

Innerbetrieblicher Unterricht für Bankazubis

Liquidität sicherstellen

Unterrichtseinheiten 1 bis 10 nach dem Berufsbild 2020

Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.



Impressum

Britta Blottner, Peter Gaß

Innerbetrieblicher Unterricht für Bankazubis

Berufsbildposition A04 – Liquidität sicherstellen PowerPoint-Vorlage

Unterrichtseinheiten 1 bis 10 nach dem Berufsbild 2020

Redaktionsstand: Oktober 2020

1. Auflage 2020

Fotos: Peter Gaß

© Deutscher Genossenschafts-Verlag eG, Leipziger Straße 35, 65191 Wiesbaden (2020)

Urheberrechtsbestimmungen

Das Werk einschließlich seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung außerhalb der engen Grenzen des Urheberrechtsgesetzes ist ohne Zustimmung des Verlages unzulässig und strafbar. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen.

Haftungsausschluss

Die Hinweise, Ratschläge und Wertungen sind von dem Autor und dem Verlag sorgfältig erwogen und geprüft, dennoch kann eine Garantie nicht übernommen werden. Eine Haftung des Autors oder des Verlages und seiner Beauftragten für Personen-, Sach- und Vermögensschäden ist ausgeschlossen.

Es führt Sie durch die Veranstaltung

Max Mustermann

Ausbildungsleiter

Volksbank Raiffeisenbank Musterstadt



Inhaltsverzeichnis

Unterrichtseinheiten

Liquidität sicherstellen (1/2)

1. Kunden zu Kontoarten und -modellen, Verfügungsberechtigungen sowie Vollmachten beraten und passende Lösungen anbieten
2. Kunden über die Besonderheiten der digitalen Nutzung der Konten aufklären und sicherheitsrelevante Informationen geben
3. Kunden zu Möglichkeiten des Zahlungsverkehrs im Inland aus Sicht des Zahlungspflichtigen und des Zahlungsempfängers beraten und passende Lösungen anbieten
4. Verschiedene Formen des Zahlungsverkehrs abwickeln
5. Zu Überziehungsmöglichkeiten und Dispositionskrediten beraten und passende Lösungen anbieten

Inhaltsverzeichnis

Unterrichtseinheiten

Liquidität sicherstellen (2/2)

6. Konten eröffnen, führen und schließen
7. Kunden zu Möglichkeiten des internationalen Zahlungsverkehrs beraten und passende Lösungen anbieten
8. Kunden die Risiken im Zusammenhang mit Fremdwährungen und die Möglichkeiten der bankmäßigen Absicherung in Grundzügen erläutern
9. Kunden über vertragliche Bedingungen informieren, rechtliche Regelungen, insbesondere zum Zivil- und Aufsichtsrecht, einhalten
10. Rechtliche Regelungen und betriebliche Vorgaben zum Datenschutz und zur Datensicherheit einhalten

Innerbetrieblicher Unterricht für Bankazubis

Liquidität sicherstellen

Unterrichtseinheit 1 – Kunden zu Kontoarten und -modellen, Verfügungsberechtigungen sowie Vollmachten beraten und passende Lösungen anbieten

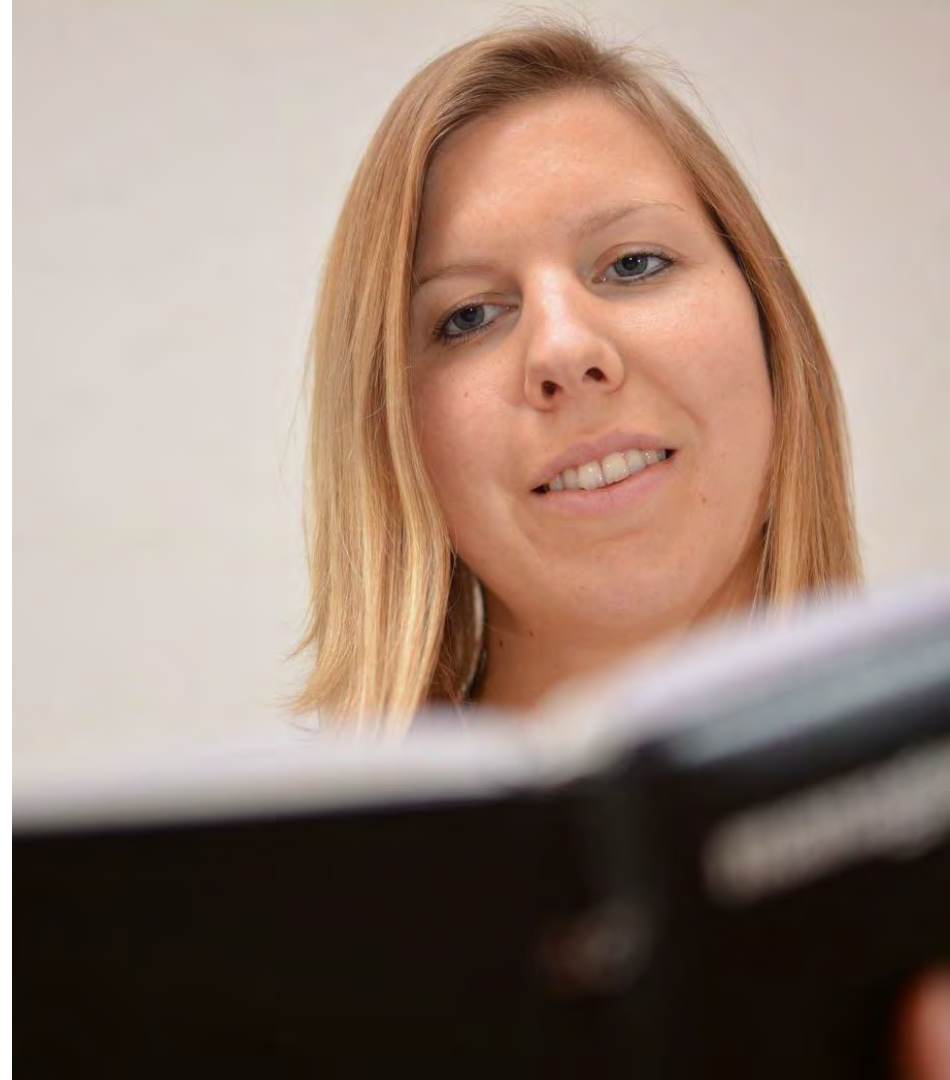
Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.



Ihre Referentin

Eva Mustermann



Inhaltsverzeichnis

Unterrichtseinheit 1

- 1.1 Kontoarten
- 1.2 Kontoführung
- 1.3 Bankvollmacht

**Kunden zu Kontoarten und
-modellen, Verfügungs-
berechtigungen sowie
Vollmachten beraten
und passende Lösungen
anbieten**



1

**Kunden zu Kontoarten und -modellen,
Verfügungsberechtigungen sowie Vollmachten
beraten und passende Lösungen anbieten**

1.1

Kontoarten

Kontomodell

Einzel- und Gemeinschaftskonto

Einzelkonto

- Es lautet auf den Namen des Kunden als einzigem Kontoinhaber.
- Es lautet nur auf eine natürlich, quasi-juristische (Personengesellschaften) oder juristische Person (Vereine, Stiftungen, Kapitalgesellschaften wie GmbH, AG oder Genossenschaften).
- Der Kontoinhaber ist alleine verfügungsberechtigt.
- Er kann anderen Personen eine Vollmacht einräumen.
- Die Vollmacht ist jederzeit widerruflich.

Gemeinschaftskonto

- Es lautet auf zwei oder mehrere Namen als Vertragspartner.
- Es können mehrere natürliche Personen oder auch mehrere juristische Personen Kontoinhaber sein.
- Hinsichtlich der Verfügungsberechtigung werden Gemeinschaftskonto mit Einzelverfügungsberechtigung oder mit gemeinschaftlicher Verfügungsberechtigung unterschieden.

Oder- und Und-Konto

Oder-Konto = Gemeinschaftskonto mit Einzelverfügungsberechtigung

- Jeder Kontoinhaber kann allein über das Konto verfügen.
- Bei einer Kontoüberziehung haften alle Inhaber für Verbindlichkeiten.
- Wiederruft ein Inhaber des Kontos die Einzelverfügungsberechtigung, so sind nach den Vereinbarungen in den genossenschaftlichen Kontoverträgen nur noch gemeinschaftliche Verfügungen möglich.

Und-Konto = Gemeinschaftskonto mit gemeinschaftlicher Verfügungsberechtigung

- Alle Kontoinhaber können nur gemeinschaftlich verfügen.
- Bankkarten können bei dieser Kontoart nicht ausgegeben werden.

1.2

Kontoführung

Kontomodell

Arten von Verträgen zugunsten Dritter

Vertrag mit sofortigem Gläubigerwechsel

- Echter Vertrag zugunsten Dritter
- Rechte gehen sofort über
- Bank muss Zahlung leisten
- **Widerruflichkeit**
 - Schenkung nicht angenommen
Kto-Inhaber kann widerrufen
 - Danach
Kto-Inhaber kann weiterhin über Guthaben verfügen

Vertrag mit späterem Gläubigerwechsel

- Unechter Vertrag zugunsten Dritter
- Rechte gehen später über
 - Tod
 - Volljährigkeit
 - Andere Bedingung
- **Widerruflichkeit**
 - Schenkung nicht angenommen
 - Kto-Inhaber kann widerrufen
 - Erben können widerrufen

1.3

Bankvollmacht

Kontomodell

Innerbetrieblicher Unterricht für Bankazubis

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit und bleiben Sie liquide.

Liquidität sicherstellen

Unterrichtseinheit 1 – Kunden zu Kontoarten und -modellen,
Verfügungsberechtigungen sowie Vollmachten beraten
und passende Lösungen anbieten

Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.

