformen	221
602	Die Teilhabereffekten	221
602.0	Das Wesen der Teilhabereffekten	221
602.1	Die Arten der Teilhabereffekten	222
.10	Aktien	222
.11	Kuxe und Bohranteile	225
.12	Investmentzertifikate	225
603	Die Besteuerung der Effekten und ihrer Erträge	230
603.0	Die Besteuerung des Effektenbesitzes	231
603.1	Die Besteuerung der Effekterträge	231
61	Das Emissionsgeschäft der Kreditinstitute	233
610	Begriff und Arten der Emission	233
611	Die Durchführung der Emission	235
611.0	Die Vorbereitung der Emission	235
611.1	Die Übernahme der Wertpapiere	235
611.2	Die Unterbringung der Wertpapiere	236
612	Die Besonderheiten des Emissionsgeschäftes bei einzelnen Effektenarten	238
612.0	Das Emissionsgeschäft bei Gläubigereffekten	238
612.1	Das Emissionsgeschäft bei Teilhabereffekten	238
62	Der Effektenhandel	239
620	Die Effektenbörse als zentraler Markt des Effektenhandels	239
620.0	Begriff, Aufgaben und Bedeutung der Effektenbörse	239
620.1	Die Organisation der Effektenbörse	241
.10	Die Rechtsgrundlagen	241
.11	Die Organe	242
.12	Die Börsenbesucher	243
620.2	Der börsenmäßige Effektenhandel	245
.20	Die Zulassung von Effekten zum Börsenhandel	245
.21	Die Preisbildung an der Effektenbörse	246
.22	Die Veröffentlichung der Kurse	254
.23	Die Faktoren der Kursbildung	256
621	Der Effektenhandel außerhalb der Börse	259
622	Die Kreditinstitute im Effektenhandel	260
622.0	Die Effektingeschäfte mit Kunden	260
.00	Die Anlageberatung	260
.01	Die Auftragserteilung	261
.02	Die Auftragsausführung	262
.03	Die Auftragsabrechnung	264
622.1	Die Effekteingeschäfte	266
623	Die Erfüllung der Effektingeschäfte	266
623.0	Die Erfüllung bei Kundengeschäften	267
623.1	Die Erfüllung bei Händlergeschäften	267
.10	Die effektive Lieferung	267
.11	Die stückelose Lieferung	268
63	Das Depotgeschäft	270
630	Wesen und Arten der Verwahrung	270

631	Das geschlossene Depot	272
631.0	Das Schrankfach	272
631.1	Das Verwahrstück	273
632	Das offene Depot	273
632.0	Die Ein- und Auslieferung von Effekten	273
632.1	Die Verwahrung von Wertpapieren im offenen Depot.	274
.10	Das Depotgesetz	274
.11	Sonder- und Sammelverwahrung	274
.12	Die Drittverwahrung	277
.13	Die Drittverpfändung verwahrter Effekten	278
.14	Die unregelmäßige Verwahrung (Aberdepot)	280
.15	Die Verwahrung ausländischer Wertpapiere im Ausland	281
632.2	Die Verwaltungsarbeiten im Depotgeschäft	281
632.3	Die Verbuchung der verwahrten Effekten	282
.30	Die Bezeichnung der Depotkonten	282
.31	Die Depotbücher	283
632.4	Depotabstimmung und Depotprüfung	284
7	Die Auslandsgeschäfte der Kreditinstitute	
70	Außenhandel und Außenhandelsgeschäfte	285
700	Wesen und Formen des Außenhandels	285
701	Die Besonderheiten der Außenhandelsgeschäfte	285
701.0	Abschluß und Erfüllung von Kaufverträgen im Außenhandel	285
701.1	Die Lieferungsbedingungen	286
701.2	Die Zahlungsbedingungen	288
702	Die Dokumente als Mittel zur Abwicklung von Außenhandelsgeschäften	289
702.0	Die Transportdokumente	289
.00	Das Konnossement	289
.01	Sonstige Transportdokumente	292
702.1	Die Versicherungsdokumente	293
702.2	Die Handels- und Zolldokumente	294
702.3	Die Dokumente beim Weiterverkauf von Importware	295
.30	Der Lagerschein	295
.31	Teilkonnossemente und Konnossements-Teilscheine	296
703	Die Zahlungsbilanz	297
71	Die Devisengeschäfte der Kreditinstitute	298
710	Die Entwicklung des Devisenverkehrs	298
711	Der Devisenhandel	301
711.0	Wesen und Arten der Devisen	301
711.1	Die Devisenkurse	303
711.2	Die Devisenhandelsgeschäfte	303
.20	Die Dienstleistungsgeschäfte	304
.21	Die Eigengeschäfte	306
712	Der Sortenhandel	309
713	Der internationale Handel mit Geld und Geldmarktpapieren	309
72	Die Geschäfte der Kreditinstitute im internationalen Zahlungsverkehr	
720	Die Rechtsgrundlagen des internationalen Zahlungsverkehrs	310
721	Die Zahlungsmöglichkeiten im internationalen Zahlungsverkehr	310
721.0	Die Zahlungsausgänge	310
721.1	Die Zahlungseingänge	311
722	Dokumenteninkasso und Dokumentenakkreditiv	313
722.0	Das Dokumenteninkasso	313
.00	Wesen und Arten des Dokumenteninkassos	314

.01	Das Documents against Payment-Inkasso	314
.02	Das Documents against Acceptance-Inkasso	316
03	Die Bedeutung des Dokumenteninkassos	316
722.1	Das Dokumentenakkreditiv	317
.10	Das Wesen des Dokumentenakkreditivs	317
.11	Die Bedeutung des Dokumentenakkreditivs	318
.12	Die Arten des Dokumentenakkreditivs	319
.13	Die Abwicklung des Dokumentenakkreditivs	322
73	Die Finanzierungsgeschäfte der Kreditinstitute im Außenhandel	328
730	Die Importfinanzierung	328
730.0	Die Finanzierung der Akkreditiveröffnung	328
730.1	Die Anschlußfinanzierung	329
.10	Der Importvorschuß	329
.11	Der Akzeptkredit	330
.12	Der Rembourskredit	330
731	Die Exportfinanzierung	331
731.0	Wesen und Bedeutung der Exportfinanzierung	331
731.1	Die kurzfristige Exportfinanzierung	332
.10	Die Finanzierung von Akkreditivdokumenten	332
.11	Die Finanzierung von Inkassodokumenten	332
.12	Negotiationenkredite	333
.13	Akzept- und Rembourskredite	334
731.2	Die mittel- und langfristige Exportfinanzierung	334
.20	Die AKA-Plafonds	334
.21	Die KW-Kredite	336
732	Die Garantiegeschäfte der Kreditinstitute	337
733	Die Kreditgewährungen zwischen Kreditinstituten	339
8	Das Bankwesen in der Bundesrepublik Deutschland	
80	Das Zentralbanksystem in Deutschland	339
800	Die Deutsche Bundesbank	340
801	Aufgaben und währungspolitische Befugnisse der Deutschen Bundesbank	340
802	Die Geschäfte der Deutschen Bundesbank	341
803	Die Organisation der Deutschen Bundesbank	343
804	Die Berichterstattung der Deutschen Bundesbank	343
81	Die Kreditinstitute	344
810	Überblick	344
811	Die Kreditbanken	346
812	Das Sparkassenwesen	346
812.0	Die Gemeinnützigkeit	346
812.1	Öffentlich-rechtliche und freie Sparkassen	346
812.2	Die Rechtsgrundlagen des Sparkassenwesens	347
812.3	Der Geschäftskreis der Sparkassen	347
812.4	Die Sparkassenorganisation in der Bundesrepublik	347
813	Die genossenschaftlichen Kreditinstitute	349
813.0	Gewerbliche und ländliche Kreditgenossenschaften	349
813.1	Die Organisation des genossenschaftlichen Kreditwesens	350
814	Die Realkreditinstitute	351
815	Die Kreditinstitute mit Sonderaufgaben	352
9	Geld und Währung	
90	Das Wesen des Geldes	354
900	Begriff, Aufgaben und Arten des Geldes	354
901	Währung und Währungssysteme	355

91	Die Geldschöpfung	357
910	Die Bargeldschöpfung	357
911	Die Buch- oder Giralgeldschöpfung	358
92	Der Wert des Geldes	360
920	Der Binnenwert des Geldes	360
921	Der Außenwert des Geldes	361
922	Die Störungen des Geldwertes	362
922.0	Arten und Ursachen von Störungen	362
922.1	Die Inflation	363
922.2	Die Deflation	365
93	Die Erhaltung des Geldwertes	366
930	Überblick über die Maßnahmen zur Erhaltung des Geldwertes	366
931	Die Maßnahmen der Geldpolitik	367
932	Die Maßnahmen der Finanzpolitik	373
	Literaturhinweise	375
	Sachwortverzeichnis	376