

Serviceportal der deutschen Bürgschaftsbanken

Benutzerhandbuch

Stand: Juni 2022

erstellt von:

EXEC IT Solutions GmbH
Südstraße 24
56235 Ransbach-Baumbach
www.exec-software.de

Inhalt

1 Einleitung	1
2 Serviceportal der deutschen Bürgschaftsbanken	1
2.1 Übersicht	1
2.2 Anmeldung am Serviceportal	1
3 Elektronische Saldenbestätigung	3
3.1 Überblick	3
3.2 Funktionen.....	4
3.2.1 Saldenbestätigung bearbeiten	4
3.2.2 Saldenbestätigung drucken.....	10
3.2.3 Saldenbestätigung exportieren	13
3.2.4 Saldenbestätigung importieren.....	17
3.2.5 Bearbeitungsstatus drucken.....	20
3.2.6 Protokoll drucken	22
3.2.7 Saldenbestätigung freigeben.....	24
3.2.8 Daten für CRR-Meldung	26
4 Elektronische Änderungsmeldungen	28
4.1 Überblick	28
4.2 Funktionen.....	29
4.2.1 Änderungsmeldung erfassen.....	29
4.2.1.1 Aufrufen eines Engagements	29
4.2.1.2 Mitteilung / Dokumente.....	32
4.2.1.3 Adressen.....	34
4.2.1.4 Aktenzeichen / Darlehenskontonummer	36
4.2.1.5 Ansprechpartner	37
4.2.1.6 EWB / Leistungsstörungen	38
4.2.1.7 Kontoverbindungen für Entgelteinzug	40
4.2.1.8 Kreditkonditionen / Sondertilgungen	43
4.2.1.9 Kreditnehmer	46
4.2.1.10 Kreditvertragsabschluss	49
4.2.2 Änderungsmeldung freigeben.....	52
4.2.2.1 Durchführung der Freigabe	52
4.2.2.2 Protokoll der Änderungsmeldungen	54

1 Einleitung

Dieses Handbuch beschreibt die Funktionen zur Abstimmung der Salden der verbürgten Kredite der Hausbank mit der Bürgschaftsbank im Serviceportal der deutschen Bürgschaftsbanken.

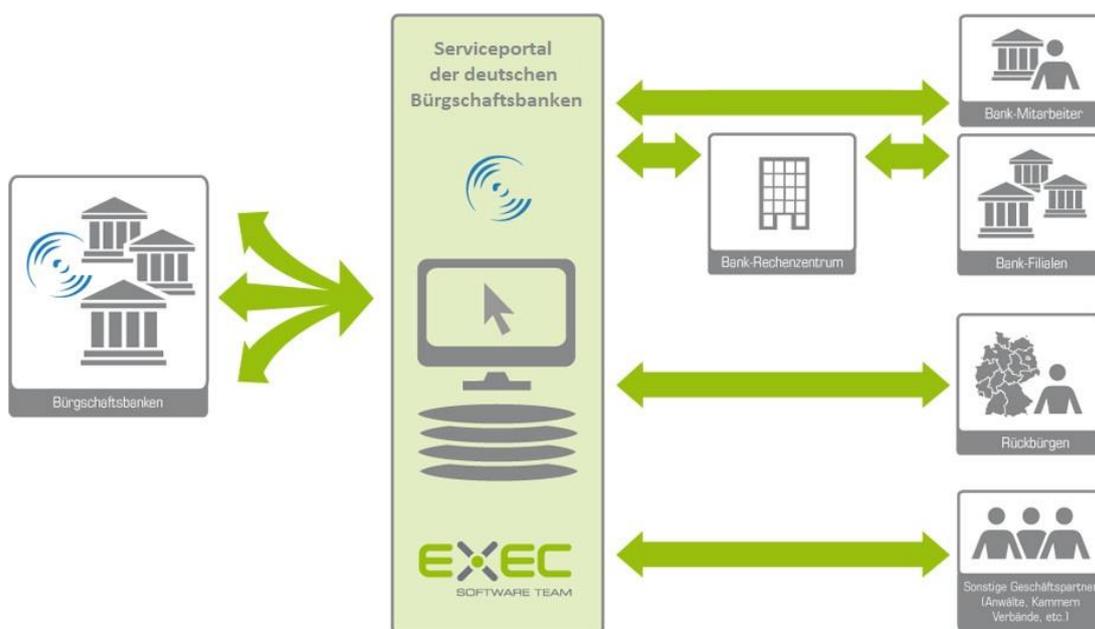
Abschnitt 2 des Handbuchs gibt einen Überblick über das Serviceportal. Die detaillierte Beschreibung der Funktionen zur elektronischen Saldenbestätigung finden Sie im Abschnitt 3.

Die in diesem Handbuch dargestellten Bildschirmfotos wurden unter Verwendung des Microsoft Internet Explorer 8 erstellt. Bei Verwendung anderer Browser können leicht abweichende Darstellungen auftreten, insbesondere bei den vom Browser generierten Dialogen zum Herunterladen von Berichten aus dem Serviceportal.

2 Serviceportal der deutschen Bürgschaftsbanken

2.1 Übersicht

Mit dem Serviceportal der deutschen Bürgschaftsbanken stellen die Bürgschaftsbanken den Hausbanken und anderen Geschäftspartnern verschiedene elektronische Prozesse zur Verfügung.



Im Fokus steht hierbei die Ablösung derzeit aufwändiger papiergebundener Verfahren durch komfortable und effiziente Onlinelösungen oder vollautomatisierte Prozesse.

2.2 Anmeldung am Serviceportal

Das Serviceportal der deutschen Bürgschaftsbanken erreichen Sie über die Internetadresse bankservices.ermoeglicher.de. Geben Sie bitte diese Adresse in der Adressleiste Ihres Internetbrowsers ein. Die Startseite des Serviceportals wird angezeigt.



Das Serviceportal der Bürgschaftsbanken

Hausbanken- und Kammermitarbeiter tauschen hier schnell, bequem und sicher Informationen sowie Unterlagen mit den Bürgschaftsbanken aus.

Uploadportal

Kunden und Partnern der teilnehmenden Bürgschaftsbanken steht hier ein gesicherter Eingangskanal zur Verfügung, um ohne vorherige Anmeldung Unterlagen und Mitteilungen digital einzureichen.

Bürgschaftsbank auswählen

[FAQ - Häufig gestellte Fragen](#)

Benutzername

Kennwort

[Passwort bearbeiten](#)

[Passwort vergessen](#)

© 2020 - Ein Service der Deutschen Bürgschaftsbanken

[Nutzungsbedingungen](#)

[Datenschutz](#)

[Impressum](#)

Bitte geben Sie im Feld „E-Mail-Adresse“ die Adresse ein, die Sie von der Bürgschaftsbank oder von Ihrem Administrator zur Anmeldung am Serviceportal erhalten haben. Sofern Sie bereits über ein sidoku®-Benutzerkonto für den sicheren Dokumentenaustausch mit Ihrer Bürgschaftsbank verfügen, gilt dieses Konto auch für das Serviceportal. Verlassen Sie das Eingabefeld bitte mit der Tabulatortaste.

Als Kennwort geben Sie das Kennwort ein, das Sie sich bei der Erstanmeldung selbst vergeben haben. Verlassen Sie bitte das Kennworteingabefeld mit der Tabulatortaste.

Betätigen Sie die Schaltfläche „Anmelden“, um sich an Ihrem persönlichen Konto im Serviceportal anzumelden.

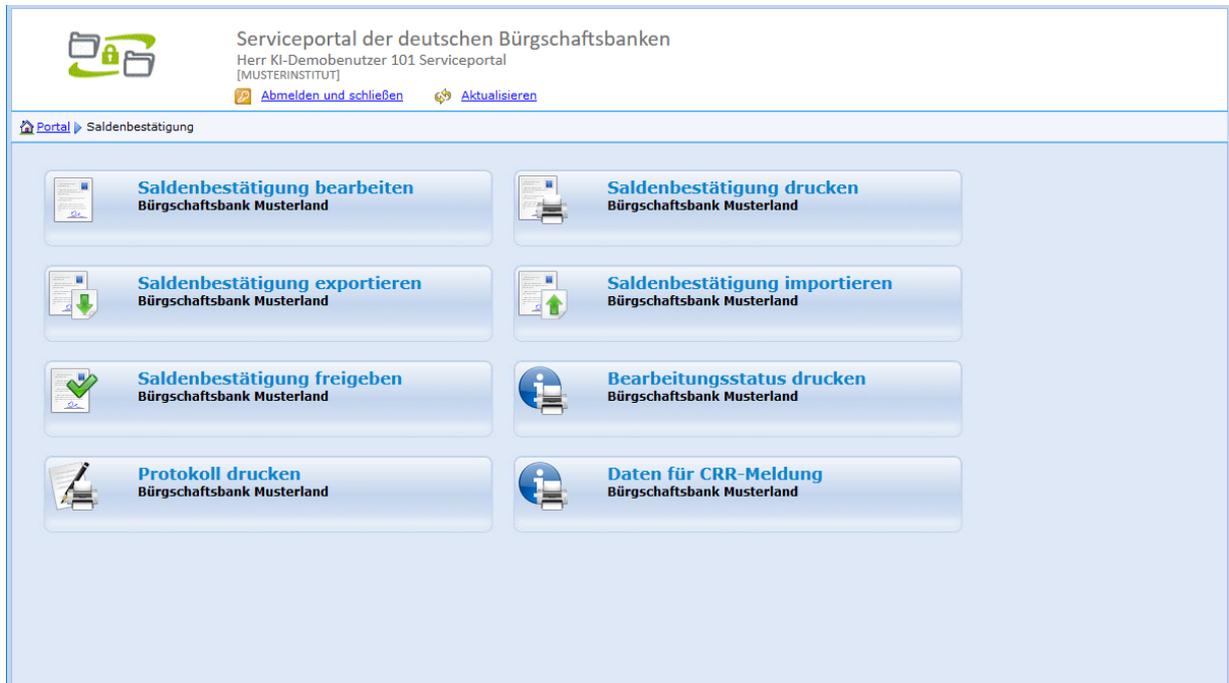
Die Startseite des Serviceportals wird angezeigt.

Das Bild zeigt die Startseite des Serviceportals der deutschen Bürgschaftsbanken. Oben links ist ein Logo mit einem grünen Schloss und Dokumenten zu sehen. Rechts daneben steht 'Serviceportal der deutschen Bürgschaftsbanken' und 'Herr KI-Demobnutzer 101 Serviceportal [MUSTERINSTITUT]'. Darunter befinden sich zwei Buttons: 'Abmelden und schließen' und 'Aktualisieren'. Unter dem Hauptbereich steht 'Portal'. Die Seite ist in eine Gitterstruktur unterteilt, die verschiedene Funktionen anbietet: 'Anwenderprofil / Visitenkarte' (mit Personensymbol), 'Hilfe und Informationen' (mit Informations-Symbol 'i'), 'Änderungsmeldung' (mit Dokumentensymbol, Unterpunkte: Änderungsmeldung erfassen, Änderungsmeldung freigeben), 'Saldenbestätigung' (mit Dokumentensymbol, Unterpunkte: Saldenbestätigung bearbeiten, Saldenbestätigung drucken, weitere...), 'Online-Antrag' (mit Dokumentensymbol, Unterpunkte: Online-Antrag stellen, Online-Antrag einsehen/bearbeiten) und 'Mikromezzaninbeteiligungen' (mit Kugelsymbol, Unterpunkte: Beteiligungen melden Fonds I, Reporting erstellen Fonds I, weitere...).

3 Elektronische Saldenbestätigung

3.1 Überblick

Die elektronische Saldenbestätigung ist ein Dienst im Serviceportal der deutschen Bürgschaftsbanken.

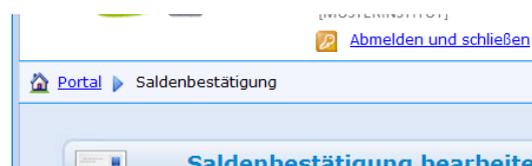


Abhängig von Ihren Zugriffsberechtigungen stehen Ihnen im Anwendungsbereich „Saldenbestätigung“ eine oder mehrere der folgenden Anwendungen zur Verfügung:

- Saldenbestätigung bearbeiten
- Saldenbestätigung drucken
- Saldenbestätigung exportieren
- Saldenbestätigung importieren
- Saldenbestätigung freigeben
- Bearbeitungsstatus drucken
- Protokoll drucken

Sie können eine Anwendung im Serviceportal auswählen oder in den gewünschten Anwendungsbereich verzweigen, indem Sie mit der Maus auf das entsprechende Symbol klicken.

Nach der Auswahl einer Anwendung aus dem Bereich „Saldenbestätigung“ gelangen Sie ggf. in die Auswahl der Bürgschaftsbank, mit der Sie die Saldenabstimmung vornehmen. Wenn Sie nur mit einer Bürgschaftsbank die Salden über das Serviceportal abgleichen, wird die Auswahl der Bürgschaftsbank übersprungen.



Wenn Sie aus dem Portal oder aus einem Anwendungsbereich in eine untergeordnete Menüebene verzweigen, dann wird der Pfad, den Sie im Portal zurückgelegt haben, im oberen Bildschirmbereich angezeigt.

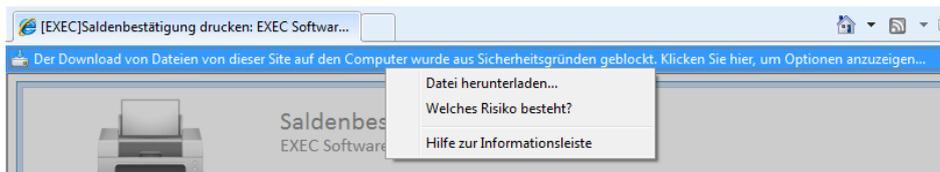
Sie können zur vorherigen Menüebene oder ins Portal zurückkehren, wenn indem Sie mit der Maus auf den entsprechenden Hyperlink im Pfad klicken.



Die Dokumente, die Sie im Rahmen der elektronischen Saldenbestätigung aus dem Serviceportal abrufen können, werden über die Standardfunktion zum Herunterladen von Dokumenten Ihres Internetbrowsers bereitgestellt. Abhängig vom verwendeten Browser und von den Einstellungen Ihres Browsers wird das Herunterladen von Dateien aus dem Internet zunächst abgeblockt. Beim Microsoft Internet Explorer 8 erhalten Sie in diesem Falle beispielsweise die folgende Meldung:

 Der Download von Dateien von dieser Site auf den Computer wurde aus Sicherheitsgründen geblockt. Klicken Sie hier, um Optionen anzuzeigen...

Wenn Sie auf diese Meldung klicken, können Sie das Herunterladen der Datei zulassen, indem Sie den Menüpunkt „Datei herunterladen...“ auswählen:



Der Browser wird dann die Datei nicht sofort herunterladen, sondern erwartet zunächst, dass Sie erneut auf den entsprechenden Hyperlink zum Öffnen der Auswertung klicken.

Um dieses Verhalten Ihres Internetbrowsers abzuschalten und das sofortige Herunterladen der Dokumente aus dem Serviceportal der Bürgschaftsbanken zu ermöglichen, müssen einige Einstellungen in den Optionen Ihres Internetbrowsers durchgeführt werden. Nähere Informationen hierzu finden Sie in den Systemvoraussetzungen für das Serviceportal, die Sie unter der Internetadresse bankservices.ermoeglicher.de einsehen können. Wenden Sie sich bitte an Ihren Systemadministrator falls Sie die Einstellungen nicht selbst vornehmen können.

3.2 Funktionen

3.2.1 Saldenbestätigung bearbeiten

Mit der Dialoganwendung „Saldenbestätigungen bearbeiten“ werden die Kreditdaten aus dem Bestand der Bürgschaftsbanken angezeigt und können von Ihnen ergänzt, korrigiert oder als „korrekt“ gekennzeichnet werden.

Im ersten Schritt steht eine Suchfunktion zur Verfügung, über die die zu bearbeitenden Saldenbestätigungen gefiltert werden können.

Die Trefferliste der Kredite kann nach den vorhandenen Spalten beliebig sortiert werden. Dies geschieht durch einfaches Anklicken der Überschrift der Spalte, nach der sortiert werden soll. Um Spalten zu verschieben, halten Sie die Spaltenüberschrift bitte mit gedrückter Maustaste fest und ziehen

Sie dann die Spalte an die gewünschte Position. Durch Anklicken des Symbols  oben links in der

Tabelle können Sie die Einstellungen zur Sortierung und Spaltenanordnung wieder zurücksetzen.

Saldenbestätigung bearbeiten
Bürgschaftsbank Musterland

[Zurück](#)

Kreditnehmer/Unternehmen:

Darlehenskontonummer:

Aktenzeichen:

Hausbank (Ort):

zuletzt bearbeitet von:

nur unbearbeitete:

alle Saldenbestätigungen
 ohne Abwicklungsfälle
 nur Abwicklungsfälle

	korrekt	Kreditnehmer	Aktenzeichen	Darlehens- kontonummer	Kreditart	Kreditbetrag (€)	Kreditsaldo (€)	Verbürgungs- grad (%)	Bürgschafts- saldo (€)	
	<input type="checkbox"/>	Autohaus Herbst	xyz123546	123546789	BM	100.000,00	89.000,00	80,00	71.200,00	Autohaus
	<input type="checkbox"/>	Autohaus Herbst	xyz123546	123546789	BM	100.000,00	89.000,00	80,00	71.200,00	Autohaus
	<input type="checkbox"/>	Baumbacher Keramikmanufaktur GmbH	17240-400	290123640	KK	50.000,00	55.000,00	70,00	35.000,00	Baumbach
	<input type="checkbox"/>	Bayerische Bierversuchsanstalt GmbH	50427-1170	212123635	BM	100.000,00	125.000,00	20,00	20.000,00	Bayerisch
	<input type="checkbox"/>	Blitz und Donner GbR	67236-1560		IM	250.000,00	241.000,00	80,00	192.800,00	Blitz und
	<input type="checkbox"/>	Blitz, Bruno; Freundlich, Frieda	66805-1550		AN	200.000,00	187.471,67	80,00	149.977,34	Wolkenlos
	<input type="checkbox"/>	Blitz, Bruno; Freundlich, Frieda	66805-1550		BM	150.000,00	97.142,84	80,00	77.714,27	Wolkenlos
	<input type="checkbox"/>	Busse Nahverkehrsbetriebe GmbH	27153-630	109123663	BM	100.000,00	100.000,00	80,00	80.000,00	Busse Nah
	<input type="checkbox"/>	Conradi, Valerie	1293-30	171236300	IM	30.000,00	11.111,11	80,00	8.888,89	Gülser Ge
	<input type="checkbox"/>	Conradi, Valerie	1293-30	181236600	AN	15.000,00	22.222,22	80,00	17.777,78	Gülser Ge
	<input type="checkbox"/>	Donner, Dora	67236-1560		IM	350.000,00	399.000,00	80,00	287.200,00	Blitz und
	<input type="checkbox"/>	Druckhaus Moltke	4741-110	131236110	AV	100.000,00	100.000,00	80,00	64.000,00	Druckhaus
	<input type="checkbox"/>	Fischfischerei Fischer GmbH	14654-340	491236340	AV	800.000,00	790.000,00	80,00	632.000,00	Fischfisch
	<input type="checkbox"/>	Friedrichshafener Bootsverleih GmbH	18964-440	761236440	BM	100.000,00	95.500,00	70,00	66.850,00	Friedrichs
	<input type="checkbox"/>	Geiger, Valentin	71115-1650		AV	250.000,00	250.000,00	80,00	200.000,00	Schall unc
	<input type="checkbox"/>	Holz Besitz GmbH & Co KG			IM	300.000,00	300.000,00	80,00	240.000,00	Holz Besit
	<input type="checkbox"/>	Holz Betriebs GmbH			BM	350.000,00	350.000,00	80,00	280.000,00	Holz Betri
	<input type="checkbox"/>	Holz wurm GmbH	10775-250	421236500	AN	125.000,00	34.145,50	78,88	26.933,97	Holz wurm
	<input type="checkbox"/>	Holz wurm, Peter	12068-280	441236280	AN	130.000,00	103.560,99	80,00	82.848,79	Holz wurm
	<input type="checkbox"/>	Katz und Maus GmbH Zoohandlung	6034-140	341236140	BM	5.000,00		80,00	3.200,00	Katz und
	<input type="checkbox"/>	Kölner Kfz-Servive GmbH	55168-1280		AN	200.000,00	117.860,48	80,00	94.288,38	Kölner Kfz

Die bereits bearbeiteten Kredite werden in der Trefferliste der Suchfunktion dadurch gekennzeichnet, dass sie in leicht abgegrauter Farbe dargestellt werden. Es besteht u.a. die Möglichkeit, die Trefferliste nur auf die noch nicht bearbeiteten Saldenbestätigungen einzuschränken.

Folgende Suchkriterien stehen Ihnen zum Auffinden von verbürgten Krediten der Bürgschaftsbank zur Verfügung:

- **Kreditnehmer/Unternehmen**
Name des Kreditnehmers oder des geförderten Unternehmens
- **Darlehenskontonummer**
Darlehenskontonummer des Kreditkontos bei der Hausbank
- **Aktenzeichen**
Aktenzeichen der Hausbank für den Bürgschaftsvertrag
- **Hausbank**
Möglichkeit zur Einschränkung der Trefferliste auf Saldenbestätigungen einer zugeordneten Hausbank
- **zuletzt bearbeitet von**
Möglichkeit zur Einschränkung der Trefferliste auf bereits bearbeitete Saldenbestätigungen eines bestimmten Sachbearbeiters der Hausbank
- **nur unbearbeitete**
Wenn diese Option eingeschaltet wird, werden nur die Kredite im Suchergebnis ausgegeben, die noch nicht von der Bank bearbeitet bzw. als korrekt markiert wurden. Standardmäßig werden nur unbearbeitete Kredite ausgegeben. Daher steht auch zunächst die Einschränkung „zuletzt bearbeitet von“ nicht zur Verfügung.
- **alle Saldenbestätigungen / ohne Abwicklungsfälle / nur Abwicklungsfälle**
Möglichkeit zur Einschränkung der Trefferliste auf Engagements, die sich bei der Bürgschaftsbank in der Abwicklung oder nicht in der Abwicklung befinden

In der Trefferliste der Kredite werden folgende Informationen angezeigt:

- Schaltfläche „bearbeiten“
Verzweigung zur Detailansicht und Bearbeitung/Korrektur der Kreditdaten
- Kennzeichen „korrekt“
Zu dem angezeigten Kredit waren keine Korrekturen erforderlich
- Kreditnehmer
Name und Anschrift des Kreditnehmers bzw. der Kreditnehmer
- Aktenzeichen
Aktenzeichen des Engagements
- Darlehenskontonummer
Kontonummer, unter dem der Kredit bei der Hausbank geführt wird
- Kreditart
Kennzeichnung der Kreditart, z.B. „AN“ für „Annuitätendarlehen“ oder „KK“ für „Kontokorrentlinie“
- Kreditbetrag
ursprünglicher Kreditbetrag des Kredites
- Kreditsaldo
aktueller Kreditsaldo zum Stichtag der Saldenbestätigung gemäß dem DV-System der Bürgschaftsbank
- Verbürgungsgrad
Aktueller Verbürgungsgrad des Kredits gemäß dem Bürgschaftsvertrag
- Bürgschaftssaldo
Bürgschaftssaldo zum Kredit zum Stichtag der Saldenbestätigung
- Unternehmen
Name und Anschrift des geförderten Unternehmens
- Vertrag-Nr.
Nummer des Bürgschaftsvertrags/der Bürgschaftsurkunde der Bürgschaftsbank
- Abwicklung
Kennzeichnung, ob es sich hierbei um einen Abwicklungsfall handelt
- Stichtag
Stichtag, zu dem die Saldenbestätigung erstellt worden ist
- Rücksendung bis
Datum, bis zu dem die Bearbeitung der Saldenbestätigung und die Rückmeldung der Korrektur von der Hausbank erfolgen soll
- zuletzt bearbeitet am
Datum und Uhrzeit, zu dem dieser Kredit im Rahmen der E-Saldenbestätigung zuletzt von einem Mitarbeiter der Hausbank bearbeitet wurde
- zuletzt bearbeitet durch
Name des Mitarbeiters der Hausbank, der diesen Kredit im Rahmen der E-Saldenbestätigung zuletzt bearbeitet hat

Nach der Auswahl eines Kredites in der Trefferliste wird in den Dialog zur Bearbeitung der Saldenbestätigung verzweigt. Hier werden alle Kredite zur Bearbeitung freigeschaltet, die zum selben Bürgschaftsvertrag gehören, wie der ausgewählte Kredit.

Saldenbestätigung bearbeiten

Saldenbestätigung zum: 30.06.2016 Unternehmen: Wolkenlos GmbH
 Bearbeitung bis zum: 15.08.2016
 Betreuer: BB-Mustermitarbeiter E Dienstleistungsportal Vertragsnummer: 92
 01234/56789 Aktenzeichen: 66805-1550
 DLP-Demo@exec.de

Kreditart	Kredit-Nr.	Darlehens- kontonummer	Kreditsaldo Bürgschaftsbank (€)	Verbürgungs- grad (%)	Bürgschafts- saldo (€)	Kreditsaldo Saldenbank (€)	davon Tilgungs- rückstände (€)	davon Zins- rückstände (€)	davon noch nic ausgezahlt (€)
AN	1		187.471,67	80,00	149.977,34	187.471,67			
KK	2		300.000,00	80,00	240.000,00	300.000,00			
BM	3		97.142,84	80,00	77.714,27	97.142,84			

Details der Saldenbestätigung

Bemerkung:

Details des Kredits

Keine Korrekturen: Leistungsrückstände liegen vor: Bearbeitet:

Ihr verbürgter Kreditsaldo (€): davon Tilgungsrückstände (€): Höhe der Annuität (€):

davon noch nicht ausgezahlt (€): davon Zinsrückstände (€): Rhythmus der Annuität:

Bemerkung: Zinssatz des Kredits (%):

[Änderungsmeldung erfassen](#) [Saldenbestätigung drucken](#)

X Schließen

Kopfdaten zur Saldenbestätigung

Im Kopf des Dialoges werden übergeordnete Informationen zu dem Bürgschaftsvertrag und zur Saldenbestätigung ausgegeben, denen der zuvor ausgewählte Kredit zugeordnet ist.

- Saldenbestätigung zum
Stichtag der Saldenbestätigung
- Bearbeitung bis zum
spätestes Rücksendedatum der Saldenbestätigung
- Betreuer
Ansprechpartner bei der Bürgschaftsbank, der für diesen Bürgschaftsvertrag bzw. für die Saldenbestätigung für Rückfragen zur Verfügung steht
- Unternehmen
Name des geförderten Unternehmens
- Vertragsnummer
Nummer des Bürgschaftsvertrags/der Bürgschaftsurkunde
- Aktenzeichen
Aktenzeichen des Bürgschaftsvertrags bei der Hausbank

Kredite

In einer Tabelle werden die Kredite mit den vorliegenden Daten ausgegeben:

- Kreditart
Kennzeichnung der Kreditart, z.B. „AN“ für „Annuitätendarlehen“ oder „KK“ für „Kontokorrentlinie“
- Kredit-Nr.
laufende Nummer des Kredites innerhalb des Bürgschaftsvertrags
- Darlehenskontonummer
Darlehenskontonummer des Kreditkontos bei der Hausbank

- **Kreditsaldo Bürgschaftsbank (€)**
aktueller Kreditsaldo bzw. aktuelle Kreditlinie gemäß Bestand der Bürgschaftsbank zum Stichtag der Saldenbestätigung einschließlich bereits gemeldeter Tilgungs- und Zinsrückstände. Bitte beachten Sie, dass aktuell nicht in Anspruch genommene Kreditbeträge nicht den Kreditsaldo oder die Kreditlinie reduzieren. Geben Sie hier also immer den vollen verbürgten Kreditsaldo oder den Kreditrahmen an. Davon nicht in Anspruch genommene Kredite können Sie im Feld „nicht ausgezahlt“ erfassen.
- **Verbürgungsgrad (%)**
aktueller Verbürgungsgrad gemäß Bestand der Bürgschaftsbank zum Stichtag der Saldenbestätigung
- **Bürgschaftssaldo (€)**
aktueller Bürgschaftssaldo gemäß Bestand der Bürgschaftsbank zum Stichtag der Saldenbestätigung
- **Kreditsaldo Saldenbank (€)**
aktueller (ggf. abweichender) Kreditsaldo gemäß Kreditkonto der Hausbank einschließlich Tilgungs- und Zinsrückständen
- **davon Tilgungsrückstände (€)**
von der Hausbank mit der Saldenbestätigung gemeldete aktuelle Tilgungsrückstände zum Kredit
- **davon Zinsrückstände (€)**
von der Hausbank mit der Saldenbestätigung gemeldete aktuelle Zinsrückstände zum Kredit
- **noch nicht ausgezahlt (€)**
aktuell nicht in Anspruch genommener Kreditbetrag

Bei Annuitätendarlehen werden zusätzlich folgende Informationen in der Tabelle ausgegeben:

- **Annuität Bürgschaftsbank (€)**
aktuelle Höhe der Annuität gemäß des bei der Bürgschaftsbank hinterlegten Zahlungsplans zum Kredit
- **Rhythmus Bürgschaftsbank**
Rhythmus der Annuitätenzahlungen gemäß Zahlungsplan der Bürgschaftsbank
- **Zinssatz Bürgschaftsbank (%)**
Darlehenszinssatz, der im Zahlungsplan bei der Bürgschaftsbank für diesen Kredit hinterlegt ist
- **Annuität Saldenbank (€)**
aktuelle Höhe der Annuität gemäß Kreditkonto der Hausbank
- **Rhythmus Saldenbank**
Rhythmus der Annuitätenzahlungen gemäß Kreditkonto der Hausbank
- **Zinssatz Saldenbank (%)**
Darlehenszinssatz, der im Zahlungsplan bei der Saldenbank für diesen Kredit hinterlegt ist

Bearbeitungsbereich

Unter der Tabelle der Kredite besteht die Möglichkeit der Korrektur oder Ergänzung der Daten der Bürgschaftsbank durch die Hausbank:

- **Bemerkung**
Möglichkeit zur Erfassung einer Mitteilung zum Engagement an die Bürgschaftsbank

Für jeden Kredit können folgende Informationen eingegeben werden:

- Kennzeichen „Keine Korrekturen“
Sofern die Informationen im Kreditkonto der Hausbank mit denen der Bürgschaftsbank übereinstimmen, kann dieses Kennzeichen gesetzt werden.
- Ihr verbürgter Kreditsaldo (€)
aktueller Kreditsaldo
- Davon noch nicht ausgezahlt (€)
Höhe des nicht in Anspruch genommenen Kreditbetrags
- Kennzeichen „Leistungsrückstände liegen vor“
Falls Leistungsrückstände für den Kredit vorliegen, kann dies hier gekennzeichnet werden. Wird das Kennzeichen gesetzt, ist die Eingabe von einem der beiden folgenden Felder Pflicht.
- davon Tilgungsrückstände (€)
aktuelle Höhe der Tilgungsrückstände; diese kann nur erfasst werden, wenn das Kennzeichen „Leistungsrückstände liegen vor“ gesetzt wurde; gültig ist ein Wert größer als 0,00 €
- davon Zinsrückstände (€)
aktuelle Höhe der Zinsrückstände; diese kann nur erfasst werden, wenn das Kennzeichen „Leistungsrückstände liegen vor“ gesetzt wurde; gültig ist ein Wert größer als 0,00 €
- Bemerkung
Möglichkeit zur Erfassung einer Mitteilung zum Kredit an die Bürgschaftsbank, z.B. zusätzliche Erläuterungen zu abweichenden Informationen
- Kennzeichen „Bearbeitet“
Dieses Kennzeichen wird bei einer Änderung der Informationen zum Finanzmittel automatisch gesetzt. Ist das Kennzeichen „Keine Korrekturen“ nicht gesetzt und liegen keine Änderungen an den von der Bürgschaftsbank gemeldeten Daten vor, so ist das Kennzeichen gesperrt. Erst wenn alle Finanzmittel der Saldenbestätigung als bearbeitet markiert sind, kann die Freigabe zur Übertragung an die Bürgschaftsbank im Dialog „Saldenbestätigung freigeben“ erfolgen.



Wenn Sie Änderungen über den Prozess „Saldenbestätigungen importierten“ (siehe 3.2.4) in das Portal eingespielt haben, wird das Kennzeichen „Bearbeitet“ ggf. automatisch gesetzt. Dies geschieht dann, wenn die Differenz zwischen dem Saldo der Bürgschaftsbank und dem Saldo Ihres Kreditkontos innerhalb einer bestimmten Toleranzgrenze liegt. Die Toleranzgrenze wird von Ihrer Bürgschaftsbank festgelegt. Damit wird erreicht, dass Sie nur die Saldenbestätigungen als „unbearbeitet“ ausgewiesen bekommen, bei denen die Bürgschaftsbank aufgrund der Höhe der Saldenabweichung eine nähere Prüfung in der Dialoganwendung des Serviceportals erwartet.

- Kennzeichen „fiktiver Zins- und Tilgungsplan“
Kennzeichnet den bei der Bürgschaftsbank erfassten Zins- und Tilgungsplan des ausgewählten Kredits als fiktiv. Das Kennzeichen kann nicht bearbeitet werden.
- Bei Annuitätendarlehen kann die Höhe der Annuität sowie der Zahlungsrhythmus und der aktuelle Zinssatz eingegeben werden.



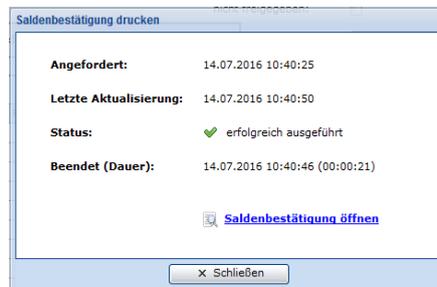
Der Kreditsaldo enthält bereits die ggf. vorhandenen Tilgungs- und Zinsrückstände. Bitte achten Sie darauf, dass es sich bei den angegebenen Rückständen um Davon-Positionen zum Kreditsaldo handelt.

Änderungen speichern oder verwerfen

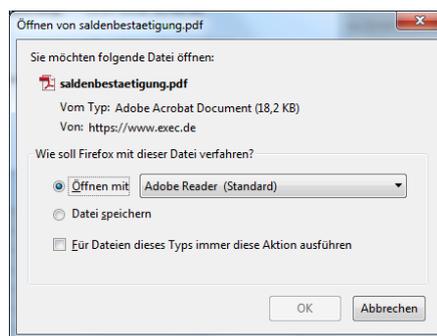
Wenn Sie im Dialog eine Bearbeitung durchgeführt haben, dann können diese über die Schaltfläche „OK“ gespeichert werden. Sollen die Änderungen nicht gespeichert werden, kann die Schaltfläche „Abbrechen“ verwendet werden.

Markieren Sie bitte in der Trefferliste die Saldenbestätigungen, die Sie als Ausdruck erhalten möchten und klicken Sie dann auf den Hyperlink „Saldenbestätigung drucken“ oben rechts am Bildschirm. Falls Sie alle angezeigten Saldenbestätigungen drucken möchten oder die gesetzten Markierungen entfernen möchten, können Sie dies durch Anklicken des Symbols in der Kopfzeile der Tabelle in der ersten Spalte durchführen.

Wenn Sie „Saldenbestätigung drucken“ angeklickt haben, erscheint ein Hinweisdialog, der Sie über den Verlauf der Auswertungserstellung informiert. Sobald die Saldenbestätigung erstellt wurde und zu Herunterladen bereitsteht, wird der Hyperlink „Saldenbestätigung öffnen“ angezeigt.



Klicken Sie nun bitte auf den Hyperlink „Saldenbestätigung öffnen“. Der Standarddialog Ihres Internetbrowsers zum Herunterladen von Dateien aus dem Internet wird angezeigt. Beim Microsoft Internet Explorer 8 sieht dieser beispielsweise folgendermaßen aus:



Wenn Sie nun die Datei über die entsprechende Schaltfläche öffnen, wird das PDF-Dokument mit der Saldenbestätigung geladen und am Bildschirm angezeigt.

Saldenbestätigung zum 30.06.2016								
Bürgschaftsbank Musterland						Rücksendetermin: 15.08.2016		
Unternehmen: Wolkenlos GmbH, Musterweg 2, 56235 Ransbach-Baumbach								
Vertrag: 92		zuletzt bearbeitet:		Ansprechpartner: BB-Mustermitarbeiter E Dienstleistungsportal				
Aktenzeichen: 66805-1550		freigegeben:		Durchwahl: 01234/56789		E-Mail: DLP-Demo@exec.de		
<i>Alle Beträge in EUR. Weiß unterlegte Felder stellen die Angaben der Hausbank dar.</i>								
Kredit	Darlehenskonto	Kreditsaldo/ Kreditlimit	Ihr Kreditsaldo/ Kreditlimit	darin enthalten		noch nicht aus- gezahlter Betrag	Kreditnehmer	Bemerkung
				Tilgungsrückst.	Zinsrückstand			
1 (AN)		187.471,67					Blitz, Bruno, Musterweg 2b, 56235 Ransbach-Baumbach Freundlich, Frieda, Musterweg 2a, 56235 Ransbach-Baumbach	
	Annuität	2.100,00	Rhythmus	monatlich	Zinssatz	5,4000 %		
2 (KK)		300.000,00					Wolkenlos GmbH, Musterweg 2, 56235 Ransbach-Baumbach	
3 (BM)		97.142,84					Blitz, Bruno, Musterweg 2b, 56235 Ransbach-Baumbach Freundlich, Frieda, Musterweg 2a, 56235 Ransbach-Baumbach	
(Legende: AN = Annuität, AV = Aval, KK = Kontokorrent)								

Sie können das Dokument nun mit den Funktionen Ihres PDF-Readers ausdrucken, speichern oder per E-Mail an einen Kollegen weiterleiten.

3.2.3 Saldenbestätigung exportieren



Diese Funktion richtet sich in erster Linie an IT-Fachleute, die die Saldenbestätigungen, die von der Bürgschaftsbank in das Serviceportal eingestellt wurden, exportieren möchten, um diese beispielsweise (teil-)automatisiert mit dem eigenen DV-System des Kreditinstituts abzugleichen. Bitte beachten Sie in diesem Zusammenhang auch den Abschnitt 3.2.4.

Zur dialoggestützten Bearbeitung der Saldenbestätigungen wird diese Funktion **nicht** benötigt.

Die von der Bürgschaftsbank in das Serviceportal eingestellten Saldenbestätigungen können von Ihnen als CSV-Datei exportiert werden.

Damit besteht die Möglichkeit, die Saldenbestätigungen in ein anderes Programm (z.B. Microsoft Excel) zu importieren und beispielsweise zum teilautomatisierten Abgleich mit den Informationen im eigenen Bestandsverwaltungssystem zu verwenden. Die identifizierten Abweichungen können per Dialoganwendung (siehe Abschnitt 3.2.1) im Serviceportal erfasst werden.

Zunächst legen Sie bitte die Parameter fest, die Sie zur Erstellung der CSV-Datei verwenden möchten.

Stichtag

Wählen Sie aus der Auswahlliste bitte den Stichtag des Saldenabgleichs aus. Es werden nur Stichtage zur Auswahl angeboten, zu denen elektronische Saldenbestätigungen der gewählten Bürgschaftsbank vorliegen. Nach Auswahl des Stichtags werden die Anzahl der Saldenbestätigungen sowie die Anzahl der exportierten Kredite angezeigt.

Trennzeichen

Wählen Sie hier bitte das Trennzeichen aus, mit dem die einzelnen Datenfelder in der CSV-Datei separiert werden sollen. Zur Auswahl stehen

- ; Semikolon
- , Komma
- | senkrechter Trennstrich

Zum Importieren der CSV-Datei in Microsoft Excel verwenden Sie bitte das Semikolon als Trennzeichen.

Feldbegrenzerzeichen

Wählen Sie hier bitte das Zeichen aus, das vor und hinter jedem Feld eingefügt werden soll. Zur Auswahl stehen

- “ doppeltes Hochkomma
- ‘ einfaches Hochkomma

Zum Importieren der CSV-Datei in Microsoft Excel verwenden Sie bitte das doppelte Hochkomma als Trennzeichen.

Mit 1000er-Trennzeichen

Wenn Sie hier einen Haken setzen, werden die Beträge in der CSV-Datei jeweils mit Tausenderpunkten versehen. Beispiel: die Zahl „1234567,89“ wird als „1.234.567,89“ in die CSV-Datei eingefügt.

Zum Importieren der CSV-Datei in Microsoft Excel verwenden sie bitte keine 1000er-Trennzeichen.

In der rechten Bildschirmhälfte sehen Sie eine Vorschau der exportierten CSV-Datei unter Berücksichtigung der von Ihnen eingestellten Parameter. Mit dem Link „Vollständigen Export öffnen“ können Sie die CSV-Datei aus dem Serviceportal herunterladen.

Wenn Sie die Schaltfläche „Öffnen“ betätigen und das Programm Microsoft Excel auf Ihrem PC installiert ist, wird die CSV-Datei direkt in Excel geöffnet.



A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S				
1	Mandant	Vertragsnumr	Kreditnumm	Stichtag	Bearbeitung	Betreuer	Na	Betreuer Tel	E-A	Unternehme	Unternehme	Unternehme	Aktenzeiche	Abwicklung	Darlehensko	Kreditbetrag	Kreditsaldo	Verbürgungs	Zinssatz	Pro Rate (Euro)	R	
2	30	2	1	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	c.wolff@bg	-	Gülser Garte	56070	Kobler	Brennerweg	1293-30	Ja	171236300	30.000,00	11.111,11	80	6,5		
3	30	2	2	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	c.wolff@bg	-	Gülser Garte	56070	Kobler	Brennerweg	1293-30	Ja	181236600	15.000,00	22.222,22	80	7,8	180	
4	30	5	1	30.06.2016	15.08.2016	fides - Testbenutzer	2 Del	deloitte@ex	Sturzflug Gm	99425	Weim	Ziegelgraber	AZ-12345	Ja	141236600	25.000,00	33.333,33	80				
5	30	5	2	30.06.2016	15.08.2016	fides - Testbenutzer	2 Del	deloitte@ex	Sturzflug Gm	99425	Weim	Ziegelgraber	AZ-12345	Ja	151236220	150.000,00	44.444,44	20	7			
6	30	7	1	30.06.2016	15.08.2016	Stefan Schwi	+49 2623 987 5	schwaderl	Druckhaus M	50667	Köln	Am Dornhof	4741-110	Nein	131236110	100.000,00	100.000,00	80				
7	30	9	1	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	DLP-Demo@	Kaltz und Mai	56410	Monta	Fliegengasse	6034-140	Nein	341236140	5.000,00		80				
8	30	17	2	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	DLP-Demo@	Holzwurm G	56235	Ransb	Musterecke	10775-250	Nein	421236500	125.000,00	34.145,50	78,88	6,8	4.200,00		
9	30	20	1	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	DLP-Demo@	Holzwurm G	56235	Ransb	Musterecke	12068-280	Nein	441236280	130.000,00	103.560,99	80	5	3.600,00		
10	30	26	1	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	DLP-Demo@	Fischfischer	56072	Kobler	Rübenacher	14654-340	Nein	491236340	800.000,00	790.000,00	80	2			
11	30	29	1	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	DLP-Demo@	Baumbacher	56235	Ransb	Musterstra	16809-390	Nein	591236390	200.000,00	190.000,00	80				
12	30	29	2	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	DLP-Demo@	Baumbacher	56235	Ransb	Musterstra	16809-390	Nein	601236780	350.000,00	365.000,00	80				
13	30	30	1	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	c.wolff@bg	-	Baumbacher	56235	Ransb	Musterstra	17240-400	Nein	290123640	50.000,00	55.000,00	70			
14	30	31	1	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	DLP-Demo@	Stuttgarter F	70182	Stuttg	Werastr.	17671-410	Nein	291123641	150.000,00	69.650,00	60	15			
15	30	31	2	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	DLP-Demo@	Stuttgarter F	70182	Stuttg	Werastr.	17671-410	Nein	292123682	150.000,00	95.000,00	60	15	1.500,00		
16	30	34	1	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	DLP-Demo@	Friedrichsha	88045	Friedri	Albrechtstr.	18964-440	Ja	761236440	100.000,00	95.500,00	70	8			
17	30	35	2	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	c.wolff@bg	-	Köln	Kfz-S	56235	Ransbach-Baumbac	19395-450	Nein	225123690	120.000,00	36.804,40	80	5,9	1.300,00	
18	30	36	3	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	c.wolff@bg	-	Segelflugsch	56237	Sesser	Westerwald	19826-460	Ja	811236130	60.000,00	50.000,00	60	6,5		
19	30	36	4	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	c.wolff@bg	-	Segelflugsch	56237	Sesser	Westerwald	19826-460	Ja	821236180	150.000,00	150.000,00	80	6,8		
20	30	42	1	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	DLP-Demo@	Busse Nahve	22305	Hambi	Habichtstr.	4 27153-630	Ja	109123663	100.000,00	100.000,00	80				
21	30	42	2	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	DLP-Demo@	Busse Nahve	22305	Hambi	Habichtstr.	4 27153-630	Ja	110123612	100.000,00	100.000,00	80	8	40.000,00		
22	30	44	1	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	DLP-Demo@	Konstanzer	78464	Konst	Lindauer Str.	28877-670	Ja	116123667	10.000,00	10.000,00	80	8			
23	30	44	2	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	DLP-Demo@	Konstanzer	78464	Konst	Lindauer Str.	28877-670	Ja	117123613	200.000,00	205.000,00	80	6			
24	30	45	1	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	DLP-Demo@	Würzburger	70182	Stuttg	Werastr.	15 29308-680	Ja	121123668	200.000,00	200.000,00	70	8,5			
25	30	45	2	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	DLP-Demo@	Würzburger	70182	Stuttg	Werastr.	15 29308-680	Ja	122123668	100.000,00	100.000,00	70				
26	30	45	3	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	DLP-Demo@	Würzburger	70182	Stuttg	Werastr.	15 29308-680	Ja	123123620	20.000,00	20.000,00	70	7			
27	30	50	1	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	DLP-Demo@	Sonnensche	39120	Magde	B. Brecht Str	32325-750	Nein	144123675	10.000,00	10.000,00	20	10			
28	30	64	1	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	DLP-Demo@	Bayerische	8 80333	Münch	Max-Joseph-	50427-1170	Ja	210123611	300.000,00	153.000,00	80	5,5			
29	30	64	2	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	DLP-Demo@	Bayerische	8 80333	Münch	Max-Joseph-	50427-1170	Ja	211123623	100.000,00	55.000,00	80	5,5			
30	30	64	3	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	DLP-Demo@	Bayerische	8 80333	Münch	Max-Joseph-	50427-1170	Ja	212123635	100.000,00	125.000,00	20	7			
31	30	75	1	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	DLP-Demo@	Köln	Kfz-S	56235	Ransbach-Baumbac	55168-1280	Nein	200.000,00	117.860,48	80	6	2.000,00			
32	30	92	1	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	DLP-Demo@	Wolkenlos	G 56235	Ransb	Musterweg	7 66805-1550	Nein	200.000,00	187.471,67	80	5,4	2.100,00			
33	30	92	2	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	DLP-Demo@	Wolkenlos	G 56235	Ransb	Musterweg	7 66805-1550	Nein	300.000,00	300.000,00	80	6,2				
34	30	92	3	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	DLP-Demo@	Wolkenlos	G 56235	Ransb	Musterweg	7 66805-1550	Nein	150.000,00	97.142,84	80	5,95				
35	30	93	1	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	DLP-Demo@	Blitz und Doi	56235	Ransb	Bespielstra	67236-1560	Nein	250.000,00	241.000,00	80					
36	30	93	2	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	DLP-Demo@	Blitz und Doi	56235	Ransb	Bespielstra	67236-1560	Nein	350.000,00	399.000,00	80					
37	30	99	1	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	c.wolff@bg	-	Schall und Ri	561170	Bendorf	71115-1650	Nein	250.000,00	250.000,00	80					
38	30	107	1	30.06.2016	15.08.2016	BB-Musterm	01234/56789	c.wolff@bg	-	Software Ve	56112	Lahnst	Musterecke	74563-1730	Nein	50.000,00	29.166,75	80	4			
39	30	127	1	30.06.2016	15.08.2016	Walter Berg	+49 2623 987 w.bergen@	e	Autohaus He	56235	Ransbach-Baumbac	xyz123546	Nein	123546789	100.000,00	89.000,00	80	5				

Sie können die Daten nun in Microsoft Excel weiterbearbeiten oder für die Weiterbearbeitung speichern.

Wenn Sie die CSV-Datei mit einem anderen Programm als Microsoft Excel öffnen möchten, wählen Sie bitte im Dialog „Dateidownload“ die Option „Speichern“ und Speichern Sie die Datei in Ihrem Netzwerk. Danach können Sie die gespeicherte Datei mit einem anderen Programm öffnen. In einem Texteditor sieht die CSV-Datei dann beispielsweise folgendermaßen aus:

```

1 "Mandant";"Vertragsnummer";"Kreditnummer";"Stichtag";"Bearbeitung bis";"Betreuer Name";"Betreuer Telefon";"Betreuer E-Mail";"Unternehmen - Name";"Unternehmen -
FLZ Ort";"Unternehmen - Strasse";"Aktenzeichen";"Abwicklung";"Darlehenskontonummer";"Kreditbetrag (Euro)";"Kreditsaldo (Euro)";"Verbürgungsgrad
(Frozent)";"Zinssatz (Frozent)";"Rate (Euro)";"Rhythmus";"Kreditart";"Kreditnehmer";"nicht valutiert (Euro)";"Zinsrueckstand (Euro)";"Tilgungsrueckstand
(Euro)";"Bemeskung"
2 "30";"2";"1";"30.06.2016";"15.08.2016";"BB-Mustermitarbeiter C Dienstleistungsportal";"01234/56789";"c.wolff@bg-hamburg.de";"Gülser Gartenbau GmbH";"56070
Koblenz";"Benderweg 22-23";"1293-30";"Ja";"171236300";"30.000,00";"11.111,11";"80,00";"6,50";"";"1";"IM";"Conradi, Valerie, Waldweg 33, 56233
Waldesch";"";"";"";"
3 "30";"2";"2";"30.06.2016";"15.08.2016";"BB-Mustermitarbeiter C Dienstleistungsportal";"01234/56789";"c.wolff@bg-hamburg.de";"Gülser Gartenbau GmbH";"56070
Koblenz";"Benderweg 22-23";"1293-30";"Ja";"181236600";"15.000,00";"22.222,22";"80,00";"7,60";"180,00";"1";"AN";"Conradi, Valerie, Waldweg 33, 56233
Waldesch";"";"";"";"
4 "30";"5";"1";"30.06.2016";"15.08.2016";"fides - Testbenutzer 2 Deloitte 2";"";"deloitte@exec.de";"Sturzflug GmbH";"99425 Weimar";"Ziegelgraben
27c";"A2-12345";"Ja";"141236600";"25.000,00";"33.333,33";"80,00";"";"";"AV";"Sturzflug GmbH, Ziegelgraben 27c, 99425 Weimar";"";"";"";"
5 "30";"5";"2";"30.06.2016";"15.08.2016";"fides - Testbenutzer 2 Deloitte 2";"";"deloitte@exec.de";"Sturzflug GmbH";"99425 Weimar";"Ziegelgraben
27c";"A2-12345";"Ja";"151236220";"150.000,00";"44.444,44";"20,00";"";"";"3";"IM";"Sturzflug GmbH, Ziegelgraben 27c, 99425 Weimar";"";"";"";"
6 "30";"7";"1";"30.06.2016";"15.08.2016";"Stefan Schwaderlapp";"+49 2623 9879-11";"s.schwaderlapp@exec-softw.de";"Druckhaus Moltke";"50667 Köln";"Am Domhof
2";"4741-110";"Nein";"131236110";"100.000,00";"100.000,00";"80,00";"";"";"AV";"Druckhaus Moltke, Am Domhof 2, 50667 Köln";"";"";"";"
7 "30";"9";"1";"30.06.2016";"15.08.2016";"BB-Mustermitarbeiter D Dienstleistungsportal";"01234/56789";"DLP-Demo@exec.de";"Katz und Maus GmbH Zoonhandlung";"56410
Montabaur";"Fliegengasse 13";"6094-140";"Nein";"341236140";"5.000,00";"80,00";"";"";"BM";"Katz und Maus GmbH Zoonhandlung, Fliegengasse 13, 56410
Montabaur";"";"";"";"
8 "30";"17";"2";"30.06.2016";"15.08.2016";"BB-Mustermitarbeiter B Dienstleistungsportal";"01234/56789";"DLP-Demo@exec.de";"Holzwurm GmbH";"56235
Ransbach-Baumbach";"Musterrecke 5";"10775-250";"Nein";"421236500";"125.000,00";"34.145,50";"78,88";"6,80";"4.200,00";"2";"AN";"Holzwurm GmbH, Musterrecke 5, 56235
Ransbach-Baumbach";"";"";"";"
9 "30";"20";"3";"30.06.2016";"15.08.2016";"BB-Mustermitarbeiter D Dienstleistungsportal";"01234/56789";"DLP-Demo@exec.de";"Holzwurm GmbH";"56235
Ransbach-Baumbach";"Musterrecke 5";"12068-280";"Nein";"441236280";"130.000,00";"103.560,99";"80,00";"5,00";"3.600,00";"2";"AN";"Holzwurm, Peter, 56235
Ransbach-Baumbach";"";"";"";"
10 "30";"26";"1";"30.06.2016";"15.08.2016";"BB-Mustermitarbeiter B Dienstleistungsportal";"01234/56789";"DLP-Demo@exec.de";"Fischfischerei Fischer GmbH";"56072
Koblenz";"Rübenacher Str. 22";"14654-340";"Nein";"491236340";"800.000,00";"790.000,00";"80,00";"2,00";"";"3";"AV";"Fischfischerei Fischer GmbH, Rübenacher Str.
22, 56072 Koblenz";"";"";"";"
11 "30";"29";"1";"30.06.2016";"15.08.2016";"BB-Mustermitarbeiter B Dienstleistungsportal";"01234/56789";"DLP-Demo@exec.de";"Baumbacher Keramikmanufaktur
GmbH";"56235 Ransbach-Baumbach";"Musterstraße 3";"16809-390";"Nein";"591236390";"200.000,00";"190.000,00";"80,00";"";"";"IM";"Musterfrau, Martha, Im
Technologiepark 1, 15236 Frankfurt; Mustermann, Dr. Max, Mühlenallee 123, 56422 Würges";"";"";"";"
12 "30";"29";"2";"30.06.2016";"15.08.2016";"BB-Mustermitarbeiter B Dienstleistungsportal";"01234/56789";"DLP-Demo@exec.de";"Baumbacher Keramikmanufaktur
GmbH";"56235 Ransbach-Baumbach";"Musterstraße 3";"16809-390";"Nein";"601236780";"350.000,00";"365.000,00";"80,00";"";"";"IM";"Musterfrau, Martha, Im
Technologiepark 1, 15236 Frankfurt; Mustermann, Dr. Max, Mühlenallee 123, 56422 Würges";"";"";"";"
13 "30";"30";"1";"30.06.2016";"15.08.2016";"BB-Mustermitarbeiter C Dienstleistungsportal";"01234/56789";"c.wolff@bg-hamburg.de";"Baumbacher Keramikmanufaktur
GmbH";"56235 Ransbach-Baumbach";"Musterstraße 3";"17240-400";"Nein";"290123640";"50.000,00";"55.000,00";"70,00";"";"";"KK";"Baumbacher Keramikmanufaktur GmbH,
Musterstraße 3, 56235 Ransbach-Baumbach";"";"";"";"
14 "30";"31";"1";"30.06.2016";"15.08.2016";"BB-Mustermitarbeiter D Dienstleistungsportal";"01234/56789";"DLP-Demo@exec.de";"Stuttgarter Fahrradverleih GmbH";"70182
Stuttgart";"Weratr.;"17671-410";"Nein";"291123641";"150.000,00";"69.650,00";"60,00";"15,00";"";"1";"IM";"Otter, Otmr, Südstr. 24, 56235 Ransbach-Baumbach;
Stuttgarter Fahrradverleih GmbH, Weratr., 70182 Stuttgart";"";"";"";"

```

Aufbau der CSV-Datei

In der CSV-Datei sind je Kredit folgende Informationen aus dem Datenbestand der Bürgschaftsbank enthalten:

Nr.	Feldname	Inhalt	Format
1	Mandant	interne Mandantenummer der Bürgschaftsbank im Serviceportal	numerisch
2	Laufnummer	interne Nummer des Datenübertragungslaufs der E-Saldenbestätigung an das Serviceportal	numerisch
3	Vertragsnummer	Vertragsnummer des Bürgschaftsvertrags	numerisch
4	SLB_ID	Eindeutige ID des Kredits zur Identifizierung im System	numerisch
5	Kreditnummer	laufende Nummer des Kredits innerhalb des Bürgschaftsvertrags	numerisch
6	Stichtag	Stichtag des Saldenabgleichs	Datum (TT.MM.JJJJ)
7	Bearbeitung bis	Datum, bis zu dem die Bearbeitung (=Rückübermittlung der Saldenbestätigungen) an die Bürgschaftsbank erfolgen soll	Datum (TT.MM.JJJJ)
8	Betreuername	Vorname und Name des zuständigen Mitarbeiters der Bürgschaftsbank oder zuständige Abteilung bei der Bürgschaftsbank	Text
9	Betreuer Telefon	Telefonnummer des zuständigen Mitarbeiters oder der zuständigen Abteilung bei der Bürgschaftsbank	Text
10	Betreuer E-Mail	E-Mail-Adresse des zuständigen Mitarbeiters oder der zuständigen Abteilung bei der Bürgschaftsbank	Text
11	Unternehmen	Name des geförderten Unternehmens	Text

Nr.	Feldname	Inhalt	Format
12	Unternehmen - PLZ Ort	PLZ und Ort zur Anschrift des geförderten Unternehmens	Text
13	Unternehmen - Strasse	Straße zur Anschrift des geförderten Unternehmens	Text
14	Aktenzeichen	Aktenzeichen der Hausbank für den Bürgschaftsvertrag	Text
15	Abwicklung	Kennzeichen, ob sich das Engagement bei der Bürgschaftsbank in der Abwicklung befindet (Ja/Nein)	Text
16	Darlehenskontonummer	Darlehenskontonummer der Hausbank für den Kredit	Text
17	Kreditbetrag	Ursprungskreditbetrag des Kredits in Euro	numerisch mit 2 Nachkommastellen
18	Kreditsaldo	Kreditsaldo gemäß Bestand der Bürgschaftsbank zum Stichtag der Saldenabstimmung in Euro Bei Verwendung der Importfunktion (siehe 3.2.4) wird kann dieser Wert mit dem Saldo des Kreditkontos der Hausbank überschrieben und an das Portal zurückgegeben werden.	numerisch mit 2 Nachkommastellen
19	Zinssatz	nur bei Annuitätenkrediten: Zinssatz in %	numerisch mit 4 Nachkommastellen
20	Verbürgungsgrad	aktueller Verbürgungsgrad des Kredits gemäß dem Bürgschaftsvertrag	numerisch mit 2 Nachkommastellen
21	Rate	nur bei Annuitätenkrediten: Höhe der Annuität in Euro	numerisch mit 2 Nachkommastellen
22	Rhythmus	nur bei Annuitätenkrediten: Zahlungsrhythmus der Annuität 0 = einmalig 1 = monatlich 2 = vierteljährlich 3 = halbjährlich 4 = jährlich	numerisch
23	Kreditart	Kürzel zur Art des Kredits: AN = Annuitätendarlehen KK = Kontokorrentkredit AV = Avale Je nach Bürgschaftsbank können weitere Kürzel existieren.	Text

Nr.	Feldname	Inhalt	Format
24	Kreditnehmer	Name des Kreditnehmers bzw. Namen der Kreditnehmer in alphabetischer Reihenfolge mit Komma getrennt, sofern mehrere Kreditnehmer zum Kredit hinterlegt sind	Text
25	nicht valutiert	noch nicht ausgezahlter Kreditbetrag in Euro Das Feld ist nicht gefüllt. Es dient der Rückmeldung des nicht valutierten Betrags in das Portal.	numerisch mit 2 Nachkommastellen
26	Zinsrückstand	im Kreditsaldo enthaltener Zinsrückstand in Euro Das Feld ist nicht gefüllt. Es dient der Rückmeldung des Zinsrückstands in das Portal.	numerisch mit 2 Nachkommastellen
27	Tilgungsrückstand	im Kreditsaldo enthaltener Tilgungsrückstand in Euro Das Feld ist nicht gefüllt. Es dient der Rückmeldung des Tilgungsrückstands in das Portal.	numerisch mit 2 Nachkommastellen
28	Bemerkung	Freitextbemerkung zum Kredit Das Feld ist nicht gefüllt. Es dient der Rückmeldung einer Bemerkung in das in das Portal.	Text (maximal 2000 Zeichen)

3.2.4 Saldenbestätigung importieren



Diese Funktion richtet sich in erster Linie an IT-Fachleute, die die Saldenbestätigungen, die von der Bürgschaftsbank in das Serviceportal eingestellt wurden, (teil-) automatisiert mit dem eigenen DV-System des Kreditinstituts abgleichen möchten. Bitte beachten Sie in diesem Zusammenhang auch den Abschnitt 3.2.3.

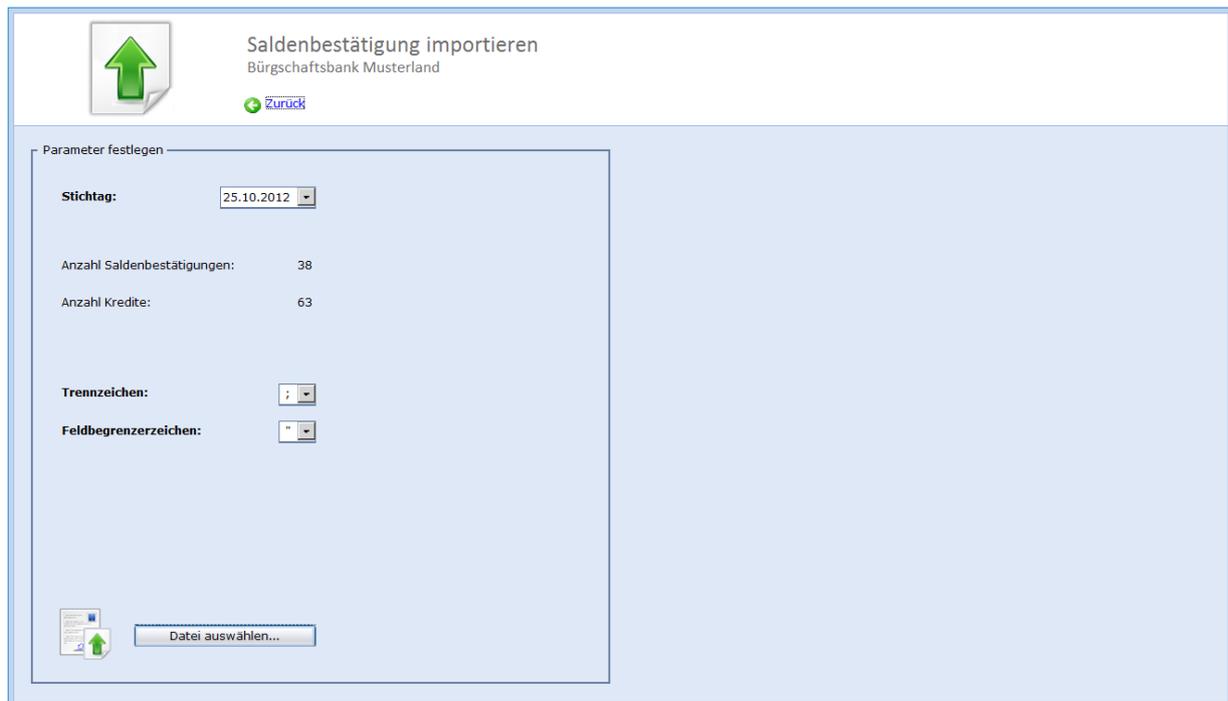
Zur dialoggestützten Bearbeitung der Saldenbestätigungen wird diese Funktion **nicht** benötigt.

Die von der Bürgschaftsbank in das Serviceportal eingestellten Saldenbestätigungen können von Ihnen als CSV-Datei importiert werden. Die CSV-Datei muss dabei grundsätzlich dem Aufbau der exportierten Datei (siehe Punkt 3.2.3) entsprechen.

Damit besteht die Möglichkeit, die Saldenbestätigungen aus einem anderen Programm (z.B. Microsoft Excel) zu importieren, wenn die Daten beispielsweise zum teilautomatisierten Abgleich mit den Informationen im eigenen Bestandsverwaltungssystem angepasst worden sind. Ein Import von Daten zu bereits freigegebenen Saldenbestätigungen ist nicht möglich.



Wenn Sie Salden aus einer Datei importieren, werden alle manuell bereits durchgeführten Änderungen durch die Daten in der Datei überschrieben. Sofern Sie versuchen, einen Import durchzuführen, wenn bereits Salden manuell bearbeitet wurden, erscheint ein entsprechender Hinweis und Sie können entscheiden, ob Sie den Import fortsetzen möchten.



Zunächst legen Sie bitte die Parameter fest, die Sie beim Einlesen der CSV-Datei verwenden möchten.

Stichtag

Wählen Sie aus der Auswahlliste bitte den Stichtag des Saldenabgleichs aus. Es werden nur Stichtage zur Auswahl angeboten, zu denen elektronische Saldenbestätigungen der gewählten Bürgschaftsbank vorliegen. Nach Auswahl des Stichtags werden die Anzahl der Saldenbestätigungen sowie die Anzahl der zu importierten Kredite angezeigt.

Trennzeichen

Wählen Sie hier bitte das Trennzeichen aus, mit dem die einzelnen Datenfelder in der CSV-Datei separiert worden sind. Zur Auswahl stehen

- ; Semikolon
- , Komma
- | senkrechter Trennstrich

Feldbegrenzerzeichen

Wählen Sie hier bitte das Zeichen aus, das vor und hinter jedem Feld eingefügt werden soll. Zur Auswahl stehen

- “ doppeltes Hochkomma
- ‘ einfaches Hochkomma

In der linken unteren Bildschirmhälfte sehen Sie die Schaltfläche „Datei auswählen“. Hier legen sie fest, welche CSV-Datei für den Import genutzt werden soll.

Nach der Auswahl und dem erfolgreichen Einlesen können sie sich die Daten im rechten Fenster unter „Ergebnis“ ansehen. Dabei werden die Vertragsnummer, die Kreditnummer und der Name des Unternehmens dargestellt. Die Tabelle „Fehlende Finanzmittel“ ist nur dann sichtbar, wenn mindestens einem Finanzmittel der Saldenbestätigung zum Stichtag kein Datensatz aus der CSV-Datei zugeordnet werden konnte.



Saldenbestätigung importieren
Bürgschaftsbank Musterland

 **Fertigstellen**  **Verwerfen**

Parameter festlegen

Stichtag:

Anzahl Saldenbestätigungen: 38

Anzahl Kredite: 63

Trennzeichen:

Feldbegrenzerzeichen:



Ergebnis

Erfolgreich eingelesen (Vorschau):

Vertrag-Nr.	Kredit-Nr.	Unternehmen
5	1	Sturzflug GmbH
5	2	Sturzflug GmbH
9	1	Katz und Maus GmbH Zoohandlung
13	2	Piano Wagner

Ignorierte Finanzmittel: 

Vertrag-Nr.	Kredit-Nr.	Unternehmen
2	1	Gülser Gartenbau GmbH
2	2	Gülser Gartenbau GmbH
7	1	Druckhaus Moltke
20	1	Holz wurm GmbH
22	1	Emdener Eierfarm GmbH

ausgewählte Datei: **ESalden.csv**

Unterhalb dieser Anzeige finden sie – wenn vorhanden – die „ignorierten Finanzmittel“. Hierbei handelt es sich um alle Finanzmittel, die keinem entsprechenden Finanzmittel der Saldenbestätigung zugeordnet werden konnten.

Wurde mindestens ein Finanzmittel der CSV-Datei erfolgreich eingelesen, kann der Import über „Fertigstellen“ abgeschlossen werden. Erst beim Fertigstellen werden die importierten Werte in die Datenbank übernommen.



Bitte stellen Sie vor dem Starten des Importvorgangs sicher, dass nicht gleichzeitig manuelle Änderungen im Vorgang „Saldenbestätigungen bearbeiten“ oder Freigaben im Vorgang „Saldenbestätigungen freigeben“ durchgeführt werden. Das Programm prüft, ob zwischen dem Starten des Prozesses „Saldenbestätigungen importieren“ und dem Fertigstellen manuelle Änderungen durchgeführt wurden. Ist dies der Fall, kann beim Fertigstellen ggf. ein Fehlerhinweis erscheinen, der Ihnen mitteilt, dass die Daten von einem anderen Benutzer verändert wurden. Falls dies geschieht, verwerfen Sie bitte zunächst den Import und starten Sie den Prozess „Saldenbestätigungen importieren“ erneut.

Während des Imports werden folgende Informationen in das Serviceportal zurückübertragen:

- Kreditsaldo
- Zinssatz*
- Rate*
- Rhythmus*
- nicht valutiert
- Zinsrückstand
- Tilgungsrückstand
- Bemerkung

*nur bei Annuitätendarlehen

Änderungen, die Sie manuell oder über einen maschinellen Prozess in diese Felder in der Excel/CSV-Datei eintragen, werden beim Import gegen die Daten der Bürgschaftsbank geprüft. Gibt es Abweichungen, wird bei den betroffenen Finanzmitteln das Kennzeichen „Daten korrekt“ nicht gesetzt und

die von Ihnen importierten Werte in die Datenbank eingetragen. Liegen keine Abweichungen zwischen den Daten der Bürgschaftsbank und den importierten Daten vor, wird das Finanzmittel im Portal mit „Daten korrekt“ und „bearbeitet“ gekennzeichnet. Eine manuelle Nachbearbeitung ist in beiden Fällen über die Dialoganwendung „Saldenbestätigung bearbeiten“ (siehe 3.2.1) möglich, wenn Sie dort in der Suche den Filter „nur unbearbeitete“ entfernen.



Bitte beachten Sie, dass die in der Importdatei enthaltenen Finanzmittel beim Import automatisch als „bearbeitet“ gekennzeichnet werden, sofern die Abweichung des Saldos der Bürgschaftsbank von Ihrem Kreditkonto eine von der Bürgschaftsbank festgelegte Toleranzgrenze nicht überschreitet. Falls Sie die exportierten Daten mit den Daten Ihres IT-Systems abgleichen, kann es vorkommen, dass bestimmte Konten nicht anhand der Darlehenskontonummer in Ihrem System gefunden werden können. Bitte stellen Sie vor dem Import sicher, dass Sie bei den nicht abgleichbaren Finanzmitteln die Spalte „Kreditnummer“ auf den Wert 0 setzen. Dies führt dazu, dass beim Import diese Fälle nicht gefunden werden und somit als „unbearbeitet“ im Vorgang „Saldenbestätigungen bearbeiten“ erhalten bleiben. Alternativ kann die betreffende Zeile aus der zu importierenden Excel/CSV-Datei gelöscht werden.

3.2.5 Bearbeitungsstatus drucken

Es besteht in jeder Phase der Bearbeitung der Saldenbestätigungen die Möglichkeit, eine Liste über den Bearbeitungsstatus zu erstellen. Hierdurch kann sich die Hausbank jederzeit einen Ausdruck über die bereits bearbeiteten oder noch zu bearbeitenden Saldenbestätigungen generieren.

Saldenbestätigung Bearbeitungsstatus drucken
Bürgschaftsbank Musterland
[Zurück](#)

Parameter festlegen

Spezialisierung:

Stichtag:

Anzahl Saldenbestätigungen: 38

Anzahl Kredite: 63

Auswertung ausführen

Auswertung "Bearbeitungsstatus der Saldenbestätigungen"

Die Liste zum Bearbeitungsstatus enthält keine Detailinformationen zum Engagement wie z.B. Kreditbeträge, Salden und Rückstände. Diese Informationen sind in der Auswertung „Protokoll zur Saldenmitteilung“ enthalten.

Über die Spezialisierung können Sie auswählen, ob Sie eine Liste aller Saldenbestätigungen, nur der bereits bearbeiteten Saldenbestätigungen oder nur der unbearbeiteten Saldenbestätigungen erstellen möchten:

- alle Saldenbestätigungen
Es werden alle Saldenbestätigungen, die zum ausgewählten Stichtag von der Bürgschaftsbank in das Serviceportal eingestellt wurden, in der Liste zum Bearbeitungsstatus berücksichtigt.

- nur unbearbeitete Saldenbestätigungen
Die Liste enthält alle Saldenbestätigungen, bei denen noch unbearbeitete Kredite vorhanden sind.
- nur bearbeitete Saldenbestätigungen
Die Liste enthält alle Saldenbestätigungen, bei denen mindestens ein Kredit bearbeitet wurde.

Saldenbestätigungen, die teilweise bearbeitet wurden, d.h. bei denen noch nicht alle Kredite bearbeitet wurden, werden in allen Spezialisierungen berücksichtigt.

Der Stichtag ist der Stichtag, zu dem die Salden abgeglichen werden.

Unter dem Stichtag wird ausgegeben, wie viele Saldenbestätigungen (= Bürgschaftsverträge) und wie viele Kredite in der Liste enthalten sein werden. Zum Erstellen der Auswertung klicken Sie bitte auf die Verknüpfung „Übersicht anfordern“.



Wenn die Auswertung erstellt wurde und zum Herunterladen zur Verfügung steht, können Sie über die Verknüpfung „Übersicht öffnen“ die die Liste entweder in Microsoft Excel öffnen oder in Ihrem Netzwerk speichern.

Vertrag Nr. Kredit Nr.	Saldenbestätigung zum	Bearbeitung bis zum	Exportzeit	Darlehenskonto	Kreditnehmer	bearbeitet		freigegeben	
						am	durch	am	durch
2	25.10.2012	30.11.2012	25.10.2012 16:23					30.10.2012 10:14	Dienstleistungsportal, KI-Demobenutzer 105
1				171236300	Conradi, Valerie, Waldweg 33, 56323 Waldesch	30.10.2012 10:12	Dienstleistungsportal, KI-Demobenutzer 105		
2				181236600	Conradi, Valerie, Waldweg 33, 56323 Waldesch	29.10.2012 12:45	Dienstleistungsportal, KI-Demobenutzer 105		
5	25.10.2012	30.11.2012	25.10.2012 16:23	141236600	Sturzflug GmbH, Ziegelgraben 27c, 99425 Weimar				
1				151236120	Sturzflug GmbH, Ziegelgraben 27c, 99425 Weimar				
7	25.10.2012	30.11.2012	25.10.2012 16:23					31.10.2012 11:05	Dienstleistungsportal, KI-Demobenutzer 105
1				131236110	Druckhaus Mollke, Am Domhof 2, 50667 Köln	31.10.2012 11:04	Dienstleistungsportal, KI-Demobenutzer 105		
9	25.10.2012	30.11.2012	25.10.2012 16:23						
1				341236140	Katz und Maus GmbH Zoohandlung, Fliegengasse 13, 56410 Montabaur				
13	25.10.2012	30.11.2012	25.10.2012 16:23						
2				270123642	Piano Wagner, Ringstraße 10, 56567 Neuwied				
14	25.10.2012	30.11.2012	25.10.2012 16:23						
1				371236220	Piano Wagner, Ringstraße 10, 56567 Neuwied				
2				381236440	Piano Wagner, Ringstraße 10, 56567 Neuwied				
17	25.10.2012	30.11.2012	25.10.2012 16:23						
1				411236250	Holzurm GmbH, 56235 Ransbach-Baumbach, Holzurm, Peter, 56235 Ransbach-Baumbach				
2				421236500	Holzurm GmbH, 56235 Ransbach-Baumbach	31.10.2012 11:04	Dienstleistungsportal, KI-Demobenutzer 105		

Folgende Informationen werden in der Liste ausgegeben:

- Name der Bürgschaftsbank
- Nummer des Bürgschaftsvertrags und laufende Kreditnummer im Vertrag
- Stichtag und Rücksendedatum der Saldenbestätigung

- Darlehenskontonummer
- Kreditnehmer
- Datum/Uhrzeit und Benutzer der Hausbank der letzten Bearbeitung der Saldenbestätigung
- Datum/Uhrzeit und Benutzer der Hausbank der Freigabe der Saldenbestätigung

3.2.6 Protokoll drucken

Das Protokoll zur Saldenbestätigung stellt alle von einer bestimmten Bürgschaftsbank übermittelten Informationen den von der Hausbank bestätigten oder korrigierten Informationen gegenüber. Das Protokoll kann in jeder Phase der Bearbeitung der Saldenbestätigungen aufgerufen werden.

Über das Protokoll kann die Hausbank dokumentieren, welche Informationen an die Bürgschaftsbank zurück übermittelt wurden.



Das Protokoll zur Saldenbestätigung kann nur innerhalb von sechs Monaten nach dem Stichtag aufgerufen werden.

Saldenbestätigung Protokoll drucken
Bürgschaftsbank Musterland

[Zurück](#)

Parameter festlegen

Spezialisierung:

Stichtag:

Anzahl Saldenbestätigungen: 38

Anzahl Kredite: 63

Auswertung ausführen

Auswertung "Protokoll Saldenbestätigungen"

[Übersicht anfordern](#)

Über die Spezialisierung können Sie auswählen, ob Sie ein Protokoll mit allen Saldenbestätigungen, nur mit Saldenbestätigungen, bei denen Korrekturen durchgeführt wurden oder nur mit Saldenbestätigungen, bei denen keine Korrekturen durchgeführt wurden, erstellen möchten:

- alle Saldenbestätigungen
In der Liste werden alle Saldenbestätigungen berücksichtigt, die zum angegebenen Stichtag von der Bürgschaftsbank in das Serviceportal eingestellt wurden.
- Saldenbestätigungen mit Korrekturen
Die Liste enthält alle Saldenbestätigungen, bei denen es mindestens einen Kredit gibt, zu dem von Ihnen Korrekturen gegenüber dem Bestand der Bürgschaftsbank eingegeben wurden. Außerdem werden die Saldenbestätigungen berücksichtigt, bei denen Sie einen Hinweis für die Bürgschaftsbank in einem Bemerkungsfeld eingegeben haben.
- Saldenbestätigungen ohne Korrekturen
Die Liste enthält nur die Saldenbestätigungen, bei denen bei allen Krediten das Kennzeichen „keine Korrekturen“ gesetzt wurde.

Saldenbestätigungen, bei denen noch keine Bearbeitung stattgefunden hat, werden in den Spezialisierungen „alle Saldenbestätigungen“ und „Saldenbestätigungen mit Korrekturen“ berücksichtigt.

Der Stichtag ist der Stichtag, zu dem die Salden abgeglichen werden.

Unter dem Stichtag wird ausgegeben, wie viele Saldenbestätigungen (= Bürgschaftsverträge) und wie viele Kredite in der Liste enthalten sein werden. Zum Erstellen der Auswertung klicken Sie bitte auf die Verknüpfung „Übersicht anfordern“.

Wenn die Auswertung erstellt wurde und zum Herunterladen zur Verfügung steht, können Sie über die Verknüpfung „Übersicht öffnen“ die die Liste entweder in Microsoft Excel öffnen oder in Ihrem Netzwerk speichern.

Protokoll zur Saldenabstimmung
zwischen Musterinstitut und Bürgschaftsbank Musterland

Stichtag 25.10.2012 alle Saldenbestätigungen Erstellt am 31.10.2012

Vertrag 29 Unternehmen Baumbacher Keramikmanufaktur GmbH Aktenzeichen 16809-390 zuletzt bearbeitet: der Bürgschaftsbank bereitgestellt: Bemerkung

Informationen der Bürgschaftsbank				Angaben der Hausbank					Bemerkung
Kredit Nr.	Kreditnehmer	Darlehenskonto	Kreditsaldo	keine Änd.	Kreditsaldo	Leistungs-rückstände	im Saldo enthaltene Rückstände	noch nicht ausgezahlter Betrag	
Art	Rhythmus	Annuität	Zinssatz (%)			Tilgung	Zinsen		
1 (IM)	Musterfrau, Martha, Im Technologiepark 1, 15236 Frankfurt; Mustermann, Dr. Max, Mühlentallee 123, 56422 Wirges	591236390	190.000,00		190.000,00				
2 (IM)	Musterfrau, Martha, Im Technologiepark 1, 15236 Frankfurt; Mustermann, Dr. Max, Mühlentallee 123, 56422 Wirges	601236780	365.000,00		365.000,00				

Protokoll zur Saldenabstimmung Erstellt am 31.10.2012 um 12:28 Uhr Seite 1 von 20

Folgende Informationen werden in der Liste ausgegeben:

- Vertragsnummer des Bürgschaftsvertrags
- Name des geförderten Unternehmens Unternehmen
- Aktenzeichen der Hausbank
- Datum/Uhrzeit sowie Name des Mitarbeiters zur letzten Bearbeitung der Saldenbestätigung und zur Freigabe der Saldenbestätigung
- Bemerkung der Hausbank zum Bürgschaftsvertrag
- Laufende Nummer des Kredits im Bürgschaftsvertrag
- Kreditart
- Name des bzw. Namen der Kreditnehmer zum Kredit
- Darlehenskontonummer
- Kreditsaldo gemäß Bestand der Bürgschaftsbank zum Stichtag der Saldenabstimmung
- bei Annuitätendarlehen: Zinssatz, Rhythmus und Höhe der Annuität

Saldenbestätigung freigeben

Saldenbestätigung freigeben Bürgschaftsbank Musterland

Saldenbestätigung zum: 15.08.2016 Unternehmen: Wolkenlos GmbH
 Bearbeitung bis zum: 15.08.2016
 Betreuer: BB-Mustermitarbeiter E Dienstleistungsportal Vertragsnummer: 92
 01234/56789 Aktenzeichen: 66805-1550
 DLP-Demo@exec.de

Kreditart	Kredit-Nr.	Darlehens-kontonummer	Kreditsaldo Bürgschaftsbank (€)	Verbürgungs-grad (%)	Bürgschafts-saldo (€)	Kreditsaldo Saldenbank (€)	davon Tilgungs-rückstände (€)	davon Zins-rückstände (€)	davon noch nicht ausgezahlt (€)
AN	1		187.471,67	80,00	149.977,34	187.471,67			
KK	2		300.000,00	80,00	240.000,00	220.000,00			
BM	3		97.142,84	80,00	77.714,27	97.142,84			

Details der Saldenbestätigung

Bemerkung:

Details des Kredits

Keine Korrekturen: Leistungsrückstände liegen vor:

Ihr verbürgter Kreditsaldo (€): davon Tilgungsrückstände (€):

davon noch nicht ausgezahlt (€): davon Zinsrückstände (€):

Bemerkung:

Höhe der Annuität (€):

Rhythmus der Annuität:

Zinssatz des Kredits (%):

Saldenbestätigung freigeben

Die Saldenbestätigungen, die elektronisch an die Bürgschaftsbank zurückgeschickt werden sollen, können durch Markieren in der Tabelle oder durch Setzen des Kennzeichens „Saldenbestätigung freigeben“ in der Detailansicht zur Freigabe gekennzeichnet werden.

Alternativ besteht die Möglichkeit, alle freizugebenden Saldenbestätigungen in einem einzigen Arbeitsschritt zur Übermittlung an die Bürgschaftsbank freizugeben. Klicken Sie dazu bitte im Suchergebnis auf den Haken in der Kopfzeile der 2. Tabellenspalte. Wenn Sie die Freigabemarkierungen komplett entfernen möchten, können Sie dies ebenfalls durch Anklicken dieser Kopfzeile erreichen.



Mit der Freigabe werden die Korrekturen der Hausbank an die Bürgschaftsbanken zurück übermittelt und stehen im DV-System der Bürgschaftsbanken zur Weiterbearbeitung zur Verfügung. Sie haben nach der Freigabe keine Möglichkeit mehr, die Informationen über das Serviceportal zu bearbeiten. Sollte dies nach Freigabe erforderlich sein, setzen Sie sich bitte mit dem im Dialog „Saldenbestätigung freigeben“ angezeigten Ansprechpartner der Bürgschaftsbank in Verbindung. Sie können die bereits freigegebenen Saldenbestätigungen anzeigen, indem Sie in dem Suchkriterien den Haken bei „nicht freigegeben“ entfernen.

Die möglichen Suchkriterien entsprechen denen des Dialogs „Saldenbestätigung bearbeiten“, ergänzt um folgende Möglichkeiten:

- Kennzeichen „nicht freigegeben“
Wenn dieses Kennzeichen markiert wird, dann werden nur die Saldenbestätigungen angezeigt, die noch nicht freigegeben und an die Bürgschaftsbank zurück übermittelt wurden. Es besteht die Möglichkeit, auch bereits zurück übermittelte Saldenbestätigungen anzuzeigen. Eine Zurücknahme der Freigabe einer Saldenbestätigung ist nicht mehr möglich, da die Rückmeldung bereits bei der Bürgschaftsbank in Bearbeitung sein kann.
- Kennzeichen „keine Korrekturen“
Über dieses Kennzeichen besteht die Möglichkeit, nur die Saldenbestätigungen anzuzeigen, bei denen seitens der Hausbank keine Korrekturen gegenüber den Daten der Bürgschaftsbank erforderlich sind. Diese können dann beispielsweise in einem Arbeitsschritt über die Schaltfläche „Alle auswählen“ markiert und gesammelt freigegeben werden.

In der Tabelle der Saldenbestätigungen werden zusätzlich zu den Informationen des Dialogs „Saldenbestätigung bearbeiten“ noch Datum/Uhrzeit der Freigabe und der Name des Benutzers, der die Freigabe durchgeführt hat, ausgegeben.

Solange die Freigabe einer Saldenbestätigung nicht erfolgt ist, kann diese über den Dialog „Saldenbestätigung bearbeiten“ noch angepasst werden.



Je nachdem, welcher Berechtigungsgruppe sie angehören, können Sie entweder alle bearbeiteten Saldenbestätigungen freigeben oder nur die Saldenbestätigungen, die nicht von Ihnen selbst bearbeitet wurden. Letztere werden zwar im Suchergebnis angezeigt; die Freigabe ist aber gesperrt. Falls eine Änderung der Berechtigungsgruppe erforderlich ist, wenden Sie sich bitte an den Ansprechpartner Ihres Hauses zur Benutzereinrichtung im Dienstleistungsportal der deutschen Bürgschaftsbanken.

3.2.8 Daten für CRR-Meldung

Der Dialog bietet die Möglichkeit, die Auswertung „Verbürgte Kredite mit Rückbürgschaftsanteilen für die CRR-Meldung“ zu einem ausgewählten Stichtag zu erstellen. In dieser Auswertung wird der rückverbürgte Anteil der Bürgschaften (Rückbürgschaftsquote und rückverbürgter Betrag in Euro) je Kredit dargestellt.

Um ältere Saldenbestätigungen auszuschließen oder um alle Saldenbestätigungen zu einem Stichtag auszugeben, besteht die Möglichkeit der Auswahl eines Datums. Dabei stehen nur Daten zur Auswahl, die in den Saldenbestätigungen, abhängig von der ausgewählten Spezialisierung, vorhanden sind. Sind Daten nur zu einem Stichtag vorhanden, wird dieser Stichtag nach der Auswahl der Spezialisierung automatisch vorbelegt.

Zusätzlich wird die Anzahl der Saldenbestätigungen und der Kredite ausgegeben, die bei der Erstellung der Übersicht mit den aktuell ausgewählten Einschränkungen berücksichtigt werden. Wird kein Stichtag gewählt, werden alle Läufe dieser Saldenbank ermittelt.

Nach Eingabe eines gültigen Stichtags kann die Auswertung über „Übersicht anfordern“ erstellt werden. Der Status der Erstellung erscheint anschließend im Detailbereich.

Wenn die Auswertung erstellt wurde und zum Herunterladen zur Verfügung steht, können Sie über die Verknüpfung „Übersicht öffnen“ die Liste entweder in Microsoft Excel öffnen oder in Ihrem Netzwerk speichern.

Folgende Informationen werden in der Liste ausgegeben:

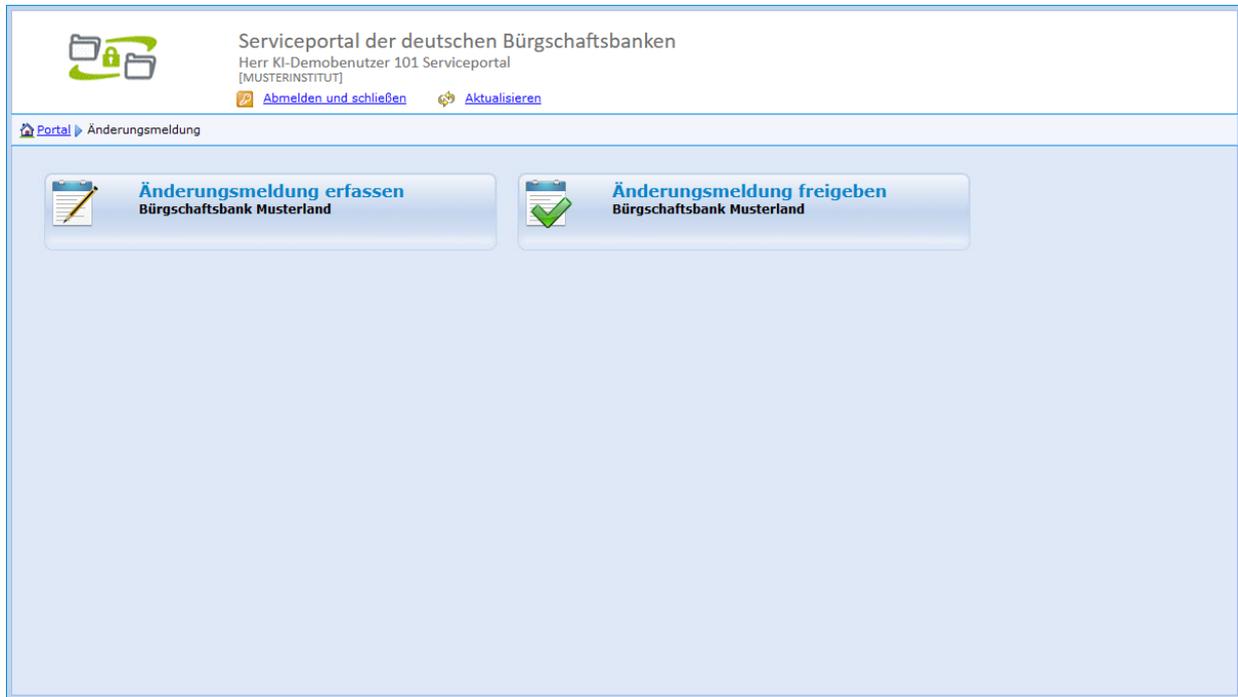
	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	
1	Verbürgte Kredite mit Rückbürgschaftsanteilen für die CRR-Meldung														
2	Bürgschaftsbank Musterland														
3															
4	Kredit	Saldenbestätigung zum	Darl.-konto	Kreditnehmer	Kreditbetrag (urspr.)	Kreditbetrag (lt. BB)	Bürgsch. quote	Bürgsch. betrag (lt. BB)	Anteil Bund		Anteil Land		Anteil BB		
5					EUR	EUR	%	EUR	%	EUR	%	EUR	%	EUR	
6															
14	20/1	31.12.2017	441236280	Holzurm, Peter	130.000,00	56.899,53	80	45.519,62	48	21.849,42	32	14.566,28	20	9.103,92	
15	26/1	31.12.2017	491236340	Fischlerei Fisch	800.000,00	750.000,00	80	600.000,00	48	288.000,00	32	192.000,00	20	120.000,00	
16	29/1	31.12.2017	591236390	Musterfrau, Martha	200.000,00	190.000,00	80	152.000,00	48	72.960,00	32	48.640,00	20	30.400,00	
17	29/2	31.12.2017	601236780	Musterfrau, Martha	350.000,00	365.000,00	80	288.000,00	48	138.240,00	32	92.160,00	20	57.600,00	
18	30/1	31.12.2017	290123640	Baubacher Kerar	50.000,00	55.000,00	70	35.000,00	48	16.800,00	32	11.200,00	20	7.000,00	
19	31/1	31.12.2017	291123641	Otter, Ottmar, Stuttg	150.000,00	33.350,00	60	20.010,00	48	9.604,80	32	6.403,20	20	4.002,00	
20	31/2	31.12.2017	292123682	Otter, Ottmar, Stuttg	150.000,00	62.000,00	60	7.200,00	48	3.456,00	32	2.304,00	20	1.440,00	
21	34/1	31.12.2017	761236440	Friedrichshafener B	100.000,00	95.500,00	70	66.850,00	48	32.088,00	32	21.392,00	20	13.370,00	
22	35/2	31.12.2017	225123690	Kölner Kfz-Service C	120.000,00	10.000,00	80	8.000,00	48	3.840,00	32	2.560,00	20	1.600,00	
23	36/3	31.12.2017	811236130	Segelmugschule W	60.000,00	50.000,00	60	30.000,00	48	14.400,00	32	9.600,00	20	6.000,00	
24	36/4	31.12.2017	821236180	Segelmugschule W	150.000,00	150.000,00	80	120.000,00	48	57.600,00	32	38.400,00	20	24.000,00	
25	42/1	31.12.2017	109123663	Busse Natverkehr	100.000,00	100.000,00	80	80.000,00	48	38.400,00	32	25.600,00	20	16.000,00	
26	42/2	31.12.2017	110123612	Omnibus, Oliver	100.000,00	100.000,00	80	40.000,00	48	19.200,00	32	12.800,00	20	8.000,00	
27	44/1	31.12.2017	118123667	Konstanzer Autoset	10.000,00	10.000,00	80	8.000,00	48	3.840,00	32	2.560,00	20	1.600,00	
28	44/2	31.12.2017	117123613	Konstanzer Autoset	200.000,00	205.000,00	80	160.000,00	48	76.800,00	32	51.200,00	20	32.000,00	
29	45/1	31.12.2017	121123668	Würzburger Windkr	200.000,00	200.000,00	70	140.000,00	48	67.200,00	32	44.800,00	20	28.000,00	
30	45/2	31.12.2017	122123613	Würzburger Windkr	100.000,00	100.000,00	70	70.000,00	48	33.600,00	32	22.400,00	20	14.000,00	
31	45/3	31.12.2017	123123620	Würzburger Windkr	20.000,00	20.000,00	70	14.000,00	48	6.720,00	32	4.480,00	20	2.800,00	
32	50/1	31.12.2017	144123675	Sonnenschein Gm	10.000,00	10.000,00	20	2.000,00	48	960,00	32	640,00	20	400,00	
33	64/1	31.12.2017	210123611	Mustermann, Dr. M	300.000,00	100.500,00	80	80.400,00	48	38.592,00	32	25.728,00	20	16.080,00	
34	64/2	31.12.2017	211123623	Mustermann, Dr. M	100.000,00	37.500,00	80	30.000,00	48	14.400,00	32	9.600,00	20	6.000,00	
35	64/3	31.12.2017	212123635	Bayerische Bierver	100.000,00	125.000,00	20	20.000,00	48	9.600,00	32	6.400,00	20	4.000,00	
36	75/1	31.12.2017		Kölner Kfz-Service C	200.000,00	85.140,17	80	68.112,14	48	32.693,83	32	21.795,88	20	13.622,43	
37	92/1	31.12.2017		Blitz, Bruno, Freund	200.000,00	158.485,32	80	126.788,26	48	60.858,36	32	40.572,24	20	25.357,65	
38	92/2	31.12.2017		Wolkenlos GmbH	300.000,00	300.000,00	80	240.000,00	48	115.200,00	32	76.800,00	20	48.000,00	
39	92/3	31.12.2017		Blitz, Bruno, Freund	150.000,00	54.285,68	80	43.428,54	48	20.845,70	32	13.897,13	20	8.685,71	
40	93/1	31.12.2017		Blitz und Donner G	250.000,00	241.000,00	80	192.800,00	48	92.544,00	32	61.696,00	20	38.560,00	
41	93/2	31.12.2017		Donner, Dora	350.000,00	399.000,00	80	287.200,00	48	137.856,00	32	91.904,00	20	57.440,00	
42	99/1	31.12.2017		Geiger, Valentin	250.000,00	250.000,00	80	200.000,00	48	96.000,00	32	64.000,00	20	40.000,00	
43	107/1	31.12.2017		Software Vertriebs-	50.000,00	10.833,49	80	8.666,79	48	4.160,06	32	2.773,37	20	1.733,36	
44	127/1	31.12.2017	123546789	Autohaus Herbst	100.000,00	67.000,00	80	53.600,00	48	25.728,00	32	17.152,00	20	10.720,00	
45	144/1	31.12.2017	3223423423423	Scharf und Deutlich	120.000,00	83.014,39	80	66.411,51	47	31.213,41	33	21.915,80	20	13.282,30	
46	144/2	31.12.2017	3245879747898	Scharf und Deutlich	225.000,00	165.591,20	80	132.472,96	47	62.262,29	33	43.716,08	20	26.494,59	
47	150/1	31.12.2017	1234	Würzburger Windkr	200.000,00	199.256,00	80	159.404,80	47	74.920,26	33	52.603,58	20	31.880,96	
48	166/1	31.12.2017		Holz.Besitz GmbH	300.000,00	300.000,00	80	240.000,00	47	112.800,00	33	79.200,00	20	48.000,00	
49	167/1	31.12.2017		Holz.Betriebs GmbH	350.000,00	350.000,00	80	280.000,00	47	131.600,00	33	92.400,00	20	56.000,00	
50	189/1	31.12.2017		Bauunternehmen C	35.000,00	35.000,00	80	28.000,00	47	13.160,00	33	9.240,00	20	5.600,00	
52	Gesamtsummen						5.738.873,42		4.275.973,92		2.043.404,60		1.377.374,53		855.194,79

- Laufende Nummer des Kredits im Bürgschaftsvertrag
- Stichtag der Saldenabstimmung
- Darlehenskontonummer
- Name des Kreditnehmers
- Ursprünglicher Kreditbetrag
- Kreditsaldo gemäß Bestand der Bürgschaftsbank zum Stichtag der Saldenabstimmung
- Bürgschaftsquote des Kredits gemäß dem Bürgschaftsvertrag
- Bürgschaftssaldo des Kredits gemäß Bestand der Bürgschaftsbank zum Stichtag der Saldenabstimmung
- Anteil Bund
- Anteil Land
- Anteil BB

4 Elektronische Änderungsmeldungen

4.1 Überblick

Die elektronischen Änderungsmeldungen sind eine Sammlung von Diensten im Serviceportal der deutschen Bürgschaftsbanken, mit deren Hilfe Sie Änderungen zu verbürgten Engagements online an Ihre Bürgschaftsbank übermitteln können.



The screenshot displays the user interface of the Serviceportal der deutschen Bürgschaftsbanken. At the top, the portal's logo is visible on the left, and the user's name 'Herr KI-Demobnutzer 101 Serviceportal [MUSTERINSTITUT]' is shown on the right, along with 'Abmelden und schließen' and 'Aktualisieren' links. Below this is a breadcrumb trail: 'Portal > Änderungsmeldung'. The main content area features two prominent buttons: 'Änderungsmeldung erfassen' (with a pencil icon) and 'Änderungsmeldung freigeben' (with a checkmark icon), both associated with 'Bürgschaftsbank Musterland'.

4.2 Funktionen

4.2.1 Änderungsmeldung erfassen

4.2.1.1 Aufrufen eines Engagements

Vor der Erfassung einer Änderungsmeldung zu einem Bürgschafts- oder Garantieengagement wählen Sie den entsprechenden Bürgschaftsvertrag bei Ihrer Bürgschaftsbank aus. Hierzu stehen Ihnen drei Suchfelder zur Verfügung.



Änderungsmeldung erfassen
Bürgschaftsbank Musterland

[Zurück](#)

Bürgschaftsnummer:

Kontonummer:

Aktenzeichen:

Sie können die Suche wahlweise über eines der drei Felder durchführen.

Bürgschaftsnummer	Wenn Sie die Nummer des Bürgschafts- oder Garantievertrag der Bürgschaftsbank kennen, können Sie diese hier eingeben.
Kontonummer	Geben Sie hier die Darlehenskontonummer Ihres Instituts für einen Kredit ein. Falls die Kontonummer bei der Bürgschaftsbank erfasst wurde, wird Ihnen nach der erfolgreichen Suche der zugehörige Bürgschaftsvertrag angezeigt.
Aktenzeichen	Sofern Sie der Bürgschaftsbank das Aktenzeichen zu einem Kredit- oder Bürgschaftsengagement Ihres Instituts mitgeteilt haben und diese Information in das Bürgschaftsverwaltungssystem der Bürgschaftsbank übernommen wurde, können Sie dies hier eingeben. Nach der erfolgreichen Suche wird der zugehörige Bürgschaftsvertrag angezeigt.

Nach Eingabe einer oder mehrerer Suchkriterien und Betätigen der Schaltfläche

wird geprüft, ob ein Vertrag mit diesen Merkmalen im Bestand der Bürgschaftsbank gefunden wurde. Falls die Suche erfolgreich war und der Vertrag von Ihrem Kreditinstitut an die Bürgschaftsbank gestellt wurde, werden einige signifikante Informationen des gefundenen Vertrags angezeigt.



Änderungsmeldung erfassen

Bürgschaftsbank Musterland

[Zurück](#)

<p>Bürgschaftsnummer: 144</p> <p>Kontonummer(n): Kto2014-01-15A; Kto2014-01-15B</p> <p>Aktenzeichen: AZ2014-01-15/RÜ</p> <p>Urkundendatum: 20.01.2014</p>	<p>Unternehmen: Scharf und Deutlich OHG Augenoptiker Schuhstr. 10 31134 Hildesheim</p> <p>Ansprechpartner: Dienstleistungsportal, BB-Mustermitarbeiter D 01234/56789 DLP-Demo@exec.de</p>
---	---

✖ Suche wiederholen

✔ Suchergebnis korrekt

Bürgschaftsnummer

Nummer des Bürgschafts- oder Garantievertrags bei der Bürgschaftsbank

Kontonummer(n)

Liste der bei der Bürgschaftsbank erfassten Darlehenskontonummern zu den verbürgten Krediten im Bürgschaftsvertrag

Aktenzeichen

Aktenzeichen Ihres Institutes, das bei der Bürgschaftsbank zu diesem Bürgschaftsvertrag hinterlegt wurde

Urkundendatum

Datum der Bürgschafts- oder Garantieurkunde

Unternehmen

Unternehmen, unter dem das Bürgschaftsengagement bei der Bürgschaftsbank geführt wird.

Ansprechpartner

Ansprechpartner für dieses Bürgschaftsengagement bei der Bürgschaftsbank

Falls der gefundene Vertrag nicht derjenige ist, zu dem Sie eine Änderungsmitteilung an die Bürgschaftsbank senden möchten, können Sie die Suche wiederholen. Sie gelangen dann zurück in die Eingabe der Suchkriterien. Ist der Vertrag korrekt, bestätigen Sie dies bitte mit der Schaltfläche

✔ Suchergebnis korrekt

. Sie gelangen dann in die Auswahl der möglichen Änderungsmeldungen zum Vertrag.



Änderungsmeldung erfassen

Bürgschaftsbank Musterland

[Zurück](#)

Bürgschaftsnummer:	144	Unternehmen:	Scharf und Deulich OHG Augenoptiker Schuhstr. 10 31134 Hildesheim
Kontonummer(n):	Kto2014-01-15A; Kto2014-01-15B	Ansprechpartner:	Dienstleistungsportal, BB-Mustermitarbeiter D 01234/56789 DLP-Demo@exec.de
Aktenzeichen:	AZ2014-01-15/RÜ		
Urkundendatum:	20.01.2014		

 **Mitteilung / Dokumente**
Freitextmitteilung und Dokumente an die Bürgschaftsbank

 **EWB / Leistungsstörungen**
Mitteilung von Informationen, die Einfluss auf die Risikobewertung des Engagements haben

 **Ansprechpartner**
Mitteilung des für den Bürgschaftsvertrag zuständigen Mitarbeiters

 **Kreditvertragsabschluss**
Mitteilung des Abschlusses von Kreditverträgen

 **Adressen**
Mitteilung der Adressen von beteiligten Personen

 **Kreditkonditionen / Sondertilgungen**
Mitteilung von Kreditkonditionen sowie von Sondertilgungen

 **Aktenzeichen / Darlehenskontonummern**
Mitteilung des zum Bürgschaftsvertrag hinterlegten Aktenzeichens und der Darlehenskontonummern

 **Kreditnehmer**
Mitteilung des Wechsels von Kreditnehmern

 **Kontoverbindungen für Entgelteinzug**
Mitteilung der Kontoverbindungen für den Einzug der Bürgschaftsentgelte



Es kann sein, dass an dieser Stelle mehr oder weniger Funktionen zur Verfügung stehen, als die oben gezeigten. Das Serviceportal der deutschen Bürgschaftsbanken wird ständig um neue Funktionen erweitert. Sollten Sie eine der in diesem Handbuch beschriebenen Funktionen vermissen, setzen Sie sich bitte zunächst mit Ihrem Administrator in Verbindung. Dieser kann prüfen, ob Ihre Bürgschaftsbank die entsprechende Funktion für Ihr Institut freigeschaltet hat und Ihnen die nötigen Berechtigungen erteilen. Sollte der Dienst von der Bürgschaftsbank noch nicht freigeschaltet worden sein, setzen Sie sich bitte mit Ihrer Bürgschaftsbank in Verbindung.

Die Funktionen sind in den nachfolgenden Abschnitten jeweils detailliert beschrieben.

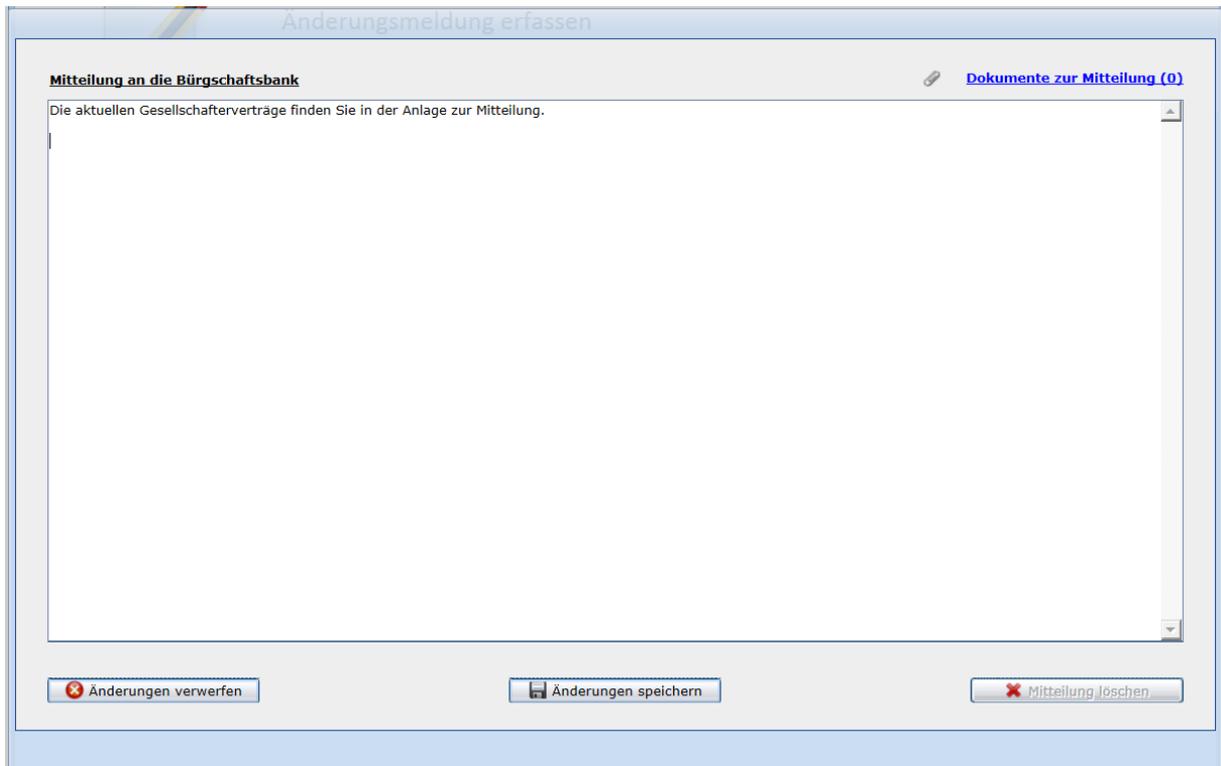
Über die Schaltfläche [Zurück](#) gelangen Sie zurück zur Programmauswahl im Serviceportal bzw. zur Auswahl der Bürgschaftsbank, falls Sie mit mehreren Bürgschaftsbanken über das Serviceportal kommunizieren.



Bitte lesen Sie zunächst den Abschnitt zur Funktion „Mitteilung / Dokumente“ vollständig durch. Dort werden einige grundlegende Schritte erläutert, die auch in den anderen Änderungsmitteilungsfunktionen enthalten sind.

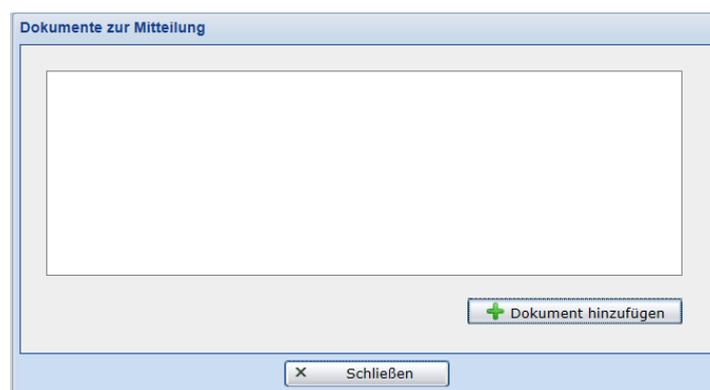
4.2.1.2 Mitteilung / Dokumente

Mit dieser Funktion können Sie engagementbezogene Mitteilungen an die Bürgschaftsbank übermitteln und bei Bedarf Dokumente beifügen.

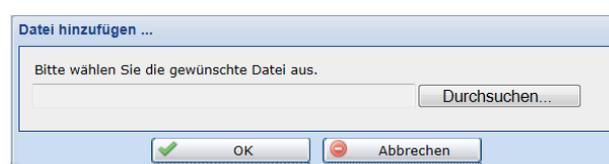


Im Eingabefeld „Mitteilung an die Bürgschaftsbank“ können Sie eine Freitextmitteilung für die Bürgschaftsbank zum ausgewählten Bürgschaftsvertrag erfassen.

Wenn Sie Dokumente im Zusammenhang mit dem Engagement an die Bürgschaftsbank übertragen möchten, wählen Sie bitte den Hyperlink „Dokumente zur Mitteilung“ oben rechts. Der Dialog zum Hinzufügen von Dokumenten zur Mitteilung wird geöffnet.



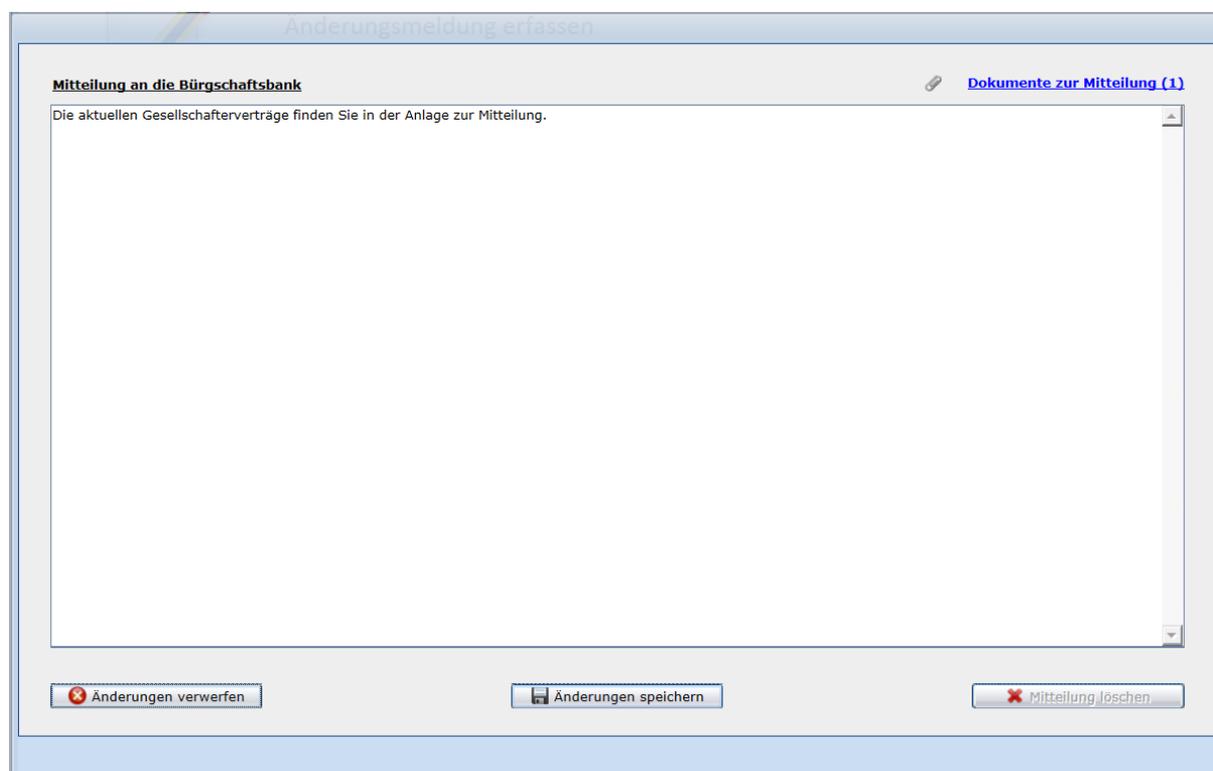
Über die Schaltfläche „Dokument hinzufügen“ gelangen Sie in den Dialog zur Auswahl des hinzuzufügenden Dokumentes. Betätigen Sie hier bitte „Durchsuchen“ und wählen Sie eine beliebige Datei aus, die Sie an die Bürgschaftsbank übertragen möchten.



Nach Auswahl des Dokumentes und Bestätigen mit „OK“ wird das Dokument im Dialog „Dokumente zur Mitteilung“ angezeigt. Sie können den Vorgang so oft wiederholen, bis Sie alle hinzuzufügenden Dokumente ausgewählt haben.



Wenn Sie alle gewünschten Dokumente zur Mitteilung hinzugefügt haben, betätigen Sie bitte die Schaltfläche „Schließen“. Sie kehren dann zurück zur Eingabe der Mitteilung.



Wenn Sie Dokumente zur Mitteilung hinzugefügt haben, wird die Anzahl der Dokumente in Klammern hinter dem Hyperlink „Dokumente zur Mitteilung“ angezeigt.

Die Schaltflächen am unteren Bildschirmrand haben folgende Funktionen:

- | | |
|----------------------|---|
| Änderungen verwerfen | Die seit dem letzten Speichern durchgeführten Änderungen werden verworfen, d.h. sie werden nicht gespeichert und das Programm kehrt zurück zur Funktionsauswahl der Änderungsmeldungen. |
| Änderungen speichern | Die Änderungen werden gespeichert. Das Programm kehrt zurück zur Funktionsauswahl der Änderungsmeldungen. |
| Mitteilung löschen | Die Mitteilung und die Zuordnung der angehängten Dokumente werden gelöscht. Das Programm kehrt zurück zur Funktionsauswahl der Änderungsmeldungen. |

Wenn Sie eine Änderungsmeldung gespeichert haben, wird diese in der Funktionsauswahl farblich hervorgehoben. Außerdem werden Datum und Uhrzeit der letzten Änderungen sowie der Name des Benutzers, der die Änderung erfasst hat angezeigt.



Änderungsmeldung erfassen

Bürgschaftsbank Musterland

[Zurück](#)

Bürgschaftsnummer:	144	Unternehmen:	Scharf und Deulich OHG Augenoptiker Schuhstr. 10 31134 Hildesheim
Kontonummer(n):	Kto2014-01-15A; Kto2014-01-15B	Ansprechpartner:	Dienstleistungsportal, BB-Mustermitarbeiter D 01234/56789 DLP-Demo@exec.de
Aktenzeichen:	AZ2014-01-15/RÜ		
Urkunddatum:	20.01.2014		

 **Mitteilung / Dokumente**
27.08.2014 13:37
Dienstleistungsportal, KI-Demobenutzer 101

 **EWB / Leistungsstörungen**
Mitteilung von Informationen, die Einfluss auf die Risikobewertung des Engagements haben

 **Ansprechpartner**
Mitteilung des für den Bürgschaftsvertrag zuständigen Mitarbeiters

 **Kreditvertragsabschluss**
Mitteilung des Abschlusses von Kreditverträgen

 **Adressen**
Mitteilung der Adressen von beteiligten Personen

 **Kreditkonditionen / Sondertilgungen**
Mitteilung von Kreditkonditionen sowie von Sondertilgungen

 **Aktenzeichen / Darlehenskontonummern**
Mitteilung des zum Bürgschaftsvertrag hinterlegten Aktenzeichens und der Darlehenskontonummern

 **Kreditnehmer**
Mitteilung des Wechsels von Kreditnehmern

 **Kontoverbindungen für Entgelteinzug**
Mitteilung der Kontoverbindungen für den Einzug der Bürgschaftsentgelte



Solange eine Änderungsmeldung noch nicht freigegeben und an die Bürgschaftsbank übertragen wurde, können Sie diese nachträglich ändern. Rufen Sie dazu einfach wieder die Funktion „Änderungsmeldung erfassen“ auf und wählen Sie den Vertrag erneut aus. Durch Anklicken der entsprechenden Funktion können Sie dann die bereits erfasste Änderungsmeldung bearbeiten.

4.2.1.3 Adressen

Mit dieser Funktion können Sie der Bürgschaftsbank Änderung des Betriebssitzes eines Unternehmens sowie Änderungen des Wohnsitzes der beteiligten Personen (Kreditnehmer und Gesellschafter) mitteilen.

Kontonummer(n): Kto2014-01-15A; Kto2014-01-15B Schuhstr. 10
31134 Hildesheim

Mitteilung der Adressen von beteiligten Personen [Dokumente zur Mitteilung \(0\)](#)

Status	Art	Name	Rollen	Anschrift
		Scharf und Deutlich OHG Augenoptiker	Unternehmen, Kreditnehmer	31134 Hildesheim, Schuhstr. 10
		Herr Egon Deutlich	Inhaber	31134 Hildesheim, Zingel 5
		Herr Hans Scharf	Inhaber	31134 Hildesheim, Zingel 6
		Müller Besitzgesellschaft GmbH	Inhaber	56235 Ransbach-Baumbach

Betriebssitz

Bürgschaftsbank [Änderung](#)

Schuhstr. 10 Straße

31134 PLZ

Hildesheim Ort

05121123456789 Telefon

05121123456788 Telefax

Hinweis

Dialog schließen
 Änderungen speichern
 Mitteilung löschen

Im oberen Bildschirmbereich werden die mit dem Bürgschaftsvertrag im Zusammenhang stehenden Personen bzw. Unternehmen aufgeführt. Wählen Sie bitte die gewünschte Adresse durch aus. Sie gelangen dann in den Dialog zur Änderung des Betriebes- bzw. Wohnsitzes. Hierfür werden zunächst im unteren Bildschirmbereich die Informationen angezeigt, die aktuell bei der Bürgschaftsbank hinterlegt sind. Um die Adresse des Unternehmens bzw. der beteiligten Person zu ändern, aktivieren Sie bitte das Kennzeichen [Änderung](#) . Die darunter stehenden Felder werden dann zur Eingabe freigeschaltet und mit den Daten der Bürgschaftsbank vorbelegt.

Folgende Felder stehen zur Eingabe zur Verfügung:

- | | |
|---------|--|
| Straße | Straße und Hausnummer des Wohnsitzes bzw. Betriebssitzes |
| PLZ | PLZ des Wohnsitzes bzw. Betriebssitzes |
| Ort | Ort des Wohnsitzes bzw. Betriebssitzes |
| Telefon | Telefonnummer des Unternehmens bzw. der beteiligten Person |
| Telefax | Telefaxnummer des Unternehmens bzw. der beteiligten Person |
| Hinweis | Dieses Feld ermöglicht die Eingabe einer freien Mitteilung zur Adresse an die Bürgschaftsbank. |

Über den Hyperlink „Dokumente zur Mitteilung“ können Sie Dokumente zur aktuellen Änderungsmitteilung an die Bürgschaftsbank senden. Die Funktion zum Hinzufügen von Dokumenten ist im Abschnitt 4.2.1.2 näher beschrieben.

Die Schaltflächen am unteren Bildschirmrand haben folgende Funktionen:

- | | |
|----------------------|---|
| Änderungen verwerfen | Die seit dem letzten Speichern durchgeführten Änderungen werden verworfen, d.h. sie werden nicht gespeichert und das Programm kehrt zurück zur Funktionsauswahl der Änderungsmeldungen. |
|----------------------|---|

- Änderungen speichern** Die Änderungen werden gespeichert. Das Programm kehrt zurück zur Funktionsauswahl der Änderungsmeldungen.
- Mitteilung löschen** Die Mitteilung und die Zuordnung der angehängten Dokumente werden gelöscht. Das Programm kehrt zurück zur Funktionsauswahl der Änderungsmeldungen.

4.2.1.4 Aktenzeichen / Darlehenskontonummer

Mit dieser Funktion können Sie der Bürgschaftsbank das Aktenzeichen mitteilen, unter dem das Bürgschaftsengagement in Ihrem Hause geführt wird. Außerdem können Sie die Kreditkontonummern der verbürgten Kredite an die Bürgschaftsbank übermitteln.

Mitteilung des Aktenzeichens und der Darlehenskontonummern [Dokumente zur Mitteilung \(0\)](#)

Aktuelle(s) Aktenzeichen: 19826-460

Neues Aktenzeichen:

Nr.	Kreditart	Kreditbetrag (€)	Kreditsaldo (€)	Kreditnehmer	Aktuelle Darlehenskontonummer	Neue Darlehenskontonummer
3	KK	60.000,00	50.000,00	Segelflugschule Westerwald GmbH	811236130	
4	IM	150.000,00	150.000,00	Segelflugschule Westerwald GmbH	821236180	

Hinweis

Dialog schließen Änderungen speichern Mitteilung löschen

Folgende Felder stehen zur Eingabe zur Verfügung.

- neues Aktenzeichen** Wenn Sie der Bürgschaftsbank ein zum aktuell bei der Bürgschaftsbank gespeichertem Aktenzeichen abweichendes Aktenzeichen zum Bürgschaftsengagement mitteilen möchten, geben Sie dies bitte hier ein. Wenn Sie das Feld leer lassen, erfolgt keine Mitteilung eines neuen Aktenzeichens an die Bürgschaftsbank.
- neue Darlehenskontonummer** In der Tabelle der verbürgten Kredite werden Ihnen die Darlehenskontonummern angezeigt. Änderungen der Kontonummern können Sie durch Eingabe der Kontonummer in das Feld „neue Darlehenskontonummer“ zu jedem Kredit erfassen.
- Hinweis** Dieses Feld ermöglicht die Eingabe einer freien Mitteilung zum Bürgschaftsengagement an die Bürgschaftsbank-

Über den Hyperlink „Dokumente zur Mitteilung“ können Sie Dokumente zur aktuellen Änderungsmitteilung an die Bürgschaftsbank senden. Die Funktion zum Hinzufügen von Dokumenten ist im Abschnitt 4.2.1.2 näher beschrieben.

Die Schaltflächen am unteren Bildschirmrand haben folgende Funktionen:

- Änderungen verwerfen** Die seit dem letzten Speichern durchgeführten Änderungen werden verworfen, d.h. sie werden nicht gespeichert und das Programm kehrt zurück zur Funktionsauswahl der Änderungsmel-

	dungen.
Änderungen speichern	Die Änderungen werden gespeichert. Das Programm kehrt zurück zur Funktionsauswahl der Änderungsmeldungen.
Mitteilung löschen	Die Mitteilung und die Zuordnung der angehängten Dokumente werden gelöscht. Das Programm kehrt zurück zur Funktionsauswahl der Änderungsmeldungen.

4.2.1.5 Ansprechpartner

Über diesen Vorgang können Sie der Bürgschaftsbank den in Ihrem Hause für das Bürgschaftsengagement zuständigen Mitarbeiter mitteilen.

Kontonummer(n): Kto2014-01-15A; Kto2014-01-15B Schuhstr. 10
31134 Hildesheim

Mitteilung des für den Bürgschaftsvertrag zuständigen Mitarbeiters [Dokumente zur Mitteilung \(0\)](#)

Anrede: Herr Frau Titel:

Name:

Vorname:

Telefon:

Telefax:

E-Mail:

Hinweis

Folgende Felder stehen zur Eingabe zur Verfügung:

Anrede	Anrede des Ansprechpartners
Titel	akademischer Titel des Ansprechpartners
Name	Nachname des Ansprechpartners
Vorname	Vorname des Ansprechpartners
Telefon	Telefonnummer des Ansprechpartners
Telefax	Telefaxnummer des Ansprechpartners
E-Mail	E-Mail-Adresse des Ansprechpartners
Hinweis	Dieses Feld ermöglicht die Eingabe einer freien Mitteilung zum Bürgschaftsengagement an die Bürgschaftsbank

Über den Hyperlink „Dokumente zur Mitteilung“ können Sie Dokumente zur aktuellen Änderungsmitteilung an die Bürgschaftsbank senden. Die Funktion zum Hinzufügen von Dokumenten ist im Abschnitt 4.2.1.2 näher beschrieben.

Die Schaltflächen am unteren Bildschirmrand haben folgende Funktionen:

- Änderungen verwerfen
Die seit dem letzten Speichern durchgeführten Änderungen werden verworfen, d.h. sie werden nicht gespeichert und das Programm kehrt zurück zur Funktionsauswahl der Änderungsmeldungen.
- Änderungen speichern
Die Änderungen werden gespeichert. Das Programm kehrt zurück zur Funktionsauswahl der Änderungsmeldungen.
- Mitteilung löschen
Die Mitteilung und die Zuordnung der angehängten Dokumente werden gelöscht. Das Programm kehrt zurück zur Funktionsauswahl der Änderungsmeldungen.

4.2.1.6 EWB / Leistungsstörungen

Diese Funktion dient zur Mitteilung von durch Ihr Institut gebildeten Einzelwertberichtigungen und/oder von Leistungsstörungen zu einem verbürgten Kredit.

Falls im Bürgschaftsvertrag mehrere verbürgte Kredite enthalten sind, erfolgt nach Aufrufen der Funktion zunächst die Auswahl des Kredites, dessen Daten Sie ändern möchten. Wählen Sie bitte den gewünschten Kredit aus. Sie gelangen dann die den Dialog zur Änderung der Kreditkonditionen und zur Mitteilung von Sondertilgungen.

Mitteilung von EWB, NPL und Leistungsstörungen [Dokumente zur Mitteilung \(0\)](#)

	Status	Nr.	Darlehens-kontonummer	Kreditart	Kreditbetrag (€)	Kreditsaldo (€)	Kreditnehmer
		1		IM	200.000,00	158.485,32	Freundlich, Frieda; Blitz, Bruno
		2		KK	300.000,00	300.000,00	Wolkenlos GmbH
		3		BM	150.000,00	54.285,68	Freundlich, Frieda; Blitz, Bruno

Datenänderung per Stichtag:

Kontoführung im Rahmen der getroffenen Absprachen: Ja Nein

EWB vorhanden: Ja Nein

Leistungsrückstände vorhanden: Ja Nein

Kreditsaldo zum Stichtag (€):

davon Tilgungsrückstände (€):

davon Zinsrückstände (€):

NPL-Status gem. Art. 47a CRR: Ja Nein
gültig ab:

Forbearance-Maßnahme gem. Art. 47b CRR: Ja Nein
Art der Maßnahme:
gültig ab:

Engagement in Intensivbetreuung/Sanierung: Ja Nein
gültig ab:

Hinweis:

Dialog schließen
 Änderungen speichern
 Mitteilung löschen

Im oberen Bildschirmbereich werden die mit dem Bürgschaftsvertrag verbürgten Kredite aufgelistet. Durch Anklicken einer Zeile in der Tabelle können Sie ggf. einen anderen Kredit auswählen, z. B. um mit einer Änderungsmitteilung nacheinander die Daten mehrerer Kredite zu ändern.

Im unteren Bildschirmbereich können Sie die gewünschten Informationen zur Übermittlung an die Bürgschaftsbank zum oben ausgewählten Kredit eingeben. Setzen Sie hierzu bitte den Haken bei „Datenänderung per Stichtag“. Die darunter stehenden Felder werden dann zur Eingabe freigeschaltet.

Mitteilung von EWB, NPL und Leistungsstörungen [Dokumente zur Mitteilung \(0\)](#)

	Status	Nr.	Darlehens- kontonummer	Kreditart	Kreditbetrag (€)	Kreditsaldo (€)	Kreditnehmer
		1		IM	200.000,00	158.485,32	Freundlich, Frieda; Blitz, Bruno
		2		KK	300.000,00	300.000,00	Wolkenlos GmbH
		3		BM	150.000,00	54.285,68	Freundlich, Frieda; Blitz, Bruno

Datenänderung per Stichtag: NPL-Status gem. Art. 47a CRR: Ja Nein

Kontoführung im Rahmen der getroffenen Absprachen: Ja Nein gültig ab:

EWB vorhanden: Ja Nein Forbearance-Maßnahme gem. Art. 47b CRR: Ja Nein

Leistungsrückstände vorhanden: Ja Nein Art der Maßnahme:

Kreditsaldo zum Stichtag (€): gültig ab:

davon Tilgungsrückstände (€): Engagement in Intensivbetreuung/Sanierung: Ja Nein

davon Zinsrückstände (€): gültig ab:

Hinweis:

Folgende Felder stehen zur Eingabe zur Verfügung:

- | | |
|---|--|
| Datenänderung per Stichtag | Stichtag, zu dem die nachfolgend gekennzeichneten Sachverhalte eingetreten sind.

Das Feld wird mit dem aktuellen Tagesdatum vorbelegt und muss i.d.R. von Ihnen nicht angepasst werden. |
| Kontoführung im Rahmen der getroffenen Absprachen | Kennzeichnung, ob die Kontoführung im Rahmen der getroffenen Absprachen erfolgt.

Bei Unregelmäßigkeiten können Sie hier „nein“ angeben, um die Bürgschaftsbank auf Probleme hinzuweisen. Verwenden Sie bitte das Feld „Hinweis“ für nähere Erläuterungen. |
| EWB vorhanden | Kennzeichnung, ob seitens des Kreditinstituts eine Wertberichtigung für das Kreditengagement vorgenommen wurde. |
| Leistungsstörung vorhanden | Kennzeichnung, ob Leistungsstörungen vorhanden sind.

Wenn Sie in den nachfolgenden Feldern „davon Tilgungsrückstände (€)“ oder „davon Zinsrückstände €“ eine Eingabe tätigen, wird dieses Kennzeichen automatisch auf „ja“ gesetzt. |
| Kreditsaldo zum Stichtag (€) | Kreditsaldo einschließlich Tilgungs- und Zinsrückständen zum oben angegebenen Stichtag gemäß des DV-Systems des Kreditinstituts. |
| davon Tilgungsrückstände (€) | im Kreditsaldo enthaltene Tilgungsrückstände |
| davon Zinsrückstände (€) | im Kreditsaldo enthaltene Zinsrückstände |
| NPL-Status gem. Art. 47a CRR | Kennzeichnung, dass es sich beim Engagement um ein NPL handelt und Datum der Einstufung als NPL |
| Forbearance-Maßnahme gem. Art. 47b CRR | Kennzeichnung, ob eine Forbearance-Maßnahme vorliegt und Art und Beginn der Forbearance-Maßnahme |
| Engagement in Intensivbetreu- | Kennzeichnung, ob sich das Engagement in der Intensivbetreu- |

Im oberen Bildschirmbereich werden die mit dem Bürgschaftsvertrag verbürgten Kredite aufgelistet. Durch Auswahl des jeweils nächsten Kredits aus der Tabelle können alle Kredite innerhalb eines Bürgschaftsvertrags mit einem Aufruf des Vorgangs bearbeitet werden.

Im unteren Bildschirmbereich werden die Informationen angezeigt, die aktuell bei der Bürgschaftsbank zum Kredit hinterlegt sind. Um die Kontoverbindungen zu ändern, aktivieren Sie bitte das Kennzeichen „Änderung“. Die darunter stehenden Felder werden dann zur Eingabe freigeschaltet und mit den Daten der Bürgschaftsbank vorbelegt.

Kontonummer(n): Kto2014-01-15A, Kto2014-01-15B Schuhstr. 10
31134 Hildesheim

Mitteilung der Kontoverbindungen für den Einzug der Bürgschaftsentgelte [Dokumente zur Mitteilung \(0\)](#)

Status	Nr.	Darlehens-kontonummer	Kreditart	Kreditbetrag (€)	Kreditsaldo (€)	Kreditnehmer
	1	Kto2014-01-15A	BM	120.000,00	110.514,39	Scharf und Deutlich OHG Augenoptiker
	2	Kto2014-01-15B	IM	225.000,00	206.815,85	Scharf und Deutlich OHG Augenoptiker

Kontoverbindung

Änderung:

IBAN:

Kreditinstitut:

Kontoinhaber:

bearbeiten

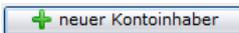
Hinweis

Dialog schließen
 Änderungen speichern
 Mitteilung löschen

Die Felder haben dabei folgende Bedeutung:

IBAN: IBAN der neuen Kontoverbindung
Kreditinstitut Name der Bank zur Kontoverbindung

Auch die Angaben zum Kontoinhaber können geändert werden. Hierfür betätigen Sie einfach die Schaltfläche bearbeiten. Im folgenden Dialog können Sie nun die bestehenden Daten anpassen:

Durch Betätigen der Schaltfläche  können Sie auch einen neuen Kontoinhaber anlegen. Die weitere Vorgehensweise in solch einem Fall ist im Abschnitt 4.2.1.9 näher beschrieben.

Status	Nr.	Darlehenskontonummer	Kreditart	Kreditbetrag (€)	Kreditsaldo (€)	Kreditnehmer
	1	Kto2014-01-15A	BM	120.000,00	110.514,39	Scharf und Deutlich OHG Augenoptiker
	2	Kto2014-01-15B	IM	225.000,00	206.815,85	Scharf und Deutlich OHG Augenoptiker

Durch Auswahl des jeweils nächsten Kredits aus der Tabelle können alle Kredite innerhalb eines Bürgschaftsvertrags mit einem Aufruf des Vorgangs bearbeitet werden.

Das Feld „Hinweis“ ermöglicht die Eingabe einer freien Mitteilung zum Bürgschaftsengagement an die Bürgschaftsbank.

Über den Hyperlink „Dokumente zur Mitteilung“ können Sie Dokumente zur aktuellen Änderungsmitteilung an die Bürgschaftsbank senden. Die Funktion zum Hinzufügen von Dokumenten ist im Abschnitt 4.2.1.2 näher beschrieben.

Die Schaltflächen am unteren Bildschirmrand haben folgende Funktionen:

Änderungen verwerfen

Die seit dem letzten Speichern durchgeführten Änderungen werden verworfen, d.h. sie werden nicht gespeichert und das Pro-

gramm kehrt zurück zur Funktionsauswahl der Änderungsmeldungen.

Änderungen speichern

Die Änderungen werden gespeichert. Das Programm kehrt zurück zur Funktionsauswahl der Änderungsmeldungen.

Mitteilung löschen

Die Mitteilung und die Zuordnung der angehängten Dokumente werden gelöscht. Das Programm kehrt zurück zur Funktionsauswahl der Änderungsmeldungen.

4.2.1.8 Kreditkonditionen / Sondertilgungen

Diese Funktion dient dazu, Ihrer Bürgschaftsbank die Änderung der Kreditkonditionen und/oder die Leistung von Sondertilgungen mitzuteilen.

Falls im Bürgschaftsvertrag mehrere verbürgte Kredite enthalten sind, erfolgt nach Aufrufen der Funktion zunächst die Auswahl des Kredites, dessen Daten Sie ändern möchten. Wählen Sie bitte den gewünschten Kredit aus. Sie gelangen dann in den Dialog zur Änderung der Kreditkonditionen und zur Mitteilung von Sondertilgungen.

Mitteilung von Kreditkonditionen sowie von Sondertilgungen Dokumente zur Mitteilung (0)

Status	Nr.	Darlehenskontonummer	Kreditart	Kreditbetrag (€)	Kreditsaldo (€)	Kreditnehmer
➔		1.951236570	IM	220.000,00	220.000,00	Scharf und Deulich OHG Augenoptiker

Bürgschaftsbank Änderung Sondertilgungen

Annuitätendarlehen Art der Tilgung Annuitätendarlehen
 monatlich Zahlungsrhythmus monatlich
 5.000,00 Höhe der Rate / Annuität (€) 5.000,00
 01.08.2008 Erste / Endfällige Zahlung am 01.08.2008
 6,0000 Zinssatz (%) 6,0000
 01.08.2006 Zinssatz gültig ab 01.08.2006

Hinweis

Dialog schließen Änderungen speichern Mitteilung löschen

Im oberen Bildschirmbereich werden die mit dem Bürgschaftsvertrag verbürgten Kredite aufgelistet. Durch Anklicken einer Zeile in der Tabelle können Sie ggf. einen anderen Kredit auswählen, z. B. um mit einer Änderungsmitteilung nacheinander die Daten mehrerer Kredite zu ändern.

Im unteren Bildschirmbereich werden die Informationen angezeigt, die aktuell bei der Bürgschaftsbank zum Kredit hinterlegt sind. Die Informationen werden in Echtzeit angezeigt, d.h. Sie sehen an dieser Stelle den Datenbestand zum Zeitpunkt des Aufrufs der Funktion „Kreditkonditionen/Sondertilgungen mitteilen“.

Um die Kreditkonditionen zu ändern, setzen Sie bitte den Haken bei **Änderung** . Die darunter stehenden Felder werden dann zur Eingabe freigeschaltet und mit den Daten der Bürgschaftsbank vorgebelegt.

Änderungsmeldung erfassen

Mitteilung von Kreditkonditionen sowie von Sondertilgungen [Dokumente zur Mitteilung \(0\)](#)

Status	Nr.	Darlehens- kontonummer	Kreditart	Kreditbetrag (€)	Kreditsaldo (€)	Kreditnehmer
	1	951236570	IM	220.000,00	220.000,00	Scharf und Deutlich OHG Augenoptiker

Bürgschaftsbank

Annuitätendarlehen Art der Tilgung

monatlich Zahlungsrhythmus

 Höhe der Rate / Annuität (€)

 Erste / Endfällige Zahlung am

 Zinssatz (%)

 Zinssatz gültig ab

Sondertilgungen

Stichtag der Sondertilgung	Höhe der Sondertilgung (€)

Hinweis

Passen Sie nun bitte die angezeigten Informationen gemäß den Kreditdaten Ihres Instituts an. Die Felder haben dabei folgende Bedeutung:

- Art der Tilgung** Wählen Sie hier bitte die Art der Tilgung aus. Möglich sind folgende Arten:
- Annuitätendarlehen (Zahlung enthält Zinsen und Tilgung)
 - Tilgungsdarlehen (Zahlung enthält nur Tilgung)
 - Rahmenkredit
- Zahlungsrhythmus** Hier geben Sie den Rhythmus der Tilgungs-/Annuitätenzahlungen an. Folgende Einträge stehen zur Verfügung:
- endfällig (es werden keine regelmäßigen Rückzahlungen geleistet)
 - monatlich
 - vierteljährlich
 - halbjährlich
 - jährlich
- Höhe der Rate / Annuität** Geben Sie hier bitte die Höhe der Tilgungsrate bzw. der Annuität bezogen auf den zuvor ausgewählten Zahlungsrhythmus an.
Bei endfälligen Darlehen ist das Feld nicht eingebbar.
- Erste / endfällige Zahlung am** Bei diesem Feld handelt es sich um den ersten Termin, zu dem die Zahlungen nach den neuen Rückzahlungskonditionen durchgeführt werden. Bei endfälligen Darlehen wird hier das Laufzeitenddatum des Kredits angegeben.
- Zinssatz (%)** Geben Sie hier bitte den Nominalzinssatz p.a. für den Kredit an.
- Zinssatz gültig ab** Wenn Sie den Nominalzinssatz geändert haben, dann müssen Sie in diesem Feld angeben, ab wann der neue Zinssatz gültig ist. Es

handelt sich hierbei um den ersten Tag, ab dem die Zinsen mit dem neuen Zinssatz berechnet werden.

Zur Mitteilung von Sondertilgungen betätigen Sie bitte die Schaltfläche  über der Tabelle der Sondertilgungen. Damit wird ein neuer Eintrag in der Tabelle angelegt und die Felder zur Eingabe freigeschaltet.

Änderungsmeldung erfassen

Mitteilung von Kreditkonditionen sowie von Sondertilgungen 

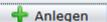
Status	Nr.	Darlehens-kontonummer	Kreditart	Kreditbetrag (€)	Kreditsaldo (€)	Kreditnehmer
➔		1951236570	IM	220.000,00	220.000,00	Scharf und Deutlich OHG Augenoptiker

Bürgschaftsbank

Annuitätendarlehen
monatlich
5.000,00
01.08.2008
6,0000
01.08.2006



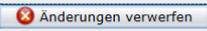
Art der Tilgung: Annuitätendarlehen
Zahlungsrhythmus: monatlich
Höhe der Rate / Annuität (€): 6.000,00
Erste / Endfällige Zahlung am: 01.08.2008
Zinssatz (%): 6,5000
Zinssatz gültig ab: 01.02.2013

Sondertilgungen 

-	Stichtag der Sondertilgung	Höhe der Sondertilgung (€)

Hinweis

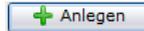
Hinweis zu den Änderungen von Kreditkonditionen sowie zu den Sondertilgungen





Folgende Felder müssen je Sondertilgung angegeben werden:

- Stichtag der Sondertilgung** Geben Sie hier bitte das Datum der Sondertilgung an, d.h. das Datum, zu dem die Tilgung zinswirksam erfolgte.
- Höhe der Sondertilgung (€)** In diesem Feld geben Sie bitte die Höhe der Sondertilgung ein. Beachten Sie bitte bei Annuitätendarlehen, dass Sie hier nur den tatsächlichen Tilgungsbetrag erfassen und nicht die enthaltenen Zinsen.

Wenn Sie weitere Sondertilgungen erfassen möchten, wiederholen Sie bitte den Vorgang durch erneutes Betätigen der Schaltfläche . Um eine Sondertilgung zu löschen, klicken Sie bitte auf das Symbol  vor der zu löschenden Zeile.

Änderungsmeldung erfassen

Mitteilung von Kreditkonditionen sowie von Sondertilgungen [Dokumente zur Mitteilung \(0\)](#)

Status	Nr.	Darlehenskontonummer	Kreditart	Kreditbetrag (€)	Kreditsaldo (€)	Kreditnehmer
➔		1951236570	IM	220.000,00	220.000,00	Scharf und Deutlich OHG Augenoptiker

Bürgschaftsbank Änderung

Annuitätendarlehen Art der Tilgung Annuitätendarlehen

monatlich Zahlungsrhythmus monatlich

5.000,00 Höhe der Rate / Annuität (€) 6.000,00

01.08.2008 Erste / Endfällige Zahlung am 01.08.2008

6,0000 Zinssatz (%) 6,5000

01.08.2006 Zinssatz gültig ab 01.02.2013

Sondertilgungen

	Stichtag der Sondertilgung	Höhe der Sondertilgung (€)
-	31.12.2012	5.000,00
-	31.01.2013	5.000,00

Hinweis

Über den Hyperlink „Dokumente zur Mitteilung“ können Sie Dokumente zur aktuellen Änderungsmitteilung (z.B. aktuelle Zins- und Tilgungspläne) an die Bürgschaftsbank senden. Die Funktion zum Hinzufügen von Dokumenten ist im Abschnitt 4.2.1.2 näher beschrieben.

Die Schaltflächen am unteren Bildschirmrand haben folgende Funktionen:

- | | |
|----------------------|---|
| Änderungen verwerfen | Die seit dem letzten Speichern durchgeführten Änderungen werden verworfen, d.h. sie werden nicht gespeichert und das Programm kehrt zurück zur Funktionsauswahl der Änderungsmeldungen. |
| Änderungen speichern | Die Änderungen werden gespeichert. Das Programm kehrt zurück zur Funktionsauswahl der Änderungsmeldungen. |
| Mitteilung löschen | Die Mitteilung und die Zuordnung der angehängten Dokumente werden gelöscht. Das Programm kehrt zurück zur Funktionsauswahl der Änderungsmeldungen. |

4.2.1.9 Kreditnehmer

Mit diesem Dienst können Sie Änderungen am Kreditnehmer des Engagements der Bürgschaftsbank mitteilen. Die Kreditnehmer können gelöscht oder geändert werden und es können neue Kreditnehmer hinzugefügt werden.

Kontonummer(n): Kto2014-01-15A; Kto2014-01-15B Schuhstr. 10
31134 Hildesheim

Mitteilung der Kreditnehmer [Dokumente zur Mitteilung \(0\)](#)

	Art	Name	Kredite	Anschrift
		Scharf und Deutlich OHG Augenoptiker	2	31134 Hildesheim, Schuhstr. 10

Kreditnehmer hinzufügen

Vorschau

- € Nr. 1 (BM); Kto: Kto2014-01-15A; Betrag 120.000,00 €; Saldo 120.000,00 €
 Scharf und Deutlich OHG Augenoptiker
- € Nr. 2 (IM); Kto: Kto2014-01-15B; Betrag 225.000,00 €; Saldo 225.000,00 €
 Scharf und Deutlich OHG Augenoptiker

Hinweis

Dialog schließen
 Änderungen speichern
 Mitteilung löschen

In der Tabelle im oberen Bildschirmbereich werden die zum Zeitpunkt des Aufrufs der Änderungs-
meldung bei der Bürgschaftsbank hinterlegten Kreditnehmer des Engagements angezeigt. Im unteren
Bildschirmbereich ist aus einer Vorschau ersichtlich, welchen Finanzmitteln des Engagements welche
Kreditnehmer zugeordnet sind. Darüber hinaus werden Details wie Höhe und Saldo des Kredits aus-
gegeben.

Das Feld „Hinweis“ ermöglicht die Eingabe einer freien Mitteilung zum Bürgschaftsengagement an
die Bürgschaftsbank. Die Funktion zum Hinzufügen von Dokumenten ist im Abschnitt 4.2.1.2 näher
beschrieben.

Sollen Änderungen an bestehenden Kreditnehmern vorgenommen werden, betätigen Sie bitte in der
Tabelle die Schaltfläche des jeweiligen Kreditnehmers. Im folgenden Dialog können nun die
Änderungen erfassen werden.

Kreditnehmer bearbeiten

Grunddaten

Personenart: Juristische Person Natürliche Person

Name1: Scharf und Deutlich OHG

Name2: Augenoptiker

Rechtsform: OHG

Betriebssitz

Straße: Schuhstr. 10

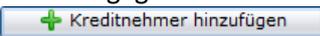
PLZ/Ort: 31134 Hildesheim

zugeordnete Kredite

Nr. 1 (BM); Kto: Kto2014-01-15A; Betrag 120.000,00 €; Saldo 120.000,00 €

Nr. 2 (IM); Kto: Kto2014-01-15B; Betrag 225.000,00 €; Saldo 225.000,00 €

OK

Ist das Engagement um neue Kreditnehmer zu ergänzen, können Sie diese über die Schaltfläche  erfassen. Dabei können Sie zwischen einer juristischen und einer natürlichen Person unterscheiden.

Für juristische Personen stehen dabei folgende Felder zur Eingabe zur Verfügung:

Kreditnehmer bearbeiten

Grunddaten

Personenart: Juristische Person Natürliche Person

Name1: Müller Besitzgesellschaft GmbH

Name2: Musterunternehmen

Rechtsform: GmbH

Betriebssitz

Straße: Südstraße 24

PLZ/Ort: 56235 Ransbach-Baumbach

zugeordnete Kredite

Nr. 1 (BM); Kto: Kto2014-01-15A; Betrag 120.000,00 €; Saldo 120.000,00 €

Nr. 2 (IM); Kto: Kto2014-01-15B; Betrag 225.000,00 €; Saldo 225.000,00 €

OK Abbrechen

Name 1 + 2

Name der juristischen Person

Rechtsform	Rechtsform der juristischen Person
Straße	Straße und Hausnummer des Betriebssitzes
PLZ/Ort	PLZ und Ort des Betriebssitzes
Zugeordnete Kredite	Zuordnung des Kreditnehmers zu bestehenden Krediten des Engagements

Für natürliche Personen stehen folgende Felder zur Eingabe zur Verfügung:

Anrede (Frau, Herr)	Anrede der natürlichen Person
Titel	Titel der natürlichen Person
Name	Name der natürlichen Person
Vorname	Vorname der natürlichen Person
Geburtsdatum	Geburtsdatum der natürlichen Person
Straße	Straße und Hausnummer des Wohnsitzes
PLZ/Ort	PLZ und Ort des Betriebssitzes
Zugeordnete Kredite	Zuordnung des Kreditnehmers zu bestehenden Krediten des Engagements

4.2.1.10 Kreditvertragsabschluss

Mit dieser Funktion können Sie nach Abschluss der Kreditverträge zwischen Ihrem Institut und dem Kreditnehmer die Vertragsabschlussbestätigung (VAB) an die Bürgschaftsbank übermitteln.

Falls im Bürgschaftsvertrag mehrere verbürgte Kredite enthalten sind, erfolgt nach dem Aufruf der Funktion zunächst die Auswahl des Kredites, dessen Daten Sie übermitteln möchten. Wählen Sie

bitte den gewünschten Kredit durch  aus. Sie gelangen dann in den Dialog zur Erfassung des Kreditvertragsabschlusses.

Im oberen Bildschirmbereich werden die mit dem Bürgschaftsvertrag verbürgten Kredite aufgelistet. Durch Auswahl des jeweils nächsten Kredits aus der Tabelle können alle Kredite innerhalb eines Bürgschaftsvertrags mit einem Aufruf des Vorgangs bearbeitet werden.

Nach der Auswahl eines Kredits werden im unteren Bildschirmbereich die Informationen angezeigt, die aktuell bei der Bürgschaftsbank hinterlegt sind. Die Daten werden in Echtzeit angezeigt, d. h. zum Zeitpunkt des Aufrufs der Funktion „Kreditvertragsabschluss“. Hierbei handelt es sich um folgende Informationen:

- | | |
|----------------------|---|
| Darlehenskontonummer | Darlehenskontonummer, die zum Engagement in Ihrem Institut hinterlegt ist. |
| Auszahlung am | Datum, an dem der verbürgte Kredit ausbezahlt wurde. |
| Kreditart: | Art des Kredits |
| Kredithöhe (€) | Ursprüngliche Kredithöhe (Finanzmittelbetrag) |
| Art der Tilgung | Möglich sind folgende Arten: <ul style="list-style-type: none"> • Annuitätendarlehen (Zahlung enthält Zinsen und Tilgung) • Tilgungsdarlehen (Zahlung enthält nur Tilgung) • Rahmenkredit |
| Zahlungsrhythmus | Rhythmus der Tilgungs-/Annuitätenzahlungen.
Folgende Einträge stehen zur Verfügung: <ul style="list-style-type: none"> • endfällig (es werden keine regelmäßigen Rückzahlungen geleistet) • monatlich • vierteljährlich |

- halbjährlich
- jährlich

Höhe der Rate / Annuität (€) Höhe der Tilgungsrate bzw. der Annuität bezogen auf den Zahlungsrhythmus

Bei endfälligen Darlehen ist das Feld nicht einsehbar.

Erste / endfällige Zahlung am Bei diesem Feld handelt es sich um den ersten Termin, zu dem die Zahlungen nach den neuen Rückzahlungskonditionen durchgeführt werden. Bei endfälligen Darlehen wird hier das Laufzeitenddatum des Kredits angegeben.

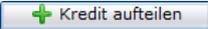
Zinssatz (%) Nominalzinssatz p.a. für den Kredit

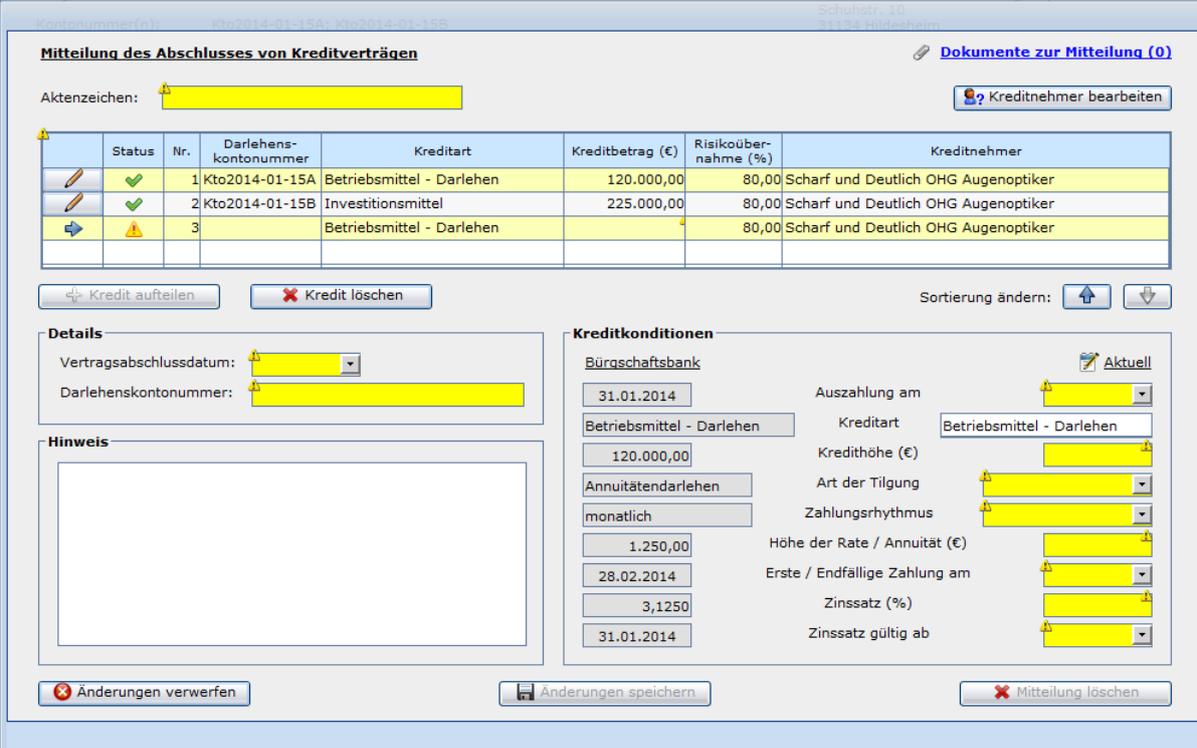
Zinssatz gültig ab Datum, ab dem der angegebene Zinssatz gültig ist. Es handelt sich hierbei um den ersten Tag, ab dem die Zinsen mit dem neuen Zinssatz berechnet werden.

Ergeben sich Änderungen an den bestehenden Krediten des Engagements, können Sie diese in den soeben beschriebenen Feldern erfassen. Sind keine Änderungen vorzunehmen, stehen Ihnen die folgenden Felder zur Eingabe zur Verfügung:

Aktenzeichen Aktenzeichen Ihres Instituts, das bei der Bürgschaftsbank zu diesem Bürgschaftsvertrag zu hinterlegen ist.

Vertragsabschlussdatum Datum des Kreditvertragsabschlusses

Wird ein zu verbürgender Kredit in mehrere Kredite aufgeteilt, so können Sie diese durch  ebenfalls erfassen.



Mitteilung des Abschlusses von Kreditverträgen Dokumente zur Mitteilung (0)

Aktenzeichen:

Status	Nr.	Darlehenskontonummer	Kreditart	Kreditbetrag (€)	Risikoübernahme (%)	Kreditnehmer
	1	Kto2014-01-15A	Betriebsmittel - Darlehen	120.000,00	80,00	Scharf und Deutlich OHG Augenoptiker
	2	Kto2014-01-15B	Investitionsmittel	225.000,00	80,00	Scharf und Deutlich OHG Augenoptiker
	3		Betriebsmittel - Darlehen		80,00	Scharf und Deutlich OHG Augenoptiker

Sortierung ändern:

Details

Vertragsabschlussdatum:

Darlehenskontonummer:

Hinweis

Kreditkonditionen

Bürgschaftsbank

Auszahlung am

Kreditart

Kredithöhe (€)

Art der Tilgung

Zahlungsrhythmus

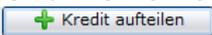
Höhe der Rate / Annuität (€)

Erste / Endfällige Zahlung am

Zinssatz (%)

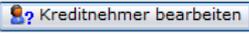
Zinssatz gültig ab

Das Aufteilen ist nur bei bereits vorhandenen Krediten möglich. Ein neuer Kredit, der durch „Aufteilen“ angelegt wurde, kann nicht weiter aufgeteilt werden.

Sofern für einen bestimmten Kredit keine Bürgschaftsübernahme mehr erforderlich ist, kann dieser gelöscht werden. Hierzu gibt es neben der Schaltfläche  die Schaltfläche



Mithilfe der Schaltflächen   können Sie die laufende Nummer des ausgewählten Kredits im Bürgschaftsvertrag ändern.

Über die Schaltfläche  können die Kreditnehmer je Kredit bearbeitet werden. Die Funktion zum Bearbeiten von Kreditnehmern ist im Abschnitt 4.2.1.9 näher beschrieben.

Das Feld „Hinweis“ ermöglicht die Eingabe einer freien Mitteilung zum Bürgschaftsengagement an die Bürgschaftsbank.

Über den Hyperlink „Dokumente zur Mitteilung“ können Sie Dokumente zur aktuellen Änderungsmitteilung an die Bürgschaftsbank senden. Die Funktion zum Hinzufügen von Dokumenten ist im Abschnitt 4.2.1.2 näher beschrieben.

Die Schaltflächen am unteren Bildschirmrand haben folgende Funktionen:

Änderungen verwerfen	Die seit dem letzten Speichern durchgeführten Änderungen werden verworfen, d.h. sie werden nicht gespeichert und das Programm kehrt zurück zur Funktionsauswahl der Änderungsmeldungen.
Änderungen speichern	Die Änderungen werden gespeichert. Das Programm kehrt zurück zur Funktionsauswahl der Änderungsmeldungen.
Mitteilung löschen	Die Mitteilung und die Zuordnung der angehängten Dokumente werden gelöscht. Das Programm kehrt zurück zur Funktionsauswahl der Änderungsmeldungen.

4.2.2 Änderungsmeldung freigeben

4.2.2.1 Durchführung der Freigabe

Alle Änderungsmeldungen müssen von einem Mitarbeiter Ihres Kreditinstituts freigegeben werden, damit sie zur Bürgschaftsbank übertragen werden. Wer welche Änderungsmeldungen freigeben darf, hängt von den Berechtigungen ab, die vom Administrator Ihres Kreditinstituts den jeweiligen Benutzern erteilt hat. Bei Problemen hinsichtlich der Freigabeberechtigungen wenden Sie sich bitte an Ihren Administrator, von dem Sie auch die Zugangsdaten zum Serviceportal der deutschen Bürgschaftsbanken erhalten haben.

Nach dem Starten des Vorgangs „Änderungsmeldung freigeben“ werden zunächst die Änderungsmeldungen angezeigt, die noch nicht zur Übertragung an die Bürgschaftsbank freigegeben wurden.

Betätigen der Schaltfläche „Aktualisieren“, damit der aktuelle Übermittlungsstatus angezeigt wird.

Nach Auswahl der freizugebenden Änderungsmeldung über die Schaltfläche vor der Tabellenzeile wird in die Übersicht der von dieser Änderungsmeldung betroffenen Bereiche verzweigt:



Änderungsmeldung freigeben

Bürgschaftsbank Musterland

[Zurück](#) [Freigeben](#)

Bürgschaftsnummer:	38	Unternehmen:	Scharf und Deutlich OHG Augenoptiker Schuhstr. 10 31134 Hildesheim
Kontonummer(n):	951236570	Ansprechpartner:	Dienstleistungsportal, BB-Mustermitarbeiter D 01234/56789 DLP-Demo@exec.de
Aktenzeichen:	24567-570		
Urkundendatum:	28.06.2006		

**Mitteilung / Dokumente**

15.01.2013 13:41
Dienstleistungsportal, KI-Demobnutzer 101

**Kreditkonditionen / Sondertilgungen**

15.01.2013 13:43
Dienstleistungsportal, KI-Demobnutzer 101

**EWB / Leistungsstörungen**

15.01.2013 13:46
Dienstleistungsportal, KI-Demobnutzer 101

In dieser Übersicht werden alle Funktionsbereiche angezeigt, zu denen für das angezeigte Bürgschaftsengagement Änderungen von Ihrem Kreditinstitut erfasst wurden.

Über die jeweilige Schaltfläche gelangen Sie in die Detailansicht der Änderungen. Die Detailansichten entsprechen den im Abschnitt 4.2.1 beschriebenen Funktionen mit dem wesentlichen Unterschied, dass im Rahmen der Freigabe keine Änderungen mehr vorgenommen werden können.

Falls vor der Freigabe Änderungen an den erfassten Änderungsmeldungen erforderlich sein sollten, verwenden Sie bitte den Vorgang „Änderungsmeldungen bearbeiten“.

Wenn alle Teiländerungen in der Änderungsmeldung geprüft wurden und freigegeben werden sollen, bestätigen Sie dies bitte durch Klicken auf den Hyperlink „Freigeben“.



Mit dem Freigeben wird die Änderungsmeldung automatisch zur Bürgschaftsbank übertragen. Änderungen sind dann nicht mehr möglich. Falls Sie eine Änderungsmeldung versehentlich freigegeben haben, setzen Sie sich bitte mit dem unter „Ansprechpartner“ angezeigten Mitarbeiter der Bürgschaftsbank in Verbindung, sobald die Änderungsmeldung im Bereich „Übertragung abgeschlossen“ angezeigt wird.

4.2.2.2 Protokoll der Änderungsmeldungen

Im Bereich „Übertragung abgeschlossen“ sehen Sie die Änderungsmeldungen, die erfolgreich zur Bürgschaftsbank übertragen wurden. An dieser Stelle können Sie auch ein Protokoll zur jeweils mitgeteilten Änderung für Ihre eigenen Zwecke erstellen.



Änderungsmeldung freigeben

Bürgschaftsbank Musterland

[Zurück](#)

Freigabe erforderlich
 Freigabe erfolgt
 Übertragung abgeschlossen

[Aktualisieren](#)

	Unternehmen	Adresse	Vertrag-Nr.	Kontonummer(n)	Aktenzeichen	Freigegeben von	
	Scharf und Deutlich OHG Augenoptik	31134 Hildesheim, Schuhstr. 10	38	951236570	24567-570	Dienstleistungsportal,	1
	Baumbacher Keramikmanufaktur Gr	56235 Ransbach-Baumbach, Musters	30	290123640	17240-400	Dienstleistungsportal,	1
	Bayerische Bierverprobungsanstalt C	80333 München, Max-Joseph-Str. 4	64	210123611; 211123623; 2	50427-1170	Dienstleistungsportal,	1
	Gülser Gartenbau GmbH	56070 Koblenz, Brenderweg 22-23	2	171236300; 181236600	AB-1234567890; 1293-30	Hänsel, René	2
	Garten und Mehr GmbH	56077 Koblenz, Hauptstr.	3	612364000	1724-40	Hänsel, René	1
	Garten und Mehr GmbH	56077 Koblenz, Hauptstr.	3	612364000	1724-40	Hänsel, René	1
	Kölner Kfz-Servive GmbH	56235 Ransbach-Baumbach	35	224123645; 225123690	19395-450	Dienstleistungsportal,	0
	Baumbacher Keramikmanufaktur Gr	56235 Ransbach-Baumbach, Musters	30	290123640	17240-400	Dienstleistungsportal,	0
	Gülser Gartenbau GmbH	56070 Koblenz, Brenderweg 22-23	2	171236300; 181236600	AB-1234567890; 1293-30	Dienstleistungsportal,	0
	Tuten und Blasen GmbH	56112 Lahnstein, Musterecke 1	105		73701-1710	Dienstleistungsportal,	0
	Wolkenlos GmbH	56235 Ransbach-Baumbach, Musters	92			Hommerding, Matthias	2

Wählen Sie bitte über die Schaltfläche vor der entsprechenden Tabellenzeile die Änderungsmeldung aus, die Sie anzeigen möchten bzw. zu der Sie ein Protokoll erstellen wollen.

Sie gelangen dann in die Funktionsübersicht der Änderungsmeldung. Dort werden Ihnen die Funktionen angezeigt, die im Rahmen der ausgewählten Änderungsmeldung verwendet wurden.



Änderungsmeldung freigeben

Bürgschaftsbank Musterland

[Zurück](#) ✔ Die Freigabe wurde am **15.01.2013** durch **Dienstleistungsportal, KI-Demobnutzer 101** erteilt.

Bürgschaftsnummer: 38	Unternehmen: Scharf und Deutlich OHG Augenoptiker Schuhstr. 10 31134 Hildesheim
Kontonummer(n): 951236570	Ansprechpartner: Dienstleistungsportal, BB-Mustermitarbeiter D 01234/56789 DLP-Demo@exec.de
Aktenzeichen: 24567-570	
Urkundendatum: 28.06.2006	

 **Mitteilung / Dokumente**
15.01.2013 13:41
Dienstleistungsportal, KI-Demobnutzer 101

 **Kreditkonditionen / Sondertilgungen**
15.01.2013 13:43
Dienstleistungsportal, KI-Demobnutzer 101

 **EWB / Leistungsstörungen**
15.01.2013 13:46
Dienstleistungsportal, KI-Demobnutzer 101

Wählen Sie nun bitte die Änderung aus, die Sie näher betrachten oder zu der Sie das Protokoll abrufen möchten.

Der Abruf des Protokolls wird nachfolgend anhand der Funktion „Kreditkonditionen / Sondertilgungen“ beispielhaft erläutert.

Um das Protokoll zur Änderungsmeldung zu erstellen, wechseln Sie bitte in die Ansicht der Dokumente zur Mitteilung. Neben den eventuell bei der Erfassung der Änderungsmeldung vom Mitarbei-

ter Ihres Kreditinstituts hinzugefügten Dokumenten finden Sie hier ein PDF-Dokument mit dem Namen „Protokoll“, gefolgt von der Art der Änderung.



Sie können das Protokoll aus dem Serviceportal herunterladen und öffnen, indem Sie auf den entsprechenden Dokumentnamen klicken. Bei Bedarf können Sie das Protokoll auf Ihrem eigenen Server speichern.



Änderungsmeldungen werden 6 Monate nach Erfassung der Meldung unwiderruflich gelöscht, unabhängig davon, ob sie zur Bürgschaftsbank übertragen wurden oder nicht. Nach dem Löschen besteht keine Möglichkeit mehr, die Informationen einzusehen oder Protokolle zur Änderungsmeldung zu erstellen.

Beispiel: Protokoll zur Mitteilung von Kreditkonditionen und Sondertilgungen

Protokoll zur Mitteilung von Kreditkonditionen sowie von Sondertilgungen für die Bürgschaftsbank Musterland

Unternehmen
Scharf und Deutlich OHG Augenoptiker
Schuhstr. 10
31134 Hildesheim

Ansprechpartner
Dienstleistungsportal, BB-Mustermitarbeiter D
Telefon: 01234/56789
E-Mail: DLP-Demo@exec.de

Bürgschaftsvertrag
Nummer: 38
Aktenzeichen: 24567-570

Nr.	Kontonummer	Kreditart	Kreditbetrag (€)	Kreditsaldo (€)	Kreditnehmer
1	951236570	IM	220.000,00	220.000,00	Scharf und Deutlich OHG Augenoptiker
Kreditkondition		Bürgschaftsbank	Änderung	Sondertilgungen	
Art der Tilgung	Annuitätendarlehen	unverändert	5.000,00 € per 31.12.2012	5.000,00 € per 31.01.2013	
Zahlungsrhythmus	monatlich	unverändert			
Höhe der Rate/Annuität (€)	5.000,00	6.000,00			
Erste/Endfällige Zahlung am	01.08.2008	unverändert			
Zinssatz (%)	6,0000	6,5000			
Zinssatz gültig ab	01.08.2006	01.02.2013			

Institut
Musterinstitut

Erfasst am 15.01.2013 13:43 Uhr
durch: Dienstleistungsportal, KI-Demobnutzer 101
Telefon:
E-Mail: dlp-demo-101@fides4.de

Freigegeben am 15.01.2013 13:48 Uhr
durch: Dienstleistungsportal, KI-Demobnutzer 101
Telefon:
E-Mail: dlp-demo-101@fides4.de