



Modul Middleware

Middleware – Immobilienfinanzierung



Kreditgenehmigung – zielgerichtet und gesteuert

Kompatibel mit:  **AKVO**  **PADO**  **MONTO**

Nutzen & Vorteile:
individuelle Definition der Datenfelder für Wertansätze von Einnahmen und Ausgaben und der Berechnungsmethoden (Brutto- / Nettomethode)
Vergleich Systemgenerierter Bonitätswerte mit Frontendeingaben
Beleihungswertanpassung
fallabhängige Objekt- und Bonitätsbewertung
bankabhängige Definition von Datenfeldern für manuelle Feinjustierungen
risikoadjustiertes Pricing durch vollumfängliche Antragstellerprüfung
automatische Einlieferung bonitätsbeeinflussender Merkmale über Schnittstellentechnologie
automatisierte Verarbeitung der Daten in Rules Engine
Hinterlegung des individuellen Kreditgenehmigungsprozesses (4-Augen / 6-Augenprinzip)
übersichtliche Darstellung aller Entscheidungskriterien aus dem Vertriebs- und Bankprozess
Generierung aller Änderungen als entscheidungspflichtige Informationen
revisionsichere Historisierung der abgegebenen Voten
Hinterlegung individueller Notizen
Rechte und Management gesteuerter Zugriff
Einsicht von Dokumentenanforderungen und -akzeptanz je nach Bearbeitungsstatus

Nutzen Sie in Zukunft bei Ihrer Kreditentscheidung das Modul »Middleware«. Der Geschäftsprozess wird gänzlich optimiert. Das Modul ermöglicht Ihnen die Integration eines gesamtheitlichen IT-gestützten Genehmigungsprozesses unter Berücksichtigung der für Ihr Unternehmen relevanten Vergabekriterien. Durch den daraus resultierenden Verzicht auf Medienbrüche werden alle Kreditanträge im gesamten Genehmigungsprozess zeitsparend bearbeitet und sicher zielgerichtet geprüft. Die Durchlaufzeiten werden maßgeblich reduziert.

Alle in der »Rules Engine« hinterlegten, prüfungsrelevanten Parameter werden speziell für Ihre Finanzierungsprodukte zur Prüfung herangezogen. Damit wird ermöglicht alle Risikofaktoren zu identifizieren und im 2-, 4- oder 6-Augen-Prinzip, den Kreditgenehmigungsprozess vollständig und plausibel zu gestalten. Sie legen fest, nach welchen Kriterien und nach welchen Maßstäben der Entscheider das Erstvotum durchführt und unter welchen Bedingungen ein Folgevotum notwendig ist.

Automatisiertes Scoring des Engagements bei durchgeführten Änderungen

Innerhalb der »Middleware« kann der votierende Risikoklassen, Konditionen (Einstände, Zu- und Abschläge), Beleihungswerte der Objekte und Eingaben zum Gehalt ändern oder anpassen. Diese Änderungen führen automatisch zu einem erneuten Durchlauf innerhalb der »Rules Engine« und einer Konditions- und Parameteranpassung. Damit können in Grenzfällen der Kreditentscheidung neben den Kriterien der »Rules Engine« aktuelle und aktionsspezifische Faktoren berücksichtigt werden. Zugleich wird die „Verlässlichkeit“ der Finanzierungsbearbeitung nach innen und außen gewährleistet und Entscheidungen reglementiert.

Bonitätsübersicht – Antragstellerangaben auf einen Blick

Die Bonitätsübersicht dient der Ergebnisdarstellung des Antragsteller-Scorings. Hier werden individuelle und damit bankenspezifische Ergebnisse abgebildet, die Eingabewerte ver-



Modul Middleware

Middleware – Immobilienfinanzierung

glichen und die berechneten Resultate der »Rules Engine« angezeigt. Die Bonitätsübersicht ist unterteilt in eine Zusammenfassung und in Antragsteller basierte Informationen über dessen Ein- bzw. Ausgaben. Dieses Format wird dynamisch erzeugt, so dass die Anzahl der Felder von der vorhandenen Informationsmenge abhängig ist. Zum Vergleich finden Sie innerhalb der Aufstellung der Einnahmen und Ausgaben neben den erfassten Daten auch die tatsächlich über die »Rules Engine« angesetzten Werte.

Auskunfteien – Integration von SCHUFA- und InfoScore-Merkmalen und Creditreformindex

Die »Auskunfteien« beinhalten einen automatisierten Integrationsprozess von Antragsteller bezogenen Daten aus SCHUFA, InfoScore und Creditreformindex. Alle Angaben können zusätzlich manuell ergänzt werden und fließen in die Gesamtbewertung des Engagements mit ein. Diese Kombination von Daten und Merkmalen werden innerhalb der »Rules Engine« verarbeitet. So kann eine risikoadjustierte Bewertung des Engagements herbeigeführt werden.

Objektbewertung – individualisierte Betrachtung von Beleihungsobjekten

Die »Objektbewertung« eröffnet Ihnen die Möglichkeit, zusätzliche individuelle Auf- und Abschläge zu den bestehenden Objektparametern hinzuzufügen. Automatisierte Objektbewertungen und Datensätze aus importierten amtlichen Geodaten sind damit übersteuerbar. Die Gründe für neu angesetzte Werte oder Hinweise dazu können in Kommentarfeldern dokumentiert werden und bleiben so übersichtlich erhalten.

Digitaler Kreditbeschluss

Die Voten für ein Finanzierungsengagement im Einzelvotum oder Mehraugenprinzip werden



in der Funktion »Kreditbeschluss« durchgeführt. Neben den innerhalb der »Rules Engine« festgelegten Regelwerksparametern können individualisierte Prüfungskriterien hinzugefügt werden, die eine zusätzliche Betrachtung/Prüfung durch die genehmigenden Banksachbearbeiter erfordern. So lassen sich beispielsweise nicht automatisierbare Prüfungen (z.B. Besichtigungsergebnis) integrieren.

Der »Kreditbeschluss« gewährleistet Ihnen, dass Rechte und Management gesteuert entschieden wird. Alle Änderungen bedürfen der Bestätigung durch ein Votum. Im »Kreditbeschluss« werden sämtliche durch den Banksachbearbeiter überarbeitete Kriterien (Gelb- und / oder Rotwarnungen / Informationen) mit den geänderten Parametern überschrieben und der Ausgangszustand nachgehalten. Werden beispielsweise die Anzahl der Gehälter und die Höhe des Nettogehaltes angepasst, erfolgt eine Aufforderung, diese Änderungen durch ein positives Votum zu bestätigen. Bei Änderungen von Parametern ist eine Angebotsneuberechnung erforderlich. Die Erinnerung daran erfolgt über einen Hinweistext in der entsprechenden Eingabemaske.

Dokumentenbearbeitung – Erweiterung der Digitalen Akte

Innerhalb der »Dokumentenbearbeitung« wird der Status eines Dokuments zur Nachverfolgung festgehalten. Über die Funktionalität der »Digitalen Akte« hinausgehend können folgende Funktionen des Dokumentenstatus genutzt werden:

- Setzen der Dokumentenanforderung in den Statusarten: kreditentscheidungsrelevant, mit Vertragsannahme und vor oder nach Auszahlung
- Dokumentation, ob ein Dokument akzeptiert wird
- Dokumentation, ob ein Dokument eingegangen ist
- Dokumentation, ob auf ein Dokument verzichtet werden kann
- Notiz-/Bemerkungsfunktion für jedes Dokument

Die eingegebenen Anmerkungen generieren automatisch ein Kriterium für den »Kreditbeschluss«. Bei der zusätzlichen Integration des Moduls »Infoportal« erfolgt eine automatische Übernahme der »Dokumentenbearbeitung« in die Ansicht des Vertriebs (z.B. für extern angebundene Systeme oder Kundenprojekt-Verfolgung bei reinen »Speed Check«-Nutzern).

Ein Produkt der:



Hohe Auszeichnung für IT-Spezialisten

Die PRO DIRECT FINANCE GmbH gehört 2008 zu den 100 innovativsten Unternehmen im deutschen Mittelstand. Das hat der diesjährige bundesweite Unternehmensvergleich »Top 100« ergeben.



Technische Daten & Voraussetzungen

Mindestvoraussetzungen:

- Internet Explorer 6.0 und Windows XP
- ISDN Verbindung
- Prozessor mit 200 MHz / 64 MB Arbeitsspeicher
- Bildschirmauflösung 1024 * 768 Pixel
- Acrobat Reader 5.0

Konfigurationshinweis:

- Aktivierte SSL Verschlüsselung (128 Bit)