



**Wolfgang Grill und Hans Perczynski**

# ***Wirtschaftslehre des Kreditwesens***

bearbeitet von

**Dipl.-Hdl. Hannelore Grill**  
Glücksburg

**Dipl.-Hdl. Hans Perczynski**  
Hamburg

**Dipl.-Betriebsw. Thomas Int-Veen**  
Hannover

**Jürgen Muthig**  
Frankfurt am Main

**Dipl.-Hdl. Dr. Siegfried Platz**  
Hannover

39. Auflage

**Stand 1. Mai 2005**

Bestellnummer 00303

**Bildungsverlag EINS – Gehlen**

# Inhaltsverzeichnis

<b>1</b>	<b>Grundstrukturen und rechtliche Rahmenbedingungen des Kreditwesens</b>	<b>11</b>
<b>1.1</b>	<b>Kreditinstitute als Dienstleistungsbetriebe</b>	<b>11</b>
1.1.1	Überblick über Leistungen und Geschäfte der Kreditinstitute	11
1.1.2	Begriffsbestimmungen des Kreditwesengesetzes	13
<b>1.2</b>	<b>Leistungserstellung und Leistungsverwertung in Kreditinstituten</b>	<b>15</b>
1.2.1	Produktionsfaktoren im Bankbetrieb	15
1.2.2	Erstellung von Bankleistungen	16
1.2.3	Absatz von Bankleistungen	16
1.2.3.1	Marketing der Kreditinstitute (Bankmarketing)	16
1.2.3.2	Absatzpolitische Instrumente der Kreditinstitute	17
1.2.3.3	Leistungsangebote der Kreditinstitute mit Hilfe des Electronic Banking	20
1.2.4	Controlling und Treasuring	21
<b>1.3</b>	<b>Die Kunden der Kreditinstitute</b>	<b>22</b>
1.3.1	Privatkunden und Firmenkunden	22
1.3.2	Natürliche und juristische Personen	22
1.3.2.1	Natürliche Personen	22
1.3.2.2	Juristische Personen	22
1.3.2.3	Nicht rechtsfähige Personenvereinigungen	24
1.3.3	Rechtsformen der Unternehmen	24
1.3.3.1	Die Einzelunternehmung	25
1.3.3.2	Die BGB-Gesellschaft	26
1.3.3.3	Die Partnerschaftsgesellschaft (Partnerschaft)	26
1.3.3.4	Die Personenhandelsgesellschaft	27
1.3.3.5	Die Stille Gesellschaft	28
1.3.3.6	Die Kapitalgesellschaft	28
1.3.3.7	Die GmbH & Co. KG	32
1.3.3.8	Die Genossenschaft	33
<b>1.4</b>	<b>Die Struktur der Kreditwirtschaft</b>	<b>34</b>
1.4.1	Das Eurosystem und die Europäische Zentralbank	34
1.4.1.1	Beschlussorgane des Eurosystems	34
1.4.1.2	Ziele des Eurosystems	34
1.4.1.3	Geldpolitische Instrumente des Eurosystems	35
1.4.1.4	Refinanzierungsfähige Sicherheiten	40
1.4.1.5	Zugelassene Geschäftspartner	42
1.4.2	Das Bankensystem in Deutschland	42
1.4.2.1	Die Deutsche Bundesbank	42
1.4.2.2	Die Kreditinstitute	44
<b>1.5</b>	<b>Rechtliche Grundlagen der Kreditwirtschaft</b>	<b>53</b>
1.5.1	Überblick über die Rechtsgrundlagen	53
1.5.2	Bedeutung des Kreditwesengesetzes	54
1.5.3	Bedeutung des Wertpapierhandelsgesetzes	56
<b>1.6</b>	<b>Die Finanzdienstleistungsaufsicht</b>	<b>57</b>
1.6.1	Ziel einer integrierten Finanzmarktaufsicht	57
1.6.2	Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)	57
<b>2</b>	<b>Konten für Kunden</b>	<b>60</b>
<b>2.1</b>	<b>Die Bedeutung des Kontos für die Geschäftsverbindung</b>	<b>60</b>
<b>2.2</b>	<b>Die Kontoarten</b>	<b>61</b>
2.2.1	Kontokorrentkonten	61
2.2.1.1	Kunden-Kontokorrentkonten	62
2.2.1.2	Banken-Kontokorrentkonten	63

2.2.2	Girokonten	63
2.2.3	Sparkonten	63
2.2.4	Termingeldkonten	63
2.2.5	Depotkonten	64
2.2.6	Darlehenskonten	64
2.2.7	Vergleich der Kontoarten	64
<b>2.3</b>	<b>Der Kontovertrag</b>	<b>65</b>
2.3.1	Die Kontoeröffnung	65
2.3.1.1	Der Kontoeröffnungsantrag	65
2.3.1.2	Kontoinhaber und Kontobezeichnung	66
2.3.1.3	Prüfung und Annahme des Kontoeröffnungsantrags	72
2.3.2	Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen	76
<b>2.4</b>	<b>Die Verfügungsberechtigung</b>	<b>78</b>
2.4.1	Die Verfügungsberechtigung im Regelfall	78
2.4.1.1	Verfügungsberechtigte	78
2.4.1.2	Gesetzliche Vertreter	79
2.4.1.3	Rechtsgeschäftliche Vertreter (Bevollmächtigte)	85
2.4.2	Sonderfälle der Verfügungsberechtigung	88
2.4.2.1	Kontoführung und Verfügungsberechtigung im Todes- und Erbfall	88
2.4.2.2	Verfügungsbeschränkungen	90
<b>2.5</b>	<b>Kontoführung, Kontoabschluss und Kontoauflösung</b>	<b>92</b>
2.5.1	Die Kontoführung	92
2.5.2	Der Kontoabschluss	93
2.5.3	Die Kontoauflösung	94
<b>2.6</b>	<b>Bankgeheimnis und Bankauskunft</b>	<b>96</b>
2.6.1	Das Bankgeheimnis	96
2.6.2	Die Bankauskunft	98
2.6.3	Der Datenschutz	99
2.6.4	Schufa-Meldungen	100
<b>2.7</b>	<b>Regelungen zur Verhinderung von Geldwäsche</b>	<b>102</b>
<b>2.8</b>	<b>Beschwerderegulungen</b>	<b>104</b>
2.8.1	Interne Beschwerdestellen der Kreditinstitute	104
2.8.2	Das Ombudsmann-Verfahren der privaten, öffentlichen und genossenschaftlichen Banken	104
<b>3</b>	<b>Nationaler Zahlungsverkehr</b>	<b>105</b>
<b>3.1</b>	<b>Zahlungsmittel und Zahlungsformen</b>	<b>105</b>
3.1.1	Zahlungsmittel	105
3.1.2	Zahlungsformen	107
<b>3.2</b>	<b>Kassengeschäfte</b>	<b>108</b>
3.2.1	Einzahlungen	108
3.2.2	Auszahlungen	109
<b>3.3</b>	<b>Die Instrumente des bargeldlosen Zahlungsverkehrs</b>	<b>110</b>
3.3.1	Die Instrumente im Überblick	110
3.3.2	Die Überweisung	111
3.3.2.1	Wesen der Überweisung	111
3.3.2.2	Rechtliche Grundlagen des Überweisungsverkehrs	112
3.3.2.3	Zahlungsabwicklung durch Überweisung	115
3.3.3	Die Lastschrift	116
3.3.3.1	Wesen der Lastschrift	116
3.3.3.2	Vertragliche Grundlagen des Lastschriftverfahrens	117
3.3.3.3	Rückgabe von Lastschriften	119
3.3.4	Der Scheck	120
3.3.4.1	Wesen des Schecks	120
3.3.4.2	Inhalt der Scheckurkunde	121
3.3.4.3	Arten des Schecks	122
3.3.4.4	Zahlungsanweisung zur Verrechnung	125
3.3.4.5	Der bestätigte Bundesbank-Scheck	126

3.3.4.6	Aktive und passive Scheckfähigkeit	127
3.3.4.7	Der Scheckvertrag	127
3.3.4.8	Vorlegungsfristen für Schecks	127
3.3.4.9	Widerruf von Schecks	128
3.3.4.10	Einlösung von Schecks	128
3.3.4.11	Nichteinlösung und Rückgabe von Schecks	129
3.3.5	Kartengestützte Zahlungen	130
3.3.5.1	Die Bankkarte	130
3.3.5.2	Die Chipkarte	135
3.3.5.3	Die Kreditkarte	138
<b>3.4</b>	<b>Rahmenbedingungen für den bargeldlosen Zahlungsverkehr</b>	<b>141</b>
3.4.1	Einheitliche Zahlungsverkehrsvordrucke	141
3.4.2	Bankleitzahlen	142
3.4.3	Abkommen zur einheitlichen Abwicklung von unbaren Zahlungsvorgängen	143
3.4.4	Technische Voraussetzungen	143
3.4.5	Träger und Einrichtungen des bargeldlosen Zahlungsverkehrs	144
3.4.5.1	Die Gironetze	144
3.4.5.2	Besondere Zahlungsverkehrseinrichtungen der Deutschen Bundesbank	145
3.4.5.3	Die GZS Gesellschaft für Zahlungssysteme mbH	146
<b>3.5</b>	<b>Abwicklung des bargeldlosen Zahlungsverkehrs</b>	<b>147</b>
3.5.1	Die Erteilung und Bearbeitung von Kundenaufträgen	147
3.5.2	Die Ausführung von Kundenaufträgen	148
3.5.2.1	Die Ausführung von Überweisungen	148
3.5.2.2	Der Einzug von Lastschriften	148
3.5.2.3	Der Einzug von Schecks	149
<b>3.6</b>	<b>Reisezahlungsmittel</b>	<b>152</b>
3.6.1	Sorten	152
3.6.2	Reiseschecks	153
<b>4</b>	<b>Geld- und Vermögensanlagen</b>	<b>154</b>
<b>4.1</b>	<b>Anlageziele, Anlageformen und Kundenberatung</b>	<b>154</b>
4.1.1	Anlageziele	154
4.1.2	Anlageformen	156
4.1.3	Kundenberatung	157
<b>4.2</b>	<b>Anlagen auf Konten und in Sparbriefen</b>	<b>159</b>
4.2.1	Wesen und Arten der Einlagen	160
4.2.2	Sichteinlagen	161
4.2.3	Termineinlagen	162
4.2.4	Spareinlagen	163
4.2.4.1	Merkmale der Spareinlagen	163
4.2.4.2	Bedeutung des Sparens	164
4.2.4.3	Die Sparurkunde	165
4.2.4.4	Der Sparvertrag	168
4.2.4.5	Die Verzinsung von Spareinlagen	170
4.2.4.6	Die Rückzahlung von Spareinlagen	171
4.2.4.7	Mündelsicherheit von Spareinlagen	173
4.2.4.8	Sondersparformen	173
4.2.5	Sparbriefe und Sparschuldverschreibungen	174
4.2.6	Staatliche Förderung des Sparens	176
<b>4.3</b>	<b>Anlagen in Bausparverträgen, Lebensversicherungen und staatlich geförderten Altersvorsorgeprodukten</b>	<b>181</b>
4.3.1	Bausparen	181
4.3.1.1	Wesen des Bausparens	181
4.3.1.2	Der Bausparvertrag	182
4.3.1.3	Staatliche Förderung des Bausparens	186
4.3.2	Lebensversicherungen	187
4.3.2.1	Wesen der Lebensversicherung	187
4.3.2.2	Formen der Lebensversicherung	188
4.3.2.3	Der Lebensversicherungsvertrag	189

4.3.2.4	Besteuerung von Lebensversicherungen	191
4.3.2.5	Alternativen zur Kapitallebensversicherung	194
4.3.3	Staatlich geförderte Altersvorsorge	194
4.3.3.1	Neuordnung der staatlich geförderten Altersvorsorge	194
4.3.3.2	Das Konzept der staatlich geförderten privaten Altersvorsorge	198
<b>4.4</b>	<b>Anlagen in Wertpapieren</b>	<b>202</b>
4.4.1	Grundlagen	202
4.4.1.1	Begriff und Merkmale der Wertpapiere	202
4.4.1.2	Einteilung der Wertpapiere	203
4.4.1.3	Börsenfähige Wertpapiere	205
4.4.1.4	Wertrechte	206
4.4.1.5	Basisrisiken von Wertpapieranlagen	207
4.4.2	Schuldverschreibungen	207
4.4.2.1	Begriff, Einteilungsmöglichkeiten und Emittenten	207
4.4.2.2	Ausstattungsmerkmale	210
4.4.2.3	Arten der Schuldverschreibungen	213
4.4.2.4	Emission und Handel von Schuldverschreibungen	227
4.4.2.5	Risiken bei Anlagen in Schuldverschreibungen	229
4.4.3	Aktien	231
4.4.3.1	Wesen der Aktie und Rechte der Aktionäre	231
4.4.3.2	Arten der Aktien	233
4.4.3.3	Motive der Geldanlage in Aktien	234
4.4.3.4	Emission und Handel von Aktien	235
4.4.3.5	Risiken bei Anlagen in Aktien	239
4.4.4	Investmentanteile	241
4.4.4.1	Wesen und Grundlagen des Investmentgeschäfts	241
4.4.4.2	Arten von Investmentfonds	243
4.4.4.3	Ausgabe und Preisermittlung	249
4.4.4.4	Risiken bei Anlagen in Investmentanteilen	251
4.4.5	Genussscheine	252
4.4.6	Handel von Wertpapieren an Wertpapierbörsen	254
4.4.6.1	Börsen als Zentralmärkte des Wertpapierhandels	254
4.4.6.2	Preisbildung an der Wertpapierbörse	260
4.4.6.3	Erfüllung der Börsengeschäfte	273
4.4.7	Wertpapierdienstleistungen der Kreditinstitute	276
4.4.7.1	Anlageberatung	276
4.4.7.2	Abwicklung von Wertpapieraufträgen	279
4.4.7.3	Verwahrung und Verwaltung von Wertpapieren	286
4.4.7.4	Vermögensverwaltung	293
<b>4.5</b>	<b>Anlagen in Finanzderivaten</b>	<b>294</b>
4.5.1	Finanzderivate	294
4.5.1.1	Begriff der Finanzderivate	294
4.5.1.2	Arten der Finanzderivate	295
4.5.1.3	Bedeutung der Finanzderivate	295
4.5.2	Finanztermingeschäfte (Finanz-Futures)	296
4.5.2.1	Begriff des Finanz-Future	296
4.5.2.2	Arten von Finanz-Futures	296
4.5.2.3	Grundpositionen von Finanz-Futures	297
4.5.2.4	Erfüllung von Finanz-Futures	298
4.5.2.5	Preiseinflussfaktoren	299
4.5.2.6	Motive für den Kauf oder Verkauf von Futures	299
4.5.3	Optionen und Optionsscheine	300
4.5.3.1	Begriff der Option	300
4.5.3.2	Arten von Optionen	300
4.5.3.3	Grundpositionen von Optionsgeschäften	302
4.5.3.4	Begründung und Ausübung von Optionen	303
4.5.3.5	Preiseinflussfaktoren	304
4.5.3.6	Optionsscheine	306
4.5.3.7	Motive für den Kauf oder Verkauf von Optionen	308
4.5.4	Risiken von Finanzderivaten	308
4.5.5	Handel von Finanzderivaten	309
4.5.5.1	Übersicht über Handelsmöglichkeiten	309

4.5.5.2	Handel von Optionen und Futures an der Eurex	310
4.5.5.3	Handel von Optionsscheinen	313
<b>4.6</b>	<b>Andere Anlagemöglichkeiten</b>	<b>314</b>
4.6.1	Anlagen auf dem Geldmarkt	315
4.6.2	Anlagen in Immobilien	317
4.6.3	Alternative Investments	318
4.6.3.1	Anlagen in Beteiligungen	318
4.6.3.2	Anlagen in Rohstoffen	319
4.6.3.3	Anlagen in Zertifikaten	320
<b>4.7</b>	<b>Die Besteuerung von Geld- und Vermögensanlagen</b>	<b>324</b>
4.7.1	Grundzüge der Einkommensbesteuerung	324
4.7.1.1	Erhebungsformen und Steuerpflicht	324
4.7.1.2	Ermittlung des zu versteuernden Einkommens	325
4.7.2	Einkommensteuer auf Einkünfte aus Kapitalvermögen	328
4.7.2.1	Grundlagen der Besteuerung	328
4.7.2.2	Steuerpflichtige Kapitalerträge	328
4.7.2.3	Besteuerung einzelner Kapitalerträge	329
4.7.2.4	Werbungskosten bei Einkünften aus Kapitalvermögen	334
4.7.2.5	Freistellungsauftrag und NV-Bescheinigung	335
4.7.3	Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung	336
4.7.4	Besteuerung von privaten Veräußerungsgeschäften	337
4.7.5	Erklärung zur Einkommensteuer und Steuerveranlagung	339
4.7.6	Erbschaftsteuer und Schenkungsteuer	340
<b>5</b>	<b>Kredite für Kunden</b>	<b>342</b>
<b>5.1</b>	<b>Grundlagen des Kreditgeschäfts</b>	<b>342</b>
5.1.1	Begriff und Wesen des Kredits	342
5.1.2	Kreditbedarf der Wirtschaftsteilnehmer	342
5.1.3	Finanzierung und Investition	343
5.1.4	Die Abwicklung von Kreditgeschäften	344
5.1.4.1	Das Anbieten von Kreditleistungen	344
5.1.4.2	Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit als Voraussetzung für die Inanspruchnahme von Bankkrediten	345
5.1.4.3	Die Kreditbesicherung	346
5.1.4.4	Die Kreditentscheidung	348
5.1.4.5	Abschluss und Inhalt des Kreditvertrags	349
5.1.4.6	Die Kreditbereitstellung	350
5.1.4.7	Kreditüberwachung und Kreditrisikocontrolling	350
5.1.4.8	Die Beendigung des Kreditverhältnisses	351
5.1.5	Die Einteilung der Bankkredite	352
5.1.6	Die Kreditsicherheiten	354
5.1.6.1	Überblick über die Kreditsicherheiten	354
5.1.6.2	Die Bürgschaft	356
5.1.6.3	Die Sicherungsabtretung (Zession)	358
5.1.6.4	Das Pfandrecht	361
5.1.6.5	Die Sicherungsübereignung	363
5.1.6.6	Überblick über die Grundpfandrechte	365
<b>5.2</b>	<b>Standardisierte Privatkredite</b>	<b>365</b>
5.2.1	Kontokorrentkredite für Privatkunden	366
5.2.1.1	Wesen und Bedeutung des Kontokorrentkredits	366
5.2.1.2	Der Dispositionskredit	367
5.2.1.3	Der geduldete Überziehungskredit	369
5.2.1.4	Der Wertpapierkredit (Lombardkredit)	371
5.2.2	Der Ratenkredit	372
5.2.2.1	Wesen und Abwicklung des Ratenkredits	372
5.2.2.2	Kosten des Ratenkredits	373
5.2.2.3	Kreditwürdigkeitsprüfung	373

5.2.2.4	Besicherung des Ratenkredits	374
5.2.2.5	Vorschriften über Verbraucherdarlehensverträge	379
5.2.2.6	Kündigung von Verbraucherdarlehensverträgen	380
<b>5.3</b>	<b>Firmenkredite</b>	<b>381</b>
5.3.1	Kurzfristige Kredite an Firmenkunden	381
5.3.1.1	Der Kontokorrentkredit	381
5.3.1.2	Der Wechselkredit	392
5.3.1.3	Der Akzeptkredit	395
5.3.1.4	Der Avalkredit	396
5.3.2	Langfristige Kredite an Firmenkunden und öffentliche Haushalte	400
5.3.2.1	Investitionskredite an Firmenkunden	400
5.3.2.2	Kommunaldarlehen	403
<b>5.4</b>	<b>Baufinanzierungen</b>	<b>404</b>
5.4.1	Die Grundpfandrechte	404
5.4.1.1	Grundstück und grundstücksgleiche Rechte	404
5.4.1.2	Das Grundbuch	405
5.4.1.3	Eintragungen in den drei Abteilungen des Grundbuchs	412
5.4.1.4	Die Rangordnung der in Abteilung II und III des Grundbuchs eingetragenen Rechte	423
5.4.1.5	Die Grundpfandrechte als Kreditsicherungsmittel	424
5.4.2	Baufinanzierungskredite	426
5.4.2.1	Der Realkredit	426
5.4.2.2	Das Bauspardarlehen	435
5.4.2.3	Wohnungsbaufinanzierung	435
5.4.2.4	Nicht zweckgebundene Hypothekar- und Grundschuldkredite	438
<b>5.5</b>	<b>Not leidende Kredite</b>	<b>438</b>
5.5.1	Maßnahmen zur Begrenzung von Kreditrisiken	438
5.5.2	Maßnahmen bei Not leidenden Krediten	439
5.5.3	Die Erlangung vollstreckbarer Titel	439
5.5.3.1	Das gerichtliche Mahnverfahren	440
5.5.3.2	Das Klageverfahren	441
5.5.4	Die Zwangsvollstreckung in das Vermögen des Schuldners	441
5.5.4.1	Die Zwangsvollstreckung in das bewegliche Vermögen	442
5.5.4.2	Die Zwangsvollstreckung in das unbewegliche Vermögen	443
5.5.4.3	Die Abgabe einer eidesstattlichen Versicherung	444
5.5.5	Das Insolvenzverfahren	444
5.5.6	Die Verjährung von Ansprüchen	447
<b>5.6</b>	<b>Leasing und Factoring</b>	<b>448</b>
5.6.1	Das Leasing	448
5.6.1.1	Wesen des Leasing	448
5.6.1.2	Formen des Leasing	448
5.6.1.3	Leasing-Verträge	450
5.6.1.4	Vorteile und Nachteile des Leasing	450
5.6.2	Das Factoring	451
<b>6</b>	<b>Auslandsgeschäfte der Kreditinstitute</b>	<b>453</b>
<b>6.1</b>	<b>Grundlagen des Auslandsgeschäfts</b>	<b>453</b>
6.1.1	Der Außenwirtschaftsverkehr	453
6.1.2	Risiken im Außenwirtschaftsverkehr	456
6.1.3	Besonderheiten bei Außenhandelsgeschäften	458
6.1.3.1	Die INCOTERMS	458
6.1.3.2	Die Zahlungsbedingungen	464
6.1.3.3	Die Dokumente	466
<b>6.2</b>	<b>Devisen und Devisenkurse</b>	<b>472</b>
6.2.1	Wesen und Arten der Devisen	472
6.2.2	Die Devisenkurse	472
6.2.2.1	Wechselkurssysteme	472
6.2.2.2	Kassakurse und Terminkurse	473

