

Dokumentenupload in Kredit Smart
Der einfache Weg für Ihre Ratenkreditberatung

Ab sofort ist es in KreditSmart möglich, die vom Produkthanbieter benötigten Dokumente und Unterlagen auch digital zu übertragen. Dies gilt für allgemein benötigte Dokumente als auch für explizite Nachforderungen von Dokumenten. Es können aktuell nur Dokumente im PDF-Format übertragen werden.

Je nach Anbieter unterscheidet sich die Anforderung an die Unterlagen und die Sortierung. Die Anforderungen sehen Sie auf der nächsten Seite. Bitte beachten Sie diese, da sich hieraus rechtliche Anforderungen für Sie ergeben.

Die digitale Dokumentenfreigabe ist aktuell für folgende Produktpartner nutzbar:

- DSL Bank

Bei Freischaltung neuer Produktpartner werden wir Sie umgehend informieren.

Dokumentenupload in Kredit Smart
Individuelle Regeln der DSL Bank

Die DSL-Bank bietet Ihnen im Upload grandios flexible Möglichkeiten:

- Alle benötigten Dokumente werden von Ihnen vollständig hochgeladen und gesammelt an die DSL Bank übertragen, auch Nachforderungen.
- Der vom Kunden unterschriebene Original-Kreditvertrag braucht nicht mehr papierhaft an die DSL Bank gesandt zu werden, sondern wird von Ihnen für 12 Monate datenschutzkonform aufbewahrt und danach datenschutzsicher vernichtet.
- Ein paralleler papierhafter Versand an die DSL Bank ist nicht erforderlich.

Sie sind aber dazu verpflichtet, den Kreditvertrag 12 Monate datenschutzkonform aufzubewahren. Dazu müssen Sie bei der DSL Bank folgenden Passus bei jedem Vorgang bestätigen:

*„Der vom Kunden unterschriebene Original-Kreditvertrag ist vom Vertriebspartner für eine Dauer von 12 Monaten nach Vertragsbeginn im Original datenschutzkonform aufzubewahren. Nach Ablauf dieses Zeitraumes ist der Vertriebspartner verpflichtet, den Original-Kreditvertrag datenschutzsicher zu vernichten, d.h. ihn für jedermann unlesbar und eine Wiederherstellung unmöglich zu machen.
Die DSL Bank ist berechtigt, sich durch Stichproben bei dem Vertriebspartner von der Einhaltung der vorgenannten Verpflichtungen zu überzeugen.
Der Vertriebspartner stellt sicher, dass der Original-Kreditvertrag während des Aufbewahrungszeitraumes bei einer Anfrage unverzüglich an die DSL Bank herausgegeben wird. (...“*

Wie Sie etwas für die DSL Bank sortieren und hochladen, erfahren Sie auf der nächsten Seite.

Unterschriebener Kreditvertrag

- alle Seiten des DSL Privatkredit-Vertrages (S. 1 bis 6 bzw. 1 bis 7 je nach Vertragstyp)
- ggf. DSL Ratenschutz-Vertrag

Einkommensunterlagen (bei zwei Kreditnehmern bitte auch nur eine gemeinsame Datei hochladen)

- Gehaltsabrechnungen
- Rentenbescheide
- Nachweis zur Krankenversicherung
- Unterhaltsnachweise
- Grundbuchauszug oder ähnliches
- Baufinanzierungsverträge
- Verträge von Krediten, die bestehen bleiben
- Arbeitgeberbescheinigung
- Arbeitsvertrag

Kontoauszüge (bei zwei Kreditnehmern bitte auch nur eine gemeinsame Datei hochladen)

Kontoauszüge der letzten 5 Wochen, lückenlos mit Kontoinhaber und Kontonummer

Legitimationsunterlage (2 Kreditnehmer – 1 Datei)

- Ausweiskopie
- ggf. Meldebescheinigung
- ggf. Aufenthaltstitel

Schufa-Unterlage: Nicht relevant

Unterlagen zur Ablösung einer Fremdbank

- Kreditwechsellservice
- Abzulösende Kreditverträge
- Ablösesummen

Unterlagen zu Sicherheiten (nur DSL Autokredit)

- Kfz-Sicherungsübereignungsvertrag
- Kaufvertrag
- (ausschließlich die Zulassungsbescheinigung Teil II wird weiterhin im Original benötigt!)

Sonstige Dokumente

- Schriftverkehr
- Anschreiben DSL Privatkredit

Bei jedem Antrag zwingend benötigte Uploads

Einkommensnachweis	<ul style="list-style-type: none">• Lohn-/Gehaltsabrechnungen des letzten Monats
Kontoauszug	<ul style="list-style-type: none">• Lückenlose Kontoauszüge der Hauptbankverbindung(en) der letzten 5 Wochen - bitte sortiert und zusammenhängend in einem einzigen Dokument hochladen
Kreditvertrag	<ul style="list-style-type: none">• Unterzeichneter Kreditvertrag – bitte nur die Ausfertigung für die Bank hochladen (Seiten 1 bis 6, bzw. Seiten 1 bis 7 je nach Vertragstyp)• Ggf. unterzeichneter DSL Ratenschutzvertrag
Identitätsfeststellung	<ul style="list-style-type: none">• Vorder- und Rückseiten der Ausweispapiere (Bundespersonalausweis oder Reisepass mit Rückseite)• Ggf. Meldebescheinigung (bei Staatsangehörigen aus Nicht-EU-Ländern)• Ggf. Aufenthaltstitel (bei Staatsangehörigen aus Nicht-EU-Ländern)

Folgende Dokumente brauchen weder hochgeladen noch auf anderem Weg eingereicht werden

- Europäische Verbraucher-Standardinformationen
- PostIdentCoupon (Identitätsfeststellung)
- Vorvertragliche Informationen
- Beratungsprotokoll
- Produktinformationsblatt beim DSL Ratenschutz
- Informationsblatt DSL Privatkredite ‚Erläuterungen für den Verbraucher‘

Dokumentenupload in Kredit Smart Schritt für Schritt Anleitung

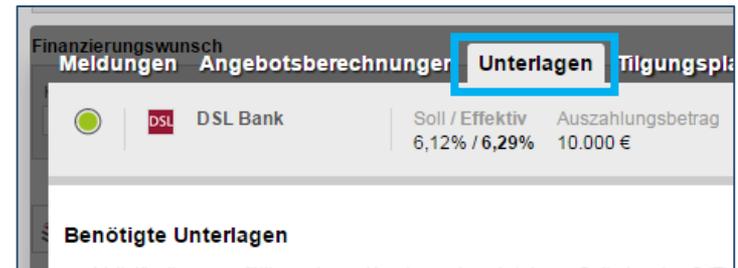
1. Wie komme ich zu den benötigten Unterlagen?

Um die notwendigen Unterlagen des Produktgebers vor Annahme zu erfahren, klicken Sie auf die gewünschte Bank im Ereignisfeld.

netbank netbank Ratenkredit	136 €
Santander Consumer Ratenkredit - Produktvariante A	125 €
SKG SKG Ratenkredit	109 €
DSL Bank DSL Ratenkredit	112 €

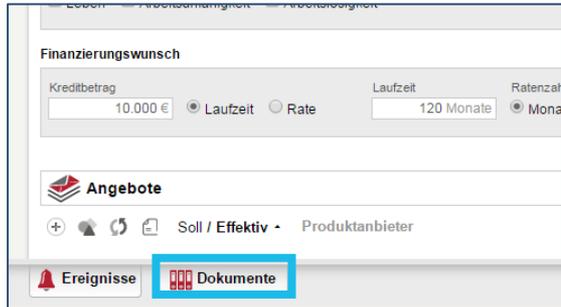
Im sich nun öffnenden Feld wählen Sie den Reiter „Unterlagen“. Hier erhalten Sie eine Vorschau über die vom Kunden benötigten Dokumente.

Sobald Sie einen Vorgang annehmen, erhalten Sie eine genauere Beschreibung in den daraufhin erzeugten Dokumenten des Produktgebers.

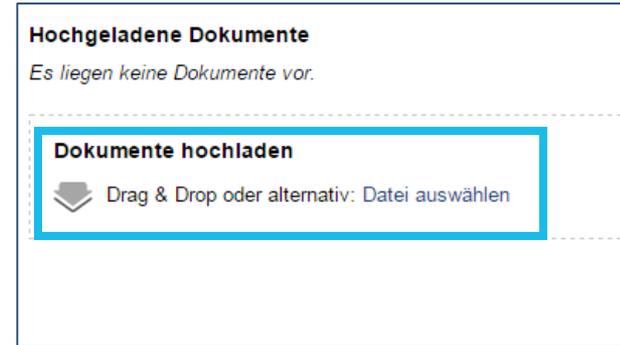


2. Wie kann ich etwas hochladen?

Einstiegspunkt für den Upload ist die Dokumentenlasche oder die Dokumentenübersicht des Anbieters.



Das Hochladen von Dokumenten erfolgt entweder per lokalem Upload oder alternativ via „Drag & Drop“.



Wie Sie die Unterlagen für welchen Anbieter am besten sortieren und was bei jedem Anbieter zu beachten ist, erfahren Sie auf den ersten Seiten dieser Anleitung.

3. Wo sehe ich hochgeladene Dokumente?

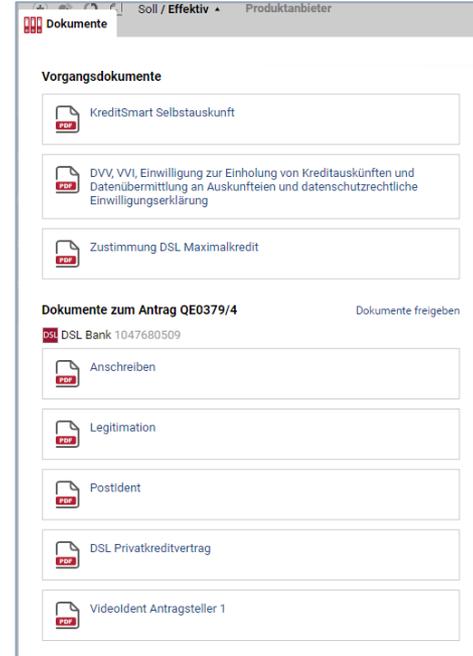
Nach dem Hochladen werden die Dokumente untereinander gelistet auf der rechten Seite angezeigt



Bevor Sie mit der Dokumentenübertragung beginnen, müssen Sie zuvor das gewünschte Angebot angenommen haben.

Nach der Annahme werden Dokumente zum Antrag generiert. Diese sehen Sie auf der Seite, über die Sie das Angebot angenommen haben. Sobald Sie diese verlassen können Sie über die Dokumentenlasche jederzeit auf diese Dokumente zugreifen.

Wie Sie die Unterlagen für welchen Anbieter am besten sortieren und was bei jedem Anbieter zu beachten ist, erfahren Sie auf den ersten Seiten dieser Anleitung.



4. Wo kann ich die Dokumente für den Anbieter freigeben?

Nun wählen Sie den Antrag aus, zu dem Sie die Dokumente an den Produkthanbieter freigeben möchten. Dafür nutzen Sie in der Dokumentenlasche den Link "Dokumente freigeben", der sich rechts neben der Antragsnummer befindet.



Vorgangsdokumente

 KreditSmart Selbstauskunft

Dokumente zum Antrag QE0379/2

 DSL Bank

[Dokumente freigeben **neu**](#)

Wichtig: Ob für einen Antrag bzw. einen Produkthanbieter die Möglichkeit besteht Dokumente digital zu übertragen, kann anhand des Links "Dokumente freigeben" erkannt werden. Ist eine digitale Dokumentenfreigabe nicht möglich wird der Link inaktiv (grau, nicht klickbar) angezeigt. Gründe hierfür können zum einen sein, dass ein technisches Problem vorliegt oder dass das Feature nicht für den entsprechenden Produkthanbieter zur Verfügung steht.

5. Wie funktioniert die Freigabe?

Nun legen Sie über die Dropdown-Auswahl für jedes Dokument die passende Kategorie fest. Auf der nächsten Seite wird die richtige Kategorisierung und Bündelung erklärt. Dies ist wichtig, damit die Dokumente korrekt an den Produkthanbieter übertragen werden können.

Sobald Sie den Dokumenten eine Kategorie zugeordnet haben, können diese freigegeben werden. Die Freigabe kann entweder für jedes Dokument einzeln oder für alle übertragbaren Dokumente zusammen ausgeführt werden.

Ein Dokument ist erst dann übertragbar, wenn ihm zuvor eine Kategorie zugeordnet wurde. Daher ist auch erst dann der Link "freigeben" sichtbar.

Wichtige Hinweise:

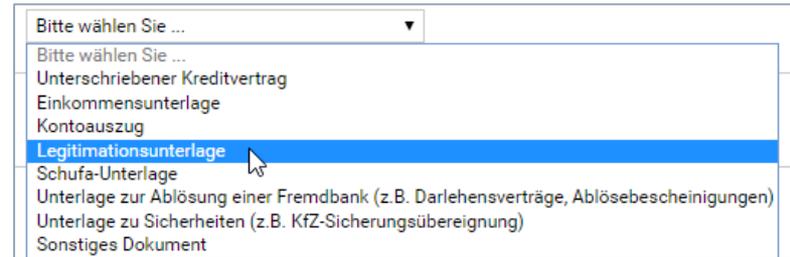
- Übertragung im pdf-Format (für Acrobat Reader).
- Übertragung der Dokumente an die DSL Bank erst („Freigabe“), wenn alle Unterlagen vollständig hochgeladen worden sind.
- Dokumente der korrekten (einheitlich vergebenen) Vorgangs-nummer zuordnen (Mehrfachzuordnungen sind nicht möglich). Damit wird die eindeutige Zuordnung und Identifikation aller Dokumente in der Kreditbearbeitung anhand der Kreditkonto-nummer sichergestellt.

Dokumente freigeben für den Antrag QE0379/4 der DSL Bank		
<p>Bitte stellen Sie sicher, dass Sie vor der Freigabe des unterschiedlichen Kreditvertrags alle relevanten Unterlagen des Antrags QE0379/4 freigeben (Einkommensnachweise, Kontoauszüge, ggf. Legitimationsnachweis, abzulösende Darlehensverträge, Ablösebescheinigungen, Kfz-Sicherungsübereignung).</p> <p>Wenn Sie die benötigten Dokumente digital übermitteln wollen, beachten Sie bitte folgenden Hinweis der Bank: "Der vom Kunden unterzeichnete Originalkreditvertrag wird der Bank ausschließlich per Upload zur Verfügung gestellt, vom Geschäftspartner für eine Dauer von 12 Monaten datenschutzkonform aufbewahrt und anschließend datenschutzsicher vernichtet. Der zusätzliche papierhafte Versand des Originals an die Bank ist somit nicht mehr erforderlich."</p>		
Hochgeladene Dokumente	Zuordnung für Produkthanbieter	Freigabe alle freigeben
Lohn und Gehaltsabrechnung	<input type="text" value="Einkommensunterlage"/>	<input checked="" type="checkbox"/> freigeben am 04.12.2017
Kontoauszüge	<input type="text" value="Kontoauszug"/>	<input type="button" value="freigeben"/>
Ausweis	<input type="text" value="Bitte wählen Sie ..."/>	<input type="checkbox"/>
Ausweis	<input type="text" value="Bitte wählen Sie ..."/> <ul style="list-style-type: none">Bitte wählen Sie ...Unterschiedlicher KreditvertragEinkommensunterlageKontoauszugLegitimationsunterlageSchufa-UnterlageUnterlage zur Ablösung einer Fremdbank (z.B. Darlehensverträge, Ablösebescheinigungen)Unterlage zu Sicherheiten (z.B. Kfz-Sicherungsübereignung)Sonstiges Dokument	<input type="checkbox"/>

6. Welche Regeln zu den Kategorien gibt es?

Bitte vorab die individuellen Regeln des jeweiligen Finanzierungspartners beachten (Ersten Seiten dieses Dokuments)

- Es können aktuell nur Dokumente im PDF-Format übertragen werden.
- Zu jeder vorgegebenen Kategorie bitte nur eine (pdf-) Datei hochladen. Dokumente wie z. B. Gehaltsabrechnungen vorher schon in einer Datei abspeichern.
- Kontoauszüge: Werden z.B. 10 Fotos von Kontoauszügen eingereicht, bitte vorher in einer pdf-Datei abspeichern und dann nur diese Datei hochladen. (Bitte nicht 10 Dateien einzeln hochladen!)
- Gehaltsabrechnungen vom 1. und 2. Kreditnehmer bitte auch gesammelt in einer pdf-Datei hochladen.



The image shows a screenshot of a web form's dropdown menu. The menu is open, showing a list of document categories. The first option is 'Bitte wählen Sie ...' with a downward arrow. Below it are several options: 'Unterschriebener Kreditvertrag', 'Einkommensunterlage', 'Kontoauszug', 'Legitimationsunterlage' (which is highlighted in blue and has a mouse cursor over it), 'Schufa-Unterlage', 'Unterlage zur Ablösung einer Fremdbank (z.B. Darlehensverträge, Ablösebescheinigungen)', 'Unterlage zu Sicherheiten (z.B. KfZ-Sicherungsübereignung)', and 'Sonstiges Dokument'.

Zusammenfassend gilt:
Bitte für jede Kategorie die Dokumente in einer Datei (pdf-Format) abspeichern und dann gesammelt hochladen.

7. Wie geht es dann weiter?

Nachdem die Dokumente erfolgreich übertragen wurden, erscheint ein entsprechendes Häkchen an den jeweiligen Dokumenten.

Zuordnung für Produkthanbieter	Freigabe
Einkommensunterlage	✓ freigegeben am 31.03.2017
Kontoauszug	✓ freigegeben am 31.03.2017
Legitimationsunterlage	✓ freigegeben am 31.03.2017
Legitimationsunterlage	Kein gültiges PDF-Dokument

War die Übertragung eines Dokumentes an den Produkthanbieter nicht erfolgreich, wird dies ebenfalls an dem entsprechenden Dokument im "Dokumente freigeben"-Dialog angezeigt.

Außerdem wird in der Ereignisliste ein Ereigniseintrag zur erfolgreichen Dokumentenfreigabe erzeugt.

Ereignis		Quelle	Notizen und Systemeinträge	
	31.03.		2	DSL Dokumente freigegeben <ul style="list-style-type: none">- Lohn und Gehaltsabrechnung- Kontoauszüge- Ausweis

Sie haben Fragen?

Montag bis Donnerstag: 08:00 Uhr bis 18:00 Uhr
Freitag von 08:00 Uhr bis 17:00 Uhr

Telefon: +49 (0)89 15 88 15 - 271
bankprodukte@fondsfinanz.de