

Top-Tipps für einen reibungslosen Onboarding-Prozess

Das Ausfüllen eines Antragformulares kann manchmal etwas knifflig sein. Deshalb haben wir einen **Tipp-Top-Leitfaden** erstellt, der das Ausfüllen Deines Antrages erleichtert.



Benötigte Dokumente



Vollständig ausgefüllter und vom Zeichnungsberechtigten unterzeichneter Vertrag



Gültiger Reisepass/Personalausweis des Zeichnungsberechtigten und des/der wirtschaftlichen Eigentümer(s)



Angaben zur Firmenregistrierung - Auszug aus dem Handelsregister, nicht älter als 3 Monate



Bankkontobestätigung (Info muss sichtbar sein: Bankname, IBAN und Kontoinhaber, nicht älter als 3 Monate, geschwärzt)



Angaben zu Ihrem Webshop - SHOP URL oder alternativ TEST SHOP URL inkl. Test-Zugangsdaten, falls für den Login erforderlich



Adressnachweis von Zeichnungsberechtigten und wirtschaftlich Berechtigten, nicht älter als 3 Monate (z.B. Stromrechnung etc.)



Anteilsnachweis (z.B. Gesellschaftsvertrag, Organigramm inkl. Anteile, etc.) nicht älter als 3 Monate

6 der meistgestellten Fragen unserer KundInnen

Was ist ein Beneficial Owner und welche Informationen benötige ich?

Beneficial Owner (BO) sind die Personen, die ein Unternehmen letztlich besitzen oder kontrollieren.

Auch ein wirtschaftlicher Eigentümer genannt, ist eine Person, die mehr als 25% eines Unternehmens besitzt. Wenn Du eine natürliche Person nicht als BO identifizieren kannst, gibt es drei Möglichkeiten, dies zu bestimmen:

- Wenn es keine Firma oder Person gibt, die mehr als 25% besitzt, gib bitte den Namen des Geschäftsführers als BO an.
- Wenn es ein Unternehmen gibt, das mehr als 25% besitzt, gib bitte den Namen des BO dieses Unternehmens an.
- Wenn es in der Struktur des Mutterunternehmens keinen BO gibt, gib bitte den CEO als fiktiven BO an.

Warum muss ich einen Nachweis über die Unternehmensanteile vorlegen?

Die Angaben, die Du im Antrag machst, müssen durch ein schriftliches Dokument bestätigt werden, das von einem amtlichen Ministerium oder einem zugelassenen Notar ausgestellt ist. Dieses Dokument darf nicht älter als 3 Monate sein. Wenn z.B. der "Gesellschaftsvertrag" vor 2 Jahren erstellt und notariell bestätigt wurde, benötigen wir das Dokument selbst und eine zusätzliche schriftliche Bestätigung in der E-Mail, dass die Daten noch gültig sind.

Warum wurde ich um zusätzliche Dokumente gebeten?

Manchmal benötigen wir einen detaillierteren Überblick, insbesondere wenn es um finanzielle Risiken oder eine komplexere Unternehmensstruktur geht. Geschäftsarten, die Vorauszahlungen beinhalten, wie Möbelhäuser, Beherbergungsbetriebe, abonnementbasierte Geschäftszweige oder Reiseunternehmen, stellen ein viel höheres Kreditrisiko dar als Geschäftszweige, die keine Vorauszahlungen anbieten. Wenn Du ein Geschäftsmodell betreibst, das Vorauszahlungen vorsieht, werden wir dich bitten, den entsprechenden Fragebogen auszufüllen. Unsere Risikoabteilung bittet manchmal um einen LP (Liquiditätsplan), nur um sicherzustellen, dass wir die richtigen Daten erhalten haben.

Alle zusätzlichen Informationen, die wir anfordern, ermöglichen es uns, unsere internen Risikoricthlinien zu befolgen und alle erforderlichen Prüfungen durchzuführen, um eine sichere Geschäftsbeziehung zu gewährleisten.

Wenn Du irgendwo nicht weiterkommen solltest oder Fragen auftauchen, zögere nicht, uns zu kontaktieren: ecom-salessupport-dach@nets.eu

Was ist eine Bankgarantie und warum werde ich danach gefragt?

Eine Bankgarantie kann von Deiner Bank ausgestellt werden und wird im Namen des Unternehmens (Deiner Firma) zugunsten Deines Vertragspartners (uns) gestellt. Mit der Bankbürgschaft verpflichtet sich die Bank als Bürge zu einer Geldentschädigung im Namen des Unternehmens. Der Grund, warum wir eine Bankgarantie verlangen können, ist die Absicherung des Kreditrisikos auf der Grundlage der Informationen, die wir von Dir als unserem Händler erhalten haben. Ob eine Bankgarantie erforderlich ist und wie hoch der Betrag sein muss, der abgedeckt werden muss, wird von unserem Kreditrisikoteam berechnet, sobald die Gesamtrisikobewertung abgeschlossen ist.

Wie erfahre ich den Status meines Antrags?

In der Regel beginnt der Onboarding-Prozess innerhalb von 1-2 Tagen, nachdem wir Deinen Antrag mit allen erforderlichen Informationen und Dokumenten erhalten haben. Die Bearbeitungszeit hängt von verschiedenen Faktoren ab, z. B. davon, ob alle erforderlichen Angaben gemacht wurden, ob die benötigten Unterlagen vorhanden und gültig sind usw.

Du kannst Deinen Gesamtfortschritt einsehen, indem Du dich in das Easy Portal einloggst: [Easy administration \(dibspayment.eu\)](https://dibspayment.eu)

Bei Fragen oder Verzögerungen setzen wir uns mit Dir über die E-Mail-Adresse in Verbindung, die Du bei der Anmeldung angegeben haben.

Warum wurde mein Antrag abgelehnt?

Als Finanzinstitut müssen wir bestimmte Risiko- und Compliance-Richtlinien einhalten. Leider sind diese Richtlinien sehr streng, und wenn sie aufgrund eines Geschäftsmodells oder Ähnlichem nicht eingehalten werden können, dürfen wir dieses Unternehmen nicht unterstützen.

Hilfreiche Links:

- [Nets Homepage](#)
- [Easy Homepage](#)
- [Support Homepage](#)
- [Easy Portal](#)