

# Digitale Bonitätsprüfung

## So geht Gehaltsnachweisprüfung heute

*Bonitätsprüfungen sind ein wichtiger und kostenintensiver Teil des Kreditgeschäfts. Eine besondere Bedeutung kommt dabei der Gehaltsnachweisprüfung zu. Die Curentis AG, langjähriger Partner der Solit Finance, hat die Software Docu-Check entwickelt, die die OCR-Erkennung von Gehaltsnachweisen mit einer regelbasierten Prüfung verbindet. Auf diese Weise wird dieser wichtige Geschäftsprozess automatisiert und digitalisiert.*

Die tatsächliche Menge der Gehaltsnachweisprüfungen, die jährlich von deutschen Banken durchgeführt wird, lässt sich nur ungefähr erahnen. Es ist jedoch von einer mindestens zweistelligen Millionenzahl der Prüfungen auszugehen. So ist die Anzahl der Ratenkredite in den letzten Jahren angestiegen und erreichte mit 8 Millionen abgeschlossenen Verträgen einen neuen Höchststand\*. Erschwerend kommt hinzu, dass sich auch das Konsumentenverhalten massiv geändert hat.

Die Anzahl der Kreditanfragen pro Kredit steigt seit Jahren kontinuierlich an. Bereits 2015 gab es durchschnittlich 1,5 Anfragen für einen Kredit; 2017 schon 2,1 Anfragen pro Kredit\*. Ausgeprägte Hausbankloyalität gehört heute der Vergangenheit an. Stattdessen ermöglicht das Internet einen schnellen Vergleich

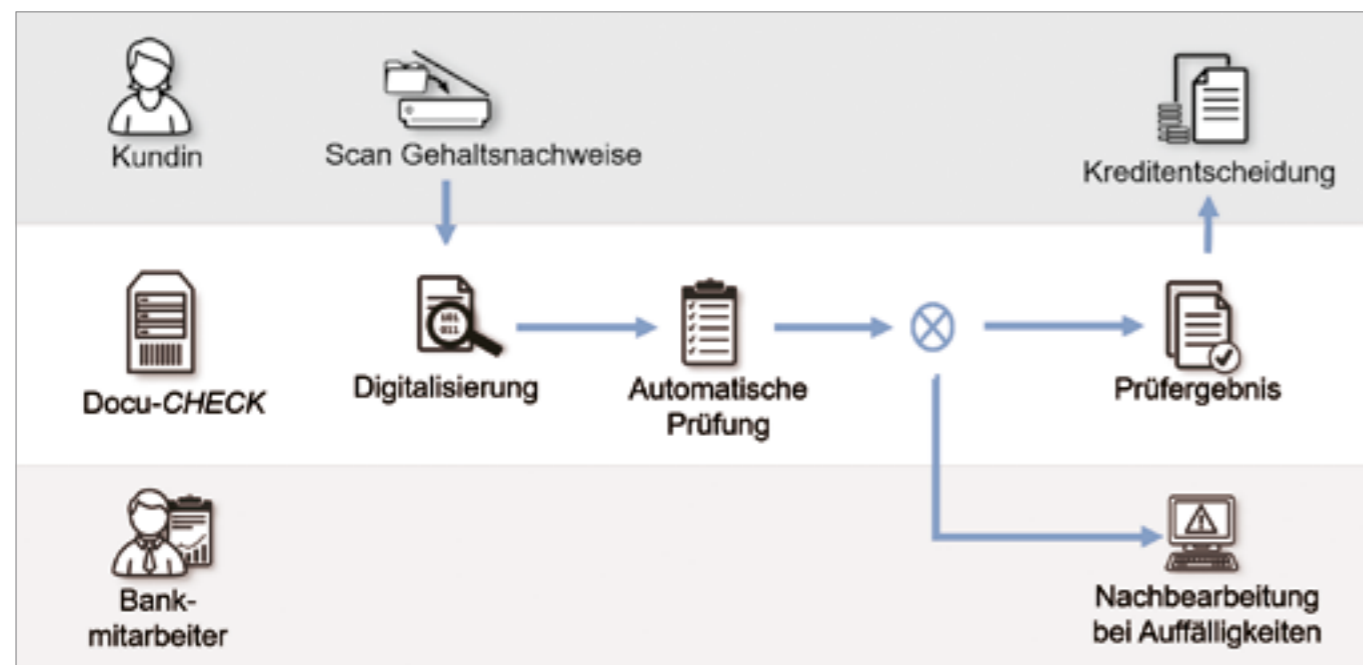
der Kreditkonditionen und Kreditanfragen bei vielen verschiedenen Banken. Für die Kreditinstitute bedeutet das eine hohe Gefahr, Zeit und Geld in die Bonitätsprüfung zu investieren ohne mit dem Abschluss belohnt zu werden. Der Kostendruck in der Bonitätsprüfung steigt dementsprechend.

### Einhaltung gesetzlicher Vorgaben

Und selbst wenn die Bank das Betrugsrisiko für kalkulierbar hält, ist sie durch gesetzliche Vorgaben gezwungen die Gehaltsnachweisprüfung genau zu nehmen. Durch die am 01. Mai 2018 in Kraft getretene Immobilien-Kreditwürdigkeitsprüfungsleitlinien-Verordnung hat das Bundesministerium für Finanzen Leitlinien zu den Methoden und Kriterien der Kreditwürdigkeitsprüfung definiert. Im Fokus steht dabei die Frage,

ob das aktuelle und zukünftig zu erwartende Einkommen des Kreditnehmers diesen in die Lage versetzt, seinen Darlehensverpflichtungen nachzukommen. Falls die Bank ihrer Verpflichtung zur einer ausreichenden Kreditwürdigkeitsprüfung nicht nachkommt, kann dies sogar zur Ungültigkeit des Kreditvertrages führen. Kostendruck und gesetzliche Rahmenbedingungen sind daher wichtige Gründe, sich mit einer Automatisierung der Gehaltsnachweisprüfung zu beschäftigen.

Auf der Suche nach einer effizienten, kostengünstigen, risikoorientierten und gleichzeitig gesetzeskonformen Bonitätsprüfung hat Curentis die Software Docu-Check zur Digitalisierung der Gehaltsnachweisprüfung entwickelt, die unter anderem von der Degussa Bank eingesetzt wird.



Die Anwendung von Docu-Check bei der Gehaltsnachweisprüfung



der richtige Aufbau der Sozialversicherungsnummer oder die Plausibilität von Steuerbeträgen berechnet. Gleichzeitig hat das Kreditinstitut die Möglichkeit, je nach Geschäftspolitik, weiche Faktoren, wie die Dauer der Beschäftigung oder die Angabe eines Austrittsdatums in die Kreditentscheidung einfließen zu lassen. Für unterschiedliche Produkte oder Vertriebskanäle können auch weitere differenzierte Entscheidungsregeln hinterlegt werden.

### Prozessabläufe mit Docu-Check:

1. Gehaltsnachweise werden direkt in der Filiale oder in der zentralen Posteingangsstelle eingescannt. Alternativ hat der Kunde im Internet die Möglichkeit, einen Gehaltsnachweis hochzuladen. Der Service kann damit in das Online-Banking-Portal des Kreditinstitutes eingebunden werden.
2. Unabhängig vom Eingangsweg wird der Gehaltsnachweis im nächsten Schritt durch die eingebundene OCR-Software digitalisiert.
3. Im nächsten Schritt werden die digitalisierten Daten durch Docu-Check fachlich interpretiert und analysiert.
4. Ein hinterlegtes Regelwerk prüft die Daten auf ihre Plausibilität und meldet Auffälligkeiten.
5. Alle aus dem Gehaltsnachweis gelesenen Daten sowie die Ergebnisse der Überprüfungen stehen für weitere Prozessschritte oder Anwendungen (z.B. e-Akte) zur Verfügung.

Das Regelwerk analysiert die vielfältigen Informationen, die ein Gehaltsnachweis beinhaltet. So wird beispielsweise

Durch die nahtlose Integration in die Geschäftsprozesse der Bank verkürzen sich die Bearbeitungszeiten; gleichzeitig sinken die Prozesskosten der Betrugserkennung durch den Entfall der manuellen Prüfung von eingereichten Gehaltsnachweisen deutlich. Auch die Risiken durch manipulierte Gehaltsnachweise werden minimiert.

„Wir freuen uns sehr, Docu-Check zur digitalen Bonitätsprüfung in unserer Bank einzuführen.“, so Stefan Günther, Mitarbeiter in der Unternehmensentwicklung der Degussa Bank AG. „Die Software-Lösung“, so Günther weiter, „hat sich im direkten Vergleich mit anderen Anbietern als beste Variante für unser Haus hervorgetan. Durch die volle Integration in unsere Geschäftsprozesse sowie die individuelle Parametrisierbarkeit ermöglicht Docu-Check die digitale Prüfung der Gehaltsnachweise unter Bonitäts- und Fraud-Aspekten.“

### Bewährt in der Praxis

Aus Einführungsprojekten bei verschiedenen Banken konnte nachgewiesen werden, dass durch den Einsatz der digitalen Bonitätsprüfung rund 80% der Bearbeitungszeit bei der Gehaltsnachweisprüfung eingespart werden kann. Das bedeutet geringere Kosten für die Bank und schnellere Entscheidungszeiten für den Kunden. Gleichzeitig sinkt die Betrugsgefahr, da im Vergleich zur herkömmlichen Bearbeitung deutlich mehr Auffälligkeiten gefunden wurden. Die Degussa Bank wird die Lösung in allen Vertriebskanälen einsetzen, also sowohl im Bank-Shop als auch im Internet-Banking. Die ausgelesenen Daten werden zur weiteren Verarbeitung an das bankeigene Back-End-System übergeben.

Die innovative Bonitätsprüfung von Curentis kann daher auf dem Weg zur Digitalisierung einer Bank einen positiven Beitrag leisten, der sich insbesondere auch durch eine kurze Amortisationszeit auszeichnet.

\* Quelle: Schufa-Kreditkompass 2018

Ralf Penndorf ist Vorstand der Curentis AG und Geschäftsführer der Curentis Risk Factory GmbH, die sich auf Softwarelösungen für die Automatisierung und Digitalisierung von Identitäts- und Bonitätsprüfungen spezialisiert hat.

