

Wirtschaftswissenschaftliche Bücherei für Schule und Praxis

Begründet von Handelsschul-Direktor Dipl.-Hdl. Friedrich Hutkap †

Verfasser:

Dipl.-Kfm. Jürgen Mühlmeier, Studiendirektor

Dipl.-Hdl. Willi Richard, Studiendirektor

Fast alle in diesem Buch erwähnten Hard- und Softwarebezeichnungen sind eingetragene Warenzeichen.

Das Werk und seine Teile sind urheberrechtlich geschützt. Jede Nutzung in anderen als den gesetzlich zugelassenen Fällen bedarf der vorherigen schriftlichen Einwilligung des Verlages. Hinweis zu § 60a UrhG: Weder das Werk noch seine Teile dürfen ohne eine solche Einwilligung eingescannt und in ein Netzwerk eingestellt werden. Dies gilt auch für Intranets von Schulen und sonstigen Bildungseinrichtungen.

Die Merkur Verlag Rinteln Hutkap GmbH & Co. KG behält sich eine Nutzung ihrer Inhalte für kommerzielles Text- und Data Mining (TDM) im Sinne von § 44b UrhG ausdrücklich vor. Für den Erwerb einer entsprechenden Nutzungserlaubnis wenden Sie sich bitte an copyright@merkur-verlag.de.

Umschlagfotos:

Bild links: Markus Goetzke, Commerzbank AG

Bild rechts oben: Frank11 – www.colourbox.de

Bild rechts unten: Pressmaster – www.colourbox.de

* * * * *

6. Auflage 2025

© 2020 by Merkur Verlag Rinteln

Gesamtherstellung:

Merkur Verlag Rinteln Hutkap GmbH & Co. KG, 31735 Rinteln

E-Mail: info@merkur-verlag.de

lehrer-service@merkur-verlag.de

Internet: www.merkur-verlag.de

Merkur-Nr. 1856-06

ISBN 978-3-8120-1106-8

Inhaltsverzeichnis

LERNFELD 2: KONTEN FÜR PRIVATKUNDEN FÜHREN UND DEN ZAHLUNGSVERKEHR ABWICKELN

1	Für einen Privatkunden ein Konto eröffnen	7
2	Im Fernabsatz bei einer Direktbank ein Konto eröffnen	13
3	Kunden bei der Kontoeröffnung und Verfügung in besonderen Fällen beratend zur Seite stehen	20
4	Einen Antrag auf Kontovollmacht kundenorientiert bearbeiten	23
5	Ein Notar-Anderkonto eröffnen und abwickeln	25
6	Die Möglichkeiten einer Mietkaution darlegen und kundenbezogen umsetzen	29
7	Konten zugunsten Dritter eröffnen	33
8	Kunden zu Kontoführung und Kontoverfügung im Todesfall rechtssicher beraten	36
9	In Bankkonten pfänden	45
10	Abschlussrechnungen rechnerisch nachvollziehen und rechtlich einordnen	52
11	Mit einem Falschgeldverdacht kompetent umgehen	54
12	Dem Risiko der Geldwäsche rechtssicher begegnen	55
13	Grenzüberschreitende SEPA-Überweisungen durchführen	58
14	Inländische SEPA-Überweisungen vornehmen	63
15	Grenzüberschreitende SEPA-Basislastschriften abwickeln	68
16	Inländische SEPA-Basislastschriften vereinbaren und verrechnen	74
17	Kartengestützter Zahlungsverkehr I: Die Girocard einsetzen	78
18	Kartengestützter Zahlungsverkehr II: Die Kreditkarte einsetzen	84
19	Kunden zum Onlinebanking unter Beachtung von Sorgfaltspflichten beraten	90
20	Kunden über Mobile Payment und Mobile Banking informieren	95

LERNFELD 3: KONTEN FÜR GESCHÄFTS- UND FIRMENKUNDEN FÜHREN UND DEN ZAHLUNGSVERKEHR ABWICKELN

1	Sich über die Grundlagen des Handelsrechts informieren	99
2	Eine Personenhandelsgesellschaft gründen	100
3	Eine Kapitalgesellschaft in Form einer AG gründen	102
4	Ein Konto für eine Kommanditgesellschaft eröffnen	105
5	Ein Konto für eine GmbH & Co. KG eröffnen	111
6	Ein Konto im Rahmen eines Rechtsformwechsels eröffnen	114
7	Kartenzahlungsverfahren im Einzelhandel einsetzen	116
8	Firmenkunden zur SEPA-Firmenlastschrift (B2B) beraten und mit einem Lastschriftwiderspruch konstruktiv umgehen	120
9	Über Risiken und Sicherungsmöglichkeiten bei Außenwirtschaftsgeschäften informieren ..	125
10	Lieferungsbedingungen im Außenwirtschaftsverkehr (Incoterms) berücksichtigen	126
11	Zahlungsbedingungen im Außenwirtschaftsverkehr aufzeigen	130
12	Dokumente im Außenwirtschaftsverkehr einsetzen	131

13	Fremdwährungszahlungen ermitteln und Kundenabrechnungen erstellen (Devisengeschäfte)	134
14	Auslandsüberweisungen abwickeln (SWIFT)	139
15	Für internationale Zahlungen den Bankenorderscheck einsetzen	144
16	Das Zahlungsrisiko mithilfe von Dokumenteninkassari absichern	146
17	Dokumentenakkreditiv I: Ein Importgeschäft auf Akkreditivbasis abwickeln	151
18	Dokumentenakkreditiv II: Weitere Fälle	159

LERNFELD 4: KUNDEN ÜBER ANLAGEN AUF KONTEN UND STAATLICH GEFÖRDERTES SPAREN BERATEN

1	Kunden zu Anlagemöglichkeiten auf Konten beraten	170
2	Sparkonten eröffnen und führen	173
3	Spareinlagen verzinsen und Vorschusszinsen berechnen	178
4	Unter Berücksichtigung der Besteuerung Kundenabrechnungen erstellen	181
5	Über Sparbriefe und Sparschuldverschreibungen informieren	185
6	Kunden über die staatliche Förderung der Vermögensbildung rechtssicher beraten	189
7	Kunden über das Bausparen beraten	198
8	Kunden über die Sicherung ihrer Einlagen aufklären	205

LERNFELD 5: ALLGEMEIN-VERBRAUCHERDARLEHENSVERTRÄGE ABSCHLIESSEN

1	Über Kreditarten und deren Verwendungsmöglichkeiten informieren	207
2	Die rechtlichen Grundlagen eines Verbraucherdarlehensvertrags berücksichtigen	209
3	Die Kreditfähigkeit und die Kreditwürdigkeit prüfen	216
4	Einen Ratenkredit vorzeitig zurückzahlen	221
5	Einen Dispositions-/Überziehungskredit gewähren	223
6	Einen Kredit durch eine Bürgschaft besichern	225
7	Einen Kredit durch Verpfändung und durch die Abtretung von Lohn- und Gehaltsansprüchen absichern	230
8	Einen Kredit durch die Sicherungsübereignung eines Kraftfahrzeugs absichern	234
9	Dem Kunden eine Restschuldversicherung anbieten	239
10	Über Kraftfahrzeug-Leasing informieren und Finanzierungsalternativen vergleichen	241
11	Einen Studienkredit vermitteln	245
12	Kredite überwachen und Maßnahmen gegen Kreditgefährdungen ergreifen	248
13	Ein gerichtliches Mahnverfahren einleiten	249
14	Notleidende Kredite mithilfe des Verbraucherinsolvenzverfahrens abwickeln	253