

Inhaltsverzeichnis

Marianne Maindl Martin Utschneider *Bank und Börse*

1.	Aufgaben und Geschäfte der Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften	1
1.1	Aufgaben der Kreditinstitute	2
1.2	Aufgaben der Deutschen Bundesbank und der Europäischen Zentralbank	3
1.3	Finanzdienstleistungsaufsicht	6
2.	Auserwählte Rechtsgrundlagen für Kreditinstitute und Finanzdienstleistungs- vermittler	9
2.1	Das Kreditwesengesetz.....	13
2.2	Änderung der Gewerbeordnung	23
2.2.1	Eintragung in ein öffentliches Register, § 11a GewO, § 34 f Abs. 5 GewO, FinVermV.....	26
3.	Wertpapierrecht	27
3.1	Geltungsbereich des WpHG.....	27
3.2	Insider-Regelungen	31
3.3	Veröffentlichung kursbeeinflussender Tatsachen	33
3.4	Verhaltensregeln	34
3.5	Wertpapierhandelsgesetz	39
3.6	Wertpapierhandelsgesetz / Finanzanlagenvermittlerverordnung	49
3.6.1	Wertpapierhandelsgesetz.....	49
3.6.2	Finanzanlagenvermittlungsverordnung	67
3.6.2.1	Statusbezogene Informationspflichten - § 12 FinVermV	69
3.6.2.2	Einholung von Informationen über den Kunden - § 16 FinVermV	70
3.6.2.2.1	Anlageberatung - § 16 Abs. 1 FinVermV.....	70
3.6.2.2.2	Anlagevermittlung - § 16 Abs. 2 FinVermV.....	77
3.6.2.2.3	Reine Ausführungsgeschäfte - § 16 Abs. 5 FinVermV	78
3.6.2.3	Pflicht zur Empfehlung geeigneter Finanzanlagen - § 16 Abs. 1 FinVermV	79
3.6.2.4	Offenlegung von Zuwendungen - § 17 Abs. 5 FinVermV	79
3.6.2.5	Produktinformationsblatt.....	80
3.6.2.6	Informationen über Risiken, Kosten, Nebenkosten und Interessenskonflikte - § 13 FinVerV.....	82
3.6.2.7	Erstellung eines Beratungsprotokolls - § 18 FinVermV	88
3.7	Gesetz zur Förderung und Regulierung einer Honorarberatung über Finanzinstru- mente (Honoraranlageberatungsgesetz)	101
4.	Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten — (Geldwäschegesetz-GWG)	105
4.1	Verpflichtete nach Geldwäschegesetz	105
4.2	Allgemeine Sorgfaltspflichten	106
4.3	Durchführung der Identifizierung	108
4.4	Vereinfachte Sorgfaltspflichten.....	109

4.5	Verstärkte Sorgfaltspflichten.....	110
4.5.1	Politisch exponierte Personen.....	110
4.5.2	Legitimationsprüfung von PEPs	111
4.5.3	Meldungen zur Geldwäsche.....	111
4.5.4	Besondere Einstufungen von Ländern durch die FATF.....	112
4.6	Ausführung der Sorgfaltspflichten durch Dritte.....	112
4.7	Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflicht	113
4.8	Interne Sicherungsmaßnahmen	113
4.9	Zentralstelle für Verdachtsmeldungen.....	114
4.10	Meldung von Verdachtsfällen	115
4.11	Verbot der Informationsweitergabe	115
4.12	Geldwäschegesetz 2020	116
5.	Gesetzliche Grundlagen für die Finanzberatung	119
5.1	Dienstleistungsgeschäfte der Kreditinstitute	119
5.1.1	Kontoarten und Kontovertrag	119
5.1.1.1	Vertretung durch Erziehungsberechtigte	120
5.1.1.2	Gerichtliche Genehmigung.....	121
5.1.1.3	Betreute Personen	121
5.1.1.4	Kontoarten.....	122
5.2	Bankgeheimnis und Bankauskunft	126
5.3	SCHUFA-Meldungen.....	129
5.4	Einlagensicherungssysteme.....	130
6.	Zahlungsmittel und Zahlungsformen	132
6.1	Elektronischer Zahlungsverkehr.....	137
7.	Börse, Geld- und Kapitalmarkt.....	141
7.1	Geld- und Kapitalmarkt.....	141
7.1.1	Aufgaben und Unterscheidungskriterien	141
7.1.2	Geldmarkt und Geldmarktpapiere	144
7.1.3	Kapitalmarkt und Kapitalmarktpapiere	148
7.2	Grundlagen des Börsenhandels.....	148
7.2.1	Aufgaben und Bedeutung der Börsen	148
7.2.2	Börsenarten und Handelsgegenstände.....	149
7.2.3	Organisation des Börsenhandels	151
8.	Handel an der Effektenbörse und Formen des Wertpapierhandels	155
8.1	Zulassung von Effekten	158
8.2	Kurs und Kursfeststellung	160
8.3	Börsenteil der Wirtschaftspresse.....	162
8.4	Börseninformationen im Internet	163
8.5	Bestimmungsfaktoren bei Aktienkursen	164
9.	Emission und Platzierung	165
9.1	Rechtliche Voraussetzungen.....	165
9.2	Emissionsarten.....	167

9.3	Übernahme.....	168
9.4	Platzierung	170
9.5	Zeichnung.....	171
10.	Formen und Inhalte der Anlage in Geldwerten.....	175
10.1	Sparquote und Sparmotive für Zinsanlagen.....	175
10.2	Sicht-, Termin- und Spareinlagen	178
11.	Anlagen in Gläubigerpapieren	183
11.1	Anlagemotive für Gläubigerpapiere.....	186
11.1.1	Merkmale und Bestandteile des Gläubigerpapiers.....	187
11.1.2	Arten von Gläubigerpapieren	193
11.1.3	Bank- und Sparkassenobligationen.....	200
11.1.4	Unternehmensanleihen	200
11.1.5	Euro-Auslandsanleihen und Währungsanleihen	201
11.1.6	Spezielle Anleiheformen.....	202
12.	Anlagen in Teilhaberpapieren/Aktien	209
12.1	Anlagemotive.....	210
12.1.1	Rentabilität von Aktienanlagen	210
12.1.2	Liquidität von Aktienanlagen.....	212
12.1.3	Spezielle Risiken von Aktienanlagen.....	212
12.2	Die Rechtsstellung des Aktionärs	213
12.3	Aktienarten	214
13.	Kapitalerhöhung und Bezugsrechte.....	216
13.1	Aktienbewertung und Kursentwicklung	218
13.1.1	Fundamentalanalyse	221
14.	Technische Analyse/Chartanalyse.....	227
14.1	Instrumente der Chartanalyse	227
14.2	Trendlinien und Formationen.....	229
14.3	Technische Indikatoren.....	235
15.	Kosten des Aktien- und Effektenhandels	237
16.	Chancen und Risiken von Teilhaberpapieren	239
17.	Weitere Wertpapiere	241
17.1	Optionen	241
17.1.1	Einsatz von Derivaten — Call-Option bzw. Put-Option.....	248
17.1.2	Die Options-Griechen	254
17.2	Termingeschäfte	256

- Finanzfachwirt/-in (FH)
- Bank und Börse
- Inhaltsverzeichnis