

## pbb Kundenportal

### Inhalt

<b>0</b>	<b>Einführung .....</b>	<b>2</b>
<b>1</b>	<b>Nutzungshinweis Browser.....</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>Rollenkonzept.....</b>	<b>3</b>
<b>3</b>	<b>User Account-Löschung aufgrund von Inaktivität .....</b>	<b>3</b>
<b>4</b>	<b>Erste Schritte – Einladung, Login &amp; Dashboard.....</b>	<b>4</b>
<b>5</b>	<b>Aufbau, Verwaltung &amp; Steuerung Neugeschäft.....</b>	<b>11</b>
5.1	Grundlegende Transaktionsinformation.....	11
5.2	Der Kreditkonten-Reiter .....	12
5.3	Der Objekt-Reiter .....	13
5.4	Der Anforderungen-Reiter .....	13
5.5	Der CP / CS Übersicht-Reiter .....	14
5.6	Aufgabenbearbeitung im Neugeschäft .....	15
5.7	Activity Log & Archiv .....	18
<b>6</b>	<b>Aufbau, Verwaltung &amp; Steuerung Bestandsgeschäft .....</b>	<b>19</b>
<b>7</b>	<b>Unterstützte Dokumententypen .....</b>	<b>24</b>

## **pbb Kundenportal**

### **0 Einführung**

Das pbb-Kundenportal ist die neue Plattform für die gewerbliche Immobilienfinanzierung der pbb Deutsche Pfandbriefbank AG.

Als unser Kunde sehen dort alle ihre bestehenden Finanzierungen, mit den jeweils vereinbarten Bedingungen, im Überblick.

Der Neugeschäftsprozess wird vollkommen transparent in den einzelnen Stufen angezeigt und die erforderlichen Unterlagen werden unter Beachtung der datenschutzrechtlichen Richtlinien ausgetauscht.

Eine intuitive Menüführung, workflowbasierte Prozesse und smarte Kommunikationswege erhöhen die Transparenz und ermöglichen so eine schnellere Kreditentscheidung und Auszahlung.

### **Neugeschäft**

- **Dashboard & Deal Management**
  - Übersichtliche Darstellung der aktuellen Transaktionen im Neugeschäft und Anzeige des Status im pbb Kreditgenehmigungsprozess – die "Favoriten"-Funktion unterstützt einen „Ein-Klick“-Zugriff auf häufig angesteuerte Transaktionen
  - Überblick der wesentlichen indikativen Deal-Parameter
  - Deal Team Management: Kunden können ihre Mitarbeiter und externe Berater selbst ein- und ausladen und ihnen unterschiedliche Berechtigungen im Portal geben
  - Kunden und die pbb Mitarbeiter haben immer den gleichen Blick auf die Finanzierungen und beziehen ihre fachlichen Gespräche stets auf die neuesten Dokumentenversionen
- **Deal Status & Aufgabenmanagement**
  - Vollständige Transparenz über anstehende Anforderungen für sämtliche beteiligten Parteien in den verschiedenen Phasen des Finanzierungsprozesses
  - Filterfunktion der benötigten Unterlagen (Anforderungen) nach Deal Phase oder Kategorie – Kunden können die Dokumente sukzessive hochladen und deren Bearbeitung weiteren Personen zuordnen (z.B. der mandatierten Kanzlei)
  - Klare Verantwortlichkeiten auf Ebene der einzelnen Aufgaben
  - Intuitive, Work-Flow basierte Bearbeitung der Anforderungsliste für die kreditmaterielle Prüfung & Auszahlung („CP-Liste“) inklusive Kommentarfunktion
  - Individualisierbare Benachrichtigungsfunktion im Portal und per Email
  - Transparenter Überblick über den Bearbeitungsstand der Anforderungen – jederzeit aktuell

### **Bestehende Finanzierungen**

- **Deal Anzeige & Management**
  - Anzeige sämtlicher Kredite und deren Tranchen sowie weiterer Konten (bspw. Avale)
  - Detaildaten zu den einzelnen Krediten und Tranchen wie z.B. Beträge und Konditionen
  - Anzeige der finanzierten Objekte
  - Möglichkeit für Kunden flexibel weitere Kunden-Mitarbeiter und Berater zur Einsicht einzuladen
- **Kalenderfunktion & Aufgabenmanagement**
  - Darlehensvertragliche Regelungen werden für das laufende Monitoring digital aufbereitet
  - Upload-Möglichkeit für benötigte Dokumente, z.B. im Zusammenhang mit kreditvertraglichen Auflagen
  - Nachrichtenfunktion für Kunden: Informationen über bevorstehende Aufgaben, wie bspw. Auflagenüberprüfungen kommen bequem als Email + Link zum Portal
  - Informationen zu aktuellen und künftigen Covenant Werten
  - Einfaches Monitoring & transparente Nachverfolgung des Erfüllungsstatus bei Covenants.

Der Betrieb des pbb Kundenportals erfolgt dabei über die MS Azure Cloud.

## pbb Kundenportal

### 1 Nutzungshinweis Browser

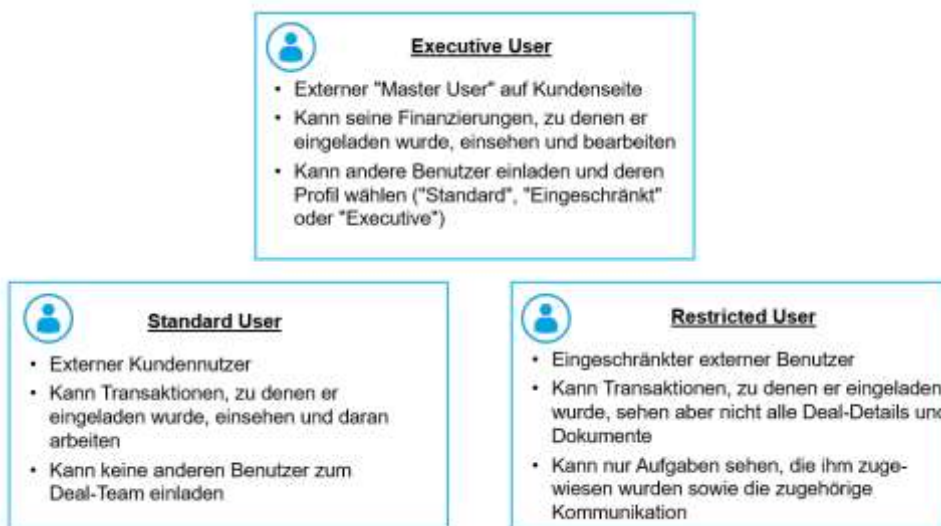
Für ein schnelles, effizientes und störungsfreies Arbeiten, bitten wir darum das pbb Kundenportal wahlweise über die folgenden Internet-Browser in möglichst aktueller Version zu starten:

- Google Chrome
- Microsoft Edge
- Mozilla Firefox
- Safari Mac

### 2 Rollenkonzept

Das pbb Kundenportal verfügt über die folgenden drei Arten von Rollen:

- (Externer) Executive User
- (Externer) Standard User
- (Externer) Restricted User



Im ersten Schritt wird durch den pbb Ansprechpartner für den Kunden ein (externer) Executive User eingeladen, um dann kundenseitig das Team selbst zu verwalten und weitere User in verschiedenen Rollen (Executive / Standard / Restricted User) einzuladen zu können.

Die Einladungs-E-Mail enthält den Link zur Registrierung und zum späteren Login (zweisprachig).

Der Registrierungsprozess für externe Benutzer erfolgt dabei ohne Medienbruch (Akzeptieren der AGBs, Anlegen eines Profils und Passworts, Wahl der Sprachpräferenz).

### 3 User Account-Löschung aufgrund von Inaktivität

Im Kontext der DSGVO-Umsetzung erfolgt die automatische Löschung eines User Accounts und der einhergehende Entzug der Zugangsberechtigung, sofern der jeweilige Nutzer mehr als 18 Monate lang inaktiv war.

Zwei Wochen vor Ablauf der 18-Monats-Frist wird eine automatische Nachricht an die E-Mail-Adresse des Nutzers mit folgendem Inhalt versandt:

- Es wird informiert, dass das Benutzerkonto aufgrund von Inaktivität in zwei Wochen gelöscht wird.
- Dementsprechend wird der Nutzer keinen Zugang mehr zum pbb Kundenportal haben.
- Sofern der Nutzer weiterhin Zugang haben möchte, wird er gebeten, sich innerhalb von 14 Tagen in das pbb Kundenportal einzuloggen, um die automatische Löschung zu vermeiden.

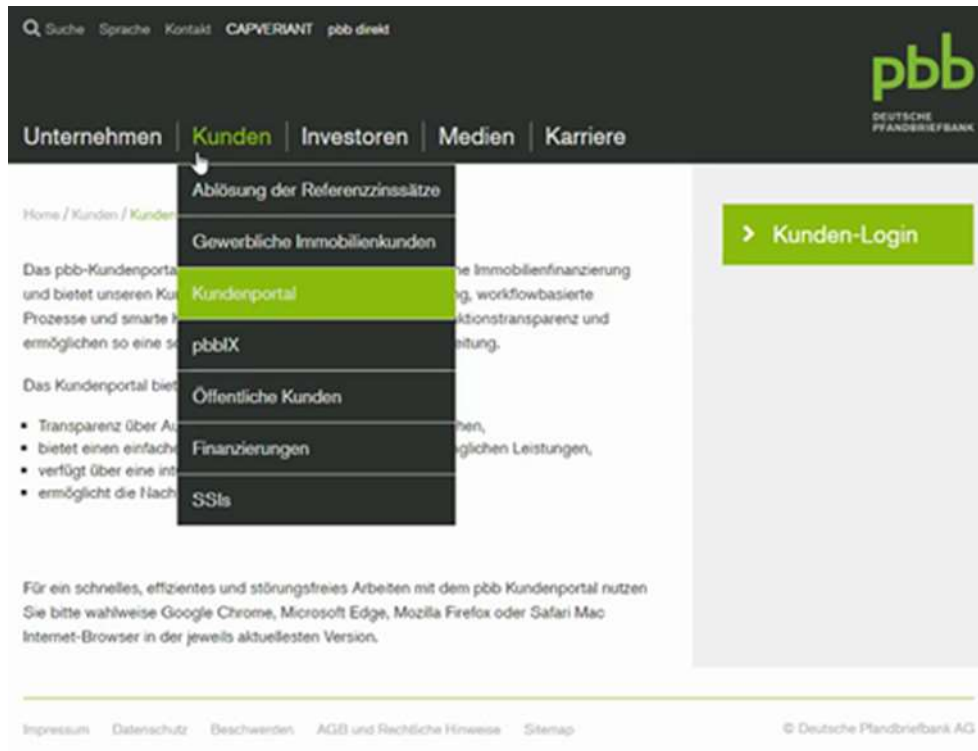
## pbb Kundenportal

### 4 Erste Schritte – Einladung, Login & Dashboard

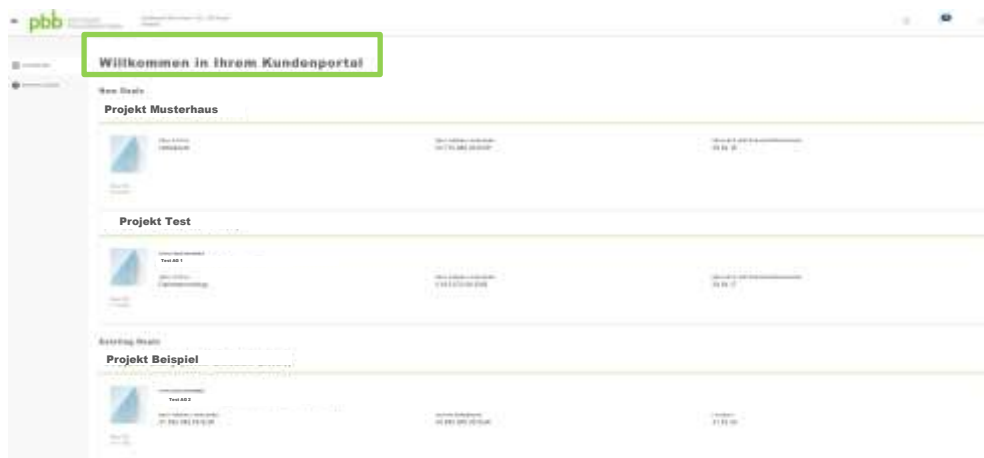
Um als Kunde das pbb Kundenportal zu nutzen, benötigt man einen Einladungslink, welcher in einer persönlichen E-Mail bereitgestellt wird. Von dort gelangt man mit einem Klick direkt zur Anmeldung, um seinen Account zu aktivieren.

Falls das einmal Passwort vergessen wurde, kann einfach die Support-E-Mail angeklickt werden und man erhält zeitnah eine E-Mail zum Zurücksetzen des Passwortes.

Weiterhin erhält man Zugang zum Kundenportal über die pbb Website. Unter dem Menüpunkt „Kunden > Kundenportal“ ist ein Button zu finden, der zur Anmeldeseite weiterleitet:



Nachdem man sich eingeloggt hat, befindet man sich im Dashboard.



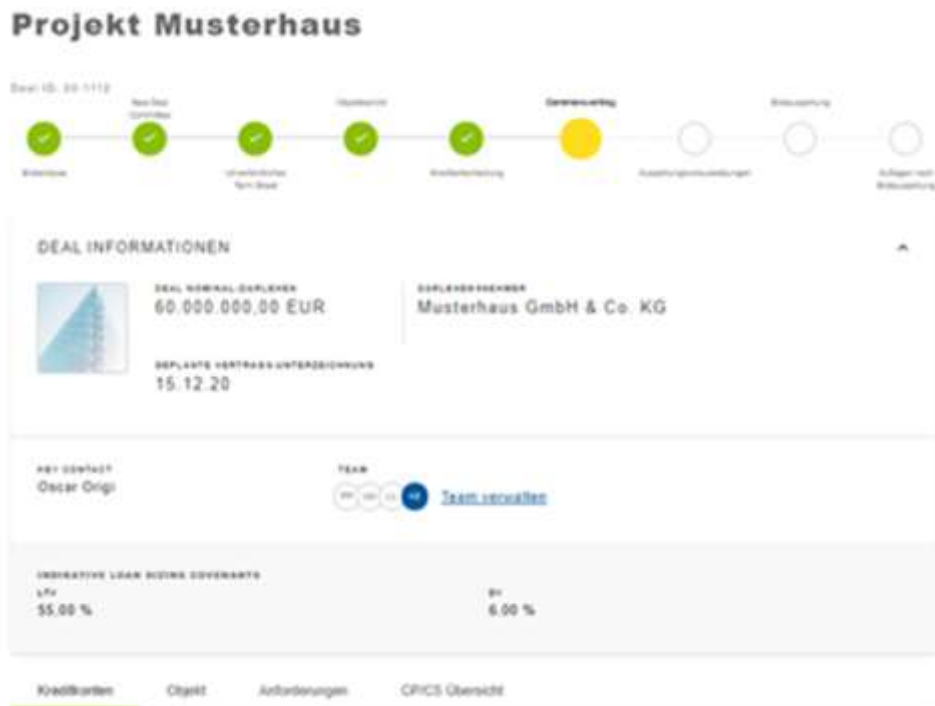
Das Dashboard ist die Übersichtsseite des Kundenportals und zeigt die wichtigsten Informationen zu neuen und bereits abgeschlossenen Deals.

## pbb Kundenportal

Jeder Deal verfügt über eine eindeutige Identifikationsnummer sowie einen Deal-Namen. Zugleich sieht man auch spezifische Informationen wie beispielsweise das Darlehensvolumen und die Konditionen.

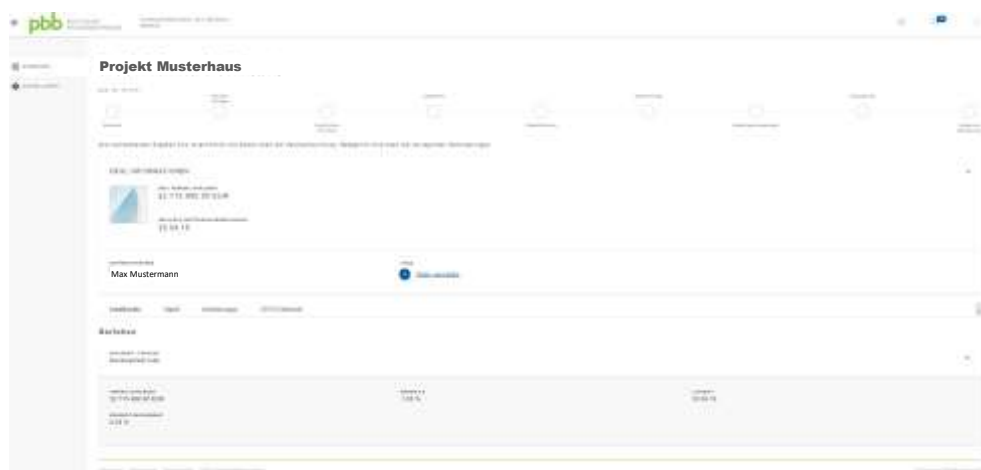
Durch einen Klick auf einen Deal, gelangt man in die jeweilige Detailansicht.

Im Neugeschäft wird u.a. der aktuelle Status der Transaktion im Finanzierungsprozess mit der pbb angezeigt. Auf diese Weise sieht man genau, welche Dokumente in welcher Phase von der pbb benötigt werden, um den Prozess erfolgreich und schnell abzuschließen können.



Weitere Details über die Funktionen werden untenstehend im Themenkomplex Neugeschäft erläutert.

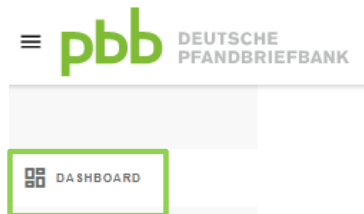
In der Detailansicht im Bestandsgeschäft sieht man die Konditionen der Darlehen und Tranchen, den Status der Aufлагenerfüllung sowie anstehende Aufgaben.



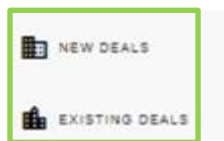
Die Aufgabenbearbeitung wird ebenfalls im weiteren Verlauf unter dem Themenkomplex Bestandsgeschäft erklärt.

## pbb Kundenportal

Über den Dashboard-Button in der oberen linken Ecke verlässt man die Detailansicht und gelangt zurück zur Gesamtübersicht.



Darunter findet man in der Navigationsleiste zwei Buttons für Neugeschäfts- und bestehende Deals, die als Filterfunktion für eine bessere Übersicht dienen, falls eine große Anzahl von Transaktionen auf dem Dashboard vorhanden sind.



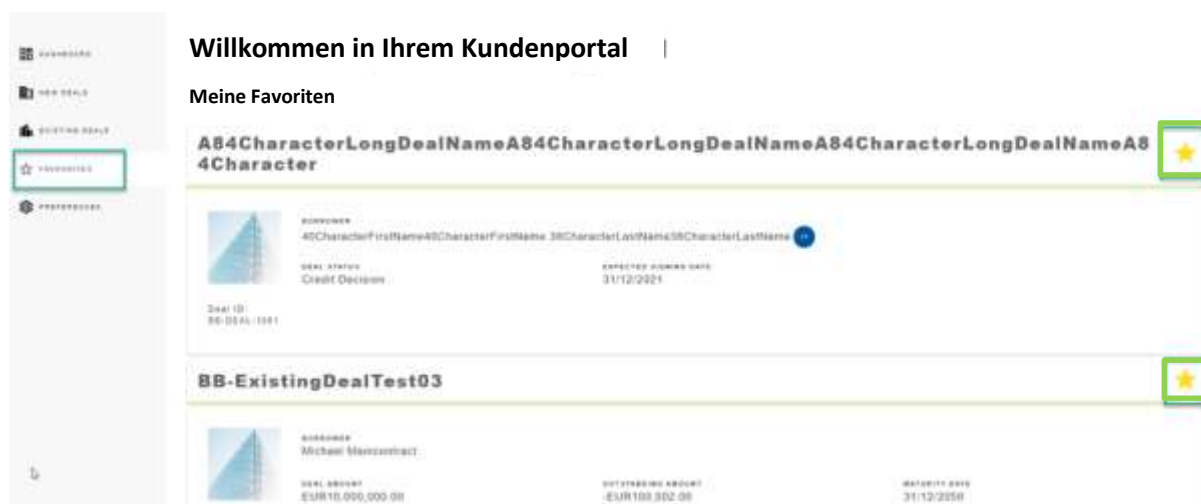
Bei Klick auf den "Favoriten"-Button, erhält man Zugriff auf die als Favoriten markierten Transaktionen.



Zu Beginn ist die „Favoriten“-Liste leer. Um eine bestimmte Transaktion zu Ihren Favoriten hinzuzufügen, markieren Sie einfach das Sternsymbol, das rechts oben bei jedem Deal angezeigt wird.



Danach wird der Deal unter den Favoriten angezeigt.



## pbb Kundenportal

Ebenfalls im linken Navigationsbereich unterhalb des Dashboard-Button findet man den „Einstellungen“-Button.



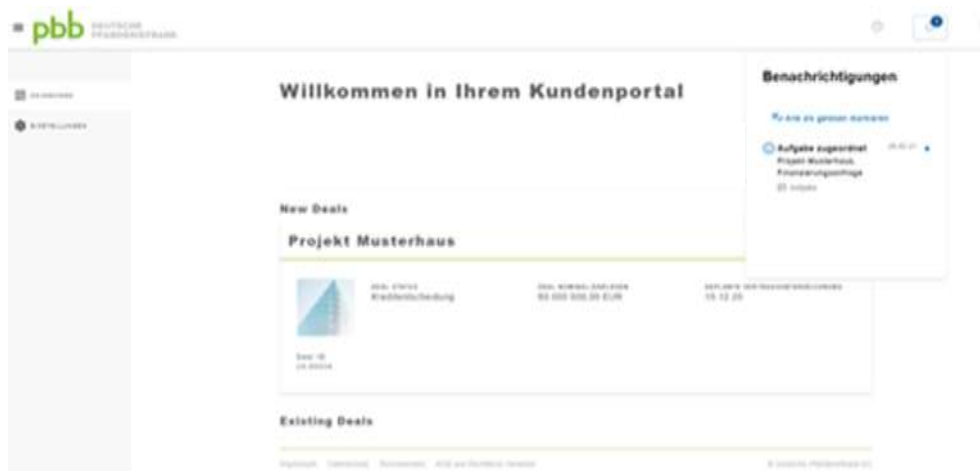
Nach einem Klick können hier individuell die Präferenzen zu den möglichen automatischen E-Mail-Benachrichtigungen ausgewählt sowie die Spracheinstellung vorgenommen werden:



Rechts oben in der Menüleiste finden man ein Nachrichtensymbol:

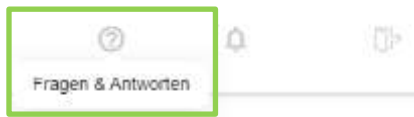


Wenn es zu erledigende Aufgaben, Updates zu einem Deal oder Aktionen gibt, die entsprechende Aufmerksamkeit benötigen, sieht man dies durch den farbigen Glocken-Button. Hier wird auch die Anzahl der neuen Nachrichten angezeigt.



## pbb Kundenportal

Links neben dem Nachrichtensymbol findet man ein Fragezeichensymbol:



Von hier aus wird man direkt zu den FAQ, How-To-Videos und dem Handbuch weitergeleitet.

Zurück in der Deal-Übersicht wird unter „Team verwalten“ das Deal-Team mit den Kontaktdaten der einzelnen Team- Mitglieder angezeigt.

## Projekt Musterhaus

Deal ID: 16-0181

Alle nachstehenden Angaben sind unverbindlich und dienen allein der Veranschaulichung. Maßgeblich sind allein die vertraglichen Vereinbarungen.

pbb-Mitarbeiter, aber auch Executive-User auf Kundenseite haben hier die Möglichkeit, weitere Personen zum Deal-Team einzuladen:

1. Hierfür ist die vollständige E-Mail-Adresse der Person in das Eingabefeld einzutragen.

2. Im Anschluss ist die Rolle auszuwählen, mit der die Person zum Transaktion-Team eingeladen werden soll.

# pbb Kundenportal

### Wählbare Rollen:

- Standard-User

Der Standard-User umfasst dabei alle wesentlichen Rechte und Funktionen, wie den umfangreichen Zugang zu Deal-Informationen sowie das Hochladen und Senden von Dokumenten einschließlich der aufgaben- und dokument-spezifischen Kommentarfunktion.

- Executive-Users

Die Rolle des Executive-Users ist nur bei gegebener Notwendigkeit zu verwenden und beinhaltet neben den bereits genannten Funktionen, die Berechtigung weitere Personen auf das Kundenportal und zum Deal-Team einzuladen.

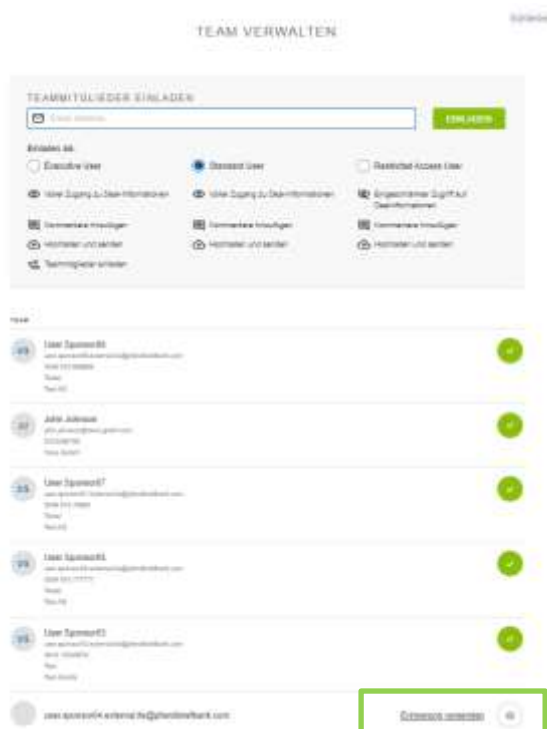
- Restricted User

Die Rolle des Restricted User genießt hingegen nur eine eingeschränkte Sicht auf Deal-Informationen. Dieser Nutzer kann ausschließlich die von ihm hochgeladenen Dokumente einsehen.

Ein Beispiel wäre hier ein kundenseitig zum Portal eingeladenen Steuerberater, welcher lediglich die von ihm eingebrachte „Tax Opinion“ einsehen und kommentieren kann.

3. Abschließend ist auf den „Einladen“-Button zu klicken. Damit wird der Versand der Einladungs-E-Mail automatisiert über das Portal ausgelöst. Sobald sich die eingeladene Person registriert hat, wird sie dem Deal-Team hinzugefügt.

4. Sollte eine Person nicht auf die Einladung reagieren, gibt es eine Erinnerungsfunktion im Portal unter Team verwalten und die E-Mail kann darüber erneut angestoßen werden.



## pbb Kundenportal

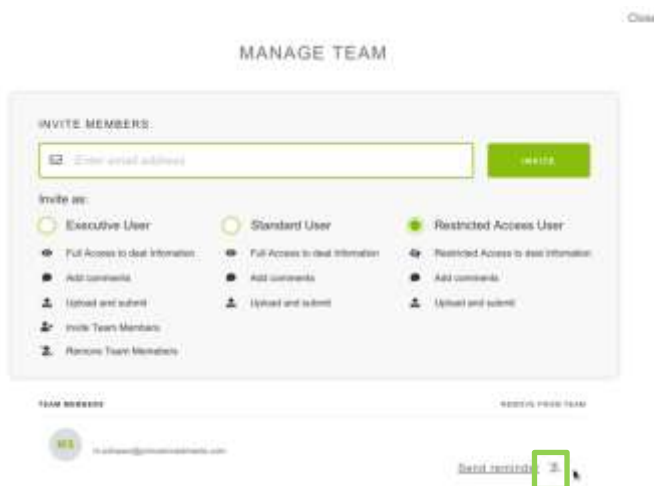
Sofern man unter "Team verwalten" auf die Schaltfläche "Erinnerung versenden" klickt, zeigt das Kundenportal eine Nachricht über den Versand der Erinnerung an.



Ebenfalls zeigt das Kundenportal an, sofern bereits im Vorfeld eine Erinnerung versandt worden ist.



Weiterhin können in der Team Verwalten-Funktion einzelne Personen über den „Ausladen“-Button beim jeweiligen User, wieder aus dem Deal-Team ausgeladen werden.



Nach Löschung eines Users hat dieser keinen Zugriff mehr auf den Deal und erhält auch keine Benachrichtigungen mehr.

Sobald ein User vom Deal ausgeladen wurde, werden alle Deal-Team-Mitglieder automatisch über den Austritt informiert.

Bitte überprüfen Sie regelmäßig die Zugriffsberechtigungen der von Ihnen eingeladenen Nutzer hinsichtlich ihrer Aktualität, um den bestehenden Zugriff zu validieren oder nicht mehr erforderlichen bzw. unbefugten Zugriff auf den Deal zu verhindern.

## pbb Kundenportal

### 5 Aufbau, Verwaltung & Steuerung Neugeschäft

#### 5.1 Grundlegende Transaktionsinformation

Wieder zurück im Dashboard wird nach Klick auf einen Neugeschäfts-Deal direkt unter dem Projektnamen und der Deal-ID, der Status der Finanzierung im Genehmigungsprozess bis hin zur Auszahlung graphisch angezeigt:

**Projekt Musterhaus**

Deal ID: 21.2111

**DEAL INFORMATIONEN**

DEAL NOMINAL-DARLEHEN: 32.500.000,00 EUR

DARLEHENSNEHMER: Musterhaus AG

BEPLANTE VERTRAGS-UNTERZEICHNUNG: 28.02.20

**KEY CONTACT**  
Oscar Origin

**TEAM**  
Team verwalten

INDIKATIVE LOAN SIZING COVENANTS				
LTV	LTD	ISGR	BSGR	BT
55.50 %	60.10 %	172.90 %	115.10 %	7.76 %

Kredikriterien    Objekt    Anforderungen    CPVC Übersicht

**Darlehen**

- DARLEHEN - TRANCHE kurzfristig
- DARLEHEN - TRANCHE langfristig

Impressum    Datenschutz    Rechtswörter    AGS und Rechtliche Hinweise    © Deutsche Pfandbriefbank AG

Gleich darunter findet man die deal-spezifischen Informationen, wie den Nominaldarlehensbetrag, den Darlehensnehmer sowie das geplante Datum zur Darlehensvertragsunterzeichnung.

In der nächsten Zeile werden der Hauptansprechpartner bei der pbb sowie das Deal-Team angezeigt.

Wenn es in der pbb mehrere Hauptansprechpartner zur Transaktion gibt, werden auch diese entsprechend direkt im Dashboard angezeigt.

**KEY CONTACT**  
Max Mustermann  
Hanna Helfer

**TEAM**  
Team verwalten

Darunter werden die indikativen Werte der Loan Sizing Covenants angezeigt, die sich ggf. noch im Rahmen der weiteren Verhandlungen verändern können.

## pbb Kundenportal

### 5.2 Der Kreditkonten-Reiter

Als Teil der Deal-Übersicht findet man zuerst den Reiter „Kreditkonten“:

#### Projekt Musterhaus

Hier werden die indikativen Konditionen zu den Darlehen und Tranchen aufgezeigt.

- Nominal-Darlehen(-sbetrag) – EUR
- Laufzeit
- Bereitstellungs-zins (p.a.) – %
- Referenzzins
- Tilgungssatz p.a. – %
- Marge p.a. – %
- Bearbeitungsgebühr– %

## pbb Kundenportal

### 5.3 Der Objekt-Reiter

Daneben findet man als Teil der Deal-Übersicht findet den Reiter „Objekt“, unter welchem die nachfolgenden Objektdaten eingesehen werden können:

- Objektname
- (Objekt-)Art
- (Indikativer) Marktwert
- Adresse

Kreditkonten	Objekt	Anforderungen	CP/CS Übersicht	
	OBJEKTNAME Projekt Musterhaus (Bauteil B)	ART Büroimmobilie	MARKTWERT 110.000.000,00 EUR	ADRESSE 80335 Musterhausen, Beispielstraße 100

### 5.4 Der Anforderungen-Reiter

Als weiteren Teil der Deal-Übersicht findet man den Reiter „Anforderungen“.

- Hier werden alle deal-spezifischen Anforderungen, d.h. die benötigten Unterlagen sowie deren Bearbeitungsstand dargestellt.
- Zu Beginn einer jeden Transaktion wird die Anforderungsliste initial durch den pbb-Mitarbeiter erstellt und kann im Nachgang noch um individuelle Anforderungen ergänzt werden.
- Die Anforderungsliste kann als Gesamtliste oder alternativ nach Prozessphasen bzw. Kategorie geordnet angezeigt werden.
- Diese Filterfunktion ermöglicht die sukzessive Abarbeitung oder auch die Delegation einzelner Aufgaben.
- In der Gesamtliste kann auch die Suchfunktion des genutzten Browsers („Strg + F“) verwendet werden, um schnell ein Dokument zu finden.
- Innerhalb der Liste haben Sie die Möglichkeit durch Anklicken der verschiedenen Spaltenüberschriften diese zu sortieren.

STATUS	PROZESSPHASE	ANFORDERUNG	PROZESS
	Objekt	Grundbuchauszug	
	Transaktionsdokumente und Sicherheiten	Grundschuldbestellungsurkunde	
	Transaktionsdokumente und Sicherheiten	Sicherungsrechtbestimmungsvereinbarung	

## pbb Kundenportal

Wenn für eine Transaktion mehrere Anforderungslisten erstellt wurden, wird angezeigt, ob diese "In Bearbeitung" oder "abgeschlossen" sind. Dementsprechend werden diese dann sortiert dargestellt.

The screenshot shows a list of documents. The 'In Progress' section contains 'CAPEX TRANCHE DISBURSEMENT 2'. The 'Finalised' section contains 'CAPEX TRANCHE DISBURSEMENT 1' with a sub-entry 'Conditions Precedent'. Below this is a table with columns: STATUS, CATEGORY, CP NUMBER, and DOCUMENT NAME. One row is visible with status 'APPROVED', category 'Security and other Finance Documents', and document name 'Facility Agreement'.

STATUS	CATEGORY	CP NUMBER	DOCUMENT NAME
APPROVED	Security and other Finance Documents		Facility Agreement

### 5.5 Der CP / CS Übersicht-Reiter

Der Reiter „CP/CS Übersicht“ als Teil der Deal-Übersicht zum Neugeschäft, reduziert die Ansicht auf die im Auszahlungsprozess relevanten Anforderungen (CP/CS) sowie deren Erfüllungsstand.

Zu jeder relevanten Anforderung (CP/CS) werden folgenden Information angezeigt.

- (Aktueller) Status
- Kategorie
- Dokumentenname bzw. -beschreibung)

The screenshot shows the 'CP/CS Übersicht' tab selected. It displays a grid of requirement cards under the heading 'Auszahlungsvoraussetzungen'. The cards are categorized into three status groups: 'OFFEN' (Open), 'REVIEW', and 'BEENDET' (Completed). The 'OFFEN' group contains four cards, all with a 'Nicht zugeordnet' (Not assigned) status. The 'REVIEW' group contains two cards, also with 'Nicht zugeordnet' status. The 'BEENDET' group contains one card with a 'Oscar Orig' status.

Zu Beginn des Neugeschäftsprozesses wird für jede Anforderung der Status als „Offen“ angezeigt, bis ein Dokument hochgeladen wird:

## pbb Kundenportal

Status	Kategorie	Bezeichnung
<span style="color: green;">●</span>	Finanzierungsdokument	Finanzierungsanfrage
<span style="color: red;">●</span>	Datenerhebung und KYC	Fernprüfung
<span style="color: red;">●</span>	Datenerhebung und KYC	Organigramm
<span style="color: red;">●</span>	Dokument	Wurfsatz

Sollte eine CP schon früh im Prozess erfüllt worden sein, wird diese mitgeführt und transparent angezeigt. Doppelarbeiten werden insofern vermieden.

### 5.6 Aufgabenbearbeitung im Neugeschäft

Durch einen Klick auf eine spezifische Anforderung öffnet sich ein Fenster, unter dem Dokumente hochgeladen werden können.

**AUFGABE**
✕

### Hochladen

Notariell beurkundete Vollmacht

ERFORDERLICH FÜR  
Auszahlungsvoraussetzungen

CP / CS

CP

CS

NEIN

VERANTWORTLICH

Team-Mitglied

MIR ZUORDNEN

DATEIEN

📁 Drag & Drop oder Datei einfügen.  
Max. 50 MB

DOKUMENT	HOCHGELADEN
test.txt	27.01.21, 14:53:25 <span>🗑️</span>

ZUR PRÜFUNG WEITERLEITEN

Kommentare
Activity Log
Archiv

MH

MH

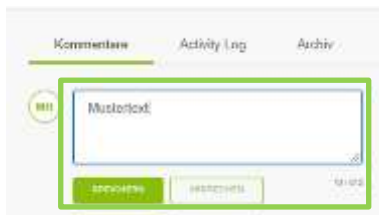
Sie, 27.01.21, 14:53:56

Vollmacht zur Prüfung

[Bearbeiten](#)
[Löschen](#)
[Antworten](#)

## pbb Kundenportal

1. Zuerst wird man über die Aufgabe zum spezifischen Dokument und den verbundenen Meilenstein im Neugeschäftsprozess informiert.
2. Als Nächstes wird angezeigt, ob es sich um eine „Condition Precendent (CP)“, eine „Condition Subsequent (CS)“ oder eine allgemeine Information für den Genehmigungsprozess (=Nein) handelt. Diese Einordnung erfolgt durch den pbb-Mitarbeiter.
3. Darauf folgend besteht die Möglichkeit, die Verantwortlichkeit für diese Aufgabe innerhalb ihres des Teams festzulegen. Mittels der Dropdown-Auswahl „Team-Mitglied“ kann die Aufgabe anderen Mitarbeitern des eigenen oder eines beauftragten Unternehmens zugeordnet werden.  
Voraussetzung ist, dass diese Personen vorher eingeladen wurden und Teil des Deal-Teams sind.  
Durch Klick auf das Feld rechts daneben kann man sich die Aufgabe auch selbst zur weiteren Bearbeitung zuweisen.
4. Im Bereich „Dateien“ können Sie per „Drag & Drop“ oder klassisch über „Datei einfügen“ ein oder mehrere Dokumente mit einer Größe von jeweils maximal 50 MB hochladen. Dabei werden alle gängigen Dateiformate wie pdf, MS Office, zip, png, jpeg, etc. unterstützt (siehe hierzu auch Punkt 7. Unterstützte Dokumententypen).  
Nach erfolgtem temporären Upload, kann das Dokument zur Prüfung an die pbb weitergeleitet bzw. das hochgeladene Dokument vor Weiterleitung wieder gelöscht werden, sofern versehentlich ein falsches Dokument hochgeladen wurde.
5. Die Weiterleitung an die pbb erfolgt durch Anklicken des Buttons „zur Prüfung weiterleiten“. Nach Weiterleitung an die pbb ist kein weiterer Upload von Dokumenten möglich.



6. Des Weiteren steht zu jeder Aufgabe ein Kommentarfeld zur Verfügung. Hier können individuelle Vermerke, Hinweise zur weiteren Bearbeitung bzw. Prüfung hinterlegt, geändert aber auch wieder entfernt werden.

Nach dem Hochladen und der Weiterleitung an die pbb ändert sich der Status aus Kundensicht in „Review“ und es folgt die Prüfung und Bearbeitung der Aufgabe durch die Mitarbeiter der pbb.

STATUS	KATEGORIE	DOKUMENT
OFFEN	Transaktionsdokumente und Sicherheiten	Grundschuldbestellungsurkunde
REVIEW	Transaktionsdokumente und Sicherheiten	Einfache Ausfertigung Zwangsvollstreckungsunterwerfungsurkunde
ABGELEHNT	Transaktionsdokumente und Sicherheiten	Vollstreckbare Ausfertigung Zwangsvollstreckungsunterwerfungsurkunde
GENEHMIGT	Transaktionsdokumente und Sicherheiten	Notariell beurkundete Vollmacht
GOOD FOR NOW	Transaktionsdokumente und Sicherheiten	Sicherungszweckbestimmungsvereinbarung

## pbb Kundenportal

Der Status „Abgelehnt“ weist daraufhin, dass nach erfolgter Prüfung die Anforderung bzw. das Dokument durch die pbb nicht akzeptiert werden konnte. Der Grund hierfür wird im Kommentarfeld erläutert. Als Folge ist hier eine erneute Dokumentenübermittlung erforderlich.

STATUS	KATEGORIE	DOKUMENT
OFFEN	Transaktionsdokumente und Sicherheiten	Grundsschulbestellungsurkunde
REVIEW	Transaktionsdokumente und Sicherheiten	Einfache Ausfertigung Zwangsvollstreckungsunterwerfungsurkunde
ABGELEHNT	Transaktionsdokumente und Sicherheiten	Vollstreckbare Ausfertigung Zwangsvollstreckungsunterwerfungsurkunde
GENEHMIGT	Transaktionsdokumente und Sicherheiten	Notariell beurkundete Vollmacht
GOOD FOR NOW	Transaktionsdokumente und Sicherheiten	Sicherungszweckbestimmungsvereinbarung

Der Status „Good for now“ zeigt an, dass das Dokument für die Anforderung für den aktuellen Prozessschritt ausreichend ist, jedoch zur Erfüllung der Anforderung einen erneuten Dokumentenupload im weiteren Verlauf des CP-Prozesses erfordert.

Wenn eine Anforderung auf den Status "Good for now " gesetzt wurde, wählt die pbb die Prozessstufe aus, in der die Anforderung erneut überprüft werden muss.

Die „Good for now“ Funktionalität ermöglicht auch das sukzessive Hochladen mehrerer Dokumente zur Erfüllung einer Anforderung im Zeitverlauf.

Wird für die Anforderung ein neues Dokument übermittelt, wird dann wieder der „Review“-Status angezeigt.

STATUS	KATEGORIE	DOKUMENT
OFFEN	Transaktionsdokumente und Sicherheiten	Grundsschulbestellungsurkunde
REVIEW	Transaktionsdokumente und Sicherheiten	Einfache Ausfertigung Zwangsvollstreckungsunterwerfungsurkunde
ABGELEHNT	Transaktionsdokumente und Sicherheiten	Vollstreckbare Ausfertigung Zwangsvollstreckungsunterwerfungsurkunde
GENEHMIGT	Transaktionsdokumente und Sicherheiten	Notariell beurkundete Vollmacht
GOOD FOR NOW	Transaktionsdokumente und Sicherheiten	Sicherungszweckbestimmungsvereinbarung

## pbb Kundenportal

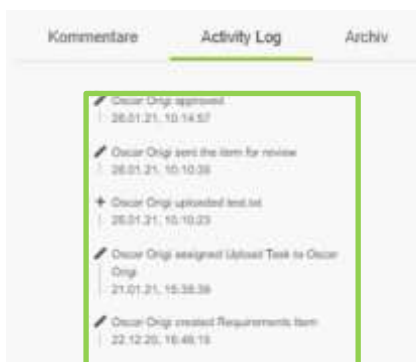
Zuletzt weist der Status „Genehmigt“ daraufhin, dass alle Dokumente zur Anforderung vollständig eingereicht und final durch die pbb geprüft und genehmigt wurden.

STATUS	KATEGORIE	DOKUMENT
OFFEN	Transaktionsdokumente und Sicherheiten	Grundsschulbestellungsurkunde
REVIEW	Transaktionsdokumente und Sicherheiten	Einfache Ausfertigung Zwangsvollstreckungsunterwerfungsurkunde
ABGELEHNT	Transaktionsdokumente und Sicherheiten	Vollstreckbare Ausfertigung Zwangsvollstreckungsunterwerfungsurkunde
GENEHMIGT	Transaktionsdokumente und Sicherheiten	Notariell beurkundete Vollmacht
GOOD FOR NOW	Transaktionsdokumente und Sicherheiten	Sicherungszweckbestimmungsvereinbarung

Sollte sich im Laufe der Verhandlungen bzw. des Abschlusses einer Transaktion herausstellen, dass eine Anforderung obsolet geworden ist, kann diese in Abstimmung mit der und durch die pbb verworfen werden und alle Mitglieder des Deal-Teams werden entsprechend anschließend automatisch informiert.

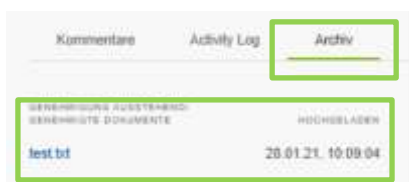
### 5.7 Activity Log & Archiv

Sämtliche Aktivitäten werden transparent im sogenannten „Activity Log“ erfasst.



Kommentare	Activity Log	Archiv
	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Oscar Origi approved 20.01.21, 10:14:57</li><li>✓ Oscar Origi sent the item for review 20.01.21, 10:10:38</li><li>+ Oscar Origi approved test.txt 20.01.21, 10:10:23</li><li>✓ Oscar Origi assigned Upload Task to Oscar Origi 21.01.21, 15:38:38</li><li>✓ Oscar Origi created Requirements Item 22.12.20, 16:48:19</li></ul>	

Im „Archiv“ der Aufgabe werden alle Dokumente gespeichert, die im Zuge der Bearbeitung hochgeladen, bearbeitet und geprüft wurden. Die Dokumente können von dort jederzeit wieder aufgerufen werden.



Kommentare	Activity Log	Archiv				
		<table border="1"><thead><tr><th>GENEHMIGTE AUSSTANDE</th><th>HÖCHSTLADEN</th></tr></thead><tbody><tr><td>test.txt</td><td>20.01.21, 10:09:04</td></tr></tbody></table>	GENEHMIGTE AUSSTANDE	HÖCHSTLADEN	test.txt	20.01.21, 10:09:04
GENEHMIGTE AUSSTANDE	HÖCHSTLADEN					
test.txt	20.01.21, 10:09:04					

## pbb Kundenportal

### 6 Aufbau, Verwaltung & Steuerung Bestandsgeschäft

Nach der (ersten) Auszahlung wird ein abgeschlossenes Neugeschäft als „Existing Deal“ dargestellt und ebenfalls im Dashboard angezeigt.



Im Dashboard wird nach Klick auf einen Bestandsgeschäfts-Deal ebenfalls direkt unter dem Projektnamen die Deal-ID angezeigt.

Gleich darunter findet man die deal-spezifischen Informationen, wie den Nominaldarlehensbetrag, den Darlehensnehmer sowie die (ausstehende) Kapitalforderung.

In der nächsten Zeile werden der Hauptansprechpartner bei der pbb sowie das Deal-Team angezeigt. Analog zum Neugeschäft, erhält man hier eine Übersicht über die dem Deal zugeordneten User. pbb-Mitarbeiter sowie Executive-User können hier weitere Personen einladen (siehe 3. Erste Schritte – Einladung, Login & Dashboard).



## pbb Kundenportal

Unter dem Reiter **Kreditkonten** werden die verschiedenen, dem Deal zugeordneten Konten abgebildet, wie das Darlehenskonto, einzelne Tranchen oder noch nicht gezogene Kreditlinien.

Kreditkonten	Objekt	Covenants	Aufgaben	Anforderungen	CPICS Übersicht
<b>Darlehen</b>					
DARLEHEN / TRANCHE	DARLEHENSART Andere			KAPITALFORDERUNG 5.123.456,78 EUR	▼
DARLEHEN / TRANCHE	DARLEHENSART Umsatzsteuerfinanzierung			KAPITALFORDERUNG 20.000.000,00 EUR	▼
DARLEHEN / TRANCHE	DARLEHENSART Andere			KAPITALFORDERUNG 5.123.456,78 EUR	▼
DARLEHEN / TRANCHE	DARLEHENSART Andere			KAPITALFORDERUNG 5.123.456,78 EUR	▼

Impressum | Datenschutz | Beschwerden | AGB und Rechtliche Hinweise | © Deutsche Pfandbriefbank AG

Mit einem Klick auf den Drop-Down-Pfeil bei Darlehen oder Tranche sieht man weitere Details, wie z.B. die Laufzeit, Zinssätze oder Kreditlinien.

Kreditkonten	Objekt	Covenants	Aufgaben	Anforderungen	CPICS Übersicht
<b>Darlehen</b>					
DARLEHEN / TRANCHE	DARLEHENSART Andere			KAPITALFORDERUNG 5.123.456,78 EUR	^
<b>DARLEHENSNEHMER</b> Borrower 19-1240 GmbH					
<b>NOMINAL-DARLEHEN</b> 15.123.456,78 EUR		<b>LAUFZEIT</b> 31.12.23			
<b>NICHT AUSBEZAHLTER DARLEHENS BETRAG</b> 10.000.000,00 EUR					
<b>Auszahlungen</b>					
AUSZAHLUNGSNUMMER 5002211171	KAPITALFORDERUNG 5.123.456,78 EUR	WEITERE DETAILS			
DARLEHEN / TRANCHE	DARLEHENSART Umsatzsteuerfinanzierung			KAPITALFORDERUNG 20.000.000,00 EUR	▼
DARLEHEN / TRANCHE	DARLEHENSART Andere			KAPITALFORDERUNG 5.123.456,78 EUR	▼
DARLEHEN / TRANCHE	DARLEHENSART Andere			KAPITALFORDERUNG 5.123.456,78 EUR	▼

Impressum | Datenschutz | Beschwerden | AGB und Rechtliche Hinweise | © Deutsche Pfandbriefbank AG

## pbb Kundenportal

Unter **Auszahlungen** findet man die Auszahlungsnummer sowie die bis zum jeweiligen Zeitpunkt noch ausstehende Kapitalforderung. Bei Klick auf weitere Details erhält man zusätzliche Informationen, wie zum Beispiel Zeitpunkt und Höhe der nächsten Zins- oder Tilgungsraten.

Auszahlungen

AUSZAHLUNGSNUMMER 5002211171	KAPITALFORDERUNG 5.123.456,78 EUR	<span style="border: 1px solid #ccc; padding: 2px;">WEITERE DETAILS</span>
---------------------------------	--------------------------------------	--

DARLEHEN / TRANCHE	DARLEHENART Umsatzsteuerfinanzierung	KAPITALFORDERUNG 20.000.000,00 EUR	▼
DARLEHEN / TRANCHE	DARLEHENART Andere	KAPITALFORDERUNG 5.123.456,78 EUR	▼
DARLEHEN / TRANCHE	DARLEHENART Andere	KAPITALFORDERUNG 5.123.456,78 EUR	▼

---

AUSZAHLUNGSNUMMER - 5002211171
Schließen

IBAN XXXX XXXX XXXX XXXX XX		
NOMINAL-DARLEHEN 20.000.000,00 EUR	KAPITALFORDERUNG 5.123.456,78 EUR	DARLEHENART Andere

ZINSSART Float Rate	ZINSSATZ P.A. 0,04 %	REFERENZZINS P.A. reference interestGermanC. Bundesbank HGB 10,0 RT/RefzinsHGB
MARGE P.A. 0,02 %	FEHT BIS 31.12.20	

NÄCHSTER TILGUNGSBETRAG 1.000.000,00 EUR	NÄCHSTER ZINSBETRAG 0,00 EUR	ZAHLUNGSRYTHMUS 3M
TILGUNGSART Ratierlich	NÄCHSTER ZAHLUNGSTERMIN 30.12.20	

Unter dem Reiter **Objekt** findet man wesentliche Informationen zu den Beleihungsobjekten, wie Objektname sowie die jeweilige Art, Adresse und den Marktwert der Objekte.

Kreditkarten
Objekt
Comments
Aufgaben
Anforderungen
GRCS Übersicht

Objektname Projekt Beispiel	Art Büromobile	Marktwert 300.000.000,00 EUR	Adresse 76543 Neustadt, Hauptstraße 1
--------------------------------	-------------------	---------------------------------	--

Kundenportal  
pbb Deutsche Pfandbriefbank AG

Gültig ab: 01.10.2021

Seite 21 von 24  
Version: 1.3

## pbb Kundenportal

Im weiteren Verlauf werden unter dem Reiter **Covenants** die vertraglich vereinbarten Auflagen, sowie deren zuletzt berechneten Werte angezeigt.

Die berechneten Werte werden je nach Status der Vertragserfüllung farblich hervorgehoben:

- Die Anzeige in „grün“ impliziert eine volle Erfüllung,
- „gelb“ deutet auf einen Soft-,
- „rot“ auf einen Hard Covenant Bruch hin.

DATUM	AKTUELLER WERT	SOFT COVENANT	HARD COVENANT
Zinsen per 12.03.15			0,65 %

DATUM	AKTUELLER WERT	SOFT COVENANT	HARD COVENANT
Zinsen per 30.06.16		1,60 %	1,25 %

BESCHREIBUNG
Einhaltung eines WALT von mind. 3 Jahren bei allen gewerblichen Mietverträgen
Einhaltung eines WALT von mind. 3 Jahren bei allen gewerblichen Mietverträgen

Der Reiter **Aufgaben** beinhaltet ein Kalendarium wichtiger ToDo's zum bestehenden Deal:

- Hier werden die anstehenden Covenant Checks sowie weitere Vertragsverpflichtungen mit Fälligkeitsdatum aufgelistet.
- Zudem werden etwaige aus dem Neugeschäft noch offene Conditions Subsequent ebenfalls in diesem Reiter dargestellt.

STATUS	KATEGORIE	DOKUMENT
OFFEN	Objekt	Mieterliste

## pbb Kundenportal

Um stets Termine einhalten zu können, werden automatisierte Erinnerungs-E-Mails an die Mitglieder des Deal-Teams versandt. Dies kann z.B. eine Erinnerungs-E-Mail bzgl. der Anforderung von Mieterlisten für einen Covenant Check sein.

Die E-Mails enthalten dabei Links, die Sie direkt zu den jeweiligen Aufgaben führen, um dort bequem benötigte Dokumente hochzuladen oder entsprechende Kommentare zu hinterlassen.

The screenshot shows a task interface for uploading a tenant list. It includes a red header with the task name, a section for the required committee, a status selector (CP/CS/NEIN), an assignee dropdown, a file upload area with a 50 MB limit, a 'Zur Prüfung weiterleiten' button, and a comment input field at the bottom.

Analog zum Neugeschäftsprozess können im Bereich „Dateien“ per „Drag & Drop“ oder klassisch über „Datei einfügen“ ein oder mehrere Dokumente mit einer Größe von jeweils maximal 50 MB hochgeladen werden. Dabei werden alle gängigen Dateiformate wie pdf, MS Office, zip, png, jpeg, msg, etc. unterstützt.

Nach erfolgreichem temporären Upload, können unsere Kunden das Dokument zur Prüfung an die pbb weiterleiten bzw. das hochgeladene Dokument vor Weiterleitung wieder löschen.

Durch den Klick auf „Zur Prüfung Weiterleiten“, wird der Review durch einen pbb-Mitarbeiter initiiert. An dieser Stelle kann auch ein Kommentar mit einem Bearbeitungshinweis im Kommentarfeld hinterlassen werden.

## pbb Kundenportal

### 7 Unterstützte Dokumententypen

Die folgenden Dokumenttypen können im Kundenportal, mit bis zu 50 MB pro Dokument, hochgeladen werden.

<b>File Type</b>	
<b>MS OFFICE DOCUMENTS</b>	<b>ADOBE</b>
doc	pdf
docx	
xls	<b>PICTURES</b>
xlsx	Jpeg
xlsm	jpg
ppt	png
pptx	gif
rtf	tif
txt	tiff
csv	bmp
msg	
htm	<b>VIDEO</b>
html	mpeg
xml	avi
msg	mp4
<b>SPECIAL</b>	mpg
zip	mp3