

Manual för partnerledd onboarding av företagslån

Den här guiden är för dig som partner och gäller det partnerledda onboardingflödet, där du fyller i och skickar in ansökan om företagslån åt kunden.

Här får du en överblick över hur ansökan går till och vad du som partner behöver göra i varje steg av processen.

Steg 1: Förbered kunden

Innan ni påbörjar ansökan, säkerställ att kund har följande redo:

- Kontaktuppgifter.
- BankID tillgängligt för signering och legitimering.
- Att borgensmannen är ok med att vi tar en borgensmannas upplysning (UC432 - inget som påverkar deras personliga scoring).

Steg 2: Fyll i ansökan i partnerportalen

För att påbörja ansökan för kund:

- Logga in på partnerportalen.
- Välj "Starta ansökan".
- Ange organisationsnummer.
- Fyll i detaljer för kontaktpersonen:
 - Personnummer.
 - Telefonnummer.
 - Mail.
- Välj "Företagslån".
- Ange:
 - Kreditbelopp.
 - Återbetalningstid.
 - Borgensmän.
- Ett avtal med preliminärt besked skickas automatiskt till kund för signering.
- När avtal är signerat genereras en kundkännedomslänk automatiskt.
 - Skicka vidare länken till kund.

Steg 3: Kundkännedom

Kunden loggar in med BankID och omdirigeras till sin ansökan.

- I kundkännedomen anger kunden:
 - Verklig huvudman.
 - Svar på 4 st kundkännedomspådrag:
 - Verksamhet.
 - Årsomsättning.
 - Verksamhet utanför EU.
 - Användningsområde.
 - Utbetalningsdetaljer (antingen via koppling och legitimering via BankID alternativt att kund laddar upp dokument manuellt)
 - Bokföringsdetaljer (antingen via koppling och legitimering via BankID alternativt att kund laddar upp dokument manuellt - bokföringen som laddas upp manuellt ska vara nyare än 60 dagar).

Steg 4: Granskning av ansökan och videomöte

- Vi handlägger ansökan och bjuder in kunden till ett kort videomöte.
- Efter mötet får kunden besked om sin ansökan.

Steg 5: Vid godkänd kredit

- Borgensförbindelse skickas ut till borgenstagare för signering.
- När den är signerad aktiveras krediten.
- Fullmaktstagaren får tillgång till internetbanken och kan:
 - Använda lånet.
 - Se fakturor.
 - Hämta bokföringsunderlag.
 - Ansöka om fler tjänster.

Support & frågor

Om kunden har frågor - hänvisa till Northmill Banks kundservice.

- kundservice@northmill.se
- 08-400 070 30
- <https://www.northmill.com/se/foretag/support/>

Prislista

- Uppläggningsavgift: 0 kr (spara 995 kr).
- Första uttagsavgift: 0 kr - om det görs i samband med ansökan (spara 495 kr, kund betalar därefter 495 kr/uttag).
- Ränta från 0,96 % per månad.
- Administrativ avgift: 99 kr/månad.