



Ralf Jürgen Ostendorf

Bankwirtschaft

Grundlagen für Ausbildung,
Praxis und Studium

Bankwirtschaft

Bankwirtschaft

Inhaltsverzeichnis

Bankwirtschaft

Inhaltsübersicht

Vorwort 21

Kapitel 1 - Konten führen 23

Kapitel 2 - Inlandszahlungsverkehr 55

Kapitel 3 - Konservative Produkte der Finanzdienstleister 109

Kapitel 4 - Klassische Wertpapiere als Anlagemöglichkeit 157

Kapitel 5 - Institutionelle Rahmenbedingungen für Kapitalanlagen 217

Kapitel 6 - Spekulative und ergänzende Anlagealternativen 277

Kapitel 7 - Grundlegende Strukturen des Kreditgeschäfts 321

Kapitel 8 - Baufinanzierungen 369

Kapitel 9 - Mobile Sicherheiten und ergänzende Betrachtungen 411

Kapitel 10 - Auslandsgeschäfte begleiten 469

Abkürzungsverzeichnis 519

Abbildungsverzeichnis 525

Literaturverzeichnis 531

Register 535

Inhaltsverzeichnis

Vorwort 21

Kapitel 1 - Konten führen 23

1.1 Einführung in die Kontenwelt 25

1.1.1 Was ist ein Konto? 25

1.1.2 Anzahl Kontoinhaber 26

1.1.3 Kontokorrentkonten 27

1.1.4 Weitere Formen 29

1.1.4.1 Geldanlagekonten 29

1.1.4.2 Andere Kundenkonten 30

1.1.4.3 CpD-Konten 30

1.1.5 Wiederholung: Einführung in die Kontenwelt 31

1.2 Eröffnung von Konten 32

Inhaltsverzeichnis

1.2.1 Mögliche Kontoinhaber 32

1.2.2 Rechtsgrundlagen 33

1.2.2.1 Kontovertrag als Rechtsgeschäft 33

1.2.2.2 Rechtsfähigkeit 33

1.2.2.3 Geschäftsfähigkeit 34

1.2.3 Verfügungsmöglichkeit über Konten 35

1.2.3.1 Möglichkeiten der Kontoinhaber 35

1.2.3.2 Allgemeine Vollmachtserteilung 35

1.2.3.3 Vorsorge- und Generalvollmacht 36

1.2.3.4 Verfügungsbeschränkungen 36

1.2.3.4.1 Betreuung 37

1.2.3.4.2 Abtretung und Verpfändung 37

1.2.3.4.3 Pfändung 37

1.2.3.4.4 Insolvenz 38

1.2.4 Wiederholung: Eröffnung von Konten 39

1.3 Aufgaben der Kontoführung 40

1.3.1 Im Rahmen der Kontoeröffnung und fortlaufenden Führung 40

1.3.2 Bei Konten, die einem bestimmten Zweck dienen 42

1.3.2.1 Treuhandkonten 42

1.3.2.2 Mietkautionkonten 43

1.3.2.3 Konten, die Dritte begünstigen 43

1.3.3 Im Todesfall eines Kontoinhabers 44

1.3.3.1 Grundlegende Aufgaben 44

1.3.3.2 Erbrechtliche Betrachtung 45

1.3.3.2.1 Regelung der gesetzlichen Erbfolge 45

1.3.3.2.2 Abweichende Regelungen 46

1.3.3.2.3 Pflichtteilsanspruch 47

1.3.3.3 Verfügungsmöglichkeiten über das Vermögen des Erblassers 47

1.3.4 Im Rahmen von Interessenkonflikten 49

1.3.4.1 Bankgeheimnis 49

1.3.4.2 Bankauskunft 49

1.3.5 Zur Unterbindung der Geldwäsche 50

1.3.5.1 Grundlagen 50

1.3.5.2 Anforderungen an die Kreditinstitute 50

1.3.6 Wiederholung: Aufgaben der Kontoführung 53

Kapitel 2 - Inlandszahlungsverkehr 55

2.1 Einführung in den inländischen Zahlungsverkehr 57

2.1.1 Geldformen und deren Transfermöglichkeiten 57

2.1.2 Bargeldtransaktionen der Banken 58

2.1.2.1 Auszahlungen 59

2.1.2.2 Einzahlungen 59

2.1.3 Handlungsrahmen für (bargeldlose) Zahlungen 60

2.1.3.1 Spezifische Rechtsgrundlagen 60

Inhaltsverzeichnis

2.1.3.2	Normierte Zahlungsverkehrsvordrucke	60
2.1.3.3	Zahlungsverkehrsvereinbarungen	61
2.1.3.3.1	Nationale Ausprägungen	61
2.1.3.3.2	Europäischer Finanzmarkt	61
2.1.3.4	Bankleitzahl und BIC als kreditwirtschaftliche Adresse der Banken	61
2.1.3.5	Kontonummer und IBAN als kreditwirtschaftliche Adresse der Kunden	62
2.1.3.6	Weiterleitung und Verrechnung unbarer Zahlungen	62
2.1.4	Wiederholung: Einführung in den inländischen Zahlungsverkehr	65
2.2	Unbare und halbbare Zahlungen auf Initiative des Zahlungspflichtigen	66
2.2.1	Zahlung durch Überweisung	66
2.2.1.1	Grundlagen	66
2.2.1.2	Rechtliche Aspekte	67
2.2.1.2.1	Zentrale Inhalte	67
2.2.1.2.2	Wichtige Fristen	68
2.2.1.2.3	Details zu bedeutenden Abkommen	69
2.2.2	Zahlung durch Schecks	70
2.2.2.1	Rechtliche Aspekte	70
2.2.2.1.1	Gesetzliche Inhalte	71
2.2.2.1.2	Ergänzende kaufmännische Inhalte	71
2.2.2.1.3	Rechtsgeschäftliche Voraussetzungen	72
2.2.2.1.4	Fristgerechte Vorlage	72
2.2.2.2	Erscheinungsformen	73
2.2.2.2.1	Einlösungsmöglichkeiten der Schecks	73
2.2.2.2.1.1	Schecks zur Verrechnung	73
2.2.2.2.1.2	Barscheck	75
2.2.2.2.2	Übertragbarkeit	76
2.2.2.2.3	Besondere Ausprägungen	76
2.2.2.2.4	Quasi-Schecks	78
2.2.2.3	Banktechnische Abwicklung	78
2.2.2.3.1	Planmäßige Abwicklung	78
2.2.2.3.1.1	Ziel und Aufgaben beim BSE-Verfahren	79
2.2.2.3.1.2	Zielsetzung und Besonderheiten des ISE-Verfahrens	79
2.2.2.3.2	Abwicklungsbesonderheiten bei Störungen	79
2.2.2.3.2.1	Ursachen	79
2.2.2.3.2.2	Vorgehen	80
2.2.2.3.2.3	Besonderheiten des Scheckprozesses	80
2.2.3	Wiederholung: Unbare und halbbare Zahlungen auf Initiative des Zahlungspflichtigen	81
2.3	Lastschriften als unbare Zahlungen auf Initiative des Zahlungsempfängers	83
2.3.1	Darstellung der Funktionsweise	83
2.3.2	Rechtliche Aspekte	84
2.3.3	Erscheinungsformen	85
2.3.3.1	Traditionelle Modelle	85
2.3.3.1.1	Einzugsermächtigung	85
2.3.3.1.2	Abbuchungsauftrag	85

Inhaltsverzeichnis

2.3.3.2 SEPA-Lastschriften 86

2.3.3.2.1 SEPA-Basis-Lastschriften 86

2.3.3.2.2 SEPA-Firmen-Lastschriften 87

2.3.4 Banktechnische Abwicklung 88

2.3.4.1 Ohne Störungen 88

2.3.4.2 Unter Berücksichtigung von Störungen 88

2.3.5 Wiederholung: Lastschriften als unbare Zahlungen auf Initiative des Zahlungsempfängers
90

2.4 Nutzung von Karten 91

2.4.1 Unbare Zahlungen durch Karteneinsatz 91

2.4.1.1 Verwendung der GiroCard 91

2.4.1.1.1 Nutzung im Rahmen von Electronic Cash 91

2.4.1.1.2 Alternative Möglichkeit: Elektronisches Lastschriftverfahren (ELV) 93

2.4.1.2 Verwendung der GeldKarte 94

2.4.1.2.1 Zentrale Inhalte 94

2.4.1.2.2 Bewertung 96

2.4.1.2.3 Veränderung 96

2.4.1.3 Verwendung von Kreditkarten 97

2.4.2 Ergänzende Betrachtungen 100

2.4.2.1 Bargeldbeschaffung durch Kartenverwendung 100

2.4.2.2 Konsequenzen des missbräuchlichen Karteneinsatzes 100

2.4.2.3 Schnellüberblick und Bewertung der Kartenzahlungsformen 102

2.4.3 Wiederholung: Nutzung von Karten 103

2.5 Ergänzende Zugriffsmöglichkeiten auf Konten 104

2.5.1 Selbstbedienungsterminals 104

2.5.2 Online-Banking 104

2.5.2.1 iTAN-Verfahren 105

2.5.2.2 chipTAN-Verfahren 105

2.5.2.3 smsTAN-Verfahren 106

2.5.2.4 HBCI-Verfahren 106

2.5.3 Telefon-Banking 106

2.5.4 Wiederholung: Ergänzende Zugriffsmöglichkeiten auf Konten 107

Kapitel 3 - Konservative Produkte der Finanzdienstleister 109

3.1 Klassische Bankprodukte 111

3.1.1 Basiswissen 111

3.1.1.1 Anlagealternativen aus Kundensicht 111

3.1.1.2 Einlagenschutz 112

3.1.1.3 Auswirkungen von Anlagen 113

3.1.2 Spareinlagen 114

3.1.2.1 Erscheinungsformen 114

3.1.2.2 Details zum Sparbuch 114

3.1.2.2.1 Zentrale Inhalte 114

3.1.2.2.2 Juristische Einordnung 114

Inhaltsverzeichnis

3.1.2.2.3 Praktische Aspekte	115
3.1.2.3 Zinsrechnung	116
3.1.2.4 Verfügungen der Gläubiger	117
3.1.2.4.1 Verfügungsansprüche	117
3.1.2.4.2 Entgegenkommen der Kreditinstitute	117
3.1.2.5 Juristische Fragestellungen	119
3.1.2.6 Sparprodukte für abweichende Bedürfnisse	119
3.1.3 Weitere Anlageformen bei Kreditinstituten	121
3.1.3.1 Täglich fällige Einlagen	121
3.1.3.2 Fest- und Kündigungsgelder	122
3.1.3.3 Ausprägungen ohne Einlagencharakter	124
3.1.4 Wiederholung: Klassische Bankprodukte	128
3.2 Produktpalettenerweiterungen und Vermögensaufbauförderung	130
3.2.1 Anlageformen anderer Unternehmen	130
3.2.1.1 Bausparverträge	130
3.2.1.1.1 Zentrale Inhalte	130
3.2.1.1.2 Lebenszyklus	130
3.2.1.2 Lebensversicherungen	134
3.2.1.2.1 Zentrale Inhalte	134
3.2.1.2.2 Bedeutende Details	135
3.2.1.3 Klassische Rentenverträge	138
3.2.2 Allgemeine Sparförderung	138
3.2.2.1 Rechtsgrundlage: 5. Vermögensbildungsgesetz	138
3.2.2.1.1 Zentrale Inhalte	138
3.2.2.1.2 Erscheinungsformen und Fördermöglichkeiten	139
3.2.2.1.3 Wichtige Details	140
3.2.2.2 Gesamtperspektive	140
3.2.2.2.1 Rechtsgrundlage: Wohnungsbau-Prämiengesetz	140
3.2.2.2.2 Gesamtbetrachtung der staatlichen Zulagenförderung	141
3.2.2.2.3 Förderung nach § 3 Nr. 39 EStG	143
3.2.3 Spezifische Förderung der Altersvorsorge	144
3.2.3.1 Grundlagen	144
3.2.3.2 Schicht der Basisvorsorge	145
3.2.3.3 Schicht der Zusatzvorsorge	146
3.2.3.3.1 Voraussetzungen	146
3.2.3.3.2 Ausgestaltung der Förderung	147
3.2.3.3.2.1 Zulagenhöhe	147
3.2.3.3.2.2 Besonderheiten der Zulage	148
3.2.3.3.2.3 Zulagengewährung	149
3.2.3.3.2.4 Förderungsalternative	149
3.2.3.3.3 Mögliche Produkte	150
3.2.3.3.3.1 Angebote von Versicherungen und Kreditinstituten	150
3.2.3.3.3.2 Verträge im Zeitverlauf	150
3.2.3.3.3.3 Verträge mit wohnwirtschaftlicher Zielsetzung	151
3.2.4 Wiederholung: Produktpalettenerweiterung und Vermögensaufbauförderung	154

Inhaltsverzeichnis

Kapitel 4 - Klassische Wertpapiere als Anlagemöglichkeit 157

4.1 Anlagemedium verzinsliche Wertpapiere 159

4.1.1 Charakterisierung von Wertpapieren 159

4.1.2 Basiswissen verzinslicher Wertpapiere 161

4.1.2.1 Gedanklicher Ansatz 161

4.1.2.2 Ausstattungsmerkmale und ihre Konsequenzen 164

4.1.2.3 Möglichkeiten der Erstplatzierung 165

4.1.2.4 Besonderheiten bei der Weitergabe 169

4.1.3 Abweichende Ausprägungen verzinslicher Wertpapiere 172

4.1.3.1 Zerobonds 172

4.1.3.2 Gewinnschuldverschreibung 173

4.1.3.3 Floating Rate Notes 173

4.1.3.4 Optionsobligationen 175

4.1.3.5 Wandelobligationen 176

4.1.3.6 Weitere Sonderformen 178

4.1.4 Bedeutende Emittenten verzinslicher Wertpapiere 179

4.1.4.1 Öffentliche Hände 179

4.1.4.1.1 Bundesschatzbriefe 180

4.1.4.1.2 Tagesanleihen 181

4.1.4.1.3 Weitere Formen 182

4.1.4.2 Pfandbriefe 182

4.1.5 Bewertung verzinslicher Wertpapiere als Anlagemedium 183

4.1.5.1 Ausfallrisiko 183

4.1.5.2 Marktpreisrisiken 184

4.1.5.3 Weitere Risiken 185

4.1.6 Wiederholung: Anlagemedium verzinsliche Wertpapiere 186

4.2 Anlagemedium Aktien 188

4.2.1 Basiswissen 188

4.2.1.1 Grundlagen der Aktiengesellschaft 188

4.2.1.2 Rechtsstellung des Aktieninhabers 188

4.2.1.2.1 Anteil am Bilanzgewinn (§§ 58, 60 und 150 AktG) 189

4.2.1.2.2 Mitwirkungsrecht im Rahmen der Hauptversammlungen 189

4.2.1.2.3 Weitere Rechte 190

4.2.1.3 Möglichkeiten der Aktienklassifizierung 190

4.2.1.3.1 Zergliederung des Grundkapitals 191

4.2.1.3.2 Aktiengattungen 191

4.2.1.3.3 Übertragbarkeit von Aktien 192

4.2.2 Rechtliche Aspekte der Aktienemission 192

4.2.2.1 Im Rahmen der Gründung 192

4.2.2.2 Kapitalerhöhung mit Mittelzufluss 193

4.2.2.2.1 Besonderheiten der Kapitalerhöhung 193

4.2.2.2.2 Spezialfall: Opération blanche 195

4.2.2.3 Herausgabe von Gratisaktien 195

4.2.3 Aktien als Kapitalanlage 197

Inhaltsverzeichnis

- 4.2.3.1 Umsetzung der Aktienemission 197
 - 4.2.3.1.1 Vertriebsmöglichkeiten 197
 - 4.2.3.1.2 Preisfindung 197
 - 4.2.3.1.3 Börsenzulassung 200
- 4.2.3.2 Bewertung der Aktien 200
 - 4.2.3.2.1 Grundlegendes Chancen- und Risiko-Profil der Aktienanlage 200
 - 4.2.3.2.2 Aktienindizes als Stimmungsindikatoren 201
 - 4.2.3.2.3 Bewertungsmöglichkeiten zur Aktienauswahl 201
 - 4.2.3.2.3.1 Bilanzkurs als Preisuntergrenze 201
 - 4.2.3.2.3.2 Barwert als Bewertungsmaßstab 202
 - 4.2.3.2.3.3 Ergänzende Bewertungsmaßstäbe 202
 - 4.2.3.2.4 Erfolgsquellen des Aktienbesitzes 203

4.2.4 Wiederholung: Anlagemedium Aktien 204

4.3 Anlagemedium Fonds 206

4.3.1 Basiswissen 206

- 4.3.1.1 Ausgangslage 206
- 4.3.1.2 Beteiligte Institutionen 206
- 4.3.1.3 Rechtsstellung der Anleger 207

4.3.2 Ausgestaltungsformen 208

- 4.3.2.1 Anlagebedingungen 208
- 4.3.2.2 Anlagestrategie 209
- 4.3.2.3 Anlagegegenstand 209
 - 4.3.2.3.1 Aktienfonds 209
 - 4.3.2.3.2 Originäre Fonds mit verzinslichen Wertpapieren 210
 - 4.3.2.3.3 Dachfonds 210
 - 4.3.2.3.4 Immobilienfonds 211
 - 4.3.2.3.4.1 Auf Rechtsgrundlage des InvG 211
 - 4.3.2.3.4.2 Ohne Rechtsgrundlage des InvG 212
 - 4.3.2.3.5 Weitere Ausprägungen 212

4.3.3 Umsetzung der Investition in Fondsanteile 213

- 4.3.3.1 Abwicklung 213
 - 4.3.3.1.1 Transaktionen mit dem Herausgeber 213
 - 4.3.3.1.2 Börsentransaktionen 214
- 4.3.3.2 Chancen- und Risiko-Profil der Anlage in Anteilen offener Fonds 214
 - 4.3.3.2.1 Grundlegende Einschätzung 214
 - 4.3.3.2.2 Erfolgsbewertung 215
 - 4.3.3.2.3 Kostenperspektive 215

4.3.4 Wiederholung: Anlagemedium Fonds 216

Kapitel 5 - Institutionelle Rahmenbedingungen für Kapitalanlagen 217

5.1 Wertpapierbörsen 220

5.1.1 Basiswissen 220

- 5.1.1.1 Grundlagen 220
- 5.1.1.2 Handelsmöglichkeiten 221
- 5.1.1.3 Börsenakteure 221

Inhaltsverzeichnis

5.1.2 Systematisierung der gehandelten Wertpapiere 222

5.1.2.1 Juristische Ebene 222

5.1.2.1.1 Wertpapierzulassung als Grundvoraussetzung 222

5.1.2.1.2 Folgepflichten 223

5.1.2.2 Klassifizierungen 223

5.1.2.2.1 Aktien des organisierten Markts 223

5.1.2.2.2 Aktien des unorganisierten Markts 224

5.1.2.2.3 Weitere Wertpapiere 224

5.1.3 Börsliche Kursermittlung 225

5.1.3.1 Rahmenbedingungen 225

5.1.3.2 Kursermittlung durch Auktionen 226

5.1.3.3 Kursermittlung im Rahmen des fortlaufenden Handels 228

5.1.3.4 Spezifika der Parkettbörsen 230

5.1.3.5 Erklärende Variablen der Kursentwicklung 231

5.1.4 Wiederholung: Wertpapierbörsen 233

5.2 Wertpapierbezogene Dienstleistungen der Kreditinstitute 234

5.2.1 Führung von Wertpapierbeständen 234

5.2.1.1 Grundüberlegungen 234

5.2.1.2 Möglichkeiten der Verwahrung in Deutschland 234

5.2.1.2.1 Details zum Lagerort 234

5.2.1.2.2 Verwahrungsarten 235

5.2.1.2.2.1 Sonderverwahrung 235

5.2.1.2.2.2 Sammelverwahrung 236

5.2.1.2.3 Besonderheiten bei im Ausland lagernden Wertpapieren 236

5.2.1.3 Standardserviceleistungen der Kreditinstitute 237

5.2.1.4 Depotstimmrecht als besondere Serviceleistung 239

5.2.2 Realisation von Wertpapiergeschäften 239

5.2.2.1 Order-Eingang 240

5.2.2.1.1 Allgemeine Order-Bestandteile 240

5.2.2.1.2 Ergänzungen 241

5.2.2.2 Auftragsumsetzung 242

5.2.2.3 Umsetzung des Erfüllungsgeschäfts 243

5.2.3 Kundenberatung 245

5.2.3.1 Grundlagen 245

5.2.3.2 Ableitung des Beratungsbedarfs 245

5.2.3.3 Anforderungen in der Beratung 246

5.2.3.3.1 Erforderliche Kundeninformationen 246

5.2.3.3.2 Informationen über das Produkt 247

5.2.3.3.3 Dokumentationsanforderungen 248

5.2.3.3.4 Besonderheiten der Vermögensverwaltung 249

5.2.3.4 Organisatorische Anforderungen 249

5.2.3.4.1 Perspektive der beratenden Mitarbeiter 249

5.2.3.4.2 Strukturelle Anforderungen 250

5.2.3.4.2.1 Themenkreis Compliance 250

5.2.3.4.2.2 Umgang mit Insiderwissen 250

Inhaltsverzeichnis

5.2.4 Wiederholung: Wertbezogene Dienstleistungen der Kreditinstitute 251

5.3 Steuern 253

5.3.1 Gesamtzusammenhang der persönlichen Besteuerung 253

5.3.1.1 Grundlagen 253

5.3.1.2 Bedeutsame Abzugspositionen 254

5.3.1.3 Folgerungen 255

5.3.2 Kapitaleinkünfte 255

5.3.2.1 Anknüpfungspunkte und Funktionsweise 255

5.3.2.2 Möglichkeiten der Steuerbefreiung 257

5.3.2.3 Laufende Erträge aus Bank- und Börsenprodukten 258

5.3.2.3.1 Zinsen aus Bankprodukten und Schuldverschreibungen 258

5.3.2.3.2 Laufende Erträge offener Investmentfonds 259

5.3.2.3.3 Dividendenzahlungen durch Aktiengesellschaften 259

5.3.2.4 Umgang mit Kursgewinnen 260

5.3.2.4.1 Zentrale Inhalte 260

5.3.2.4.2 Möglichkeiten der Verlustverwendung 262

5.3.2.5 Einbeziehung in die Einkommensteuererklärung 266

5.3.2.5.1 Ökonomische Motive 266

5.3.2.5.1.1 Ausgleich operativer Benachteiligungen 266

5.3.2.5.1.2 Individualisierung des Steuersatzes 266

5.3.2.5.2 Steuerrechtliche Verpflichtungen 267

5.3.2.6 Ergänzungen 268

5.3.2.6.1 Besteuerung von Alterseinkünften 268

5.3.2.6.2 Vermeidung von Schlupflöchern 269

5.3.3 Weitere bedeutsame Steueraspekte 269

5.3.3.1 Konsequenzen unentgeltlicher Vermögensübertragungen 269

5.3.3.2 Spekulationsbesteuerung 272

5.3.3.3 Ermittlung von Miet- und Pachteinkünften 273

5.3.4 Wiederholung: Steuern 274

Kapitel 6 - Spekulative und ergänzende Anlagealternativen 277

6.1 Klassische Finanzderivate 278

6.1.1 Optionen als bedingte Finanzderivate 279

6.1.1.1 Grundlagen 279

6.1.1.2 Darstellung am Beispiel von Aktienoptionen 280

6.1.1.2.1 Kaufoption 280

6.1.1.2.2 Verkaufsoption 283

6.1.1.3 Handhabung 286

6.1.2 Finanzfutures als unbedingte Finanzderivate 288

6.1.2.1 Grundlagen 288

6.1.2.2 Bedeutende Erscheinungsformen 288

6.1.2.2.1 Euro-Bund-Future 288

6.1.2.2.2 DAX®-Future 291

6.1.2.3 Handhabung 292

Inhaltsverzeichnis

6.1.2.3.1 Perspektive der ursprünglichen Vertragsparteien 292

6.1.2.3.2 Perspektive des Sekundärmarkts 294

6.1.3 Börsenhandel der Finanzderivate 294

6.1.3.1 Rahmenbedingungen 294

6.1.3.2 Transaktionsabwicklung 295

6.1.3.2.1 Auftragsannahme 295

6.1.3.2.2 Auftragszuordnung 296

6.1.3.2.3 Margin-Ermittlung 297

6.1.3.2.4 Geschäftserfüllung 297

6.1.4 Wiederholung: Klassische Finanzderivate 298

6.2 Weitere Anlageformen 300

6.2.1 Ergänzende Wertpapiere 300

6.2.1.1 Optionsanleihen 300

6.2.1.1.1 Zusätzliche Details 300

6.2.1.1.2 Isolierung der Optionsscheine 301

6.2.1.2 Optionsscheine als verbriefte Optionen 304

6.2.1.3 Zertifikate 305

6.2.1.3.1 Zertifikate mit Kapitalgarantie 305

6.2.1.3.2 Outperforming-Zertifikate 306

6.2.1.3.3 Bonus-Zertifikate 307

6.2.1.3.4 Discount-Zertifikate 309

6.2.1.3.5 Aktienanleihen 311

6.2.1.3.6 Hebel-Zertifikate 312

6.2.1.4 Weitere 315

6.2.1.4.1 Genussscheine 315

6.2.1.4.2 Asset Backed Securities 316

6.2.2 Alternative Anlageformen 317

6.2.2.1 Immobilienerwerb 317

6.2.2.2 Beteiligungen 318

6.2.2.3 Rohstoffe 318

6.2.2.4 Geldmarkt 318

6.2.3 Wiederholung: Weitere Anlageformen 319

Kapitel 7 - Grundlegende Strukturen des Kreditgeschäfts 321

7.1 Einführung in das Kreditgeschäft 323

7.1.1 Formale Betrachtungen 323

7.1.1.1 Abgrenzungen und Voraussetzungen 323

7.1.1.2 Motive der Kreditaufnahme 323

7.1.1.3 Wichtige Kreditgeber 325

7.1.2 Zinsbetrachtung 325

7.1.2.1 Formen der Zinsvereinbarungen 325

7.1.2.2 Vergleichbarkeit mit dem Effektivzinssatz 326

7.1.3 Tilgungsmöglichkeiten 327

7.1.3.1 Tilgung am Ende der Laufzeit 328

7.1.3.2 Annuitätentilgung 328

Inhaltsverzeichnis

7.1.3.3 Gleichbleibende Tilgung	329
7.1.3.4 Außerplanmäßige Tilgungen	330
7.1.3.4.1 Möglichkeiten der Sondertilgung	330
7.1.3.4.2 Tilgungsanpassung	331
7.1.3.4.3 Vollständige Rückführung	331
7.1.4 Wiederholung: Einführung in das Kreditgeschäft	333
7.2 Finanzierungsformen	334
7.2.1 Ausgewählte Kredite	334
7.2.1.1 Kredite auf Girokonten	334
7.2.1.2 Avale	337
7.2.1.3 Ratenkredite	339
7.2.1.4 Investitionskredite	340
7.2.2 Besonderheiten bei der Kreditbereitstellung	341
7.2.2.1 Rahmenkredite	341
7.2.2.2 Nachrangigkeit	341
7.2.3 Einbindung anderer Kreditinstitute	342
7.2.3.1 Weiterleitungskredite	342
7.2.3.2 Weitere Möglichkeiten	344
7.2.4 Alternative Finanzierungsformen	345
7.2.4.1 Leasing	345
7.2.4.1.1 Zentrale Inhalte	345
7.2.4.1.2 Bewertung aus Perspektive des Leasingnehmers	347
7.2.4.2 Forderungskäufe	349
7.2.4.2.1 Factoring	349
7.2.4.2.2 Forfaitierung	350
7.2.5 Wiederholung: Finanzierungsformen	351
7.3 Kreditengagements begleiten	352
7.3.1 Kundenberatung	352
7.3.1.1 Grundlagen	352
7.3.1.2 Besonderheiten bei Krediten an Verbraucher	353
7.3.2 Prüfung durch das Kreditinstitut	354
7.3.2.1 Formale Aspekte	355
7.3.2.2 Kreditwürdigkeitsprüfung	355
7.3.2.2.1 Privatpersonen	356
7.3.2.2.1.1 Erforderliche Informationen	356
7.3.2.2.1.2 Haushaltsrechnung	356
7.3.2.2.1.3 Kredit-Scoring	357
7.3.2.2.2 Firmenkunden	359
7.3.2.2.2.1 Analyse des Jahresabschlusses	359
7.3.2.2.2.2 Rating	361
7.3.2.3 Bewilligung	362
7.3.3 Umsetzung des Kreditbeschlusses	364
7.3.3.1 Kreditvertrag	364
7.3.3.2 Bereitstellung	365

Inhaltsverzeichnis

7.3.3.3 Kreditüberwachung 366

7.3.3.4 Kreditrückzahlung 366

7.3.4 Wiederholung: Kreditengagements begleiten 367

Kapitel 8 - Baufinanzierungen 369

8.1 Rahmenbedingungen 371

8.1.1 Ausgangspunkt 371

8.1.1.1 Einordnung der Baufinanzierung 371

8.1.1.2 Erscheinungsformen von Immobilien 372

8.1.2 Grundbuch als öffentlicher Objektnachweis 373

8.1.2.1 Charakter und Struktur 373

8.1.2.1.1 Abgrenzung zwischen Grundbuch und Kataster 373

8.1.2.1.2 Publizität 375

8.1.2.1.3 Bestandteile 376

8.1.2.1.4 Schritte der Grundbucheintragungen 377

8.1.2.1.5 Rangordnung 377

8.1.2.2 Nutzungsrechte Dritter und Verfügungshemmnisse 378

8.1.2.3 Immobilien als Kreditsicherheiten 380

8.1.2.3.1 Grundlegende Ausgestaltungen 380

8.1.2.3.2 Erscheinungsformen 382

8.1.2.3.2.1 Verkehrshypothek 382

8.1.2.3.2.2 Standard: Sicherungsgrundschuld 383

8.1.2.3.2.3 Zwischenstufe: Eigentümergrundschuld 383

8.1.2.3.2.4 Notmaßnahme: Sicherungshypothek 384

8.1.2.3.2.5 Besondere Ausprägungen 384

8.1.2.3.3 Zwangsmaßnahmen 384

8.1.3 Immobiliare Wertermittlung 386

8.1.3.1 Verkehrswert 386

8.1.3.2 Beleihungswert 387

8.1.3.2.1 Wichtige Anforderungen der BelWertV 387

8.1.3.2.2 Sachwert nach der BelWertV 389

8.1.3.2.3 Ertragswert nach der BelWertV 389

8.1.3.3 Auswirkungen im Kreditgeschäft 391

8.1.4 Wiederholung: Rahmenbedingungen der Baufinanzierung 394

8.2 Umsetzung 396

8.2.1 Basiswissen der Baufinanzierung 396

8.2.1.1 Allgemeine Aspekte 396

8.2.1.2 Kalkulation des Immobilienerwerbs 398

8.2.2 Administrative Details 400

8.2.2.1 Einkommenssteuerliche Aspekte 400

8.2.2.2 Konditionengestaltung 401

8.2.3 Konzeption der Finanzierung 403

8.2.3.1 Basisbestandteile 403

8.2.3.1.1 Eigenanteil 403

8.2.3.1.2 Hausbankdarlehen 404

Inhaltsverzeichnis

- 8.2.3.2 Ergänzende Aspekte 404
 - 8.2.3.2.1 Bauspardarlehen 404
 - 8.2.3.2.2 Verbundlösungen 405
 - 8.2.3.2.3 Öffentliche Mittel 405
 - 8.2.3.2.4 Weitere Kreditgeber 407

8.2.4 Immobilienerwerb 407

8.2.5 Wiederholung: Umsetzung von Baufinanzierungen 409

Kapitel 9 - Mobile Sicherheiten und ergänzende Betrachtungen 411

9.1 Möglichkeiten der Besicherung 413

9.1.1 Basiswissen 413

- 9.1.1.1 Ökonomische Motivation der Besicherung 413
- 9.1.1.2 Systematisierung der Kreditsicherheiten 414
- 9.1.1.3 Eigentumsvorbehalt 415
- 9.1.1.4 Weitere bedeutsame Details 417

9.1.2 Vertragliches Pfandrecht 417

- 9.1.2.1 Grundlagen und Entstehungsformen 417
- 9.1.2.2 Ergänzungen 419

9.1.3 Zessionen 420

- 9.1.3.1 Grundlagen 420
- 9.1.3.2 Anwendung der Erscheinungsformen 423
- 9.1.3.3 Untergang der Zession 425

9.1.4 Sicherungsübereignung 427

- 9.1.4.1 Grundlagen 427
- 9.1.4.2 Einsatz der Sicherungsübereignung 428
- 9.1.4.3 Untergang der Sicherungsübereignung 429

9.1.5 Personalsicherheiten 430

- 9.1.5.1 Schema der Bürgschaft 430
- 9.1.5.2 Bürgschaftsausprägungen 431
- 9.1.5.3 Einsatz der Bürgschaft 433
- 9.1.5.4 Andere Personalsicherheiten 433

9.1.6 Wiederholung: Möglichkeiten der Besicherung 434

9.2 Umgang mit nachhaltigen Leistungsstörungen 436

9.2.1 Einzelverwertungen 436

- 9.2.1.1 Außergerichtliches Vorgehen 437
- 9.2.1.2 Gerichtliches Vorgehen 441
 - 9.2.1.2.1 Gerichtliches Mahnverfahren 441
 - 9.2.1.2.2 Klageverfahren 442
- 9.2.1.3 Vermögensermittlung 445
- 9.2.1.4 Ansatzpunkte der Zwangsvollstreckung 447
 - 9.2.1.4.1 Mobile Vermögensgegenstände 448
 - 9.2.1.4.2 Immobilien 449

9.2.2 Insolvenzverfahren 451

- 9.2.2.1 Verbraucherinsolvenz 451

Inhaltsverzeichnis

9.2.2.2 Insolvenz bei Unternehmen 455

9.2.3 Wiederholung: Umgang mit nachhaltigen Leistungsstörungen 459

9.3 Besondere aufsichtsrechtliche Anforderungen an Kreditinstitute 461

9.3.1 Eigenkapital als Ansatzpunkt der Bankenaufsicht 461

9.3.1.1 Vorschriften des KWG 461

9.3.1.2 Risikogewichtung 463

9.3.2 Weitere Ansatzpunkte der Bankenaufsicht 463

9.3.2.1 Auflagen für Anlageentscheidungen der Kreditinstitute 463

9.3.2.2 Liquiditätsanforderungen 465

9.3.2.3 Vorschriften zum Risikomanagement 466

9.3.3 Wiederholung: Besondere aufsichtsrechtliche Anforderungen an Kreditinstitute 467

Kapitel 10 - Auslandsgeschäfte begleiten 469

10.1 Einführung in das Auslandsgeschäft 470

10.1.1 Grundlagen 470

10.1.1.1 Gesamtzusammenhang 470

10.1.1.2 Wie wird der Außenwirtschaftsverkehr gemessen? 472

10.1.2 Risikoprofil des Außenhandels 473

10.1.3 Instrumente zum Umgang mit den Außenhandelsrisiken 474

10.1.3.1 Zahlungsmodalitäten 474

10.1.3.2 Incoterms® 476

10.1.3.3 Dokumente im Auslandsgeschäft 478

10.1.3.3.1 Nachweis des initiierten Transports 478

10.1.3.3.1.1 Konnossement (Bill of Lading) 478

10.1.3.3.1.2 Frachtbrief 480

10.1.3.3.1.3 Weitere Transportdokumente 481

10.1.3.3.2 Darlegung des Versicherungsschutzes 482

10.1.3.3.3 Ergänzende Dokumente 482

10.1.3.3.4 Konsequenzen des Einsatzes 483

10.1.4 Wiederholung: Einführung in das Auslandsgeschäft 484

10.2 Devisen und mögliche Sicherungsinstrumente 485

10.2.1 Basiswissen 485

10.2.2 Devisennotierungen 486

10.2.3 Devisenkassageschäfte 489

10.2.4 Geschäfte mit Termindevisen 492

10.2.4.1 Zentrale Inhalte 492

10.2.4.2 Unbedingte Formen 493

10.2.4.2.1 Devisenhandel auf Termin 493

10.2.4.2.2 Swaps 493

10.2.4.2.3 Praktische Umsetzung durch die Kreditinstitute 495

10.2.4.3 Möglichkeiten der Optionsgeschäfte 497

10.2.5 Wiederholung: Devisen und mögliche Sicherungsinstrumente 501

10.3 Auslandszahlungsverkehr 502

Inhaltsverzeichnis

10.3.1 Infrastruktur der Banken für den Auslandszahlungsverkehr 502

10.3.2 Zahlungen ohne dokumentäre Sicherheiten 503

10.3.2.1 Zahlungen aus dem Ausland 503

10.3.2.2 Zahlungen in das Ausland 506

10.3.2.3 Zahlungsmöglichkeiten im Ausland 508

10.3.3 Zahlungen mit dokumentären Sicherheiten 510

10.3.3.1 Einsatz des Dokumenteninkassos 510

10.3.3.2 Einsatz des Dokumentenakkreditivs 513

10.3.4 Wiederholung: Auslandszahlungsverkehr 517

Abkürzungsverzeichnis 519

Abbildungsverzeichnis 525

Literaturverzeichnis 531

Basisliteratur 531

Ergänzende und weiterführende Literatur 531

Ergänzende Internetseiten 532

Register 535

Vorwort

Kapitel 1 - Konten führen

1.1 Einführung in die Kontenwelt

1.1.1 Was ist ein Konto?

1.1.2 Anzahl Kontoinhaber

1.1.3 Kontokorrentkonten

1.1.4 Weitere Formen

1.1.4.1 Geldanlagekonten

1.1.4.2 Andere Kundenkonten

1.1.4.3 CpD-Konten

1.1.5 Wiederholung: Einführung in die Kontenwelt

1.2 Eröffnung von Konten

1.2.1 Mögliche Kontoinhaber

1.2.2 Rechtsgrundlagen

1.2.2.1 Kontovertrag als Rechtsgeschäft

1.2.2.2 Rechtsfähigkeit

1.2.2.3 Geschäftsfähigkeit

1.2.3 Verfügungsmöglichkeit über Konten

1.2.3.1 Möglichkeiten der Kontoinhaber

1.2.3.2 Allgemeine Vollmachtserteilung

1.2.3.3 Vorsorge- und Generalvollmacht

Inhaltsverzeichnis

1.2.3.4 Verfügungsbeschränkungen

1.2.3.4.1 Betreuung

1.2.3.4.2 Abtretung und Verpfändung

1.2.3.4.3 Pfändung

1.2.3.4.4 Insolvenz

1.2.4 Wiederholung: Eröffnung von Konten

1.3 Aufgaben der Kontoführung

1.3.1 Im Rahmen der Kontoeröffnung und fortlaufenden Führung

1.3.2 Bei Konten, die einem bestimmten Zweck dienen

1.3.2.1 Treuhandkonten

1.3.2.2 Mietkautionskonten

1.3.2.3 Konten, die Dritte begünstigen

1.3.3 Im Todesfall eines Kontoinhabers

1.3.3.1 Grundlegende Aufgaben

1.3.3.2 Erbrechtliche Betrachtung

1.3.3.2.1 Regelung der gesetzlichen Erbfolge

1.3.3.2.2 Abweichende Regelungen

1.3.3.2.3 Pflichtteilsanspruch

1.3.3.3 Verfügungsmöglichkeiten über das Vermögen des Erblassers

1.3.4 Im Rahmen von Interessenkonflikten

1.3.4.1 Bankgeheimnis

1.3.4.2 Bankauskunft

1.3.5 Zur Unterbindung der Geldwäsche

1.3.5.1 Grundlagen

1.3.5.2 Anforderungen an die Kreditinstitute

1.3.6 Wiederholung: Aufgaben der Kontoführung

Kapitel 2 - Inlandszahlungsverkehr

2.1 Einführung in den inländischen Zahlungsverkehr

2.1.1 Geldformen und deren Transfermöglichkeiten

2.1.2 Bargeldtransaktionen der Banken

2.1.2.1 Auszahlungen

2.1.2.2 Einzahlungen

2.1.3 Handlungsrahmen für (bargeldlose) Zahlungen

2.1.3.1 Spezifische Rechtsgrundlagen

2.1.3.2 Normierte Zahlungsverkehrsvordrucke

2.1.3.3 Zahlungsverkehrsvereinbarungen

2.1.3.3.1 Nationale Ausprägungen

2.1.3.3.2 Europäischer Finanzmarkt

2.1.3.4 Bankleitzahl und BIC als kreditwirtschaftliche Adresse der Banken

Inhaltsverzeichnis

2.1.3.5 Kontonummer und IBAN als kreditwirtschaftliche Adresse der Kunden

2.1.3.6 Weiterleitung und Verrechnung unbarer Zahlungen

2.1.4 Wiederholung: Einführung in den inländischen Zahlungsverkehr

2.2 Unbare und halbbare Zahlungen auf Initiative des Zahlungspflichtigen

2.2.1 Zahlung durch Überweisung

2.2.1.1 Grundlagen

2.2.1.2 Rechtliche Aspekte

2.2.1.2.1 Zentrale Inhalte

2.2.1.2.2 Wichtige Fristen

2.2.1.2.3 Details zu bedeutenden Abkommen

2.2.2 Zahlung durch Schecks

2.2.2.1 Rechtliche Aspekte

2.2.2.1.1 Gesetzliche Inhalte

2.2.2.1.2 Ergänzende kaufmännische Inhalte

2.2.2.1.3 Rechtsgeschäftliche Voraussetzungen

2.2.2.1.4 Fristgerechte Vorlage

2.2.2.2 Erscheinungsformen

2.2.2.2.1 Einlösungsmöglichkeiten der Schecks

2.2.2.2.1.1 Schecks zur Verrechnung

2.2.2.2.1.2 Barscheck

2.2.2.2.2 Übertragbarkeit

2.2.2.2.3 Besondere Ausprägungen

2.2.2.2.4 Quasi-Schecks

2.2.2.3 Banktechnische Abwicklung

2.2.2.3.1 Planmäßige Abwicklung

2.2.2.3.1.1 Ziel und Aufgaben beim BSE-Verfahren

2.2.2.3.1.2 Zielsetzung und Besonderheiten des ISE-Verfahrens

2.2.2.3.2 Abwicklungsbesonderheiten bei Störungen

2.2.2.3.2.1 Ursachen

2.2.2.3.2.2 Vorgehen

2.2.2.3.2.3 Besonderheiten des Scheckprozesses

2.2.3 Wiederholung: Unbare und halbbare Zahlungen auf Initiative des Zahlungspflichtigen

2.3 Lastschriften als unbare Zahlungen auf Initiative des Zahlungsempfängers

2.3.1 Darstellung der Funktionsweise

2.3.2 Rechtliche Aspekte

2.3.3 Erscheinungsformen

2.3.3.1 Traditionelle Modelle

2.3.3.1.1 Einzugsermächtigung

2.3.3.1.2 Abbuchungsauftrag

2.3.3.2 SEPA-Lastschriften

Inhaltsverzeichnis

2.3.3.2.1 SEPA-Basis-Lastschriften

2.3.3.2.2 SEPA-Firmen-Lastschriften

2.3.4 Banktechnische Abwicklung

2.3.4.1 Ohne Störungen

2.3.4.2 Unter Berücksichtigung von Störungen

2.3.5 Wiederholung: Lastschriften als unbare Zahlungen auf Initiative des Zahlungsempfängers

2.4 Nutzung von Karten

2.4.1 Unbare Zahlungen durch Karteneinsatz

2.4.1.1 Verwendung der GiroCard

2.4.1.1.1 Nutzung im Rahmen von Electronic Cash

2.4.1.1.2 Alternative Möglichkeit: Elektronisches Lastschriftverfahren (ELV)

2.4.1.2 Verwendung der GeldKarte

2.4.1.2.1 Zentrale Inhalte

2.4.1.2.2 Bewertung

2.4.1.2.3 Veränderung

2.4.1.3 Verwendung von Kreditkarten

2.4.2 Ergänzende Betrachtungen

2.4.2.1 Bargeldbeschaffung durch Kartenverwendung

2.4.2.2 Konsequenzen des missbräuchlichen Karteneinsatzes

2.4.2.3 Schnellüberblick und Bewertung der Kartenzahlungsformen

2.4.3 Wiederholung: Nutzung von Karten

2.5 Ergänzende Zugriffsmöglichkeiten auf Konten

2.5.1 Selbstbedienungsterminals

2.5.2 Online-Banking

2.5.2.1 iTAN-Verfahren

2.5.2.2 chipTAN-Verfahren

2.5.2.3 smsTAN-Verfahren

2.5.2.4 HBCI-Verfahren

2.5.3 Telefon-Banking

2.5.4 Wiederholung: Ergänzende Zugriffsmöglichkeiten auf Konten

Kapitel 3 - Konservative Produkte der Finanzdienstleister

3.1 Klassische Bankprodukte

3.1.1 Basiswissen

3.1.1.1 Anlagealternativen aus Kundensicht

3.1.1.2 Einlagenschutz

3.1.1.3 Auswirkungen von Anlagen

3.1.2 Spareinlagen

Inhaltsverzeichnis

- 3.1.2.1 Erscheinungsformen
- 3.1.2.2 Details zum Sparbuch
 - 3.1.2.2.1 Zentrale Inhalte
 - 3.1.2.2.2 Juristische Einordnung
 - 3.1.2.2.3 Praktische Aspekte
- 3.1.2.3 Zinsrechnung
- 3.1.2.4 Verfügungen der Gläubiger
 - 3.1.2.4.1 Verfügungsansprüche
 - 3.1.2.4.2 Entgegenkommen der Kreditinstitute
- 3.1.2.5 Juristische Fragestellungen
- 3.1.2.6 Sparprodukte für abweichende Bedürfnisse
- 3.1.3 Weitere Anlageformen bei Kreditinstituten
 - 3.1.3.1 Täglich fällige Einlagen
 - 3.1.3.2 Fest- und Kündigungsgelder
 - 3.1.3.3 Ausprägungen ohne Einlagencharakter
- 3.1.4 Wiederholung: Klassische Bankprodukte
- 3.2 Produktpalettenenerweiterungen und Vermögensaufbauförderung
 - 3.2.1 Anlageformen anderer Unternehmen
 - 3.2.1.1 Bausparverträge
 - 3.2.1.1.1 Zentrale Inhalte
 - 3.2.1.1.2 Lebenszyklus
 - 3.2.1.2 Lebensversicherungen
 - 3.2.1.2.1 Zentrale Inhalte
 - 3.2.1.2.2 Bedeutende Details
 - 3.2.1.3 Klassische Rentenverträge
 - 3.2.2 Allgemeine Sparförderung
 - 3.2.2.1 Rechtsgrundlage: 5. Vermögensbildungsgesetz
 - 3.2.2.1.1 Zentrale Inhalte
 - 3.2.2.1.2 Erscheinungsformen und Fördermöglichkeiten
 - 3.2.2.1.3 Wichtige Details
 - 3.2.2.2 Gesamtperspektive
 - 3.2.2.2.1 Rechtsgrundlage: Wohnungsbau-Prämiengesetz
 - 3.2.2.2.2 Gesamtbetrachtung der staatlichen Zulagenförderung
 - 3.2.2.2.3 Förderung nach § 3 Nr. 39 EStG
 - 3.2.3 Spezifische Förderung der Altersvorsorge
 - 3.2.3.1 Grundlagen
 - 3.2.3.2 Schicht der Basisvorsorge
 - 3.2.3.3 Schicht der Zusatzvorsorge
 - 3.2.3.3.1 Voraussetzungen
 - 3.2.3.3.2 Ausgestaltung der Förderung
 - 3.2.3.3.2.1 Zulagenhöhe
 - 3.2.3.3.2.2 Besonderheiten der Zulage

Inhaltsverzeichnis

3.2.3.3.2.3 Zulagengewährung

3.2.3.3.2.4 Förderungsalternative

3.2.3.3.3 Mögliche Produkte

3.2.3.3.3.1 Angebote von Versicherungen und Kreditinstituten

3.2.3.3.3.2 Verträge im Zeitverlauf

3.2.3.3.3.3 Verträge mit wohnwirtschaftlicher Zielsetzung

3.2.4 Wiederholung: Produktpalettenerweiterung und Vermögensaufbauförderung

Kapitel 4 - Klassische Wertpapiere als Anlagemöglichkeit

4.1 Anlagemedium verzinsliche Wertpapiere

4.1.1 Charakterisierung von Wertpapieren

4.1.2 Basiswissen verzinslicher Wertpapiere

4.1.2.1 Gedanklicher Ansatz

4.1.2.2 Ausstattungsmerkmale und ihre Konsequenzen

4.1.2.3 Möglichkeiten der Erstplatzierung

4.1.2.4 Besonderheiten bei der Weitergabe

4.1.3 Abweichende Ausprägungen verzinslicher Wertpapiere

4.1.3.1 Zerobonds

4.1.3.2 Gewinnschuldverschreibung

4.1.3.3 Floating Rate Notes

4.1.3.4 Optionsobligationen

4.1.3.5 Wandelobligationen

4.1.3.6 Weitere Sonderformen

4.1.4 Bedeutende Emittenten verzinslicher Wertpapiere

4.1.4.1 Öffentliche Hände

4.1.4.1.1 Bundesschatzbriefe

4.1.4.1.2 Tagesanleihen

4.1.4.1.3 Weitere Formen

4.1.4.2 Pfandbriefe

4.1.5 Bewertung verzinslicher Wertpapiere als Anlagemedium

4.1.5.1 Ausfallrisiko

4.1.5.2 Marktpreisrisiken

4.1.5.3 Weitere Risiken

4.1.6 Wiederholung: Anlagemedium verzinsliche Wertpapiere

4.2 Anlagemedium Aktien

4.2.1 Basiswissen

4.2.1.1 Grundlagen der Aktiengesellschaft

4.2.1.2 Rechtsstellung des Aktieninhabers

4.2.1.2.1 Anteil am Bilanzgewinn (§§ 58, 60 und 150 AktG)

4.2.1.2.2 Mitwirkungsrecht im Rahmen der Hauptversammlungen

Inhaltsverzeichnis

4.2.1.2.3 Weitere Rechte

4.2.1.3 Möglichkeiten der Aktienklassifizierung

4.2.1.3.1 Zergliederung des Grundkapitals

4.2.1.3.2 Aktiengattungen

4.2.1.3.3 Übertragbarkeit von Aktien

4.2.2 Rechtliche Aspekte der Aktienemission

4.2.2.1 Im Rahmen der Gründung

4.2.2.2 Kapitalerhöhung mit Mittelzufluss

4.2.2.2.1 Besonderheiten der Kapitalerhöhung

4.2.2.2.2 Spezialfall: Opération blanche

4.2.2.3 Herausgabe von Gratisaktien

4.2.3 Aktien als Kapitalanlage

4.2.3.1 Umsetzung der Aktienemission

4.2.3.1.1 Vertriebsmöglichkeiten

4.2.3.1.2 Preisfindung

4.2.3.1.3 Börsenzulassung

4.2.3.2 Bewertung der Aktien

4.2.3.2.1 Grundlegendes Chancen- und Risiko-Profil der Aktienanlage

4.2.3.2.2 Aktienindizes als Stimmungsindikatoren

4.2.3.2.3 Bewertungsmöglichkeiten zur Aktienausswahl

4.2.3.2.3.1 Bilanzkurs als Preisuntergrenze

4.2.3.2.3.2 Barwert als Bewertungsmaßstab

4.2.3.2.3.3 Ergänzende Bewertungsmaßstäbe

4.2.3.2.4 Erfolgsquellen des Aktienbesitzes

4.2.4 Wiederholung: Anlagemedium Aktien

4.3 Anlagemedium Fonds

4.3.1 Basiswissen

4.3.1.1 Ausgangslage

4.3.1.2 Beteiligte Institutionen

4.3.1.3 Rechtsstellung der Anleger

4.3.2 Ausgestaltungsformen

4.3.2.1 Anlagebedingungen

4.3.2.2 Anlagestrategie

4.3.2.3 Anlagegegenstand

4.3.2.3.1 Aktienfonds

4.3.2.3.2 Originäre Fonds mit verzinslichen Wertpapieren

4.3.2.3.3 Dachfonds

4.3.2.3.4 Immobilienfonds

4.3.2.3.4.1 Auf Rechtsgrundlage des InvG

4.3.2.3.4.2 Ohne Rechtsgrundlage des InvG

4.3.2.3.5 Weitere Ausprägungen

4.3.3 Umsetzung der Investition in Fondsanteile

Inhaltsverzeichnis

4.3.3.1 Abwicklung

4.3.3.1.1 Transaktionen mit dem Herausgeber

4.3.3.1.2 Börsentransaktionen

4.3.3.2 Chancen- und Risiko-Profil der Anlage in Anteilen offener Fonds

4.3.3.2.1 Grundlegende Einschätzung

4.3.3.2.2 Erfolgsbewertung

4.3.3.2.3 Kostenperspektive

4.3.4 Wiederholung: Anlagemedium Fonds

Kapitel 5 - Institutionelle Rahmenbedingungen für Kapitalanlagen

5.1 Wertpapierbörsen

5.1.1 Basiswissen

5.1.1.1 Grundlagen

5.1.1.2 Handelsmöglichkeiten

5.1.1.3 Börsenakteure

5.1.2 Systematisierung der gehandelten Wertpapiere

5.1.2.1 Juristische Ebene

5.1.2.1.1 Wertpapierzulassung als Grundvoraussetzung

5.1.2.1.2 Folgepflichten

5.1.2.2 Klassifizierungen

5.1.2.2.1 Aktien des organisierten Markts

5.1.2.2.2 Aktien des unorganisierten Markts

5.1.2.2.3 Weitere Wertpapiere

5.1.3 Börsliche Kursermittlung

5.1.3.1 Rahmenbedingungen

5.1.3.2 Kursermittlung durch Auktionen

5.1.3.3 Kursermittlung im Rahmen des fortlaufenden Handels

5.1.3.4 Spezifika der Parkettbörsen

5.1.3.5 Erklärende Variablen der Kursentwicklung

5.1.4 Wiederholung: Wertpapierbörsen

5.2 Wertpapierbezogene Dienstleistungen der Kreditinstitute

5.2.1 Führung von Wertpapierbeständen

5.2.1.1 Grundüberlegungen

5.2.1.2 Möglichkeiten der Verwahrung in Deutschland

5.2.1.2.1 Details zum Lagerort

5.2.1.2.2 Verwahrungsarten

5.2.1.2.2.1 Sonderverwahrung

5.2.1.2.2.2 Sammelverwahrung

5.2.1.2.3 Besonderheiten bei im Ausland lagernden Wertpapieren

5.2.1.3 Standardserviceleistungen der Kreditinstitute

5.2.1.4 Depotstimmrecht als besondere Serviceleistung

Inhaltsverzeichnis

5.2.2 Realisation von Wertpapiergeschäften

5.2.2.1 Order-Eingang

5.2.2.1.1 Allgemeine Order-Bestandteile

5.2.2.1.2 Ergänzungen

5.2.2.2 Auftragsumsetzung

5.2.2.3 Umsetzung des Erfüllungsgeschäfts

5.2.3 Kundenberatung

5.2.3.1 Grundlagen

5.2.3.2 Ableitung des Beratungsbedarfs

5.2.3.3 Anforderungen in der Beratung

5.2.3.3.1 Erforderliche Kundeninformationen

5.2.3.3.2 Informationen über das Produkt

5.2.3.3.3 Dokumentationsanforderungen

5.2.3.3.4 Besonderheiten der Vermögensverwaltung

5.2.3.4 Organisatorische Anforderungen

5.2.3.4.1 Perspektive der beratenden Mitarbeiter

5.2.3.4.2 Strukturelle Anforderungen

5.2.3.4.2.1 Themenkreis Compliance

5.2.3.4.2.2 Umgang mit Insiderwissen

5.2.4 Wiederholung: Wertbezogene Dienstleistungen der Kreditinstitute

5.3 Steuern

5.3.1 Gesamtzusammenhang der persönlichen Besteuerung

5.3.1.1 Grundlagen

5.3.1.2 Bedeutsame Abzugspositionen

5.3.1.3 Folgerungen

5.3.2 Kapitaleinkünfte

5.3.2.1 Anknüpfungspunkte und Funktionsweise

5.3.2.2 Möglichkeiten der Steuerbefreiung

5.3.2.3 Laufende Erträge aus Bank- und Börsenprodukten

5.3.2.3.1 Zinsen aus Bankprodukten und Schuldverschreibungen

5.3.2.3.2 Laufende Erträge offener Investmentfonds

5.3.2.3.3 Dividendenzahlungen durch Aktiengesellschaften

5.3.2.4 Umgang mit Kursgewinnen

5.3.2.4.1 Zentrale Inhalte

5.3.2.4.2 Möglichkeiten der Verlustverwendung

5.3.2.5 Einbeziehung in die Einkommensteuererklärung

5.3.2.5.1 Ökonomische Motive

5.3.2.5.1.1 Ausgleich operativer Benachteiligungen

5.3.2.5.1.2 Individualisierung des Steuersatzes

5.3.2.5.2 Steuerrechtliche Verpflichtungen

5.3.2.6 Ergänzungen

Inhaltsverzeichnis

5.3.2.6.1 Besteuerung von Alterseinkünften

5.3.2.6.2 Vermeidung von Schlupflöchern

5.3.3 Weitere bedeutsame Steueraspekte

5.3.3.1 Konsequenzen unentgeltlicher Vermögensübertragungen

5.3.3.2 Spekulationsbesteuerung

5.3.3.3 Ermittlung von Miet- und Pachtekünften

5.3.4 Wiederholung: Steuern

Kapitel 6 - Spekulative und ergänzende Anlagealternativen

6.1 Klassische Finanzderivate

6.1.1 Optionen als bedingte Finanzderivate

6.1.1.1 Grundlagen

6.1.1.2 Darstellung am Beispiel von Aktienoptionen

6.1.1.2.1 Kaufoption

6.1.1.2.2 Verkaufsoption

6.1.1.3 Handhabung

6.1.2 Finanzfutures als unbedingte Finanzderivate

6.1.2.1 Grundlagen

6.1.2.2 Bedeutende Erscheinungsformen

6.1.2.2.1 Euro-Bund-Future

6.1.2.2.2 DAX®-Future

6.1.2.3 Handhabung

6.1.2.3.1 Perspektive der ursprünglichen Vertragsparteien

6.1.2.3.2 Perspektive des Sekundärmarkts

6.1.3 Börsenhandel der Finanzderivate

6.1.3.1 Rahmenbedingungen

6.1.3.2 Transaktionsabwicklung

6.1.3.2.1 Auftragsannahme

6.1.3.2.2 Auftragszuordnung

6.1.3.2.3 Margin-Ermittlung

6.1.3.2.4 Geschäftserfüllung

6.1.4 Wiederholung: Klassische Finanzderivate

6.2 Weitere Anlageformen

6.2.1 Ergänzende Wertpapiere

6.2.1.1 Optionsanleihen

6.2.1.1.1 Zusätzliche Details

6.2.1.1.2 Isolierung der Optionsscheine

6.2.1.2 Optionsscheine als verbriefte Optionen

6.2.1.3 Zertifikate

6.2.1.3.1 Zertifikate mit Kapitalgarantie

6.2.1.3.2 Outperforming-Zertifikate

Inhaltsverzeichnis

- 6.2.1.3.3 Bonus-Zertifikate
- 6.2.1.3.4 Discount-Zertifikate
- 6.2.1.3.5 Aktienanleihen
- 6.2.1.3.6 Hebel-Zertifikate

6.2.1.4 Weitere

- 6.2.1.4.1 Genussscheine
- 6.2.1.4.2 Asset Backed Securities

6.2.2 Alternative Anlageformen

- 6.2.2.1 Immobilienerwerb
- 6.2.2.2 Beteiligungen
- 6.2.2.3 Rohstoffe
- 6.2.2.4 Geldmarkt

6.2.3 Wiederholung: Weitere Anlageformen

Kapitel 7 - Grundlegende Strukturen des Kreditgeschäfts

7.1 Einführung in das Kreditgeschäft

7.1.1 Formale Betrachtungen

- 7.1.1.1 Abgrenzungen und Voraussetzungen
- 7.1.1.2 Motive der Kreditaufnahme
- 7.1.1.3 Wichtige Kreditgeber

7.1.2 Zinsbetrachtung

- 7.1.2.1 Formen der Zinsvereinbarungen
- 7.1.2.2 Vergleichbarkeit mit dem Effektivzinssatz

7.1.3 Tilgungsmöglichkeiten

- 7.1.3.1 Tilgung am Ende der Laufzeit
- 7.1.3.2 Annuitätentilgung
- 7.1.3.3 Gleichbleibende Tilgung
- 7.1.3.4 Außerplanmäßige Tilgungen
 - 7.1.3.4.1 Möglichkeiten der Sondertilgung
 - 7.1.3.4.2 Tilgungsanpassung
 - 7.1.3.4.3 Vollständige Rückführung

7.1.4 Wiederholung: Einführung in das Kreditgeschäft

7.2 Finanzierungsformen

7.2.1 Ausgewählte Kredite

- 7.2.1.1 Kredite auf Girokonten
- 7.2.1.2 Avale
- 7.2.1.3 Ratenkredite
- 7.2.1.4 Investitionskredite

7.2.2 Besonderheiten bei der Kreditbereitstellung

- 7.2.2.1 Rahmenkredite

Inhaltsverzeichnis

7.2.2.2 Nachrangigkeit

7.2.3 Einbindung anderer Kreditinstitute

7.2.3.1 Weiterleitungskredite

7.2.3.2 Weitere Möglichkeiten

7.2.4 Alternative Finanzierungsformen

7.2.4.1 Leasing

7.2.4.1.1 Zentrale Inhalte

7.2.4.1.2 Bewertung aus Perspektive des Leasingnehmers

7.2.4.2 Forderungskäufe

7.2.4.2.1 Factoring

7.2.4.2.2 Forfaitierung

7.2.5 Wiederholung: Finanzierungsformen

7.3 Kreditengagements begleiten

7.3.1 Kundenberatung

7.3.1.1 Grundlagen

7.3.1.2 Besonderheiten bei Krediten an Verbraucher

7.3.2 Prüfung durch das Kreditinstitut

7.3.2.1 Formale Aspekte

7.3.2.2 Kreditwürdigkeitsprüfung

7.3.2.2.1 Privatpersonen

7.3.2.2.1.1 Erforderliche Informationen

7.3.2.2.1.2 Haushaltsrechnung

7.3.2.2.1.3 Kredit-Scoring

7.3.2.2.2 Firmenkunden

7.3.2.2.2.1 Analyse des Jahresabschlusses

7.3.2.2.2.2 Rating

7.3.2.3 Bewilligung

7.3.3 Umsetzung des Kreditbeschlusses

7.3.3.1 Kreditvertrag

7.3.3.2 Bereitstellung

7.3.3.3 Kreditüberwachung

7.3.3.4 Kreditrückzahlung

7.3.4 Wiederholung: Kreditengagements begleiten

Kapitel 8 - Baufinanzierungen

8.1 Rahmenbedingungen

8.1.1 Ausgangspunkt

8.1.1.1 Einordnung der Baufinanzierung

8.1.1.2 Erscheinungsformen von Immobilien

8.1.2 Grundbuch als öffentlicher Objektnachweis

Inhaltsverzeichnis

8.1.2.1 Charakter und Struktur

8.1.2.1.1 Abgrenzung zwischen Grundbuch und Kataster

8.1.2.1.2 Publizität

8.1.2.1.3 Bestandteile

8.1.2.1.4 Schritte der Grundbucheintragungen

8.1.2.1.5 Rangordnung

8.1.2.2 Nutzungsrechte Dritter und Verfügungshemmnisse

8.1.2.3 Immobilien als Kreditsicherheiten

8.1.2.3.1 Grundlegende Ausgestaltungen

8.1.2.3.2 Erscheinungsformen

8.1.2.3.2.1 Verkehrshypothek

8.1.2.3.2.2 Standard: Sicherungsgrundschuld

8.1.2.3.2.3 Zwischenstufe: Eigentümergrundschuld

8.1.2.3.2.4 Notmaßnahme: Sicherungshypothek

8.1.2.3.2.5 Besondere Ausprägungen

8.1.2.3.3 Zwangsmaßnahmen

8.1.3 Immobiliare Wertermittlung

8.1.3.1 Verkehrswert

8.1.3.2 Beleihungswert

8.1.3.2.1 Wichtige Anforderungen der BelWertV

8.1.3.2.2 Sachwert nach der BelWertV

8.1.3.2.3 Ertragswert nach der BelWertV

8.1.3.3 Auswirkungen im Kreditgeschäft

8.1.4 Wiederholung: Rahmenbedingungen der Baufinanzierung

8.2 Umsetzung

8.2.1 Basiswissen der Baufinanzierung

8.2.1.1 Allgemeine Aspekte

8.2.1.2 Kalkulation des Immobilienerwerbs

8.2.2 Administrative Details

8.2.2.1 Einkommenssteuerliche Aspekte

8.2.2.2 Konditionengestaltung

8.2.3 Konzeption der Finanzierung

8.2.3.1 Basisbestandteile

8.2.3.1.1 Eigenanteil

8.2.3.1.2 Hausbankdarlehen

8.2.3.2 Ergänzende Aspekte

8.2.3.2.1 Bauspardarlehen

8.2.3.2.2 Verbundlösungen

8.2.3.2.3 Öffentliche Mittel

8.2.3.2.4 Weitere Kreditgeber

8.2.4 Immobilienerwerb

8.2.5 Wiederholung: Umsetzung von Baufinanzierungen

Inhaltsverzeichnis

Kapitel 9 - Mobile Sicherheiten und ergänzende Betrachtungen

9.1 Möglichkeiten der Besicherung

9.1.1 Basiswissen

- 9.1.1.1 Ökonomische Motivation der Besicherung
- 9.1.1.2 Systematisierung der Kreditsicherheiten
- 9.1.1.3 Eigentumsvorbehalt
- 9.1.1.4 Weitere bedeutsame Details

9.1.2 Vertragliches Pfandrecht

- 9.1.2.1 Grundlagen und Entstehungsformen
- 9.1.2.2 Ergänzungen

9.1.3 Zessionen

- 9.1.3.1 Grundlagen
- 9.1.3.2 Anwendung der Erscheinungsformen
- 9.1.3.3 Untergang der Zession

9.1.4 Sicherungsübereignung

- 9.1.4.1 Grundlagen
- 9.1.4.2 Einsatz der Sicherungsübereignung
- 9.1.4.3 Untergang der Sicherungsübereignung

9.1.5 Personalsicherheiten

- 9.1.5.1 Schema der Bürgschaft
- 9.1.5.2 Bürgschaftsausprägungen
- 9.1.5.3 Einsatz der Bürgschaft
- 9.1.5.4 Andere Personalsicherheiten

9.1.6 Wiederholung: Möglichkeiten der Besicherung

9.2 Umgang mit nachhaltigen Leistungsstörungen

9.2.1 Einzelverwertungen

- 9.2.1.1 Außergerichtliches Vorgehen
- 9.2.1.2 Gerichtliches Vorgehen
 - 9.2.1.2.1 Gerichtliches Mahnverfahren
 - 9.2.1.2.2 Klageverfahren
- 9.2.1.3 Vermögensermittlung
- 9.2.1.4 Ansatzpunkte der Zwangsvollstreckung
 - 9.2.1.4.1 Mobile Vermögensgegenstände
 - 9.2.1.4.2 Immobilien

9.2.2 Insolvenzverfahren

- 9.2.2.1 Verbraucherinsolvenz
- 9.2.2.2 Insolvenz bei Unternehmen

9.2.3 Wiederholung: Umgang mit nachhaltigen Leistungsstörungen

Inhaltsverzeichnis

9.3 Besondere aufsichtsrechtliche Anforderungen an Kreditinstitute

9.3.1 Eigenkapital als Ansatzpunkt der Bankenaufsicht

9.3.1.1 Vorschriften des KWG

9.3.1.2 Risikogewichtung

9.3.2 Weitere Ansatzpunkte der Bankenaufsicht

9.3.2.1 Auflagen für Anlageentscheidungen der Kreditinstitute

9.3.2.2 Liquiditätsanforderungen

9.3.2.3 Vorschriften zum Risikomanagement

9.3.3 Wiederholung: Besondere aufsichtsrechtliche Anforderungen an Kreditinstitute

Kapitel 10 - Auslandsgeschäfte begleiten

10.1 Einführung in das Auslandsgeschäft

10.1.1 Grundlagen

10.1.1.1 Gesamtzusammenhang

10.1.1.2 Wie wird der Außenwirtschaftsverkehr gemessen?

10.1.2 Risikoprofil des Außenhandels

10.1.3 Instrumente zum Umgang mit den Außenhandelsrisiken

10.1.3.1 Zahlungsmodalitäten

10.1.3.2 Incoterms®

10.1.3.3 Dokumente im Auslandsgeschäft

10.1.3.3.1 Nachweis des initiierten Transports

10.1.3.3.1.1 Konnossement (Bill of Lading)

10.1.3.3.1.2 Frachtbrief

10.1.3.3.1.3 Weitere Transportdokumente

10.1.3.3.2 Darlegung des Versicherungsschutzes

10.1.3.3.3 Ergänzende Dokumente

10.1.3.3.4 Konsequenzen des Einsatzes

10.1.4 Wiederholung: Einführung in das Auslandsgeschäft

10.2 Devisen und mögliche Sicherungsinstrumente

10.2.1 Basiswissen

10.2.2 Devisennotierungen

10.2.3 Devisenkassageschäfte

10.2.4 Geschäfte mit Termindevisen

10.2.4.1 Zentrale Inhalte

10.2.4.2 Unbedingte Formen

10.2.4.2.1 Devisenhandel auf Termin

10.2.4.2.2 Swaps

10.2.4.2.3 Praktische Umsetzung durch die Kreditinstitute

10.2.4.3 Möglichkeiten der Optionsgeschäfte

Inhaltsverzeichnis

10.2.5 Wiederholung: Devisen und mögliche Sicherungsinstrumente

10.3 Auslandszahlungsverkehr

10.3.1 Infrastruktur der Banken für den Auslandszahlungsverkehr

10.3.2 Zahlungen ohne dokumentäre Sicherheiten

10.3.2.1 Zahlungen aus dem Ausland

10.3.2.2 Zahlungen in das Ausland

10.3.2.3 Zahlungsmöglichkeiten im Ausland

10.3.3 Zahlungen mit dokumentären Sicherheiten

10.3.3.1 Einsatz des Dokumenteninkassos

10.3.3.2 Einsatz des Dokumentenakkreditivs

10.3.4 Wiederholung: Auslandszahlungsverkehr

Abkürzungsverzeichnis

Abbildungsverzeichnis

Literaturverzeichnis

Basisliteratur

Ergänzende und weiterführende Literatur

Ergänzende Internetseiten

Register

Numerisch

1. Instanz 443

2. Instanz 444

3. Instanz 444

5. Vermögensbildungsgesetz 138

A

Abbaurecht 379

Abbuchungsauftrag 83, 85

Abgeltungsteuer 255

Abschlussprämie 131

abstrakt 415

Abstraktheit 515

Abteilung II 378

Abteilung III 380

Abweisung mangels Masse 457

Adressenausfallrisiko 362

Inhaltsverzeichnis

AG 32, 36
AGB-Pfandrecht 37, 42, 43, 439
Agency Arrangements 503
Agio 164, 201, 302, 326
A-Korrespondenten 502
AKT 59
Aktienanleihen 311
Aktienfonds 209
Aktienregister 192
Aktiensplitt 196
Aktien-Verlusttopf 262
aktive Scheckfähigkeit 70
Akzeptakkreditiv 516
Akzeptanzstellen 97
Akzessorietät 381
akzessorisch 414
allgemeine Geschäftsbedingungen 33
Altersarmut 144
Altersentlastungsbetrag 254
am_Geld 286
American Express 97
Amerikanische Version 279, 497
Amtsgericht 442, 455
Anderkonto 42
Angemessenheit 246
Anlageberatung 246
Anlagedeckung 359
Anlageintensität 359
Anlagekontrolle 220
Annuitätendarlehen 328
Anschaffungsnebenkosten 398
Anstalt 32
Antrag 377
Antrags-Scoring 358
Arbeitgeberdarlehen 407

Inhaltsverzeichnis

Arbeitnehmer-Sparzulage 139
Arbitrage 490
Arbitragegeschäft 492
Asser Backed Securities 316
Aufgebotsverfahren 115
Auflassung 377
Auflassungsvormerkung 380
Aufrechnung 457
Aufschrift 376
aus_dem_Geld 286
Ausfuhr 470
ausgeswapt 497
ausländische Zahlungsmittel 508
ausländischer Scheck 504
Auslosung 178
Aussonderung 457
Aussteller 79
auszahlende Stelle 255
Auszahlungsplan 150
Außenverhältnis 383
außergerichtlicher Vergleich 451
außergewöhnliche Belastungen 254
Aval 337
avisierendes Kreditinstitut 515

B

B2B 85
B2C 85
Balkengrafik 105
Bank Identifier Code 506
Bankauskünfte 49
Bankengruppe 405
Bankenkontokorrentkonten 29
Bankenscheck 507
Bankgeheimnis 33
Bankkarte 91

Inhaltsverzeichnis

Bankleitzahl 61
Bareinzahlung 59
Barscheck 75
Barwert 202
Basel II 461
Basel III 461
Baseler Ausschuss 461
Basiswert 278
Basiszinssatz 439
Bauspardarlehen 130, 404
Bausparkassen 130
Bausparsumme 130
Bausparvertrag 130, 141, 404
Bauwerk 372
Bedingtheit 515
Bedingungen für den Lastschriftverkehr 84
belegloses Scheckeinzugsverfahren 78
Beleihungsauslauf 392
Beleihungswert 387, 392
Beratungsprotokoll 248
Bereinigung 381
Berichtstermin 457
Bermuda Version 279
Berufung 444
Beschluss 452
Besitzkonstitut 427
Bestandsverzeichnis 376
bestätigter Bundesbankscheck 76
Bestätigung 516
bestens 225
Besteuerung 400
Beteiligungen 318
Betreuung 37
Betriebswirtschaftliche Auswertung 361
Beweisurkunde 114, 480

Inhaltsverzeichnis

Bewertungsreserve 136
Bewertungszahl 131
Bewilligung 377
Bezugsrecht 193
Bezugsrechtswert 193
BGB-Gesellschaft 33
BIC 62
Bietergruppe 167
Bilanzanalyse 361
Bilanzgewinn 189
billigst 225
Binnenmarkt 61
B-Korrespondenten 502
blank endorsed 479
Blankoindossament 76, 160, 479
Blankoscheck 71
Blasenbildung 232
Bodenrichtwertkarte 389
Bonus-Zertifikat 307
Bookbuilding-Verfahren 198
Bordkonnossement 479
Börseneinführung 166
Börsenhändler 222
Börsenordnung 221
Börsenpreis 225
Börsenzulassung 223
Briefausprägung 381
Briefkurs 489, 504
Briefübergabe 381
BSE-Verfahren 79
Buchausprägung 381
Bundesbank 63
Bundesgerichtshof 444
Bundesobligation 182
Bundesschatzbrief 180

Inhaltsverzeichnis

Bundeszentralamt für Steuern 257

Bürge 430

BWA 361

BZÜ 69

C

Call 279, 497

Cap 309

Carriage Paid To 476

CDAX® 224

Charge-Karte 99

Chartanalyse 203

Chiffrier-Schlüssel 106

Chip-Servicebetrag 92

chipTAN-Verfahren 105

clean 479

Clearing 79

Clearing-System 64

Clearstream Banking AG 236

Closed-end-Funds 208

CLS-Bank 491

Compliance 250

Computerhandel 221

consular invoice 483

Cost and Freight 476

Cost-Average-Strategie 213

Credit-Karte 99

Cross-Rate 490

Cross-Selling 97

Cut-off-Zeit 69

D

Dachfonds 207, 210

Dach-Hedgefonds 211

Dauerauftrag 66

DAX® 224

DAX®-Future 291

Inhaltsverzeichnis

Debitkarte	92
Deckungsstockfähigkeit	184
declaration of origin	483
Delivered At Place	476
Delivered At Terminal	476
Delivered Duty Paid	476
Deport	492
Depotgesetz	234
Deutsche Börse AG	221
Deutsche Bundesbank	64, 76, 79, 80
Deutsche Kreditwirtschaft	61
Deutsche Rentenversicherung Bund	149
Devisen	485
Devisenbriefkurs	488
Devisengeldkurs	488
Devisenhandel	488
Devisenhandel auf Termin	493
Devisenkassageschäfte	489
Devisenkurse	485
Devisenterminkurs	492
Dienstbarkeiten	379
Dienstleistungsausfuhr	472
Dienstleistungseinfuhr	472
Diners Club	97
Direct-Clearing-Akteure	297
Direktes Leasing	346
Direktversicherung	137
Disagio	164, 326, 401
Dispositionskredit	334
Dividendenrendite	202
documents against accept d/a	512
documents against payment d/p	512
Dokumente gegen Akzept	512
Dokumente gegen Zahlung	512
Dokumentenakkreditiv	513

Inhaltsverzeichnis

Doppelbesteuerungsabkommen 267

Doppelwährungsanleihe 178

Dritrangmittel 461

Drittschuldner 421

Drittverwahrung 234

Durchkonnossement 479

E

EC-Karte 35, 91

Effekten 161

Effektengiroverkehr 244

Effektivzins 164, 326

Effektivzinsanspruch 401

Eigenanteil 403

eigene Aktien 239

Eigenemission 166

Eigenhandel 489

Eigenmittel 461

Eigentümergrundschild 382, 383

Eigentumsvorbehalt 415

Eigentumswohnung 372

Eigenverwahrung 236

Eilnachricht 80

Einfuhr 470

Eingang vorbehalten 74, 85, 88

eingehende Zahlungen 439

Einheitskurs 230

Einheitskursermittlung 230

Einkommensarten 253

Einkommensteuerpflicht 253

Einkünfte 400

Einlagen 112

Einnahmen 400

Einnahmen-Überschuss-Rechnung 361

Einrede 515

Einrede der Vorausklage 431

Inhaltsverzeichnis

Einwilligung	34
Einzelbevollmächtigte	35
Einzelkaufleute	32
Einzelkonto	26, 35
Einzelpersonen-Konto	38
Einzelpolice	482
Einzelunternehmer	36
Einzelverfügungsberechtigung	35
Einzelversicherung	482
Einzelvollmacht	34
Einzelzeichnung	35
Einzugsermächtigung	83, 85
Electronic Cash	91
Electronic Cash vom Chip	92
Elektronische Auftragsvergabe	66
Eltern	34
ELV	93
Emissionskonsortium	197
Emittent	163
EMZ	64
Entlastungsbetrag für Alleinerziehende	254
Entry Standard	224
Entschädigungseinrichtung	112
Erbbaurecht	372, 379
Erben	45
Erbengemeinschaften	48
Erbfolge	45
Erblasser	45
Erblasser	46
Erbschaft	269, 453
Erbschaftssteuer	47
Erbschaftssteuerstelle	45
Erbschein	48, 377
Erbvertrag	45, 47
Ertragsrisiko-Relationen	231

Inhaltsverzeichnis

Ertragswert 202, 388
Erzeugnis 380
Erzwingungshaft 446
Eurex Clearing AG 243, 297
EURIBOR 173
Euro-Bund-Future 288
Europäische Version 279, 497
eV 32, 36
Ex Works 476
Export 470
Exporteur 475
EZÜ 69

F

Factoring 349
Fahrlässigkeit 101
Faktura 482
Falschgeld 60
Fazilitäten 503
Fernabsatz 365
Festgeld 122
Festgeldkonten 30
Festpreisgeschäft 242
fiduziarisch 415
fifo-Verfahren 261
Financial Leasing 346
Finanzderivate 278
Finanzfuture 288
Finanzierungsschatz 180
Firma 33
Firma 32
fixierte Wechselkurse 485
fixierte Wechselkurse mit Bandbreiten 485
Flackergrafik 105
Floating 485
Floating Rate Note 173

Inhaltsverzeichnis

Flurkarte 374
Flurstück 372, 374
Fonds 206
Forfaitierung 350
Frachtbrief 480
Frachtvertrag 480
Frankfurter Wertpapierbörse 221
Free Alongside Ship 476
Free Carrier 476
Free On Board 476
Freistellungsauftrag 257
Fremdmission 166
Fremdwährungskonto 502, 503
Fristigkeitsrisiko 495
Frühindikator 232
full set 479
Fundamentalanalyse 203

G

Garant 433
Garantie 433
Garantie-Zertifikate 305
GbR 33
GbR 32, 36
Gebietsansässige 470, 472
Gebietsfremde 470, 471
Gebotsverweigerung 451
geduldete Überziehung 335
Geeignetheit 246
Gegenakkreditiv 516
Gegengeschäft 286
gekorene Orderpapiere. 482
Geldautomat 59, 94, 95
Geldkarte 94
Geldkurs 489
Geldleihe 337

Inhaltsverzeichnis

Geldmarkt 318
Geldmarktfonds 210
Geldwäscheprävention 52
Geldwertpapier 161
Gemeinschaftseigentum 377
Gemeinschaftskonto 26, 35
gemischte Fonds 210
Genehmigung 34
General Standard 223
Generalpolice 482
Generalpolice 482
Genussschein 315
gerichtliche Mahnverfahren 441
gerichtlicher Vergleich 453
Gerichtsvollzieher 445
Gesamtbetrag der Einkünfte 254
Gesamtprokura 34
Geschäftsfähigkeit 34
Geschäftsstrategie 466
geschäftsunfähig 34
geschlossenes Depot 234
gesetzliche Bestandteile 71
gesetzliche Kündigungsfrist 117
gesetzliche Vollmachten 35
gesetzlicher Anspruch 38
gesetzlicher Güterstand 46
gesetzlicher Vertreter 34, 40
Gesprächsangebot 438
Gewinneinkunftsart 253
Gewinnschuldverschreibung 173
GiroCard 91
GiroGo 96
Girokonto 27
Gironetz 62, 63
Girovertrag 68

Inhaltsverzeichnis

Gläubiger 119
Gläubigerausschuss 456
Gleitzinsschuldverschreibung 178
Globalabtretung 424
GmbH 32, 36
goldene Bilanzregel im engeren Sinne 359
goldene Bilanzregel im weiteren Sinne 359
Gratisaktie 196
Grenzsteuersatz 255
grob fahrlässig 78
Großkredit 464
Grundakte 373
Grundbuch 373
Grundbuchamt 373
Grunddienstbarkeiten 379
Grunderwerbssteuer 398
Grundfreibetrag 255
Grundgeschäft 515
Grundkapital 188
Grundmietzeit 345
Grundpfandrecht 380
Grundsschuldbestellungsurkunde 383
Grundstück 372
Grundzulage 147
Günstigerprüfung 149, 266
gutem Glauben 160

H

Haftungsmasse 461
Handelbarkeit 220
Handelsbuchinstitut 464
Handelsrechnung 483
Handlungsbevollmächtigte 34
Handyaufladung 104
Hauptschuld 443
Hauptversammlung 189

Inhaltsverzeichnis

Hausbank 342
HBCI 106
Hebel 287, 301
Hebel-Zertifikat 312
Hedgefonds 211
hinkendes Inhaberpapier 115, 128
Höchstanzlagesumme 207
Höchstbetragshypothek 384

I

IBAN 62
Identifikationsnummer 249
im_Geld 286
imagegestütztes Scheckeinzugsverfahren 78
Immobilien 372
Immobilienwerb 317
Immobilienfonds 211
Immobilienleasing 346
Import 470
Importeur 474
Incoterms® 476
Indexfonds 209
Indikation 230
Indirektes Leasing 346
Individualmethode 118
Individualvollmacht 239
indizierte Transaktionsnummer 105
Indossament 76, 78, 160
Indossant 76, 80
Indossatar 76
Inflationsausgleichsanleihe 178
Inflationsrate 185
Informationsblatt 247
Inhaberpapier 71, 76, 160, 479
Inhaberscheck 76
Inkassovereinbarung 84

Inhaltsverzeichnis

Innenverhältnis 383
innerer Wert 286
Insiderinformation 250
Insiderpapier 250
Insiderverzeichnisse 250
Insolvenz 49
Insolvenzeröffnung 380, 458
Insolvenzgläubiger 458
Insolvenzmasse 457, 458
Insolvenzplan 457
Insolvenzverfahren 38, 451, 455
Insolvenzverwalter 38, 456, 457
Interbankenhandel 497
Internetbanking 104
Interventionen 485
is 67
ISE-Image 79
ISE-Verfahren 79
ISO-Codes 486
iTAN 105

J

Jahresabschluss 359
Jugendschutz 96
juristische Personen 33, 49

K

KAD 104
Kapitalanlagegesellschaft 206
Kapitaldienst 325
Kapitalerhaltungspuffer 461
Kapitalerhöhung 192
Kapitalertragsteuer 255
Kapitalisierungszinssatz 389
Kapitallebensversicherungen 136
Kapitalsammelstellen 461
Kapitalstock 138, 145

Inhaltsverzeichnis

Kapitalwertpapier 161
Kartenverlust 101
Kartenzahlungsformen 102
Kassadevisen 497
Katasteramt 374
Kaufkraftverlust 185
Kaufleuten 49
kaufmännische Bestandteile 71
Kaufoption 280, 499
KfW 405
KG 32, 36
KGaA 32, 36
Klageverfahren 442
Klumpenrisiken 466
Knebelung 417
Kommissionsgeschäft 242
Konnossement 478
Konsortialkredit 344
Konsulatsfaktura 483
Kontoauszugsdrucker 104
Kontoinhaber verstorben 44
Kontokorrent 28
Kontokorrentkredit 28, 334
Kontokorrentverhältnis 27
Kontovertrag 33
Konvertierbarkeit 485
Körperschaft 32
Korrespondenzbank 504
Kraftloserklärung 115
Kreditanstalt für Wiederaufbau 325
Kreditauftrag 433
Kreditgeber 323
Kreditkarte 508
Kreditkondition 353
Kreditleihe 337

Inhaltsverzeichnis

Kreditnehmer 323
Kredit-Scoring 357
Kreditwesengesetz 461
Kundenkontokorrentkonto 29
Kundenprofil 246
Kundenscheck 507
Kündigungsandrohung 439
Kündigungsgeld 122
Kündigungsrecht 178
KUNO-Sperrdatei 93
Kurs-Cashflow-Verhältnis 203
Kurs-Gewinn-Verhältnis 203

L

Ladeprozess 95
Ladeschein 479
Lagerdepot 237
Lagerschein 483
Landeswährung 508
Landgericht 442
Lasten und Beschränkungen 378
Lastschrift 83
Lastschriftabkommen 84
Lastschriftabkommen 84
Lastschriftrückgabe 89, 103, 104
laufende Verzinsung 164
Laufzeitband 1 465
Layering 50
Leasing 345
Lebensversicherung 134
Lebensversicherungsgesellschaft 407
Leerverkäufe 211
legalisiert 483
Legitimation 44
Legitimationsprüfung 41, 42, 43, 44
Leibrente 138

Inhaltsverzeichnis

Leistungsstörung 331
Leistungsverzeichnis 67
Leitungsrecht 379
LIBOR 173
Lichtbildausweis 32
Lieferliste 243
Liegenschaftsbuch 374
Liquidation 455
Liquidierbarkeit 112
Liquidität 359
Lkw-Frachtunternehmen 480
Lorokonto 29
Löschungsbewilligung 381

M

Maestro 509
Mahnung 438
Mandatsbestätigung 87
Mandatsnummer 87
mangels Masse 457
Mantelabtretung 424
Margin 292
Market_Maker 295
Markt 363
Marktausgleichsphase 226
Marktfolge 363
Marktrendite 184
Marktrisiken 463
Marktunsicherheit 232
Marktwert 386
Masseverbindlichkeit 458
MasterCard 97
Matching 228
materielle Kreditwürdigkeit 355
MDAX® 224
Meistausführungsprinzip 226

Inhaltsverzeichnis

Meldegrenze 472
Meldepflicht 472
Meldevorschriften 472
Mengennotierung 486
Mengentender 166
Metallchip 94
Mezzanine-Finanzierung 341
Mietverlängerung 345
Millionen kredit 464
minderwertige Ware 514
Mindestanforderungen an das Risikomanagement 461, 466
Mindestsparguthaben 131
Mitbürgschaft 431
Miteigentum 372
Mittelkurs 488
Mittelkurs 488
Mobilienleasing 346
monatliches Kartenlimit 99
Mündelgeld 119
Mündelsicherheit 184

N

Nachbürgschaft 432
Nachdisposition 79, 88, 89
Nachlass 43
Nachlassgericht 48
Nachlasskonto 44
Nachlassverwalter 48, 49
Nachlassverwaltung 43, 47, 380
Nachrang 458
Nachrangigkeit 341
Nachrangvereinbarung 455
Nachsichtakkreditiv 516
Nachsteuerrendite 185
Namensaktien 192
Namenslagerschein 483

Inhaltsverzeichnis

Namenspapiere mit Inhaberklausel 114, 128
natürliche Personen 33
Negativerklärung 184
Negoziierungsakkreditiv 516
Nennbetragsaktien 191
Netting 243
Nichthandelsbuchinstitut 464
nichtig 34
Nichtveranlagungs-Bescheinigung 258
Nießbrauch 379
No-Load-Fonds 209
Nominalzins 164
Non-Clearing-Akteure 297
Nostrokonto 29
Notadresse 512
Notfall 512
Notfallkonzept 466
notify address 479
Nur zur Verrechnung 73
NV-Bescheinigung 258

O

Oberlandesgericht 444
Obligo 341
offenes Depot 234
öffentlicher Glaube 375
Offline-Verfahren 92
oHG 32, 36
Online-Banking 104, 105
Online-Modus 92
Open-end-Funds 208
Operating Leasing 346
Opération blanche 195
operationale Risiken 463
Optionen 279, 497
Optionsobligation 175, 300

Inhaltsverzeichnis

Optionsschein 301
Order 225
Orderbuch 228
Orderlagerschein 483
Orderpapier 76, 160, 479
Orderscheck 76
Organkredit 464
Outperforming-Zertifikat 306
Outrightgeschäfte 493, 497

P

pari 164
Parkettbörse 221
Partnerschaft 32, 36
passive Scheckfähigkeit 70
Patronatserklärung 433
Pauschalmethode 118
Personalsicherheit 414
Personendepot 237
Personengesellschaften 33
Personenhandelsgesellschaft 45
Personenhandelsgesellschaft 32, 36
persönliche Kreditwürdigkeit 355
Pfandbrief 182
Pfandbriefbank 183
Pfandbriefgeschäft 387
Pfandrecht 417
Pfändungs- und Überweisungsbeschluss 37
Pfändungsbeschluss 448
Pfändungsfreibetrag 449, 453
Pfändungspfandrecht 419
Pfändungsschutzkonto 448
Pflichtteilsanspruch 47
PIN 92
P-Konto 38
Placement 50

Inhaltsverzeichnis

Plausibilitätskontrolle 78
politisches Risiko 473
Portfolio-Effekt 200
Posteinlieferungsschein 481
Preis- und Leistungsverzeichnis 67
Preisermittlungsphase 226
Preisnotierung 486
Prepaid-Form 99
Prime Standard 223, 224
Privatinsolvenzen 38
Privatplatzierung 166, 197
Proformarechnung 483
progressive_Postenmethode 116
Prokuristen 34
Prüfziffer 62
Publikumsfonds 208
Put 279, 497

Q

qualifiziertes_Legitimationspapier 115
Qualitätszertifikate 483
Quasi-juristische Personen 33
Quotation Board 224
Quotes 295

R

Rahmenzessionen 424
Rang 385
Rangrücktritt 377
Rangvorbehalt 377
Ratenkredit 339
Rating 361
Raumeigentum 372
Realkredit 391
Reallast 379
Rechnung 482
rechtsfähig 33

Inhaltsverzeichnis

Rechtsfähigkeit 33
Rechtsgeschäft 34, 35, 44
Rechtsnatur 76
Referenzkurs 489
Referenzkurs 488
Refund 89
Refusal 89
Regelinsolvenz 451
Regress 80
reines Konnossement 479
Reisescheck für zwei 510
Reject 89
Rektapapier 76, 161, 479
Rektaschecks 76
Remboursbank 503
Rentabilität 111
Rentenfonds 210
Renthöchstbetrag 144
Rentenschuld 384
Rentenvertrag 138
Report 492
Request 89
Restrisiko 514
Restschuldbefreiung 452, 455, 458
Restschuldersicherung 359
Return 89
Reversal 89
Revision 444
revolvierend 516
Richtlinien für Inkassi 511
Richtlinien und Gebräuche für Dokumentenakkreditive 513
Riester-Rente 146
Risikoklasse 246
Risikolebensversicherung 136
Risikoprämie 184

Inhaltsverzeichnis

Risikoprofil des Exporteurs 475

Risikoprofil des Importeurs 475

Risikosituation 466

Rohertrag 389

Rohstoffe 318

Rückbürgschaft 432

Rückkaufswert 137

Rückzahlungsversprechen 175

ruhende Verfahren 453

Rürup-Rente 145

S

S.W.I.F.T.-Code 62

Sachdepot 237

Sachwert 388

Sale-and-Lease-back 347

Sammelanderkonto 42

Sammelschuldbuchforderung 236

Sammelüberweisung 66

Sammelurkunden 236

Sanierungsplan 455

Satzung 188

schädliche Verwendung 151

Scheck 70

Scheckeinzug 78

Scheckprozess 72

scheckrechtlicher Regress 72

Scheckverkehr 72

Scheckvertrag 72

Scheckziehung 507

Schenkung 269

Schicht der Basisvorsorge 145

Schicht der Zusatzversorgung 146

SCHUFA 41

SCHUFA 40

SCHUFA-Einwilligung 41

Inhaltsverzeichnis

Schuldenbereinigungsplan 452
Schuldscheindarlehen 178, 344
Schuldurkunde 114
SDAX® 224
Seefrachtbrief 480
Selbstbedienungsterminal 59, 104
Selbstschuldner 431
SEPA 61
SEPA-Basis-Lastschriften 85
SEPA-Firmen-Lastschriften 85
SEPA-Lastschrift 83, 86
SEPA-Überweisung 506
Servicebetrag 92
shipped-on-board 479
Sicherungsabrede 381, 415
Sicherungshypothek 384
Sicherungsübereignung 427
Sicht 71
Sichteinlagen 121
Sichtkurs 489, 504
Sichtkurs 488
Skontoführer 222
SMS 106
Sockelbetrag 147
Solidaritätszuschlag 255
Solvabilitätsverordnung 461, 463
Sonderausgaben 149, 254
Sondereigentum 372
Sonderkündigungsrecht 60, 185
Sondernutzungsrecht 372
Sondertilgung 330, 401
Sondervermögen 206
Sorten 485, 508
Sortenkurse 489
Spanne 489

Inhaltsverzeichnis

Sparbriefe 124
Spareinlagen 30
Sparer-Pauschbetrag 257
Sparförderung 139
Spar-Karten 114
Sparobligationen 124
Spekulant 497, 499
Spekulation 272, 497
Sperrfrist 140
Spitzenbeträge 500
Spread 489
Stammaktie 191
Standardansatz 463
Steuertarif 255
Stiftung 32
Stimmrecht 238
Stop_buy 241
Stop_Loss 241
Störereignis 466
Streifbandverwahrung 235
Stresstest 466
Strippen Bond 178
Stückaktien 191
Stufenzinsanleihe 178
Substanzerhalt 112
Summe der Einkünfte 254
Swap 278, 492, 493
SWIFT 503

T

Tafelgeschäft 269
Tag- und Nachttresor 59
Tagesanleihe 180
Tagesgeldkonto 121
TAN-Generator 105
Target 2 64

Inhaltsverzeichnis

TecDAX® 224
Teilamortisationsleasing 346
Teileigentum 372
Teilkapitalverrentung 150
Teilzahlungsdarlehen 439
Telefon-Banking 106
Tenderverfahren 166
Termineinlage 122
Termingeschäfte 492
Terminkurs 492
Testament 45, 46
Testament 46
Testamentsvollstreckung 47
Textschlüssel 88
Thesaurierung 189
Tilgungsanpassung 331
Tilgungsdarlehen 329
Tilgungsstreckung 438
Traditionspapier 478
Transaktionsnummer 105
Transithandel 470
Transportdokumente 478
Tratte 512, 516
Treuhänder 453
true sale 317

U

Überbringerscheck 76
Übernahmekonnossement 479
Überschuldung 455
Überschussbeteiligung 136
Überschusseinkunftsart 253
Übertragbarkeit 516
Übertragung von Schecks 76
Überweisung 66, 503, 506
Überweisungsbeschluss 448

Inhaltsverzeichnis

Überweisungsvertrag 68
Überziehungsmöglichkeit 335
Umschuldung 438
unbefristete Einlösungsversprechen 510
unbestätigte Bundesbankscheck 78
UND-Konto 35
Unfalltod 137
universeller Verlusttopf 262
unrein 479
Urkunde 159
Ursprungszeugnis 483

V

Valuta 68
variabler Handel 230
Verbraucher 38
Verbraucherinsolvenz 451
Veredelung 471
Verein 32
Verfügung im Todesfall 45
Vergleich 444
Vergleichsurkunde 453
Vergleichsvorschlag 451
Vergleichswert 388
Verkaufsoption 283, 497
Verkehrshypothek 382
Verkehrswert 386
Verkehrswertbestimmung 450
Verlaufs-Scoring 358
Verlust der Reiseschecks 510
Vermögensauskunft des Schuldners 446
Vermögensverwaltung 249
Vermögensverzeichnis 452
Verpflichtungsgeschäft 492
Verrechnungsscheck 74
Versicherungssumme 137

Inhaltsverzeichnis

Versicherungszertifikat 482
Versicherungszertifikat 482
Versorgungslücke 144
versprochene Leistung 115
verteilungsfähiges Vermögen 453
Vertretbarkeit 161
Vinkulierte Namensaktie 192
VISA 97
Volatilität 286
Volatilitätsunterbrechung 228
Vollamortisationsleasing 346
voller Satz 479
Vollindossament 76
vollstreckbare Urkunde 444
Vollstreckungsgericht 447
Vollstreckungstitel 447
Vollstreckungsverbot 457
Vorfalligkeitsentschädigung 331
Vorfinanzierung 404
Vorkaufsrecht 379
Vorlegungsfrist 72
Vormund 34, 119
Vorsatz 101
Vorschusszinsen 117
Vorsorgeaufwendungen 254
Vorsorgevollmacht 36
Vorstand 34
Vorzugsaktie 191
V-Pay 509

W

Währungsrisiko 473
Währungsschuldverschreibung 178
Wandelobligationen 176
Warenwertpapier 161
Wegerecht 379

Inhaltsverzeichnis

Werbungskosten 400
Wertpapierbörse 220
Wertpapierkennnummer 240
Wertpapierrechnung 237
Wertpapiersammelbank 236
Wertpapierverpfändung 235
Wertstellung 74
wesentliche Bestandteile 372, 380
widerruflicher Auftrag 84
Widerrufsbelehrung 365
Widerrufsrecht 365
Willenserklärung 33
Willenserklärung 33
Wohilverhaltenszeitraum 453
Wohnförderkonto 151
Wohnrecht 379
Wohn-Riester 151
Wohnungsbau-Prämiengesetz 140
Wohnungseigentum 372

X

Xetra 221

Z

Zahlscheingeschäft 52
Zahlungsanweisungen zur Verrechnung 78
Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz 60
Zahlungsdienstleister 60
Zahlungsgarantie 91
Zahlungsmittel 72, 465
Zahlungsmodalitäten 474
Zahlungsunfähigkeit 455
Zahlungsverkehrskonto 121
Zahlungsverkehrslimit 100
Zahlungsverpflichtungen 465
Zahlungsversprechen 514
Zahlungsvertrag 68

Inhaltsverzeichnis

Zedent 421
Zeitprämie 287
Zentralbankgeld 318
Zerobond 172
Zerschlagung 457
Zertifikat 305
Zession 420, 479
Zessionar 421
Zinsanspruch 170, 171
Zinsbindungsfrist 325
Zinseszinsseffekt 122
Zinseszinsen 28
Zinstender 167
Zubehör 372, 380
Zug um Zug 478, 510
Zugewinngemeinschaft 46
Zulagenstelle für Altersvermögen 149
Zusammenveranlagung 254
Zuschlag 377
Zustimmung 34
Zuteilung 131
Zuteilungszeitpunkt 131
Zwangshypothek 384, 449
Zwangsversteigerung 450
Zwangsverwaltung 380, 450
Zwangsvollstreckung 380, 383, 384, 455
Zweckerklärung 383, 415
Zweckzuwendung 269
Zwischenfinanzierung 404
Zwischengewinne 259
Zwischenkommissionär 243

Ins Internet: Weitere Infos zum Buch, Downloads, etc.

Copyright

Copyright

Daten, Texte, Design und Grafiken dieses eBooks, sowie die eventuell angebotenen eBook-Zusatzdaten sind urheberrechtlich geschützt. Dieses eBook stellen wir lediglich als **persönliche Einzelplatz-Lizenz** zur Verfügung!

Jede andere Verwendung dieses eBooks oder zugehöriger Materialien und Informationen, einschließlich

- der Reproduktion,
- der Weitergabe,
- des Weitervertriebs,
- der Platzierung im Internet, in Intranets, in Extranets,
- der Veränderung,
- des Weiterverkaufs und
- der Veröffentlichung

bedarf der **schriftlichen Genehmigung** des Verlags. Insbesondere ist die Entfernung oder Änderung des vom Verlag vergebenen Passwortschutzes ausdrücklich untersagt!

Bei Fragen zu diesem Thema wenden Sie sich bitte an: info@pearson.de

Zusatzdaten

Möglicherweise liegt dem gedruckten Buch eine CD-ROM mit Zusatzdaten bei. Die Zurverfügungstellung dieser Daten auf unseren Websites ist eine freiwillige Leistung des Verlags. **Der Rechtsweg ist ausgeschlossen.**

Hinweis

Dieses und viele weitere eBooks können Sie rund um die Uhr und legal auf unserer Website herunterladen:

<http://ebooks.pearson.de>