



eBaufiSign:

Digital und automatisiert – von der Dokumentenerstellung über die qualifizierte eSignatur bis hin zur Archivierung

Oktober 2024



- 1. Vorstellung und Ziele**
- 2. Ausgangslage und Einordnung eSignatur**
- 3. Überblick und Praxisfall**
- 4. Projektumsetzung und Fazit**



Vorstellung und Ziele



Geschäftsgebiet Volksbank eG – Die Gestalterbank

- Sitz in Offenburg und Villingen-Schwenningen
- 117.000 Mitglieder
- Bilanzvolumen: 11,91 Mrd. Euro
- 33 Filialen im Südwesten Deutschlands
- Rund 960 MitarbeiterInnen
- Anstehende Fusion mit Volksbank Rhein-Wehra eG



Die Lösungsanbieter stellen sich vor

AVURA
WEGWEISEND



Von Praktikern für Praktiker

Wir sind ein Beratungsunternehmen der Genossenschaftlichen FinanzGruppe mit Spezialisierung auf die Themen

- Digitale Transformation & Operational Excellence
- Strategieumsetzung & Performance Management
- Change & People Management

/finstreet



Digitalisierung & Innovation auf den Punkt gebracht

Wir entwickeln, designen, coden, launchen und vermarkten digitale Innovationen für die Finanzindustrie von morgen.

- Gründung 2014 und 100+ Experten aus Branchenspezialisten, IT-Architekten, UX-Profis und mehr
- Entwicklung von 4 SaaS-Produkten und Begleitung von mehr als 50 Individuallösungen

VR KreditService
Wir sind BauFi FastLane!



Lösungsanbieter für eine automatisierte BauFi

Als Spezialist für die private Baufinanzierung unterstützt die VR KreditService GmbH die Genossenschaftsbanken bei der Optimierung ihrer bankinternen Prozesse unter Einsatz der zertifizierten Softwarelösung BauFi FastLane®

- Signifikante Beschleunigung der Prozesse
- Gleichzeitig höchste Qualitätsstandards
- Erstklassiger Kundenservice

Im heutigen Webinar wollen wir Ihnen einen Überblick über die Ausgangslage, die praktische Umsetzung und zum Einführungsvorgehen von *eBaufiSign* geben



Transparenz

zur Ausgangslage und den damit verbundenen Herausforderungen im Kontext der Baufinanzierung herstellen



Einordnung

von rechtlichen Aspekten in Bezug auf die Nutzung der elektronischen Signatur im Baufinanzierungsgeschäft geben



Einblick

in den digitalen und automatisierten Baufinanzierungsprozess (*eBaufiSign*) der Volksbank eG – Die Gestalterbank geben



Klarheit

zum Einführungsvorgehen herstellen und Zusammenfassung der Mehrwerte aus Sicht der Volksbank eG – Die Gestalterbank geben



Ausgangslage und Einordnung eSignatur

Ausgangssituation und Ziele

Ausgangssituation

- **Medienbrüche** im Rahmen der Kundenreise
- Ausdruck und manuelle Vorbereitung **papierhafter Vertragsunterlagen** erforderlich
- **Wartezeiten** durch Ausdruck der Vertragsunterlagen und Postversand an den Kunden
- **Manuelle Nachbearbeitung** des Vertragsrücklaufes, Vollständigkeitskontrolle, Archivierung



Ziele

- **Flexibilität für den Kunden:** Dokumente lassen sich orts- und zeitunabhängig signieren
- **Nachhaltigkeit fördern:** Kein Ausdruck der Vertragsunterlagen erforderlich
- **Rechtssicherheit erlangen:** Mit der qualifizierten eSignatur lassen sich die Baufinanzierungsverträge rechtssicher unterschreiben
- **Prozesskosten senken und Zeit sparen:** Papier-, Druck- und Versandkosten werden reduziert



Grundlage bilden die unterschiedlichen eSignaturarten, die über die eIDAS-Verordnung geregelt sind

Was ist eIDAS?

eIDAS ist die Abkürzung für „electronic Identification, Authentication and trust Services“. In den Bereichen elektronische Identifizierung und elektronische Vertrauensdienste schafft die eIDAS-Verordnung einheitliche Regelungen für elektronische Signaturen (eIDAS-Signatur), Siegel, Zeitstempel, Einschreiben und Webseiten-Zertifikate.

Einfache elektronische Signatur (EES)



Muss keine Möglichkeit der Identifizierung aufweisen und eignet sich für Transaktionen mit geringen rechtlichen Risiken.

- Gegenzeichnung durch den Bankmitarbeiter

Fortgeschrittene elektronische Signatur (FES)



Stellt die Integrität des Dokumentes durch ein digitales Zertifikat sicher. Erhöhte Sicherheit z.B. durch die Speicherung von biometrischen Daten.

- Kontoeröffnungen
- Kundenstammverträge
- Kreditverträge (ohne Verbraucherrelevanz)
- Kreditsicherheiten (außer § 416 BGB)
- Vertragsänderungen

Qualifizierte elektronische Signatur (QES)



Enthält ein qualifiziertes digitales Zertifikat, aus dem hervorgeht, dass im Vorfeld der Unterschrift eine sorgfältige Identifikation des Unterzeichners durchgeführt wurde.

- Verbraucherdarlehensverträge (§ 492 I S. 1 BGB)
- Mitgliedschaften

GenoLegal hat Rechtsgutachten und Einordnung der Formulare je Signaturart erstellt

Neben der grundsätzlichen Akzeptanz zum Einsatz der QES sind weitere rechtliche Aspekte im Baufinanzierungskontext zu beachten



Differenzierter Umgang zwischen GWG-konform identifizierten Bestandskunden und Neukunden notwendig



Verbraucherschutzorientierter Einsatz der sogenannten „Stapelsignatur“ für einen schlanken und rechtssicheren Unterzeichnungsprozess



Rechtssichere Zustellung der Dokumente nach Abschluss des Unterzeichnungsprozesses im Kontext Fernabsatzgeschäft



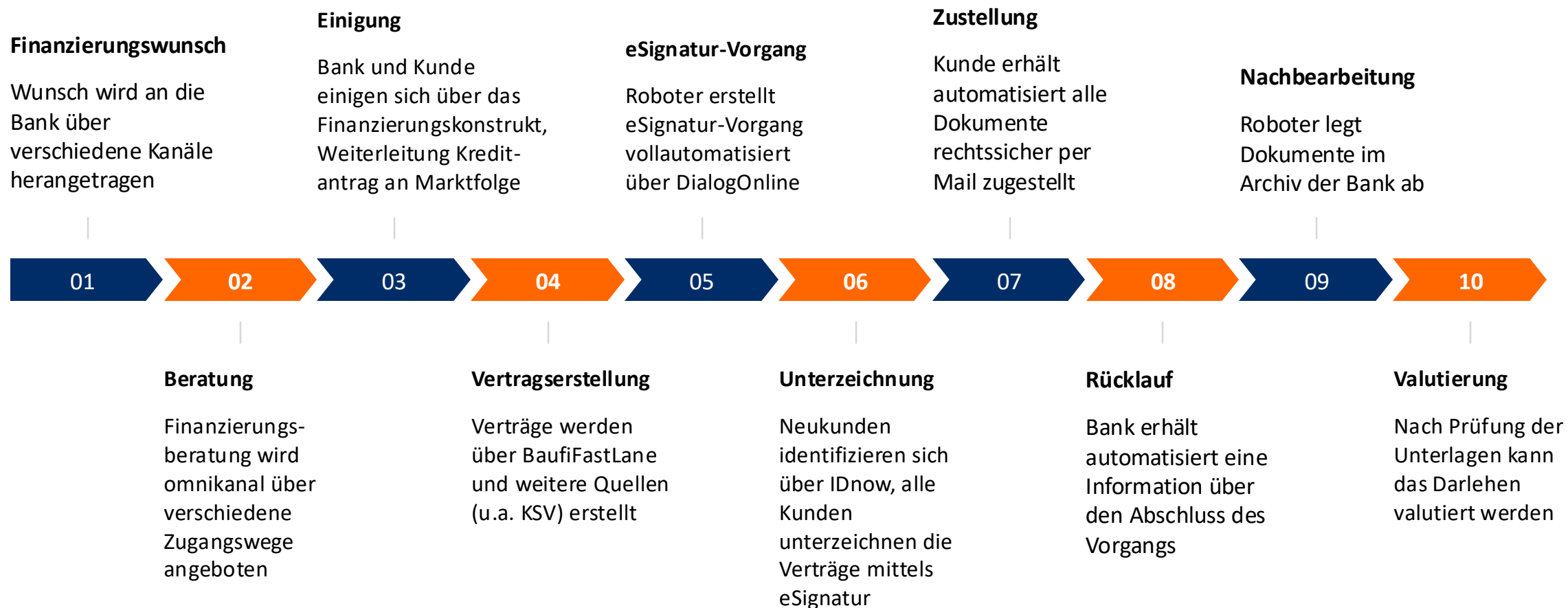
Berücksichtigung von Vertragsarten, die heute noch nicht elektronisch signiert werden dürfen (z.B. Bürgschaften und Garantien)



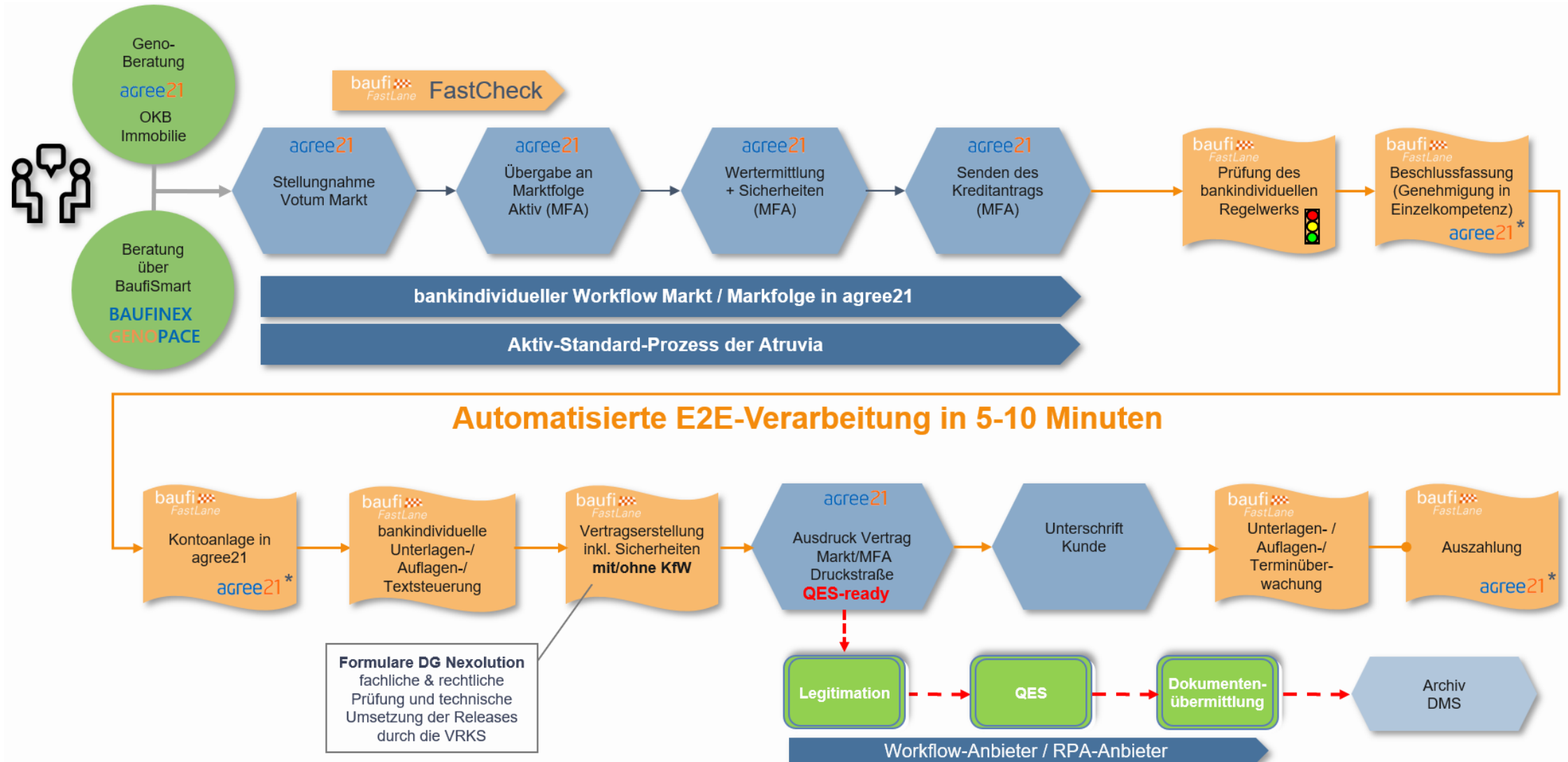
Überblick und Praxisfall



Der digitale und vollautomatisierte Baufinanzierungsprozess erstreckt sich über 10 Schritte



Prozessablauf mit Baufi FastLane (bankindividuell)



Durch den Einsatz verschiedener Module wird die volle Power von *eBaufiSign* wirksam





Video:

Livedemo eBaufiSign

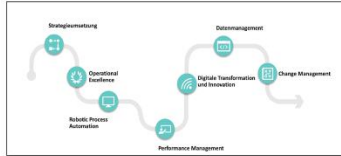
<https://www.avura.de/ebaufisign>

Sie wollen weitere Infos zu einzelnen Anbietern und deren Modulen? Kontaktieren Sie uns gerne.

AVURA

WEGWEISEND

Portfolio



Auszug Kunden- / Partnerliste



Team

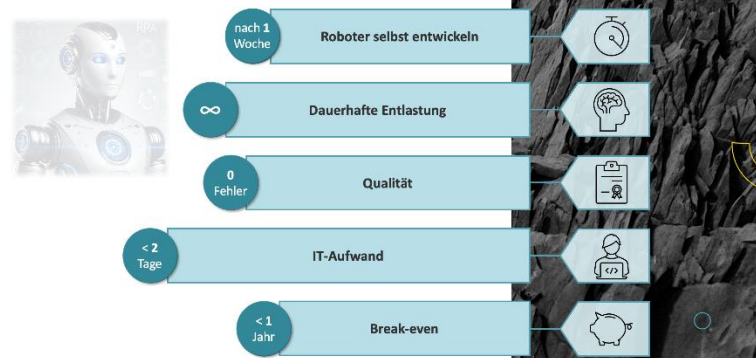


Hintergrund

Volksbank eG
Die Gestalterbank

Gründung in 02/2018
(1 Gesellschafter, 1 Mio. EUR Stammkapital)

Die AVURA kombiniert umfassende RPA-Expertise mit tiefem Verständnis der Bankprozesse und befähigt Ihr Team, RPA nachhaltig und eigenständig anzuwenden.



/finstreet

Sechs Module sind in DialogOnline bereits verfügbar
– eSignatur heute im Fokus

SignaturOnline FES

Einführung von Unterschriften auf Bank-, Verursachungsformularen oder internen Dokumenten über verschiedene Zugangswege mittels fortgeschrittener eSignatur (z.B. für KSV, Volksbanken, BSK-Formulare)

SignaturOnline Pro

Steuerung der Vertragsreifezeit und qualifizierter eSignatur als Unterschriftenfeld, Erhöhung ihrer zur GWG-konformen Identifikation von Neukunden sowie Festlegung der Dokumentensichtbarkeit, je Unterschriften nur Abholung komplexer Unterschriftenkonstellationen

SignaturOnline QES

Einführung von Unterschriften auf Bank-, Verursachungsformularen oder internen Dokumenten über verschiedene Zugangswege per E-Mail und 2FA mittels qualifizierter eSignatur (z.B. für Kreditverträge oder Mitgliedschaften)

MitgliedschaftOnline

Erstellung der Kundenkonten über die qualifizierte eSignatur zur Mitgliedschaft über zentrale Kampagnen, in den E-Mails, über KSV oder online durch Ihren Kunden

ZustimmungOnline

eBankingOnline

Erstellung der Kundenkonten über die qualifizierte eSignatur über zentrale Kampagnen, in den E-Mails, über KSV oder online durch Ihren Kunden

Mit DialogOnline holen Sie flexibel, nachhaltig und kostensparend Signaturen und Zustimmungen ein

- > 60 Banken als Kunden
- > 2,5 Mio. digitale Vorgänge erstellt
- > 20 Zustimmungsthemen prozessiert
- > 80 Millionen Blatt Papier eingespart
- Reduzierung der Durchlaufzeiten um mehrere Tage
- Erreichte Kundenzufriedenheit 4,7 von 5 Sternen

Funktionsübersicht SignaturOnline Pro

- ✓ Hochladen von individuellen Aufträgen oder Vorlagen möglich
- ✓ Automatisches Erkennen von Unterschriftenfeldern über Signaturkennungen und Templates
- ✓ Steuerung der fortgeschrittenen und qualifizierten eSignatur je Unterschriftenfeld
- ✓ Erhöhung ihrer auf GWG-konformer Identifikation von Neukunden möglich
- ✓ Festlegung der Dokumentensichtbarkeit, je Unterschriften mit mehreren Dokumenten und Unterschriften
- ✓ Omnikanaler Einsatz über verschiedene Zugangswege je nach Kundenrolle möglich
- ✓ Auch für interne Prozesse (z.B. Personalabteilung, digitale Vertriebsbeschäftigte) nutzbar
- ✓ Automatische Archivierung in Zusammenarbeit mit NextFolder möglich

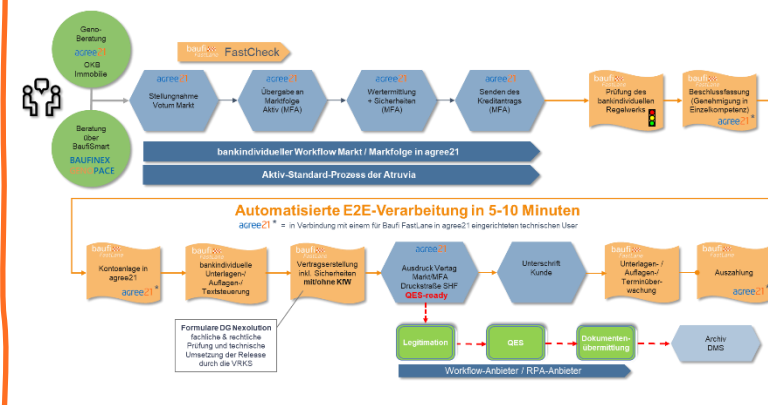
VR KreditService Wir sind BauFi FastLane!

baufi FastLane Die Softwarelösung für eine automatisierte Kreditentscheidung und -bearbeitung



Baufi FastLane in Zahlen

431.000 Baufinanzierungen
77 Mrd. € Kreditvolumen
330 Mrd. € Bilanzsumme der Kunden





Projektumsetzung und Fazit

Gemeinsames Einführungsverfahren der drei Lösungsanbieter sichert maximale Verzahnung – modulare Einführung ebenfalls möglich

Vorgehen wird auf Basis
bankindividueller Situation
angepasst

AVURA
WEGWEISEND

/finstreet

VR KreditService
Wir sind BauFi FastLane!

Gemeinsames Einführungsverfahren von AVURA, finstreet und VRKS

- Gemeinsamer Kick-off mit allen Anbietern
- Bei Bedarf: Deep-Dives mit den jeweiligen Anbietern
- Gemeinsames Testing und Go-live mit allen Anbietern
- Gemeinsame Taskforce kümmert sich um laufende Supportanfragen
- Gemeinsamer Review mit allen Anbietern



Innerhalb von acht Wochen kann ein gemeinsamer Go-live mit allen Lösungsanbietern erfolgen

VR KreditService
Wir sind BauFi FastLane!

Beauftragung und Einbau QES-Modul:
2 – 4 Wochen

/finstreet

Rechtliche, technische und fachliche Einführung:
4 – 5 Wochen

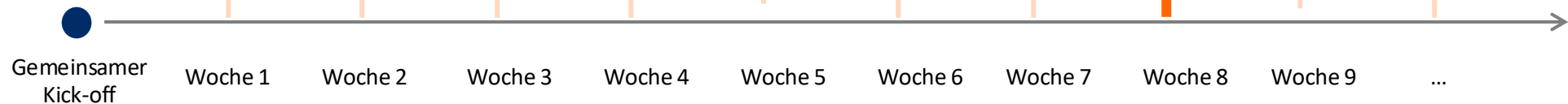
AVURA
WEGWEISEND

Implementierung in bestehendes RPA-System: 2 – 4 Wochen

**Umsetzung
eBaufiSign**

Test / Freigabe in Bank:
eBaufiSign produktiv

Vorgehen wird auf Basis
bankindividueller Situation
angepasst



Fazit: Win-win-Situation für Kunde und Bank

O-Ton Endkunde:
TAN-Freigabe gut erklärt,
Vertragssortierung sehr übersichtlich,
Stapel-Signatur sehr positiv

Der Kunde profitiert von eBaufiSign

- **Einfache** Bedienbarkeit
- Signatur ist zu jeder Zeit von **überall** aus möglich
- **Schneller** Prozess, da Wartezeit für Ausdruck und Postversand entfallen (ca. 4 Tage)



Die Bank profitiert von eBaufiSign

- Effizienzgewinn: Beschleunigung der Prozesslaufzeit, **Reduzierung von Fehlern** und Nachbearbeitungen
- Nachhaltigkeit: Durch Wegfall der papierhaften Vertragsunterlagen können **bis zu 45 Packungen Papier pro Monat eingespart** werden
- Kosten senken: Papier und Versand kosten etwa 14 Euro* pro Fall. Bei 150 Baufinanzierungsfällen **pro Monat** ergibt das **eine Ersparnis von 2.100,00 €**
- Entlastung in der Marktfolge: Durch eSignatur und automatische Archivierung ergibt sich eine **Ersparnis von ca. 1 Stunde pro Fall**
- Gesamtdurchlaufzeit: Durch eingesparte Zeit reduziert sich die Gesamtdurchlaufzeit um **ca. 100 Stunden pro Fall**



AVURA
WEGWEISEND



**Andreas
von Usedom**

Geschäftsführer

**Bereichsleiter Business Excellence & IT
bei der Volksbank eG - Die Gestalterbank**

Telefon: 07721 / 99 44 560

E-Mail: andreas.vonusedom@wegweisend.de

/finstreet



**Simon
Israel**

**Prokurist /Senior Innovation
Manager**

Mobil: 0162 201 97 69

E-Mail: simon.israel@finstreet.de

VR **KreditService**
Wir sind Baufr FastLane!



**Andreas
Golembiewski**

Prokurist / Leiter Vertrieb

Telefon: 040 / 8 22 22 - 2015

E-Mail: andreas.golembiewski@vrkreditservice.de



Vielen Dank!