



VERTRIEB | Gewerbliche Finanzierung mit OSPlus-neo

So einfach und so schnell wie nie

**Der Online-Abschluss von Kontokorrent- und Investitionskrediten
öffnet das digitale Beratungsangebot der Sparkassen-Finanzgruppe
für gewerblich tätige Kunden.**

Er ermöglicht erstmalig den fallabschließenden Verkauf von Kreditprodukten über den Online- beziehungsweise Mobil-Kanal mit OSPlus-neo für dieses Kundensegment.

Bestandskunden mit ausreichender Aktivlinie oder einem ausreichend freien Standardrahmenkredit können Investitions- und Kontokorrentkredite selbstständig online abschließen. Der Gewerbekunde ruft in der Internet-Filiale sein Konto auf.

Auf der Produktseite zum „S-Investitionskredit“ erhält er alle aktuellen Informationen und zugleich die Möglichkeit, sich ein individuelles Angebot für seinen Investitionswunsch berechnen zu lassen. Der Kreditbetrag wird dann anhand von Kaufpreis und Eigenkapital, die Laufzeit systemseitig anhand des Verwendungszwecks ermittelt.

Der Kunde erfasst anschließend seine wirtschaftlichen Angaben und ergänzt gegebenenfalls notwendige Informationen. Alle rechtlichen Aspekte müssen aktiv von ihm ausgewählt und bestätigt werden – vom Prinzip her nicht anders als im Privatkundengeschäft.

Wenn alle Informationen und Daten korrekt erfasst sind, können noch abschließende Änderungen vorgenommen werden. Ist der Kunde einverstanden, bestätigt er den Vertragsabschluss – ganz einfach per TAN. Durch die Anbindung des Prozesses an das Firmenkundenportal ist der Fallabschluss auch mühelos für juristische Personen möglich. Das Darlehen und die Gutschrift sind sofort im Finanzstatus sichtbar, alle Vertragsunterlagen im Elektronischen Postfach.

Erste Erfahrungen mit der gewerblichen Finanzierung mit OSPlus-neo haben die Sparkasse Barnim in Brandenburg und die Kreissparkasse Schwalm-Eder in Nordhessen gesammelt. Beide haben die Anwendung zunächst getestet und dann eingeführt. Lesen Sie hier im ITmagazin der FI (Heft 2/2021) **Startklar in 4 Minuten | Finanz Informatik (f-i.de)** oder in der **SparkassenZeitung online vom 12. August 2021** gern Näheres zur Produkteinführung in diesen beiden Häusern.

Ständige Erweiterung des Funktionsumfangs

Die Online-Finanzierung ist ein Grundlagenthema im Rahmen der Readiness für das Ausbaupaket des Firmenkundenportals. Die Finanz Informatik bietet zahlreiche begleitende Maßnahmen an:

- zum Beispiel Grundlagen-Webinare,
- zweitägige Administrations-Workshops sowie

- telefonische Runden zum Erfahrungsaustausch mit der FI und anderen Sparkassen.

Für die Teilnahme an den weiterführenden Formaten empfiehlt sich ein vorheriger Besuch des Grundlagen-Webinars, in dem sowohl generelle Aspekte zur Einführung des Prozesses sowie umfangreiche Neuerungen aus den aktuellen Releases erläutert werden.

2021 wird der Funktionsumfang der Gewerblichen Finanzierung mit OSPlus-neo kontinuierlich weiterentwickelt. Durch die vollumfängliche Unterstützung von juristischen Personen deckt sie ab OSPlus-Release 21.0 bereits einen Großteil des gewerblichen Blanko-Kreditgeschäfts ab.

Mit OSPlus-Release 21.1 werden zusätzlich der Verkauf von Einzel- und Rahmenavalen, die Anbindung an das Business-Center inklusive Kanalwechsel und der integrierte Dokumenten-Upload eingeführt.

Thomas Hildebrandt, Finanz Informatik (Bild oben: DSV) – 13. August 2021