

# **Informationsveranstaltung zu Änderungen bei der Einreichung von Kreditforderungen als geldpolitische Sicherheiten ab 1. Mai 2021**

**20. April 2021**

# | Agenda

- Informationen zu AnaCredit-Kennungen
- Informationen zu Fazilitätsagenten
- Weitere Änderungen mit dem MACCs-Release

Erster Teil  
**Informationen zu AnaCredit-Kennungen**

# Informationen zu AnaCredit-Kennungen

## Rechtsgrundlage

Ab 1. Mai 2021 besteht gemäß Abschnitt V, Nummer 11 Absatz 1(a) AGB/BBk die Berichtspflicht für drei AnaCredit-Kennungen:

*„Soweit Kreditdaten zu eingereichten Kreditforderungen berichtspflichtig gemäß der Verordnung (EU) 2016/867 [...] sind, müssen Geschäftspartner der Bank ab dem 1. Mai 2021 zu diesen von ihnen eingereichten Kreditforderungen folgende von der oben genannten Verordnung umfasste Kennungen melden:*

- **„Kennung der beobachteten Einheit“ (Observed Agent Identifier),**
- **„Vertragskennung“ (Contract Identifier) und**
- **„Instrumentenkennung“ (Instrument Identifier).“**

Die Regelung basiert auf Artikel 101 der *GUIDELINE (EU) 2015/510 OF THE EUROPEAN CENTRAL BANK on the implementation of the Eurosystem monetary policy framework (General Documentation Guideline) (ECB/2014/60)* und **gilt für alle geldpolitischen Geschäftspartner im Eurosystem.**

# Informationen zu AnaCredit-Kennungen

## Fristen

### Neueinreichungen:

- Ab **1. Mai 2021** gilt für alle **Neueinreichungen von Kreditforderungen**:
  - AnaCredit-Kennungen, die bereits an AnaCredit gemeldet wurden, sind bei Einreichung in MACCs zu erfassen.
  - Bei neu begebenen Krediten, deren AnaCredit-Kennungen noch nicht an AnaCredit gemeldet wurden, können die Kennungen in MACCs als Update erfasst werden, sobald diese verfügbar sind. Spätestens mit der erstmaligen Meldung an AnaCredit, müssen die Kennungen als Update in MACCs erfasst werden (also am Geschäftstag nach Ende der Einreichungsfrist an AnaCredit).
  - File-Transfer-Teilnehmer: Mindestens monatliche nachträgliche Updates bis zum **30. September 2021**.

### Kreditforderungsbestand:

- Für die zum 30. April 2021 **im Bestand befindlichen Kreditforderungen** gilt eine **Übergangsfrist bis zum 30. Juni 2021** für die Ergänzung der AnaCredit-Kennungen.

**Korrekturen sind jederzeit durch Updates möglich.**

# AnaCredit-Kennungen MACCs-Benutzeroberfläche

• • Einreichung - Kreditföderung - Neueinreichung erfassen

Neueinreichung Kreditföderung

+ Pool

+ Schuldner

- Föderungangaben

Interne Referenznummer: \*

Darlehenskonto-/Referenznummer: \*

Datum Kreditauszahlung: \*

Betrag nominal: \*

Datum Fälligkeit: \*

Kennzeichen Konsortialkredit: \*

ja  nein

Kennzeichen Gesamtschuldnerisch Mihaftende:

ja  nein

Land Recht: \*

DE

Währung: \*

EUR

Art der Föderung: \*

Kreditföderung

Kennzeichen Kreditsicherheit(en) bestellt: \*

ja  nein

Kennzeichen Garantiegeber:

ja  nein

- Zins- und Tilgungsstruktur

Art der Zinszahlung: \*

Referenzzins:

Zinsanpassungsperiode:

Cap (%):

Tilgung: \*

Erläuterung Referenzzins:

Kennzeichen Cap:

Floor (%):

- AnaCredit-Identifikatoren

Kennung beobachtete Einheit:

Vertragskennung:

Instrumentenkennung:

Ab 1. Mai steht die erweiterte Benutzeroberfläche zur Verfügung.

Wenn AnaCredit-Kennungen eingegeben werden, müssen immer alle drei Felder ausgefüllt werden („Alles oder Nichts“)

# Informationen zu AnaCredit-Kennungen

## Meldeerleichterungen für kleine Kreditinstitute

- Die drei geforderten AnaCredit-Kennungen sind von allen Kreditinstituten zu melden
- Ausnahmeregelungen gemäß AnaCredit-Verordnung haben keinen Einfluss auf die Meldeverpflichtung der geforderten Kennungen
- Eine Besonderheit stellt die sog. Meldegrenze dar, d.h. Kreditdaten sind nur zu melden, wenn der Betrag des Engagements des Schuldners zu irgendeinem Meldestichtag innerhalb des Referenzzeitraums mindestens 25 000 EUR beträgt.

## Inhalt der Meldedaten

- Kennung beobachtete Einheit:  
Der „Observed agent Identifier“ (OBSRVD\_AGNT\_CD) ist Bestandteil des AnaCredit-spezifischen Header-Dataset (BBK\_ANCRDT\_HDR\_C)
- Vertragskennung und Instrumentenkennung:  
„Contract Identifier“ (CNTRCT\_ID) und „Instrument Identifier“ (INSTRMNT\_ID) sind Attribute der jeweiligen Reporting Datasets (u.a. BBK\_ANCRDT\_INSTRMT\_C – „Instrumentenstammdaten“)

## Link zur Technischen Spezifikation der Stamm- und Kreditdatenmeldungen für AnaCredit auf der Bundesbankhomepage

<https://www.bundesbank.de/resource/blob/837306/e9420f3c590e6d4d5730eb4db5707bbb/mL/anacredit-technische-spezifikation-version-2-2-data.pdf>

Zweiter Teil  
**Informationen zu Fazilitätsagenten**

# Informationen zu Fazilitätsagenten

## Rechtsgrundlage

Gemäß Abschnitt V, Nummer 11, Absatz 1 (Fußnote 12) AGB/BBk gilt basierend auf Art. 104 (4) der General Documentation:

„Besorgt im Rahmen eines Konsortialkredits der Konsortialführer oder ein sonstiger Fazilitätsagent (Facility Agent) die Verwaltung des Kredits insbesondere die Einziehung und Weiterleitung von Zahlungen), gilt dies nur dann nicht als Beschränkung, wenn der Konsortialführer oder Fazilitätsagent ein in einem Mitgliedstaat der Europäischen Union niedergelassenes Kreditinstitut ist und die Ansprüche des Geschäftspartners gegen den Konsortialführer oder Fazilitätsagenten zusammen mit dem Konsortialanteil oder als Teil des Konsortialanteils übertragbar sind.“

### **Hintergrund für Erfassung der Informationen zu Fazilitätsagenten:**

- Zur Prüfung, ob Anforderungen des Eurosystems bei Konsortialkrediten erfüllt sind.
- Zudem werden die Fazilitätsagenten im Verwertungsfall über ein Offenlegungsschreiben darüber in Kenntnis gesetzt, dass Zahlungen mit schuldbefreiender Wirkung nur noch an die Bundesbank erfolgen können und die Kreditsicherheiten an die Bundesbank übertragen wurden.
- Analoge Anwendung auf Schuldscheindarlehen.

# Informationen zu Fazilitätsagenten Fristen

Die Adressdaten der Fazilitätsagenten sind **ab 1. Mai 2021** in MACCs zu erfassen und aktuell zu halten.

Sowohl für die zum 30. April 2021 **im Bestand befindlichen Kreditforderungen** als auch für **Neueinreichungen** gilt jedoch eine **Übergangsfrist bis zum 30. September 2021**.

**Korrekturen sind jederzeit durch Updates möglich.**

# Informationen zu Fazilitätsagenten MACCs-Benutzeroberfläche

The screenshot shows the MACCs user interface with the following sections and highlighted elements:

- Forderungenangaben:** Includes fields for 'Interne Referenznummer', 'Darlehenskonto-/Referenznummer', 'Datum Kreditauszahlung', 'Betrag nominal', 'Datum Fälligkeit', 'Land Recht' (DE), 'Währung' (EUR), and 'Art der Forderung' (Schuldscheindarlehen).
- Kennzeichen Konsortialkredit:** Radio buttons for 'ja' (selected) and 'nein'.
- Kennzeichen Gesamtschuldnerisch Mithaftende:** Radio buttons for 'ja' and 'nein' (selected).
- Kennzeichen Garantiegeber:** Radio buttons for 'ja' and 'nein' (selected).
- Zins- und Tilgungsstruktur:** Collapsible section.
- AnaCredit-Identifikatoren:** Collapsible section.
- Zahlstelle:** A section containing fields for 'Name', 'Adresszusatz', 'Straße 1', 'Straße 2', 'PLZ', 'Ort', and 'Land'. This section is highlighted with a red box.
- Konsortialführer:** Collapsible section.
- Sicherheitstreuhänder:** Collapsible section.

Annotations:

- A green box highlights the 'Art der Forderung' dropdown menu.
- A red box highlights the 'Kennzeichen Konsortialkredit' radio buttons.
- A red box highlights the 'Zahlstelle' section.
- Arrows point from these boxes to explanatory text on the right.

Bei Auswahl der Forderungsart Schuldscheindarlehen werden die Felder zum Erfassen einer Zahlstelle eingeblendet

Bei Auswahl des Kennzeichens Konsortialkredit „ja“ werden die Felder zum Erfassen einer Zahlstelle, eines Konsortialführers und eines Sicherheitentreuhänders eingeblendet

MACCs-Erfassungshilfe:  
Adresdaten des Einreichers können auf Knopfdruck eingefügt werden, wenn Einreicher selbst als Zahlstelle, Konsortialführer oder Sicherheitentreuhänder fungiert

Wenn Adresdaten eingegeben werden, müssen immer die Felder Name, Straße 1, PLZ, Ort und Land ausgefüllt werden („Alles oder Nichts“)

# Informationen zu Fazilitätsagenten

## Merkmale

- Begriffe sind nicht wörtlich zu nehmen, **vertraglich geregelte Funktion ist entscheidend** (m.a.W. „besorgt [...] der Konsortialführer oder ein sonstiger Fazilitätsagent (Facility Agent) die Verwaltung des Kredits insbesondere die Einziehung und Weiterleitung von Zahlungen [...]“)
- Die Adressdaten können im Einzelfall identisch sein und müssen in diesem Fall separat erfasst werden.
- Gemäß unseren Informationen gibt es bei Schuldscheindarlehen öffentlicher Stellen keine Zahlstelle. Allerdings ist dies jeweils vor Einreichung im Einzelfall zu prüfen.
- Grundsätzlich sollten zu jeder Kreditforderung jeweils aktuelle Daten vorgehalten werden, somit auch aktuelle Adressen. Nur auf Basis aktueller Informationen lassen sich die Vorgaben der AGB/BBk überprüfen. Wir erwarten daher die jeweils aktuelle **Adresse (i.d.R. laut Handelsregister)**, d.h. Aktualisierung der Adressdaten von Vertragsparteien durch MACCs-Teilnehmer während der Kreditlaufzeit.

Dritter Teil

**Weitere Änderungen mit dem MACCs-Release**

## ■ Weitere Änderungen mit dem MACCs-Release

- Angaben zu AnaCredit-Kennungen und Fazilitätsagenten werden, sofern vorhanden, sowohl in der Einzelauswertung als auch in der erweiterten Auswertung Kreditforderungen (Excel-Format) ausgegeben
- Zusätzliche, erweiterte Infodatei zu Schuldnern
- Umbenennung der Berechtigungsrolle und des Postfachs
- Ergänzung der Auswertungsmöglichkeiten und Darstellung im PDF-Format für einzelne Auswertungen

## | Ansprechpartner für Rückfragen

Für inhaltliche Fragen zum Sicherheiten-Rahmen der Deutschen Bundesbank stehen Ihnen unsere Ansprechpartner der **Sicherheitenhotline** zur Verfügung:

Tel.: +49 69 9566 2599

E-Mail: [sicherheitenliste@bundesbank.de](mailto:sicherheitenliste@bundesbank.de)

Für Fragen zur Einreichung und Verwaltung von Kreditforderungen in MACCs steht Ihnen der **Fachsupport Kreditforderungen** zur Verfügung:

Tel.: +49 69 2388 1470

Fax: +49 69 2388 1460

E-Mail: [maccs@bundesbank.de](mailto:maccs@bundesbank.de)

Anhang  
**Informationen zum File-Transfer**

# Anhang – Informationen zum File-Transfer AnaCredit-Kennungen und Fazilitätsagenten

- AnaCredit-Kennungen und Fazilitätsagenten sind optional, d.h. nur anzugeben, wenn sie im Rahmen einer Neueinreichung oder eines Updates erstmals angelegt oder geändert werden sollen.
- Sofern keine Anlage oder Änderung erforderlich ist, entfallen diese Elemente.
- Sollen die Angaben gelöscht werden, ist per Update das Löschkennzeichen aufzugeben.
- Wenn AnaCredit-Kennungen angegeben werden, müssen immer alle drei Werte angegeben werden: Kennung Beobachtete Einheit, Vertragskennung und Instrumentenkennung.
- Wenn Fazilitätsagenten - Konsortialführer, Zahlstelle und/oder Sicherheitentreuhandler - angegeben werden, müssen immer die Pflichtfelder Name, Straße1, PLZ, Ort und Land angegeben werden, Adresszusatz und Straße2 sind optional.
- Besonderheit: bei einem Update einer Kreditforderung ist gemäß Schema immer das Element Forderungsdaten anzugeben. Sollen nur die neuen Elemente updatet werden, bleibt das Element Forderungsdaten leer - kein Blank.

# Anhang – Informationen zum File-Transfer

## AnaCredit-Kennungen und Fazilitätsagenten - Neueinreichung

```
<!-- AnaCreditidentifikatoren -->
<AnaCreditIdentifikatoren>
  <KennungBeobachteteEinheit>25012345</KennungBeobachteteEinheit>
  <Vertragskennung>Vertrag_Test1</Vertragskennung>
  <Instrumentenkennung>Instrument_Test1</Instrumentenkennung>
</AnaCreditIdentifikatoren>
```

```
<!-- Fazilitaetsagenten -->
<Fazilitaetsagenten>
  <FazilitaetsagentKonsortialfuehrer>
    <Name>Testbank A</Name>
    <Strasse1>Strasse 1</Strasse1>
    <PLZ>50000</PLZ>
    <Ort>Frankfurt am Main</Ort>
    <Land>DE</Land>
  </FazilitaetsagentKonsortialfuehrer>
  <FazilitaetsagentSicherheitentreuhaender>
    <Name>Testbank B</Name>
    <Strasse1>Strasse 2</Strasse1>
    <PLZ>30000</PLZ>
    <Ort>Hannover</Ort>
    <Land>DE</Land>
  </FazilitaetsagentSicherheitentreuhaender>
  <FazilitaetsagentZahlstelle>
    <Name>Testinstitut C</Name>
    <Strasse1>Strasse 3</Strasse1>
    <PLZ>30000</PLZ>
    <Ort>Hannover</Ort>
    <Land>DE</Land>
  </FazilitaetsagentZahlstelle>
</Fazilitaetsagenten>
```

# Anhang – Informationen zum File-Transfer

## AnaCredit-Kennungen und Fazilitätsagenten - Update

```
<!-- Beispiel Update z.B. AnaCreditidentifikatoren, Fazilitaetsagent Zahlstelle -->
<Kreditforderung>
  <Update>
    <SatzID>5</SatzID>
    <Kreditforderungsidentifikation>
      <InterneReferenznummer>g5</InterneReferenznummer>
    </Kreditforderungsidentifikation>
    <Forderungsdaten></Forderungsdaten>
    <AnaCreditIdentifikatorenNeu>
      <KennungBeobachteteEinheit>25012345</KennungBeobachteteEinheit>
      <Vertragskennung>Vertrag_Test5</Vertragskennung>
      <Instrumentenkennung>Instrument_Test5</Instrumentenkennung>
    </AnaCreditIdentifikatorenNeu>
    <FazilitaetsagentenNeu>
      <FazilitaetsagentZahlstelleNeu>
        <Name>Testinstitut C</Name>
        <Strasse1>Strasse 3a</Strasse1>
        <PLZ>30000</PLZ>
        <Ort>Hannover</Ort>
        <Land>DE</Land>
      </FazilitaetsagentZahlstelleNeu>
      <FazilitaetsagentSicherheitentreuhaenderNeu>
        <Loeschkennzeichen>true</Loeschkennzeichen>
      </FazilitaetsagentSicherheitentreuhaenderNeu>
    </FazilitaetsagentenNeu>
  </Update>
</Kreditforderung>
```

- gemäß Schema immer erforderlich, auch wenn keine Forderungsdaten upgedatet werden sollen
- vollständig anzugeben zum Hinzufügen oder Ändern der AnaCredit-Kennungen
- oder Löschkennzeichen zum Löschen der AnaCredit-Kennungen
- vollständig anzugeben zum Hinzufügen oder Ändern eines Fazilitätsagenten
- Löschkennzeichen anzugeben zum Löschen eines Fazilitätsagenten