



• PRAXISLEITFADEN · AUSGABE 2026

CCD2: Wie bereitet man sich auf die neue Verbrauchercreditrichtlinie vor?

Alles, was Finanzinstitute wissen müssen, um die Kreditwürdigkeit zu prüfen, regelkonform zu bleiben und ihre Kunden zu binden, ohne zusätzliche Reibung im Prozess.

🕒 10 Min. Lesezeit

📅 In Kraft ab Nov. 2026

🔍 B2C-Verbrauchercredit

Die CCD2 tritt am **20. November 2026** in Kraft. Sie verpflichtet Finanzinstitute, vor jeder Vergabe eines Verbraucherkredits eine sorgfältige und prüfbare Bewertung der Rückzahlungsfähigkeit durchzuführen. Hinter der regulatorischen Pflicht steht die Notwendigkeit, den gesamten Kreditprozess neu zu denken, ohne Conversion-Einbußen.

1 Was ist die CCD2?

DEFINITION

Die CCD2-Richtlinie (*Consumer Credit Directive 2*) verpflichtet Finanzinstitute, vor der Vergabe eines Verbraucherkredits die **Rückzahlungsfähigkeit** der Privatperson zu prüfen. Ziel: Verbraucher durch eine sorgfältige und prüfbare Analyse ihrer Kreditwürdigkeit vor Überschuldung zu schützen.

Die 3 Säulen der CCD2



Erhöhte Transparenz

Klare und vollständige Informationen zu Kosten und Konditionen des Kredits vor der Unterzeichnung



Kreditwürdigkeitsprüfung

Verpflichtende Analyse der Rückzahlungsfähigkeit auf Basis nachprüfbarer Daten



Verbraucherschutz

Bei nachgewiesenem Risiko einer Überschuldung darf kein Kredit gewährt werden

Anwendungsbereich

✓ UNTER DIE CCD2 FALLEND

- ✓ Privatkredite
- ✓ Revolvierender Kredit
- ✓ BNPL (Buy Now Pay Later)
- ✓ Verbraucher-Kfz-Finanzierung

✗ VOM ANWENDUNGSBEREICH AUSGENOMMEN

- ✗ Immobilienkredit
- ✗ Unternehmenskredit (B2B)
- ✗ Eingeräumte Kontoüberziehungen

📌 Schlüsseldatum: die CCD2 tritt am **20. November 2026** in Kraft. Bei einer BaFin-Prüfung müssen Institute die vollständige Nachvollziehbarkeit ihrer Kreditwürdigkeitsprüfungen nachweisen können.

Was sich in der Praxis ändert

Die CCD2 empfiehlt nicht nur Best Practices: Sie macht Schritte, die bislang dem Ermessen einzelner Institute überlassen waren, **verpflichtend und prüfbar**.

✗ Vor der CCD2

- ✗ Kreditwürdigkeitsprüfung **empfohlen**, aber nicht verpflichtend
- ✗ Manche Institute vergaben Kredite allein auf Basis der **Eigenangabe des Kunden**
- ✗ Keine Pflicht zur Nachvollziehbarkeit von Daten oder Entscheidungen
- ✗ Begrenzte BaFin-Aufsicht über den Kreditvergabeprozess

✓ Nach der CCD2

- ✓ Kreditwürdigkeitsprüfung **verpflichtend** mit nachprüfbaren Daten
- ✓ Nachweis der Prüfung **bei aufsichtsrechtlicher Kontrolle erforderlich**
- ✓ Aufbewahrung der Nachweise (Einwilligung, Daten, Entscheidung) für **3 Jahre**
- ✓ BaFin-Sanktionen bei Verstößen im Kreditvergabeprozess

⚠ **Risiko:** bei einer BaFin-Prüfung ohne ausreichende Nachvollziehbarkeit drohen aufsichtsrechtliche Sanktionen sowie ein Verstoß, der die Betriebserlaubnis gefährden kann.

Die operative Herausforderung

Die CCD2 verlangt eine gründliche Kreditwürdigkeitsprüfung, aber wie setzt man sie um, ohne die Customer Journey zu stören? Das ist die zentrale Herausforderung für Produkt- und Compliance-Teams.



Einkommen verifizieren

Wie verifizieren Sie das Einkommen, ohne 3 Monate Gehaltsabrechnungen oder Steuerbescheide zu verlangen?

⚠ Falsche Angaben · Überschätzung



Ausgaben analysieren

Wie identifizieren Sie die tatsächlichen Ausgaben: Miete, laufende Kredite, wiederkehrende Abonnements?

⚠ Unterschätzung · Überschuldung



Den Prozess verschlanken

Zu viele Dokumente können bei Online-Kreditanträgen bis zu **40% Abbrüche** verursachen.

⚠ Conversion-Verlust · frustrierte Kunden



Compliance nachweisen

Bei einer BaFin-Prüfung: vollständige Nachvollziehbarkeit der erfassten Daten und getroffenen Entscheidungen.

⚠ Aufsichtsrechtliche Sanktion · Verstoß

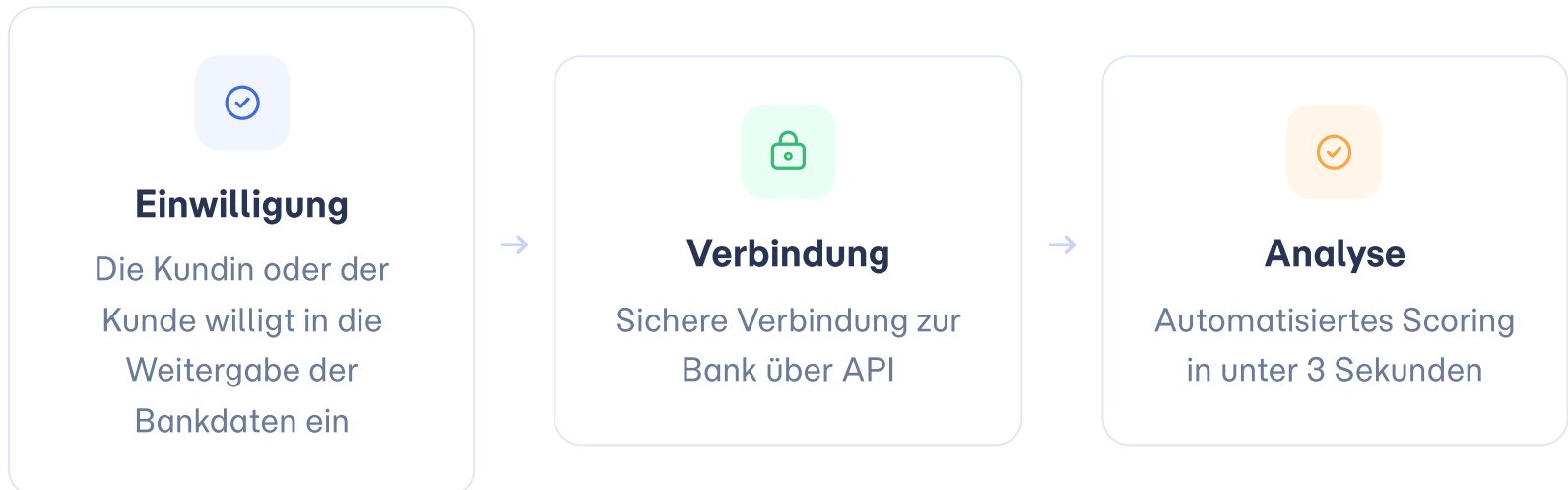
DIE CCD2-HERAUSFORDERUNG

Sie müssen Einkommen verifizieren, Ausgaben analysieren und Nachvollziehbarkeit sicherstellen... **und gleichzeitig den Prozess reibungsfrei halten**. Wie schaffen Sie das, ohne 10 Dokumente zu verlangen und die Hälfte Ihrer Kunden zu verlieren?

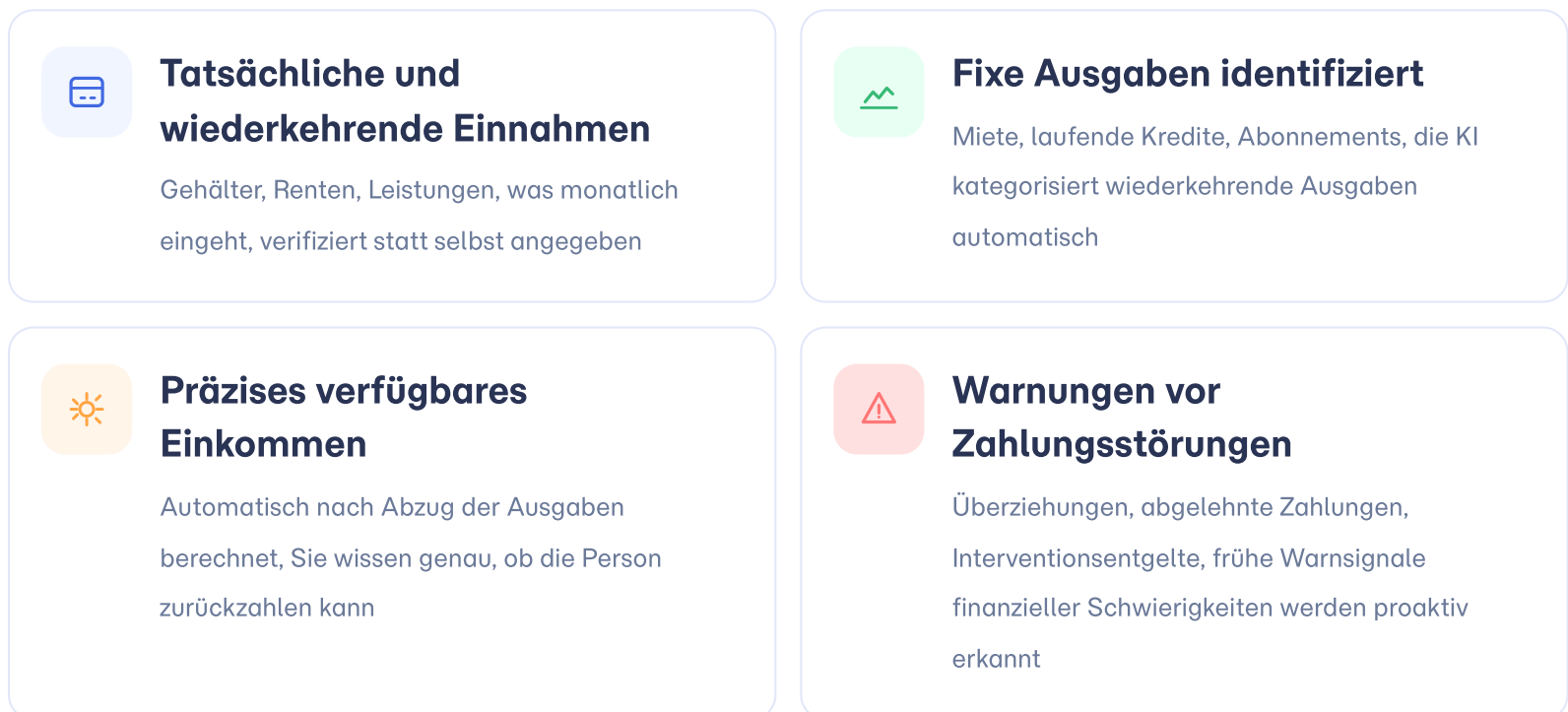
Die Lösung: Open Banking

Open Banking ermöglicht den Zugriff auf die Bankdaten der Kundin oder des Kunden mit **ausdrücklicher Einwilligung**, sicher und in Echtzeit. In Sekunden rufen Sie die Transaktionshistorie ab und analysieren die tatsächliche finanzielle Lage.

Wie funktioniert es?



Was Open Banking liefert



- ✔ **Sofortiges Ergebnis:** Die Person willigt ein, verbindet ihre Bank und Sie erhalten den Score in **unter 3 Sekunden**, ganz ohne Papierkram.

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



BNPL & E-commerce

Herausforderung: Kreditwürdigkeit am Point of Payment in unter 3 Sekunden validieren

Open Banking in den Bezahlvorgang integriert mit Instant Scoring, ohne den Kaufprozess zu unterbrechen.

Ausfälle **-60%**

Conversion erhalten



Banken & Kreditgeber

Herausforderung: CCD2-Anforderungen erfüllen, ohne den bestehenden Prozess zu stören

Automatisierte Validierung von Einnahmen und Ausgaben per Open Banking, kein Nachreichen von Belegen mehr.

CCD2-konform

80% automatisierte Entscheidungen



Auto & LLD

Herausforderung: Kreditwürdigkeit im Autohaus schnell prüfen, ohne den Ablauf zu stören

Open Banking per QR-Code oder SMS gestartet, vollständige Analyse in 30 Sekunden am Point of Sale.

Verschlinkter Prozess

+15% Annahmequote



Fintechs & Neobanken

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

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

-70% Vorfälle

Reibungsloses Onboarding

Branchenübergreifende Vorteile

100%

CCD2-Konformität mit dokumentiertem Nachweis garantiert

70–90%

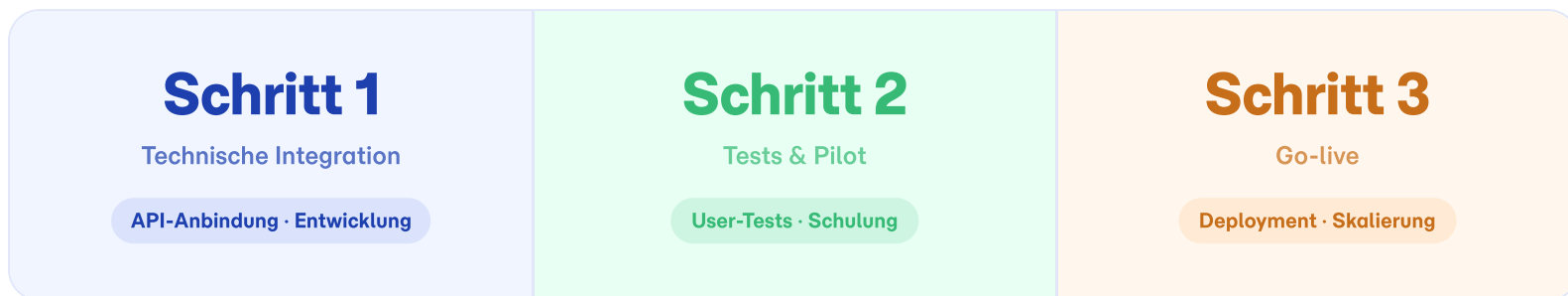
Anträge ohne manuellen Eingriff bearbeitet

-60%

Rückgang der Ausfälle gegenüber reiner Eigenangabe

Die Einführung von Open Banking umfasst mehrere Schritte: technische Integration, Tests, Team-Schulungen und einen schrittweisen Roll-out. **Frühzeitig zu starten ist der Schlüssel, um bis November 2026 konform zu sein.**

Roll-out-Schritte



Empfehlung: Starten Sie vor **März 2026**, um genügend Zeit zur Integration, für Tests, Team-Schulungen und eine schrittweise Skalierung vor dem Stichtag im November 2026 zu haben.

Die 3 Fehler, die Sie vermeiden sollten

1

Bis September 2026 warten

Open Banking erfordert eine saubere technische Integration und ordentliche Testzyklen. Wer früh handelt, rollt mit Vertrauen aus, nicht unter Druck.

2

Die Kunden-UX vernachlässigen

Ist der Open-Banking-Prozess zu komplex, springen Kundinnen und Kunden ab. Testen Sie auf Mobile und Desktop und optimieren Sie jeden Schritt von der Einwilligung bis zur Entscheidung.

3

Nachvollziehbarkeit unterschätzen

Belege (Einwilligung, abgerufene Daten, endgültige Entscheidung) sind

3 Jahre

für ein BaFin-Audit aufzubewahren. Planen Sie die Dokumentation von Anfang an mit.

Compliance-Checkliste



Systematische Kreditwürdigkeitsprüfung

Verpflichtend vor jeder Vergabe eines B2C-Verbrauchercredits im Anwendungsbereich der CCD2



Nachprüfbare Daten, keine Eigenangaben

Einnahmen und Ausgaben sind durch objektive Daten zu belegen, nicht allein durch die Eigenangabe der Kundin oder des Kunden



Vollständige Nachvollziehbarkeit über 3 Jahre

Einwilligung, abgerufene Daten und endgültige Entscheidung archiviert und bei einer BaFin-Prüfung abrufbar



Ablehnung bei nachgewiesenem Risiko

Die CCD2 untersagt die Kreditvergabe, wenn das Ausfallrisiko klar erkennbar ist

Die Meelo-Lösung

Mit Meelo decken Sie **100% Ihrer Kunden** ab, dank zweier ergänzender Ansätze: klassisches Open Banking und Open Banking-like, unsere eigene Technologie für Kundinnen und Kunden, die sich nicht direkt verbinden möchten.

2 Methoden, ein Ziel: 100% Abdeckung

OPEN BANKING

Direkte API-Verbindung

Die Person verbindet ihre Bank über eine sichere API. Die Daten werden in Echtzeit abgerufen und sofort analysiert, sodass innerhalb von Sekunden ein Score entsteht.

📍 **300+ europäische Banken** abgedeckt

👤 Für **60–70%** der Kunden

OPEN BANKING LIKE

Kontoauszug als PDF hochladen

Die Person lädt ihre Kontoauszüge (PDF oder Foto) hoch. Unsere KI extrahiert die Daten und wendet das gleiche Scoring an wie beim klassischen Open Banking, dieselbe Verlässlichkeit, dieselbe Nachvollziehbarkeit.

📄 **100%** der Auszüge akzeptiert

👤 Für die **30–40%**, die OB ungern nutzen

60–70%

via Open Banking

30–40%

via Open Banking Like

100%

Kundenabdeckung

Was Meelo zusätzlich bietet



1 API für alles

Eine einzige Integration deckt Open Banking und OB-Like ab



2–5 Sekunden

Sofort-Entscheidung mit Erklärung (AI-Act-konform)



Multi-Aggregator

Mehrere Aggregatoren für maximale Zuverlässigkeit und Abdeckung

• FAZIT · 2026

Bereiten Sie sich auf die **CCD2** mit Meelo vor

Die CCD2 macht eine sorgfältige Kreditwürdigkeitsprüfung zur Pflicht. Meelo automatisiert das Echtzeit-Scoring via Open Banking, die Nachvollziehbarkeit und die Dokumentation, damit Sie konform bleiben, ohne den Prozess zu verlangsamen.