



• PRAXISLEITFADEN · AUSGABE 2026

# CCD2: So bereiten Sie sich auf die **neue** **Verbraucherkreditrichtlinie** vor?

Alles, was Finanzinstitute wissen müssen, um die Kreditwürdigkeit zu beurteilen, konform zu bleiben und Kunden zu binden — ohne dem Prozess Reibung hinzuzufügen.

🕒 10 Min. Lesen

📅 In Kraft Nov. 2026

🔍 B2C-Verbraucherkredit

Die CCD2 tritt am **7. November 2026** in Kraft. Sie verpflichtet Finanzinstitute, vor der Vergabe eines Verbraucherkredits eine strenge und nachvollziehbare Bonitätsprüfung durchzuführen. Hinter der regulatorischen Verpflichtung steckt die Notwendigkeit, den gesamten Kreditvergabeprozess neu zu gestalten — ohne die Konversionsraten zu beeinträchtigen.

1

## Was ist die CCD2?

### DEFINITION

Die CCD2 directive (*Verbraucherkreditrichtlinie 2*) requires financial institutions to **assess the repayment capacity** of individuals before granting consumer credit. Its objective: to protect consumers from over-indebtedness through a rigorous and auditable analysis of their creditworthiness.

### Die 3 Säulen der CCD2



#### Verbesserte Transparenz

Klare und vollständige Informationen zu Kreditkosten und -bedingungen vor der Unterzeichnung



#### Bonitätsprüfung

Obligatorische Analyse der Rückzahlungsfähigkeit anhand überprüfbarer Daten



#### Verbraucherschutz

Es darf kein Kredit gewährt werden, wenn ein nachgewiesenes Risiko der Überschuldung besteht

### Anwendungsbereich

#### ✓ VON CCD2 ERFASST

- ✓ Privatkredite
- ✓ Revolving-Kredit
- ✓ BNPL (Jetzt kaufen, später zahlen)
- ✓ Verbraucherfahrzeugfinanzierung

#### ✗ VOM ANWENDUNGSBEREICH AUSGENOMMEN

- ✗ Hypothekarkredit
- ✗ Unternehmenskredit (B2B)
- ✗ Genehmigte Kontoüberziehungen

📌 **Wichtiges Datum:** CCD2 comes into force on **7. November 2026**. In the event of an ACPR inspection, institutions must be able to demonstrate complete traceability of their creditworthiness assessments.

CCD2 empfiehlt nicht nur bewährte Praktiken: Sie macht Schritte **verpflichtend und prüfbar**, die zuvor dem Ermessen der einzelnen Institute überlassen wurden.

#### ✗ Vor CCD2

- ✗ Bonitätsprüfung **empfohlen** aber nicht verpflichtend
- ✗ Einige Institute gewährten Kredite auf der Grundlage der **Selbstauskunft des Kunden** allein
- ✗ Keine Verpflichtung zur Nachverfolgbarkeit von Daten oder Entscheidungen
- ✗ Begrenzte ACPR-Aufsicht über den Kreditvergabeprozess

#### ✓ Nach CCD2

- ✓ Bonitätsprüfung **mandatory** mit überprüfbaren Daten
- ✓ Nachweispflicht der Beurteilung **bei einer aufsichtsbehördlichen Prüfung erforderlich**
- ✓ Aufbewahrung von Nachweisen (Einwilligung, Daten, Entscheidung) für **3 Jahre**
- ✓ ACPR-Sanktionen bei Nichteinhaltung im Kreditvergabeprozess

⚠ **Risiko:** Bei einer ACPR-Prüfung ohne angemessene Rückverfolgbarkeit ist das Institut regulatorischen Sanktionen und einem Verstoß ausgesetzt, der die Betriebsgenehmigung beeinträchtigen kann.

CCD2 erfordert eine gründliche Bonitätsprüfung, aber wie kann sie umgesetzt werden, ohne dem Kundenprozess Reibung hinzuzufügen? Dies ist die zentrale Herausforderung, die Produkt- und Compliance-Teams lösen müssen.



### Einkommen prüfen

Wie überprüft man das Einkommen, ohne 3 Monate Gehaltsabrechnungen oder Steuerbescheide anzufordern?

⚠ Erklärungsbruch · Überbewertung



### Ausgaben analysieren

Wie identifiziert man tatsächliche Ausgaben: Miete, ausstehende Kredite, wiederkehrende Abonnements?

⚠ Unterschätzung · Überschuldung



### Den Prozess optimieren

Zu viele Dokumente können zu bis zu **40% Abbruchrate** bei Online-Kreditanträgen führen.

⚠ Konversionsverlust · frustrierte Kunden



### Konformität nachweisen

Bei einer ACPR-Prüfung: vollständige Rückverfolgbarkeit der erhobenen Daten und getroffenen Entscheidungen.

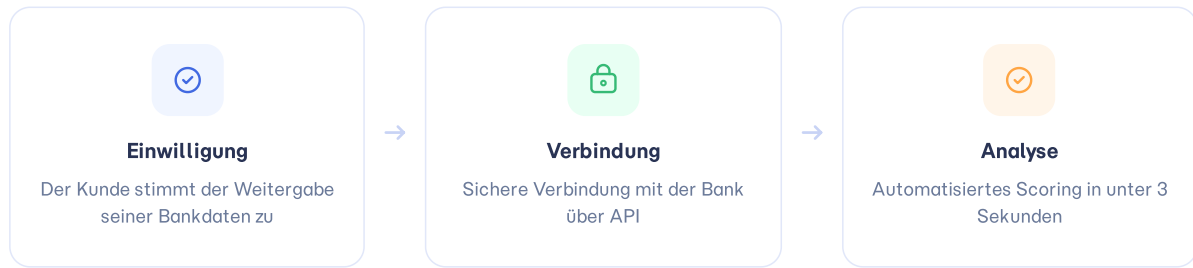
⚠ Aufsichtsrechtliche Sanktion · Verstoß

#### DIE CCD2 CHALLENGE

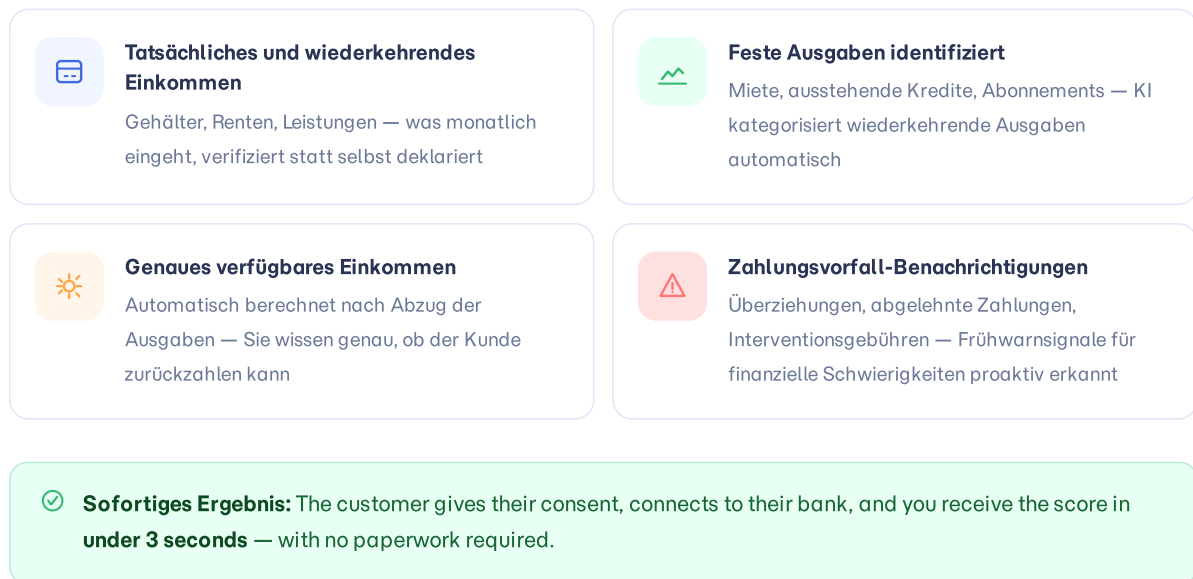
You need to verify income, analyse outgoings, and ensure traceability... **all while keeping the journey frictionless**. Wie erreicht man das, ohne 10 Dokumente anzufordern und die Hälfte der Kunden zu verlieren?

Open Banking ermöglicht den Zugriff auf die Bankdaten eines Kunden mit dessen **ausdrücklicher Einwilligung**, sicher und in Echtzeit. Innerhalb von Sekunden rufen Sie den Transaktionsverlauf ab und analysieren die tatsächliche finanzielle Situation.

### Wie funktioniert es?



### Was Open Banking bietet



Open Banking passt sich den Anforderungen jedes Kreditgeschäfts an. So nutzen die wichtigsten Sektoren die Lösung, um die CCD2-Anforderungen zu erfüllen.



#### BNPL und E-Commerce

**Herausforderung:** Kreditwürdigkeit in unter 3 Sekunden am Zahlungspunkt validieren

Open Banking in den Zahlungsfluss integriert mit sofortigem Scoring, um den Kaufprozess nicht zu unterbrechen.

Zahlungsausfälle –60%

Konversion erhalten



#### Banken und Kreditvergabe

**Herausforderung:** CCD2-Anforderungen erfüllen, ohne bestehenden Prozessen Reibung hinzuzufügen

Automatisierte Validierung von Einkommen und Ausgaben über Open Banking, ersetzt Anforderungen von Nachweisdokumenten.

CCD2-konform

80% automatisierte Entscheidungen



#### Auto und LLD

**Herausforderung:** Kreditwürdigkeit beim Händler schnell beurteilen, ohne den Ablauf zu unterbrechen

Open Banking per QR-Code oder SMS ausgelöst, liefert innerhalb von 30 Sekunden eine vollständige Analyse am POS.

Optimierter Prozess

+15% Akzeptanzquote



#### Fintechs und Neobanken

**Herausforderung:** 100% digitales Onboarding mit Echtzeit-Scoring ab der Registrierung

Open Banking nativ ab der Kontoeröffnung integriert mit automatischem und kontinuierlichem Scoring.

–70% Vorfälle

Reibungsloses Onboarding

#### Sektorübergreifende Vorteile

**100%**

CCD2-Konformität mit dokumentierten Nachweisen garantiert

**70–90%**

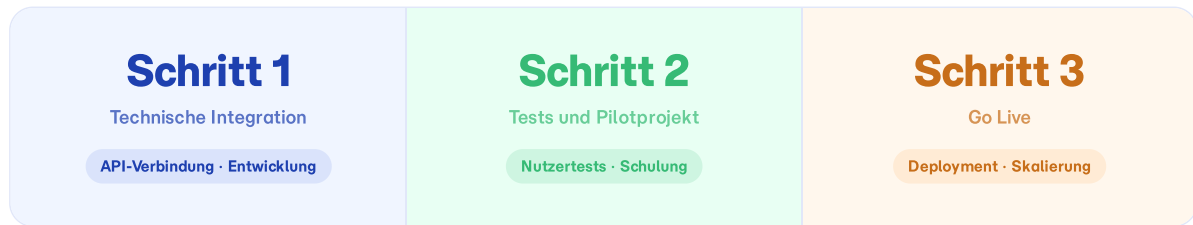
Anträge ohne menschliche Intervention bearbeitet

**–60%**

Reduzierung von Ausfällen gegenüber alleiniger Selbstauskunft

Die Implementierung von Open Banking umfasst mehrere Schritte: technische Integration, Tests, Teamschulungen und einen schrittweisen Rollout. **Früh zu beginnen ist entscheidend, um bis November 2026 konform zu sein.**

### Implementierungsschritte



- ⓘ **Empfehlung:** Start before **March 2026** to allow sufficient time to integrate, test, train your teams, and scale progressively ahead of the November 2026 deadline.

### Die 3 Fehler, die es zu vermeiden gilt

1

#### Bis September 2026 warten

Open Banking erfordert eine saubere technische Integration und ordentliche Testzyklen. Frühes Handeln bedeutet selbstsicheres Deployment — nicht unter Druck.

2

#### Die Kunden-UX vernachlässigen

Wenn der Open-Banking-Prozess zu komplex ist, brechen Kunden ab. Testen Sie auf Mobilgeräten und Desktop und optimieren Sie jeden Schritt von der Einwilligung bis zur Entscheidung.

3

#### Rückverfolgbarkeit übersehen

You must retain Nachweise (Einwilligung, abgerufene Daten, endgültige Entscheidung) für **3 Jahre** für ACPR-Prüfungszwecke aufbewahren. Planen Sie die Dokumentation von Anfang an.

### Compliance-Checkliste



#### Systematische Bonitätsprüfung

Verpflichtend vor der Gewährung von B2C-Verbraucherkrediten im CCD2-Anwendungsbereich



#### Überprüfbare Daten, nicht selbst deklariert

Einkommen und Ausgaben müssen durch objektive Daten belegt werden, nicht allein durch die eigene Erklärung des Kunden



#### Vollständige Rückverfolgbarkeit für 3 Jahre

Einwilligung, abgerufene Daten und endgültige Entscheidung archiviert und bei einer ACPR-Prüfung zugänglich



#### Ablehnung bei nachgewiesenem Risiko

CCD2 untersagt die Kreditgewährung, wenn das Risiko der Nichtrückzahlung eindeutig festgestellt wurde

Meelo ermöglicht es Ihnen, **100% Ihrer Kunden** abzudecken, indem zwei komplementäre Ansätze kombiniert werden: Standard-Open-Banking und Open-Banking-Like — unsere proprietäre Technologie für Kunden, die eine direkte Verbindung ablehnen.

## 2 Methoden, ein Ziel: 100% Abdeckung

### OPEN BANKING

#### Direkte API-Verbindung

Der Kunde verbindet sich über eine sichere API mit seiner Bank. Daten werden in Echtzeit abgerufen und sofort analysiert, um innerhalb von Sekunden einen Score zu erstellen.

🔗 **300+ europäische Banken** abgedeckt

👤 Für **60–70%** der Kunden

### OPEN BANKING LIKE

#### PDF-Kontoauszug-Upload

Der Kunde lädt seine Kontoauszüge hoch (PDF oder Foto). Unsere KI extrahiert die Daten und wendet dasselbe Scoring wie Standard-Open-Banking an — dieselbe Zuverlässigkeit, dieselbe Rückverfolgbarkeit.

📄 **100%** der Kontoauszüge akzeptiert

👤 Für **30–40%** zögerlich bei OB-Nutzung

**60–70%**

über Open Banking

**30–40%**

über Open Banking Like

**100%**

Kundenabdeckung

## Was Meelo hinzufügt



#### 1 API für alles

Eine einzige Integration deckt Open Banking und OB-Like ab



#### 2–5 seconds

Sofortige Entscheidung mit Begründung (KI-Gesetz-konform)



#### Multi-Aggregator

Mehrere Aggregatoren für maximale Zuverlässigkeit und Abdeckung