

MONTO

webbasiertes Kreditprozessingsystem für die Immobilienfinanzierung



MONTO

ist ein internetbasiertes Banksystem für das standardisierte und automatisierte Management von Immobilienfinanzierungen. Das System mit integriertem Regelwerk, Dokumentenverwaltung, Rechenkern und Anbindung an Schufa, Geo-Datenanbieter und Backend-Systeme ermöglicht einen durchgängigen Workflow, also die ganzheitliche Abbildung der individuellen Bearbeitungsprozesse in Markt und Marktfolge von der Antragsstellung über Prüfung und Votierung bis zur vollautomatischen Vertragserstellung. MONTO ist zudem mit maßgeschneiderten Modulen für die Produkte Bausparen, Zusatzversicherungen, Konsumentenkredite und Einlagengeschäft verfügbar. Eine Investition in Hardware oder eigenen Support ist nicht erforderlich.



mehr Effizienz, geringere Kosten – und Zeit fürs Kerngeschäft

MONTO bewirkt durch Prozessautomatisierung nachweislich wesentlich geringere Transaktions- und Risikokosten. Ihre Mitarbeiter werden von administrativen und formalen Tätigkeiten entlastet und können sich ihrem eigentlichen Auftrag widmen: Beratung, Vertrieb und Prüfung.

- in der Praxis bewährt seit über 10 Jahren, aktuell genutzt von mehr als 800 Finanzinstituten
- immer up-to-date dank kontinuierlicher Weiterentwicklung
- nahtlose Integration in hauseigene Systeme ohne Hardware-Investition
- intuitive, einfache Nutzerführung

individualisierbarer Standard

MONTO bietet größtmögliche Flexibilität bei sehr geringem Pflegeaufwand, denn das System basiert auf einem einheitlichen Software-Code, der individuelle Parametereinstellungen für zahlreiche Oberflächen und Abläufe erlaubt:

- Design (Farben, Schriften, Button-Formen, Logos etc.)
- Logik gesteuerter, sich selbst aufbauender Dialogumfang, Seiten, Kategorien, Datenfelder (Sichtbarkeit, Pflichtfelder, Validierungsregeln, Mouse-over-Hilfetexte)
- Prozesse (Dialogreihenfolge, Schnittstellenanbindung, Aktions-E-Mails etc.)
- Rollen- und Rechtevergabe (Sichtbarkeit von Dialogen und Dokumenten, Schreibrechte, Vererbungsregeln)





systemunabhängig und sicher

MONTO verwendet zukunftsfähige und etablierte Standard-Komponenten und läuft als Webanwendung auf allen geläufigen Betriebssystemen und Browsern. Der Betrieb als Application Service Providing (ASP) bzw. Software as a Service (SaaS) macht Hardware-Investitionen oder eigenen Support überflüssig.

- Hosting und Monitoring durch PRO-DIRECT-FINANCE (Rechenzentren nach banküblichen Sicherheitsstandards)
- Verschlüsselung aller Systemzugriffe (moderne SSL-Protokolle).
- Zugriffsregulierung jedes Nutzers mit umfangreichen Rollen- und Rechtekonzepten
- revisions sichere Protokollierung von Aktionen und Prozessschritten, mit Angabe von Nutzer und Uhrzeit
- Kompetenzsystem für die Votierung im Vier-Augen-Prinzip bis hin zu einem (situativen) Acht-Augen-Prinzip
- auch ohne JavaScript voll funktionsfähig. Unterstützung ausgewählter Features durch JavaScript für eine optimierte Nutzerführung.



24 Stunden Multikanal-Einsatz

MONTO kann rund um die Uhr an 365 Tagen über verschlüsselte Zugriffe sowohl durch eigene Mitarbeiter als auch externe Vertriebe genutzt werden. Und auch für Kunden bzw. Interessenten stehen B-to-C-Module zur Verfügung.

- individuelle Einstellungen je Vertrieb möglich (Produkt-Konditionen, Provisionen und Design)
- beliebig viele Ebenen für Filialen und Vertriebsstrukturen abbildbar
- integrierte Provisionsabrechnung mit automatischer Erstellung und Versand
- mehrere Module für den B-to-C-Einsatz verfügbar (siehe FLEXCHECK)
- die verschiedenen Kanäle sind integriert, d.h. sie greifen je Finanzinstitut auf eine eigene zentrale Datenbank inkl. Regelwerk zu.
- Filiale und Vertrieb/Markt können den Bearbeitungsstatus und gesamten Prozesse eines eingereichten Finanzierungs-falls verfolgen.



detailliertes Regelwerk und Rechenkern

Ein fallspezifisches und Datenhaushalt gesteuertes Regelwerk, das automatisch und immer aktuell im Hintergrund arbeitet, reduziert die Komplexität der Immobilienfinanzierung für den Bearbeiter, der freie Kapazitäten für die eigentliche Beratung und Votierung gewinnt.

- aktuell über 7.000 Regeln für bankenindividuelle Abbildung der Produktausprägungen, Scorings und der Annahmepolitik
- Regeländerung in Echtzeit durch das Finanzinstitut (BasicModus)
- schnelle weitere Regelerstellung durch eigenentwickelte Meta-Sprache (ExpertModus): MONTO ermöglicht die Umsetzung der gewünschten Produkt- und Vertriebspolitik nahezu kompromisslos.
- die Machbarkeit der Finanzierung wird sekundenschnell durch den integrierten Rechenkern geprüft und liefert eine Übersicht an Meldungen mit Warnungen und verkaufsunterstützenden Hinweisen. Das bedeutet: Der Nutzer muss die Bank- bzw. Annahmekriterien nicht mehr kennen.
- Möglichkeit zum Risiko adjustierten Pricing
- vollständig automatisierte Verarbeitung aller Scoring- und Schufa-Kriterien im Regelwerk durch Schnittstellen
- Rechenkern erlaubt Aufschlagskalkulation und barwertige Konditionsberechnungen und berücksichtigt taggenaue Tilgungsleistungen sowie Zinsfreistellungen

leistungsstarke Schnittstellen

MONTO verfügt für einen durchgängigen Workflow über zahlreiche Schnittstellen.

- Schnittstellen zu vdpResearch, F&B und GSD
- Schnittstellen zu SCHUFA und KfW
- Schnittstelle für Zusatzversicherung (CARDIF)
- mehrere bi-direktionale Schnittstellen zu Backend-Systemen (z.B. SAP, EFDIS, H1 X-MAP)
- Webservices zur Übertragung von Antragsdaten aus und in Drittsysteme (z.B. Interhyp)





effiziente Dokumentenerstellung und Unterlagenverwaltung

MONTO sorgt für einen schnellen Überblick per Klick, denn das System generiert für jeden Finanzierungsfall eine Digitale Akte, in der alle Dokumente und Unterlagen integriert sind.

- vollständiger, nutzerspezifischer Zugriff auf alle Dokumente (z.B. Antrag, Vertrag, Selbstauskunft und juristische Dokumente) und alle für die Finanzierung erforderlichen Unterlagen (z.B. Kontoauszüge, Gehaltsnachweise, Grundbuchkopien und Objektunterlagen)
- Übersichtsseiten zum Unterlagenstatus zeigen dem Vertrieb/Markt oder der Marktfolge an, welche Unterlagen vorliegen und akzeptiert bzw. nicht akzeptiert wurden.
- jederzeit Zugriff auf Unterlagen und Statusabfrage per verschlüsselter Internetverbindung
- revisions sichere Dokumentation von Löschungen oder Verzichtserklärungen
- MONTO erstellt und befüllt Dokumente und Dokumentenpakete fallspezifisch und vollautomatisch. In Ausnahmefällen erforderliche Restdaten werden durch Zwischenseiten erfassbar gemacht.



kompromisslose Automatisierung

Durch Systemparameter können die Dialoge und Dokumente an die individuellen Bearbeitungsprozesse nahezu kompromisslos angepasst werden. Das Regelwerk reduziert die abgefragten und angezeigten Daten auf das für den Nutzer und den Finanzierungsfall erforderliche Optimum.

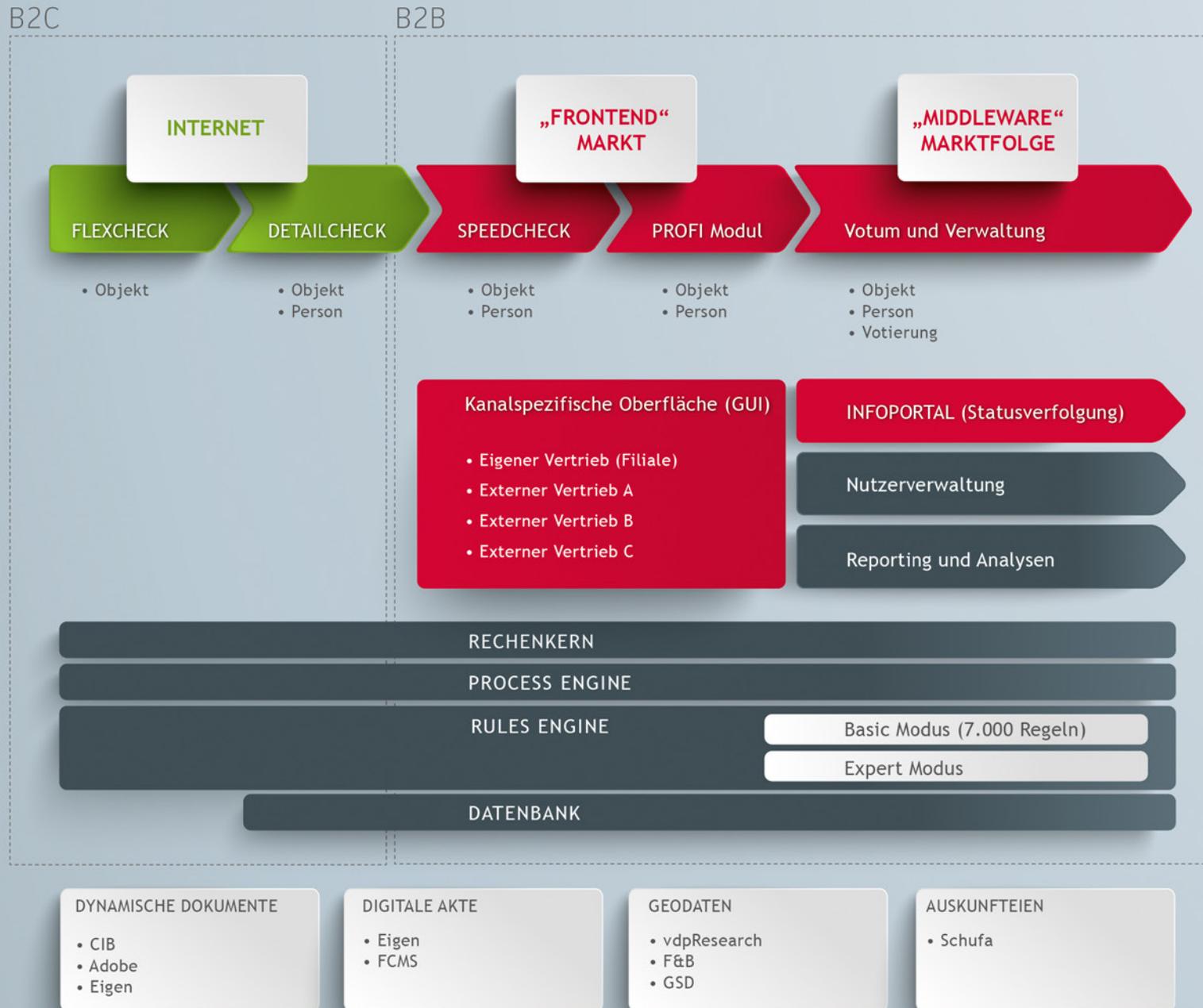
- Dialoge, Datenfelder, Dokumente, Votierung und Prozesse fallspezifisch
- Dialoge nutzerspezifisch in Abhängigkeit von Rollen und Rechten
- semantische Eingabekontrolle und automatische Plausibilitätsvalidierung
- E-Mails zu Prozessaktionen, Termin-Erinnerungen und Bearbeiter-Wechsel
- systemweite fallspezifische Kommunikation und Information

**Sie haben noch Fragen zu MONTO
und seinen Möglichkeiten?**

PRO-DIRECT-FINANCE GmbH
Karl-Marx-Allee 90 A
D-10243 Berlin

Tel.: 030 . 530 28 09 600
E-Mail: monto@pro-direct-finance.de
www.pro-direct-finance.de

Grobarchitektur Kreditprocessingsystem MONTO



MONTO ist ein webbasiertes Kreditprocessingsystem für die Immobilienfinanzierung mit integriertem Regelwerk, Dokumentenverwaltung, Rechenkern und Process Engine sowie Schnittstellen zu Schufa, Geodatenanbietern und Backend-Systemen für die ganzheitliche Abbildung des individuellen Bearbeitungsprozesses in Markt und Marktfolge von der Antragsstellung über Prüfung und Genehmigung bis zur vollautomatischen Vertragserstellung. Auch Module zum Bausparen, zu Zusatzversicherungen, zum Konsumentenkredit und zum Einlagengeschäft sind vorhanden.

●	<u>B2C (Internet)</u>	Business to Consumer: Rechner- und Erfassungstools für Endkunden (Interessenten)
●	FLEXCHECK	Antragserfassung und Machbarkeitsprüfung für Endkunden im Internet mit dem Ziel der Leadgewinnung
●	DETAILCHECK	Antragserfassung und Machbarkeitsprüfung für Endkunden im Internet mit dem Ziel der qualifizierten Endkundenanfrage
●	<u>B2B</u>	Business to Business: Kreditbearbeitung im professionellem Bereich
●	SPEEDCHECK	Schnelle automatisierte Machbarkeitsprüfung für den Halbprofi (Makler, der nur gelegentlich Finanzierungen vermittelt)
●	PROFI Modul	Erstellung, Berechnung, Prüfung und Überarbeitung der kompletten Finanzierung
●	„Middleware“ Marktfolge	Überarbeitung und Votierung durch Marktfolge
●	INFOPORTAL	Statusverfolgung für Markt (Bearbeitungsstand und Unterlageneingang)
●	Rechenkern	Effektivzins- und Barwertberechnung, Machbarkeitsprüfung (Ampelfarben)
●	Process Engine	Steuerung des Workflows, Kompetenzgesteuerter Zugang zu Dialogen und Feldern, Generierung von Status-Mails zur Koordination der beteiligten Bearbeiter
●	Rules Engine	Detaillierte Abbildung der bankspezifischen Kreditannahmerichtlinien Basic Modus: Pflege von derzeit ca. 7.000 Regeln durch das Kreditinstitut selbst Expert Modus: Unbeschränkte Administration weiterer Regeln
●	Nutzerverwaltung	Zentrale Nutzer-Administration aller Vertriebskanäle und Vertriebsstrukturen
●	Reporting & Analysen	Individuelle Reports zur Auswertung des einlaufenden Geschäftes, kanalbezogen, Qualität und Durchlaufzeit, Endkundenanalyse und Tracking bei Einsatz von B2C Modulen
●	Dynamische Dokumente	Erzeugung und Befüllung aller statischen und dynamischen Dokumente
●	Digitale Akte	Inkl. dynamischer AZV-Generierung und Statusverfolgung der Unterlagenbearbeitung
●	Geodaten	Prozessgesteuerter automatischer Import und Verarbeitung von Geodaten inkl. Beleihungswerten
●	Auskunfteien	SCHUFA-Anbindung und automatische Verarbeitung inkl. Historisierung
●	Provisionsmodul*	Zur Bearbeitung von Provisionen und automatischen Abrechnungen
●	Schnittstellen zu Kernbanksystemen	Bidirektionale Anbindung an juristische Bestandssysteme
●	Webservice Schnittstelle	Bidirektionale Anbindung von Vertriebsplattformen wie z.B. Interhyp
●	Schnittstelle CARDIF*	Bidirektionale Anbindung zur integrierten Antragsstellung von Zusatzversicherungen

* nicht in Grafik dargestellt