

## Leitfaden zur Neueinstufung in das VR-FinanzierungsPass-System

Dieser Leitfaden ermöglicht Ihnen, Anträge zur Einstufung (erfahrener) neuer Mitarbeiter/innen in das VR-FinanzierungsPass-System zu stellen. **Hinweis: Eine Einstufung bedeutet nicht „Passvergabe“.**

Sofern Ihr/e Mitarbeiter/in eine der folgenden Qualifizierungsalternativen absolviert hat, kann voraussichtlich auf dieser Basis eine entsprechende Einstufung in das VR-Finanzierungs-Pass-System erfolgen. Solange Sie die Fragen verneinen müssen, prüfen Sie bitte einfach die nächste Option.

### Sachkunde:

#### 1. **Absolvierte Fortbildungen an der GenoAkademie (bzw. eines Rechtsvorgängers)**

Liegt ein Kompetenznachweis aus der VR-FinanzierungsPass-Systematik der GenoAkademie bzw. eines der Rechtsvorgänger (inkl. der BWGV-Akademie) vor?

#### 2. **Absolvierte Fortbildungen an weiteren Regionalakademien**

Wurde an einer der weiteren genossenschaftlichen Regionalakademien in Deutschland (ABG/ GVWE) eine Qualifizierung als Wohnungsbaufinanzierungsberater, Kreditsachbearbeiter (etc.) gemacht und liegt Ihnen das Zertifikat aus dem Kompetenznachweis vor?

#### 3. **Individueller Nachweis gemäß § 1 ImmoDarlSachkV**

Die erforderliche Sachkunde (angemessene theoretische und praktische Kenntnisse) in den fünf nachstehenden Sachkundethemen kann von Ihnen individuell durch Abschluss- oder Arbeitszeugnisse, durch Schulungsnachweise oder in anderer geeigneter Weise belegt werden.

- Rechtliche Grundlagen für die Vergabe von Immobilier-Verbraucherdarlehen,
- Verfahren zur Prüfung der Kreditwürdigkeit des Verbrauchers,
- Einschlägige Kreditprodukte und die üblicherweise mit ihnen angebotenen Nebenleistungen,
- Verfahren des Immobilienerwerbs einschließlich der Organisation und Funktionsweise von Grundbüchern
- Bewertung von Sicherheiten

#### 4. **Anrechenbare Berufsqualifikation gemäß § 2 ImmoDarlSachkV bei mindestens 3 Jahren Praxiserfahrung in der Wohnungsbaufinanzierung**

Bereits die Berufsqualifikation gemäß § 2 der ImmoDarlSachkV wird von uns in Verbindung mit mindestens 3 Jahren Praxiserfahrung im Bereich der Immobiliendarlehensvergabe für eine Einstufung in den VR-FinanzierungsPass II anerkannt. Liegt eine der nachstehenden Berufsausbildungen vor?

- staatlich anerkannten Abschluss als Bankkaufmann/-frau oder
- staatlich anerkannter Abschluss als Sparkassenkaufmann/-frau
- staatlich anerkannter Abschluss als Immobilienkaufmann/-frau

- staatlich anerkannter Abschluss als Kaufmann/-frau für Versicherungen und Finanzen in der Fachrichtung Finanzberatung, wenn
  - o die Abschlussprüfung auf der Grundlage der bis zum 31. Juli 2014 geltenden Fassung der Verordnung über die Berufsausbildung zum Kaufmann/-frau für Versicherungen und Finanzen abgelegt wurde
  - oder
  - o die Abschlussprüfung auf der Grundlage der ab dem 1. August 2014 geltenden Fassung der Verordnung über die Berufsausbildung zum Kaufmann/-frau für Versicherungen und Finanzen abgelegt wurde und der/die Mitarbeiter\*in die Wahlqualifikationseinheit „Private Immobilienfinanzierung und Versicherungen“ gewählt hatte,
- Abschluss als Geprüfte(r) Bankfachwirt\*in
- Abschluss als Geprüfte(r) Immobilienfachwirt\*in
- Abschluss als Geprüfte(r) Fachwirt\*in für Versicherungen und Finanzen
- Abschluss als Geprüfte(r) Fachberater\*in für Finanzdienstleistungen, wenn zusätzlich
- eine mindestens zweijährige Berufserfahrung im Bereich der Immobiliendarlehens- vergabe vorliegt.
- Abschluss eines Studiums der Mathematik, der Wirtschafts- oder Rechtswissenschaften (Hochschul- oder Fachhochschulabschluss), wenn darüber hinaus eine fachspezifische Berufspraxis nachgewiesen werden kann, die gewährleistet, dass der/die Mitarbeiter\*in den an die Sachkunde zu stellenden Anforderungen genügt.

## 5. Besuch der Fortbildungsmodule der GenoAkademie

Sollte keine der oben genannten Möglichkeiten für eine Einstufung vorliegen ist aktuell keine direkte Einstufung möglich. In diesem Fall empfehlen wir den Besuch unserer Fortbildungsseminare zum Erwerb des VR-FinanzierungsPasses.

Weitere Informationen finden Sie auf unserer Homepage im Bereich Genossenschaftsbanken – Vertrieb – Immobilien - Qualifikation aufbauen.

**Mit der Einstufung wird die grundlegende Sachkunde bestätigt.**

**Erst mit dem Besuch des entsprechenden VR-FinanzierungsPass-Updates wird ein VR-FinanzierungsPass mit einem Jahr Gültigkeit ausgestellt, dessen Laufzeit sich durch die Teilnahme am UpdateDigital IVD jeweils am Jahresende automatisch mit erfolgreichem Abschluss des Wissenstests um ein weiteres Jahr verlängert.**

**Senden Sie einfach für jeden neu einzustufenden Mitarbeiter/Mitarbeiterin den beigefügten Antrag per Mail an:**

**[updatedigital@genoakademie.de](mailto:updatedigital@genoakademie.de).**

**Wir bestätigen Ihnen dann die Einstufung oder melden uns bei offenen Fragen direkt bei Ihnen.**

**Hinweis:** Bitte senden Sie uns bei Einstufungswunsch in den VR-FinanzierungsPass IVD III zusätzlich einen Schulungsnachweis zur Vertiefung der Kenntnisse der Bonitätsprüfung von Firmenkunden. Hierzu können Sie sich auch an unserer Liste „Anerkennung Seminare Bonitätsprüfung“ orientieren.

# Antrag auf Neueinstufung in das VR-FinanzierungsPass-System

\_\_\_\_\_  
Name, Vorname des Mitarbeiters

\_\_\_\_\_  
Geburtsdatum des Mitarbeiters

\_\_\_\_\_  
GenoUser-ID des Mitarbeiters

Wir beantragen die Einstufung in folgende VR-FinanzierungsPass-Stufe bei der GenoAkademie:

- |                                                              |                                                   |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> VR-FinanzierungsPass I (Markt)      | <input type="checkbox"/> VR-FinanzierungsPass II  |
| <input type="checkbox"/> VR-FinanzierungsPass I (Marktfolge) | <input type="checkbox"/> VR-FinanzierungsPass III |

aufgrund der folgenden Qualifikation:

- ☐ Absolvierte Fortbildungen an der GenoAkademie (bzw. eines Rechtsvorgängers)
- ☐ Absolvierte Fortbildungen an weiteren Regionalakademien
- ☐ Individueller Nachweis gemäß § 1 ImmoDarISachkV

\_\_\_\_\_  
Beschreibung des Nachweises/der Nachweise (bitte als pdf-Datei der Mail mitsenden)

- ☐ Anrechenbare Berufsqualifikation gemäß § 2 ImmoDarISachkV bei mindestens 3 Jahren Praxiserfahrung in der Wohnungsbaufinanzierung

\_\_\_\_\_  
Name der Berufsqualifikation

Das entsprechende Zertifikat hängt als pdf-Datei dieser Mail an.

- ☐ **Hiermit bestätigen wir als Arbeitgeber, dass unser/e Mitarbeiter/in über mindestens 3 Jahre Praxiserfahrung in der Vergabe von Immobilien-Verbraucherdarlehen im Umfang der mit der beantragten Einstufung verbundenen Sachkundethemen verfügt.**

Wir bitten um Bestätigung der Einstufung unseres Mitarbeiters/unserer Mitarbeiterin in das VR-FinanzierungsPass-System.

Für Vertragsbanken: Die Einschreibung des Mitarbeiters/der Mitarbeiterin in den entsprechenden UpdateDigital-IVD-Kurs erfolgt durch die Vertragsbank direkt nach Erwerb des VR-FinanzierungsPass.

\_\_\_\_\_  
Bank:

\_\_\_\_\_  
Verantwortliche/r Ansprechpartner/-in:

\_\_\_\_\_  
Telefonnummer

\_\_\_\_\_  
E-Mail

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift und Stempel der Bank

