

## Qualitäts-/Plausibilitätsprüfungen für die Zahlungsverkehrsstatistik

Stand: Oktober 2018

- Die Fehlerziffern 10 bis 70 sind Formalprüfungen, bei deren Verletzung keine weitere Verarbeitung möglich ist. Bei den darauffolgenden Fehlerziffern bleibt die Verarbeitungsfähigkeit der eingereichten Meldung erhalten.
- Wenn Positionen (z.B. Überweisungen; ZVS4 - T2.I21) in einer geografischen Untergliederung gemeldet werden, muss die Spalte A1 der Summe der einzelnen Länder entsprechen. Diese Prüfung entspricht z.B. der ehemaligen Fehler-Nr. 400, ist aber nicht mehr explizit aufgeführt, da dies bei allen geografischen Untergliederungen geprüft wird.
- In den Meldeschemata ZVS4, ZVS5 und ZVS8 müssen Anzahl und Wert der Meldepositionen paarweise gemeldet werden. Diese Prüfung entspricht z.B. der ehemaligen Fehler-Nr. 610, ist aber nicht mehr explizit aufgeführt, da dies bei allen Positionen mit Wert und Anzahl geprüft wird.
- In den Meldeschemata ZVS4, ZVS5 und ZVS8 werden Anzahl und Wert der Meldepositionen getrennt voneinander, aber mit derselben Formel geprüft. Plausibilitätsverletzungen bei der Prüfung der Anzahl erzeugen die hier aufgeführten Fehlerhinweise (z.B. 400), Plausibilitätsverletzungen bei der Prüfung der Werte erzeugen den gleichen Fehlerhinweis, allerdings mit einer „1“ am Ende (z.B. 401).

Fehler-Nr. (alte Nr.)	Melde- schema	Formel der Prüfung	Beschreibung der Prüfung
10 (10)			<b>XML-Fehler (Validierung)</b> Eine XML-Datei muss bestimmte formale Kriterien erfüllen (z.B. Werte $\geq 0$ ). Nähere Informationen zum XML-Dateiformat finden Sie auf der Bundesbank-Website im Kasten „Verfahren: Zahlungsverkehrsstatistik 2014“, unter dem Pfad: Service > Meldewesen > Bankenstatistik, Formate XML (oder direkt über folgenden Link: <a href="https://www.bundesbank.de/de/service/meldewesen/bankenstatistik/formate-xml">https://www.bundesbank.de/de/service/meldewesen/bankenstatistik/formate-xml</a> )
20 (20)			<b>Meldetermin (Ende der Berichtsperiode) ist ungültig</b> Die Meldungen sind jährlich mit Angabe des Jahresendmonats (Dezember) und des Jahres zu erstellen. Der Meldetermin (Ende der Berichtsperiode) muss zwischen 2014-12 und dem aktuellen Meldetermin (Ende des Vorjahres, JJJJ-12) liegen.
30 (30)			<b>Absender muss bekannt sein</b> Im Unterelement <ABSENDER> der XML-Datei muss für MFIs und weitere Zahlungsdienstleister die Leitzahl und für Rechenzentren die Rechenzentrums-Leitzahl (R gefolgt von acht Ziffern) des Einlieferers hinterlegt sein.

40 (40)			<p><b>Meldepflichtiges Institut muss bekannt sein</b> Im Unterelement &lt;MELDER&gt; der XML-Datei muss die Leitzahl des meldepflichtigen Instituts hinterlegt sein.</p>																																																																				
50 (50)			<p><b>Ungültiger ISO-Ländercode</b> Angaben haben einen ungültigen ISO-Ländercode, wenn sie nicht in folgender Auflistung enthalten sind:</p> <table border="0"> <tr> <td>AT</td><td>Österreich</td> <td>BE</td><td>Belgien</td> </tr> <tr> <td>BG</td><td>Bulgarien</td> <td>CY</td><td>Zypern</td> </tr> <tr> <td>CZ</td><td>Tschechien</td> <td>DE</td><td>Deutschland</td> </tr> <tr> <td>DK</td><td>Dänemark</td> <td>EE</td><td>Estland</td> </tr> <tr> <td>ES</td><td>Spanien</td> <td>FI</td><td>Finnland</td> </tr> <tr> <td>FR</td><td>Frankreich</td> <td>GB</td><td>Vereinigtes Königreich</td> </tr> <tr> <td>GR</td><td>Griechenland</td> <td>HR</td><td>Kroatien</td> </tr> <tr> <td>HU</td><td>Ungarn</td> <td>IE</td><td>Irland</td> </tr> <tr> <td>IT</td><td>Italien</td> <td>LT</td><td>Litauen</td> </tr> <tr> <td>LU</td><td>Luxemburg</td> <td>LV</td><td>Lettland</td> </tr> <tr> <td>MT</td><td>Malta</td> <td>NL</td><td>Niederlande</td> </tr> <tr> <td>PL</td><td>Polen</td> <td>PT</td><td>Portugal</td> </tr> <tr> <td>RO</td><td>Rumänien</td> <td>SE</td><td>Schweden</td> </tr> <tr> <td>SI</td><td>Slowenien</td> <td>SK</td><td>Slowakei</td> </tr> <tr> <td>A1</td><td>Alle Länder</td> <td></td><td></td> </tr> <tr> <td>U9</td><td>Alle Länder außerhalb der EU (und außerhalb DE)</td> <td></td><td></td> </tr> <tr> <td>Z9</td><td>Aus dem Ausland erhalten (außerhalb DE)</td> <td></td><td></td> </tr> </table>	AT	Österreich	BE	Belgien	BG	Bulgarien	CY	Zypern	CZ	Tschechien	DE	Deutschland	DK	Dänemark	EE	Estland	ES	Spanien	FI	Finnland	FR	Frankreich	GB	Vereinigtes Königreich	GR	Griechenland	HR	Kroatien	HU	Ungarn	IE	Irland	IT	Italien	LT	Litauen	LU	Luxemburg	LV	Lettland	MT	Malta	NL	Niederlande	PL	Polen	PT	Portugal	RO	Rumänien	SE	Schweden	SI	Slowenien	SK	Slowakei	A1	Alle Länder			U9	Alle Länder außerhalb der EU (und außerhalb DE)			Z9	Aus dem Ausland erhalten (außerhalb DE)		
AT	Österreich	BE	Belgien																																																																				
BG	Bulgarien	CY	Zypern																																																																				
CZ	Tschechien	DE	Deutschland																																																																				
DK	Dänemark	EE	Estland																																																																				
ES	Spanien	FI	Finnland																																																																				
FR	Frankreich	GB	Vereinigtes Königreich																																																																				
GR	Griechenland	HR	Kroatien																																																																				
HU	Ungarn	IE	Irland																																																																				
IT	Italien	LT	Litauen																																																																				
LU	Luxemburg	LV	Lettland																																																																				
MT	Malta	NL	Niederlande																																																																				
PL	Polen	PT	Portugal																																																																				
RO	Rumänien	SE	Schweden																																																																				
SI	Slowenien	SK	Slowakei																																																																				
A1	Alle Länder																																																																						
U9	Alle Länder außerhalb der EU (und außerhalb DE)																																																																						
Z9	Aus dem Ausland erhalten (außerhalb DE)																																																																						
60 (60)			<p><b>Zahlenformat ist ungültig</b> Die zu meldenden Zahlenfelder sind als Datentyp „long“ definiert. Einzelne Meldedaten dürfen daher knapp 19 Stellen umfassen (maximal: 9.223.372.036.854.775.807). Daneben dürfen sie keine Nachkommastellen aufweisen und nicht negativ sein.</p>																																																																				
70 (70)			<p><b>Position ist ungültig</b> Eine gemeldete Position ist nicht Bestandteil der in den Meldeschemata dargestellten Anforderungen.</p>																																																																				
100 (80)	ZVS1	1.A1.IN.DE.N - 1.A11.IN.DE.N >= 0	Die Oberposition A1 des Meldeschemas ZVS1 muss mindestens so groß sein wie die dazugehörige Unterposition A11.																																																																				
110 (90)	ZVS1	1.A1.IN.DE.N - 1.A12.IN.DE.N >= 0	Die Oberposition A1 des Meldeschemas ZVS1 muss mindestens so groß sein wie die dazugehörige Unterposition A12.																																																																				

120 (100)	ZVS1	$1.A11.IN.DE.N - 1.A121.IN.DE.N \geq 0$	Die Position A11 des Meldeschemas ZVS1 muss mindestens so groß sein wie die Position A121.
130 (110)	ZVS1	$1.A12.IN.DE.N - 1.A121.IN.DE.N \geq 0$	Die Position A12 des Meldeschemas ZVS1 muss mindestens so groß sein wie die Position A121.
135			Prüfung aufgehoben.
140 (120)	ZVS2	$2.I12.IN.DE.N - 2.I121.IN.DE.N \geq 0$	Die Oberposition I12 des Meldeschemas ZVS2 muss mindestens so groß sein wie die dazugehörige Unterposition I121.
150 (130)	ZVS2	$2.I12.IN.DE.N - 2.I122.IN.DE.N \geq 0$	Die Oberposition I12 des Meldeschemas ZVS2 muss mindestens so groß sein wie die dazugehörige Unterposition I122.
160 (140)	ZVS2	$2.I12.IN.DE.N - 2.I123.IN.DE.N \geq 0$	Die Oberposition I12 des Meldeschemas ZVS2 muss mindestens so groß sein wie die dazugehörige Unterposition I123.
170 (neu)	ZVS2	$2.I12.IN.DE.N - 2.I121.IN.DE.N - 2.I122.IN.DE.N - 2.I123.IN.DE.N \leq 0$	Die Summe der Positionen I121, I122 und I123 des Meldeschemas ZVS2 muss mindestens so groß sein wie die Position I12.
180 (150)	ZVS2	$2.I124.IN.DE.N = 0$	Es wird davon ausgegangen, dass in Deutschland eine klare Unterscheidung der verschiedenen Kartentypen vorgenommen werden kann und die Position I124 des Meldeschemas ZVS2 daher leer bleibt.
190 (160)	ZVS2	$2.I125.IN.DE.N = 0$	Es wird davon ausgegangen, dass in Deutschland eine klare Unterscheidung der verschiedenen Kartentypen vorgenommen werden kann und die Position I125 des Meldeschemas ZVS2 daher leer bleibt.
200 (170)	ZVS2	$2.I13.IN.DE.N - 2.I131.IN.DE.N - 2.I132.IN.DE.N = 0$	Die Oberposition I13 muss sich aus der Summe der dazugehörigen Unterpositionen I131 des Meldeschemas ZVS2 und I132 ergeben.
210 (180)	ZVS2	$2.I13.IN.DE.N - 2.I1301.IN.DE.N \geq 0$	Die Oberposition I13 des Meldeschemas ZVS2 muss mindestens so groß sein wie die dazugehörige Unterposition I1301.
220 (190)	ZVS2	$2.I1.IN.DE.N - 2.I11.IN.DE.N \geq 0$	Die Position I1 des Meldeschemas ZVS2 muss mindestens so groß sein wie die Position I11.
230 (200)	ZVS2	$2.I1.IN.DE.N - 2.I12.IN.DE.N \geq 0$	Die Position I1 des Meldeschemas ZVS2 muss mindestens so groß sein wie die Position I12.

240 (210)	ZVS2	$2.I1.IN.DE.N - 2.I13.IN.DE.N \geq 0$	Die Position I1 des Meldeschemas ZVS2 muss mindestens so groß sein wie die Position I13.
250 (neu)	ZVS2	$2.I1.IN.DE.N - 2.I11.IN.DE.N - 2.I12.IN.DE.N - 2.I13.IN.DE.N \leq 0$	Die Summe der Positionen I11, I12 und I13 des Meldeschemas ZVS2 muss mindestens so groß sein wie die Position I1.
260 (220)	ZVS2	$2.I1001.IN.DE.N - 2.I11.IN.DE.N \leq 0$	Die Position I11 des Meldeschemas ZVS2 muss mindestens so groß sein wie die Position I1001.
270 (230)	ZVS2	$2.I1001.IN.DE.N - 2.I12.IN.DE.N \leq 0$	Die Position I12 des Meldeschemas ZVS2 muss mindestens so groß sein wie die Position I1001.
280 (240)	ZVS2	$2.I1001.IN.DE.N - 2.I13.IN.DE.N \leq 0$	Die Position I13 des Meldeschemas ZVS2 muss mindestens so groß sein wie die Position I1001.
300 (280)	ZVS3	$3.S11.IN.A1.N - 3.S111.IN.A1.N \geq 0$	Die Oberposition S11 des Meldeschemas ZVS3 muss mindestens so groß sein wie die dazugehörige Unterposition S111.
310 (290)	ZVS3	$3.S11.IN.A1.N - 3.S112.IN.A1.N \geq 0$	Die Oberposition S11 des Meldeschemas ZVS3 muss mindestens so groß sein wie die dazugehörige Unterposition S112.
320 (neu)	ZVS3	$3.S11.IN.A1.N - 3.S111.IN.A1.N - 3.S112.IN.A1.N \leq 0$	Die Summe der Positionen S111 und S112 des Meldeschemas ZVS3 muss mindestens so groß sein wie die Position S11.
330 (330)	ZVS3	$3.S12.IN.A1.N - 3.S121.IN.A1.N \geq 0$	Die Oberposition S12 des Meldeschemas ZVS3 muss mindestens so groß sein wie die dazugehörige Unterposition S121.
340 (340)	ZVS3	$3.S12.IN.A1.N - 3.S122.IN.A1.N \geq 0$	Die Oberposition S12 des Meldeschemas ZVS3 muss mindestens so groß sein wie die dazugehörige Unterposition S122.
350 (380)	ZVS3	$3.S13.IN.A1.N - 3.S131.IN.A1.N \geq 0$	Die Oberposition S13 des Meldeschemas ZVS3 muss mindestens so groß sein wie die dazugehörige Unterposition S131.
360 (390)	ZVS3	$3.S13.IN.A1.N - 3.S132.IN.A1.N \geq 0$	Die Oberposition S13 des Meldeschemas ZVS3 muss mindestens so groß sein wie die dazugehörige Unterposition S132.
370 (neu)	ZVS3	$3.S13.IN.A1.N - 3.S131.IN.A1.N - 3.S132.IN.A1.N \leq 0$	Die Summe der Positionen S131 und S132 des Meldeschemas ZVS3 muss mindestens so groß sein wie die Position S13.

380 (neu)	ZVS3	$3.S132.IN.A1.N - 3.S122.IN.A1.N \geq 0$	Die Position S132 des Meldeschemas ZVS3 muss mindestens so groß sein wie die Position S122.
			<b>Prüfungen für die Meldeschemata ZVS4.A und ZVS4.W sind identisch</b>
400 (410)	ZVS4	$4.T2.I21.TO.A1.N - 4.T2.I211.TO.A1.N - 4.T2.I212.TO.A1.N \sim 0$	Die Oberposition T2.I21 des Meldeschemas ZVS4 muss sich aus der Summe der dazugehörigen Unterpositionen T2.I211 und T2.I212 ergeben.
401 (411)	ZVS4	$4.T2.I21.TO.A1.V - 4.T2.I211.TO.A1.V - 4.T2.I212.TO.A1.V \sim 0$	Die Oberposition T2.I21 des Meldeschemas ZVS4 muss sich aus der Summe der dazugehörigen Unterpositionen T2.I211 und T2.I212 ergeben.
410 (420)	ZVS4	$4.T2.I212.TO.A1.N - 4.T2.I2121.TO.A1.N - 4.T2.I2122.TO.A1.N \sim 0$	Die Oberposition T2.I212 des Meldeschemas ZVS4 muss sich aus der Summe der dazugehörigen Unterpositionen T2.I2121 und T2.I2122 ergeben.
411 (421)	ZVS4	$4.T2.I212.TO.A1.V - 4.T2.I2121.TO.A1.V - 4.T2.I2122.TO.A1.V \sim 0$	Die Oberposition T2.I212 des Meldeschemas ZVS4 muss sich aus der Summe der dazugehörigen Unterpositionen T2.I2121 und T2.I2122 ergeben.
420 (430)	ZVS4	$4.T2.I21001.TO.A1.N - 4.T2.I21.TO.A1.N \leq 0$	Die Oberposition T2.I21 des Meldeschemas ZVS4 muss mindestens so groß sein wie die dazugehörige Unterposition T2.I21001.
421 (431)	ZVS4	$4.T2.I21001.TO.A1.V - 4.T2.I21.TO.A1.V \leq 0$	Die Oberposition T2.I21 des Meldeschemas ZVS4 muss mindestens so groß sein wie die dazugehörige Unterposition T2.I21001.
430 (450)	ZVS4	$4.T2.I22.TO.A1.N - 4.T2.I221.TO.A1.N - 4.T2.I222.TO.A1.N \sim 0$	Die Oberposition T2.I22 des Meldeschemas ZVS4 muss sich aus der Summe der dazugehörigen Unterpositionen T2.I221 und T2.I222 ergeben.
431 (451)	ZVS4	$4.T2.I22.TO.A1.V - 4.T2.I221.TO.A1.V - 4.T2.I222.TO.A1.V \sim 0$	Die Oberposition T2.I22 des Meldeschemas ZVS4 muss sich aus der Summe der dazugehörigen Unterpositionen T2.I221 und T2.I222 ergeben.
435 (neu)	ZVS4	$4.T2.I22.TO.A1.V / 4.T2.I22.TO.A1.N \leq 1000$	Der durchschnittliche Wert einer Lastschrift T2.I22 des Meldeschemas ZVS4 ist ungewöhnlich hoch.
440 (460)	ZVS4	$4.T2.I2201.TO.A1.N - 4.T2.I22.TO.A1.N \leq 0$	Die Oberposition T2.I22 des Meldeschemas ZVS4 muss mindestens so groß sein wie die dazugehörige Unterposition T2.I2201.
441 (461)	ZVS4	$4.T2.I2201.TO.A1.V - 4.T2.I22.TO.A1.V \leq 0$	Die Oberposition T2.I22 des Meldeschemas ZVS4 muss mindestens so groß sein wie die dazugehörige Unterposition T2.I2201.

450 (470)	ZVS4	$4.T2.I2202.TO.A1.N - 4.T2.I22.TO.A1.N \leq 0$	Die Oberposition T2.I22 des Meldeschemas ZVS4 muss mindestens so groß sein wie die dazugehörige Unterposition T2.I2202.
451 (471)	ZVS4	$4.T2.I2202.TO.A1.V - 4.T2.I22.TO.A1.V \leq 0$	Die Oberposition T2.I22 des Meldeschemas ZVS4 muss mindestens so groß sein wie die dazugehörige Unterposition T2.I2202.
460 (490)	ZVS4	$4.T1.I12.TO.A1.N - 4.T1.I121.TO.A1.N - 4.T1.I122.TO.A1.N - 4.T1.I123.TO.A1.N \sim 0$	Die Oberposition T1.I12 des Meldeschemas ZVS4 muss sich aus der Summe der dazugehörigen Unterpositionen T1.I121, T1.I122 und T1.I123 ergeben.
461 (491)	ZVS4	$4.T1.I12.TO.A1.V - 4.T1.I121.TO.A1.V - 4.T1.I122.TO.A1.V - 4.T1.I123.TO.A1.V \sim 0$	Die Oberposition T1.I12 des Meldeschemas ZVS4 muss sich aus der Summe der dazugehörigen Unterpositionen T1.I121, T1.I122 und T1.I123 ergeben.
465 (neu)	ZVS4	$4.T1.I12.TO.A1.V / 4.T1.I12.TO.A1.N \leq 100$	Der durchschnittliche Wert einer Kartentransaktion T1.I12 des Meldeschemas ZVS4 ist ungewöhnlich hoch.
470 (500)	ZVS4	$4.T1.I124.TO.A1.N = 0$	Es wird davon ausgegangen, dass in Deutschland eine klare Unterscheidung der verschiedenen Kartentypen vorgenommen werden kann und die Sammelposition T1.I124 des Meldeschemas ZVS4 daher leer bleibt.
471 (501)	ZVS4	$4.T1.I124.TO.A1.V = 0$	Es wird davon ausgegangen, dass in Deutschland eine klare Unterscheidung der verschiedenen Kartentypen vorgenommen werden kann und die Sammelposition T1.I124 des Meldeschemas ZVS4 daher leer bleibt.
480 (510)	ZVS4	$4.T1.I125.TO.A1.N = 0$	Es wird davon ausgegangen, dass in Deutschland eine klare Unterscheidung der verschiedenen Kartentypen vorgenommen werden kann und die Sammelposition T1.I125 des Meldeschemas ZVS4 daher leer bleibt.
481 (511)	ZVS4	$4.T1.I125.TO.A1.V = 0$	Es wird davon ausgegangen, dass in Deutschland eine klare Unterscheidung der verschiedenen Kartentypen vorgenommen werden kann und die Sammelposition T1.I125 des Meldeschemas ZVS4 daher leer bleibt.
490 (520)	ZVS4	$4.T1.I12.TO.A1.N - 4.T1.I12.S1.TO.A1.N - 4.T1.I12.S3.TO.A1.N \sim 0$	Die Oberposition T1.I12 des Meldeschemas ZVS4 muss sich aus der Summe der dazugehörigen Unterpositionen T1.I12.S1 und T1.I12.S3 ergeben.
491 (521)	ZVS4	$4.T1.I12.TO.A1.V - 4.T1.I12.S1.TO.A1.V - 4.T1.I12.S3.TO.A1.V \sim 0$	Die Oberposition T1.I12 des Meldeschemas ZVS4 muss sich aus der Summe der dazugehörigen Unterpositionen T1.I12.S1 und T1.I12.S3 ergeben.
500 (neu)	ZVS4	$4.T1.I12.TO.A1.N - 4.T1.I12.S1.TO.A1.N - 4.T1.I12.S3.TO.A1.N \geq 0$	Die Position T1.I12 des Meldeschemas ZVS4 muss mindestens so groß sein wie die Summe der dazugehörigen Unterpositionen T1.I12.S1 und T1.I12.S3.
501 (neu)	ZVS4	$4.T1.I12.TO.A1.V - 4.T1.I12.S1.TO.A1.V - 4.T1.I12.S3.TO.A1.V \geq 0$	Die Position T1.I12 des Meldeschemas ZVS4 muss mindestens so groß sein wie die Summe der dazugehörigen Unterpositionen T1.I12.S1 und T1.I12.S3.

510 (540)	ZVS4	$4.T3.TO.A1.N - 4.T3.I131.TO.A1.N - 4.T3.A3.TO.A1.N \sim 0$	Die Oberposition T3 des Meldeschemas ZVS4 muss sich aus der Summe der dazugehörigen Unterpositionen T3.I131 und T3.A3 ergeben.
511 (541)	ZVS4	$4.T3.TO.A1.V - 4.T3.I131.TO.A1.V - 4.T3.A3.TO.A1.V \sim 0$	Die Oberposition T3 des Meldeschemas ZVS4 muss sich aus der Summe der dazugehörigen Unterpositionen T3.I131 und T3.A3 ergeben.
515 (neu)	ZVS4	$4.T3.TO.A1.V / 4.T3.TO.A1.N \leq 15$	Der durchschnittliche Wert einer E-Geld-Zahlungstransaktion T3 des Meldeschemas ZVS4 ist ungewöhnlich hoch.
520 (550)	ZVS4	$4.T3.A3.TO.A1.N - 4.T3.I132.TO.A1.N \geq 0$	Die Oberposition T3.A3 des Meldeschemas ZVS4 muss mindestens so groß sein wie die dazugehörige Unterposition T3.I132.
521 (551)	ZVS4	$4.T3.A3.TO.A1.V - 4.T3.I132.TO.A1.V \geq 0$	Die Oberposition T3.A3 des Meldeschemas ZVS4 muss mindestens so groß sein wie die dazugehörige Unterposition T3.I132.
530 (570)	ZVS4	$4.T0.I24.TO.A1.N = 0$	Es wird davon ausgegangen, dass in Deutschland eine klare Unterscheidung der verschiedenen Zahlungsinstrumente vorgenommen werden kann und die Sammelposition T0.I24 des Meldeschemas ZVS4 daher leer bleibt.
531 (571)	ZVS4	$4.T0.I24.TO.A1.V = 0$	Es wird davon ausgegangen, dass in Deutschland eine klare Unterscheidung der verschiedenen Zahlungsinstrumente vorgenommen werden kann und die Sammelposition T0.I24 des Meldeschemas ZVS4 daher leer bleibt.
535 (neu)	ZVS4	$4.T0.I23.TO.A1.V / 4.T0.I23.TO.A1.N \leq 10000$	Der durchschnittliche Wert einer Schecktransaktion T0.I23 des Meldeschemas ZVS4 ist ungewöhnlich hoch.
540 (590)	ZVS4	$4.T0.TO.A1.N - 4.T2.I21.TO.A1.N - 4.T2.I22.TO.A1.N - 4.T1.I12.TO.A1.N - 4.T3.TO.A1.N - 4.T0.I23.TO.A1.N \sim 0$	Die Position T0 des Meldeschemas ZVS4 muss sich aus der Summe der Unterpositionen T2.I21, T2.I22, T1.I12, T3 und T0.I23 ergeben (hier Spalte A1).
541 (591)	ZVS4	$4.T0.TO.A1.V - 4.T2.I21.TO.A1.V - 4.T2.I22.TO.A1.V - 4.T1.I12.TO.A1.V - 4.T3.TO.A1.V - 4.T0.I23.TO.A1.V \sim 0$	Die Position T0 des Meldeschemas ZVS4 muss sich aus der Summe der Unterpositionen T2.I21, T2.I22, T1.I12, T3 und T0.I23 ergeben (hier Spalte A1).
550 (600)	ZVS4	$4.T0.FROM.Z9.N - 4.T2.I21.FROM.Z9.N - 4.T2.I22.FROM.Z9.N - 4.T3.FROM.Z9.N - 4.T0.I23.FROM.Z9.N \sim 0$	Die Position T0 des Meldeschemas ZVS4 muss sich aus der Summe der Unterpositionen T2.I21, T2.I22, T1.I12, T3 und T0.I23 ergeben (hier Spalte Z9).
551 (601)	ZVS4	$4.T0.FROM.Z9.V - 4.T2.I21.FROM.Z9.V - 4.T2.I22.FROM.Z9.V - 4.T3.FROM.Z9.V - 4.T0.I23.FROM.Z9.V \sim 0$	Die Position T0 des Meldeschemas ZVS4 muss sich aus der Summe der Unterpositionen T2.I21, T2.I22, T1.I12, T3 und T0.I23 ergeben (hier Spalte Z9).
560 (620)	ZVS4 / ZVS1	$4.T0.TO.A1.N > 0 \Rightarrow 1.A1.IN.DE.N + 1.A2.IN.DE.N + 1.A3.IN.DE.N > 0$	Wenn in Position T0 des ZVS4 Transaktionen gemeldet werden, dann müssen auch Konten in den Positionen A1, A2 oder A3 im Meldeschema ZVS1 gemeldet werden.

570 (630)	ZVS4 / ZVS1	$4.T3.I131.TO.A1.V > 0 \Rightarrow 1.I31.IN.DE.V > 0$	Wenn in Position T3.I131 des ZVS4 Transaktionen gemeldet werden, dann muss der Aufladungsgegenwert auf E-Geld-Datenträgern in Position I31 des ZVS1 ebenfalls größer 0 sein.
580 (640)	ZVS4 / ZVS2	$4.T1.I12.TO.A1.N > 0 \Rightarrow 2.I12.IN.DE.N > 0$	Wenn Kartenzahlungen in Position T1.I12 des ZVS4 gemeldet wurden, dann müssen in Position I12 des ZVS2 Karten gemeldet werden.
590 (neu)	ZVS4 / ZVS8	$4.T2.I2122.TO.A1.N - 8.T2.I2122.S31.TO.A1.N \geq 0$	Die Position T2.I2122 des ZVS4 muss mindestens so groß sein wie die Position T2.I2122.S31 des ZVS8.
591 (neu)	ZVS4 / ZVS8	$4.T2.I2122.TO.A1.V - 8.T2.I2122.S31.TO.A1.V \geq 0$	Die Position T2.I2122 des ZVS4 muss mindestens so groß sein wie die Position T2.I2122.S31 des ZVS8.
			<b>Prüfungen für die Meldeschemata ZVS5.A und ZVS5.W sind identisch</b>
600 (710)	ZVS5	$5.A.T0.S1.IN.A1.N - 5.A.T41.S111.IN.A1.N - 5.A.T42.S111.IN.A1.N - 5.A.T1.S12.IN.A1.N - 5.A.T3.S131.IN.A1.N - 5.A.T3.S132.IN.A1.N \sim 0$	Die Oberposition A.T0.S1 des Meldeschemas ZVS5 muss sich aus der Summe der dazugehörigen Unterpositionen A.T41.S111, A.T42.S111, A.T1.S12, A.T3.S131 und A.T3.S132 ergeben.
601 (711)	ZVS5	$5.A.T0.S1.IN.A1.V - 5.A.T41.S111.IN.A1.V - 5.A.T42.S111.IN.A1.V - 5.A.T1.S12.IN.A1.V - 5.A.T3.S131.IN.A1.V - 5.A.T3.S132.IN.A1.V \sim 0$	Die Oberposition A.T0.S1 des Meldeschemas ZVS5 muss sich aus der Summe der dazugehörigen Unterpositionen A.T41.S111, A.T42.S111, A.T1.S12, A.T3.S131 und A.T3.S132 ergeben.
605 (neu)	ZVS5	$5.A.T41.S111.IN.A1.V / 5.A.T41.S111.IN.A1.N \leq 175$	Der durchschnittliche Wert einer Bargeldabhebung A.T41.S111 des Meldeschemas ZVS5 ist ungewöhnlich hoch.
615 (neu)	ZVS5	$5.A.T42.S111.IN.A1.V / 5.A.T42.S111.IN.A1.N \leq 1000$	Der durchschnittliche Wert einer Bargeldeinzahlung A.T42.S111 des Meldeschemas ZVS5 ist ungewöhnlich hoch.
625 (neu)	ZVS5	$5.A.T1.S12.IN.A1.V / 5.A.T1.S12.IN.A1.N \leq 75$	Der durchschnittliche Wert einer Transaktion an Zahlungsterminals (POS) A.T1.S12 des Meldeschemas ZVS5 ist ungewöhnlich hoch.
635 (neu)	ZVS5	$5.A.T3.S131.IN.A1.V / 5.A.T3.S131.IN.A1.N \leq 100$	Der durchschnittliche Auf-/ Entladungsgegenwert von E-Geldkarten mit E-Geldfunktion A.T3.S131 des Meldeschemas ZVS5 ist ungewöhnlich hoch.
645 (neu)	ZVS5	$5.A.T3.S132.IN.A1.V / 5.A.T3.S132.IN.A1.N \leq 5$	Der durchschnittliche Wert von E-Geld-Zahlungen mit Karten mit E-Geldfunktion A.T3.S132 des Meldeschemas ZVS5 ist ungewöhnlich hoch.
650 (780)	ZVS5	$5.B.T0.S1.IN.A1.N - 5.B.T41.S111.IN.A1.N - 5.B.T42.S111.IN.A1.N - 5.B.T1.S12.IN.A1.N - 5.B.T3.S131.IN.A1.N - 5.B.T3.S132.IN.A1.N \sim 0$	Die Oberposition B.T0.S1 des Meldeschemas ZVS5 muss sich aus der Summe der dazugehörigen Unterpositionen B.T41.S111, B.T42.S111, B.T1.S12, B.T3.S131 und B.T3.S132 ergeben.

651 (781)	ZVS5	5.B.T0.S1.IN.A1.V - 5.B.T41.S111.IN.A1.V - 5.B.T42.S111.IN.A1.V - 5.B.T1.S12.IN.A1.V - 5.B.T3.S131.IN.A1.V - 5.B.T3.S132.IN.A1.V ~ 0	Die Oberposition B.T0.S1 des Meldeschemas ZVS5 muss sich aus der Summe der dazugehörigen Unterpositionen B.T41.S111, B.T42.S111, B.T1.S12, B.T3.S131 und B.T3.S132 ergeben.
655 (neu)	ZVS5	5.B.T41.S111.IN.A1.V / 5.B.T41.S111.IN.A1.N <= 200	Der durchschnittliche Wert einer Bargeldabhebung B.T41.S111 des Meldeschemas ZVS5 ist ungewöhnlich hoch.
665 (neu)	ZVS5	5.B.T42.S111.IN.A1.V / 5.B.T42.S111.IN.A1.N <= 125	Der durchschnittliche Wert einer Bargeldeinzahlung B.T42.S111 des Meldeschemas ZVS5 ist ungewöhnlich hoch.
675 (neu)	ZVS5	5.B.T1.S12.IN.A1.V / 5.B.T1.S12.IN.A1.N <= 100	Der durchschnittliche Wert einer Transaktion an Zahlungsterminals (POS) B.T1.S12 des Meldeschemas ZVS5 ist ungewöhnlich hoch.
685 (neu)	ZVS5	5.B.T3.S131.IN.A1.V / 5.B.T3.S131.IN.A1.N <= 30	Der durchschnittliche Auf-/ Entladungsgegenwert von E-Geldkarten mit E-Geldfunktion B.T3.S131 des Meldeschemas ZVS5 ist ungewöhnlich hoch.
695 (neu)	ZVS5	5.B.T3.S132.IN.A1.V / 5.B.T3.S132.IN.A1.N <= 10	Der durchschnittliche Wert von E-Geld-Zahlungen mit Karten mit E-Geldfunktion B.T3.S132 des Meldeschemas ZVS5 ist ungewöhnlich hoch.
700 (850)	ZVS5	5.C.T0.S1.IN.A1.N - 5.C.T41.S111.IN.A1.N - 5.C.T42.S111.IN.A1.N - 5.C.T1.S12.IN.A1.N - 5.C.T3.S131.IN.A1.N - 5.C.T3.S132.IN.A1.N ~ 0	Die Oberposition C.T0.S1 des Meldeschemas ZVS5 muss sich aus der Summe der dazugehörigen Unterpositionen C.T41.S111, C.T42.S111, C.T1.S12, C.T3.S131 und C.T3.S132 ergeben.
701 (851)	ZVS5	5.C.T0.S1.IN.A1.V - 5.C.T41.S111.IN.A1.V - 5.C.T42.S111.IN.A1.V - 5.C.T1.S12.IN.A1.V - 5.C.T3.S131.IN.A1.V - 5.C.T3.S132.IN.A1.V ~ 0	Die Oberposition C.T0.S1 des Meldeschemas ZVS5 muss sich aus der Summe der dazugehörigen Unterpositionen C.T41.S111, C.T42.S111, C.T1.S12, C.T3.S131 und C.T3.S132 ergeben.
705 (neu)	ZVS5	5.C.T41.S111.IN.A1.V / 5.C.T41.S111.IN.A1.N <= 200	Der durchschnittliche Wert einer Bargeldabhebung C.T41.S111 des Meldeschemas ZVS5 ist ungewöhnlich hoch.
715 (neu)	ZVS5	5.C.T42.S111.IN.A1.V / 5.C.T42.S111.IN.A1.N <= 75	Der durchschnittliche Wert einer Bargeldeinzahlung C.T42.S111 des Meldeschemas ZVS5 ist ungewöhnlich hoch.
725 (neu)	ZVS5	5.C.T1.S12.IN.A1.V / 5.C.T1.S12.IN.A1.N <= 100	Der durchschnittliche Wert einer Transaktion an Zahlungsterminals (POS) C.T1.S12 des Meldeschemas ZVS5 ist ungewöhnlich hoch.
735 (neu)	ZVS5	5.C.T3.S131.IN.A1.V / 5.C.T3.S131.IN.A1.N <= 40	Der durchschnittliche Auf-/ Entladungsgegenwert von E-Geldkarten mit E-Geldfunktion C.T3.S131 des Meldeschemas ZVS5 ist ungewöhnlich hoch.
745 (neu)	ZVS5	5.C.T3.S132.IN.A1.V / 5.C.T3.S132.IN.A1.N <= 20	Der durchschnittliche Wert von E-Geld-Zahlungen mit Karten mit E-Geldfunktion C.T3.S132 des Meldeschemas ZVS5 ist ungewöhnlich hoch.

750 (870)	ZVS5 / ZVS1	$5.C.T0.S1.IN.A1.N > 0 \Rightarrow 1.A1.IN.DE.N + 1.A2.IN.DE.N > 0$	Wenn in Position C.T0.S1 des Meldeschemas ZVS5 Transaktionen gemeldet werden, dann müssen auch Konten in den Positionen A1 oder A2 im Meldeschema ZVS1 gemeldet werden.
760 (880)	ZVS5 / ZVS3	$5.A.T41.S111.IN.A1.N + 5.A.T42.S111.IN.A1.N + 5.B.T41.S111.IN.A1.N + 5.B.T42.S111.IN.A1.N > 0 \Leftrightarrow 3.S111.IN.A1.N > 0$	Wenn in den Positionen A.T41.S111, A.T42.S111, B.T41.S111 oder B.T42.S111 des Meldeschemas ZVS5 Transaktionen gemeldet werden, dann müssen auch unter S111 des ZVS3 Geldautomaten gemeldet werden und umgekehrt.
770 (890)	ZVS5 / ZVS3	$5.A.T1.S12.IN.A1.N + 5.B.T1.S12.IN.A1.N > 0 \Leftrightarrow 3.S12.IN.A1.N > 0$	Wenn in den Positionen A.T1.S12 oder B.T1.S12 des Meldeschemas ZVS5 Transaktionen gemeldet werden, dann müssen auch unter S12 des ZVS3 POS-Terminals gemeldet werden und umgekehrt.
780 (900)	ZVS5 / ZVS3	$5.A.T3.S131.IN.A1.N + 5.B.T3.S131.IN.A1.N + 5.A.T3.S132.IN.A1.N + 5.B.T3.S132.IN.A1.N > 0 \Rightarrow 3.S13.IN.A1.N > 0$	Wenn in den Positionen A.T3.S131, A.T3.S132, B.T3.S131 oder B.T3.S132 des Meldeschemas ZVS5 Transaktionen gemeldet werden, dann müssen unter Position S13 des ZVS3 E-Geld-Terminals gemeldet werden.
			<b>Prüfungen für die Meldeschemata ZVS8.A und ZVS8.W sind identisch</b>
805 (neu)	ZVS8	$8.T2.I2122.S31.TO.A1.V / 8.T2.I2122.S31.TO.A1.N \leq 1000$	Der durchschnittliche Wert einer Einzelüberweisung im Onlinebanking T2.I2122.S31 des Meldeschemas ZVS8 ist ungewöhnlich hoch.
815 (neu)	ZVS8	$8.T2.I241.TO.A1.V / 8.T2.I241.TO.A1.N \leq 10000$	Der durchschnittliche Wert einer Kontogutschrift durch einfache Buchung T2.I241 des Meldeschemas ZVS8 ist ungewöhnlich hoch.
825 (neu)	ZVS8	$8.T2.I242.TO.A1.V / 8.T2.I242.TO.A1.N \leq 10000$	Der durchschnittliche Wert einer Kontobelastung durch einfache Buchung T2.I242 des Meldeschemas ZVS8 ist ungewöhnlich hoch.
835 (neu)	ZVS8	$8.T4.I21.TO.A1.V / 8.T4.I21.TO.A1.N \leq 1000$	Der durchschnittliche Wert einer Überweisung von Bareinzahlungen bzw. Barauszahlungen an Nichtkontoinhaber T4.I21 des Meldeschemas ZVS8 ist ungewöhnlich hoch.
845 (neu)	ZVS8	$8.T2.S32.TO.A1.V / 8.T2.S32.TO.A1.N \leq 1500$	Der durchschnittliche Wert einer Transaktion über ein Telekommunikations-, Digital- oder IT-Gerät T2.S32 des Meldeschemas ZVS8 ist ungewöhnlich hoch.
855 (neu)	ZVS8	$8.T41.S12.TO.A1.V / 8.T41.S12.TO.A1.N \leq 150$	Der durchschnittliche Wert einer Barauszahlung an Zahlungsterminals T41.S12 des Meldeschemas ZVS8 ist ungewöhnlich hoch.
865 (neu)	ZVS8	$8.T41.S2.TO.A1.V / 8.T41.S2.TO.A1.N \leq 1500$	Der durchschnittliche Wert einer Bargeldabhebung am Schalter T41.S2 des Meldeschemas ZVS8 ist ungewöhnlich hoch.
875 (neu)	ZVS8	$8.T42.S2.TO.A1.V / 8.T42.S2.TO.A1.N \leq 2000$	Der durchschnittliche Wert einer Bargeldeinzahlung am Schalter T42.S2 des Meldeschemas ZVS8 ist ungewöhnlich hoch.

880 (930)	ZVS8 / ZVS1	$8.T42.S2.TO.A1.N + 8.T41.S2.TO.A1.N > 0 \Rightarrow$ $1.A1.IN.DE.N > 0$	Wenn in den Positionen T41.S2 oder T42.S2 des ZVS8 Transaktionen gemeldet werden, dann müssen auch unter A1 des ZVS1 Konten gemeldet worden sein.
890 (940)	ZVS8 / ZVS1	$8.T2.I2122.S31.TO.A1.N > 0 \Rightarrow 1.A1.IN.DE.N +$ $1.A2.IN.DE.N > 0$	Wenn in Position T2.I2122.S31 des ZVS8 Transaktionen gemeldet werden, dann müssen auch unter A1 oder A2 des ZVS1 Konten gemeldet worden sein.