

## S–SB2 – ServiceBasis Teil 2

### F & C Zielgruppen:

Service-Kundenberatung  
Wieder- und Quereinsteiger

### Zielsetzung:

Die Teilnehmer erhalten in dem mehrteiligen Seminar einen Überblick zu den banktheoretischen Grundlagen, die sie für ihr Bankgeschäft benötigen. Sie eignen sich Grundkenntnisse zur Kontoführung, zum Zahlungsverkehr, zum Anlage- und Wertpapiergeschäft, zum Privatkundengeschäft und zu den betriebswirtschaftlichen Grundlagen des Bankgeschäfts an. In Gesprächen üben sie, ihre erworbenen Kenntnisse umzusetzen.

**Seminartage:** 5 Tage

### Inhaltsübersicht:

- **Kontoführung und Zahlungsverkehr**  
(Fortsetzung und Vertiefung der Inhalte aus Modul 1)
  - Kontokorrentkonto (Bedeutung, Kontoeröffnung, Kündigung)
  - Besondere Kontoarten (Gemeinschaftskonto, Nachlasskonten, Mietkautionen, Kontovertrag zugunsten Dritter, Treuhandkonten)
  - Vertretungsbefugnis (Geschäftsfähigkeit, Vormundschaft, Betreuung, Pflegschaft, Prokura)
  - Scheckverkehr (Scheckarten, Scheckfähigkeit, Fälligkeit und Einlösung, Scheckinkasso, Reiseschecks, bestätigter Bundesbankscheck)
  - Überweisungs- und Lastschriftverkehr (SEPA-Überweisung, SEPA-Lastschrift)
- **Passivprodukte**
  - Spar- und Termineinlagen
- **Basiswissen Fonds**
- **Steuern im Bankgeschäft**
  - Abgeltungssteuer
  - Freistellungsauftrag
  - NV-Bescheinigung
  - Regelungen zur Kirchensteuer
- **Dispositions- und Ratenkredit**
  - Modellrechnung
  - Signalerkennung
- **Baufinanzierung**
  - Signalerkennung
- **Umsetzungstraining**