

1 Abweisenchecks

Die sogenannten Abweisenchecks führen dazu, dass eine formal fehlerhafte Meldung nicht in die Datenbank der Zinsstatistik geladen wird. Stattdessen wird die Meldung abgewiesen, eine automatische E-Mail mit einer entsprechenden Fehlermeldung generiert und an die in der xml-Datei genannte Kontaktperson versandt. Reicht ein Institut über ein Rechenzentrum ein, wird sowohl an das Meldepflichtige Institut als auch an das Rechenzentrum eine E-Mail gesendet. Diese Rückmeldung erklärt, welcher Check warum verletzt wurde. Die Meldung des Instituts wird als **nicht eingereicht** gewertet.

1.1 XML-Fehler

Es wird überprüft, ob die von Meldepflichtigen eingereichten XML-Dateien den Spezifikationen der Verfahrensanleitung entsprechen, die mit Hilfe der Schemadatei (xsd-Datei) überprüft werden können. Ist dies nicht der Fall, wird die Meldung abgewiesen und wie oben beschrieben automatisch eine Rückmeldung an den Meldepflichtigen erzeugt, 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 'MEL-DETERMIN' 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	gelöscht		
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	Das Volumen in den	Validierung der XML-Datei fehlgeschlagen: Das

	hat mehr als 13 Stellen	einzelnen Positionen sollte kleiner als eine Billiarde Euro sein.	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'.

1.2 Ladeprogramm-Checks

Die im Folgenden aufgeführten Checks sind inhaltliche Checks, die nicht durch die xsd-Schemadatei spezifiziert sind. Sie führen bei Verletzung ebenfalls 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. Funktion: NeuVolPruef	Es wurde für die Position Pos=[] 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	Volumen < 0	Wird ein negatives Volumen gemeldet, so ist dies unplausibel.	Es wurde ein negatives Volumen für Position Pos=[...] gemeldet.
A13	Keine Zinssätze und Volumina gemeldet	Die Tags sind vorhanden, aber es sind keine Zahlen eingetragen (<FELD pos="10" geschaeft="ZB"><ZINS></ZINS><VOLUMEN> </VOLUMEN>). Funktion: MeldungLeerPruef	Die Meldung ist leer. Es wurden weder ein Zinssatz noch ein Volumen gemeldet.
A14	Falsche Position wird gemeldet	Nicht im Meldebogen vorgesehene Position wird gemeldet (z.B. ZA.Z27). Funktion: PruefePositionen	Eine nicht existierende Position wurde gemeldet: Pos= [...].
A15	Doppelte Position	Eine Meldeposition wurde mehrfach gemeldet. Funktion: PruefePositionen	Die Meldeposition Pos=[...] ist mehrfach vorhanden.
A16	Falscher Dateiname der eingereichten Datei	Der hintere Teil des Dateinamens im Format z_[Bankleitzahl ohne Prüfziffer]_[Berichtsmonat].xml ist falsch. Funktion: FehlerInOriginalDateiname	Der Dateiname der eingereichten Meldung <Name> ist fehlerhaft.
A17	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). Funktion: FehlerInXMLDateiname	
A18	Falsche/fehlende Prüfziffer	Geprüft wird, ob die Prüfziffer, die im Tag <MELDER> <BLZ> gemeldet wurde, korrekt ist. Funktion PruefeBLZTerminPos	Es wurde eine falsche bzw. keine Prüfziffer gemeldet.
A19	Übereinstimmung der Bankleitzahl	Die Bankleitzahl im hinteren Teil des Dateinamens (im Format z_[Bankleitzahl ohne Prüfziffer]_[Berichtsmonat].xml) muss mit der	Die angegebene Bankleitzahl im Dateinamen stimmt nicht mit der Bankleitzahl in der XML-Datei überein.

		Bankleitzahl im <ABSENDER> <MELDER> übereinstimmen.	
A20	Falsche Bankleitzahl	Eine Meldung mit einer ungültigen Bankleitzahl liegt vor, aber die Prüfziffer ist korrekt. Funktion: BLZExistPruef	Die gemeldete Bankleitzahl existiert nicht.
A21	Nicht berichtspflichtiges Institut	Es wird eine Meldung eingereicht, die eine Bankleitzahl eines nicht zur MFI-Zinsstatistik meldepflichtigen Institutes enthält. Funktion: BLZMeldepflichtPruef	Die gemeldete Datei enthält die Bankleitzahl eines nicht zur MFI-Zinsstatistik meldepflichtigen Institutes.
A22	Meldetermin fehlerhaft	Der Berichtsmonat in der Datei (<MELEDETERMIN>) stimmt nicht mit dem Berichtstermin im Dateinamen überein.	Der angegebene Meldetermin im Dateinamen stimmt nicht mit dem Meldetermin in der XML-Datei überein.
A23	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 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. Funktionen: KonsumKredPruef bzw. WohnbauKredPruef	Wird in einer der Positionen ZB.13, 14 oder 15 ein Zinssatz gemeldet, so muss auch für Position ZB.30 ein Zinssatz gemeldet werden.
A24	APRC-Check Konsumentenkredit B		Wird in Position ZB.30 ein Zinssatz gemeldet, muss auch in mindestens einer der Positionen ZB.13, 14 oder 15 ein Zinssatz vorhanden sein.
A25	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.
A26	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.
A27	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 gemeldet werden und umgekehrt. Funktion: NeuZinsVolPruef

A28: Formaler Abgleich Über-Unter-Position

Prüfung: Wenn ein Zinssatz bzw. Volumen in einer Darunter-Position gemeldet wird, dann wird geprüft, ob auch ein Zinssatz bzw. Volumen in der entsprechenden Haupt- bzw. Darüber-Position gemeldet wurde.

Fehlermeldung: „Wenn in der erstgenannten Position ein Wert gemeldet wurde, sollte in mindestens einer der inhaltlich/materiell entsprechenden Positionen ebenfalls ein Wert vorliegen.
Zu [Pos1] fehlt [Pos2]“

Prüfungsname	Position1	Position2
Formal.G.Z.021	ZB.Z33	ZB.Z20
Formal.G.Z.022	ZB.Z34	ZB.Z21
Formal.G.Z.023	ZB.Z35	ZB.Z22
Formal.G.Z.024	ZB.Z55	ZB.Z13
Formal.G.Z.025	ZB.Z56	ZB.Z14
Formal.G.Z.026	ZB.Z57	ZB.Z15
Formal.G.Z.027	ZB.Z58	ZB.Z16

Formal.G.Z.028	ZB.Z59	ZB.Z17
Formal.G.Z.029	ZB.Z60	ZB.Z18
Formal.G.Z.030	ZB.Z61	ZB.Z19
Formal.G.Z.031	ZB.Z62	ZB.Z37
Formal.G.Z.032	ZB.Z63	ZB.Z38
Formal.G.Z.033	ZB.Z64	ZB.Z39
Formal.G.Z.034	ZB.Z65	ZB.Z40
Formal.G.Z.035	ZB.Z66	ZB.Z41
Formal.G.Z.036	ZB.Z67	ZB.Z42
Formal.G.Z.037	ZB.Z68	ZB.Z43
Formal.G.Z.038	ZB.Z69	ZB.Z44
Formal.G.Z.039	ZB.Z70	ZB.Z45
Formal.G.Z.040	ZB.Z71	ZB.Z46
Formal.G.Z.041	ZB.Z72	ZB.Z47
Formal.G.Z.042	ZB.Z73	ZB.Z48
Formal.G.Z.043	ZB.Z74	ZB.Z49
Formal.G.Z.044	ZB.Z75	ZB.Z50
Formal.G.Z.045	ZB.Z76	ZB.Z51
Formal.G.Z.046	ZB.Z77	ZB.Z52
Formal.G.Z.047	ZB.Z78	ZB.Z53
Formal.G.Z.048	ZB.Z79	ZB.Z54
Formal.G.Z.049	ZB.Z81	ZB.Z80
Formal.G.Z.050	ZB.Z83	ZB.Z82
Formal.G.Z.051	ZB.Z85	ZB.Z84
Formal.G.Z.052	ZB.Z80	ZB.Z37/38
Formal.G.Z.053	ZB.Z81	ZB.Z62/63
Formal.G.Z.054	ZB.Z82	ZB.Z43/44
Formal.G.Z.055	ZB.Z83	ZB.Z68/69
Formal.G.Z.056	ZB.Z84	ZB.Z49/50
Formal.G.Z.057	ZB.Z85	ZB.Z74/75
Formal.G.Z.058	ZB.Z88	ZB.Z13/14/15
Formal.G.Z.059	ZB.Z89	ZB.Z16/17/18/19
Formal.G.Z.060	ZB.Z90	ZB.Z20/21/22
Formal.G.Z.061	ZB.Z91	ZB.Z37/38/39/40/41/42/43/44/45/ 46/47/48/49/50/51/52/53/54
Formal.G.Z.062	ZA.Z15	ZA.Z7/8/10/11
Formal.G.Z.063	ZA.Z16	ZA.Z15
Formal.G.Z.064	ZA.Z17	ZA.Z15
Formal.G.Z.065	ZA.Z18	ZA.Z7/8/10/11
Formal.G.Z.066	ZA.Z19	ZA.Z18
Formal.G.Z.067	ZA.Z20	ZA.Z18
Formal.G.Z.068	ZA.Z21	ZA.Z13/14
Formal.G.Z.069	ZA.Z22	ZA.Z21
Formal.G.Z.070	ZA.Z23	ZA.Z21
Formal.G.Z.071	ZA.Z24	ZA.Z13/14
Formal.G.Z.072	ZA.Z25	ZA.Z24
Formal.G.Z.073	ZA.Z26	ZA.Z24

Formal.G.V.052	ZB.V80	ZB.V37/38
Formal.G.V.053	ZB.V81	ZB.V62/63
Formal.G.V.054	ZB.V82	ZB.V43/44
Formal.G.V.055	ZB.V83	ZB.V68/69
Formal.G.V.056	ZB.V84	ZB.V49/50
Formal.G.V.057	ZB.V85	ZB.V74/75
Formal.G.V.058	ZB.V88	ZB.V13/14/15
Formal.G.V.059	ZB.V89	ZB.V16/17/18/19
Formal.G.V.060	ZB.V90	ZB.V20/21/22
Formal.G.V.061	ZB.V91	ZB.V37/38/39/40/41/42/43/44/45/ 46/47/48/49/50/51/52/53/54

A29: Größenklassen

Prüfung: Das gemeldete Volumen für Kredite an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften (Positionen ZB.V43 bis V54 sowie V62 bis V85) muss größer sein als die untere Schwelle der Kreditgrößenklasse, in der das Volumen gemeldet wird.

Fehlermeldung: „Das im Neugeschäft gemeldete Volumen ist kleiner als die Kreditgrößenklasse, in der das Volumen gemeldet wurde. $[Pos1] < KONS(xy)$ “

Prüfungsname	Position1	Position2
A.G01	ZB.V43	KONS(250)
A.G02	ZB.V44	KONS(250)
A.G03	ZB.V45	KONS(250)
A.G04	ZB.V46	KONS(250)
A.G05	ZB.V47	KONS(250)
A.G06	ZB.V48	KONS(250)
A.G07	ZB.V68	KONS(250)
A.G08	ZB.V69	KONS(250)
A.G09	ZB.V70	KONS(250)
A.G10	ZB.V71	KONS(250)
A.G11	ZB.V72	KONS(250)
A.G12	ZB.V73	KONS(250)
A.G13	ZB.V82	KONS(250)
A.G14	ZB.V83	KONS(250)
A.G15	ZB.V49	KONS(1000)
A.G16	ZB.V50	KONS(1000)
A.G17	ZB.V51	KONS(1000)
A.G18	ZB.V52	KONS(1000)
A.G19	ZB.V53	KONS(1000)
A.G20	ZB.V54	KONS(1000)
A.G21	ZB.V74	KONS(1000)
A.G22	ZB.V75	KONS(1000)
A.G23	ZB.V76	KONS(1000)
A.G24	ZB.V77	KONS(1000)

A.G25	ZB.V78	KONS(1000)
A.G26	ZB.V79	KONS(1000)
A.G27	ZB.V84	KONS(1000)
A.G28	ZB.V85	KONS(1000)

A30: Unterpositionen

Prüfung 1: Das gemeldete Volumen in einer Darunter-Position darf nicht größer sein als das gemeldete Volumen in der entsprechenden Hauptposition.

Prüfung 2: Wenn ein Volumen in einer Darunter-Position gemeldet wird, dann wird geprüft, ob auch ein Volumen in der entsprechenden Hauptposition gemeldet wurde.

Fehlermeldung 1: „Das Volumen der Unterposition ist größer als das Volumen der Hauptposition.“

Fehlermeldung 2: „Operand2 [Pos] ist nicht definiert, aber Operand1 [Pos = ...].“

Prüfungsname	Position1	Position2
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
A.U31	ZB.V85	ZB.V84
A.U38	ZB.V88	(ZB.V13 + ZB.V14 + ZB.V15)
A.U39	ZB.V89	(ZB.V16 + ZB.V17 + ZB.V18 + ZB.V19)
A.U40	ZB.V90	(ZB.V20 + ZB.V21 + ZB.V22)
A.U41	ZB.V91	(ZB.V37 + ZB.V38 + ZB.V39 + ZB.V40 + ZB.V41 + ZB.V42 + ZB.V43 + ZB.V44 + ZB.V45 + ZB.V46 + ZB.V47 + ZB.V48 + ZB.V49 + ZB.V50 + ZB.V51 + ZB.V52 + ZB.V53 + ZB.V54)
A.U32¹	ZB.V80	(ZB.V37 + ZB.V38)
A.U33⁵	ZB.V81	(ZB.V62 + ZB.V63)
A.U34⁵	ZB.V82	(ZB.V43 + ZB.V44)
A.U35⁵	ZB.V83	(ZB.V68 + ZB.V69)
A.U36⁵	ZB.V84	(ZB.V49 + ZB.V50)
A.U37⁵	ZB.V85	(ZB.V74 + ZB.V75)

¹ Prüfung 2 für die Checks A.U33-37 wird bereits in A28: Formaler Abgleich Über-Unter-Position durchgeführt.