

Prüfung Dokumente und Kreditantrag

Die Prüfung der vorliegenden Dokumente erfolgt hinsichtlich Vollständigkeit der Dokumente und Angaben zumeist manuell. Die Prüfungsergebnisse werden gespeichert und verarbeitet.

Kreditentscheidung und Dokumentation

Die Entscheidung zur Kreditvergabe kann automatisiert oder mit 4-Augenkontrolle erfolgen. Ist die Kompetenz der Mitarbeiter nicht ausreichend, kann eine Delegation der Entscheidung an Instanzen mit der benötigten Kompetenz erfolgen.

Die Entscheidung einschließlich einer Begründung wird am Kreditantrag gespeichert.

Erstellung Kreditvertrag

Mit einer positiven Kreditentscheidung werden die Dokumente für den Kreditvertrag und ggf. Versicherungsvertrag erstellt und dem Kunden ausgehändigt. Die Aushändigung der Dokumente kann in der Filiale, per Post, per E-Mail oder über den Vermittler erfolgen.

Kontenanlage

Mit einer positiven Kreditentscheidung wird die Anlage des Kontos veranlasst und die vereinbarte Kreditsumme zur Verfügung gestellt. Wurde eine Versicherung abgeschlossen, erfolgt zeitnah die Überweisung des Versicherungsbeitrags an das Versicherungsunternehmen.

