

## 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

	<b>hat mehr als 13 Stellen</b>	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.
<b>A9</b>	<b>Fehlende Zinsangabe</b>	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.

	<b>Fehler wenn...</b>	<b>Beschreibung</b>	<b>Fehlermeldung</b>
<b>A10</b>	<b>Nicht zu meldendes Volumen im Neugeschäft wurde gemeldet</b>	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.
<b>A11</b>	<b>Zinssatz = 0% für echte Kreditkartenkredite</b>	Für echte Kreditkartenkredite (ZB.Z32 und 36) darf kein 0%-Zinssatz gemeldet werden.	Es wurde ein echter Kreditkartenkredit mit einem Zinssatz von 0% gemeldet.
<b>A12</b>	<b>Volumen &lt; 0</b>	Wird ein negatives Volumen gemeldet, so ist dies unplausibel.	Es wurde ein negatives Volumen für Position Pos=[...] gemeldet.
<b>A13</b>	<b>Keine Zinssätze und Volumina gemeldet</b>	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.
<b>A14</b>	<b>Falsche Position wird gemeldet</b>	Nicht im Meldebogen vorgesehene Position wird gemeldet (z.B. ZA.Z27). Funktion: PruefePositionen	Eine nicht existierende Position wurde gemeldet: Pos= [...].
<b>A15</b>	<b>Doppelte Position</b>	Eine Meldeposition wurde mehrfach gemeldet. Funktion: PruefePositionen	Die Meldeposition Pos=[...] ist mehrfach vorhanden.
<b>A16</b>	<b>Falscher Dateiname der eingereichten Datei</b>	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.
<b>A17</b>	<b>Falscher Dateiname der ExtraNet-Datei</b>	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	
<b>A18</b>	<b>Falsche/fehlende Prüfziffer</b>	Geprüft wird, ob die Prüfziffer, die im Tag <MELDER> <BLZ> gemeldet wurde, korrekt ist. Funktion PruefeBLZTerminPos	Es wurde eine falsche bzw. keine Prüfziffer gemeldet.
<b>A19</b>	<b>Übereinstimmung der Bankleitzahl</b>	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 (<MELDETERMIN>) 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 <b>Konsumentenkredite (ZB.Z30)</b> und <b>Wohnungsbaukredite (ZB.Z31)</b> 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 <b>ZB.13, 14</b> oder <b>15</b> ein Zinssatz gemeldet, so muss auch für Position <b>ZB.30</b> ein Zinssatz gemeldet werden.
A24	APRC-Check Konsumentenkredit B		Wird in Position <b>ZB.30</b> ein Zinssatz gemeldet, muss auch in mindestens einer der Positionen <b>ZB.13, 14</b> oder <b>15</b> ein Zinssatz vorhanden sein.
A25	APRC-Check Wohnungsbaukredite A		Wird in einer der Positionen <b>ZB.16, 17, 18</b> oder <b>19</b> ein Zinssatz gemeldet, so muss auch für Position <b>ZB.31</b> ein Zinssatz gemeldet werden.
A26	APRC-Check Wohnungsbaukredite B		Wird in Position <b>ZB.31</b> ein Zinssatz gemeldet, muss auch in mindestens einer der Positionen <b>ZB.16, 17, 18</b> oder <b>19</b> 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 <b>Zinssatz</b> 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

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

<b>Formal.G.V.052</b>	ZB.V80	ZB.V37/38
<b>Formal.G.V.053</b>	ZB.V81	ZB.V62/63
<b>Formal.G.V.054</b>	ZB.V82	ZB.V43/44
<b>Formal.G.V.055</b>	ZB.V83	ZB.V68/69
<b>Formal.G.V.056</b>	ZB.V84	ZB.V49/50
<b>Formal.G.V.057</b>	ZB.V85	ZB.V74/75
<b>Formal.G.V.058</b>	ZB.V88	ZB.V13/14/15
<b>Formal.G.V.059</b>	ZB.V89	ZB.V16/17/18/19
<b>Formal.G.V.060</b>	ZB.V90	ZB.V20/21/22
<b>Formal.G.V.061</b>	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
<b>A.G01</b>	ZB.V43	KONS(250)
<b>A.G02</b>	ZB.V44	KONS(250)
<b>A.G03</b>	ZB.V45	KONS(250)
<b>A.G04</b>	ZB.V46	KONS(250)
<b>A.G05</b>	ZB.V47	KONS(250)
<b>A.G06</b>	ZB.V48	KONS(250)
<b>A.G07</b>	ZB.V68	KONS(250)
<b>A.G08</b>	ZB.V69	KONS(250)
<b>A.G09</b>	ZB.V70	KONS(250)
<b>A.G10</b>	ZB.V71	KONS(250)
<b>A.G11</b>	ZB.V72	KONS(250)
<b>A.G12</b>	ZB.V73	KONS(250)
<b>A.G13</b>	ZB.V82	KONS(250)
<b>A.G14</b>	ZB.V83	KONS(250)
<b>A.G15</b>	ZB.V49	KONS(1000)
<b>A.G16</b>	ZB.V50	KONS(1000)
<b>A.G17</b>	ZB.V51	KONS(1000)
<b>A.G18</b>	ZB.V52	KONS(1000)
<b>A.G19</b>	ZB.V53	KONS(1000)
<b>A.G20</b>	ZB.V54	KONS(1000)
<b>A.G21</b>	ZB.V74	KONS(1000)
<b>A.G22</b>	ZB.V75	KONS(1000)
<b>A.G23</b>	ZB.V76	KONS(1000)
<b>A.G24</b>	ZB.V77	KONS(1000)

<b>A.G25</b>	ZB.V78	KONS(1000)
<b>A.G26</b>	ZB.V79	KONS(1000)
<b>A.G27</b>	ZB.V84	KONS(1000)
<b>A.G28</b>	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
<b>A.U01</b>	ZB.V33	ZB.V20
<b>A.U02</b>	ZB.V34	ZB.V21
<b>A.U03</b>	ZB.V35	ZB.V22
<b>A.U04</b>	ZB.V55	ZB.V13
<b>A.U05</b>	ZB.V56	ZB.V14
<b>A.U06</b>	ZB.V57	ZB.V15
<b>A.U07</b>	ZB.V58	ZB.V16
<b>A.U08</b>	ZB.V59	ZB.V17
<b>A.U09</b>	ZB.V60	ZB.V18
<b>A.U10</b>	ZB.V61	ZB.V19
<b>A.U11</b>	ZB.V62	ZB.V37
<b>A.U12</b>	ZB.V63	ZB.V38
<b>A.U13</b>	ZB.V64	ZB.V39
<b>A.U14</b>	ZB.V65	ZB.V40
<b>A.U15</b>	ZB.V66	ZB.V41
<b>A.U16</b>	ZB.V67	ZB.V42
<b>A.U17</b>	ZB.V68	ZB.V43
<b>A.U18</b>	ZB.V69	ZB.V44
<b>A.U19</b>	ZB.V70	ZB.V45
<b>A.U20</b>	ZB.V71	ZB.V46
<b>A.U21</b>	ZB.V72	ZB.V47
<b>A.U22</b>	ZB.V73	ZB.V48
<b>A.U23</b>	ZB.V74	ZB.V49
<b>A.U24</b>	ZB.V75	ZB.V50
<b>A.U25</b>	ZB.V76	ZB.V51
<b>A.U26</b>	ZB.V77	ZB.V52
<b>A.U27</b>	ZB.V78	ZB.V53
<b>A.U28</b>	ZB.V79	ZB.V54

<b>A.U29</b>	ZB.V81	ZB.V80
<b>A.U30</b>	ZB.V83	ZB.V82
<b>A.U31</b>	ZB.V85	ZB.V84
<b>A.U38</b>	ZB.V88	(ZB.V13 + ZB.V14 + ZB.V15)
<b>A.U39</b>	ZB.V89	(ZB.V16 + ZB.V17 + ZB.V18 + ZB.V19)
<b>A.U40</b>	ZB.V90	(ZB.V20 + ZB.V21 + ZB.V22)
<b>A.U41</b>	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)
<b>A.U32<sup>1</sup></b>	ZB.V80	(ZB.V37 + ZB.V38)
<b>A.U33<sup>5</sup></b>	ZB.V81	(ZB.V62 + ZB.V63)
<b>A.U34<sup>5</sup></b>	ZB.V82	(ZB.V43 + ZB.V44)
<b>A.U35<sup>5</sup></b>	ZB.V83	(ZB.V68 + ZB.V69)
<b>A.U36<sup>5</sup></b>	ZB.V84	(ZB.V49 + ZB.V50)
<b>A.U37<sup>5</sup></b>	ZB.V85	(ZB.V74 + ZB.V75)

---

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