

Arbejdsgang for kreditværdighedsvurdering

Formål:

Vi skal foretage en kreditværdighedsvurdering med henblik på at vurdere om kundens økonomiske situation tillader at kunden kan betale de i kreditaftalen forudsatte ydelser

Baggrund

Denne arbejdsgang for kreditværdighedsvurdering er baseret på, at verificere kundernes rådighedsbeløb og derved sikre, at kunderne kan betale de forudsatte ydelser på lånet. I den forbindelse indhentes alle oplysninger om kundens økonomi ikke, men de væsentligste oplysninger indhentes og disse sammenholdes med statistiske oplysninger samt DK Kapitals mangeårige erfaring på området. Derfor behandles alle låneansøgninger manuelt af en kreditmedarbejder. Samlet set giver dette den bedste forbrugerbeskyttelse samt den bedste oplevelse for kunden.

Kreditværdighedsvurdering ved købekontraktsfinansiering

Når en kunde ønsker at indgå en aftale med DK Kapital om finansiering af køb af bil eller campingvogn, tilbyder vi det som købekontrakt med ejendomsforbehold.

Kunderne lægger en udbetaling på mindst 20 % ved aftalens indgåelse.

De af os godkendte forhandlere opretter låneansøgningen sammen med kunden. Det er kun godkendte forhandlere, der kan indsende en låneansøgning. Vi modtager derefter ansøgningen i vores budgetberegner, som er udarbejdet til brug for indhentelsen af oplysninger fra kunderne. Samtidig modtager kunden en mail og sms med et link til et spørgeskema, hvor kunden bliver bedt om at bekræfte de oplysninger kunden har givet forhandleren samt eventuelt supplere med yderligere oplysninger. Endeligt godkender kunden med NemID de afgivne oplysninger, samt godkender at vi får adgang til kundens eSkat.

Ved modtagelse af ansøgningen tjekker vi om kunden er registreret i RKI eller om der er udlæg i den ejendom, kunden eller en person i dennes husstand ejer. Er en af delene tilfældet, giver vi afslag uden yderligere kreditværdighedsvurdering.

Vi modtager følgende information fra kunden:

- CPR-nr.
- boligsituation (leje- eller ejerbolig)
- størrelse af bolig (antal kvm)
- antal voksne og børn i husstanden samt alder på børnene
- eventuel ægtefælle/samlevers nettoindkomst
- eventuelt børnetilskud (børne-unge ydelse eller børnebidrag)
- husstandens udgifter til husleje eller ydelse på boliglån
- ydelse pr. måned på eventuelle øvrige lån og leasingaftaler
- husstandens udgifter til brand- og husforsikringer
- eventuelle udgifter til daginstitution/SFO (sammenholdes med oplysninger om antal børn/alder)
- husstandens samlede rådighedsbeløb
- udgifter til øvrige køretøjer i husstanden, herunder brændstof, ejerudgift, vedligeholdelse og reparation
- husstandens årlige kørselsbehov

- statsborgerskab. (Kunden skal være dansk statsborger eller have permanent opholdstilladelse i Danmark)

Vi får følgende information via offentlige registre:

- kreditinformation fra RKI
- verificering af hvidvaskoplysninger samt oplysninger om sanktionslister/terrorbekæmpelse fra Dow Jones
- kundens brutto- og nettoindkomst fra eSkat
- renteudgifter via eSkat
- eventuel gæld til det offentlige eller tilbageholdt skat via eSkat
- størrelse på eventuelle ejendomsskatter via eSkat
- eventuel betaling til fagforening og A-kasse via eSkat
- eventuelle dagpenge, kontanthjælp, SU, børnepenge og boligstøtte fra eSkat
- automatisk tjek af udlæg i eventuel fast ejendom i tingbogen

Oplysninger der indhentes ud fra statistik data samt en manuel vurdering af oplysninger:

- antal km/l for kundens bil, for at kunne beregne brændstofudgift
- udgifter til vand, varme og el, fastsættes ud fra størrelsen af kundens bolig og antal medlemmer af husstanden

Vi beregner udgifter til bil/campingvogn der ønskes finansieret:

- oplysninger om udgifter til det ønskede lån
- udgifter til brændstof anslået ud fra kørselsbehov og bilypen (kun biler)
- udgifter til vedligeholdelse og reparation anslået ud fra bilypen, alder på bilen og kørselsbehov (kun biler)
- ejerafgift

Alle ovenstående oplysninger indsættes i vores budgetberegner sammen med de af kunden indberettede oplysninger. Bilag 1 viser et eksempel på budgetberegneren.

På baggrund af de ovenstående oplysninger udregner vi et rådighedsbeløb, der sammenlignes med det af kunden oplyste rådighedsbeløb. Er det beregnede rådighedsbeløb ikke svarende til det af kunden oplyste plus/minus 1.500 kr., kontakter vi kunden for at undersøge årsagen til dette - medmindre både det beregnede rådighedsbeløb og det oplyste rådighedsbeløb fratrukket den samlede ydelse på kreditaftalen ligger over det fastsatte minimumsrådighedsbeløb.

I den udarbejdede budgetberegner benytter vi som udgangspunkt følgende krav til rådighedsbeløb:

- En voksen: 6.720 kr. pr. måned
- To voksne: 11.400 kr. pr. måned
- Pr. barn (0-17 år): 2.500 kr. pr. måned¹

Rådighedsbeløbet skal dække kundens variable udgifter² til:

- Husholdning (herunder mad, tøj, sko mv.)
- Forsikringer (udover brand- og husforsikring)
- Udgifter til mobiltelefoni, internet, tv og streamingtjenester
- Fritidsaktiviteter
- Aviser, bøger, blade
- Ferier, andre fornøjelser og gaver
- Øvrige personlige udgifter, herunder medicin, frisør, tandlæge mv.
- Opretholdelse af varige forbrugsgoder (f.eks. udskiftning af telefon, cykler, vaskemaskine mv.)
- Opsparing
- Uforudsete udgifter

Alle ansøgninger behandles manuelt med særligt fokus på følgende:

- Ser helheden af oplysningerne realistisk ud? Fokus er på den enkelte kundes forhold.
- Er der sammenhæng mellem det oplyste rådighedsbeløb og det beregnede rådighedsbeløb?
- Har kunden store renteudgifter? Dette kan indikere anden gæld.
- Er der sammenhæng mellem de oplyste ydelser på lån og de renteudgifter, der fremgår af eSkat? Er der registreret tilbageholdt skat eller gæld til det offentlige.

I særlige tilfælde hvor der er argumenter for det, har vi råderum til at afvige fra vores krav til rådighedsbeløb og lave en individuel vurdering. Det gælder for eksempel i følgende tilfælde:

- Studerende som lige har fået job. Her vil historikken ikke være relevant. Fokus vil være på den fremadrettede indkomst.
- Kunde som står overfor et jobskifte. Fokus vil være på den fremadrettede indkomst.

¹ Tillægget pr. barn er et gennemsnitsbeløb, for at tage højde for, at børnenes alder ændres i kreditaftalens løbetid.

² Nedenstående oversigt over variable omkostninger er fastsat i henhold til definitionen af rådighedsbeløb i bekendtgørelsen som gældssanering.

- Kunde som har haft lån til bil/campingvogn på samme niveau tidligere, og derfor har vist, at de f.eks. lever med et mindre rådighedsbeløb.

Sagsbehandlingen i budgetberegneren

I budgetberegneren/under behandling finder vi den konkrete sag.

Afventer godkendelse:

orange link = spørgeskema og anmodning om eSkat adgang er sendt til kunden

grønt link = spørgeskema er udfyldt af kunden og oplysninger fra eSkat er hentet

Hvis spørgeskemaet ikke er udfyldt inden for et par dage, tager vi kontakt til kunden og minder kunden om at udfylde spørgeskemaet samt give adgang til eSkat.

Tryk på sag.

Vis ansøgning/Finansieringsoplysninger.

Tjek farve på oplysninger nederst til højre:

RKI

Tinglysningsopslag

Bilbogen opslag

Dow-Jones opslag

Grøn = ok

Orange = undersøg nærmere

Rød = afslag (sag kan ikke godkendes før rød er væk)

Vis ansøgning/kreditværdighedsvurdering.

Beregn rådighedsbeløb (venstre kolonne) på baggrund af kundens indtastninger (højre kolonne), de i beregneren faste anslåede tal og vores erfaringsmæssige skøn over de restende oplysninger.

Køretøj (Bil og campingvogn)

Tjek om prisen på køretøjet stemmer: Sammenlign tal i budgetberegneren med opslag på samme bil i bilbasen. Gem minimum to screen shots af opslag som dokumentation i Cerno (vores it-system hvor al kommunikation om sagerne lagres).

For campingvogn: Kan der ikke findes en sammenligningspris, skal prisen vurderes ud fra vores erfaringer fra sammenlignelige sager.

Tast gem.

Når kreditværdighedsvurdering er helt færdig og krav til rådighedsbeløb er opfyldt, tryk på grøn Godkend knap øverst til højre

--ooOoo--

Odense, 11. maj 2021

Torben Skovlund Nielsen
Direktør

Godkendt af selskabets bestyrelse den 11. maj 2021

Bo Holse
Bestyrelsesformand

Anita Larsen
Bestyrelsesmedlem

Peter Christensen
Bestyrelsesmedlem

Bilag 1 – Overblik fra budgetberegner

Finansieringsoplysninger	Kundeoplysninger	Køretøj	Regnskab (CVR)	Kreditværdighedsvurdering
Beregning af rådighedsbeløb ✎ REDIGER				
Indtægter Løn (efter skat) 0 kr Samlevers løn (efter skat) 0 kr Dagpenge, kontanthjælp, SU 0 kr Børnepenget 0 kr Boligstøtte 0 kr Øvrige indtægter (efter skat) 0 kr TOTAL (Indtægter) 0				
Udgifter til bolig Husleje/ydelse på boliglån kr. pr. måned 0 kr Varme kr. pr. måned 0 kr Vandforbrug (voksne, børn gns.) kr. pr. måned 0 kr El kr. pr. måned 0 kr Ejendomsskatter kr. pr. måned 0 kr Andre udgifter kr. pr. måned 0 kr TOTAL (Udgifter til bolig) 0				
Udgifter til køretøjer der ansøges om Leasingaftale/Bil lån 0 kr Brændstof 0 kr Ejeravgift 0 kr Vedligehold og reparation 0 kr TOTAL (Udgifter til køretøjer der ansøges om) 0				
Øvrige faste udgifter Fagforeninger og A-kasse 0 kr Forsikringer og sygesikring 0 kr Daginstitution/SFO 0 kr TV/Licens/Abonnementer/Telefon/internet 0 kr Andre lån/leasingaftaler 0 kr Andet 0 kr TOTAL (Øvrige faste udgifter) 0 RÅDIGHEDSBELOB EFTER LÅN 0				
Kundens indtægter Bolig information Boligtype Andelsbolig Boligareal, kv. 84 Antal voksne i husstanden 2 Antal børn i husstanden 0 Netto indkomst samlevers, pr. md. 13.500 Udgifter og indkomst oplysninger Husleje pr. md. 6.500 El, vand og varme pr. md. 900 Andre lån pr. md. 0 Rådighedsbeløb 16.000 Biloplysninger Anslået kørsel pr. år 10.000 Antal biler i husstanden Har bil før Nej				
ESkat Hentselv Oplysninger Debitor (2019) HENT PDF Indkomst Grplivsforstyr. via fagforening, legater mm. 0 Pensioner, dagpenge, stipendier mv. 96.977 Lønindkomst mv. 16.146 Personlig indkomst 111.832 Kapital indkomst -2.913 Ligningsmæssige fradrag -1.641 Skattepligtig indkomst 107.278 Specifikation af beregnet skat mv. Bundskat 13.565,22 Kommune og kirkeskat 27.870,82 Ejendomsskatter 0 Andet -16.548,86 Beregnet skat 24.887,18 Specifikation af aktieindkomst Samlet aktieindkomst 0				
Indkomstoplysninger				

PENNEO

Underskrifterne i dette dokument er juridisk bindende. Dokumentet er underskrevet via Penneo™ sikker digital underskrift. Underskrivernes identiteter er blevet registreret, og informationerne er listet herunder.

“Med min underskrift bekræfter jeg indholdet og alle datoer i dette dokument.”

Torben Skovlund Nielsen

Underskriver

På vegne af: Torben Skovlund Nielsen

Serienummer: PID:9208-2002-2-557794318542

IP: 128.77.xxx.xxx

2021-05-11 09:35:00Z

NEM ID 

Anita Larsen

Underskriver

På vegne af: Anita Sig Larsen

Serienummer: PID:9208-2002-2-046916945504

IP: 62.44.xxx.xxx

2021-05-11 16:28:11Z

NEM ID 

Bo Holse

Underskriver

På vegne af: Bo Holse

Serienummer: PID:9208-2002-2-402665488397

IP: 85.191.xxx.xxx

2021-05-13 18:08:01Z

NEM ID 

Peter Chresten Jensen Christensen

Underskriver

På vegne af: Peter Christensen

Serienummer: PID:9208-2002-2-615247991176

IP: 37.97.xxx.xxx

2021-05-14 07:22:56Z

NEM ID 

Penneo dokumentnøgle: 4I6PY-ODYOC-YDTU3-4JQV7-XZ73E-X2JL

Dette dokument er underskrevet digitalt via **Penneo.com**. Signeringsbeviserne i dokumentet er sikret og valideret ved anvendelse af den matematiske hashværdi af det originale dokument. Dokumentet er låst for ændringer og tidsstempelt med et certifikat fra en betroet tredjepart. Alle kryptografiske signeringsbeviser er indlejret i denne PDF, i tilfælde af de skal anvendes til validering i fremtiden.

Sådan kan du sikre, at dokumentet er originalt

Dette dokument er beskyttet med et Adobe CDS certifikat. Når du åbner dokumentet

i Adobe Reader, kan du se, at dokumentet er certificeret af **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com>. Dette er din garanti for, at indholdet af dokumentet er uændret.

Du har mulighed for at efterprøve de kryptografiske signeringsbeviser indlejret i dokumentet ved at anvende Penneos validator på følgende websted: <https://penneo.com/validate>