

## Postident – Schritt für Schritt

### 1. Antrag ausfüllen

Den Kreditantrag, den Sie entweder als PDF-Datei heruntergeladen und ausgedruckt, oder per Post zugesandt bekommen haben, füllen Sie vollständig aus. Unterschrift nicht vergessen!

### 2. Postident-Coupon

Auf diesem befinden sich wichtige Informationen, wie die Referenznummer, die später benötigt werden. Der Postident-Coupon wird von einem Mitarbeiter der Deutschen Post ausgefüllt. Sie finden ihn auf der letzten Seite Ihres Antrags.

### 3. Weitere Unterlagen

Neben dem Antrag werden weitere Unterlagen von der Bank benötigt; die Anforderungen variieren jedoch von Bank zu Bank und je nach Produkt. Meist wird nach Gehaltsnachweisen gefragt, sowie nach Kontoauszügen der letzten ein bis drei Monate. Des Weiteren muss man eine ausgefüllte Selbstauskunft, und gegebenenfalls auch eine Meldebescheinigung der Stadt oder Gemeinde, einreichen.

### 4. Vor Ort in der Filiale

Haben Sie alle benötigten Unterlagen beisammen, begeben Sie sich mit diesen Dokumenten, sowie Ihrem gültigen Ausweis in die Postfiliale Ihrer Wahl. Bitte beachten Sie, dass alle Unterlagen im Original vorliegen müssen, und dass nur der Reisepass oder der Personalausweis als Ausweisdokument akzeptiert werden – der Führerschein zählt nicht dazu!

### 5. Identitätsprüfung

Um das Postident-Verfahren abzuschließen, legen Sie den Coupon mit Ihrem Ausweisdokument einem Mitarbeiter der Deutschen Post vor. Dieser füllt den Postident-Coupon aus und vergleicht Ihre persönlichen Daten mit Ihrem Ausweisdokument. Stimmen alle Informationen überein, werden Sie aufgefordert den Coupon zu unterzeichnen. Abschließend überprüft der Mitarbeiter Ihre Unterschrift anhand des Ausweisdokuments und verifiziert die Identifikation mit seiner eigenen.

### 6. Übermittlung des Antrags

Ihre Unterlagen werden anschließend kostenfrei an das jeweilige Geldinstitut versandt und dort bearbeitet.

#### Postident – was ist das?

Postident ist ein Verfahren zur Identitätsprüfung bei Finanzprodukten, die online abgeschlossen werden. Das Geldwäschegesetz in Deutschland gibt vor, dass Banken dazu verpflichtet sind, die Identität ihrer Kunden nachzuweisen. Da übers Internet keine Identitätsfeststellung durchgeführt werden kann, müssen Verbraucher in einer Filiale der Deutschen Bank ihren Ausweis und die Unterlagen zum Finanzprodukt vorzeigen. Diese werden von einem Postmitarbeiter überprüft und eine Identitätsbestätigung wird an das Geldinstitut weitergeleitet.

## Postident – FAQ

### Kann ich auch ohne Postident-Verfahren online ein Finanzprodukt erwerben?

Dies ist nicht möglich, da das Postident-Verfahren gesetzlich unter §1 Absatz 1 GWG vorgegeben ist. Kreditinstitute sind nach dem Geldwäschegesetz verpflichtet, die Identität jedes Antragstellers festzustellen und zu überprüfen. Eine Legitimations- und Identitätsprüfung nach §154 der Abgabenordnung ist daher unabdingbar.

### Warum ist das Postident-Verfahren eigentlich bei einem Onlinekredit erforderlich, in einer Bankfiliale aber nicht?

Stellt man direkt in einer Bankfiliale einen Kreditantrag, prüft der Bankmitarbeiter die Identität des Antragstellers anhand seiner Ausweisdokumente. Da dies bei der Beantragung eines Onlinekredits nicht möglich ist, müssen Kreditnehmer über das Postident-Verfahren identifiziert werden.

### Ich habe keine Zeit selbst das Postident-Verfahren abzuwickeln – kann ich jemanden dazu bevollmächtigen dies für mich zu tun?

Leider nein. Da das Postident-Verfahren einer gesetzlich geregelten Identitätsfeststellung dient, muss der Antragsteller persönlich in der Postfiliale erscheinen. Zudem ist eine Unterschrift erforderlich – die muss auch vom Antragsteller selbst getätigt werden.

### Ist auch bei einer Prepaid-Kreditkarte das Postident-Verfahren erforderlich?

Dies hängt von verschiedenen Faktoren ab und Banken regeln diese Frage auf unterschiedliche Weise. Bestimmte Prepaid-Kreditkarten werden ohne Postident-Verfahren beantragt. Bei anderen bestimmt die monatlich aufgeladene Summe, ob das Postident-Verfahren erforderlich ist. Liegt der Betrag unter 100 Euro, ist das Postident-Verfahren in der Regel nicht nötig.

### Mein Ausweisdokument ist nicht mehr gültig – wird ein vorläufiger Personalausweis oder ein vorläufiger Reisepass in der Postfiliale akzeptiert?

Ein vorläufiger Personalausweis, sowie ein vorläufiger Reisepass werden als Ausweisdokument anerkannt. Falls Sie Ihren Reisepass als Identifikationsnachweis verwenden, oder Ihr Personalausweis eine veraltete Adresse anzeigt, wird verlangt, dass Sie zusätzlich eine Meldebestätigung des Wohnorts mitbringen.

### Wie lange dauert das Postident-Verfahren?

Sobald Sie alle Dokumente vollständig ausgefüllt beisammen haben, dauert die Abwicklung des Postident-Verfahrens in der Filiale nur wenige Minuten. Meist werden Die Unterlagen noch am selben Tag an die entsprechende Bank per Post zugeschickt. Innerhalb Deutschlands beläuft sich die Dauer des Postweges in der Regel auf einen Werktag. Sobald die Unterlagen in der Bank eingetroffen sind, können sie geprüft werden. Die anschließenden Wartezeiten hängen vom Bearbeitungsaufwand des jeweiligen Finanzprodukts ab.

### Braucht man für das Postident-Verfahren einen Termin?

Nein. Sobald Sie alle erforderlichen Dokumente beisammen haben, können Sie zu den normalen Öffnungszeiten der Postfiliale Ihrer Wahl gehen.

### Wie viel erfährt der Postmitarbeiter über mich, wenn ich das Postident Verfahren durchführe?

Der Postmitarbeiter sieht sich nur Ihr Ausweisdokument und den Postident-Coupon an und bestätigt Ihre Identität gegenüber der Bank. Der von Ihnen verschlossene Umschlag, mit dem Antrag zum Finanzprodukt und weiteren Dokumenten, wird erst im Kreditinstitut geöffnet. Der Postmitarbeiter erhält also keinerlei Informationen über Ihre Einkommensverhältnisse, oder das von Ihnen beantragte Finanzprodukt selbst.