



Checkliste BDK DSign

Mit BDK DSign ermöglichen Sie Ihren Kunden das digitale Unterzeichnen von Finanzierungs- und Leasingverträgen direkt vor Ort im Autohaus – inklusive Legitimation und elektronischer Übermittlung der Dokumente in PHOENIX. Mit unserer Checkliste können Sie alle Voraussetzungen überprüfen und einzelne Schritte auf dem Weg zur erfolgreichen digitalen Unterschrift nachlesen.

Voraussetzungen zur Nutzung

Kunden

- ☐ Ihr Kunde befindet sich vor Ort: Vertragsabschlüsse mit digitaler Signatur erfolgen am POS.
- ☐ Es liegt ein gültiger europäischer Personalausweis/Reisepass oder eine deutsche Aufenthaltsgenehmigung vor.
- ☐ Es handelt sich um einen Finanzierungs- oder Leasingvertrag mit einem Privatkunden, Einzelunternehmen.
- ☐ Optional: Der Kunde hat dem Auslesen des Ausweises oder Reisepasses per NFC zugestimmt.
- ☐ Der Kunde verfügt über ein Smartphone mit aktivem Zugang zum persönlichen E-Mail-Postfach.

Autohaus / Technik

Die Verkaufsberaterin oder der Verkaufsberater verfügt über

- ☐ ein NFC-fähiges Smartphone (Smartphones ab iPhone 7 / iOS 11 bzw. ab Android 4.0)
- ☐ ...mit aktiver Internetverbindung (über WLAN oder mobile Daten)
- ☐ ...sowie installierter „identity Reader“ App
- ☐ einen registrierten und freigeschalteten Zugang zu BDK Flow

identity Reader App

Scannen Sie ganz einfach den QR-Code zum Download der App:



App Store (Apple)



Google PlayStore

Ablauf des Beratungsgesprächs zwischen Verkaufsberaterin oder Verkaufsberater (nachfolgend VK) und Kunden (KD)

- ☐ VK: Erstellen und speichern der Kalkulation in PHOENIX.
- ☐ VK: Eingabe der Kunden-Mobiltelefonnummer (für den TAN-Versand) sowie einer E-Mail-Adresse (für den Link zur Signatur).
- ☐ VK: Scan des in PHOENIX generierten QR-Codes mit der VK-Smartphone-Kamera und der App „identity Reader“.
- ☐ VK: Gemeinsam mit dem Kunden wird der Legitimierungs- und Signaturprozess Schritt für Schritt in der App durchlaufen: hierzu wird das Legitimierungsdokument (Ausweis) benötigt.
 - Erfassen der Ausweisdaten durch Aufnahme des Ausweises mit der Kamera.
 - Übertragen der Ausweisdaten über NFC (optional) – inkl. Überprüfung und Übermittlung von der App an PHOENIX.
- ☐ VK: Erfassen der restlichen Daten in PHOENIX.
- ☐ VK: Auswahl des Drucks über „Digitale Signatur“, „Antragsversand“ anklicken.
- ☐ VK: Checkboxen der Bestätigung auswählen und Antragsstatus der Vertragsgenehmigung abwarten.
- ☐ VK: Bei genehmigtem Vertrag sind die vom Kunden verpflichtend zu unterzeichnenden Dokumente bereits vordefiniert. Eine Auswahl weiterer Dokumente im Druck-Center hat auf die Übertragung keinen Einfluss. Starten Sie den Signaturprozess über „Digitale Signatur starten“.
- ☐ KD: Eingang des Links zur digitalen Signatur in das E-Mail-Postfach des Kunden und Start über „Jetzt signieren“.
- ☐ KD: Auswahl und Einwilligung der Checkboxen sowie „Bestätigen“.
- ☐ KD: Ansicht der Vorschau und Prüfung des Vertragsdokuments. Das Scrollen bis zum Ende des Dokumentes ist erforderlich.
- ☐ KD: Die Signatur-TAN wird per SMS zugestellt und im Webbrowser des Kunden-Smartphones eingegeben. Anschließende Auswahl „Signieren“ zur erfolgreichen Signatur des Vertrags.
- ☐ KD: Verpflichtender Download der Vertragsunterlagen in der App sowie Erhalt einer E-Mail mit den Dokumenten. Die Datei ist passwortgeschützt mit dem Geburtsdatum des Kunden: TTMMJJJJ.
- ☐ VK: „Aktualisieren“ des Antragsstatus in PHOENIX. Nach Abschluss der Signatur erfolgt der Upload der Lohn- bzw. Gehaltsabrechnung sowie ggf. weiterer angeforderter Unterlagen in BDK Flow. Bitte die ZBV II im Original einreichen.

Gut zu wissen

Die digitale Signatur ist auch für Antragstellungen mit Mitschuldner (Finanzierung) möglich.

Schnell Hilfe erhalten

Sie benötigen Unterstützung bei der digitalen Signatur?
Wenden Sie sich einfach an unseren Support unter
040 48091-7777 oder über digitalsupport@bdk-bank.de.