

Terravis-Nominee

Benutzeranleitung Abgleich Registerschuldbriefdaten Grundbuch & Nominee-Depot (RECON)

gültig ab 01.04.2025

Änderungsverzeichnis

Version	Status	Name	Datum	Beschreibung
1.0	Final	Jérôme Welti / Andreas Raschle	16.10.2019	Finale Version
1.1	Final	Jérôme Welti	30.10.2019	Kapitel 5
1.2	Final	Jérôme Welti	08.11.2019	Kapitel 3.2.12
1.3	Final	Andreas Raschle	31.03.2020	Kapitel 3.1 überarbeitet Kapitel 3.2 ff überarbeitet Kapitel 4.4 eingefügt Kapitel 4.5 eingefügt Kapitel 5.1 Screenshot ersetzt
1.4	Final	Second-Level	01.04.2025	Kapitel 4.0 überarbeitet

Inhaltsverzeichnis

1. Einleitung	4
1.1 Vorliegende Bedienungsanleitung	4
2. Ausgangslage	4
2.1 Sinn und Zweck	4
2.2 Beschreibung des Ablaufs.....	4
3. Grundbuch-Schuldbriefabgleich Funktionalität	5
3.1 Pfad zur Funktionalität (Left-Hand Menue).....	5
3.2 Schuldbriefabgleich-Vorschläge anzeigen und filtern.....	6
3.2.1 Allgemeines	6
3.2.2 Buttons im Left Hand Menue	6
3.2.3 Alle vorhandenen Schuldbriefabgleich-Vorschläge anzeigen (ohne Filterung)	6
3.2.4 Filter Abgleich.....	6
3.2.5 Filterung nach Kategorien.....	7
3.2.5.1 Filter-Kategorie „Vorgeschlagener Treffer“.....	7
3.2.5.2 Filter-Kategorie nach Trefferqualität (RECON-Rating)	8
3.2.5.3 Filter-Kategorie „Nur in Nominee-Depot“	8
3.2.5.4 Filter-Kategorie „Nur im Grundbuch“	9
3.2.5.5 Filter-Kategorie „Exakter Treffer“	9
3.2.6 Filter Status.....	10
3.2.6.1 Status „Abgebrochen“	10
3.2.6.2 Status „Abgelehnt“	11
3.2.6.3 Status „Akzeptiert“	11
3.2.6.4 Status „Auto-akzeptiert“	11
3.2.6.5 Status „Fehlgeschlagen“	12
3.2.6.6 Status „Pendent“	12
3.2.6.7 Status „In Verarbeitung“ und „Autom. Verarbeitung“	13
3.2.7 Filter EREID und Nominee-ID	13
3.2.8 Filter E-GRID	13
3.2.9 Filter Grundstücknummer.....	14
3.2.10 Filter Gemeinde	15
3.2.11 Filter Referenz	15
3.2.12 Filter Depot.....	16
3.2.13 Filter Betrag.....	17
4. Beispiele zum Ablauf der Bearbeitung	18
4.1 Mögliche Abwicklungsarten.....	18
4.2 Bearbeitung der Kategorie „Nur im Grundbuch vorhanden“	18
4.3 Bearbeitung der Kategorie „Nur in Nominee-Depot“	19
4.4 Bearbeitung der Kategorie „Vorgeschlagener Treffer“	19
4.5 Bearbeitungskommentare zu Abgleich Vorschlägen	19
4.6 Massen-Bestätigung (Massenabgleich) durchführen.....	20
5 Export der Schuldbriefdaten	23
5.5 Export der Schuldbriefdaten in eine CSV-Datei	23
5.6 Legende zur CSV Datei	24

6	Mögliche Fehlerzustände	25
7	Voraussetzungen zur Nutzung des Grundbuch-Schuldbriefabgleich	26
8	Support.....	26

1. Einleitung

1.1 Vorliegende Bedienungsanleitung

Die vorliegende Bedienungsanleitung dient Nominee-Banken (Rolle „Servicer“), die Terravis-Dienstleistungen RECON nutzen.

Die vorliegende Bedienungsanleitung ist in männlicher Form verfasst, gilt jedoch sowohl für männliche als auch für weibliche Personen.

2. Ausgangslage

2.1 Sinn und Zweck

Sowohl aus formaler als auch aus operativer Sicht haben Banken und Investoren, welche ihre Register-Schuldbriefe durch SIX SIS treuhänderisch verwalten lassen, ein Eigeninteresse, dass die Sicherheiten im Nominee-Depot korrekt eingetragen sind. Entsprechend führt SIX SIS einmal jährlich Bestandsabgleiche zwischen den Grundbuchdaten und der Register-Schuldbrief-Depotbuchhaltung (Nominee) durch, sofern die Grundbuchämter diese in geeigneter Form zur Verfügung stellen. Der Abgleich erfolgt jeweils Kanton um Kanton.

Die Durchführung des Datenabgleiches (Reconciliation) erfolgt durch den jeweiligen Servicer (Nominee-Teilnehmer, welcher die Nominee-Schuldbriefe für sich und für Dritte verwaltet). Die Servicer sind angehalten, die Reconciliation jeweils innerhalb von 30 Tagen nach Bekanntgabe durch SIX durchzuführen.

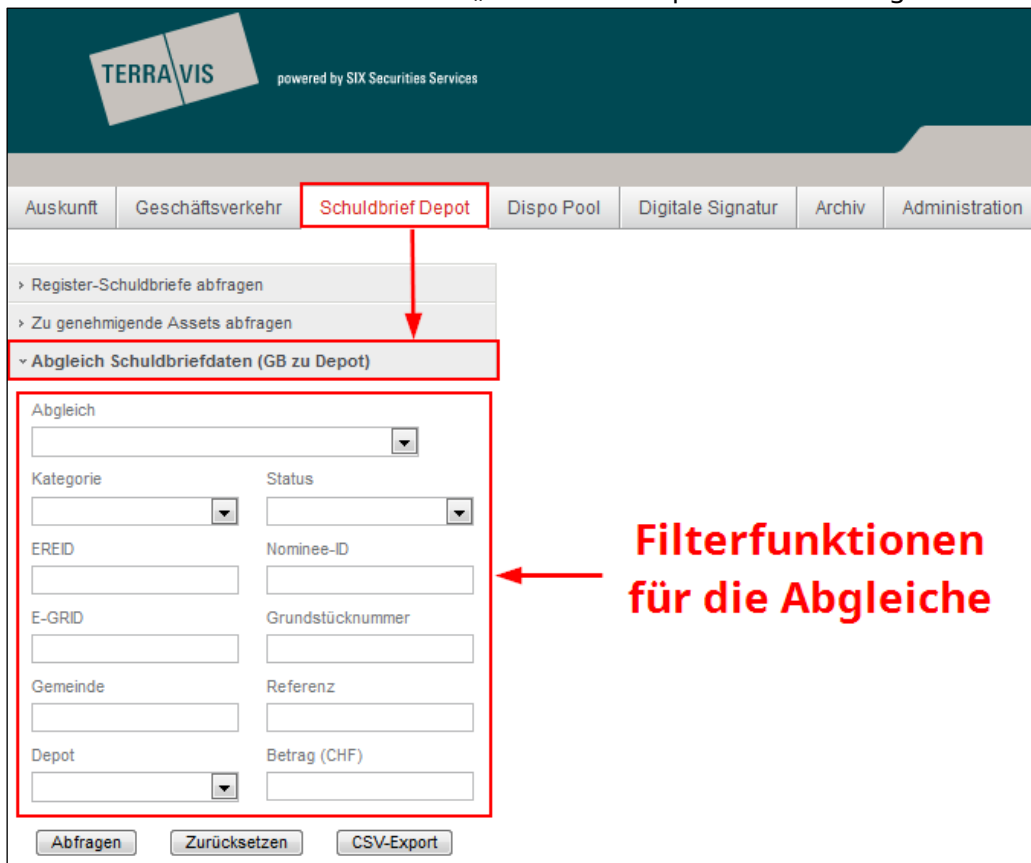
2.2 Beschreibung des Ablaufs

- SIX Terravis bezieht bei den Grundbuchämter die Daten zu Register-Schuldbriefen mit SIX SIS als Gläubigerin
- Die rohen Grundbuchdaten werden mit der zentralen Terravis-Komponente „RECON“ zu einer Abgleich-Datei verarbeitet
- Die vorhandenen Abgleich-Dateien wird in Terravis hochgeladen
- SIX Terravis informiert die Servicer über den bereitgestellten Abgleich der Registerschuldbriefdaten Grundbuch & Nominee-Depot
- Jeder Servicer führt den Abgleich innerhalb von 30 Tagen durch

3. Grundbuch-Schuldbriefabgleich Funktionalität

3.1 Pfad zur Funktionalität (Left-Hand Menue)

Die Funktionalität ist in der Lasche „Schuldbrief-Depot“ im linksseitigen Menü (LHM) zu finden.



The screenshot shows the Terra Vis web interface. At the top, there is a navigation bar with the following menu items: Auskunft, Geschäftsverkehr, **Schuldbrief Depot**, Dispo Pool, Digitale Signatur, Archiv, and Administration. Below the navigation bar, there is a list of menu items: Register-Schuldbriefe abfragen, Zu genehmigende Assets abfragen, and **Abgleich Schuldbriefdaten (GB zu Depot)**. The 'Abgleich Schuldbriefdaten (GB zu Depot)' menu item is expanded, showing a search form with the following fields:

- Abgleich (dropdown menu)
- Kategorie (dropdown menu)
- Status (dropdown menu)
- EREID (text input)
- Nominee-ID (text input)
- E-GRID (text input)
- Grundstücknummer (text input)
- Gemeinde (text input)
- Referenz (text input)
- Depot (dropdown menu)
- Betrag (CHF) (text input)

At the bottom of the search form, there are three buttons: Abfragen, Zurücksetzen, and CSV-Export. A red box highlights the search form, and a red arrow points to it from the text 'Filterfunktionen für die Abgleiche'.

Bild 1, Lage der Funktion mit Filterkriterien

Die Filterfunktionen werden im Kapitel 3.2 ff detailliert beschrieben.

3.2 Schuldbriefabgleich-Vorschläge anzeigen und filtern

3.2.1 Allgemeines

Im Menü „Abgleich Schuldbriefdaten (GB zu Depot)“ sind sämtliche Filter für die Abgleich Vorschläge vorhanden. In den folgenden Kapiteln werden diese Filter einzeln beschrieben. Ebenfalls befindet sich an dieser Stelle die Funktion für den Export der Abgleich Vorschläge in eine CSV Datei.

3.2.2 Buttons im Left Hand Menue

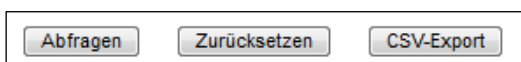


Bild 2, Buttons zu den Filtern und zum CSV-Export

1. Abfragen
Es werden alle neuen und bisherigen Schuldbriefabgleich-Vorschläge angezeigt. Wenn Filter eingestellt sind, werden diese Filterkriterien beim Abfragen berücksichtigt und die angezeigten Abgleich Vorschläge dementsprechend gefiltert
2. Zurücksetzen
Alle gesetzten Filter werden entfernt
3. CSV-Export
Die aktuell gefilterte Auswahl der Abgleich Vorschläge wird in eine CSV-Datei exportiert. Der Dateiname und Pfad kann beim Export eingegeben/ausgewählt werden

3.2.3 Alle vorhandenen Schuldbriefabgleich-Vorschläge anzeigen (ohne Filterung)

Wenn keine Filterkriterien eingestellt bzw. eingegeben wurden, werden mit einem Klick auf den Button „Abfragen“ alle neuen und bisherigen Schuldbriefabgleich-Vorschläge angezeigt.

HINWEIS:

Das Setzen von einem oder mehreren Filtern (z.B. Abgleich und Status) erleichtert die Durchführung eines Abgleichs erheblich.

3.2.4 Filter Abgleich

Drop-Down Filterfeld Abgleich mit mehreren Abgleichen:

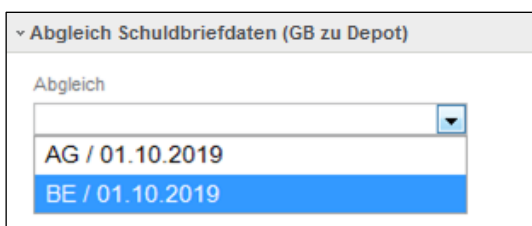


Bild 3, Filter Abgleich

Wirkung:

Der Filter schränkt die anzuzeigenden Schuldbriefabgleich-Vorschläge auf einen einzelnen und zu einem Kanton gehörenden Abgleich ein.

Beispiel:

Mit dem Filtereintrag „BE / 01.10.2019“ werden die Schuldbriefabgleich-Vorschläge mit einem Klick auf den Button „Abfragen“, auf den Kanton Bern zum Datum 01.10.2019 eingeschränkt und angezeigt.

Der Filter „Abgleich“ kann mit jedem anderen verfügbaren Filter im Grundbuch-Schuldbriefabgleich kombiniert werden. Der oberste Eintrag im Menü ist der aktuellste.

3.2.5 Filterung nach Kategorien

Drop-Down Filterfeld Kategorie:

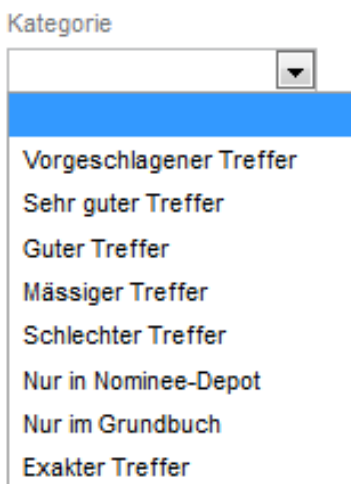


Bild 4, Filter Kategorie

Es gibt acht (8) verschiedenen Kategorien wobei jede Kategorie für jeweils eine Ausprägung für eine Gruppe von Abgleichsvorschlägen zutrifft. Hierbei gilt es zu beachten, dass sich Kategorien auch überschneiden können.

HINWEIS:

In der Kategorie „Vorgeschlagene Treffer“ gibt es bei Abgleichen welche nach dem 01.02.2020 gestartet wurden eine weitere Verfeinerung in Form der Trefferqualität. (Details dazu im Kapitel Vorgeschlagener Treffer und Filter-Kategorie nach Trefferqualität (RECON-Rating)). Die Filterung nach Trefferqualität kann ausschliesslich bei vorgeschlagenen Treffern angewendet werden.

Die Filterkriterien aus dem Filter „Kategorie“ können mit jedem anderen verfügbaren Filter im Grundbuch-Schuldbriefabgleich kombiniert werden.

3.2.5.1 Filter-Kategorie „Vorgeschlagener Treffer“

Mit dem Filtereintrag „Vorgeschlagener Treffer“ werden die Schuldbriefabgleich-Vorschläge angezeigt, bei welchen anhand der bestehenden Attribute der Schuldbrief aus dem Grundbuch einem Schuldbrief aus einem Nominee-Depot zugeordnet wurde. Die sich unterscheidende Attribute werden hervorgehoben. Wird nur auf die Kategorie „Vorgeschlagener Treffer“ gefiltert, hat die Trefferqualität keinen Einfluss und es werden demzufolge alle vorgeschlagenen Treffer angezeigt.

	Attribut	Grundbuch	Nominee-Depot am Stichtag
Abgleich:	EREID	CH1111RCN00806	CH1111RCN00806
XF / 02.09.2019	Betrag (CHF)	250'000.00	250'000.00
Depot:	Höchstzinsfuss	10	10
5211-NORMAL-1	Belegnummer	-	-
	Bank-interne Referenz		Recon Test 8
Kategorie:	Nominee-ID		SX1111RCN00838
Vorgeschlagener Treffer	Grundstück(e)	CH227976741613 / 1402 / - / - / - / Rang: 1	CH227976741613 / 1402 / - / - / - / Rang: 2
Status:		9901 (Testdorf 1) / Testdorf 1 / Liegenschaft	9901 (Testdorf 1) / Testdorf 1 / Liegenschaft
Abgebrochen			
Terravis / 15.10.2019 12:31:56			

Bild 5, Vorgeschlagener Treffer

Durch Akzeptieren wurden die sich unterscheidenden Attribute vom Grundbuch in das Nominee-Depot übernommen. Besonderes Augenmerk wird bei Rangabweichungen und Betragsabweichung empfohlen - eventuell sind bankinterne Anpassungen wie z.B. neue Sicherungsverträge notwendig.

3.2.5.2 Filter-Kategorie nach Trefferqualität (RECON-Rating)

Die Trefferqualität ist eine Einstufung, wie gut der Deckungsgrad eines Treffer-Vorschlags ist. D.h. wie hoch ist der Deckungsgrad anhand Schuldbrief- und Grundstücksinformationen zwischen Schuldbrief im Depot und Schuldbrief im Grundbuch. Je mehr wichtige Details übereinstimmen (z.B. EREID, EGRID) desto höher das Rating, je weniger (z.B. nur Betrag, BFS und Grundstücksnummer) desto niedriger.

Die Filter im Einzelnen:

- **Sehr guter Treffer**
Minimale Unterschiede zwischen den Daten in den Terravis-Depots und den vom Grundbuch gelieferten Daten. Eine Prüfung ist noch erforderlich.
- **Guter Treffer**
Deutliche Unterschiede zwischen den Daten in den Terravis-Depots und den vom Grundbuch gelieferten Daten.
- **Mässiger Treffer**
Deutliche Abnahme der Übereinstimmungen zwischen den Daten in den Terravis-Depots und den vom Grundbuch gelieferten Daten.
- **Schlechter Treffer**
Wenige Übereinstimmungen zwischen den Daten in den Terravis-Depots und den vom Grundbuch gelieferten Daten.

3.2.5.3 Filter-Kategorie „Nur in Nominee-Depot“

Mit dem Filtereintrag „Nur in Nominee-Depot“ werden Schuldbriefabgleich-Vorschläge angezeigt, welche sich lediglich im Depot eines Nominee Teilnehmers befinden. Im Grundbuch gibt es keinen Eintrag dieses Schuldbriefes.

Akzeptiert der Nominee Teilnehmer diesen Vorschlag, wird der Schuldbrief aus dem Depot gelöscht, bei Ablehnung verbleibt der Schuldbrief im Depot.

Es liegt in der Verantwortung der Nominee Banken weitere Abklärungen vorzunehmen, ob diese Position ins Depot gehört oder nicht.

	Attribut	Grundbuch	Nominee-Depot am Stichtag
Abgleich:	EREID	-	-
XF / 02.09.2019	Betrag (CHF)	-	200'000.00
	Höchstzinsfuss	-	10
Depot:	Belegnummer	-	-
5211-NORMAL-1	Bank-interne Referenz	-	Recon Test 6
Kategorie:	Nominee-ID	-	SX1111RCN00636
Nur in Nominee-Depot	Grundstück(e)	-	- / 2038.01 / - / - / - / Rang: 1
Status:			9901 (Testdorf 1) / Testdorf 1 / SDR
Akzeptiert (im Depot gelöscht)			
txfe2 / 15.10.2019 12:31:41			

Bild 6, nur im Nominee-Depot

3.2.5.4 Filter-Kategorie „Nur im Grundbuch“

Mit dem Filtereintrag „Nur im Grundbuch“ werden die Schuldbriefe angezeigt, welche nur im Grundbuch vorhanden sind. D.h. der im Grundbuch eingetragener Gläubiger lautet auf die SIX SIS, jedoch ist der Schuldbrief in keinem Nominee Depot eingebucht.

	Attribut	Grundbuch	Nominee-Depot am Stichtag
Abgleich:	EREID	CH1111RCN01504	-
XF / 02.09.2019	Betrag (CHF)	500'000.00	-
	Höchstzinsfuss	10	-
Depot:	Belegnummer	-	-
Standard-Normal-Depot	Bank-interne Referenz	-	-
Kategorie:	Nominee-ID	-	-
Nur im Grundbuch	Grundstück(e)	CH189054619901 / 245 / 4 / - / - / Rang: 1	
Status:		9901 (Testdorf 1) / Testdorf 1 / Stockwerkseinheit	
Abgebrochen		CH788254619813 / 245 / 17-25 / - / - / Rang: 1	
Terravis / 15.10.2019 12:31:56		9901 (Testdorf 1) / Testdorf 1 / Miteigentumsanteil an Grundstück	
		CH776198825452 / 245 / 17-24 / - / - / Rang: 1	
		9901 (Testdorf 1) / Testdorf 1 / Miteigentumsanteil an Grundstück	

Bild 7, nur im Grundbuch

Hinweis:

Jeder Nominee Teilnehmer hat die identische Ansicht mit der Kategorie „Nur im Grundbuch“. D.h. alle Schuldbriefe bei welchen die SIX SIS als Gläubiger erfasst ist, jedoch noch in keinem Nominee Depot gebucht sind, erscheinen bei jedem Teilnehmer.

Jener Nominee Teilnehmer, zu welchem dieser Schuldbrief gehört, kann mit akzeptieren diesen Schuldbrief in dessen NORMAL-Depot einbuchen lassen. Anschliessend wird dieser Schuldbrief bei anderen Nominee Teilnehmern nicht mehr angezeigt. Ebenfalls kann ein Nominee Teilnehmer so einen Schuldbrief auch bewusst ablehnen. Ein abgelehnter Schuldbrief wird in der Liste der Schuldbriefabgleich-Vorschläge nicht mehr angezeigt.

3.2.5.5 Filter-Kategorie „Exakter Treffer“

Mit dem Filtereintrag „Exakter Treffer“ werden die Schuldbriefabgleich-Vorschläge angezeigt, bei welchen die Schuldbrief-Details aus dem Grundbuchamt mit denen im Nominee Depot übereinstimmen. Es sind keine weiteren Aktivitäten der Nominee Banken nötig.

Attribut	Grundbuch	Nominee-Depot am Stichtag
Abgleich: XF / 02.09.2019	EREID Betrag (CHF) 750'000.00	CH1111RCN02101 750'000.00
Depot: 5211-NORMAL-1	Höchstzinsfuss 10	10
Kategorie: Exakter Treffer	Belegnummer - Bank-interne Referenz -	- Recon Test 15 CH1111RCN02101
Status: Akzeptiert	Nominee-ID Grundstück(e) CH628182546175 / 4304 / 5 / - / - / Rang: 1 9901 (Testdorf 1) / Testdorf 1 (XF) / Stockwerkseinheit	CH628182546175 / 4304 / 5 / - / - / Rang: 1 9901 (Testdorf 1) / Testdorf 1 (XF) / Stockwerkseinheit

Bild 8, Exakter Treffer

3.2.6 Filter Status

Drop-Down Filterfeld Status:

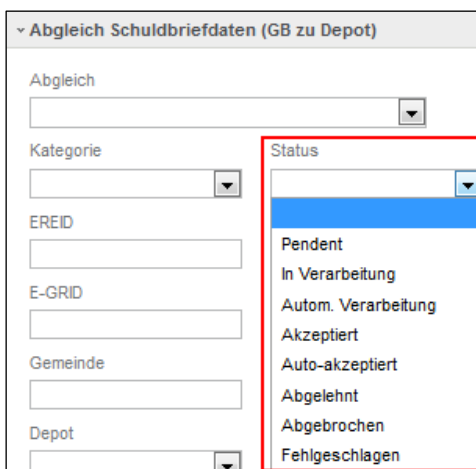


Bild 9, Filter Status

Der Filter „Status“ kann mit jedem anderen verfügbaren Filter im Grundbuch-Schuldbriefabgleich kombiniert werden.

Beispiel:

Mit dem Filtereintrag „Pendent“ werden die Schuldbriefabgleich-Vorschläge mit einem Klick auf den Button „Abfragen“, auf die Vorschläge eingeschränkt und angezeigt welche noch im Status „Pendent“ sind.

3.2.6.1 Status „Abgebrochen“

Mit dem Status „Abgebrochen“ werden Einträge angezeigt, welche nicht zeitnah bearbeitet wurden. Ein neuer Upload eines Grundbuch-Schuldbriefabgleich führt dazu, dass vorgängig nicht bearbeitet Positionen als abgebrochen ausgewiesen werden.

Attribut	Grundbuch	Nominee-Depot am Stichtag
Abgleich: XA / 02.09.2019	EREID Betrag (CHF) 600'000.00	CH1111RCN01403 600'000.00
Depot: 5211-NORMAL-1	Höchstzinsfuss 10	10
Kategorie: Vorgeschlagener Treffer	Belegnummer - Bank-interne Referenz -	- Recon Test 14 SX1111RCN01435
Status: Abgebrochen Terravis / 15.10.2019 12:17:49	Grundstück(e) CH707561695431 / 8697 / 0-7 / - / - / Rang: 1 9902 (Testdorf 2) / Testdorf 2 / Miteigentumsanteil an Grundstück CH795475696127 / 8697 / 0-6 / - / - / Rang: 1 9902 (Testdorf 2) / Testdorf 2 / Miteigentumsanteil an Grundstück	CH707561695431 / 8697-0-7 / - / - / Rang: 1 9902 (Testdorf 2) / Testdorf 2 / Liegenschaft CH328221235225 / 8691 / - / - / - / Rang: 1 9902 (Testdorf 2) / Testdorf 2 / Liegenschaft

Bild 10, Abgebrochen

3.2.6.2 Status „Abgelehnt“

Mit dem Filtereintrag „Abgelehnt“ werden Einträge angezeigt, bei welchen die Abgleich Vorschläge proaktiv durch den Benutzer abgelehnt wurden.

	Attribut	Grundbuch	Nominee-Depot am Stichtag
Abgleich:	EREID	-	-
XF / 02.09.2019	Betrag (CHF)	-	495'000.00
	Höchstzinsfuss	-	10
Depot:	Belegnummer	-	-
5211-NORMAL-1	Bank-interne Referenz	-	Recon Test 7
Kategorie:	Nominee-ID	-	SX1111RCN00737
Nur in Nominee-Depot	Grundstück(e)	-	- / 1345 / - / - / - / Rang: 1
Status:		-	9901 (Testdorf 1) / Testdorf 1 / Stockwerkseinheit
Abgelehnt (Beibehalten)		-	- / 0,739.101 / 43 / 739.101 / - / Rang: 1
tkw6j / 16.10.2019 14:53:04		-	9901 (Testdorf 1) / Testdorf 1 / Stockwerkseinheit
		-	- / 1421 / - / - / - / Rang: 1
		-	9901 (Testdorf 1) / Testdorf 1 / Stockwerkseinheit

Bild 11, Abgelehnt

3.2.6.3 Status „Akzeptiert“

Mit dem Filtereintrag „Akzeptiert“ werden Einträge angezeigt, welche durch den Benutzer akzeptiert wurden.

Beim „Akzeptieren“ müssen folgende zwei Punkte berücksichtigt werden:

- Befindet sich eine vorgeschlagene Position nur im Nominee Depot, wird mit der Checkbox „akzeptieren“ die Position aus dem Depot ausgebucht.
- Befindet sich eine vorgeschlagene Position nur im Grundbuchsystem, wird mit der Checkbox „akzeptieren“ die vorgeschlagene Position ins Nominee Depot eingebucht – siehe auch Kapitel 3.2.5 „Nur im Grundbuch“.

Abgleich:	EREID	CH1111RCN01807	-
XA / 02.10.2019	Betrag (CHF)	120'000.00	-
	Höchstzinsfuss	10	-
Depot:	Belegnummer	-	-
Standard-Normal-Depot	Bank-interne Referenz	-	-
Kategorie:	Nominee-ID	-	-
Nur im Grundbuch	Grundstück(e)	CH229829546135 / 1896 / 2 / - / - / Rang: 2	-
Status:		9902 (Testdorf 2) / Testdorf 2 / Stockwerkseinheit	-
Pendent			-
	<input type="checkbox"/> Akzeptieren (im Depot einbuchen)		

Bild 12, Akzeptiert

3.2.6.4 Status „Auto-akzeptiert“

Mit dem Filtereintrag „Auto-akzeptiert“ werden Positionen angezeigt, welche automatisch vom System akzeptiert wurden. Es gilt hierbei zu erwähnen, dass folgende drei Kriterien übereinstimmen müssen für ein „Auto-akzeptiert“:

- EREID
- Betrag (CHF)
- EGRID (bei mehreren EGRID muss lediglich eine EGRID übereinstimmen)

	Attribut	Grundbuch	Nominee-Depot am Stichtag
Abgleich:	EREID	CH1111RCN01403	CH1111RCN01403
XA / 02.09.2019	Betrag (CHF)	600'000.00	600'000.00
	Höchstzinsfuss	10	10
Depot:	Belegnummer	-	-
5211-NORMAL-1	Bank-interne Referenz		Recon Test 14
Kategorie:	Nominee-ID		SX1111RCN01435
Vorgeschlagener Treffer	Grundstück(e)	CH707561695431 / 8697 / 0-7 / - / - / Rang: 1 9902 (Testdorf 2) / Testdorf 2 / Miteigentumsanteil an Grundstück	CH707561695431 / 8697-0-7 / - / - / Rang: 1 9902 (Testdorf 2) / Testdorf 2 / Liegenschaft
Status:			
Auto-akzeptiert (GB-Daten übernommen)		CH795475696127 / 8697 / 0-6 / - / - / Rang: 1	CH328221235225 / 8691 / - / - / - / Rang: 1
Terravis / 08.11.2019 10:12:37		9902 (Testdorf 2) / Testdorf 2 / Miteigentumsanteil an Grundstück	9902 (Testdorf 2) / Testdorf 2 / Liegenschaft

Bild 13, Auto-akzeptiert

3.2.6.5 Status „Fehlgeschlagen“

Mit dem Filtereintrag „Fehlgeschlagen“ werden alle Einträge angezeigt, bei welchen ein Fehler nach dem Akzeptieren aufgetreten ist. Die Einträge werden mit dem Fehlerzustand „Fehlgeschlagen“ beschriftet und die jeweilige Fehlermeldung wird in rot angezeigt. Die möglichen Fehlerzustände werden im Kapitel 4 beschrieben.

	Attribut	Grundbuch	Nominee-Depot am Stichtag
Abgleich:	EREID	CH1111RCN01706	-
XA / 02.09.2019	Betrag (CHF)	230'000.00	-
	Höchstzinsfuss	9	-
Depot:	Belegnummer	-	-
Standard-Normal-Depot	Bank-interne Referenz		-
Kategorie:	Nominee-ID		-
Nur im Grundbuch	Grundstück(e)	CH229829546135 / 1896 / 2 / - / - / Rang: 1 9902 (Testdorf 2) / Testdorf 2 / Stockwerkseinheit	
Status:			
Fehlgeschlagen			
txfe2 / 15.10.2019 12:19:12			
			Verarbeitungsfehler

Bild 14, Fehlgeschlagen

3.2.6.6 Status „Pendent“

Mit dem Filtereintrag „Pendent“ werden alle Einträge angezeigt, welche noch pendent sind. Die Einträge wurden durch die Nominee Bank noch nicht bearbeitet und stehen bereit für die Weiterverarbeitung. Es gilt zu erwähnen, dass bei einem neuen Upload eines Grundbuch-Schuldbriefabgleich der Status von „pendent“ nach „abgebrochen“ ändert – siehe auch Kapitel 3.2.9 „Abgebrochen“.

	Attribut	Grundbuch	Nominee-Depot am Stichtag
Abgleich:	EREID	CH5079x6896849	CH5079x6825942
XF / 19.03.2025	Betrag (CHF)	103'000.00	103'000.00
	Höchstzinsfuss	12	12
Depot:	Belegnummer	-	-
9991-NORMAL-1	Bank-interne Referenz		-
Kategorie:	Nominee-ID		CH5079x6825942
Schlechter Treffer	Grundstück(e)	CH489662317074 / 99910121 / - / - / - / Rang: 3 9903 (Testdorf 3) / Testdorf / Liegenschaft	CH189362317063 / 99910121 / - / 9901 / - / Rang: 3 9901 (Testdorf 1) / Testdorf / Liegenschaft
Status:			
Pendent			
	<input type="checkbox"/> Vorschlag akzeptieren, GB-Daten übernehmen <input type="checkbox"/> Vorschlag ablehnen, bestehender Schuldbrief im Nominee-Depot bleibt unverändert <input type="checkbox"/> Vorschlag ablehnen, bestehender Schuldbrief aus Nominee-Depot entfernen <input type="checkbox"/> Vorschlag ablehnen, neuer Schuldbrief aus GB-Daten einbuchen, bestehender Schuldbrief im Nominee-Depot bleibt unverändert		

Bild 15, Pendent

3.2.6.7 Status „In Verarbeitung“ und „Autom. Verarbeitung“

Mit diesen beiden Filter, kann explizit nach Einträgen gesucht werden die sich in einem dieser Status befinden. Der Filter „In Verarbeitung“ kann sehr gut in Verbindung mit der Funktion „Massen-Bestätigung“ genutzt werden, um deren Verarbeitungsfortschritt zu überprüfen.

3.2.7 Filter EREID und Nominee-ID

Filter-Eingabefelder:



Bild 16, Pendent

Bei der Filterung nach EREID bzw. nach Nominee-ID muss die vollständige EREID bzw. Nominee-ID eingegeben werden. Es findet keine Suche nach nur Teilen einer Eingabe statt. Die Suche kann mehrere Treffer ergeben und zwar dann, wenn ein Schuldbrief bereits mehrmals in Abgleichen vorhanden war.

Die Filter „EREID“ und „Nominee-ID“ kann mit jedem anderen verfügbaren Filter im Grundbuch-Schuldbriefabgleich kombiniert werden.

3.2.8 Filter E-GRID

Filter-Eingabefeld:



Bild 17, Filter E-GRID

Bei der Filterung nach der E-GRID wird das Format überprüft und demzufolge muss die E-GRID vollständig eingegeben werden. Angezeigt wird jeder Abgleich, in dem die angegebene E-GRID vorkommt.

Wir die Filterung mit einem ungültigen Format gestartet, zeigt Terravis folgende Fehlermeldung an:

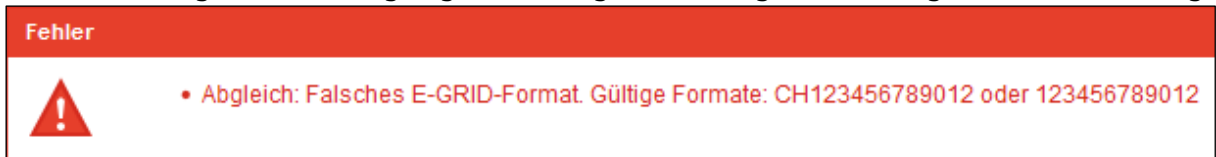


Bild 18, Formatfehler E-GRID

Der Filter „E-GRID“ kann mit jedem anderen verfügbaren Filter im Grundbuch-Schuldbriefabgleich kombiniert werden.

3.2.9 Filter Grundstücknummer

Filter-Eingabefeld:

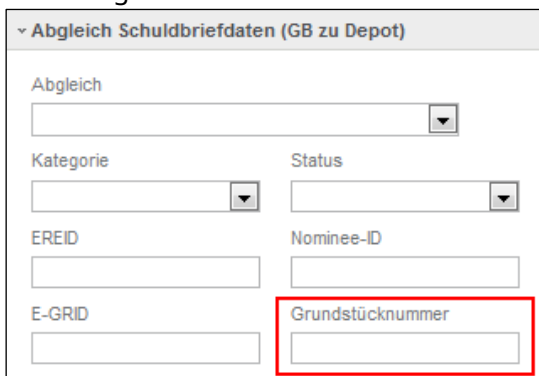


Bild 19, Filter Grundstücknummer

Im Feld „Grundstücknummer“ können alphanummerische Werte eingegeben werden und es können auch nur Teile von Grundstücknummern eingegeben werden. Dabei gilt es zu beachten, dass nach Grundstücken gefiltert wird, welche mit der Eingabe beginnen. Wildcard-Zeichen wie „*“ oder „%“ werden nicht unterstützt.

Ein Beispiel:

- Eingabe Grundstücknummer 123 = es werden alle Abgleich Vorschläge gefunden, in denen ein Grundstück enthalten ist, das mit 123 beginnt

Mögliche Treffer:

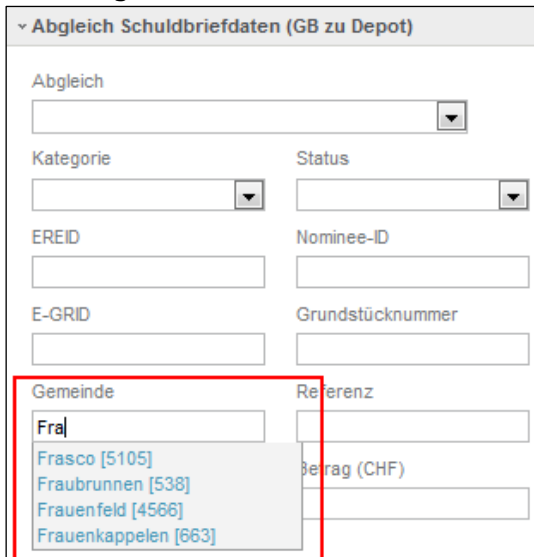
- 12301010
- 123ABCDS
- 123a919

Abgleich Vorschläge mit Grundstücken welche die Zeichenfolge nur enthalten (Beispiel: 34512365) werden auf diese Weise nicht gefunden.

Der Filter „Grundstücknummer“ kann mit jedem anderen verfügbaren Filter im Grundbuch-Schuldbriefabgleich kombiniert werden.

3.2.10 Filter Gemeinde

Filter-Eingabefeld mit Auswahlhilfe:



Abgleich Schuldbriefdaten (GB zu Depot)

Abgleich

Kategorie Status

EREID Nominee-ID

E-GRID Grundstücknummer

Gemeinde Referenz

Fra

Frasco [5105]

Fraubrunnen [538]

Frauenfeld [4566]

Frauenkappelen [663]

Bild 20, Filter Gemeinde mit Auswahlhilfe

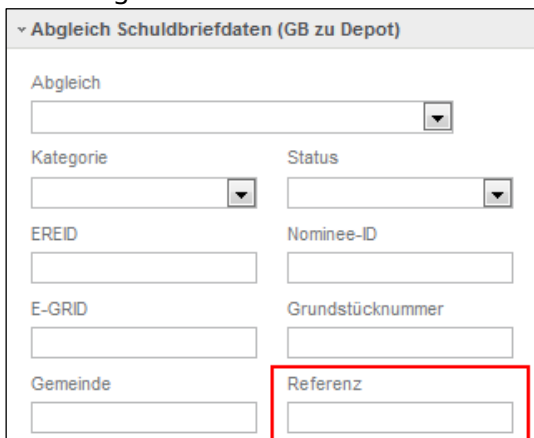
Im Feld „Gemeinde“ wird während der Eingabe nach passenden Gemeinden gesucht und diese werden in einem Auswahlfeld angezeigt. Dabei ist zu beachten, dass Gemeinden welche hier nicht gefunden werden, als nicht gültig gelten und bei der Abfrage die Fehlermeldung „Bitte geben Sie eine gültige Gemeinde ein.“ provozieren. Ebenfalls muss eine Gemeinde vollständig erfasst sein. Wildcard-Zeichen wie „*“ oder „%“ werden nicht unterstützt.

Gefunden werden alle Abgleich Vorschläge bei denen ein Schuldbrief in der eingegebenen Gemeinde liegt.

Der Filter „Gemeinde“ kann mit jedem anderen verfügbaren Filter im Grundbuch-Schuldbriefabgleich kombiniert werden.

3.2.11 Filter Referenz

Filter-Eingabefeld:



Abgleich Schuldbriefdaten (GB zu Depot)

Abgleich

Kategorie Status

EREID Nominee-ID

E-GRID Grundstücknummer

Gemeinde Referenz

Bild 20, Filter Referenz

Im Feld „Referenz“ können alphanummerische Werte eingegeben werden. Dabei handelt es sich um die bankenspezifische Referenz auf einen Schuldbrief. Die Referenz muss vollständig erfasst werden.

Gefunden werde alle Abgleich Vorschläge in denen ein Schuldbrief mit der entsprechenden Referenz im einem Depot einer Nominee-Bank ist. Die mit einer (Schuldbrief-)Referenz gesuchten Abgleich Vorschläge werden nur der berechtigten Nominee-Bank angezeigt. D.h. ein Schuldbrief mit der gesuchten Referenz muss sich in einem Depot befinden, bei dem die Bank mindestens die Servicer-Rechte besitzt.

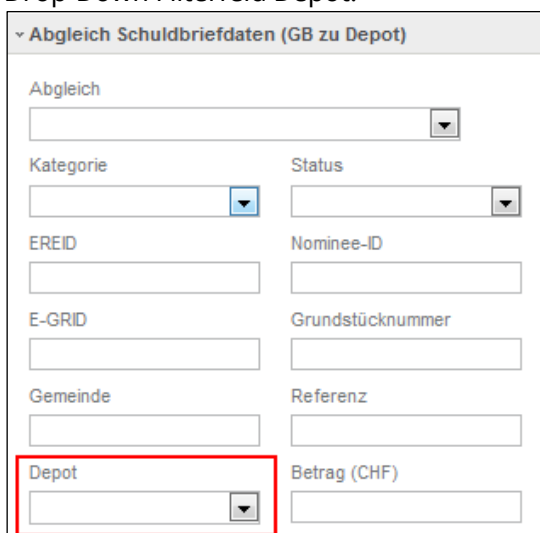
Beispiele:

- Normal-Depot
- ELAP-Depot

Der Filter „Referenz“ kann mit jedem anderen verfügbaren Filter im Grundbuch-Schuldbriefabgleich kombiniert werden.

3.2.12 Filter Depot

Drop-Down Filterfeld Depot:



Abgleich Schuldbriefdaten (GB zu Depot)

Abgleich

Kategorie

Status

EREID

Nominee-ID

E-GRID

Grundstücknummer

Gemeinde

Referenz

Depot

Betrag (CHF)

Bild 21, Filter Depot

HINWEIS:

Die im Filter verfügbaren Depots sind abhängig von der in Terravis vorhandenen Konfiguration eines Nominee-Teilnehmers.

Generell ist jedoch IMMER das Depot XXXX-NORMAL-1 (Bsp. 5211-NORMAL-1) vorhanden. Ebenfalls ersichtlich sind das Depot XXXX-ELAP-1 sowie das Hilfs-Depot XXXX-MGW-1.

Der Filter „Depot“ kann mit jedem anderen verfügbaren Filter im Grundbuch-Schuldbriefabgleich kombiniert werden.

Beispiel:

Mit dem Filtereintrag „5211-NORMAL-1“ werden die Schuldbriefabgleich-Vorschläge mit einem Klick auf den Button „Abfragen“, auf die Vorschläge eingeschränkt und angezeigt, welche auf Schuldbriefe zeigen die sich im gewählten Depot befinden.

3.2.13 Filter Betrag

Filter-Eingabefeld:

The screenshot shows a web form titled "Abgleich Schuldbriefdaten (GB zu Depot)". It contains several input fields for filtering data. The fields are arranged in two columns. The first column includes: "Abgleich" (dropdown), "Kategorie" (dropdown), "EREID" (text), "E-GRID" (text), "Gemeinde" (text), and "Depot" (dropdown). The second column includes: "Status" (dropdown), "Nominee-ID" (text), "Grundstücknummer" (text), "Referenz" (text), and "Betrag (CHF)" (text). The "Betrag (CHF)" field is highlighted with a red rectangular border.

Bild 22, Filter Betrag

Im Feld „Betrag“ muss der gesuchte Betrag vollständig eingegeben werden. Angezeigt werden Abgleich Vorschläge bei denen der Betrag übereinstimmt.

Der Filter „Betrag“ kann mit jedem anderen verfügbaren Filter im Grundbuch-Schuldbriefabgleich kombiniert werden.

4. Beispiele zum Ablauf der Bearbeitung

4.1 Mögliche Abwicklungsarten

Folgende Abwicklungsarten stehen zur Verfügung:

Abwicklungsart	Beschreibung
Vorschlag akzeptieren, GB-Daten übernehmen	Grundbuchdaten werden im Nominee-Depot übernommen.
Vorschlag akzeptieren, bestehender Schuldbrief aus Nominee-Depot entfernen	Grundbuchdaten werden im Nominee-Depot übernommen und der Schuldbrief wird ausgebucht.
Vorschlag akzeptieren, neuer Schuldbrief aus GB-Daten einbuchen	Grundbuchdaten werden im Nominee-Depot übernommen und mit einem neuen Schuldbrief eingebucht.
Vorschlag ablehnen, bestehender Schuldbrief im Nominee-Depot bleibt unverändert	Grundbuchdaten werden abgelehnt und die vorhandenen Nominee-Daten bleiben unverändert
Vorschlag ablehnen, bestehender Schuldbrief aus Nominee-Depot entfernen	Grundbuchdaten werden abgelehnt und der vorhandene Eintrag im Nominee-Depot wird gelöscht
Vorschlag ablehnen, neuer Schuldbrief aus GB-Daten einbuchen, bestehender Schuldbrief im Nominee-Depot bleibt unverändert	Grundbuchdaten werden für die bestehende Position im Nominee-Depot abgelehnt, jedoch erfolgt eine separate Buchung für den Vorschlag vom Grundbuch.
Vorschlag ablehnen, Vorschlag wird ausgeblendet	Grundbuchdaten werden abgelehnt und der vorhandene Eintrag wird im Abgleich der Register-Schuldbriefdaten entfernt.

4.2 Bearbeitung der Kategorie „Nur im Grundbuch vorhanden“

1. Abfrage mit Filter „Nur im Grundbuch vorhanden“
2. Eintrag auswählen und via Checkbox akzeptieren ODER ablehnen

Abgleich:	EREID	CH5079x11630932	-
XF / 19.03.2025	Betrag (CHF)	100'001.00	-
Depot:	Höchstzinsfuss	10	-
Standard-Normal-Depot	Belegnummer	-	-
Kategorie:	Bank-interne Referenz	-	-
Nur im Grundbuch	Nominee-ID	-	-
Status:	Grundstück(e)	CH927228623129 / 52110421 / - / - / - / Rang: 4	
Pendent		9901 (Testdorf 1) / Testdorf / Liegenschaft	
<input type="checkbox"/> Vorschlag akzeptieren, neuer Schuldbrief aus GB-Daten einbuchen <input type="checkbox"/> Vorschlag ablehnen, Vorschlag wird ausgeblendet			

Bild 23, Akzeptieren oder Ablehnen

3. Nur mit Klick auf den Button „Bestätigung“ wir die Position ins Depot übernommen
4. Der Status ändert dann auf „akzeptiert“ – zusätzlich wird der Benutzername sowie der Zeitpunkt angezeigt per wann der Eintrag akzeptiert wurde

Abgleich:	EREID	CH1111RCN01807	-
XA / 02.09.2019	Betrag (CHF)	120'000.00	-
Depot:	Höchstzinsfuss	10	-
Standard-Normal-Depot	Belegnummer	-	-
Kategorie:	Bank-interne Referenz	-	-
Nur im Grundbuch	Nominee-ID	-	-
Status:	Grundstück(e)	CH229829546135 / 1896 / 2 / - / - / Rang: 2	
Akzeptiert (im Depot eingebucht)		9902 (Testdorf 2) / Testdorf 2 / Stockwerkseinheit	
kwj / 16.10.2019 15:00:01			

Bild 24, im Depot eingebucht

4.3 Bearbeitung der Kategorie „Nur in Nominee-Depot“

1. Abfrage mit Filter „Nur in Nominee-Depot“
2. Es werden lediglich Positionen angezeigt, welche sich nur im Nominee Depot befinden
3. Mit der Checkbox „Vorschlag akzeptieren, bestehender Schuldbrief aus Nominee-Depot entfernen“ die Position markieren
4. Mit Klick auf „Bestätigung“ wird die Position aus dem Nominee Depot ausgebucht

	Attribut	Grundbuch	Nominee-Depot am Stichtag
Abgleich:	EREID	-	-
XF / 02.09.2019	Betrag (CHF)	-	200'000.00
Depot:	Höchstzinsfuss	-	10
5211-NORMAL-1	Belegnummer	-	-
Kategorie:	Bank-interne Referenz	-	Recon Test 6
Nur in Nominee-Depot	Nominee-ID	-	SX1111RCN00636
Status:	Grundstück(e)	-	- / 2038.01 / - / - / - / Rang: 1
Akzeptiert (im Depot gelöscht)			9901 (Testdorf 1) / Testdorf 1 / SDR
bfe2 / 15.10.2019 12:31:41			

Bild 25, im Depot gelöscht

5. Mit der Checkbox «Vorschlag ablehnen, bestehender Schuldbrief im Nominee-Depot bleibt unverändert» bleibt die betroffenen Position im Nominee-Depots enthalten.

4.4 Bearbeitung der Kategorie „Vorgeschlagener Treffer“

6. Abfrage mit Filter „Vorgeschlagener Treffer“ werden alle Positionen angezeigt, welche im Grundbuch sowohl als auch im Nominee Depot bis auf einzelne Attribute übereinstimmen
7. Sollte der vorgeschlagene Treffer 1 zu 1 ins Nominee Depot übernommen werden, so ist die Checkbox „Vorschlag akzeptieren, GB-Daten übernehmen“ anzuwählen
8. Mit Klick auf „Bestätigung“ werden die vorgeschlagenen Informationen im Nominee Depot übernommen

Abgleich:	EREID	CH5079x143221429	CH5079x143221429
XF / 19.03.2025	Betrag (CHF)	303'202'105.00	303'202'101.00
Depot:	Höchstzinsfuss	9	8.02
1302-NORMAL-1	Belegnummer	-	-
Kategorie:	Bank-interne Referenz	-	-
Schlechter Treffer	Nominee-ID	-	CH5079x143221429
Status:	Grundstück(e)	CH773192056272 / 13020251 / - / - / - / Rang: 1	CH773192056272 / 13020251 / - / 9901 / 1 / Rang: 1
Pendent		9901 (Testdorf 1) / Teststadt / Liegenschaft	9901 (Testdorf 1) / Testdorf / Liegenschaft
<input type="checkbox"/> Vorschlag akzeptieren, GB-Daten übernehmen		CH769262316157 / 13020252 / - / - / - / Rang: 2	
<input type="checkbox"/> Vorschlag ablehnen, bestehender Schuldbrief im Nominee-Depot bleibt unverändert		9902 (Testdorf 2) / Teststadt / Liegenschaft	
<input type="checkbox"/> Vorschlag ablehnen, bestehender Schuldbrief aus Nominee-Depot entfernen		CH136292314293 / 13020254 / - / - / - / Rang: 4	
		9907 (Testdorf 7) / Teststadt / Liegenschaft	
		CH855962923166 / 13020253 / - / - / - / Rang: 3	
		9903 (Testdorf 3) / Teststadt / Liegenschaft	
		CH681662319210 / 13020255 / - / - / - / Rang: 5	
		9908 (Testdorf 8) / Teststadt / Liegenschaft	

Bild 26, Akzeptieren, Ablehnen oder Schuldbrief aus dem Depot entfernen

4.5 Bearbeitungskommentare zu Abgleich Vorschlägen

Bei Abgleich Vorschlägen ist es möglich einen Bearbeitungskommentar zu erfassen und zu speichern.

<input type="checkbox"/> Vorschlag akzeptieren, GB-Daten übernehmen	CH769262316157 / 13020252 / - / - / - / Rang: 2
<input type="checkbox"/> Vorschlag ablehnen, bestehender Schuldbrief im Nominee-Depot bleibt unverändert	9902 (Testdorf 2) / Teststadt / Liegenschaft
<input type="checkbox"/> Vorschlag ablehnen, bestehender Schuldbrief aus Nominee-Depot entfernen	CH136292314293 / 13020254 / - / - / - / Rang: 4
	9907 (Testdorf 7) / Teststadt / Liegenschaft
	CH855962923166 / 13020253 / - / - / - / Rang: 3
	9903 (Testdorf 3) / Teststadt / Liegenschaft
	CH681662319210 / 13020255 / - / - / - / Rang: 5
	9908 (Testdorf 8) / Teststadt / Liegenschaft
Mögliche Geschäftsfälle	
Kommentare:	

Bild 27, Kommentarfeld

Um einen Kommentar zu speichern, genügt es diesen einzugeben und dann auf den Button „Bestätigen“ zu klicken.

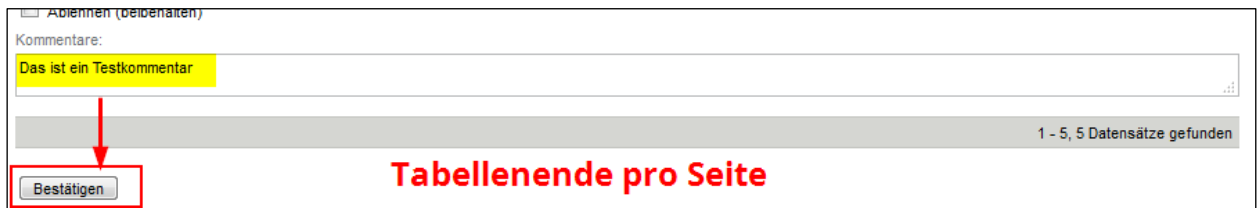


Bild 28, Kommentar speichern

Ein Kommentar kann bearbeitet und auch wieder gelöscht werden. Das Speichern von Anpassungen oder Löschung funktioniert immer gleich wie oben beschrieben.

Kommentare können nur bei Abgleichen erfasst werden, die noch im Status „Pendent“ sind und zu einer der folgenden Kategorie gehören:

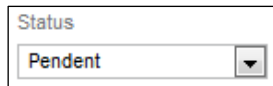
- Vorgeschlagener Treffer
- Sehr guter Treffer
- Guter Treffer
- Mässiger Treffer
- Schlechter Treffer
- Nur in Nominee-Depot

4.6 Massen-Bestätigung (Massenabgleich) durchführen


Mit dem Massenabgleich ist es möglich, eine grössere Menge von Abgleich Vorschlägen gleichzeitig zu bestätigen. Die Voraussetzung hierfür ist, dass die Abgleich Vorschläge zuvor in der Kombination Status und Trefferqualität (siehe Kapitel Filter-Kategorie nach Trefferqualität (RECON-Rating)) gefiltert werden

Filtervoraussetzung:

- Im Status muss IMMER auf „Pendent“ gefiltert werden



- Folgende Kategorien der Trefferqualität erlauben einen Massenupdate:



- Sehr guter Treffer
- Guter Treffer
- Mässiger Treffer
- Schlechter Treffer

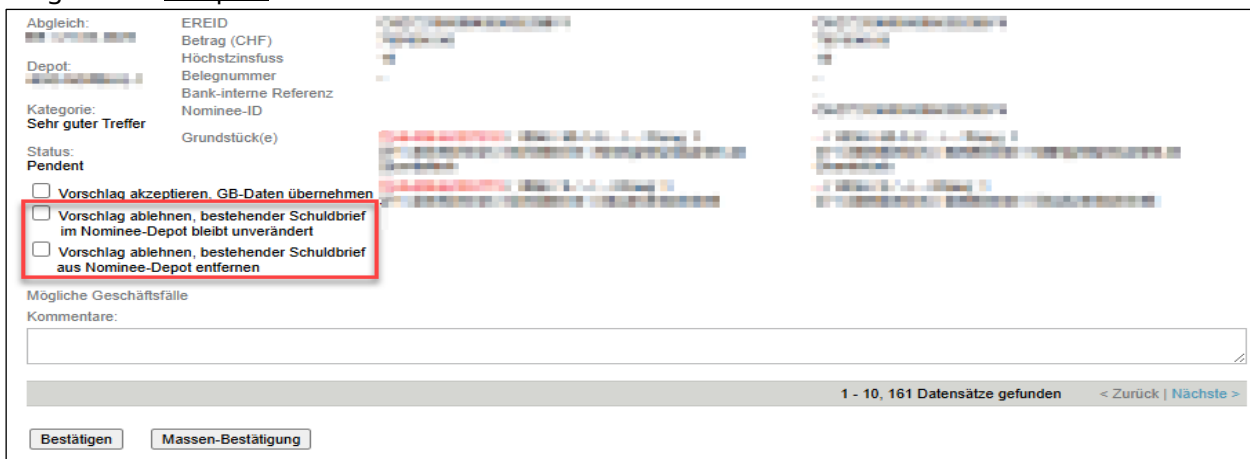
Ist die Filtervoraussetzung erfüllt und die Abfrage ausgeführt, wird am Ende der Tabelle der Button „Massen-Bestätigung“ angezeigt. Beispiel:

The screenshot displays a web application interface with a table of data. The table has columns for 'Abgleich', 'Depot', 'Kategorie', 'Status', and 'Mögliche Geschäftsfälle'. The 'Status' column shows 'Pendent'. Below the table, there are two rows of data, each with a 'Bestätigen' button and a 'Massen-Bestätigung' button. The 'Massen-Bestätigung' button is highlighted with a red border. At the bottom of the page, there is a footer with the text '1 - 10, 161 Datensätze gefunden' and navigation links '< Zurück | Nächste >'. The 'Bestätigen' and 'Massen-Bestätigung' buttons are located at the bottom of the table area.

Bild 29, Massen-Bestätigung

Im Beispiel wurden nun 73 Datensätze gefunden und diese könnten nun alle gleichzeitig Bestätigt, also akzeptiert werden und dazu müssen die einzelnen Datensätze nicht mit „Akzeptieren (GB-Daten übernehmen)“ markiert werden.

Es ist jedoch möglich, einzelne Abgleich Vorschläge abzulehnen. Dazu muss eine der Checkboxen für „Ablehnen“ der Haken gesetzt werden – dabei wird der Schuldbrief entweder behalten oder ausbuchet. Beispiel:

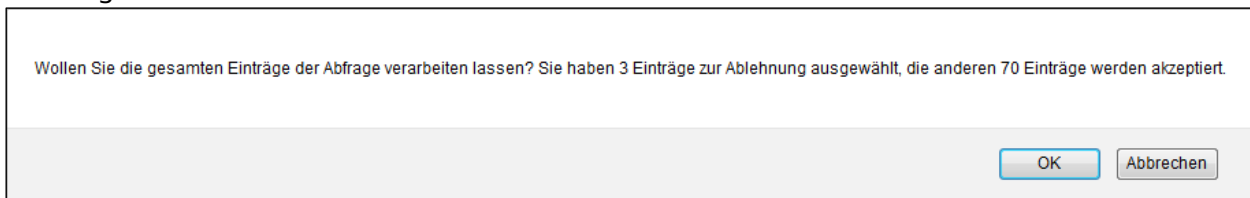


The screenshot shows a web interface for data processing. On the left, there are filters for 'Abgleich', 'Depot', 'Kategorie', and 'Status'. The 'Abgleich' section includes fields for EREID, Betrag (CHF), and Höchstzinsfuß. The 'Depot' section includes Belegnummer and Bank-interne Referenz. The 'Kategorie' section includes Nominee-ID and Grundstück(e). The 'Status' section is set to 'Pendent'. Below the filters, there are three checkboxes: 'Vorschlag akzeptieren, GB-Daten übernehmen', 'Vorschlag ablehnen, bestehender Schuldbrief im Nominee-Depot bleibt unverändert', and 'Vorschlag ablehnen, bestehender Schuldbrief aus Nominee-Depot entfernen'. The third checkbox is highlighted with a red box. Below the checkboxes, there is a section for 'Mögliche Geschäftsfälle' and 'Kommentare'. At the bottom, there are buttons for 'Bestätigen' and 'Massen-Bestätigung', and a status bar indicating '1 - 10, 161 Datensätze gefunden'.

Bild 30, Ablehnung einzelner Abgleich Vorschläge

Um weitere Abgleich Vorschläge abzulehnen, kann durch alle gefundenen Datensätze geblättert werden und dementsprechend diejenigen markiert werden die unverändert bleiben sollen. Nun kann mit einem Klick auf den Button „Massen-Bestätigung“ der Vorgang ausgelöst werden. Bevor der Vorgang effektiv ausgeführt wird, wird eine Bestätigungsabfrage eingeblendet. Erst wenn diese mit „OK“ bestätigt wird, wird der Massenabgleich auch ausgeführt.

Meldung:



The screenshot shows a confirmation dialog box with the text: 'Wollen Sie die gesamten Einträge der Abfrage verarbeiten lassen? Sie haben 3 Einträge zur Ablehnung ausgewählt, die anderen 70 Einträge werden akzeptiert.' At the bottom right, there are two buttons: 'OK' and 'Abbrechen'.

Die Anzahl Einträge die zur Ablehnung ausgewählt sind, als auch die Anzahl Einträge die akzeptiert werden sind in der Meldung aufgelistet.

HINWEISE:

1. Bei Mengen bis 1'000 Abgleich Vorschläge die mit der Massen-Bestätigung akzeptiert werden, kann es bis ca. 15 sec. dauern, bis die Bestätigung der Übermittlung vom System kommt. Dies zeigt jedoch nur an, dass der Verarbeitungsauftrag korrekt übermittelt wurde. Bei grösseren Mengen bis 10'000 Abgleich Vorschläge, dauert es schon 2 bis 3 Minuten bis die Bestätigung der Übermittlung vom System kommt.
2. Bei noch grösseren Mengen kann es vorkommen, dass vom System aufgrund eines Time-out KEINE Bestätigung der der Übermittlung mehr kommt und daher auch nicht angezeigt wird.

Weder Punkt 1 noch Punkt 2 haben einen Einfluss auf die effektive Verarbeitung, die im Hintergrund unabhängig weiterarbeitet. **Die Verarbeitung kann mehrere Stunden in Anspruch nehmen!** Deren Fortschritt kann der Benutzer mit der Abfragefunktion jederzeit überprüfen (z.B. gezielt mit dem Status „Akzeptiert“, „Abgelehnt“ oder „Fehlgeschlagen“ suchen). Falls noch nicht alle Treffer verarbeitet worden sind, ist der Status ‚In Verarbeitung‘ nützlich, mit diesem kann die Verarbeitung überwacht werden, die Anzahl Resultate sinkt hier kontinuierlich bis auf 0 bei wiederholten Abfragen.

5 Export der Schuldbriefdaten

5.5 Export der Schuldbriefdaten in eine CSV-Datei

Es besteht die Möglichkeit die gefilterten Daten im Abgleich Schuldbriefdaten in ein CSV zu exportieren. Mit Klick auf den Button „CSV-Export“ können die Daten in ein CSV File übernommen werden.

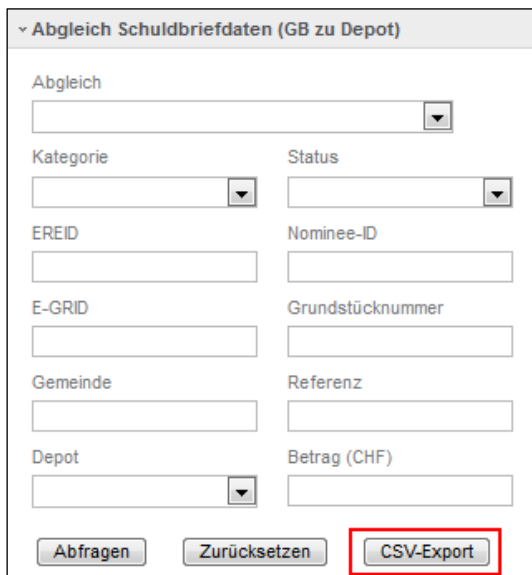


Bild 21, CSV-Export

5.6 Legende zur CSV Datei

In der CSV Datei sind die Abkürzungen in Englisch beschrieben. Die untenstehende Tabelle zeigt die entsprechenden Übersetzungen zu den einzelnen Kategorien.

CSV Datei	Bedeutung
TRV Mortgage Bank Certificate ID	Bank-interne Referenz
TRV Parcels (Type/EGRID/BFS/Municipality/Number/ Number Supplement/Section/Rank/Lot)	Grundstücke (Grundstücksart/EGRID/BFS-Nummer der Gemeinde/ Gemeindename/Grundstücksnummer/Zusatznummer/Kreis/ Rang/Los)
TRV Mortgage Amount	Betrag (CHF)
TRV Mortgage Max Interest Rate	Höchstzinsfuss
TRV Mortgage EREID	EREID
TRV Mortgage Asset ID	Nominee-ID
Proposal ID	Vorschlags-ID
Canton	Kanton
Due Date	Stichtag
BPID	Teilnehmer-ID
User ID	Benutzer-ID
Processed On	Bearbeitet am
Status	Status
Category	Kategorie
Reason Code	Enthält im Fehlerfall einen Fehlercode. / oder Fehlergrund
LR Mortgage Amount	Betrag (CHF)
LR Mortgage Date	Errichtungsdatum
LR Mortgage EREID	EREID
LR Mortgage Evidence Nr.	Belegnummer
LR Mortgage Max Interest Rate	Höchstzinsfuss
LR Parcels (Type/EGRID/BFS/Municipality/Number/ Number Supplement/Section/Rank)	Grundstücke (Grundstücksart/EGRID/BFS-Nummer der Gemeinde/ Gemeindename/Grundstücksnummer/Zusatznummer/Kreis/ Rang)

6 Mögliche Fehlerzustände

1. Fehlermeldung: Verarbeitungsfehler
Mögliche Fehlerquellen:
 - a) Technische Probleme die einer Meldung an den Terravis-Support bedürfen
2. Fehlermeldung: Die Schuldbrief-Details haben sich in der Zwischenzeit verändert
Mögliche Fehlerquellen:
 - a) Seit dem letzten Upload eines Abgleiches, haben sich die Schuldbriefdaten im Depot des Nominee-Teilnehmers geändert
 - b) Seit dem letzten Upload eines Abgleiches wurde der betreffende Schuldbrief aus dem Depot des Nominee-Teilnehmers entfernt
3. Fehlermeldung: Das Grundpfandrecht wurde bereits von einem anderen Teilnehmer übernommen
 - a) Ein Schuldbrief der in der Kategorie „Nur im Grundbuch“ vorhanden ist, wurde sehr zeitnahe von einem anderen Nominee-Teilnehmer akzeptiert und ist somit in dessen Depot eingebucht worden. Nach einer erneuten Abfrage der Schuldbriefabgleich-Vorschläge (siehe Kapitel 3.2) erscheint so ein Schuldbrief nicht mehr in der Liste.

HINWEIS:

In diesem Fall kann eine Abklärung seitens der Nominee-Teilnehmer erforderlich sein.

7 Voraussetzungen zur Nutzung des Grundbuch-Schuldbriefabgleich

1. Die Nutzung steht nur Nominee-Teilnehmern zur Verfügung
2. Die Vorschläge für den Grundbuch-Schuldbriefabgleich können nur durch Benutzer mit dem Recht „NomineeFull“ bearbeitet werden

Profil			
<input type="checkbox"/>	Funktions-ID	Beschreibung	Kategorie
<input checked="" type="checkbox"/>	ArchiveFull	Archiv - Hochladen, Suchen, Anzeigen von Dokumenten	Geschäftsfunktion
<input type="checkbox"/>	ArchiveView	Archiv - Suchen und Anzeigen von Dokumenten	Geschäftsfunktion
<input checked="" type="checkbox"/>	AuditOwn	Auditabfragen Zugriffe von Benutzern der eigenen Organisation	Überwachungsfunktion
<input type="checkbox"/>	DataDelivery	Datenbezug	Geschäftsfunktion
<input checked="" type="checkbox"/>	NomineeFull	Nominee - update und bewilligen	Geschäftsfunktion
<input type="checkbox"/>	NomineeModify	Nominee - update	Geschäftsfunktion
<input checked="" type="checkbox"/>	ParcelQueryBasic	Grundstückabfrage mit öffentlichen Informationen	Geschäftsfunktion
<input checked="" type="checkbox"/>	ParcelQueryDetails	Grundstückabfrage mit erweiterten Informationen	Geschäftsfunktion
<input checked="" type="checkbox"/>	Sign	Signing function	Geschäftsfunktion
<input type="checkbox"/>	Testing	Additional function for testing	Geschäftsfunktion
<input checked="" type="checkbox"/>	UserAdmin	Benutzer-Administration	Administrationsfunktion
<input type="checkbox"/>	ParcelEvidenceQuery	GB-Abfrage von Belegen	Geschäftsfunktion
<input checked="" type="checkbox"/>	TerravisNet	TerravisNet Meldungssystem	Geschäftsfunktion

Ändern Abbrechen

Bild 22, Berechtigung

3. Benutzer mit dem Recht „NomineeModify“ können die Vorschläge und die Entscheide nur im read-only Modus anschauen

8 Support

Bei Fragen im Zusammenhang mit Terravis wenden Sie sich an Ihren Firmen-internen Ansprechpartner, dem der Terravis-Support zur Seite steht.