

**Erschienen am:** 28.07.2015

**Erschienen in:** handelsblatt.com

**Link zum Artikel:** <http://unternehmen.handelsblatt.com/kreditprozess-software.html>

**ABBILD DES ARTIKELS:**

## Kreditprozess-Software mit digitaler Selbstauskunft: Nie wieder Kugelschreiber!

### KREDITPROZESS SOFTWARE

---

Datum: 28.07.2015

Es weht ein frischer Digitalisierungs-Wind im eingestaubten Prozess der Selbstauskunft-Verarbeitung im Bereich der Immobilienfinanzierung. Wo bislang eine zeitintensive, bürokratische Hürde auf die nächste folgte, ersetzt nun eine Software-Anwendung unnötige Papierberge: "SA Smart" heißt die neue webbasierte Anwendung, die in Kombination mit der Kreditprozess-Software MONTA eine beschleunigte und unkomplizierte Antragserfassung ermöglicht: eine große Chance für Banken, das Management von Kreditvergaben maßgeblich effizienter und kundenfreundlicher zu gestalten.



## Arbeitsprozesse vieler Kreditinstitute stark verbesserungswürdig

Renditeschwäche, erhöhter Wettbewerb, erweiterte Regularien - die Bankenbranche befindet sich unter Druck: Laut einer **Analyse der**

### **Unternehmensberatung Bain**

müssen deutsche Banken ihre Kosten im Schnitt um rund 30 Prozent senken, um eine

angemessene Rendite zu erwirtschaften. Dabei gilt es,

einen klugen Mittelweg zwischen Prozessoptimierung und individueller Kundenbetreuung zu finden. Hohe Anforderungen, die aber unbedingt erfüllt werden sollten. Insbesondere bürokratische Hürden und manuelle Bearbeitungen ohne eigentliche Wertschöpfung kosten Zeit und Geld: Die Erfassung und Prüfung von Kreditanträgen dauert immer noch zu lange. Und das obwohl die Märkte aufgrund des großen Wettbewerbs maßgeblich von den Antragsstellern gestaltet werden.



Umständliche Formulare gehören der Vergangenheit an ©PhotographyByMK // Fotolia

Hier herrscht enormes Potenzial für Kreditinstitute, um sich von der Konkurrenz abzusetzen. Ein großer Schritt in Richtung besserer Prozesse und eines effizienteren Kundenservice ist die SA Smart (kurz für Selbstauskunft Smart) des Berliner IT-Unternehmens PRO-DIRECT-FINANCE GmbH. Erstmals wird im Bereich der Immobilienfinanzierung deutschlandweit eine voll digitalisierte Selbstauskunft in eine integrative Kreditprozess-Software eingebunden.

---

#### ZUM THEMA:

- Mehr Informationen über MONTO
- Kontakt aufnehmen zu PRO-DIRECT-FINANCE

### Schnellere, effizientere, kundenfreundlichere Lösung



Natalie Gude Losada und Siegfried Fichtler,  
Geschäftsführer von Pro-Direct-Finance

Die Erfassung und Verarbeitung einer Selbstauskunft ist in den meisten Banken noch ein antik anmutender, verstaubter Prozess: Der Antragsteller erhält ein für ihn oft unübersichtliches Papierformular, das sich über mehrere Seiten erstreckt. Die Dokumente füllt er händisch aus und sendet sie per Post oder immer häufiger auch eingescannt per E-Mail an das Kreditinstitut. Dort tippt ein Sachbearbeiter das Formular ab und erfasst es so im

System - ein aufwendiger Prozess, der die Kreditvergabe hinauszögert und insbesondere für den Antragsteller unbequem ist. Von hochwertigem Datenschutz kann man in diesem Prozedere ebenfalls nicht sprechen.

Siegfried Fichtler, Geschäftsführer von PRO-DIRECT-FINANCE, hält das Verfahren für veraltet. "Es ist einfach nicht mehr zeitgemäß, solche Dokumente mit dem Kugelschreiber auszufüllen und dann später abzutippen - nicht im 21. Jahrhundert", erklärt er. "Das erinnert mich an die gute alte Schreibmaschine. Haben Kunden sich verschrieben, können sie die jeweilige Seite noch einmal ausfüllen. Allein die Fragen, die heutzutage beantwortet werden müssen, sind sehr umfangreich und komplex. Die Antragsteller werden beim Ausfüllen alleingelassen. Wenn Banken es hier den meisten Unternehmen in anderen Branchen gleich tun und ihr Business in die Digitalisierung nehmen, werden sie schneller und effizienter als die Konkurrenz - und ganz besonders wichtig: einfach viel kundenfreundlicher."

### **Kreditprozess-Software MONTO: Webbasiert und sicher**

Direkt aus MONTO heraus wird für den Antragsteller die passende webbasierte Selbstauskunft SA Smart generiert. Ein passwortgeschützter Link sorgt für Sicherheit. Der Antragsteller kann diesen bequem über einen üblichen Internet-Browser aufrufen, abspeichern und ausfüllen - eine Internetanbindung ist nur zum Download notwendig. Sollte etwas unklar sein, erhalten die Antragsteller in der SA Smart zu der Eingabe die notwendigen Erläuterungen.

Der Eingabevorgang kann zu jeder Tages- und Nachtzeit unterbrochen, Arbeitsstände gespeichert und ausgedruckt werden. Per Knopfdruck wird die digitale Selbstauskunft dann verschlüsselt an das Kreditinstitut zurückgesendet. Dort werden die Daten automatisch an die Kreditprozess-Software MONTO übergeben und auf Konsistenz überprüft.

**Der Einsatz von SA Smart in MONTO beschleunigt und vereinfacht den veralteten Erfassungsprozess - für alle Beteiligten. Der Mitarbeiter des Kreditinstitutes hat mehr Zeit, sich auf das zu konzentrieren, was Antragssteller und Kreditinstitut tatsächlich einen Mehrwert bietet: Beratung, Kommunikation und Prüfung.**