



Wolfgang Grill und Hans Perczynski

Wirtschaftslehre des Kreditwesens

bearbeitet von

Dipl.-Betriebsw. Thomas Int-Veen

Hannover

Sparkassendirektor Heiko Menz

Hannover

Ass. jur. Dominik Pastor

Hannover

55. Auflage

Stand 1. April 2021

Die in diesem Produkt gemachten Angaben zu Unternehmen (Namen, Internet- und E-Mail-Adressen, Handelsregistereintragungen, Bankverbindungen, Steuer-, Telefon- und Faxnummern und alle weiteren Angaben) sind i. d. R. fiktiv, d. h., sie stehen in keinem Zusammenhang mit einem real existierenden Unternehmen in der dargestellten oder einer ähnlichen Form. Dies gilt auch für alle Kunden, Lieferanten und sonstigen Geschäftspartner der Unternehmen wie z. B. Kreditinstitute, Versicherungsunternehmen und andere Dienstleistungsunternehmen. Ausschließlich zum Zwecke der Authentizität werden die Namen real existierender Unternehmen und z. B. im Fall von Kreditinstituten auch deren IBANs und BICs verwendet.

Zusatzmaterialien zu *Wirtschaftslehre des Kreditwesens*

Für Lehrerinnen und Lehrer:



Lösungen zum Arbeitsheft: 978-3-427-30360-2

Lösungen zum Arbeitsheft Download: 978-3-427-30359-6

BiBox Einzellizenz für Lehrer/-innen (Dauerlizenz): 978-3-427-30346-6

BiBox Kollegiumslicenz für Lehrer/-innen (Dauerlizenz): 978-3-427-85212-4

Für Schülerinnen und Schüler:



Arbeitsheft: 978-3-427-30358-9

BiBox Einzellizenz für Schüler/-innen (1 Schuljahr): 978-3-427-30361-9

***westermann* GRUPPE**

© 2021 Bildungsverlag EINS GmbH, Ettore-Bugatti-Straße 6-14, 51149 Köln
www.westermann.de

Das Werk und seine Teile sind urheberrechtlich geschützt. Jede Nutzung in anderen als den gesetzlich zugelassenen bzw. vertraglich zugestandenen Fällen bedarf der vorherigen schriftlichen Einwilligung des Verlages. Nähere Informationen zur vertraglich gestatteten Anzahl von Kopien finden Sie auf www.schulbuchkopie.de.

Für Verweise (Links) auf Internet-Adressen gilt folgender Haftungshinweis: Trotz sorgfältiger inhaltlicher Kontrolle wird die Haftung für die Inhalte der externen Seiten ausgeschlossen. Für den Inhalt dieser externen Seiten sind ausschließlich deren Betreiber verantwortlich. Sollten Sie daher auf kostenpflichtige, illegale oder anstößige Inhalte treffen, so bedauern wir dies ausdrücklich und bitten Sie, uns umgehend per E-Mail davon in Kenntnis zu setzen, damit beim Nachdruck der Verweis gelöscht wird.

Druck und Bindung: Westermann Druck GmbH, Georg-Westermann-Allee 66, 38104 Braunschweig

ISBN 978-3-427-**30357-2**

Vorwort

Der rasante Strukturwandel in der deutschen Kreditwirtschaft hinterlässt Spuren bei der Anzahl der Beschäftigten, da langfristig erprobte Geschäftsmodelle der Banken kurzfristig verändert werden müssen. Einfache Tätigkeiten werden durch die Digitalisierung von Geschäftsprozessen erheblich betroffen. Hochqualifizierte Tätigkeiten, beispielsweise in der anspruchsvollen Beratung, haben dagegen weiterhin Bestand.

Für alle Mitarbeiter im Bankgewerbe ist daher die permanente Aktualisierung des Wissens eine Pflichtaufgabe zur Sicherung der Beschäftigungsfähigkeit. Die Wirtschaftslehre des Kreditwesens stellt das dafür notwendige Fachwissen in anschaulicher und strukturierter Weise zur Verfügung.

Dabei ist die Aktualität der Inhalte des Buches eine unabdingbare Voraussetzung. Abgeleitet aus der Ausbildungsordnung für Bankkaufleute aus dem Jahr 2020 und dem darauf aufbauenden Lehrplan der Berufsschulen, wird dieser Rahmen in der jährlichen Neuauflage immer aktuell gefüllt.

In der 55. Auflage (Stand: 1. April 2021) ergeben sich gegenüber der Voraufgabe folgende wesentliche Veränderungen:

Kapitel 1	Einführung einer rechtsfähigen GbR als Grundform aller rechtsfähigen Personengesellschaften (Kap. 1.3.3.2); neue Informationspflichten zur Nachhaltigkeit bei der Leistungserstellung der Kreditinstitute (Kap. 1.2.4)
Kapitel 3	Erhöhung des Limits für kontaktlose Bezahlvorgänge auf 50 Euro (girocard kontaktlos/Kreditkarte kontaktlos; Kap. 3.4.6.1.3, Kap. 3.4.6.2)
Kapitel 4	Einführung einer Mindeststückelung bei nachrangigen Sparbriefen durch das Risikoreduierungsgesetz (Kap. 4.2.5); Neuregelung Wohnungsbau-Prämien ab 2021 (Kap. 4.3.1.3); Informationen zur digitalen Rentenübersicht und zur Europa-Rente (Kap. 4.3.3.1); Aufnahme von elektronischen Wertpapieren (Kap. 4.4.1.2); Neuerungen in der Anlageberatung durch Einführung eines Äquivalenz-Checks und des Angebots nachhaltiger Finanzprodukte (Kap. 4.4.8.1)
Kapitel 5	Aufnahme eines Ausblicks auf die EBA-Leitlinien zur Kreditvergabe und -überwachung (Kap. 5.1.3.1); Ergänzung von Ausführungen zur Maklercourtage (Kap. 5.3.1.1); Aktualisierung der Übersicht zu den KfW-Förderkrediten und Aufnahme von Ausführungen zu den KfW-Corona-Hilfen (Kap. 5.4.3.1.2); Überarbeitung der Erläuterungen zum Insolvenzverfahren, u. a. auf Basis des COVID-19-Insolvenz-aussetzungsgesetzes und des Gesetzes zur weiteren Verkürzung des Restschuldbefreiungsverfahrens (Kap. 5.5.5)
Kapitel 7	Neuerungen im Meldewesen (Kap. 7.2.2.4.1); Neuerungen bei den Vorschriften über Großkredite und Organkredite (Kap. 7.2.2.4.3)

Hannover, im April 2021

Die Verfasser

Synoptische Übersicht

Lernfelder des Rahmenlehrplans für den Ausbildungsberuf Bankkauffrau/Bankkaufmann vom 13. Dezember 2019 Lernfelder 2, 3, 4, 5, 8, 9, 12, 13	Aus- bildungs- jahr	Entsprechungen in diesem Buch
<p>Konten für Privatkunden führen und den Zahlungsverkehr abwickeln</p> <p>Konten für Geschäfts- und Firmenkunden führen und den Zahlungsverkehr abwickeln</p> <p>Kunden über Anlagen auf Konten und staatlich gefördertes Sparen beraten</p> <p>Allgemein-Verbraucherdarlehensverträge abschließen</p>	1	<p>2 Konten für Kunden</p> <p>3 Zahlungsverkehr</p> <p>1.3 Kunden der Kreditinstitute</p> <p>2.3 Kontovertrag</p> <p>2.4 Verfügungsberechtigung</p> <p>3.4 Instrumente des bargeldlosen Zahlungsverkehrs</p> <p>6.1 Grundlagen des Auslandsgeschäfts</p> <p>6.2 Devisen und Devisenkurse</p> <p>6.3 Dienstleistungen der Kreditinstitute im internationalen Zahlungsverkehr</p> <p>4 Geld- und Vermögensangelegenheiten</p> <p>4.2 Anlagen auf Konten und in Sparbriefen</p> <p>4.3 Anlagen in Bausparverträgen, Lebensversicherungen und staatlich geförderten Altersvorsorgeprodukten</p> <p>5.2 Standardisierte Privatkredite</p> <p>5.6 Leasing und Factoring</p> <p>5.5 Notleidende Kredite</p>
<p>Kunden über die Anlage in Finanzinstrumenten beraten</p> <p>Baufinanzierungen abschließen</p>	2	<p>4.4 Anlagen in Wertpapieren</p> <p>4.5 Anlagen in Finanzderivaten</p> <p>4.6 Andere Anlagemöglichkeiten</p> <p>4.7 Besteuerung von Geld- und Vermögensanlagen</p> <p>5.3 Baufinanzierungen</p>
<p>Kunden über Produkte der Vorsorge und Absicherung informieren</p> <p>Finanzierungen für Geschäfts- und Firmenkunden abschließen</p>	3	<p>4.3 Anlagen in Bausparverträgen, Lebensversicherungen und staatlich geförderten Altersvorsorgeprodukten</p> <p>5.3 Baufinanzierungen</p> <p>5.4 Firmenkredite</p> <p>5.5 Notleidende Kredite</p> <p>7.2 Risikosteuerung und Risikobegrenzung</p>

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	Nachhaltigkeit bei der Leistungserstellung	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

Inhaltsverzeichnis

1.4.2.1	Deutsche Bundesbank	52
1.4.2.2	Kreditinstitute	53
1.4.2.2.1	Kreditbanken	54
1.4.2.2.2	Sparkassen und Girozentralen	55
1.4.2.2.3	Kreditgenossenschaften	58
1.4.2.2.4	Realkreditinstitute	60
1.4.2.2.5	Ratenkreditbanken	61
1.4.2.2.6	Kreditinstitute mit Sonderaufgaben	61
1.4.2.2.7	Transaktionsbanken und sonstige Spezialbanken	62
1.4.3	Schattenbanken	63
1.5	Finanzmarktaufsicht	63
1.5.1	Struktur der europäischen Finanzmarktaufsicht	63
1.5.2	Institutionen der Finanzmarktaufsicht	65
1.5.2.1	EZB-Aufsichtsgremium	65
1.5.2.2	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)	66
1.5.2.3	Europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA)	69
1.5.2.4	Europäischer Ausschuss für Systemrisiken (ESRB)	69
1.5.3	Einheitlicher Abwicklungsmechanismus	70
1.5.3.1	Sanierungspläne	70
1.5.3.2	Abwicklungsinstrumente	70
1.5.3.3	Europäischer Abwicklungsfonds (SRF)	71

2 Konten für Kunden 72

2.1	Bedeutung des Kontos für die Geschäftsverbindung	72
2.2	Kontoarten	73
2.2.1	Kontokorrentkonten	73
2.2.1.1	Kunden-Kontokorrentkonten	73
2.2.1.2	Banken-Kontokorrentkonten	74
2.2.2	Girokonten	75
2.2.3	Sparkonten	76
2.2.4	Termingeldkonten	76
2.2.5	Depotkonten	77
2.2.6	Darlehenskonten	77
2.2.7	Vergleich der Kontoarten	77
2.3	Kontovertrag	79
2.3.1	Kontoeröffnung	79
2.3.1.1	Kontoeröffnungsantrag	79
2.3.1.2	Kontoinhaber	80
2.3.1.2.1	Konten der Privatkundschaft	80
2.3.1.2.2	Konten der Firmenkundschaft	81
2.3.1.2.3	Einzelkonten und Gemeinschaftskonten	84
2.3.1.2.4	Konten zugunsten Dritter	85
2.3.1.2.5	Treuhandkonten	86

2.3.1.3	Prüfung und Annahme des Kontoeröffnungsantrags	88
2.3.1.3.1	Prüfungspflichten des Kreditinstituts	88
2.3.1.3.2	Annahme des Kontoeröffnungsantrags	91
2.3.2	Allgemeine Geschäftsbedingungen und Sonderbedingungen	91
2.4	Verfügungsberechtigung	93
2.4.1	Verfügungsberechtigung im Regelfall	93
2.4.1.1	Verfügungsberechtigte im Überblick	93
2.4.1.2	Gesetzliche Vertreter als Verfügungsberechtigte	94
2.4.1.2.1	Gesetzliche Vertreter natürlicher Personen	94
2.4.1.2.2	Gesetzliche Vertreter von juristischen Personen und Personengesellschaften	100
2.4.1.3	Rechtsgeschäftliche Vertreter (Bevollmächtigte) als Verfügungsberechtigte	101
2.4.2	Sonderfälle der Verfügungsberechtigung	106
2.4.2.1	Kontoführung und Verfügungsberechtigung im Todes- und Erbfall	106
2.4.2.2	Verfügungsbeschränkungen	109
2.5	Kontoführung, Kontoabschluss und Kontoauflösung	112
2.5.1	Kontoführung	112
2.5.2	Kontoabschluss	113
2.5.3	Kontoauflösung	114
2.6	Bankgeheimnis und Bankauskunft	116
2.6.1	Bankgeheimnis	116
2.6.1.1	Verschwiegenheitspflicht und Auskunftsverweigerungsrecht	116
2.6.1.2	Gesetzliche Ausnahmen von der Verschwiegenheitspflicht	117
2.6.2	Bankauskünfte	119
2.6.3	Datenschutz	121
2.6.4	SCHUFA-Meldungen	122
2.7	Verhinderung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstigen strafbaren Handlungen	124
2.8	Beschwerderegungen	127
2.8.1	Beschwerdestellen der Kreditinstitute	127
2.8.2	Ombudsmann-Verfahren	127

3 Zahlungsverkehr 129

3.1	Zahlungsmittel und Zahlungsformen	129
3.1.1	Zahlungsmittel	129
3.1.2	Zahlungsformen	131

Inhaltsverzeichnis

3.2	Kassengeschäfte	132
3.2.1	Einzahlungen	132
3.2.2	Auszahlungen	134
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 Geld- und Vermögensanlagen 187

4.1	Anlageziele und Beratung der Anleger	187
4.1.1	Anlageziele	187
4.1.2	Kundenberatung	190
4.2	Anlagen auf Konten und in Sparbriefen	193
4.2.1	Begriff und Arten der Einlagen	193
4.2.2	Sichteinlagen	194
4.2.3	Termineinlagen	195
4.2.4	Spareinlagen	197
4.2.4.1	Merkmale der Spareinlagen	197
4.2.4.2	Bedeutung des Sparens	198
4.2.4.3	Sparerkunde	199
4.2.4.4	Sparvertrag	202
4.2.4.5	Verzinsung von Spareinlagen	205
4.2.4.6	Abrechnung von Sparkonten	206
4.2.4.7	Rückzahlung von Spareinlagen	206
4.2.4.8	Mündelsicherheit von Spareinlagen	208
4.2.4.9	Sondersparformen	209
4.2.5	Sparbriefe und Sparschuldverschreibungen	210
4.2.6	Staatliche Förderung des Sparens	213
4.3	Anlagen in Bausparverträgen, Lebensversicherungen und staatlich geförderten Altersvorsorgeprodukten	218
4.3.1	Bausparen	218
4.3.1.1	Grundgedanke des Bausparens	218
4.3.1.2	Der Bausparvertrag	219
4.3.1.3	Staatliche Förderung des Bausparens	223
4.3.2	Lebensversicherungen	225
4.3.2.1	Begriff der Lebensversicherung	225
4.3.2.2	Formen der Lebensversicherung	226
4.3.2.3	Lebensversicherungsvertrag	228
4.3.2.4	Alternativen zur Kapitallebensversicherung	231
4.3.3	Staatlich geförderte Altersvorsorge	231
4.3.3.1	Altersvorsorgeprodukte	231
4.3.3.2	Basisversorgung	233
4.3.3.3	Kapitalgedeckte Zusatzversorgung	236
4.3.3.3.1	Altersvorsorgeprodukte der privaten Zusatzversorgung (sog. „Riester-Rente“)	236
4.3.3.3.2	Altersvorsorgeprodukte der betrieblichen Zusatzversorgung	243
4.3.3.4	Sonstige Kapitalanlage- und Versicherungsprodukte	244
4.4	Anlagen in Wertpapieren	245
4.4.1	Grundlagen	245
4.4.1.1	Begriff und Merkmale der Wertpapiere	245
4.4.1.2	Einteilung der Wertpapiere	246
4.4.1.3	Wertpapiere als Teil der Finanzinstrumente	249

Inhaltsverzeichnis

4.4.1.4	Wertrechte	249
4.4.1.5	Basisrisiken von Wertpapieranlagen	250
4.4.2	Schuldverschreibungen	251
4.4.2.1	Begriff, Einteilungsmöglichkeiten und Emittenten	251
4.4.2.2	Ausstattungsmerkmale	252
4.4.2.3	Arten der Schuldverschreibungen	256
4.4.2.3.1	Öffentliche Anleihen	256
4.4.2.3.2	Schuldverschreibungen der Kreditinstitute	258
4.4.2.3.3	Industrieobligationen	261
4.4.2.3.4	Auslandsanleihen	263
4.4.2.3.5	Schuldverschreibungen mit Sonderrechten	264
4.4.2.3.6	Schuldverschreibungen mit besonderen Ausstattungsmerkmalen	267
4.4.2.4	Emission und Handel von Schuldverschreibungen	269
4.4.2.4.1	Ausgabe und Unterbringung von Schuldverschreibungen	269
4.4.2.4.2	Handel von Schuldverschreibungen (Rentenhandel)	271
4.4.2.5	Risiken bei Anlagen in Schuldverschreibungen	272
4.4.3	Aktien	273
4.4.3.1	Begriff der Aktie und Rechte der Aktionäre	273
4.4.3.2	Arten der Aktien	275
4.4.3.3	Motive der Geldanlage in Aktien	277
4.4.3.4	Emission und Handel von Aktien	278
4.4.3.4.1	Ausgabe und Unterbringung von Aktien	278
4.4.3.4.2	Handel von Aktien	281
4.4.3.5	Risiken bei Anlagen in Aktien	283
4.4.4	Investmentanteile	284
4.4.4.1	Grundlagen des Investmentgeschäfts	284
4.4.4.2	Arten von Investmentfonds	288
4.4.4.2.1	Übersicht	288
4.4.4.2.2	Offene Publikumsfonds	289
4.4.4.2.3	Offene Immobilienfonds	292
4.4.4.3	Ausgabe, Handel und Preisermittlung	293
4.4.4.4	Risiken bei Anlagen in Investmentanteilen	295
4.4.5	Genussscheine	297
4.4.6	Zertifikate	298
4.4.6.1	Begriff und Merkmale von Zertifikaten	298
4.4.6.2	Arten von Zertifikaten	300
4.4.6.3	Handel von Zertifikaten	302
4.4.6.4	Risiken bei Anlagen in Zertifikaten	302
4.4.7	Handel von Wertpapieren an Wertpapierbörsen	303
4.4.7.1	Börsen als Zentralmärkte des Wertpapierhandels	303
4.4.7.1.1	Merkmale und Funktionen von Wertpapierbörsen	303
4.4.7.1.2	Organisation der Wertpapierbörsen	305
4.4.7.1.3	Teilmärkte der Wertpapierbörsen	309
4.4.7.2	Preisbildung an Wertpapierbörsen	311
4.4.7.2.1	Börsenpreise (Kurse)	311
4.4.7.2.2	Kursfeststellung an der Computerbörse Xetra	312
4.4.7.2.3	Kursveröffentlichung und Berichterstattung	316
4.4.7.2.4	Faktoren der Kursbildung	319
4.4.7.3	Erfüllung der Börsengeschäfte	322
4.4.8	Dienstleistungen der Kreditinstitute im Wertpapiergeschäft	325
4.4.8.1	Anlageberatung	325
4.4.8.1.1	Vorgaben des Wertpapierhandelsgesetzes	326

4.4.8.1.2	Vorgeschriebene Dokumentationen im Rahmen der Anlageberatung	330
4.4.8.1.3	Geschäftsarten und Prüfungspflichten	332
4.4.8.1.4	Information des Kunden	332
4.4.8.2	Abwicklung von Wertpapieraufträgen	334
4.4.8.2.1	Geschäftsformen bei der Abwicklung von Kundenaufträgen	334
4.4.8.2.2	Annahme von Kundenaufträgen	337
4.4.8.2.3	Ausführung von Kundenaufträgen	339
4.4.8.3	Verwahrung und Verwaltung von Wertpapieren	343
4.4.8.3.1	Geschlossenes Depot und offenes Depot	343
4.4.8.3.2	Sammelverwahrung und Sonderverwahrung	344
4.4.8.3.3	Wertpapierrechnung	347
4.4.8.3.4	Verwaltung	348
4.4.8.4	Vermögensverwaltung	351
4.5	Anlagen in Finanzderivaten	352
4.5.1	Finanzderivate	352
4.5.1.1	Begriff der Finanzderivate	352
4.5.1.2	Arten der Finanzderivate	353
4.5.1.3	Bedeutung der Finanzderivate	354
4.5.2	Finanztermingeschäfte (Finanz-Futures)	354
4.5.2.1	Begriff des Finanz-Futures	354
4.5.2.2	Arten von Finanz-Futures	355
4.5.2.3	Grundpositionen von Finanz-Futures	356
4.5.2.4	Erfüllung von Finanz-Futures	357
4.5.2.5	Preiseinflussfaktoren	358
4.5.2.6	Motive für den Kauf oder Verkauf von Futures	358
4.5.3	Optionen und Optionsscheine	359
4.5.3.1	Begriff der Option	359
4.5.3.2	Arten von Optionen	359
4.5.3.3	Grundpositionen von Optionsgeschäften	361
4.5.3.4	Begründung und Ausübung von Optionen	362
4.5.3.5	Preiseinflussfaktoren	364
4.5.3.6	Optionsscheine	366
4.5.3.7	Motive für den Kauf oder Verkauf von Optionen	368
4.5.4	Risiken von Finanzderivaten	368
4.5.5	Handel von Finanzderivaten	369
4.5.5.1	Übersicht über Handelsmöglichkeiten	369
4.5.5.2	Handel von Optionen und Futures an der Eurex	370
4.5.5.3	Handel von Optionsscheinen	375
4.6	Andere Anlagemöglichkeiten	375
4.6.1	Anlagen auf dem Geldmarkt	376
4.6.2	Anlagen in Immobilien	379
4.6.3	Alternative Investments	380
4.6.3.1	Anlagen in Beteiligungen	380
4.6.3.2	Anlagen in Rohstoffen	382
4.6.3.3	Hedgefonds	382
4.7	Besteuerung von Geld- und Vermögensanlagen	383
4.7.1	Grundzüge der Einkommensbesteuerung	384

Inhaltsverzeichnis

4.7.1.1	Persönliche Steuerpflicht	384
4.7.1.2	Sachliche Steuerpflicht	385
4.7.1.3	Wichtige Begriffe des Einkommensteuerrechts	386
4.7.2	Einkünfte aus Kapitalvermögen	388
4.7.2.1	Grundlagen der Besteuerung	388
4.7.2.2	Sparer-Pauschbetrag und Freistellungsauftrag	389
4.7.2.3	NV-Bescheinigung	391
4.7.2.4	Kursgewinne und Kursverluste als Einnahmen aus Kapitalvermögen	391
4.7.2.5	Veranlagung bei Einkünften aus Kapitalvermögen	394
4.7.2.6	Depotübertragungen und Tafelgeschäfte	395
4.7.3	Besteuerung der Erträge einzelner Anlageformen	397
4.7.3.1	Zinstragende Anlageformen	397
4.7.3.2	Aktien	398
4.7.3.3	Anteile an offenen Investmentfonds	398
4.7.3.4	Lebensversicherungen	403
4.7.3.4.1	Absetzbarkeit der Versicherungsbeiträge	403
4.7.3.4.2	Besteuerung der Leistungen aus Lebensversicherungen	403
4.7.3.5	Kapitalanlagen im Ausland	404
4.7.4	Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung	405
4.7.5	Besteuerung privater Veräußerungsgeschäfte	406
4.7.6	Erbschaftsteuer und Schenkungsteuer	407

5 Kredite für Kunden 410

5.1	Grundlagen des Kreditgeschäfts	410
5.1.1	Begriff des Kredits	410
5.1.2	Kreditbedarf der Wirtschaftsteilnehmer	410
5.1.3	Abwicklung von Kreditgeschäften	411
5.1.3.1	Anbieten von Kreditleistungen	411
5.1.3.2	Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit als Voraussetzung für die Inanspruchnahme von Bankkrediten	413
5.1.3.2.1	Feststellung der Kreditfähigkeit	413
5.1.3.2.2	Beurteilung der Kreditwürdigkeit	414
5.1.3.3	Kreditbesicherung	416
5.1.3.4	Kreditsentscheidung	418
5.1.3.5	Abschluss und Inhalt des Kreditvertrags	419
5.1.3.6	Kreditbereitstellung	420
5.1.3.7	Kreditüberwachung und Kreditrisikocontrolling	420
5.1.3.8	Beendigung des Kreditverhältnisses	421
5.1.4	Einteilung der Bankkredite	423
5.1.5	Kreditsicherheiten	426
5.1.5.1	Überblick über die Kreditsicherheiten	426
5.1.5.1.1	Personensicherheiten und Sachsicherheiten	427
5.1.5.1.2	Akzessorische und nicht akzessorische Sicherheiten	428
5.1.5.2	Bürgschaft	429
5.1.5.2.1	Wesen der Bürgschaft	429
5.1.5.2.2	Arten der Bürgschaft	430
5.1.5.2.3	Bürgschaftsähnliche Kreditsicherheiten	430
5.1.5.3	Sicherungsabtretung (Zession)	431

5.1.5.3.1	Wesen der Abtretung	431
5.1.5.3.2	Arten der Abtretung	432
5.1.5.4	Pfandrecht	434
5.1.5.4.1	Wesen des Pfandrechts	434
5.1.5.4.2	Arten des vertraglichen Pfandrechts	434
5.1.5.4.3	Bestellung eines Pfandrechts an einer beweglichen Sache	435
5.1.5.4.4	Bestellung eines Pfandrechts an einem Grundstück	436
5.1.5.4.5	Bestellung eines Pfandrechts an einem Recht	436
5.1.5.5	Sicherungsübereignung	437
5.1.5.5.1	Wesen der Sicherungsübereignung	437
5.1.5.5.2	Arten der Sicherungsübereignung	438
5.1.5.6	Überblick über die Grundpfandrechte	438
5.2	Standardisierte Privatkredite	439
5.2.1	Vorschriften über Verbraucherdarlehensverträge	439
5.2.2	Kontokorrentkredite für Privatkunden	445
5.2.2.1	Wesen und Bedeutung des Kontokorrentkredits	445
5.2.2.2	Dispositionskredit	446
5.2.2.2.1	Wesen und Abwicklung des Dispositionskredits	446
5.2.2.2.2	Kosten des Dispositionskredits	447
5.2.2.2.3	Kreditwürdigkeitsprüfung	448
5.2.2.2.4	Besicherung des Dispositionskredits	448
5.2.2.2.5	Besondere Vorschriften	448
5.2.2.2.6	Beendigung des Kreditverhältnisses	449
5.2.2.3	Geduldeter Überziehungskredit	449
5.2.2.3.1	Wesen des geduldeten Überziehungskredits	449
5.2.2.3.2	Kosten des geduldeten Überziehungskredits	450
5.2.2.4	Wertpapierkredit (Lombardkredit)	451
5.2.2.4.1	Wesen und Abwicklung des Wertpapierkredits	451
5.2.2.4.2	Arten des Wertpapierkredits	452
5.2.2.4.3	Bewertung der Sicherheiten	452
5.2.3	Ratenkredit	452
5.2.3.1	Wesen und Abwicklung des Ratenkredits	452
5.2.3.2	Kosten des Ratenkredits	453
5.2.3.3	Kreditwürdigkeitsprüfung	454
5.2.3.4	Besicherung des Ratenkredits	457
5.2.3.5	Kündigung von Verbraucherdarlehensverträgen	461
5.3	Baufinanzierungen	462
5.3.1	Voraussetzungen für die Bereitstellung von Baufinanzierungskrediten	462
5.3.1.1	Ermittlung des Finanzierungsbedarfs	462
5.3.1.2	Ermittlung der Kreditwürdigkeit	464
5.3.1.3	Geeignete Beleihungsobjekte	464
5.3.1.4	Ermittlung des Beleihungswerts	464
5.3.2	Arten der Baufinanzierungskredite	468
5.3.2.1	Realkredit	468
5.3.2.1.1	Wesen des Realkredits	468
5.3.2.1.2	Bedingungen für Realkredite	468
5.3.2.2	Bauspardarlehen	472
5.3.2.3	Wohnungsbaufinanzierung	472

Inhaltsverzeichnis

5.3.2.4	Nicht zweckgebundene Grundschuldkredite	474
5.3.2.5	Inverse Hypothek	474
5.3.2.6	Förderdarlehen	474
5.3.3	Abwicklung von Baufinanzierungskrediten	475
5.3.4	Besicherung von Baufinanzierungskrediten durch Grundpfandrechte	478
5.3.4.1	Grundstück und grundstücksgleiche Rechte	479
5.3.4.1.1	Grundstück	479
5.3.4.1.2	Grundstücksgleiche Rechte	480
5.3.4.2	Grundbuch	480
5.3.4.2.1	Wesen und Bedeutung des Grundbuchs	480
5.3.4.2.2	Einrichtung des Grundbuchs	481
5.3.4.2.3	Verfahren bei Grundbucheintragungen	486
5.3.4.3	Eintragungen in den drei Abteilungen des Grundbuchs	486
5.3.4.3.1	Eintragungen in Abteilung I des Grundbuchs	486
5.3.4.3.2	Eintragungen in Abteilung II des Grundbuchs	488
5.3.4.3.3	Eintragungen in Abteilung III des Grundbuchs	489
5.3.4.4	Rangordnung der in Abteilung II und III des Grundbuchs eingetragenen Rechte	496
5.4	Firmenkredite	497
5.4.1	Finanzierung von Unternehmen und Selbstständigen	497
5.4.2	Kurzfristige Kredite an Firmenkunden	499
5.4.2.1	Kontokorrentkredit	499
5.4.2.1.1	Wesen und Abwicklung des Kontokorrentkredits	499
5.4.2.1.2	Arten des Kontokorrentkredits	500
5.4.2.1.3	Kosten des Kontokorrentkredits	500
5.4.2.1.4	Kreditwürdigkeitsprüfung	501
5.4.2.1.5	Besicherung des Kontokorrentkredits	505
5.4.2.2	Wechselkredit	510
5.4.2.2.1	Wesen des Wechselkredits	510
5.4.2.2.2	Abwicklung des Wechselkredits	513
5.4.2.2.3	Bedeutung des Wechselkredits	513
5.4.2.3	Akzeptkredit	513
5.4.2.3.1	Wesen des Akzeptkredits	513
5.4.2.3.2	Abwicklung des Akzeptkredits	515
5.4.2.4	Avalkredit	515
5.4.2.4.1	Wesen des Avalkredits	515
5.4.2.4.2	Abwicklung des Avalkredits	516
5.4.2.4.3	Bedeutung des Avalkredits	517
5.4.2.4.4	Arten des Avalkredits	517
5.4.2.4.5	Kosten des Avalkredits	518
5.4.3	Langfristige Kredite im Firmenkreditgeschäft und an öffentliche Haushalte	518
5.4.3.1	Investitionskredite im Firmenkreditgeschäft	518
5.4.3.1.1	Investitionskredite aus eigenen Mitteln der Kreditinstitute	519
5.4.3.1.2	Investitionskredite aus fremden Mitteln (weitergeleitete Kredite)	521
5.4.3.2	Kommunaldarlehen	523
5.4.4	Konsortialkredit	523
5.5	Notleidende Kredite	524
5.5.1	Maßnahmen zur Begrenzung von Kreditrisiken	524

5.5.2	Maßnahmen bei notleidenden Krediten	524
5.5.3	Erlangung vollstreckbarer Titel	525
5.5.3.1	Gerichtliches Mahnverfahren	526
5.5.3.2	Klageverfahren	527
5.5.4	Zwangsvollstreckung in das Vermögen des Schuldners	527
5.5.4.1	Zwangsvollstreckung in das bewegliche Vermögen	528
5.5.4.2	Zwangsvollstreckung in das unbewegliche Vermögen	530
5.5.4.3	Abgabe einer eidesstattlichen Vermögensauskunft	531
5.5.5	Insolvenzverfahren	531
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

Inhaltsverzeichnis

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 Termindevisen	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	620
	Bildquellenverzeichnis	632

1 Grundstrukturen und rechtliche Rahmenbedingungen des Kreditwesens

1.1 Kreditinstitute als Dienstleistungsbetriebe

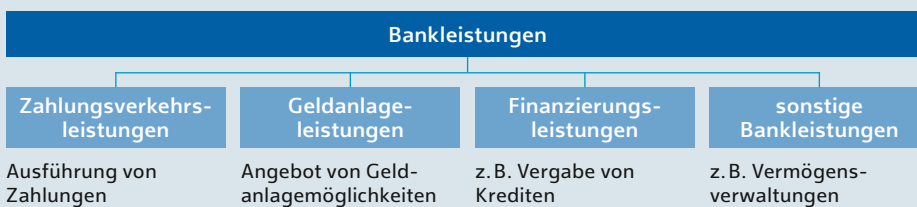
1.1.1 Überblick über Leistungen und Geschäfte der Kreditinstitute

Bankleistungen

Bankleistungen

In der arbeitsteiligen Volks- und Weltwirtschaft werden Leistungen zwischen den Wirtschaftsteilnehmern unter Zwischenschaltung von Geld ausgetauscht. Kreditinstitute sind Mittler bei Transaktionen im Geldkreislauf. Sie wickeln Zahlungen für andere Wirtschaftsteilnehmer ab und stellen den Ausgleich zwischen Geldanlage- und Finanzierungsbedarf verschiedener Wirtschaftsteilnehmer her.

Im wirtschaftlichen Sinne sind Kreditinstitute Dienstleistungsbetriebe. Sie erstellen Bankleistungen, die sie anderen Wirtschaftsteilnehmern anbieten.



Bei Geldanlage- und Finanzierungsleistungen übernehmen die Kreditinstitute **Transformationsaufgaben**:

Transformationsaufgaben

- ▶ **Betragstransformation:** Kreditinstitute nehmen Geld in vielen kleinen Beträgen herein und leihen es in größeren Beträgen aus. Sie nehmen aber ebenso auch Geld in großen Beträgen entgegen und leihen es in kleinen Beträgen aus.
- ▶ **Fristentransformation:** Kreditinstitute leihen Geld mit Laufzeiten und Zinsbindungsfristen aus, die von den Laufzeiten und Zinsbindungsfristen der hereingenommenen Gelder abweichen.
- ▶ **Risikotransformation:** Kreditinstitute gleichen latente Ausfallrisiken ihrer Einleger bei der Ausleihe der hereingenommenen Gelder durch Risikostreuung und Kreditselktion aus. Dadurch ergibt sich für den Geldeinleger ein niedrigeres Anlagerisiko als bei einer Direktanlage.
- ▶ **Räumliche Markttransformation:** Kreditinstitute schaffen einen Ausgleich zwischen Geldangebot und Geldnachfrage an verschiedenen Plätzen und in verschiedenen Ländern.
- ▶ **Informationstransformation:** Kreditinstitute ersparen Geldgebern und Geldnehmern eine individuelle Suche nach Marktpartnern, indem sie Informationen (z. B. über Risiken bei der Geldanlage in Wertpapieren) zur Verfügung stellen.

Bankrisiken
▶ Kapitel 7.1

Allfinanz-
angebot

Kreditinstitute sind bestrebt, ein möglichst umfassendes, aufeinander abgestimmtes Angebot unterschiedlicher Leistungen an ihre Kunden heranzutragen (**Allfinanzangebot**). Sie bieten daher neben **Bankleistungen** weitere **Finanzdienstleistungen** an, z. B. **Versicherungen, Leasing- und Factoringleistungen, Vermögensverwaltungen, Testamentsvollstreckungen und Immobilienvermittlungen**. Dies geschieht vor allem durch

- ▶ **Kooperation mit anderen Finanzunternehmen**, z. B. mit Versicherungs-, Factoring- und Leasinggesellschaften,
- ▶ **Gründung von Tochterunternehmen**, z. B. von Lebensversicherungs- oder Vermögensverwaltungsgesellschaften,
- ▶ **Erwerb von oder Beteiligung an anderen Finanzunternehmen**, z. B. Erwerb einer Beteiligung an einem Unternehmen aus dem Technologiebereich (sog. FinTechs).

FinTechs

Bankgeschäfte

Geschäfte der Kreditinstitute

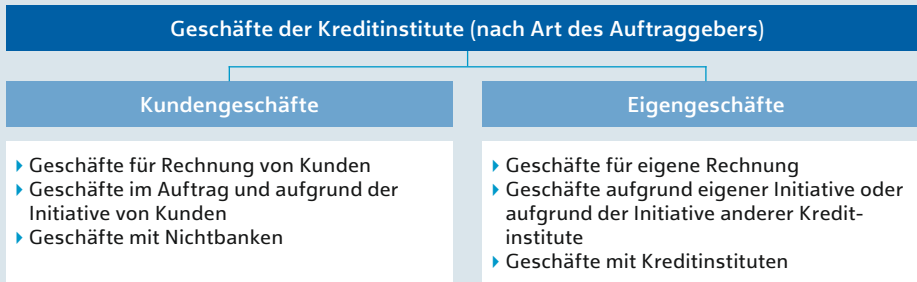
Die **Geschäfte der Kreditinstitute** können unterteilt werden

- ▶ nach Art der Bankgeschäfte und
- ▶ nach Art der Auftraggeber.

Zu den Bankgeschäften zählen traditionell das **Aktivgeschäft**, das **Passivgeschäft** und die **Dienstleistungsgeschäfte**. Das **Aktivgeschäft** stellt die Mittelverwendung dar. Es umfasst im Wesentlichen das **Kreditgeschäft**. Das **Passivgeschäft** stellt die Mittelbeschaffung dar. Es umfasst das **Einlagengeschäft**, die **Refinanzierung** bei anderen Kreditinstituten und die **Emission eigener Bankschuldverschreibungen**. Zu den **Dienstleistungsgeschäften** zählen **Zahlungsverkehrs-, Wertpapier- und sonstige Bankgeschäfte**.

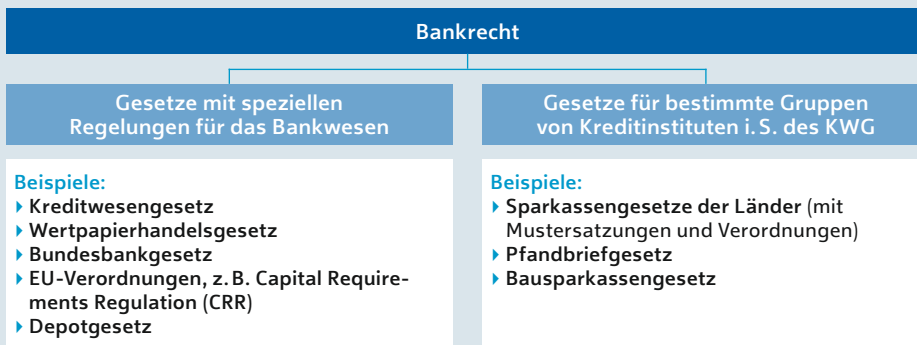


Nach Auftraggebern unterscheiden Kreditinstitute **Geschäfte mit Kunden** und **Eigengeschäfte**. Bankgeschäfte für Kunden sind stark erklärungsbedürftig, da sie sich auf physisch nicht greifbare Inhalte beziehen.



Rechtsrahmen der Bankgeschäfte

Bei einer Tätigkeit in der Kreditwirtschaft ist ein breites Spektrum an Rechtsnormen zu beachten, das in der Gesamtheit als Bankrecht bezeichnet wird. Im vorliegenden Buch werden die Rechtsgrundlagen jeweils bei den einzelnen Geschäftsarten behandelt.



Bankrecht im Überblick

Das Bankrecht ist kein abgrenzbares Rechtsgebiet. Es ist überwiegend öffentliches Recht, da es Gebote und Verbote für Kreditinstitute aufstellt und Fragen der Beaufsichtigung von Kreditinstituten (Bankenaufsicht) regelt (Beispiele: Kreditwesengesetz, Börsengesetz, Sparkassenrecht). Zum Teil ist das Bankrecht auch Privatrecht (Beispiele: Allgemeine Geschäftsbedingungen der Banken und der Sparkassen), das rechtssetzend wirkt. Bankrechtliche Gesetze enthalten zum Teil sowohl öffentlich-rechtliche als auch privatrechtliche Vorschriften (Beispiele: Depotgesetz, Kapitalanlagegesetzbuch).

Darüber hinaus gelten für Kreditinstitute Rechtsvorschriften, die allgemeine Regelungen für das Bank- und Kreditwesen enthalten, wie z. B. BGB, HGB, AktG.

1.1.2 Begriffsbestimmungen des Kreditwesengesetzes

Begriff
Kreditinstitute

Kreditinstitute und Bankgeschäfte

Kreditinstitute betreiben gewerbsmäßig die im KWG definierten Bankgeschäfte.

§ 1 Abs. 1b KWG

Übersicht über die Begriffsbestimmungen nach § 1 KWG

Institute	
Kreditinstitute betreiben Bankgeschäfte.	Finanzdienstleistungsinstitute erbringen Finanzdienstleistungen für andere.
<p>Bankgeschäfte sind:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ Einlagengeschäfte ▶ Pfandbriefgeschäfte ▶ Kreditgeschäfte ▶ Diskontgeschäfte ▶ Depotgeschäfte ▶ Revolvinggeschäfte ▶ Garantiegeschäfte ▶ Scheckeinzugsgeschäfte, Wechsel- einzugsgeschäfte, Reisescheck- geschäfte ▶ Tätigkeit als zen- traler Kontrahent bzw. Zentralverwahrer 	<p>Finanzdienstleistungen sind:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ Anlagevermittlungen ▶ Anlageberatung ▶ Betrieb multilateraler Handelssysteme ▶ Platzierungs- geschäfte ▶ Abschlussvermitt- lungen ▶ Finanzportfolio- verwaltungen ▶ Eigenhandel für andere ▶ Drittstaaten- einlagenvermitt- lungen ▶ Sortengeschäfte ▶ Factoring ▶ Finanzierungs- leasing ▶ Anlageverwaltung ▶ eingeschränktes Verwahrgeschäft ▶ Kryptoverwahrge- schäft
<p>Wertpapierhandelsbanken: Zur Abgrenzung von Wertpapierhandelsunternehmen siehe § 1 Abs. 3d S. 4 und 5 KWG.</p>	
CRR-Kreditinstitute betreiben das Einlagen- und Kreditgeschäft.	

Kreditinstitute, die nur das Einlagen- und Kreditgeschäft betreiben, werden nach einer EU-Verordnung als CRR-Kreditinstitute bezeichnet. **Wertpapierhandelsbanken** sind Kreditinstitute, die nur den in der Übersicht gezeigten Teil an Bankgeschäften und Finanzdienstleistungen anbieten.

§ 2 Abs. 1 KWG

Keine Kreditinstitute im Sinne des Kreditwesengesetzes sind die Deutsche Bundesbank, die Kreditanstalt für Wiederaufbau, die Kapitalverwaltungsgesellschaften, die Sozialversicherungsträger, die Bundesagentur für Arbeit, Versicherungsunternehmen sowie die weiteren in § 2 Abs. 1 KWG aufgezählten Unternehmen. Diese Institutionen und Unternehmen unterliegen aber zum Teil bestimmten Einzelvorschriften des KWG.

Finanzdienst-
leistungs-
institute**Finanzdienstleistungsinstitute**

Finanzdienstleistungsinstitute sind keine Kreditinstitute. Sie erbringen gewerbsmäßig die im KWG definierten Finanzdienstleistungen.

Institute

Im KWG werden Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute unter dem Begriff **Institute** zusammengefasst. Die Abgrenzung der Begriffe im KWG ist u. a. für die notwendige Eigenkapitalausstattung, die Beaufsichtigung sowie Meldepflichten gegenüber der Bankenaufsicht wichtig. Der Institutsbegriff wird auch im Zahlungsdienstleistungsaufsichtsgesetz (ZAG) als Oberbegriff für Zahlungsinstitute und E-Geld-Institute verwendet.

Zahlungsinstitute und E-Geld-Institute

Zahlungsinstitute werden von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) zugelassen und von ihr beaufsichtigt. Rechtsgrundlage für diese Institute ist das Zahlungsdienstenaufsichtsgesetz (ZAG). Zahlungsinstitute sind keine Kreditinstitute. Zu den Zahlungsdiensten zählen:

- ▶ das Ein- und Auszahlungsgeschäft,
- ▶ die Ausführung von Zahlungsvorgängen in Form des Lastschrift-, des Überweisungs- und des Zahlungskartengeschäfts ohne Kreditgewährung (Zahlungsgeschäft),
- ▶ das Zahlungsgeschäft mit Kreditgewährung,
- ▶ das Akquisitionsgeschäft,
- ▶ das Finanztransfergeschäft,
- ▶ Zahlungsauslösedienste sowie
- ▶ Kontoinformationsdienste.

Dem ZAG unterliegen auch E-Geld-Institute. Das E-Geld-Geschäft ist die Ausgabe von E-Geld. E-Geld ist jeder elektronisch, darunter auch magnetisch, gespeicherte monetäre Wert in Form einer Forderung an den Emittenten, der gegen Zahlung eines Geldbetrages ausgestellt wird, um damit Zahlungsvorgänge durchzuführen, und der auch von anderen natürlichen oder juristischen Personen als dem Emittenten angenommen wird.

Zahlungsinstitute

§ 1 Abs. 1 Nr. 1 bis 8 ZAG

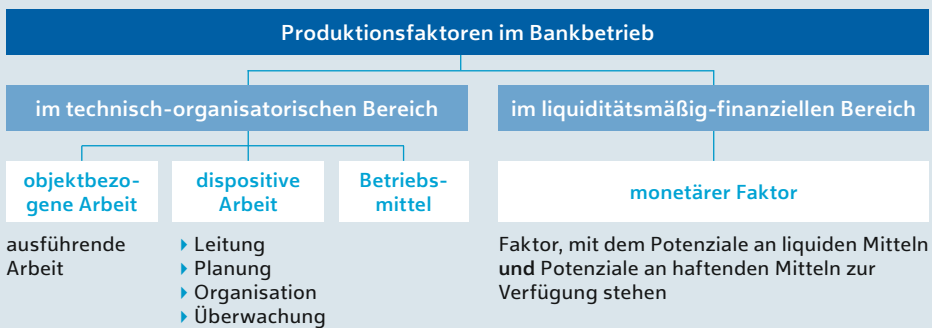
Zahlungsauslösedienste

Kontoinformationsdienste

1.2 Leistungserstellung und Leistungsverwertung in Kreditinstituten

1.2.1 Produktionsfaktoren im Bankbetrieb

Produktionsfaktoren



- ▶ **Objektbezogene Arbeit ist Tätigkeit, die auf Anordnung erfolgt.** In vielen Aufgabenbereichen (Stellen) des Bankbetriebs erledigt der Mitarbeiter (Stelleninhaber) nur ausführende Arbeit. In anderen Stellen wird ausführende und dispositive oder ausschließlich dispositive Arbeit geleistet.
- ▶ **Dispositive Arbeit ist leitende Arbeit.** Disponieren bedeutet Anordnen und Entscheiden. Dispositive Arbeit wird als selbstständiger Produktionsfaktor angesehen, weil sie über den Einsatz der übrigen Produktionsfaktoren bestimmt und diese miteinander kombiniert. Der Umfang dispositiver Arbeit nimmt umso mehr zu, je höher eine Stelle in der Betriebshierarchie angesetzt ist und je mehr ihr Inhaber Verantwortung für die Aufgabenerfüllung anderer trägt.
- ▶ **Betriebsmittel umfassen die sachliche Ausstattung des Bankbetriebs.** Dazu zählen Grundstücke und Gebäude, Einrichtungen, Ausstattungen mit EDV-Anlagen, PC-Software, Büromaschinen usw.

- ▶ Der monetäre Faktor umfasst liquide Mittel und finanzielle Haftungsleistungen. Liquide Mittel sind Zentralbankgeld (= Bargeld und Buchgeldguthaben bei Zentralbanken). Finanzielle Haftungsleistungen werden z. B. erbracht vom Eigenkapital, Genussrechtskapital und nachrangigen Haftungskapital.

Erstellung von Bankleistungen

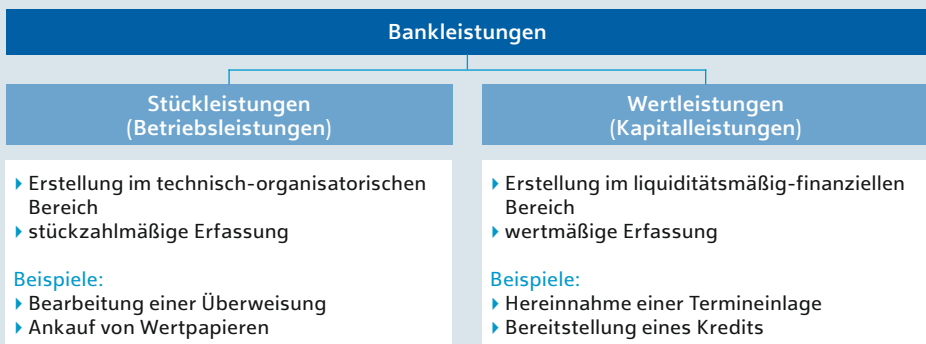
1.2.2 Erstellung von Bankleistungen

Bankleistungen werden durch Kombination der Produktionsfaktoren erstellt. Als Dienstleistungen können sie in der Regel nicht auf Vorrat produziert werden. Sie werden hergestellt, wenn sie benötigt werden. Das ist z. B. der Fall, wenn ein Kunde eine Überweisung veranlasst, eine Beratung in Anspruch nimmt, Geld anlegt oder einen Kredit aufnimmt.

Stückleistungen und Wertleistungen

Bankleistungen können Stückleistungen (Betriebsleistungen) oder Wertleistungen (Kapitalleistungen) sein. Die Betriebsleistung wird im technisch-organisatorischen Leistungsbereich erbracht, die Wertleistung im liquiditätsmäßig-finanziellen Leistungsbereich (Kapitalbereich).

In den meisten Fällen sind beide Leistungsarten miteinander verknüpft. Das gilt z. B. für die Bearbeitung eines Kreditantrags (Betriebsleistung) und die Bereitstellung dieses Kredits (Wertleistung).



1.2.3 Absatz von Bankleistungen

Bankleistungen werden von den Kreditinstituten am Absatzmarkt angeboten. Verkaufsorientiertes Denken bestimmt heute weitgehend das Verhalten der Kreditinstitute am Markt.

Bankmarketing

1.2.3.1 Marketing der Kreditinstitute (Bankmarketing)

Verkaufsorientiertes Denken ist auf Erhöhung, zumindest aber auf Sicherung von Marktanteilen (kunden- und produktbezogen) gerichtet. Es verlangt eine konsequent marktgerichtete Unternehmenskonzeption. Diese wird Marketing genannt.

Sachwortverzeichnis

A

- Abgeltungsteuer 205, 384, 388, 397
- Abrechnung von Kundenaufträgen 340
- Abrechnung von Sparkonten 206
- Abrufdarlehen 453
- Absatz von Bankleistungen 22
- absatzpolitische Instrumente 23
- Absatzwege 24, 25
- Absonderungsrecht 507, 536
- Abteilungen des Grundbuchs 482
- Abtretung 112, 448, 458, 492
- Abtretungsfrist 538
- Abtretung von Forderungen 426, 431, 432, 506
- Abtretungsverbot 432, 507
- Abwicklung von Wertpapieraufträgen 334
- Ad-hoc-Publizität 68, 309
- ADR (American Depositary Receipts) 277
- Adressenausfallrisiko 418
- AGB-Pfandrecht 435, 448
- Agency Arrangements 564
- Akkreditivöffnung 580
- Aktien 273
- Aktienanleihe 273
- Aktiengesellschaft (AG) 35, 273
- Aktienhandel 281
- Aktienindextermingeschäfte 355
- Aktien nach der Art der Übertragung 276
- Aktienoptionen 359
- Aktienregister 276
- Aktienverlusttopf 392
- Aktivgeschäft 18
- Akzept 165, 511, 569
- Akzeptierungsakkreditiv 578
- Akzeptkredit 420, 425, 513
- Akzessorietät von Bankbürgschaften 515
- Akzessorietät von Bürgschaften 429
- Akzessorietät von Hypotheken 490
- Akzessorietät von Pfandrechten 434
- Akzessorietät von Sicherheiten 428
- akzessorische Sicherheiten 428
- Allfinanzangebot 18
- Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB) 91, 119, 417
- Allgemein-Verbraucherdarlehen 421, 440, 443, 452
- Altenteil 488
- Alternative Investments 380
- Altersvorsorge 227
- Altersvorsorgeaufwendungen 387, 403
- Altersvorsorgeprodukte 187, 218, 231
- Altersvorsorgevertrag 238
- Altersvorsorgezulage 238
- American Depositary Receipts (ADR) 277
- AnaCredit 66
- Anderkonten 86
- Anlageberatung 190, 325
- Anlageberatung, nachhaltige 331
- Anlageformen 189
- Anlageformen für vermögenswirksame Leistungen 213
- Anlagegrenzen für richtlinienkonforme Fonds 290
- Anlagen auf dem Geldmarkt 376
- Anlagen auf Konten 193
- Anlagen in Aktien 273
- Anlagen in Altersvorsorgeprodukten 231
- Anlagen in Bausparverträgen 218
- Anlagen in Beteiligungen 380
- Anlagen in Finanzderivaten 352
- Anlagen in Immobilien 379
- Anlagen in Lebensversicherungen 225
- Anlagen in Rohstoffen 382
- Anlagen in Schuldverschreibungen 272
- Anlagen in Sparbriefen 193
- Anlagen in Wertpapieren 214, 245
- Anlagen von Termingeld 196
- Anlagerisiken 188, 320, 332
- Anlageziele 187, 330
- Anlegerentschädigung 613
- Anleihen 251, 309, 355
- Annuitätendarlehen 471
- Annuitätentilgung 254
- Anstalten des öffentlichen Rechts 29, 56
- Anstaltslast 56
- Anti-Inflationsanleihe 256, 269
- Arbeitnehmer-Sparzulage 213, 216
- Arbeitsmündigkeit 96, 97
- Arbitrage 354
- Asset-Allocation 376
- Asset Backed Securities 261
- Aufgaben der BaFin 66
- Aufgeld 35, 267, 301, 367
- Auflassung 487
- Auflassungsvormerkung 489
- Auflegung zur öffentlichen Zeichnung 270, 278
- Auftragsarten im Eurex-Optionshandel 373
- Auftragsstimmrecht 349
- Auktion 311, 312
- Auktionsprinzip 306
- Auktionsverfahren 279
- Ausfallbürgschaft 430
- Ausgabepreis 293
- Ausgabe von Aktien 279
- Auskünfte 119, 501
- Auskunftsanspruch 119
- Auskunftsbereitschaft 88, 90
- Auskunftspflicht 117, 250
- Auskunftsrecht 121, 124, 274
- Auskunftsverweigerungsrecht 116
- Auslandsanleihen 263
- Außenwirtschaftsverkehr 149, 547
- außerbörslicher Handel 281, 375, 593

- Aussonderungsrecht 344, 536
 Ausübung von Stimmrechten 36, 274, 349
 Auszahlungen 134, 162, 200, 384, 587
 automatische Kassentresore 134
 Autorisierung 177, 182, 186
 Avalkredit 420, 425, 515
- B**
- BaFin 66, 329, 412
 Bail-in-Mechanismus 71
 Bail-out 71
 bankaufsichtliches Meldewesen 607
 Bankauskunft 116, 119
 Bankauskünfte 119
 Bankauskunftsverfahren 120
 Bankaval 515
 Bankbürgschaft 515
 Bankenabgabe 71
 Banken-Kontokorrentkonten 74
 Banken-Orderscheck 567
 Bankensystem in Deutschland 51
 Bankenunion, Europäische 63, 610
 Bank für Internationalen Zahlungsausgleich (BIZ) 599
 Bankgeheimnis 116
 Bankgeschäfte 18, 73, 112
 Bankidentifikation (BIC) 136
 Bankkarte 131, 134, 173, 174
 Bankkarte, digitale 184
 Bankkonto 72
 Bankleistungen 17, 22, 54, 553
 Bankmarketing 22
 Bankrisiken 17, 596
 Bankschuldverschreibung 258
 Bankvorsorgevollmacht 104
 Bargeld 129, 131, 134
 bargeldlose Zahlung 131
 bargeldloser Zahlungsverkehr 75, 132, 135, 140, 173
- Barscheck 162
 Barzahlung 131
 Baseler Ausschuss für Bankenaufsicht 599
 Basel III 66
 Basisertrag 400
 Basisinformationen über die Vermögensanlage in Wertpapieren 327
 Basisinformationsblatt 333
 Basiskonto 75
 Basisrisiken von Wertpapieranlagen 250
 Basiswerte (Underlyings) von Optionen 360
 Baufinanzierungskredite 462, 475
 Bauspardarlehen 472
 Bausparen 218, 241
 Bausparkassen 62, 219
 Bauspartarif 220
 Bausparvertrag 219, 241
 Bauwert 465
 Bedingungen für Wertpapiergeschäfte 335, 348
 befristete Transaktionen 45
 belegloser Scheckeinzug 169
 Belegschaftsaktien 277
 Beleihungsgrundsätze 452
 Beleihungswert 418, 464, 477, 603
 Beratungsbogen 330
 beratungsfreies Geschäft 287, 332
 Beratungsgespräch 191, 449
 Bereitstellungszinsen 478
 Berichtigungsaktien 277
 Bermuda-Option 361
 beschränkte Geschäftsfähigkeit 93, 96, 203, 414
 Beschwerdestellen der Kreditinstitute 127
 Besitz 247, 436, 528
 Besitzkonstitut 437
 Bestandsverzeichnis 482
 bestätigter Bundesbank-Scheck 165
 bestätigtes Dokumenten-Akkreditiv 576
 Besteuerung von Geld- und Vermögensanlagen 383
- Besteuerung von Kursgewinnen 391
 Best-Execution 328
 Best-Execution-Verpflichtung 306, 336
 Betreuer 98, 209
 betriebliche Altersvorsorge 244
 Beweisurkunde 200, 246, 262, 557, 558
 Bezugsrecht 274, 280
 Bezugsrechtsformel 280
 Bezugsrechtshandel 282, 339
 BGB-Gesellschaft 32, 101
 Bietergruppe Bundesemissionen 271
 bilaterale Geschäfte 46
 Bill of Lading 555
 Bitcoins 132
 Blankokredit 416, 425, 448
 Bodensatz 195
 Bodenwert 465
 Bonitätsanleihe 273
 Bonitätseinschätzung durch Ratings 272
 Bonussparen 209
 Bookbuilding-Verfahren 279
 Bordkonossement 556
 Börsenaufsicht 307
 Börsengeschäftsführung 308
 Börsenhändler 308
 Börsenindizes 316
 Börsenorgane 307
 Börsenpreise 306, 311
 Börsenrat 307
 Börsenteilnehmer 308, 370
 Break-even-Kurs 363, 364
 Brückeninstitut 71
 BSE-Verfahren 169
 Buchgeld 130, 142
 Bundesanleihen 256
 Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) 66, 67, 70
 Bundesbank 52, 118
 Bundesbank-Scheck, bestätigter 165
 Bundesobligationen 257

Sachwortverzeichnis

Bundesschatzanweisungen
258, 378
Bundesschuldenbuch 249
Bundeswertpapiere 256
Bundeszentralamt für
Steuern 117, 389, 390
Bürgerschaft 429, 458, 505

C

Call 353, 361
Cashflow 320, 504
Certificates of Deposit 378
Chartanalyse 284
Charts 318
CIF-Preis 559
Clean Payment 553, 563,
565
Clearing-Stelle der Termin-
börse 374
Clearstream Banking AG 62,
322, 344
Clearstream International
62, 305
Codierzeile 135, 161
Commercial Papers 262
Compliance 327
Computerbörsen 305, 312
Cost-Averaging 294
Covenants 499
Cross-Rate 588
Cross Selling 24, 72
Crowdfinanzierung 499

D

D/A-Inkasso 573, 574
Damnum 469
Darlehen 77, 410, 439, 468,
520
Darlehenskonten 77
Datenschutz 121, 123, 143
Dauerauftragssparen 210
Daueremittenten 252
Dauernutzungsrecht 488
Dauerüberweisung 149
DAX 309, 317, 360
DAX-Future 355
Debt to Equity Swap 535
Deckungsprinzip 259
Deckungsprüfung 337
Deckungsregister 259
Deferred-Payment-Akkre-
ditiv 578

Delisting 284
Delkrederefunktion 545
Depot 591
Depotbank 286
Depotgeschäfte 343
Depotkonten 77
Derivate 249, 352
Designated Sponsor 308
Deutsche Börse AG 305
Deutsche Bundesbank 52,
63, 118, 138, 171
Deutsche Finanzagentur
249
Deutsche Zentral-Genos-
senschaftsbank 59
Deutschland-Bonds 258
Devisen 561
Devisenkassageschäfte 562
Devisenkassahandel 588
Devisenkurse 562
Devisenoption 359, 593
Devisenoptionsgeschäfte
593
Devisentermingeschäfte
355, 562
Devisenterminhandel 590
Dienstbarkeiten 488
digitale Bankkarte 184
digitale Rentenübersicht
233
Digitaler Finanzbericht 504
digitaler Nachlass 106
Direktbanken 24, 375
Disagio 181, 183, 469
Diskont 511
disparische Schecks 169
Dispositions kredit 425, 446
Distributionspolitik 24
DivDAX 317
Dividendenbesteuerung 398
Dividendenrecht 274
Documents against
Acceptance-Inkasso 573
Documents against
Payment-Inkasso 572
dokumentäre Zahlungen
563, 569
Dokumentation von
Kundenangaben 330
Dokumente gegen Akzept
553, 573, 574

Dokumente gegen Kasse
553, 572, 573
Dokumente gegen Zahlung
572
Dokumente im Außenhandel
555
Dokumenten-Akkreditiv
573
Dokumenteninkasso 569
Dokumentenprüfung 582
Doppelwährungsanleihen
269
D/P-Inkasso 572, 573
Drittschuldnererklärung
111, 529
Drittverwahrung 345
Duration 321
DZ Bank 59, 139

E

EBA (European Banking
Authority) 69
EBA-Leitlinien zur Kredit-
vergabe und -überwa-
chung 413
Echtzeit-Überweisung 151,
184
E-Commerce 129, 184
Effekten 248
Effektengiroverkehr 323
effektiver Jahreszins 443,
469
Effektivzins-Paradoxon 443
E-Geld 21, 130
eidesstattliche Vermögens-
auskunft 531
Eigenauskunft 124, 457
Eigenkapitalausstattung von
Kreditinstituten 600
Eigentum 246, 436, 479
Eigentümergrundschuld
490
Eigenverwaltung 533
Einkommensbesteuerung
384
Einkommensteuer 205, 234,
384
Einkommen, zu versteu-
erndes 386
Einlagefazität 47
Einlagen 47, 78, 187, 193

- Einlagensicherung 64, 610, 612
 Einlagensicherungsfonds des BdB 54, 612
 Einlösung von Schecks 169
 Einmalemittenten 252
 Einwilligungsvorbehalt 98
 Einzahlungen 132
 Einzelkonten 84
 Einzelschuldbuchforderungen 249
 Einzelunternehmung 31, 80
 Einzelverfügungsberechtigung 85
 Einzelvertretung 33, 95, 100
 Einzug von Schecks 169
 Electronic Banking 25
 Electronic-Cash-System 176
 elektronisches Geld 130
 elektronisches Grundbuch 480
 elektronisches Lastschriftverfahren 178
 elektronische Wertpapiere 248
 elterliche Sorge 94
 ELV-Verfahren 155
 Emission von Aktien 278
 Emission von Schuldverschreibungen 269
 Erbbaurecht 480, 488
 Erbfallanzeige 117
 Erbrechtsverordnung (EU-ErbVO) 106
 Erbschaftsteuer 106, 407
 Erfüllung der Börsengeschäfte 322
 Erneuerungsschein (Talon) 248
 Eröffnungsprotokoll 108
 Ertragskennziffern 320
 erweiterte Geschäftsfähigkeit Minderjähriger 96
 Erwerb eigener Aktien 278
 ESG-Kriterien 331
 ESIS-Merkblatt 441, 475
 ETCs 382
 ETF 291, 296, 319
 EU-Datenschutz-Grundverordnung (EU-DSGVO) 121
 EU-DSGVO 121, 122
 Eurex 305, 337, 370
 Eurex Clearing 323, 374
 EURIBOR 254
 Euro-Anleihen 263
 Euro-BUND-Future 355
 Eurokredit 500
 Europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA) 69
 Europäische Bankenunion 63, 610
 Europäische Genossenschaft 40
 Europäische Gesellschaft (SE) 36
 Europäischer Abwicklungsfonds (SRF) 71
 Europäisches Nachlasszeugnis 106, 108
 Europäisches System der Zentralbanken (ESZB) 41
 Europäische Zentralbank (EZB) 41, 65
 Europa-Rente (PEPP) 233
 European Banking Authority (EBA) 69, 605
 Eurosystem 41
 Eurozinsmethode 254, 256, 341, 377
 EUWAX 306, 375
 Eventualverbindlichkeiten 515
 ewige Anleihen 254
 Exchange Traded Commodities (ETCs) 382
 Exchange Traded Funds (ETF) 291, 310
 Execution-Only-Auftrag 332
 EZB 41, 63
 EZB-Aufsichtsgremium 65
 EZB-Direktorium 41
 EZB-Rat 41, 43
F
 Factoring 544
 fairer Preis 358, 364
 Faktoren der Kursbildung 319
 Falschgeld 133
 Faustpfandprinzip 435
 FCR-Dokument 558
 Feinststeuerungsoperationen 46
 Fernabsatzgeschäft 444, 446, 477
 Festgeld 77, 195
 Festpreisgeschäfte 334, 336
 Festpreisverfahren 278
 Festzinsanleihen 253
 fiktive Anleihen 355
 Financial-Leasing 540
 Finanzderivate 352, 368
 Finanzdienstleistungsinstitute 20
 Finanz-Futures 353, 354
 Finanzierung von Unternehmen 497
 Finanzswap 353
 Finanztermingeschäfte 353
 FINREP 66, 608
 FinTechs 18, 129, 185, 499
 Firma 31
 Firmenkredite 410, 424, 497
 Firmenkunden 27, 81, 105, 155
 Floater 256, 268
 Floating Rate Notes 268
 Flugzeugpfandbriefe 259
 FOB-Preis 559
 fondsgebundene Lebensversicherung 226
 Förderdarlehen 440, 474
 Förderprogramme der KfW 475, 521, 522
 förderschädliche Verwendung 240
 fortlaufender Handel 311, 315
 Forward-Darlehen 470
 Frachtbrief 557
 Freibetrag 235, 386, 402, 408
 freie Sparkassen 56
 Freigrenze 386, 407
 freihändiger Verkauf 270, 509
 Freistellungsauftrag 117, 390
 Freiverkehr 309
 Fremdemission 269, 278
 Fristentransformation 597
 Fundamentalanalyse 284
 Fünf-Zehntel-Grenze 530
 Fungibilität 247
 Funktionen der Wertpapierbörse 304

Sachwortverzeichnis

G

- Garantie 163, 431, 515
 Garantiefonds 289
 Garantiefonds BVR 612
 Garantiegeschäfte 584
 Garantiezins 229
 GbR 32, 84
 geborene Orderpapiere 162, 247
 gedeckte Optionsscheine 366, 367
 gedeckter Personalkredit 416, 425, 468
 geduldeter Überziehungskredit 114, 445, 449
 Geeignetheitserklärung 330
 gekorene Orderpapiere 247, 559
 Geld 17, 129
 Geldautomat 133, 173, 202
 Gelddarlehen 410
 Geldhandel 376
 Geldleihe 420, 425, 513
 Geldmarkt 376
 Geldmarktkonto 196
 Geldmarktpapiere 378
 Geldmarktsparen 210
 geldpolitische Instrumente des Eurosystems 43
 Geld- und Vermögensanlage 187, 383
 Geldwäsche 88, 124
 Geldwäschegesetz 90, 133
 Gemeinschaftlicher Verfügungsberechtigung 85
 gemeinschaftliche Verfügungsberechtigung 85, 107
 Gemeinschaftskonten 84
 Gemeinschaftskonto 81, 84, 107
 gemischte Versicherung 226
 General Standard 309, 317
 Genossenschaften 29, 40, 58, 101
 Genussrecht 214, 297
 Genussschein 248, 297
 gerichtliches Mahnverfahren 525
 Gerichtliches Mahnverfahren 526
 gesamtfällige Anleihen 254
 Gesamtvertretung 36, 95, 100
 Geschäftsfähigkeit 28, 91, 203
 Geschäftsunfähigkeit 95, 102
 geschlossener Immobilienfonds 381
 Gesellschaft bürgerlichen Rechts (GbR) 32, 84
 Gesellschaft mit beschränkter Haftung (GmbH) 37, 83, 100
 gesetzlicher Lösungsanspruch 495
 Gesetzlicher Lösungsanspruch 495
 gesetzliches Bezugsrecht 279
 Gesetzliches Bezugsrecht 279
 gesetzliches Pfandrecht 434
 gesetzliche Vertreter 89, 93, 203
 gesetzliche Vertreter natürlicher Personen 93
 gesetzliche Vertreter von juristischen Personen und Personengesellschaften 100
 gesicherter Kredit 416, 425, 468
 gespannte Kurse 563
 Gespannte Kurse 563
 Gewährträgerhaftung 56
 Gewinnschuldverschreibung 264, 267
 gewöhnliche Bürgschaft 430
 Girogeld 130
 Girocard 140, 173
 girocard kontaktlos 174, 176
 Girokonto 74, 75, 113, 449
 Gironetze 137
 Giro sammelverwahrung 344
 Girovertrag 72, 147
 Girozentralen 57, 138
 Glattstellung 357
 Gläubigerausschuss 109, 533
 Gläubigereigenschaft bei Spareinlagen 203
 Gläubiger-Identifikationsnummer 157
 Gläubigerversammlung 534
 Gleitzinsanleihen 268
 Globalaktien 277
 Globalurkunden 345
 Globalzession 433, 506
 GmbH 37, 38
 GmbH & Co. KG 39, 101
 Goldene Bankregel 195
 Gratisaktien 277
 Green Bond 256
 Großbanken 55, 139
 Großkredit 118, 412, 520, 608, 609
 Grundakte 482
 Grundbuch 379, 477, 480
 Grundbuchblatt 481
 Grundbucheintragungen 486
 Grundpfandrechte 436, 439, 478, 489
 Grundsatz der Fremdvermutung 346
 Grundsatz der Risikomischung 285
 Grundschild 426, 439, 472, 490
 Grundstück 379, 408, 436, 467, 479, 530
 Gruppe verbundener Kunden 609
 Gültigkeitsdauer von Kundenaufträgen 337, 339, 373
 Gutschrift von Schecks 168

H

- Haftung des Kreditinstituts für fehlerhafte Beratungen 192
 Haftungskaskade 71
 Halbeinkünfteverfahren 403
 Handel, außerbörslicher 281, 375, 593
 Handel von Aktien 281
 Handel von Finanzderivaten 369

- Handel von Optionsscheinen 375
 Handel von Schuldverschreibungen 271
 Handel von Zertifikaten 302
 Handelsmündigkeit 96
 Handelsrechnung 559
 Handelsregister 32
 Handelsüberwachungsstelle 307, 375
 Handels- und
 Zolldokumente 559
 Handlungsvollmacht 102, 105
 Hard Test 603
 Hauptrefinanzierungsgeschäfte 46
 Haushaltsrechnung 455
 Hebel 266, 367
 Hebelwirkung 266, 303, 354, 368
 Hebelzertifikat 300, 303
 Hedgefonds 63, 382
 Hedging 354
 hinkendes Inhaberpapier 200, 201
 Hochfrequenzhandel 322
 Höchstbetragsbürgschaft 458, 505
 Höchstbetragshypothek 493
 Hypothek 426, 439, 474, 489
 Hypothekenpfandbrief 259
- I**
 IBAN 137, 148
 Idealvereine 28
 Immobilier-Verbraucherdarlehen 415, 422, 440, 442, 478
 Immobilienfonds 379, 381, 398, 399
 Immobilienfonds, geschlossener 381
 Immobilienfonds, offener 287, 292, 296
 Immobilien-Sondervermögen 292
 Immobilienverzehrcredite 474
 Incoterms® 550
- Indexanleihen 268
 Indexfonds 291, 319
 Indexoptionen 359
 Indexprodukte 319, 371
 Indossament 163, 247, 512
 Industrieobligationen 261
 inflationsindexierte
 Bundesanleihen 257
 Inhaberaktie 276, 348
 Inhaberpapiere 161, 164, 246, 378
 Inhaberpapier, hinkendes 200
 Inhaberschek 164
 Initial Public Offering (IPO) 278
 Inkassoauftrag 570
 innerer Wert von Optionen 365
 Insidergeschäfte 68, 307
 Insiderüberwachung 69, 309
 Insolvenzmasse 534
 Insolvenzplan 531, 533
 Insolvenzverfahren 109, 508, 531
 Insolvenzverwalter 109, 533
 Institutssicherung 70, 611, 613
 inverse Hypothek 474
 Investitionskredit 426, 497, 518
 Investitionskredite 518
 Investmentanteil 248, 284, 310
 Investmentfonds 63, 284, 310, 383, 398
 IPO 278
 ISE-Verfahren 169, 170
- J**
 Jumbo-Pfandbriefe 260
 junge Aktien 277
 Junk Bonds 272
 juristische Personen 28, 80
- K**
 Kapitalgesellschaften 29, 35, 83
 Kapitalisierungsfaktor 467
 Kapitalpuffer 600, 604
 Kapitalversicherung 226, 403
 Kapitalverwaltungsgesellschaft 285
 Kapitalwertpapiere 248
 kartengestützte Zahlungen 173
 Kassadevisen 561, 589
 Kassengeschäfte der
 Kreditinstitute 132
 Kassentresore, automatische 134
 Kaufmann nach §1 HGB 31
 Kaufoption 361, 593
 Kennziffern zur Beurteilung
 von Unternehmen 503, 605
 KfW (Kreditanstalt für
 Wiederaufbau) 62, 475, 521
 KfW-Bankengruppe 62
 KfW-Corona-Hilfe 522
 KfW-Kredite 475, 521
 KfW-Schnellkredit 2020 522
 KG (Kommanditgesellschaft) 34
 KGaA (Kommanditgesellschaft auf Aktien) 37
 KGV 284, 320
 Klageverfahren 527
 kombinierte Aufträge bei
 Futures 372
 kombinierte Aufträge bei
 Optionen 372
 Kommanditgesellschaft auf
 Aktien (KGaA) 37, 83, 100
 Kommanditgesellschaft (KG) 33, 34, 83, 101
 Kommissionär 335
 Kommittent 335
 Kommunaldarlehen 523
 Kommunikationspolitik 26
 Konnossement 555
 Konnossementsgarantien 585
 Konsortialkredit 523
 Konsultatsfaktura 560
 Kontenabrufsystem 117, 126
 Konten für Firmenkunden 81
 Konten für Geschäftsunfähige 95
 Konten für Privatkunden 80
 Konten Minderjähriger 96

Sachwortverzeichnis

- Kontenwahrheit 88
 Konten zugunsten Dritter 85
 Kontoabschluss 113
 Kontoanrufprüfung 148
 Kontoarten 73, 77
 Kontoauflösung 85, 114
 Kontobezeichnung 80
 Kontoeröffnung 79
 Kontofähigkeit 91
 Kontoführung 77, 106, 112, 447, 563
 Kontoidentifikation (IBAN) 137
 Kontoinformationsdienste 21, 143
 Kontoinhaber 80, 93, 104, 167
 Kontokorrentabrede 74
 Kontokorrentkonten 73, 445, 500
 Kontokorrentkredit 73, 420, 425, 439, 445, 499
 Kontopfändung 110
 Kontoverbindung 72, 137, 564
 Kontovertrag 79
 Kontovollmacht 93, 102
 Kontovollmacht für den Todesfall 107
 Kontovollmacht über den Tod hinaus 104, 107
 Körperschaften des öffentlichen Rechts 29
 Korrespondentenverhältnisse 564
 Kosteninformation 334
 Kredit 410, 439, 497
 Kredit, notleidender 524
 Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) 521
 Kreditauftrag 427
 Kreditbanken 54
 Kreditbedarf 410
 Kreditbesicherung 416, 437
 Kreditentscheidung 418
 Kreditfähigkeit 413
 Kreditgenossenschaften 58, 611
 Kreditinstitute mit Sonderaufgaben 61
 Kreditkarte 140, 179, 182
 Kreditleihe 420, 515
 Kreditleistungen 411
 Kreditrating 505
 Kreditrisiko 420, 475, 521, 524, 596, 601, 607
 Kreditrisikocontrolling 420
 Kreditscoring 455
 Kreditsicherheiten 418, 426, 428, 431, 459, 478, 557
 Kreditsicherungsvertrag 416
 Kreditüberwachung 420
 Kreditvertrag 419, 499
 Kreditwürdigkeit 413, 414
 Kreditwürdigkeitsprüfung 441, 448, 454, 501
 Kundenberatung 112, 190, 325, 442
 Kundenberatung über Geld- und Vermögensanlagen 190
 Kundenkategorien 329
 Kunden-Kontokorrentkonten 73
 Kündigung von Spareinlagen 206
 Kündigungsfreibetrag 206
 Kündigungsgelder 195
 Kündigungsrecht des Kreditnehmers 421
 Kupon-Anleihen 253
 Kurierempfangsbestätigung 558
 Kursbildungsfaktoren 319
 Kursfeststellung an der Computerbörse Xetra 312
 Kurs-Gewinn-Verhältnis (KGV) 284, 320
 Kurslimite 337
 Kursveröffentlichung 316
- L**
- Ladeschein 557
 Lagerdokumente 560
 Landesbanken 57, 138, 611
 Lasten und Beschränkungen 488
 Lastschrift 140, 152, 154, 158
 Lastschriftmandat 156
 Lastschrift-Rückgabeverfahren 158
 Laufzeitfonds 289
- Leasing 539
 Leasingverträge 541
 Lebensversicherung 225, 403, 459
 Leerverkauf 322, 368, 383
 Legitimation 80, 82, 107, 173
 Legitimationsprüfung 89, 105, 220
 Legitimationsurkunden 246
 Legitimationswirkung des Sparbuchs 201
 Leistung erfüllungshalber 160
 Letter of Credit 550, 574
 Leverage-Effekt 354, 383
 Linker 269
 Liquidität 44, 189, 312, 319, 503, 605
 Liquiditätsrisiko 596, 597, 605, 607
 Liquiditätsvorschriften 605
 Lohn- und Gehaltsabrechnungen 459
 Lombardkredit 425, 451
 Long Call 361, 363, 368
 Long Future Position 356
 Long Put 361, 363, 368
 Löschungsanspruch 121, 495
 Löschungsbewilligung 495
 löschungsfähige Quittung 495
 Lossparen 210
- M**
- Mahnverfahren 525, 526
 Maklercourtage 462
 Mantelzession 433, 506
 Marketing der Kreditinstitute 22
 Market-Maker 370, 375
 Market-Maker-Prinzip 306
 Marktpreisrisiko 596
 MaSan 70
 Matching 373
 MDAX 317
 mediale Absatzwege 25
 Medium Term Notes 262
 Meistausführungsprinzip 311
 Mengennotierung 562

- Mengentender 46, 271
 Mezzanine-Finanzierung 499
 Mietbürgschaft 518
 Mietkaution 111
 Mietkautionenkonto 87
 Mikrokredite 523
 Millionenkredit 118, 412, 608, 609
 Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) 412, 420, 606
 Mindesteigenbeitrag 239, 243
 Mindesteigenkapital 35
 Mindesteigenkapitalquote 499, 600
 Mindestreserve 48
 Mindestreservopolitik 43, 48
 Mitverpflichtung 458
 mobile Absatzwege 25
 Mobile Payment 184
 monetärer Faktor 21
 Mortgage Backed Securities 261
 Motive der Geldanlage in Aktien 277
 Multibanking 143
 multimodale Transportdokumente 558
 Mündel 97
 Mündelgeld 98, 208
 Mündelkonten 97
 Mündelsicherheit 208, 255
- N**
- nachgelagerte Besteuerung 235, 241, 404
 Nachhaltigkeit 27, 331, 464, 597, 606
 Nachhaltigkeitsrisiken 598
 Nachhandelstransparenz 282
 Nachlasskonten 106
 Nachlasspflegschaft 99, 109
 Nachlasszeugnis 108
 Nachrangabrede 212, 254
 Nachrangdarlehen 520, 522
 Namensaktie 276, 342, 348
 Namenslagerscheine 561
 Namenspapiere 247
 natürliche Personen 28, 80
 Negativerklärung 255, 499
 Negativklausel 255
 Negativzinsen 78, 195
 Negoziierung 574, 577
 Negoziierungsakkreditiv 578
 Nennbetragsaktie 35, 273
 Netzgeld 130
 nicht dokumentäre Zahlungen 563, 565
 nicht rechtsfähige Personvereinigungen 29
 Nichtabnahmeentscheidung 478
 Nichteinlösung von Schecks 171
 Nießbrauch 488
 notenbankfähige Sicherheiten 49
 notleidende Kredite 524
 Null-Kupon-Anleihen 253
 NV-Bescheinigung 391
- O**
- Oder-Konto 84, 85
 offene Handelsgesellschaft (OHG) 33, 83, 101
 offene Zession 432, 459
 offener Immobilienfonds 287, 292, 296, 381
 offenes Depot 343
 offenes Zahlungsziel 554, 578
 Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse 414
 Offenmarktgeschäfte im Eurosystem 44
 öffentliche Anleihen 256
 öffentliche Pfandbriefe 258
 öffentliche Platzierung 270
 öffentliche Urkunden 245
 öffentlicher Glaube 245, 481
 öffentlich-rechtliche Grundkreditanstalten 60
 OGAW 289
 OHG 34
 Ombudsmann-Verfahren 128
 Online-Zahlungssysteme 184
 Operate-Leasing 540
 operationelles Risiko 597, 603
 Optionen 353, 359, 593
 Options 359
 Optionsanleihe 264, 266, 366
 Optionsgeschäft 353, 359
 Optionsscheine 266, 366
 Orderkonnossement 556
 Orderlagerscheine 560
 Orderpapiere 162, 247, 436
 Orderscheck 162, 567
 Organkredit 412, 610
 organschaftliche Vertreter 93, 100
 OTC-Handel 271, 352
 Outrightgeschäfte 590
- P**
- Parkettbörsen 305, 308
 Partnerschaftsgesellschaft 33, 101
 Passivgeschäft 18
 Patronatsklärung 427
 Peer-to-Peer (P2P) 131, 184
 Pensionsgeschäft 44
 Personenhandelsgesellschaften 33
 Personensicherheiten 427
 Personenvereinigungen 29, 80
 persönliche Steuerpflicht 384
 Pfandbriefe 258, 269, 318
 Pfandkredit 44, 45
 Pfandrecht 111, 426, 434, 510
 Pfändung 528
 Pfändung des Kontoguthabens 110
 Pfändungspfandreht 434
 Pfändungsschutzkonto (P-Konto) 111, 122, 529
 Pfändungs- und Überweisungsbeschluss 110, 529
 Pflegschaft 99
 physisches Risiko 598
 P-Konto 111, 122, 529
 Posteinlieferungsschein 558
 POS-Zahlung 176
 Preisaushang 25, 611
 Preisbildung an Wertpapierbörsen 311

Sachwortverzeichnis

- Preisermittlung bei einem Wertpapier-Sondervermögen 293
 preisindexierte Anleihen 269
 Preisnotierung 562
 Preistender 271
 Preis- und Konditionenpolitik 25
 Preis- und Leistungsverzeichnis 25, 114, 152
 Prime Standard 309, 317
 Privatbankiers 55
 Private-Equity-Fonds 63, 381
 private Platzierung 270, 278
 private Urkunden 245
 private Veräußerungsgeschäfte 386, 406
 Privatkunden 27, 80, 115, 120, 287, 328, 410, 424, 445
 privatrechtliche Realkreditinstitute 60
 Produkte der Eurex 370
 Produktinformationsblatt 232, 333, 440, 476
 Produktionsfaktoren im Bankbetrieb 21
 Produktpolitik 23
 Programmkredite 519
 Prokura 102, 105
 Prospekthaftung 270, 281, 309
 Prüfungspflichten bei Kontoeröffnung 88
 Prüfungspflichten bei Wertpapieraufträgen 332
 PSD II 142, 143, 183, 186
 Public Private Partnership (PPP) 523
 Public Relations 26
 Put 353, 361
- Q**
- qualifiziertes Legitimationspapier 200, 201
 Quanto-Zertifikat 382
 Quellensteuer 388
 Quotation Board 309
 Quotes 306, 370, 373
- R**
- Rahmenabtretungen 432, 506
 Rangänderung 497
 Rangordnung 496
 Rangvorbehalt 497
 Ratenkredit 426, 452
 Ratenkreditbanken 61
 Rating 272, 295, 457, 505, 601
 Raumsicherungsvertrag 508
 Real Estate Investment Trusts (REITs) 379
 Realkredit 416, 425, 468
 Realkreditinstitute 60
 Reallast 488
 rechnerischer Wert des Bezugsrechts 280
 Rechnungsabschluss 74, 113
 Rechte der Aktionäre 274
 rechtsfähige GbR 33
 Rechtsfähigkeit 28, 91
 Rechtsformen der Unternehmen 30
 rechtsgeschäftliche Vertreter 93, 101
 Referenzkurse der EZB 562
 Referenzschuldner 273
 Regionalbanken 55
 regulierter Markt 309, 311, 315
 REITs 292, 379
 Rekta- oder Namenspapiere 211, 246, 247
 Rektascheck 164
 Rendite 188, 272, 422
 Rentabilität 187, 255, 503, 596
 Rentenfonds 291
 Rentenhandel 271
 Rentenübersicht, digitale 233
 Rentenversicherung 227, 234, 403
 Report 591
 Restschuldbefreiung 537
 Restschuldversicherung 226, 461
 REX 318
 Riester-Rente 232, 236
 Riester-zertifiziertes Bausparen 241
 Risiken bei Anlagen in Aktien 283
 Risiken bei Anlagen in Investmentanteilen 295
 Risiken bei Anlagen in Zertifikaten 302
 Risiken bei Beteiligungen 381
 Risiken bei Fonds 296
 Risiken bei Genussscheinen 298
 Risiken bei Termingeschäften 368
 Risiken bei Wertpapieranlagen 250, 272
 Risiken im Außenwirtschaftsverkehr 548
 Risiken von Anlagen 188, 320
 Risiken von Finanzderivaten 368
 Risiken von Rohstoffen 382
 Risikobegrenzung 478, 524, 599
 Risikocontrolling 420, 606
 Risikomanagement 420, 597, 605, 606
 Risikosteuerung 420, 599, 607
 Risikoversicherung 226
 riskiertes Kapital 229
 Rückgabe von Lastschriften 158, 176
 Rückgabe von Schecks 172
 Rücknahmepreis 293
 Rückzahlung von Schuldverschreibungen 254
 Rückzahlung von Spareinlagen 206
 Rürup-Rente 232, 234, 387, 403
- S**
- Sachdarlehen 410
 Sachsicherheiten 417, 427
 Sachwalter 533
 Sammelschuldbuchforderungen 249
 Sammelverwahrung 342, 344, 392
 Sanierungspläne 70
 schädliche Verwendung 240
 Schattenbanken 63
 Scheck 159, 561, 567
 Scheckankaufskurs 568

- Scheckeinzug , 169
 Scheckeinzugskurs 569
 Scheckfähigkeit 166
 Scheckurkunde 160
 Scheckvertrag 167
 Scheckzahlungen im
 Auslandsverkehr 567
 Schenkungsteuer 407
 Schiffshypothekarkredite
 520
 Schiffspfandbriefe 259
 Schnelltender 46
 SCHUFA-Meldungen 122,
 458
 SCHUFA-Scoring 456
 Schuldbeitritt 431
 Schuldbuchforderungen
 249
 Schuldnerverzeichnis 531
 Schuldscheindarlehen 262,
 520
 Schuldverschreibung
 (Anleihe) 210, 251, 320
 Schuldverschreibungen
 (Anleihen) 251
 Schutzschirmverfahren 533
 SDAX 317
 Selbstauskunft 476
 Selbstemission 269
 selbstschuldnerische
 Bürgschaft 430, 458, 505
 SEPA-Echtzeit-Überweisung
 151, 184
 SEPA-Lastschriftverfahren
 152, 154
 SEPA-Zahlungsinstrumente
 141
 SE (Societas Europaea) 36
 Shareholder Value 320
 Short Call 361, 363, 368
 Short Future Position 357
 Short Put 361, 363, 368
 Sicherheiten, abstrakte 428
 Sicherheiten, akzessorische
 428
 Sicherheiten, fiduziarische
 428
 Sicherheiten, marktfähige
 50
 Sicherheiten, nicht akzesso-
 rische 416, 428
 Sicherheiten, nicht markt-
 fähige 50
- Sicherheiten, notenbank-
 fähige 49
 Sicherheit im Onlinebanking
 143, 186
 Sicherheit von Anlagen 188,
 255, 321
 Sicherheit von Anleihen 255
 Sicherheit von Pfandbriefen
 260
 Sicherungsabrede 416, 428,
 494
 Sicherungsabtretung 426,
 431, 458, 506
 Sicherungsgrundschuld
 491, 493
 Sicherungshypothek 493,
 530
 Sicherungsübereignung
 426, 437, 460, 508
 Sicherungszweck 417, 458,
 494, 505
 Sichteinlage 73, 194
 Sichtkurs 568
 Sieben-Zehntel-Grenze 531
 Skontoführer 308
 Societas Europaea (SE) 36
 Solidaritätszuschlag 384,
 388, 398
 Sologeschäfte 590
 Solvenzmeldungen 608
 Sonderausgaben 239, 387
 Sonderbedingungen 92
 Sondersparformen 209
 Sondervermögen 285, 292
 Sonderverwahrung 344
 Sortimentropolitik 23
 Sparbrief 193, 210, 211, 212
 Sparbuch 76, 134, 199, 460
 Spareinlage 76, 194, 197
 Sparer-Pauschbetrag 385,
 389
 Sparförderung 213
 Sparkarten 200
 Sparkassen 55, 128, 416,
 425, 452
 Sparkassenbriefe 210
 Sparkassenbuch 199
 Sparkassen-Finanzgruppe
 57, 138, 139, 611
 Sparkonto 76, 78, 134, 197,
 206
 Sparobligation 211, 212
 Sparpläne 209
- Sparschuldverschreibung
 210
 Sparurkunde 199
 Sparvertrag 202, 214
 Sparvertrag über Wertpa-
 piere 214
 Sparverträge mit Minderjäh-
 rigen 203
 Sparverträge zugunsten
 Dritter 203
 Sparzertifikat 200
 Sparzulage 213, 216
 Spediteurübernahmebe-
 scheinigung 558
 Spezialbanken 62
 Spitzenrefinanzierungsfazi-
 lilität 47
 Sprachaufzeichnungspflicht
 331
 Spreads 362, 375
 Squeeze-out 284
 SREP 64, 66
 SREP-Zuschlag 66
 SRF (Europäischer Abwick-
 lungsfonds) 71
 SRM 64, 70
 staatliche Sparförderung
 213
 Stakeholder-Value 320
 Stammaktien 275
 standardisierte Investitions-
 kredite 519
 standardisierte Kredite 424,
 453
 standardisierte Privatkredite
 439
 Standardtender 45
 Stand-by Letter of Credit
 574
 ständige Fazilitäten 43
 stationäre Absatzwege 24
 Steuern auf Geld- und
 Vermögensanlagen 384
 Stiftungen des öffentlichen
 Rechts 29
 Stiftungen des privaten
 Rechts 28
 stille Gesellschaft 34
 stille Zession 432, 458, 506
 Stillhalter 299, 359
 Stimmrecht in der Hauptver-
 sammlung 274
 Stimmrechtsvollmacht 349

Sachwortverzeichnis

- Stop-Loss-Auftrag 338
 Straddles 362
 Strangles 362
 Streifbandverwahrung 345
 Stripped Bonds 253, 268
 strukturelle Operationen 47
 Stückaktie 35, 273, 320
 Stückverzeichnis 345
 Stückzinsen 341, 397
 Stückzinsvaluta 341, 397
 Swapgeschäfte 353, 590
 Swapsatz 592
 SWIFT 136, 565
 synthetische Verbriefungen 261
- T**
- Tagesgeld 377
 Tagesgeldkonto 196
 Tagesorder 339
 tägliches Geld 377
 Tag- und Nachttresor 133
 TARGET2 325
 Tariffreistellungen 398, 399
 TecDAX 317
 technische Aktienanalyse 284
 Teilzahlungsbanken 61
 Tendersverfahren 45, 271
 Term-Fix-Versicherung 226,
 Termindevisen 561, 590
 Termineinlage 76, 194
 Termingeld 377
 Termingeldkonten 76, 195
 Termingeschäft 352, 368
 Termingeschäft, bedingtes 353, 593
 Termingeschäft, unbedingtes 353
 Termingeschäft mit Laufzeitoption 590
 terminiertes Tagesgeld 377
 Terrorismusfinanzierung 124
 thesaurierende Fonds 289, 400
 Tier-I-Anleihen 260
 Tilgung 218, 241, 443, 470
 Tilgungsanleihen 254
 Tilgungsdarlehen 470, 471
 Tod des Kontoinhabers 104, 107, 116
 Tod des Kreditnehmers 423
- Tradegate 305
 Trading 354, 372
 Traditionspapiere 556, 560
 Transaktionsbanken 62, 63
 Transformationsaufgaben 17
 Transitionsrisiko 598
 Transportdokumente 555
 Tratte 511, 553, 572, 577
 Treuhandkonten 86
 Treuhandkredite 521
- U**
- Übernahmekonnossement 556
 Überweisung 129, 142, 186, 565
 Überziehungskredit 446, 500
 Ultimo-Order 339
 Ultimosparen 210
 Umtauschanleihen 265
 unbestätigtes Dokumenten-Akkreditiv 575, 576
 Und-Konto 84, 85, 107
 unechte Gesamtvertretung 100
 Unternehmensanalyse 502
 Unternehmensbeurteilung 502
 Unternehmensregister 32
 Unterschriftsproben 93
 unverzinsliche Schatzanweisung 256, 258, 378
 Unverzinsliche Schatzanweisungen 378
 unwiderrufliches Akkreditiv 574, 577
 Urkunde 76, 89, 198, 245, 486, 528
 Urkunden 245
 Ursprungszeugnis 560
- V**
- Veräußerungsgeschäfte 392, 406, 407
 Verbraucherdarlehen 415, 422, 439, 461
 Verbraucherinsolvenz 109, 532, 536
 Vereine 28, 80, 101
 Verfügung, vorzeitige 207
 Verfügungsberechtigung im Todes- und Erbfall 106, 107
 Verfügungsberechtigung über Konten und Depots 85, 93
 Verfügungsbeschränkungen des Eigentümers 489
 Verfügungsbeschränkungen im Insolvenzfall 109
 Vergleichswertverfahren 408, 465
 Verjährungsfrist 538, 539
 Verjährungsfrist für Ansprüche aus fehlerhaften Beratungen 193
 Verjährungsfrist für Ansprüche aus Wertpapieren 251
 Verjährung von Ansprüchen 538
 Verkaufsoption 361, 593
 Verkehrshypothek 492
 Verkehrswert 464, 530
 Verlust des Sparbuchs 202
 Verlustverrechnungstöpfe 392
 Vermögensauskunft 531
 Vermögensbildungsgesetz, 5. 213
 Vermögenssorge 95
 Vermögensverwaltung 351
 vermögenswirksame Leistungen 213, 223
 Vermögenswirksame Leistungen 213
 Verpfändung 426, 435
 Verpfändung des Kontoguthabens 111
 Verpfändungsermächtigungen 346
 Verrechnungsscheck 162
 Verschwiegenheitspflicht 116
 Versicherungsdokumente 555, 558, 583
 Versicherungspolice 460, 559
 Versicherungszertifikat 559
 versprochene Leistung 201
 Vertrag zugunsten Dritter 204
 Vertrauensdienst 91

- Vertretbarkeit 247
 Vertreter 93, 100
 Vertretung des Kindes 95
 Verwahrtgelt 78, 195
 Verwahrstelle des Sondervermögens 286
 Verwahrung und Verwaltung von Wertpapieren 343
 Verwundung, schädliche 240
 Verzinsung von Spareinlagen 205
 Videolegitimation 91
 vinkulierte Namensaktie 277
 VL-Sparvertrag 214
 Volatilität 320, 364
 Volatilitätsunterbrechung 315
 Vollmachten Firmenkonten 105
 Vollmachten im Todesfall des Kontoinhabers 104
 Vollmachten Privatkonten 102
 Vollmachtstimmrecht 349
 vollstreckbarer Titel 496, 525, 527
 Vollstreckungsbescheid 526
 Vorabbesteuerung 398
 Vorabpauschalen 400
 Vorfälligkeitsentgelt 207
 Vorfälligkeitsentschädigung 422, 461, 472
 Vorkaufsrecht 279, 488
 Vorlage des Sparbuchs 201
 vorläufiger Gläubigerausschuss 533
 Vorlegungsfristen für Schecks 167
 Vormund 97, 203, 208
 Vorschusszins 207
 Vorsorgeaufwendungen 387
 Vorsorgevollmacht 104
 vorzeitige Verfügung 196, 207, 217
 Vorzugsaktie 275
- W**
 Wachstumssparen 209
 Währungsanleihe 263
 Wandelanleihe 264, 265
 Warrants 366
 Wechsel 511, 561
 Wechselkredit 420, 425, 510, 513, 569
 Wechselprotest 513
 Wechselurkunde 512
 weitergeleitete Kredite 424, 521
 weiter Sicherungszweck 417
 Welteinkommensprinzip 384
 Werbung 26, 68, 443
 Werbungskosten 385, 405
 Wertpapieranlagen 250
 Wertpapierbörsen 273, 293, 303, 305, 370
 Wertpapiere 77, 214, 245
 Wertpapiere, elektronische 248
 Wertpapiere nach der Art der Übertragung 246
 Wertpapierhandelsgesetz 326
 Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) 249, 287, 326
 Wertpapier-Informationsblatt 281
 Wertpapierkommissionsgeschäfte 335
 Wertpapierkredit 445, 451
 Wertpapierrechnung 347
 Wertpapiersammelbank 322, 344, 346
 Wertpapiersparverträge 209
 Wertpapierzwischenkommission 336
 Wertrechte 249
 Wertstellung 113, 146, 151, 195, 340
 Widerruf von Schecks 168
 Widerrufsrecht 229, 287, 440, 444
 Widerspruch im Grundbuch 491
 Wohneigentum 240, 475
 Wohnförderkonto 241
 Wohnimmobilienkreditrichtlinie 475
 Wohn-Riester 236, 241
- Wohnungsbaufinanzierung 472
 Wohnungsbau-Prämie 213, 223
 Wohnungseigentum 480
 WpHG-Bogen 327, 330
- X**
 Xetra 305, 307, 312
 Xetra Funds 310
 XTF 310, 371
- Z**
 Zahlschein 148, 150
 Zahlung mit Bankkarte 173
 Zahlung mit Kreditkarte 179
 Zahlungen aus dem Ausland 568
 Zahlungen in das Ausland 565
 Zahlungen, nicht dokumentäre 565
 Zahlungsakkreditiv 578
 Zahlungsanweisung zur Verrechnung 165
 Zahlungsauftrag im Außenwirtschaftsverkehr 565
 Zahlungsauslösedienst 21, 143, 147, 185
 Zahlungsbedingungen im Außenhandel 550
 Zahlungsdiensterahmenvertrag 147
 Zahlungsinstitute 21
 Zahlungsverkehrsabkommen 136
 Zahlungsverkehrsinstrumente 140
 Zahlungsverkehrsleistungen im Auslandsgeschäft 564
 Zeitwert einer Option 365
 zentrale Gegenpartei (zentraler Kontrahent) 323, 335
 Zero-Bonds 253, 268
 Zertifikate 298, 300, 302
 Zession 112, 431, 459, 506, 544
 Zielmarktbestimmung 326
 Zielmarktdefinition 326

Bildquellenverzeichnis

Zinsanpassungsklauseln 205	Zinstermingeschäfte 355	Zwangsvollstreckungs- klausel 496
Zinsberechnungsmethoden 207, 256, 341, 377, 451	Zollfaktura 560	Zweckerklärung 416, 476, 494
Zinsoptionen 359	Zuteilung des Bausparver- trags 218, 222	Zwischenverwahrung 346
Zinstender 46, 271	Zwangsvollstreckung 495, 527	

Bildquellenverzeichnis

DekaBank, Frankfurt am Main: 288.1, 288.2.

Postbank – eine Niederlassung der Deutsche Bank AG, Bonn: 166.1.

stock.adobe.com, Dublin: eyewave 149.1.

© **Deutscher Sparkassen Verlag, Stuttgart:** 161.1, 163.1, 174.1, 174.2, 179.1, 179.2, 566.1, 581.1, 581.2.

Umschlagfoto: stock.adobe.com, Dublin: EwaStudio