

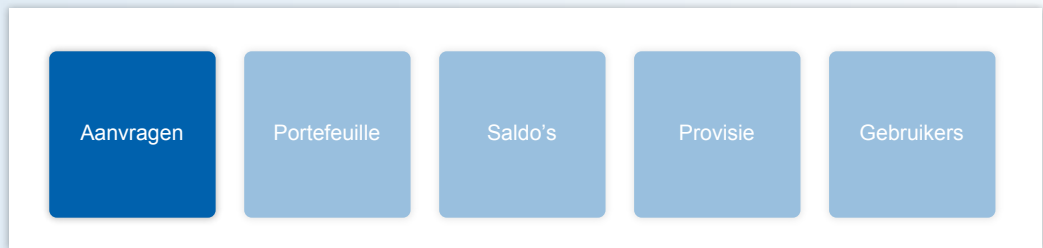
# Krediet aanvragen via het DP Portaal



**1**

## Starten

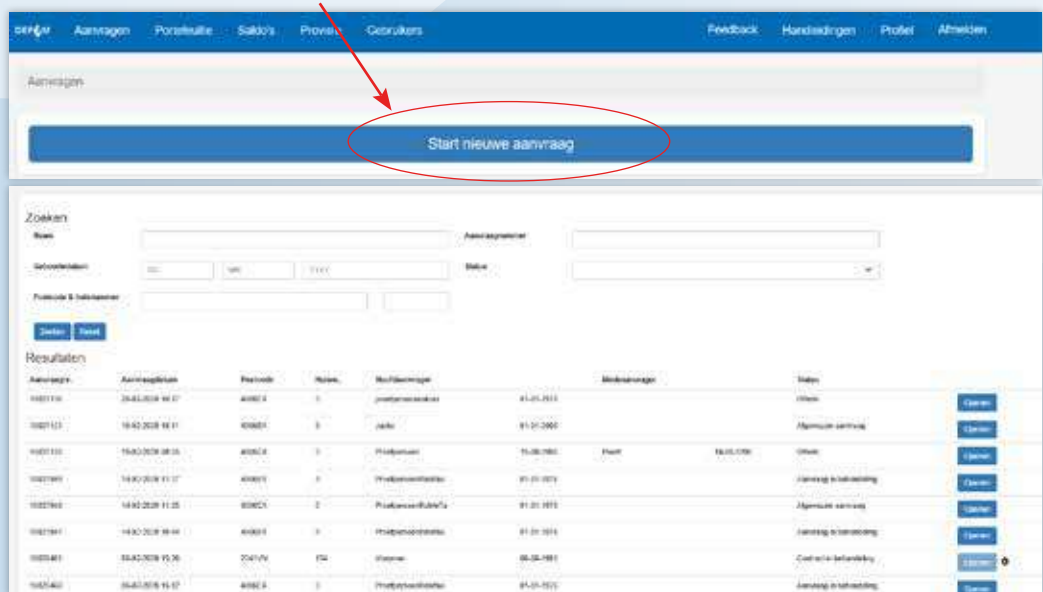
Klik op de knop **Aanvragen**.

**2**

## Nieuwe aanvraag aanmaken



U komt op het overzichtsscherm met al uw aanvragen. Op dit scherm kunt u al uw aanvragen inzien en de actuele status van iedere aanvraag volgen. Voor meer uitleg over het zoeken naar aanvragen en de betekenis van de status van een aanvraag, ga naar <https://dp.mijndefam.nl/handleidingen> of klik in het DP Portaal op **Handleidingen**. Klik op de knop **Start nieuwe aanvraag** om met een nieuwe aanvraag te beginnen.



### 3

## Personalia invullen



Maak eerst een keuze voor **hoeveel personen** u de aanvraag wilt starten.

**Let op** U kunt hierna geen medeaanvragers meer toevoegen. Wel kunt u later aangeven dat een medeaanvrager niet meetekent.



Vul de gevraagde **gegevens van de klant(en)** in. Als u de postcode en het huisnummer invult, wordt automatisch de straat en plaatsnaam ingevuld wanneer u het veld **huisnummer** verlaat (met de Tab-toets of muisklik). Worden de straat en plaatsnaam niet automatisch ingevuld, dan moet u deze zelf invullen voordat u verder kunt. Klik daarna op **Opslaan**.



Op basis van de door u ingevoerde gegevens wordt nu een **eerste toetsing** uitgevoerd.



- ✔ Is de eerste toetsing **positief**, dan komt u automatisch in het tabblad **Aanvraaggegevens**. Uw aanvraag krijgt de status **Nieuw**. Deze status wordt bovenaan het scherm vermeld, naast het aanvraagnummer en contractnummer.

- ✘ De aanvraag kan bij de eerste toetsing al worden **afgewezen**, bijvoorbeeld vanwege een negatieve BKR-registratie of omdat de leeftijd van de klant(en) niet binnen de acceptatiekaders van DEFAM valt. Uw aanvraag krijgt dan de status **Afgewezen aanvraag**. Deze status wordt bovenaan het scherm vermeld, naast het aanvraagnummer en contractnummer. De reden van afwijzing wordt getoond op het tabblad **Toetsingsresultaat**. Door te klikken op de knop **Toon BKR details** kunt u de BKR informatie zien.

U krijgt dan de volledige BKR uitslag te zien:

Hoofdaanvrager: P. ProetpersoonRolleTs	
Geregistreerd BKR persoon	
Naam	ProetpersoonRolleTs
Geboortedatum	21-01-1979
Geboorteland	NL
Geboortestad	Rotterdam
Geboortelandcode	NL
Geboortestadcode	RD
Geboortelandcode	NL
Geboortestadcode	RD
Geboortelandcode	NL
Geboortestadcode	RD
Geboortelandcode	NL
Geboortestadcode	RD
Geboortelandcode	NL
Geboortestadcode	RD



## 4

### Eerste toetsresultaat inzien



Is de eerste toetsing positief, dan ziet u nu het tabblad **Aanvraaggegevens**. In dit tabblad ziet u de eventuele lopende verplichtingen van uw klant(en) die bij het BKR zijn geregistreerd. U kunt **per lening** aangeven of u deze wilt laten inlossen. Als de lening moet worden ingelost, vermeld dan ook de maatschappij waar de lening loopt. Deze informatie is nodig om de klant een juist contract aan te bieden.

Maatschappij	Soort lening	Kredietbedrag	Saldo	Maandbedrag	Inlossen	Herkomst	Acties
	Alpyn credit	€ 20.000	€ 13.533,44	4.210,47	€ ja / nee	FRK	

[Lening toevoegen](#)



Door te klikken op de knop **Lening toevoegen** kunt u hier andere lopende leningen opvoeren. Denk aan DUO-leningen of onderhandse leningen.

## 5

### Aanvraag compleet maken



Vul het gevraagde kredietbedrag en het bestedingsdoel in.

Aanvraag 100P100 - Credietaanvraag PDMBO

Kamer: Aanvraaggegevens | Toetsingsresultaat | Doorkenteken | Leningen | Oudersbeelden | Verzekeren

Lopende leningen

Maatschappij	Soort lening	Kredietbedrag	Saldo	Maandbedrag	Inlossen	Herkomst	Acties

[Lening toevoegen](#)

Gevraagd krediet

Kredietbedrag: € 0

Insplitting

Bestedingsdoel: [dropdown]

Hooftklantager

Voornamen: P

Tussenvoegsel: [input]

Geboortenaam: Proutzen

Geboortedatum: 15 | 9 | 1980

Postcode: 4852A

Huisnummer: 3

Huisnummerbijkomstig: [input]

Staatnaam: Dordrecht

Mede-aanvrager

Voornamen: B

Tussenvoegsel: [input]

Geboortenaam: Prout

Geboortedatum: 14 | 8 | 1980

6

## Gezins- en woonsituatie invullen



Vul de detailinformatie van de hoofd- en eventuele medeaanvrager in.

**Let op** Vul altijd de brutowoonlasten in. Bij de medeaanvrager kunt u aangeven of de medeaanvrager meetekent.

Details hoofdaanvrager		Details medeaanvrager	
Geslacht	<input checked="" type="radio"/> Man <input type="radio"/> Vrouw	Geslacht	<input type="radio"/> Man <input checked="" type="radio"/> Vrouw
Nationaliteit	Nederland	Nationaliteit	Nederland
Burgerlijke staat	Getuwd	Burgerlijke staat	Getuwd
Ooit gescheiden	<input type="radio"/> Ja <input checked="" type="radio"/> Nee	Ooit gescheiden	<input type="radio"/> Ja <input checked="" type="radio"/> Nee
Bruto alimentatiebijstand p/m	€ 0	Bruto alimentatiebijstand p/m	€ 0
Aantal kinderen	0	Aantal kinderen	0
Woonsoort	Koopwoning	Tekent op contract	<input checked="" type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nee
Bruto woonlast p/m	€ 0		

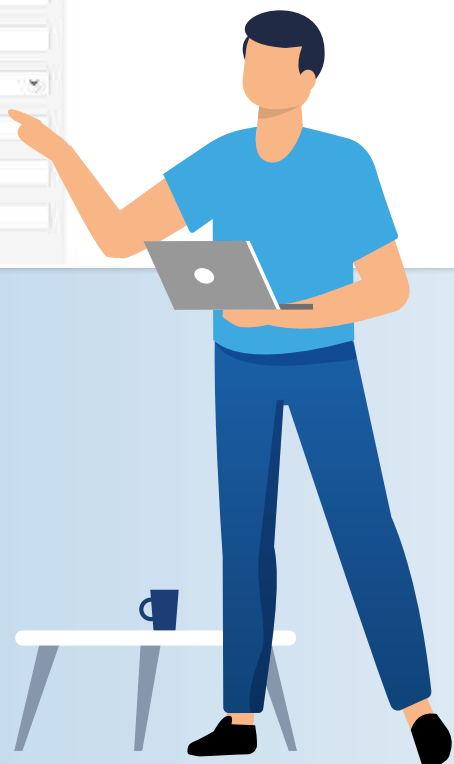
7

## Inkomensgegevens invullen



Vul de inkomensgegevens van uw klant(en) in. Klik onder het kopje **Inkomsten hoofdaanvrager** en eventuele **Inkomsten medeaanvrager** op de inkomenssoort(en) die u wilt invullen. Er wordt dan een nieuw blok geopend. Vul de detailgegevens in en herhaal dit voor alle inkomsten.

Inkomsten hoofdaanvrager		Inkomsten medeaanvrager	
<a href="#">Nieuw dienstverband</a> <a href="#">Nieuw pensioen</a> <a href="#">Nieuwe uitkering</a> <a href="#">Nieuwe andere vorming</a>		<a href="#">Nieuw dienstverband</a> <a href="#">Nieuw pensioen</a> <a href="#">Nieuwe uitkering</a> <a href="#">Nieuwe andere vorming</a>	
Dienstrekening			
Soort dienstverband	Vast dienstverband		
Partij	<input type="radio"/> Ja <input checked="" type="radio"/> Nee		
Bruto bedrag p/m	€ 0		
Netto bedrag p/m	€ 0		
Ingangdatum	DD	MM	YYYY
Einddatum	DD	MM	YYYY
Werkkring			
Naam werkgever			
Plaats werkgever			
Telefoonnummer werkgever			



**8**

## Overige gegevens invullen



Als u de klant digitaal laat ondertekenen, dan moet het e-mailadres van de hoofdaanvrager zijn ingevuld. Het BSN-nummer en de informatie over het legitimatiebewijs zijn niet verplicht. Klik vervolgens op de knop **Toetsen**.

**9**

## Antwoord op uw aanvraag



U komt nu op het tabblad **Toetsingsresultaat**, waar u ziet wat de mogelijkheden voor uw klant(en) zijn. Door op de knop **Toon BKR details** te klikken, kunt u het volledige BKR inzien.

Opmerking(en) bij toetsing:

- Definitieve broedeling kan afwijken van het toetsresultaat

Label: Defam 3.0

**Toon BKR details**

Product	R01	R02	R03	R04
Persoonlijke Lening Kort	€ 31.100,00	€ 50.000,00		
Persoonlijke Lening Lang	€ 31.100,00	€ 50.000,00		
Huiseigenaar Pers Lening Kort	€ 31.100,00	€ 64.700,00		
Huiseigenaar Pers Lening Lang	€ 31.100,00	€ 64.700,00		
Flexibele Lening	€ 31.100,00	€ 50.000,00		
Flexibele Lening Huiseigenaar	€ 31.100,00	€ 50.000,00		

BKR details:

BKR-Overal informatie

Hoofdaanvrager: P Proefpersoonrisknui

Gevonden BKR-persoon

Voorletters	Tussenvoegsel	Naam	Gebortedatum
a		PROEFPERSOONRISKNUI	31-01-1976

Huisg adres	Straat	Huisnummer	Postcode	Plaats	Land
	DOORVAARDIEN	2	5000LA	TIEL	NL

Nr.	Soort	Bedrag	1e aflossingsdatum	Tn, laatste afl. datum	Pn, laatste afl. datum	Registratie datum	Bijge contract
1	Akkoord krediet	€ 20000	01-05-2017	01-05-2022		00-05-2004	18m

**Overal**

## 10

## Product kiezen



Vul aan de rechterzijde van het tabblad **Toetsingsresultaat** het gewenste product en eventueel de looptijd in. Klik daarna op de knop **Hertoetsen en Berekenen**. Na deze toetsing worden de risicoklasse, het bijbehorende rentetarief en de maandtermijn getoond.

Product	R01	R02	R03	R04
Persoonlijk Lening Kort	€ 31.103,60	€ 30.000,00		
Persoonlijk Lening Lang	€ 31.103,60	€ 30.000,00		
Handgeleend Pers Lening Kort	€ 31.103,60	€ 34.700,00		
Handgeleend Pers Lening Lang	€ 31.103,60	€ 34.700,00		
Persoonlijk Lening	€ 31.103,60	€ 30.000,00		
Persoonlijk Lening Huisvesting	€ 31.103,60	€ 30.000,00		

- ✔ Als de aanvraag automatisch (onder voorbehoud) is goedgekeurd, dan heeft de aanvraag nu de status **Offerte**. Deze status wordt bovenaan het scherm vermeld, naast het aanvraagnummer en het contractnummer. De knop **Aanbieden aan acceptatie** is geblokkeerd. Ga verder met **step 12**.
- ✘ Als uw aanvraag niet automatisch is goedgekeurd, dan heeft deze nu de status **Oriëntatie**. Deze status wordt bovenaan het scherm vermeld, naast het aanvraagnummer en het contractnummer. De aanvraag moet dan eerst door een acceptant worden beoordeeld. Als u wilt kunt u de aanvraag nog aanpassen op het tabblad **Aanvraaggegevens** (bijvoorbeeld inlossingen of inkomen) of het tabblad **Toetsingsresultaat** (bedrag, product of looptijd).

**Let op** Voordat u de aanvraag aanbiedt aan acceptatie, dient u de situatie te hebben ingevoerd die u wilt laten beoordelen. Zorg er dus voor dat u de gewenste inlossingen heeft gekozen en dat de inkomsten en lasten zo nauwkeurig mogelijk zijn ingevuld.





**11**

## Aanbieden aan acceptatie

Klik op de knop **Aanbieden aan acceptatie**.

Opmerking(en) bij toelating:  
+ Definitieve boeking zal afgeven van het balansstaat

Label: Definit 3.0 Naam (DOD) details

Product	RE1	RE2	RE3	RE4
Persoonlijk Lezing Kof	€ 21.930,00	€ 0,000,00		
Persoonlijk Lezing Lang	€ 21.930,00	€ 0,000,00		
Huisgenoot Pers Lezing Kof	€ 21.930,00	€ 0,000,00		
Huisgenoot Pers Lezing Lang	€ 21.930,00	€ 0,000,00		
Freebie Lezing	€ 21.930,00	€ 0,000,00		
Freebie Lezing Huisgenoot	€ 21.930,00	€ 0,000,00		

Krediet aanpassen

Label:

Bedrag:

Product:

Leoptijd:

Risicoklasse huidige lezing:

Waarom B&B:

Afschrijver:

Datumskandatum contract:

Risicoklasse op contract:

Aanbieden & Doorkijken

Rentetarief: 4,5 %

Mandatering: € 200,00

Op basis van risicoklasse: RE1

**Aanbieden aan acceptatie**

De aanvraag wordt ter beoordeling voorgelegd aan een acceptant. U krijgt nu de volgende melding te zien:

Opmerking(en) bij toelating:  
+ Definitieve boeking zal afgeven van het balansstaat

Label: Definit 3.0 Naam (DOD) details

Product	RE1	RE2	RE3	RE4
Persoonlijk Lezing Kof	€ 21.930,00	€ 0,000,00		
Persoonlijk Lezing Lang	€ 21.930,00	€ 0,000,00		
Huisgenoot Pers Lezing Kof	€ 21.930,00	€ 0,000,00		
Huisgenoot Pers Lezing Lang	€ 21.930,00	€ 0,000,00		
Freebie Lezing	€ 21.930,00	€ 0,000,00		
Freebie Lezing Huisgenoot	€ 21.930,00	€ 0,000,00		

Krediet aanpassen

**De aanvraag voor kredietaanpassing is overgenomen door de acceptant.**

Label:

Bedrag:

Product:

Leoptijd:

Risicoklasse huidige lezing:

Waarom B&B:

Afschrijver:

Datumskandatum contract:

Risicoklasse op contract:

Aanbieden & Doorkijken

Rentetarief: 4,5 %

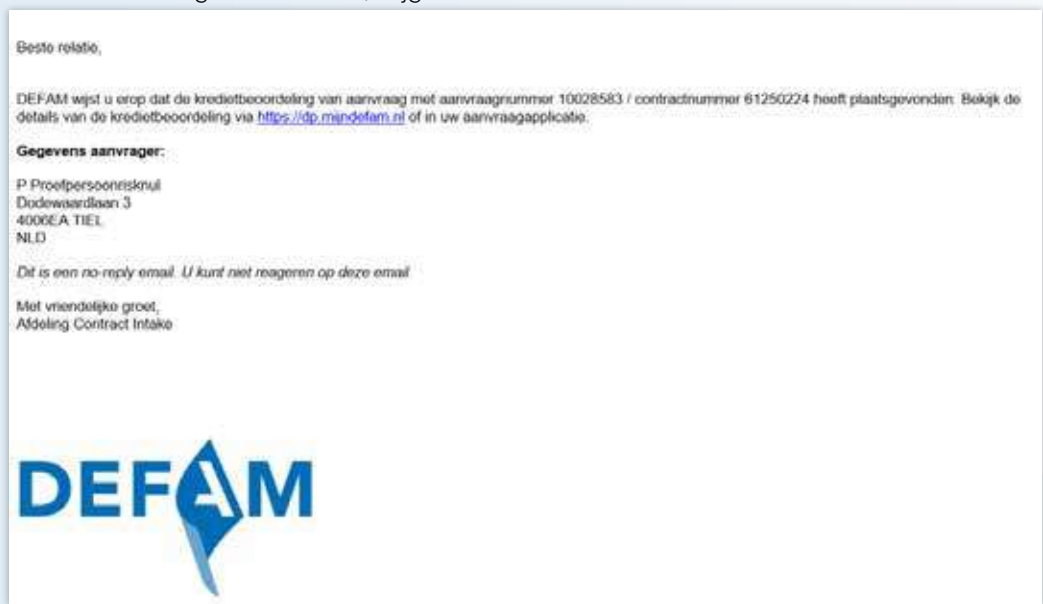
Mandatering: € 200,00

Op basis van risicoklasse: RE1



Na enkele seconden wordt automatisch het overzichtsscherm geopend. De aanvraag heeft nu de status **Aanvraag in behandeling**. U kunt de aanvraag nu niet meer bewerken totdat deze door een acceptant is beoordeeld.



Zodra de aanvraag is **beoordeeld**, krijgt u onderstaande e-mail:



Als u deze e-mail heeft ontvangen, zoek de aanvraag dan op in het DP Portaal. Aan de status van de aanvraag op het overzichtsscherm kunt u zien of de aanvraag is goedgekeurd (status **Offerte**) of afgewezen (status **Afgewezen aanvraag**). Open de aanvraag vanuit het overzichtsscherm om de beoordeling in te zien.

-  Als de aanvraag door een acceptant is **afgewezen**, dan kunt u de aanvraag niet meer bewerken.
-  Als de aanvraag is **goedgekeurd**, ga verder met stap 12.

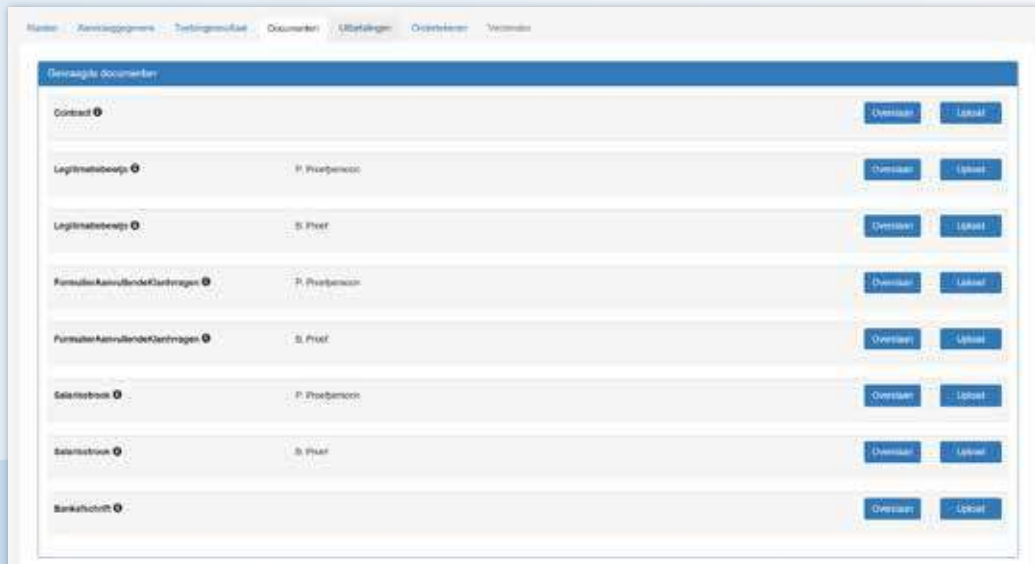


**12**

## Gevraagde documenten inzien



Ga nu naar het tabblad **Documenten**. Hier ziet u per klant een overzicht van de documenten die wij nodig hebben om de **aanvraag definitief te beoordelen**. Vraag deze documenten op bij uw klant(en).

**13**

## Contract opmaken en laten ondertekenen



U bent nu klaar om het contract door de klant(en) laten **ondertekenen**. U kunt de klant(en) digitaal laten ondertekenen door middel van iDIN, of u laat de klant(en) het contract met pen ondertekenen. Kiest u voor digitaal ondertekenen, ga dan verder met **stap 13a**. Voor ondertekenen met pen, ga naar **stap 13b**.

### 13a Contract digitaal laten ondertekenen

Ga naar het tabblad **Ondertekenen** en klik op de knop **Maak nieuwe ondertekenen uitnodiging**.

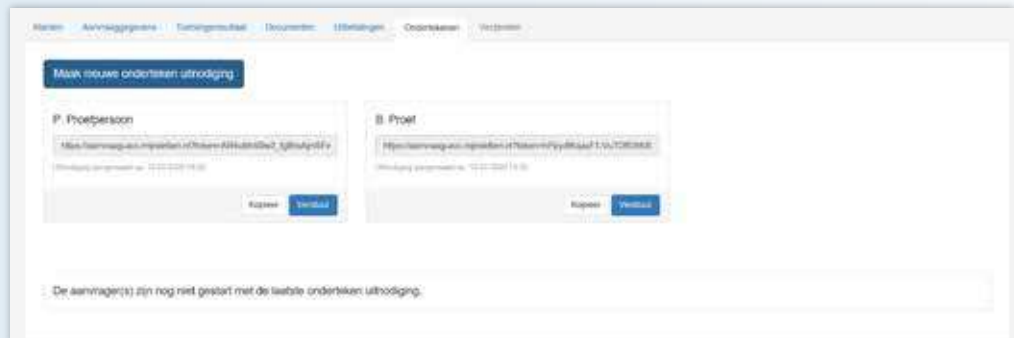


Vervolgens wordt voor iedere aanvrager een **ondertekenlink** aangemaakt.



U heeft nu twee opties:

1. U kunt de ondertekenlink(s) kopiëren door op de knop **Kopieer** te klikken. U kunt de link dan plakken in uw eigen e-mail aan de klant(en).
2. U kunt de ondertekenlink(s) direct vanuit het DP Portaal aan de klant(en) versturen door op de knop **Verstuur** te klikken. Verstuur voor elke klant een ondertekenlink. Het versturen van de e-mail gebeurt dan vanuit DEFAM. Voor het versturen worden de e-mailadressen gebruikt die in de aanvraag staan.

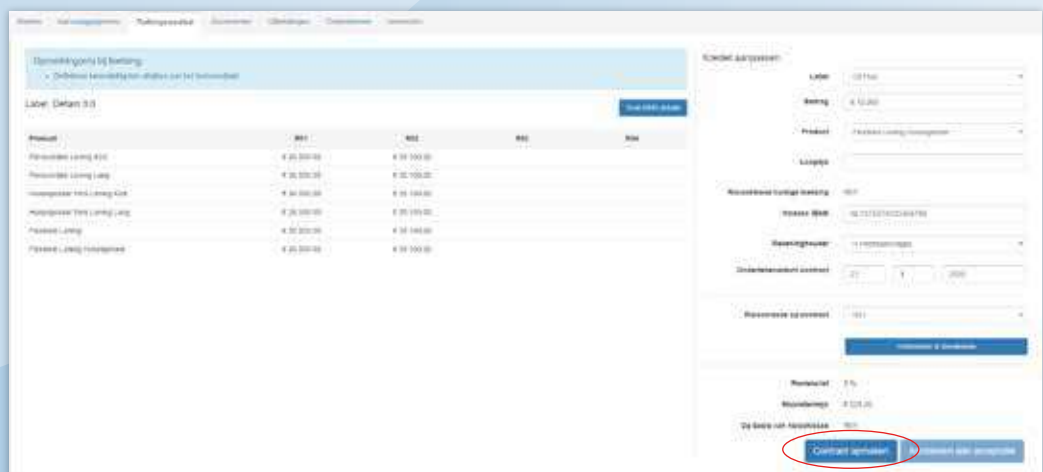


Wilt u detailinformatie over het proces van digitaal ondertekenen, ga naar <https://dp.mijndefam.nl/handleidingen> of klik in het DP Portaal op **Handleidingen**. Ga verder met **stap 14**.

### 13b Contract met pen laten ondertekenen

Ga naar het tabblad **Toetsingsresultaat** en klik op **Contract opmaken**. Afhankelijk van de browser die u gebruikt, wordt het contract inclusief ESIC en het privacy statement automatisch geopend of gedownload.

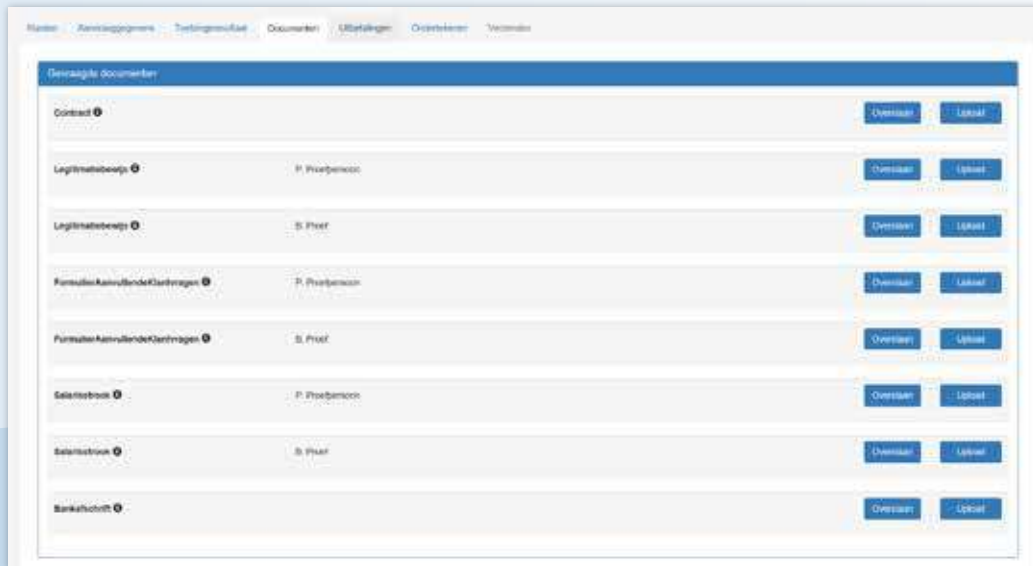
**Let op** Voordat u het contract kunt opmaken moet u het Incasso IBAN-nummer hebben ingevuld. Sla het IBAN-nummer op door op de knop **Hertoetsen en Berekenen** te klikken. Zijn er leningen die worden ingelost, dan moet bij die leningen de maatschappij zijn ingevuld (zie stap 4).



**14**

## Documenten uploaden en aanvraag compleet maken

Heeft u het getekende contract en de overige documenten van de klant(en) ontvangen, upload deze dan bij de aanvraag in het tabblad **Documenten**.



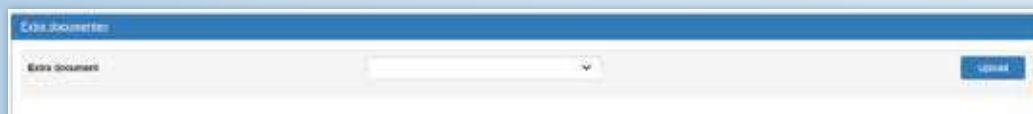
Wij verzoeken u **alle gevraagde documenten te uploaden**. Als u van mening bent dat een gevraagd document voor deze aanvraag overbodig is, dan kunt u kiezen voor **Over slaan**. U dient dan wel een reden op te geven. Er wordt vervolgens automatisch een leeg pdf-bestand gekoppeld.

Heeft de klant digitaal ondertekend, dan zijn het **Contract** en **Formulier Aanvullende Klantvragen** al geüpload. Ook zijn op het tabblad **Toetsingsresultaat** de velden **Ondertekendatum** en **Risicoklasse op contract** gevuld.

Heeft de klant met pen ondertekend, dan moet u het door de klant getekende contract en **Formulier Aanvullende Klantvragen** zelf uploaden.

**Let op** Als de klant met pen heeft ondertekend, moet u op het tabblad **Toetsingsresultaat** zelf de velden **Ondertekendatum** en **Risicoklasse op contract** invullen. U vindt deze gegevens rechtsonder op het contract. Klik daarna op **Hertoetsen en berekenen** om deze gegevens op te slaan.

Onder het kopje **Extra documenten** kunt u aanvullende documenten uploaden die niet door ons zijn opgevraagd, maar waarvan u vindt dat deze van belang (kunnen) zijn voor de beoordeling van de aanvraag.



Voor een detailuitleg van het proces van het uploaden, ga naar <https://dp.mijndefam.nl/handleidingen> of klik in het DP Portaal op **Handleidingen**. Heeft u alle gevraagde documenten geüpload, dan kunt u de aanvraag naar DEFAM verzenden voor verdere afhandeling (step 15).



15

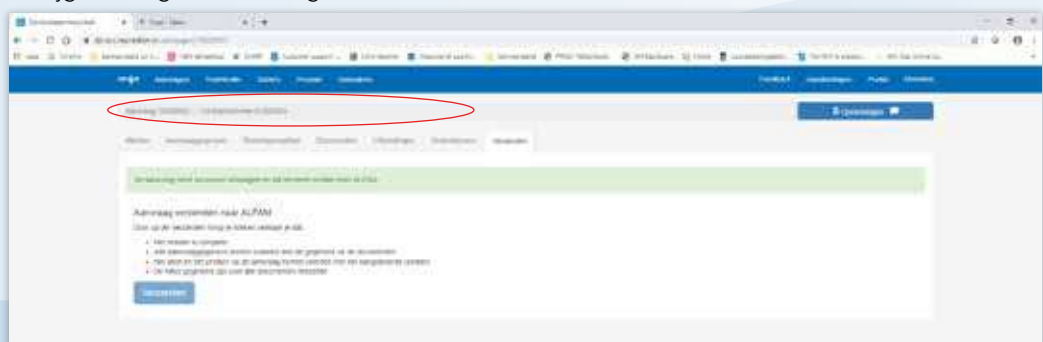
## Contract en documenten verzenden



Ga naar het tabblad **Verzenden** en klik op de knop **Verzenden**.

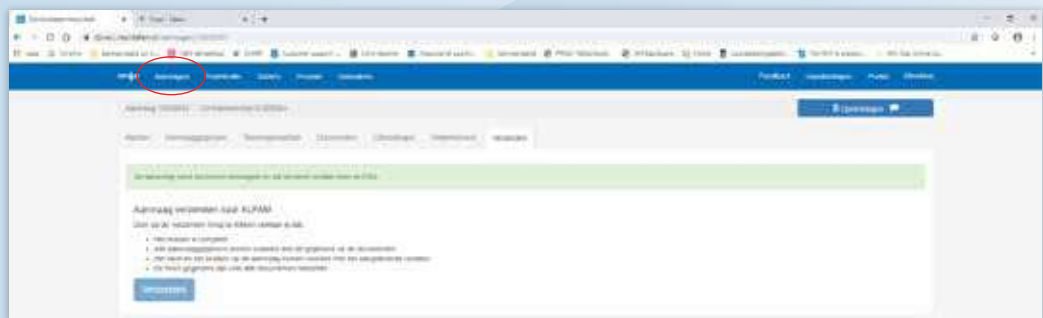


U krijgt de volgende melding te zien:



Uw aanvraag krijgt nu de status **Contract in behandeling**. U kunt de aanvraag nu niet meer bewerken.

Klik op **Aanvragen** om terug te gaan naar het overzichtsscherm.



16

## Afhandeling door DEFAM



De aanvraag wordt door DEFAM definitief beoordeeld. Wordt uw aanvraag inclusief documenten goedgekeurd, dan wordt de lening uitbetaald aan uw klant(en) en worden eventuele inlossingen gedaan. Uw aanvraag krijgt dan de status **Uitbetaald compleet contract**. U ontvangt tevens een uitbetalingsbevestiging per e-mail.

**Let op** Als DEFAM na beoordeling van uw aanvraag (inclusief documenten) nog aanvullende informatie of documenten nodig heeft, dan ontvangt u een infopost. Om te lezen hoe u deze infoposten kunt afhandelen, ga naar <https://dp.mijndefam.nl/handleidingen> of klik in het DP Portaal op **Handleidingen** en kies voor **Infoposten afhandelen**.

Neem voor meer informatie over het DP Portaal contact op met uw accountmanager of het Sales Contact Center: (030) 659 66 15.

## DEFAM. Specialist in verantwoord lenen.

**Bezoekadres**

Schoudermantel 2a  
Bunnik

**Postadres**

Postbus 178  
3980 CD Bunnik

T (030) 659 66 15

E [verkoop@alfam.nl](mailto:verkoop@alfam.nl)

I [www.defam.nl](http://www.defam.nl)

DEFAM B.V., handelsregister Utrecht nr. 30081840, staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten en beschikt over een vergunning (nr. 12012683) om Consumptief Krediet te mogen aanbieden. Deze handleiding is bestemd voor distributiepartners. DEFAM B.V. is onderdeel van ALFAM Consumer Credit. ALFAM is 100% dochter van ABN AMRO Bank N.V.. Wijzigingen voorbehouden.

19310\_01042020