

ZDA-Kopplung

Digitaler Dokumentenworkflow
in Credo.

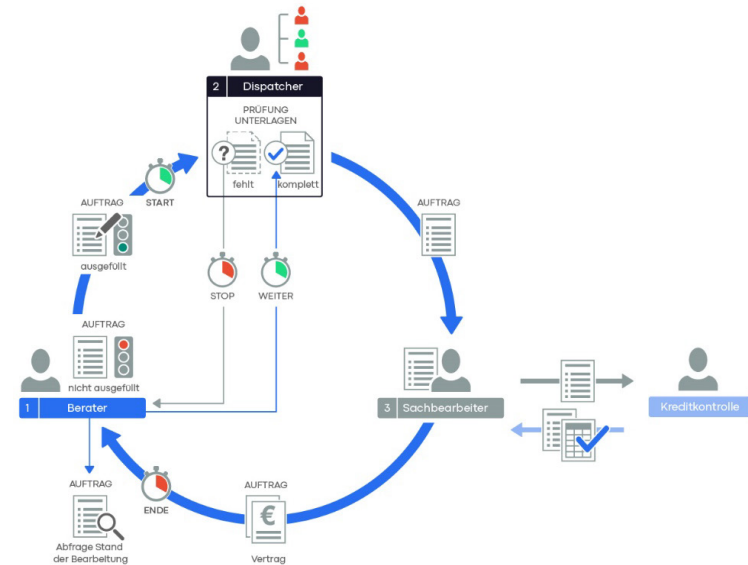


Hintergrund und Zielbild

- ✓ Credo unterstützt Sparkassen und Dienstleister seit vielen Jahren bei der Digitalisierung der Kreditprozesse.
- ✓ Dies beginnt bei der digitalen Abbildung von Auftragsformularen, setzt sich fort bei Unterlagen- und Fehlerchecklisten und geht weiter mit Kreditkontrollbögen und Kreditbeschlussgenehmigungen.
- ✓ Ebenfalls dient Credo als Transportmedium für vom Kunden eingereichte Dokumente, die für die Bearbeitung des Kreditantrags notwendig sind. Diese landen über Credo in Sekundenschnelle bei den richtigen Empfängern.
- ✓ Damit sorgt Credo bereits jetzt für einen ganzheitlichen digitalen Prozess - vom Markt bis in die Marktfolge.
- ✓ Um diesen Prozess noch weiter zu unterstützen, bietet Credo nun auch eine schreibende Schnittstelle in Richtung des Zentralen Dokumentenarchivs (ZDA) der Finanz Informatik. Legen Sie so per Knopfdruck die relevanten Dokumente zu jedem Credo-Auftrag in die elektronische Kreditakte des Kunden.
- ✓ Credo unterstützt Sie hier und bringt die relevanten Schnittstellen und Informationen zusammen: OSPlus Kredit, Kontrollen, Genehmigungen und Kundendokumente.

Integration in Ihren Kreditprozess

- ✓ Der Berater legt den Credo-Auftrag an und hängt diesem die relevanten Kundendokumente an. Relevante Auftragsinformationen werden über den komfortablen Assistenten erfasst.
- ✓ Der Vorchecker/Dispatcher hat die gleiche Sicht auf die Dateien wie der Berater und erfasst ggfs. nachzureichende Unterlagen digital in Credo. Diese werden ebenfalls über Credo nachgereicht.
- ✓ Analyst, Sachbearbeiter und Kreditkontrolleur greifen ebenfalls auf diese Dokumente zu. Die notwendigen Bearbeitungs- und Kontrollbögen sind digital in Credo abgebildet, genauso wie die Genehmigung des Kreditbeschlusses.
- ✓ Nach Sicherstellung der Datenqualität durch qualifizierte Mitarbeiter werden alle entstandenen Dokumente per Knopfdruck in das Zentrale Dokumentenarchiv geschrieben.



Markt: Digitale Erfassung relevanter Daten

- ✓ Komfortabler Import von Kunden- und Auftragsdaten aus OSPlus (Kredit).
- ✓ Alle relevanten Daten auf einem Blick im Credo Auftragscockpit.
- ✓ Digitale Erfassung der wesentlichen Auftragsinformationen.
- ✓ Laden Sie alle relevanten Unterlagen hoch, versehen mit dem entsprechenden Dokumententyp.
- ✓ Es stehen nur solche Dokumententypen zur Verfügung, die auch im Aktiv-Bereich verwendet werden. So wird die Zuordnung deutlich vereinfacht.

Wesentliche Angaben	
1.a Kreditnehmer	
Kreditnehmer wirtschaftliche Tätigkeit	<input type="text" value="KN Privat"/>
1.b Kreditnehmer	
Kreditnehmer Ermittlung wirtsch. Basisunterlagen	<input type="text" value="Neukunde"/>
2. Antragssumme	
Betrag über TK 75	Ja <input checked="" type="radio"/> Nein <input type="radio"/>
Einkunftsart (Haupt Cash-Flow)	<input type="text" value="Nicht-Selbstständige"/>
3. Sonstige Finanzierungspartner	
Sonstige Finanzierungspartner	<input type="text" value="OMI"/>
4. Sicherheiten	
Grundschild Bestand KSK	Ja <input type="radio"/> Nein <input checked="" type="radio"/>
Grundschild NEU / Abtretung an KSK	Ja <input checked="" type="radio"/> Nein <input type="radio"/>
Grundschild NEU an Bestandsobjekt KSK	Ja <input type="radio"/> Nein <input checked="" type="radio"/>
5. Beschlussart	
Beschlussart	<input type="text" value="Einzelkompetenz Markt. Baufl. Standard"/>
6. Sonderkonditionen	
Sonderkonditionen vereinbart	Ja <input type="radio"/> Nein <input checked="" type="radio"/>

Grunddaten	
Auftrags-Nr	3813
Auftrags - / Eing.datum	26.12.2017 / 26.12.2017
Genehmigungsdatum	<input type="text"/>
Auftragsart	Neugeschäft
Auftragsgegenstand	Sonderantrag
Neugeschäft / A.-%	268,07 TEUR
Umschuldung	0,00 TEUR
Anzahl Produkte	2
Kompetenzst. / -träger	GVO / Bernhard Bunde
Votum	-
Kunde	
Name	Paul, Peter (7887421001)
Verbund	10000016
Kundentyp / Ku/Sy	067 / 20599452 (Dachdecker)
Kundenberater	880.00.12
Führende Bonität vor Kreditentscheid.	Rating: 3 (03.10.2011)
OSPlus Kredit	
Akte-Nr / Vorgang-Nr	14 / 100

Datei	Größe	Datum	St.	DokTyp
EStErklärung.pdf	45 KB	06.06.2018	1	Einkommensnachweise
Flurkarte.pdf	222 KB	06.06.2018	1	Flurkarte / Liegenschaftsregister

Marktfolge: Bearbeitung und Schreiben ins ZDA

Kontrolleintrag / Verantwortlicher	Relevanz	SB	QS
1	Beschluss		
2	Checkliste OKNE (> 750 TEUR) Breuer, Stefan	erford. / auszahlungsret.	bearbeitet und in Ordnung Breuer, Stefan 08.06.2018
3	Eintrag im Beschlussbuch Breuer, Stefan	erford. / auszahlungsret.	bearbeitet und in Ordnung Breuer, Stefan 08.06.2018
4	Obligogerechte Bewilligung Breuer, Stefan	erford. / auszahlungsret.	bearbeitet und in Ordnung Breuer, Stefan 08.06.2018

Kompetenzstufe	Kompetenzträger	Entscheidung
A 2	Carlsmann, Christian Lehmann, Lars	<input checked="" type="radio"/> Zustimmung 08.06.2018 08:37 Mahrman, Manuela
Fremdrittel		
Nein		
A 1	Lahn, Lietheth Lohmeier, Leo	<input type="radio"/> Ablehnung <input type="radio"/> Zustimmung unter Auflagen <input checked="" type="radio"/> Zustimmung 08.06.2018 08:48 i. V. Meier, Marcel
Konditionen		
<input type="checkbox"/> Kompetenzausübung nicht erforderlich		
Bemerkungen		



Datei	Größe	Datum	St.	DokTyp
Auftragsdaten.pdf	89 KB	08.06.2018 08:10:04	1	Kreditaufträge
Bearbeitungsbogen.pdf	226 KB	08.06.2018 08:03:20	1	Kreditantragsbearbeitung
EstErklärung.pdf	66 KB	08.06.2018 07:34:45	1	Einkommensnachweise
Flurkarte.pdf	59 KB	08.06.2018 07:33:54	1	Flurkarte / Liegenschaftsregister
Kontrollbogen.pdf	20 KB	08.06.2018 07:46:32	1	Kreditkontrollbogen

- ✓ In der Marktfolge wird der Credo-Auftrag verteilt, bearbeitet und kontrolliert.
- ✓ Hierbei entstehen verschiedene zu archivierende Dokumente, wie bspw. Bearbeitungs- und Kontrollbögen.
- ✓ Diese werden auf Knopfdruck in PDF/A-Dateien umgewandelt und stehen dann zur Archivierung bereit.
- ✓ Berechtigte Mitarbeiter überführen nach Überprüfung der korrekten Zuordnung die Dokumente per Knopfdruck ins Zentrale Dokumentenarchiv.
- ✓ In Credo sind diese Dokumente dann noch sicht-, aber nicht mehr aufrufbar. Es ist erkennbar, wann und von wem die Archivierung durchgeführt wurde.

Credo und das ZDA: Technische Aspekte

- ✓ Die Indizierung der Dokumente erfolgt mit den bekannten Parametern: Personennummern, Vorgangsnummern, Kontonummern.
- ✓ Mehrfachzuordnungen von Dokumenten zu mehreren Personen- und Kontonummern sind möglich.
- ✓ Des Weiteren können Dokumente mit Dokumententypen, Bezügen, Schlagwörtern versehen werden. Welche Dokumententypen und Schlagwörter zur Verfügung stehen, definieren Sie im Rahmen der Credo-Administration.
- ✓ Credo unterstützt die Archivierung von PDF- und TIFF-Dateien.
- ✓ Voraussetzung für die Kopplung mit dem ZDA aus Credo heraus ist der Einsatz einer von der Finanz Informatik zertifizierten Erfassungslösung, hier kann es bei Ihrem Scanstraßenanbieter zu weiteren Kosten kommen.
- ✓ Hier sind verschiedene Erfassungslösungen im Einsatz. Sprechen Sie uns hierzu gerne an, wir übernehmen den Austausch über die technischen Schnittstellen.

Zusammenfassung

- ✓ Durch die Kopplung mit dem Zentralen Dokumentenarchiv wird die Digitalisierung noch weiter unterstützt.
- ✓ Diese integriert sich in Ihren bestehenden Kreditprozess. Die im Rahmen der Kreditbearbeitung und in Credo abgebildeten Dokumente und Dateien werden per einfachem Knopfdruck in das ZDA überführt.
- ✓ Hierbei erfolgt die Indizierung mit bekannten Parametern, wie Mehrfachzuordnungen zu Personen-, Vorgangs-, oder Kontonummern. Ebenfalls sind die Dokumententypen, Bezüge und Schlagwörter hinterlegbar.
- ✓ Zur Sicherstellung der Datenqualität ist das Schreiben ins ZDA nur berechtigten Mitarbeitern vorbehalten.
- ✓ Voraussetzung ist der Einsatz einer von der FI zertifizierten Erfassungslösung für das ZDA (Scanstraßenanbieter). Je nach Scanstraßenanbieter kann es hier zu Kosten beim Scanstraßendienstleister kommen.

Und wann profitieren Sie von der
ZDA-Kopplung?