

1 Abweisenchecks

Die sog. Abweisenchecks sollen bei einer Verletzung sofort an den Meldepflichtigen die automatische Rückmeldung auslösen, dass die Meldung nicht korrekt ist. Diese Rückmeldung erklärt, welcher Check warum verletzt wurde. Die Meldung des einreichenden Instituts wird als **nicht eingereicht** gewertet.

A XML-Fehler (Checks A1 bis A9)

Es soll überprüft werden, ob die von Meldepflichtigen eingereichten Dateien den Spezifikationen der Verfahrensanleitung entsprechen, die mit Hilfe der Schemadatei (xsd-Datei, siehe Verfahrensbeschreibung zur MFI-Zinsstatistik) überprüft werden können. Ist dies nicht der Fall, soll die Meldung abgewiesen werden. Dabei soll automatisch eine Rückmeldung an den Meldepflichten erzeugt werden, die den Text der entsprechenden Fehlermeldung enthält.

	Fehler wenn...	Beschreibung	Fehlermeldung
A1	Leere Datei	Wird eine komplett leere Datei abgegeben, fällt der Check auf.	Das Stammelement ist nicht vorhanden.
A2	<FELD>-Tag fehlt	Die Datei enthält nur den Meldungskopf, aber keine <FELD>-Tags, d.h. keine Zinssätze und Volumina wurden gemeldet.	Validierung der XML-Datei fehlgeschlagen: Der Inhalt des Elements 'MELDUNG' in Namespace 'http://www.bundesbank.de/xmw/2003-01-01' ist unvollständig. Erwartet wurde die Liste der möglichen Elemente: 'FELD' in Namespace 'http://www.bundesbank.de/xmw/2003-01-01'.
A3	Element an falscher Stelle	Die Elemente (Tags) im XML-File befinden sich in einer falschen Reihenfolge, sprich sie stimmen nicht mit den Vorgaben der Verfahrensbeschreibung überein.	Validierung der XML-Datei fehlgeschlagen: Das Element 'MELDUNG' in Namespace 'http://www.bundesbank.de/xmw/2003-01-01' hat ein ungültiges untergeordnetes Element 'MELDETERMIN' in Namespace 'http://www.bundesbank.de/xmw/2003-01-01'. Erwartet wurde die Liste möglicher Elemente: 'MELDER' in Namespace 'http://www.bundesbank.de/xmw/2003-01-01'.
A4	Tag ohne passendes Ende-Tag	Zu einem xml-Befehl gehört immer ein Anfangs-Tag und eine Ende-Tag.	Das 'BLZ'-Anfangstag in Zeile '4' stimmt nicht mit dem Endtag von 'ABSENDER' überein. Zeile 10, Position 4.
A5	Sonstige XML-Fehler	Weitere Vorgaben der Verfahrensbeschreibung sind nicht erfüllt. Z.B. wird ein Buchstabe gemeldet, wo eine	

		Zahl erwartet wird, etc.	
A6	Zinssatz < 0%	Der angegebene Zinssatz ist negativ.	Validierung der XML-Datei fehlgeschlagen: Das Element 'http://www.bundesbank.de/xmw/2003-01-01:ZINS' ist ungültig - Der Wert '-0.001' ist gemäß seinem Datentyp 'String' ungültig -- Pattern-Einschränkung ist fehlgeschlagen..
A7	Zinssatz hat weniger als 2 oder mehr als 4 Nachkommastellen	Zinssätze müssen laut Verfahrensbeschreibung mit 2 bis 4 Nachkommastellen gemeldet werden.	Validierung der XML-Datei fehlgeschlagen: Das Element 'http://www.bundesbank.de/xmw/2003-01-01:ZINS' ist ungültig - Der Wert '0.1' ist gemäß seinem Datentyp 'String' ungültig -- Pattern-Einschränkung ist fehlgeschlagen..
A8	Volumenangabe hat mehr als 13 Stellen	Das Volumen in den einzelnen Positionen sollte kleiner als eine Billiarde Euro sein.	Validierung der XML-Datei fehlgeschlagen: Das Element 'http://www.bundesbank.de/xmw/2003-01-01:VOLUMEN' ist ungültig - Der Wert '12345678901234' ist gemäß seinem Datentyp 'String' ungültig -- Pattern-Einschränkung ist fehlgeschlagen..
A9	Fehlende Zinsangabe	Es wurde kein Zinssatz gemeldet, obwohl ein <FELD>-Tag für eine Position existiert.	Validierung der XML-Datei fehlgeschlagen: Der Inhalt des Elements 'FELD' in Namespace 'http://www.bundesbank.de/xmw/2003-01-01' ist unvollständig. Erwartet wurde die Liste der möglichen Elemente: 'ZINS' in Namespace 'http://www.bundesbank.de/xmw/2003-01-01'.

B Ladeprogramm-Checks (Checks A10 bis A30)

Die hiernach aufgeführten Checks sind inhaltliche Checks, die nicht durch die xsd-Schemadatei spezifiziert sind. Sie führen ebenfalls bei Verletzung zu einem Abweisen der eingereichten Meldung.

	Fehler wenn...	Beschreibung	Fehlermeldung
A10	Nicht zu meldendes Volumen im Neugeschäft wurde gemeldet	Es wurde ein Volumen für mindestens eine der Positionen ZB.V1, 5 bis 7, 23 bis 32 und 36 gemeldet, obwohl für diese Positionen kein Volumen zu melden ist.	Es wurde für die Position <code>Pos= []</code> ein Volumen gemeldet, obwohl für diese Position kein Volumen zu melden ist.
A11	Zinssatz = 0% für echte Kreditkartenkredite	Für echte Kreditkartenkredite (ZB.Z32 und 36) darf kein 0%-Zinssatz gemeldet werden.	Es wurde ein echter Kreditkartenkredit mit einem Zinssatz von 0% gemeldet.
A12	Zinssatz > Schwellenwert	Der Zinssatz ist zu hoch, wenn er x% übersteigt. Die Prüfung soll für alle	Es wurde ein Zinssatz von über

		Zinssätze durchgeführt werden. Die Schwellenwerte werden in der Tabelle 3 festgehalten.	Zinssatz= [...] % für Pos= [...] gemeldet.
A13	Volumen < 0	Wird ein negatives Volumen gemeldet, so ist dies unplausibel.	Es wurde ein negatives Volumen für Position Pos= [...] gemeldet.
A14	Keine Zinssätze und Volumina gemeldet	Die Tags sind vorhanden, aber es sind keine Zahlen eingetragen (<FELD pos="10" geschaeft="ZB"><ZINS></ZINS><VOLUMEN> </VOLUMEN>).	Die Meldung ist leer. Es wurden weder ein Zinssatz noch ein Volumen gemeldet.
A15	Falsche Position wird gemeldet	Nicht im Meldebogen vorgesehene Position wird gemeldet (z.B. ZA.Z15).	Eine nicht existierende Position wurde gemeldet: Pos= [...].
A16	Doppelte Position	Eine Meldeposition wurde mehrfach gemeldet.	Die Meldeposition Pos= [...] ist mehrfach vorhanden.
A17	Falscher Dateiname der eingereichten Datei	Der hintere Teil des Dateinamens im Format z_[Bankleitzahl ohne Prüfziffer]_[Berichtsmonat].xml ist falsch.	Der Dateiname der eingereichten Meldung <Name> ist fehlerhaft.
A18	Falscher Dateiname der ExtraNet-Datei	Die aus dem ExtraNet übertragene Datei weist einen falschen Dateinamen auf. Anzahl der Bestandteile stimmt nicht: 1. Element <>R, 2. Element <> FTSEX, 3. Element <> ZINSE, 4. Element beginnt nicht mit BLZ, das Element hat keine 9 Stellen (einschl. Prüfziffer), 5. Element <> SD).	
A19	Falsche/fehlende Prüfziffer	Geprüft wird, ob die Prüfziffer, die im Tag <MELDER> <BLZ> gemeldet wurde, korrekt ist.	Es wurde eine falsche bzw. keine Prüfziffer gemeldet.
A20	Übereinstimmung der Bankleitzahl	Die Bankleitzahl im hinteren Teil des Dateinamens (im Format z_[Bankleitzahl ohne Prüfziffer]_[Berichtsmonat].xml) muss mit der Bankleitzahl im <ABSENDER> <MELDER> übereinstimmen.	Die angegebene Bankleitzahl im Dateinamen stimmt nicht mit der Bankleitzahl in der XML-Datei überein.
A21	Falsche Bankleitzahl	Eine Meldung mit einer ungültigen Bankleitzahl liegt vor, aber die Prüfziffer ist korrekt.	Die gemeldete Bankleitzahl existiert nicht.
A22	Nicht berichtspflichtiges Institut	Es wird eine Meldung eingereicht, die eine Bankleitzahl eines nicht zur MFI-Zinsstatistik meldepflichtigen Institutes enthält.	Die gemeldete Datei enthält die Bankleitzahl eines nicht zur MFI-Zinsstatistik meldepflichtigen Institutes.
A23	Meldetermin fehlerhaft	Der Berichtsmonat in der Datei (<MELDETERMIN>) stimmt nicht mit dem Berichtstermin im Dateinamen überein.	Der angegebene Meldetermin im Dateinamen stimmt nicht mit dem Meldetermin in der XML-Datei überein.
A24	APRC-Check Konsumentenkredit A	Die Neugeschäftspositionen Konsumentenkredite (ZB.Z30) und Wohnungsbaukredite (ZB.Z31) stehen als eine Art von „Sammelpositionen“ im direkten Zusammenhang zu den Positionen ZB.Z13 bis 15 bzw. ZB.Z16 bis 19. Daher ist zu prüfen, ob die Konsistenz	Wird in einer der Positionen ZB.13, 14 oder 15 ein Zinssatz gemeldet, so muss auch für Position ZB.30 ein Zinssatz gemeldet werden.

A25	APRC-Check Konsumentenkredit B	zwischen den Positionen gewahrt ist. D.h. ist in einer der „Sammelpositionen“ ein Wert gemeldet, muss auch in mindestens einer der entsprechenden Einzelpositionen ein Wert vorliegen und umgekehrt.	Wird in Position ZB.30 ein Zinssatz gemeldet, muss auch in mindestens einer der Positionen ZB.13, 14 oder 15 ein Zinssatz vorhanden sein.
A26	APRC-Check Wohnungsbaukredite A		Wird in einer der Positionen ZB.16, 17, 18 oder 19 ein Zinssatz gemeldet, so muss auch für Position ZB.31 ein Zinssatz gemeldet werden.
A27	APRC-Check Wohnungsbaukredite B		Wird in Position ZB.31 ein Zinssatz gemeldet, muss auch in mindestens einer der Positionen ZB.16, 17, 18 oder 19 ein Zinssatz vorhanden sein.
A28	Fehlende Volumenangabe im echten Neugeschäft	Wird im echten Neugeschäft (alle ZB-Meldepositionen außer ZB1, 5 bis 7, 12, 23, 30, 31, 32, 36) ein Zinssatz gemeldet, muss auch ein Volumen (hier) gemeldet werden und umgekehrt.	Es wurde im Neugeschäft $pos = [\dots]$ ein Zinssatz gemeldet, aber kein zugehöriges Volumen.
A29	Größenklassenchecks fehlerhaft	Das gemeldete Volumen für Kredite an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften (Positionen ZB43 bis 54 sowie 62 bis 85) muss größer sein als die untere Schwelle der Kreditgrößenklasse, in der das Volumen gemeldet wird. Einzelheiten siehe Tabelle 1.	Das im Neugeschäft $Pos = [\dots]$ gemeldete Volumen ist kleiner als die Kreditgrößenklasse, in der das Volumen gemeldet wurde.
A30	Unterpositionenchecks fehlerhaft	Wenn Unterpositionen gefüllt sind, muss auch die entsprechende Hauptposition gefüllt sein. Die Unterposition kann auch nicht größer sein als die entsprechende Hauptposition. Einzelheiten siehe Tabelle 2.	Die gemeldete Unterposition $Pos = [\dots]$ ist größer als die dazugehörige Hauptposition $Pos = [\dots]$.

Ausgabe zur folgenden Tabelle (Check A29): Das Volumen der nachfolgenden Position muss größer sein als entsprechende Euro-Wert.

Tabelle 1: Größenklassenchecks (A29)	
Checkbezeichnung	Entsprechende Positionen aus Meldebogen ZB in den Tabellen
A.G01	ZB.V43 > 250TEUR
A.G02	ZB.V44 > 250TEUR
A.G03	ZB.V45 > 250TEUR
A.G04	ZB.V46 > 250TEUR
A.G05	ZB.V47 > 250TEUR
A.G06	ZB.V48 > 250TEUR
A.G07	ZB.V68 > 250TEUR
A.G08	ZB.V69 > 250TEUR
A.G09	ZB.V70 > 250TEUR
A.G10	ZB.V71 > 250TEUR
A.G11	ZB.V72 > 250TEUR
A.G12	ZB.V73 > 250TEUR
A.G13	ZB.V82 > 250TEUR

A.G14	ZB.V83 > 250TEUR
A.G15	ZB.V49 > 1000TEUR
A.G16	ZB.V50 > 1000TEUR
A.G17	ZB.V51 > 1000TEUR
A.G18	ZB.V52 > 1000TEUR
A.G19	ZB.V53 > 1000TEUR
A.G20	ZB.V54 > 1000TEUR
A.G21	ZB.V74 > 1000TEUR
A.G22	ZB.V75 > 1000TEUR
A.G23	ZB.V76 > 1000TEUR
A.G24	ZB.V77 > 1000TEUR
A.G25	ZB.V78 > 1000TEUR
A.G26	ZB.V79 > 1000TEUR
A.G27	ZB.V84 > 1000TEUR
A.G28	ZB.V85 > 1000TEUR

Ausgabe zur folgenden Tabelle (Check A30): Das Volumen der Unterposition sollte kleiner sein als das Volumen der Hauptposition.

Tabelle 2: Unterpositionenchecks (A30)	
Checkbezeichnung	Entsprechende Positionen aus Meldebogen ZB in den Tabellen
Vordruck ZB:	
A.U01	ZB.V33 <= ZB.V20
A.U02	ZB.V34 <= ZB.V21
A.U03	ZB.V35 <= ZB.V22
A.U04	ZB.V55 <= ZB.V13
A.U05	ZB.V56 <= ZB.V14
A.U06	ZB.V57 <= ZB.V15
A.U07	ZB.V58 <= ZB.V16
A.U08	ZB.V59 <= ZB.V17
A.U09	ZB.V60 <= ZB.V18
A.U10	ZB.V61 <= ZB.V19
A.U11	ZB.V62 <= ZB.V37
A.U12	ZB.V63 <= ZB.V38
A.U13	ZB.V64 <= ZB.V39
A.U14	ZB.V65 <= ZB.V40
A.U15	ZB.V66 <= ZB.V41
A.U16	ZB.V67 <= ZB.V42
A.U17	ZB.V68 <= ZB.V43
A.U18	ZB.V69 <= ZB.V44
A.U19	ZB.V70 <= ZB.V45
A.U20	ZB.V71 <= ZB.V46
A.U21	ZB.V72 <= ZB.V47
A.U22	ZB.V73 <= ZB.V48
A.U23	ZB.V74 <= ZB.V49
A.U24	ZB.V75 <= ZB.V50
A.U25	ZB.V76 <= ZB.V51
A.U26	ZB.V77 <= ZB.V52
A.U27	ZB.V78 <= ZB.V53
A.U28	ZB.V79 <= ZB.V54
A.U29	ZB.V81 <= ZB.V80
A.U30	ZB.V83 <= ZB.V82

Tabelle 3: Zinssatz > Schwellenwert (A12)		
	MinWert	MaxWert
ZA.Z1	0.0000	10.0000
ZA.Z2	0.0000	10.0000
ZA.Z3	0.0000	10.0000
ZA.Z4	0.0000	10.0000
ZA.Z5	0.0000	10.0000
ZA.Z6	0.0000	15.0000
ZA.Z7	0.0000	10.0000
ZA.Z8	0.0000	10.0000
ZA.Z9	0.0000	20.0000
ZA.Z10	0.0000	15.0000
ZA.Z11	0.0000	15.0000
ZA.Z12	0.0000	20.0000
ZA.Z13	0.0000	15.0000
ZA.Z14	0.0000	15.0000
ZB.Z1	0.0000	10.0000
ZB.Z2	0.0000	10.0000
ZB.Z3	0.0000	10.0000
ZB.Z4	0.0000	10.0000
ZB.Z5	0.0000	5.0000
ZB.Z6	0.0000	7.5000
ZB.Z7	0.0000	10.0000
ZB.Z8	0.0000	10.0000
ZB.Z9	0.0000	10.0000
ZB.Z10	0.0000	10.0000
ZB.Z11	0.0000	10.0000
ZB.Z12	0.0000	30.0000
ZB.Z13	0.0000	20.0000
ZB.Z14	0.0000	20.0000
ZB.Z15	0.0000	20.0000
ZB.Z16	0.0000	15.0000
ZB.Z17	0.0000	10.0000
ZB.Z18	0.0000	10.0000
ZB.Z19	0.0000	10.0000
ZB.Z20	0.0000	15.0000
ZB.Z21	0.0000	15.0000
ZB.Z22	0.0000	15.0000
ZB.Z23	0.0000	30.0000
ZB.Z24	0.0000	15.0000
ZB.Z25	0.0000	15.0000
ZB.Z26	0.0000	15.0000
ZB.Z27	0.0000	15.0000
ZB.Z28	0.0000	15.0000
ZB.Z29	0.0000	15.0000
ZB.Z30	0.0000	20.0000
ZB.Z31	0.0000	10.0000
ZB.Z32	0.0000	30.0000
ZB.Z33	0.0000	10.0000
ZB.Z34	0.0000	10.0000

ZB.Z35	0.0000	10.0000
ZB.Z36	0.0000	30.0000
ZB.Z37	0.0000	15.0000
ZB.Z38	0.0000	15.0000
ZB.Z39	0.0000	15.0000
ZB.Z40	0.0000	15.0000
ZB.Z41	0.0000	15.0000
ZB.Z42	0.0000	15.0000
ZB.Z43	0.0000	15.0000
ZB.Z44	0.0000	15.0000
ZB.Z45	0.0000	15.0000
ZB.Z46	0.0000	15.0000
ZB.Z47	0.0000	15.0000
ZB.Z48	0.0000	15.0000
ZB.Z49	0.0000	15.0000
ZB.Z50	0.0000	15.0000
ZB.Z51	0.0000	15.0000
ZB.Z52	0.0000	15.0000
ZB.Z53	0.0000	15.0000
ZB.Z54	0.0000	15.0000
ZB.Z55	0.0000	15.0000
ZB.Z56	0.0000	15.0000
ZB.Z57	0.0000	15.0000
ZB.Z58	0.0000	10.0000
ZB.Z59	0.0000	10.0000
ZB.Z60	0.0000	10.0000
ZB.Z61	0.0000	10.0000
ZB.Z62	0.0000	10.0000
ZB.Z63	0.0000	10.0000
ZB.Z64	0.0000	10.0000
ZB.Z65	0.0000	10.0000
ZB.Z66	0.0000	10.0000
ZB.Z67	0.0000	10.0000
ZB.Z68	0.0000	10.0000
ZB.Z69	0.0000	10.0000
ZB.Z70	0.0000	10.0000
ZB.Z71	0.0000	10.0000
ZB.Z72	0.0000	10.0000
ZB.Z73	0.0000	10.0000
ZB.Z74	0.0000	10.0000
ZB.Z75	0.0000	10.0000
ZB.Z76	0.0000	10.0000
ZB.Z77	0.0000	10.0000
ZB.Z78	0.0000	10.0000
ZB.Z79	0.0000	10.0000
ZB.Z80	0.0000	15.0000
ZB.Z81	0.0000	10.0000
ZB.Z82	0.0000	15.0000
ZB.Z83	0.0000	10.0000
ZB.Z84	0.0000	15.0000
ZB.Z85	0.0000	10.0000