

CCD2

Governance in der Kreditentscheidung

Verantwortung und Compliance im Zeitalter der
CCD2

Navigieren zwischen BNPL, Embedded Finance und neuen regulatorischen Anforderungen für moderne Kreditgeber

Der Markt hat sich verändert

Viele Kreditentscheidungen entstehen heute automatisiert im Checkout.

Nicht nur Banken. Auch Händler, Plattformen und Zahlungsanbieter integrieren Kreditfunktionen direkt in ihre Geschäftsmodelle.

BNPL

Buy-Now-Pay-Later im Checkout

Embedded Finance

Kreditfunktionen direkt in Plattformen integriert

Absatzfinanzierung

Finanzierung direkt am Point of Sale

Kontodaten-Scoring

Kreditentscheidungen auf Basis von Transaktionsdaten

Der Blick der Regulierung verschiebt sich

Nicht nur der Kreditvertrag.

Sondern der gesamte Entscheidungsprozess.

Früher im Fokus

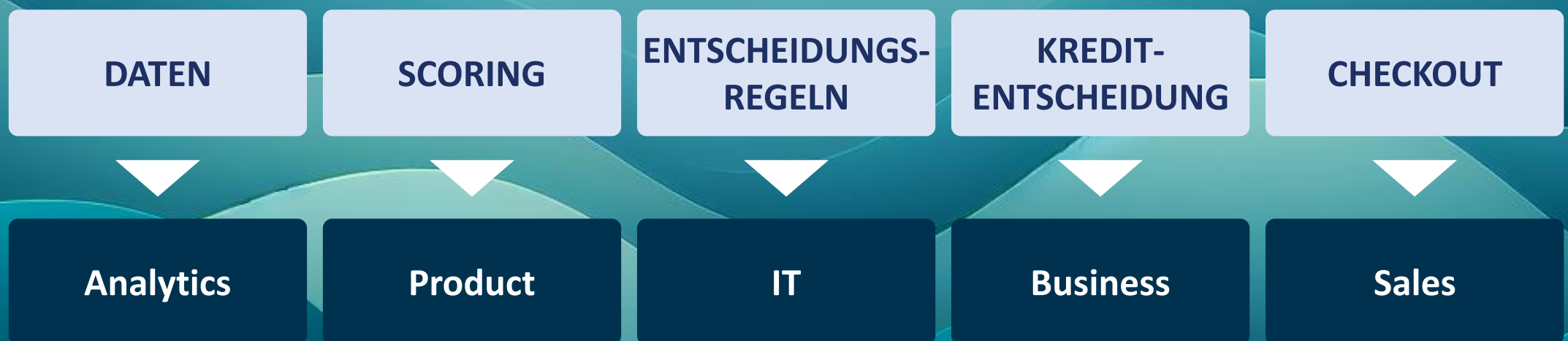
- Kreditvertrag
- Konditionen
- Produktstruktur
- AGB

Heute stärker relevant

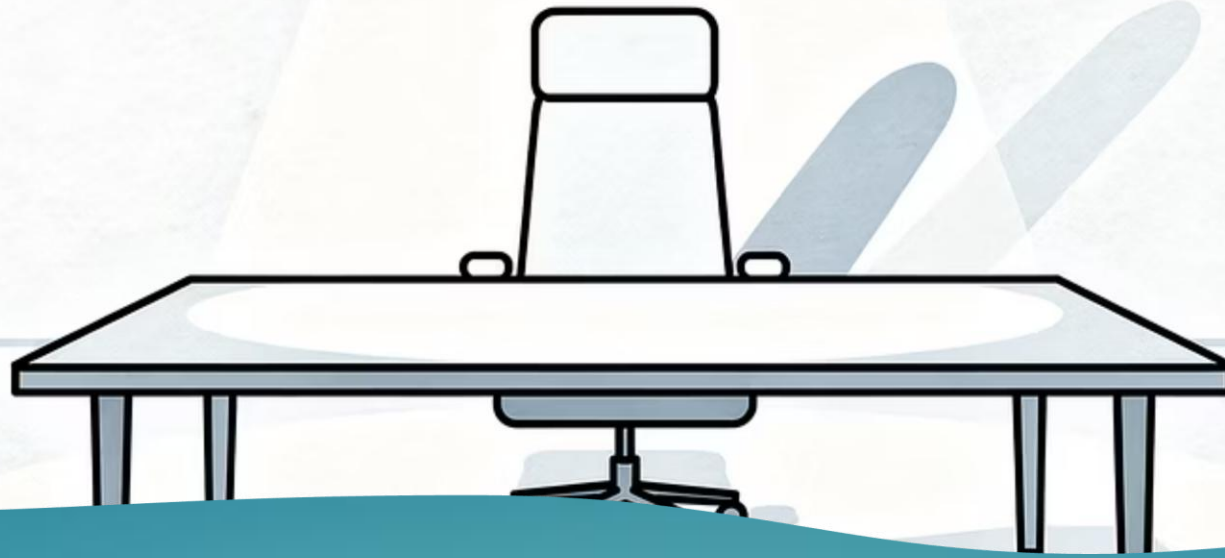
- Datennutzung
- Scoring-Logik
- Entscheidungsregeln
- Kundendialog

Typische Realität in vielen Unternehmen

Viele Kreditentscheidungen entstehen in einem technisch integrierten Prozess.



Die Verantwortung verteilt über mehrere Einheiten



Wer verantwortet eigentlich die Kreditentscheidung?

Nicht technisch.
Sondern organisatorisch.

Governance hat verschiedene Ausprägungen

Informelle Governance

Informelle Prozesse,
Lückenhafte
Dokumentation

Proportionale Governance

Strukturierte
Kreditentscheidungen

Klare
Verantwortlichkeiten

Belastbare
Dokumentation

Bank-Regulierung

MaRisk, ICAAP,
Gesamtbanksteuerung

(CCD2 ist das NICHT)

CCD2 bewegt sich in der Mitte

Was CCD2 nicht bedeutet

CCD2 macht Nicht-Banken nicht zu Banken

Es geht um proportionale Governance – nicht Bankregulierung

Nicht gemeint ist

- umfassende Bankorganisation
- vollständige Bank-Governance

Relevant wird

- **klare** Verantwortlichkeiten
- **nachvollziehbare** Entscheidungslogik
- **dokumentierte** Änderungen
- **erklärbare** Kreditentscheidungen

Was Unternehmen tatsächlich brauchen

Kein Bankframework – aber ein funktionierendes Steuerungsmodell.

Für Kreditentscheidungen reichen oft wenige klare Prinzipien.

1

VERANTWORTUNG

Wer trägt die organisatorische Ownership?

2

ENTSCHEIDUNGSLOGIK

Wie funktioniert die Kreditentscheidung grundsätzlich?

3

ÄNDERUNGEN

Wer darf Parameter und Regeln verändern?

4

DOKUMENTATION

Wie lässt sich eine Entscheidung erklären?

5

MONITORING

Wie wird die Qualität regelmäßig überprüft?



**Algorithmen können
Kreditentscheidungen
treffen.**

**Verantwortung kann man
nicht automatisieren.**

**Wer verantwortet bei
Euch eigentlich die
Kreditentscheidung?
Oder ist diese noch
nicht eindeutig
geregelt?**

→ Erfahrungen gern in die Kommentare