

PRISMA - Weiterentwicklung der bankaufsichtlichen Meldeverarbeitung

Zweite Abstimmung mit der Kreditwirtschaft am 25. April 2023

Technische Spezifikation

- PRISMA: **Beweggründe**
- PRISMA: **Auswirkungen auf den Meldeprozess**
- PRISMA: **Erweiterte und neu strukturierte Rückmeldungen**
- PRISMA: **Kudentest und Testeinreichungen**
- PRISMA: **Neues Einreichungs- und Rückmeldepostfach und Dateinamenskonventionen**
- PRISMA: **Begründungen und Kontaktdaten**

Unser Team



Karsten
Födisch



Christoph
Hammann



Bianca
Schönfelder

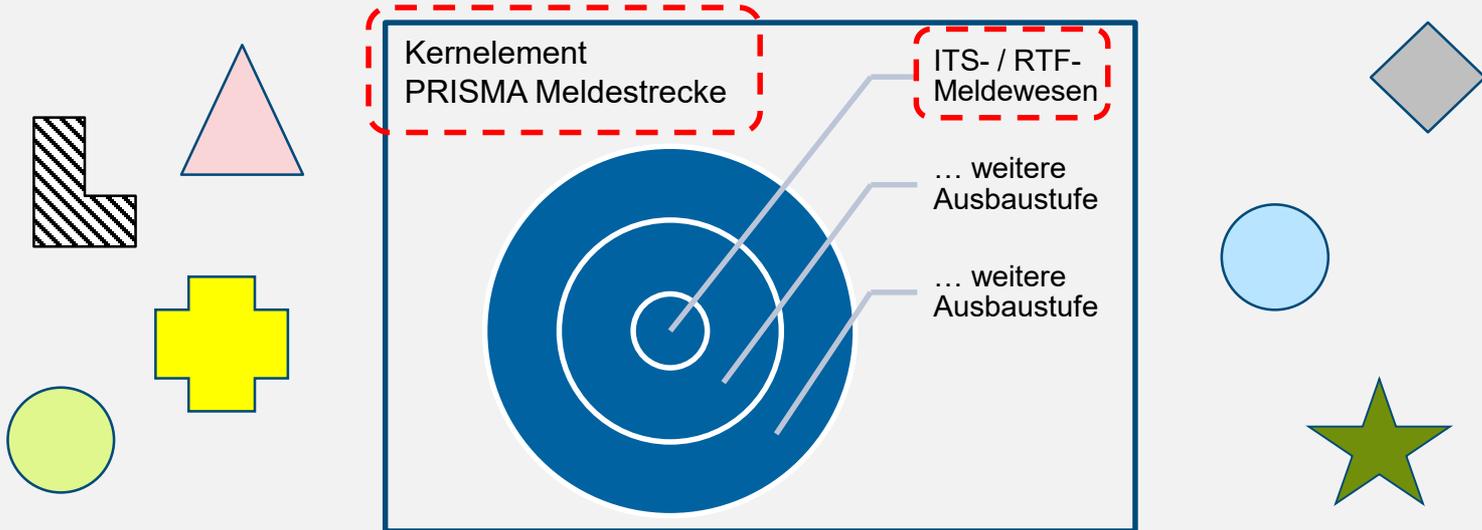


Eike
Scholz

Projektauftrag

Konzeption, Realisierung und Inbetriebnahme einer modernen Lösung zur Abwicklung des aufsichtlichen Meldewesens, die alle aktuellen und sich abzeichnenden Anforderungen bedarfsgerecht erfüllt.

Integrierte aufsichtliche IT-Lösung



Hintergrund PRISMA - Status Quo

- Aufsichtliche Anwendungslandschaft ist über Jahre gewachsen und besteht aus diversen Einzelanwendungen
- Ende des Lebenszyklus einiger Komponenten der Anwendungslandschaft ist absehbar
- Wartung, Pflege und Weiterentwicklung wird zunehmend schwieriger und aufwändiger
- Nutzung moderner Technologien ist derzeit noch unterrepräsentiert
- Benutzerfreundlichkeit (intern / extern) leidet



**Notwendigkeit einer grundlegenden Modernisierung
der bankaufsichtlichen Anwendungslandschaft**

Hintergrund PRISMA - Kernziele

- **Modernisierung:** Nutzung moderner, am Markt üblicher Technologien und Entwicklungsstandards
- **Konsolidierung:** Entwicklung einer integrierten Gesamtlösung, Reduzierung der Komplexität und Kosten
- **Flexibilität:** Möglichkeit, gezielt und schnell auf neue aufsichtliche Entwicklungen reagieren zu können
- **Standardisierung:** Einheitliche Verarbeitung von aufsichtlichen Anzeigen und Meldungen
- **Transparenz:** Status einer Meldung wird häufiger kommuniziert; Feedbacks erfolgen schneller und möglichst ohne Medienbrüche. Neue Kommunikationskanäle sind perspektivisch geplant.

PRISMA - Hintergrund: Fragen



Künftig akzeptierte Taxonomieversionen

a) Umstellungsrahmen:

- Betroffene Meldebereiche:
 - Veröffentlichte EBA-Taxonomie zum **ITS on Supervisory Reporting**
 - Veröffentlichte Bundesbank-Taxonomie zum **RTF-Meldewesen**
- Betroffene Meldestichtage:
 - Alle XBRL-Meldungen zum ITS- und RTF-Meldewesen, welche ab 1.1.2024 bei der Bundesbank eingereicht werden (unabhängig vom zugrundeliegenden Meldestichtag)
- Hintergrund:
 - Verkürzung der Vorbereitungszeit auf neue EBA-Taxonomien sowie schnellere Durchleitung der ITS-Meldungen an die EZB/EBA

b) Weitere meldetechnische Änderungen (1/3):

- Anpassung der Postfachadressierung im ExtraNet der Deutschen Bundesbank:

Für die Einreichung bankaufsichtlicher Meldungen zur weiteren Verarbeitung mit PRISMA werden neue Postfächer (Eingangs- und Ausgangsseitig) eingerichtet, um die eindeutige Einreichungssteuerung von Meldungen im XBRL-Format sowie von sonstigen Meldedateiformaten sicherzustellen.

- Neue inhaltliche meldeprozessuale Vorgabe (maßgeblich für das europäisch harmonisierte ITS-Meldewesen):

→ Verpflichtende **Angabe des Legal Entity Identifiers (LEI Code) der meldepflichtigen Einheit in der XBRL-Meldedatei**, d.h. der jeweils aufsichtsrechtlich meldepflichtigen Einheit (Institut bzw. Instituts-/Finanzholdiggruppe)

WICHTIG:

- *eine operative Meldungseinreichung von XBRL-Meldungsdateien durch berechtigte technische Einreicher (Dritteinreicher) ist selbstverständlich im ExtraNet der Deutschen Bundesbank unverändert gemäß der hierzu geltenden Spezifikationen möglich*
- *alle RTF-Meldungen sind weiterhin unter Angabe der Kreditgebernummer in der XBRL-Meldedatei einzureichen*

b) Weitere meldetechnische Änderungen (2/3):

- Übermittlung von Kontaktdaten des Meldepflichtigen:
Es ist vorgesehen, dass institutsspezifische Kontaktdaten zu Meldungen im XBRL-Format ab 2024 einheitlich für das ITS- und das RTF-Meldewesen separat über eine Meldung im ExtraNet übermittelt werden (statt wie bisher als Bestandteil des nationalen Headers).
- Technisches Format der Meldungseinreichung:
Es sind generell keine Sammeleinreichungen mehrerer XBRL-Meldedateien bzw. mehrerer ZIP-Archive in einem ZIP-Archiv zulässig.
Dies bedeutet, dass je eingereichtem ZIP-File stets nur eine XBRL-Datei enthalten ist (s. Abbildung unten).

Instituts-Einreichung

ITS.A.1234567.20231231.120000.zip

ITS.A.1234567.20231231.120000.CO_Ind.xbrl

b) Weitere meldetechnische Änderungen (3/3):

- Anpassung bei der Einreichung von Korrekturmeldungen (ITS und RTF) ab dem 1.1.2024:

Neue Vorgabe:

→ Ab dem 1.1.2024 werden **Korrekturmeldungen** – also jegliche XBRL-Meldungseinreichungen für Stichtage vor dem 31.12.2023 - **nur noch in der oben beschriebenen neuen Art (gemäß der jeweils zum Meldestichtag gültigen Taxonomie ohne nationalen Header)** möglich sein.

Konsequenz für die Einreicher:

Wir werden somit ab 2024 keine Korrekturmeldungen mehr in dem technischen XBRL-Format der bisher geltenden Bundesbank-Taxonomievorgaben verarbeiten.

Insbesondere sind hinsichtlich der ITS-Meldungen jegliche Korrekturen ausschließlich unter Verwendung des LEI Codes der meldepflichtigen Einheit in der XBRL-Datei einzureichen.

Hierbei ist der Zeitpunkt der Einreichungen ab dem 1.1.2024 maßgeblich, d.h. ab diesem Einreichungszeitpunkt sind Meldungen zu allen Meldestichtagen in der neuen Form einzureichen.

PRISMA – akzeptierte Taxonomie/Korrekturmeldungen: Fragen

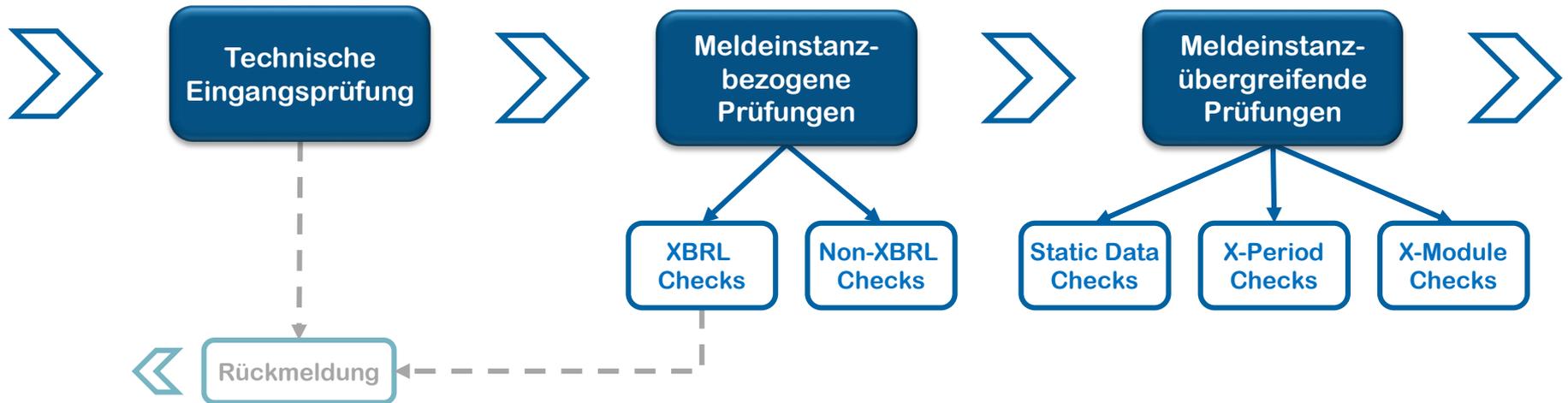


Erweiterte und neu strukturierte Rückmeldungen

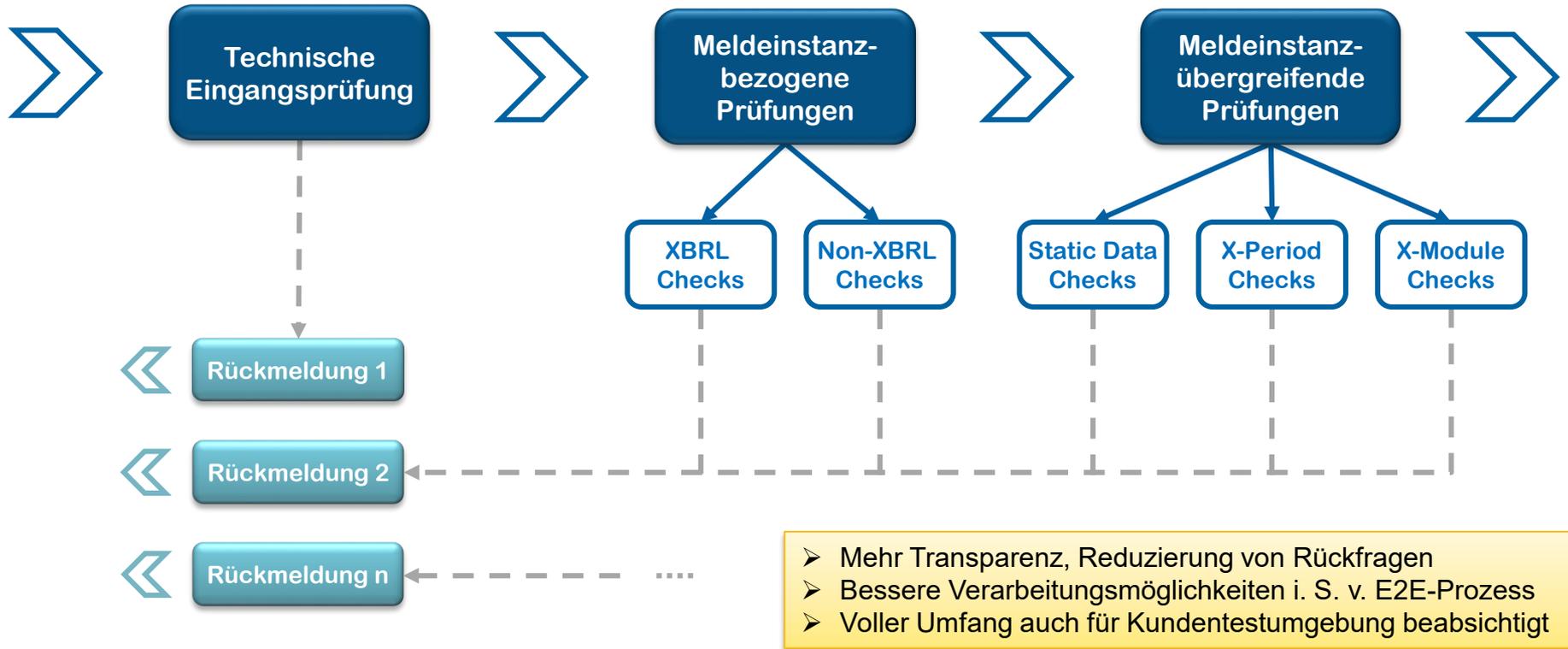
Auf einen Blick ...

- Rückmeldungen zur Meldungseinreichung zu (1) technischer Eingangsprüfung und (2) fachlichen Prüfungen (inkl. Cross Checks).
- Zuordnung zur Einreichung wie bisher (Weiternutzung von ExtraNet und Postfächern).
- Rückmeldung zu eingereichten Begründungen und Kontaktdaten im Fehlerfall.
- Anreicherung um maschinenlesbares Format in Planung.

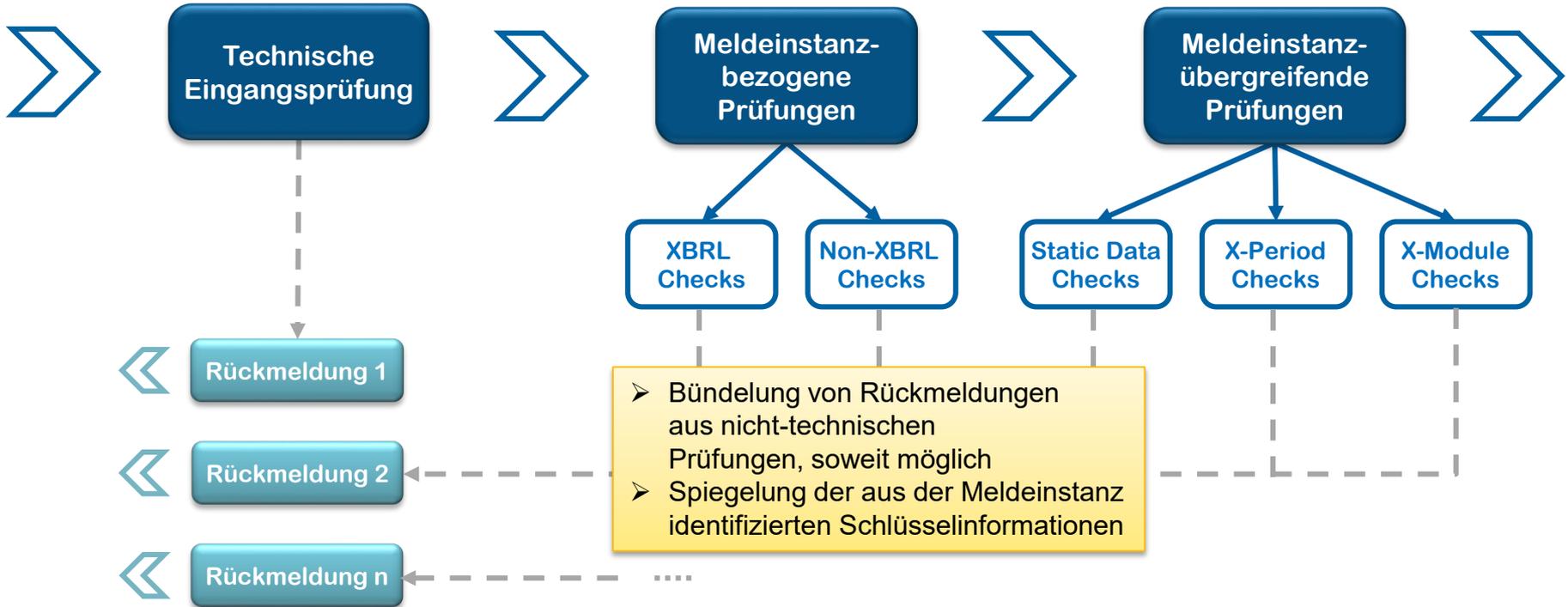
Aktuelles Rückmeldeverhalten



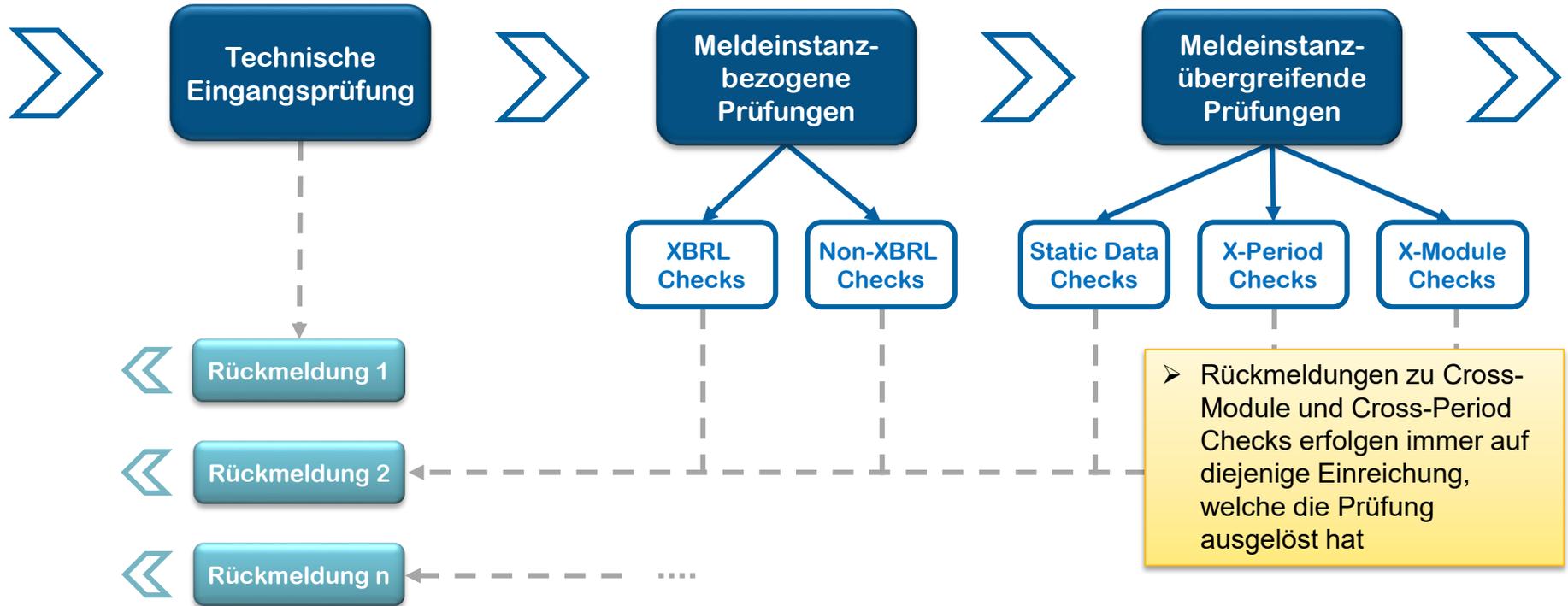
Neues Rückmeldeverhalten (2)



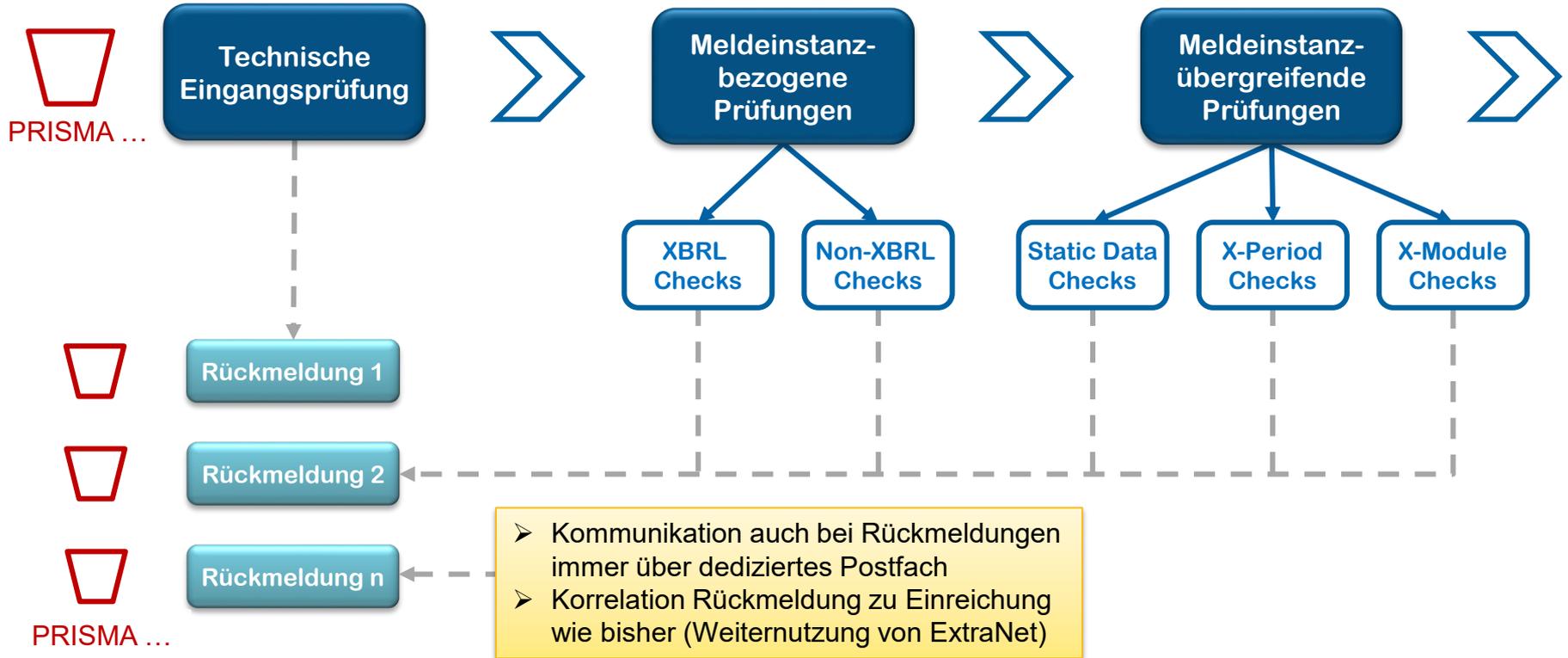
Neues Rückmeldeverhalten (3)



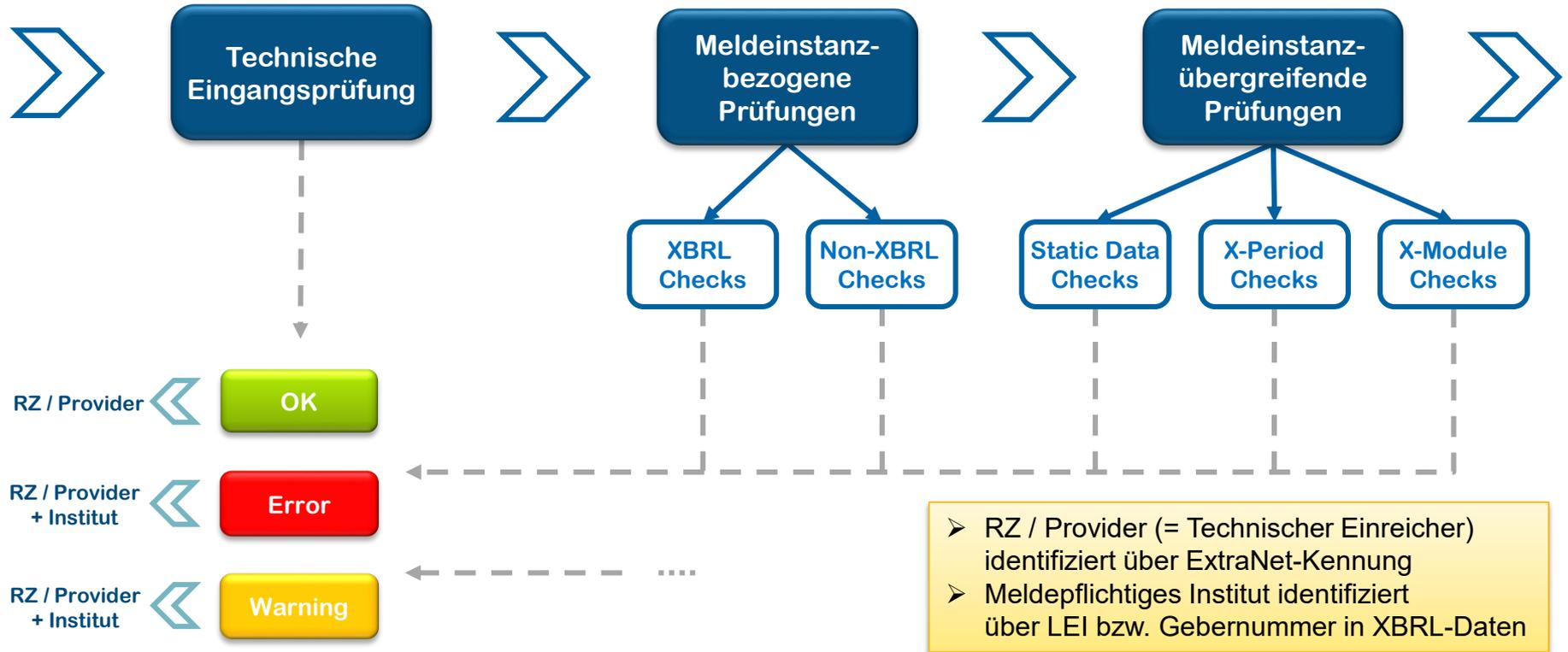
Neues Rückmeldeverhalten (4)



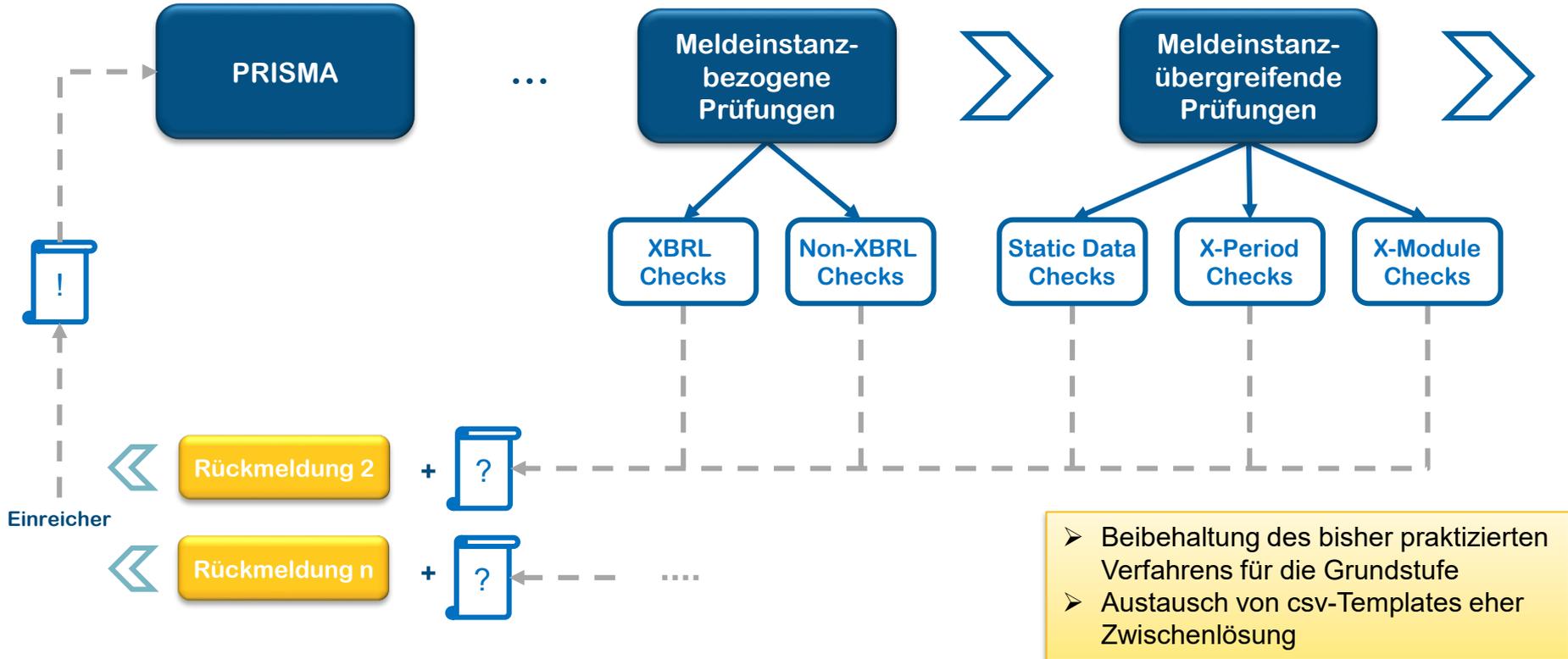
Künftige Postfächer im ExtraNet



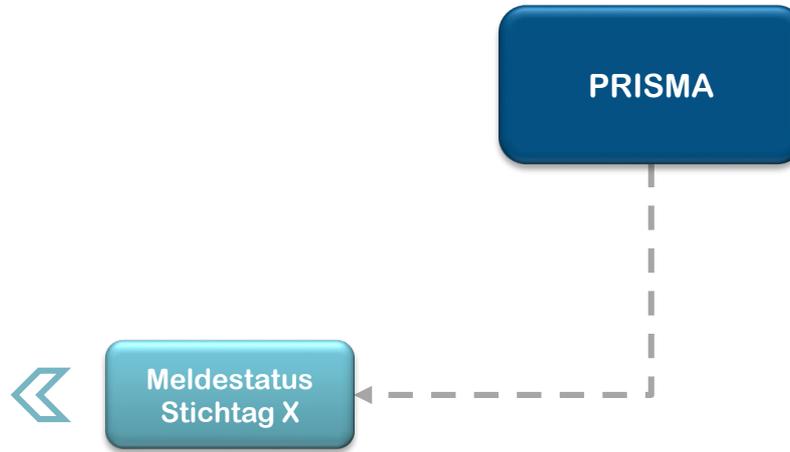
Rückmeldeverhalten bei Dritteinreichung (Rechenzentren, Provider)



Einreichung von Begründungen



Neue Rückmeldung zu Gesamt-Status je Meldestichtag



Report enthält Informationen zu

- Aktuellem Validierungsergebnis eingereichter Meldeinstanzen, inkl. Cross-Module-Status
- Ausstehenden Einreichungen
- Korrekturanforderungen
- Status der Begründungen für Warnings

- Bereitstellung z. B. 1x am Tagesende, wenn Änderungen vorliegen, und/oder nach expliziter Anforderung
- Ziel: Reduzierung von „manuellen“ Kommunikationsschritten

PRISMA – Erweiterte und neu strukturierte Rückmeldungen: Fragen



Mit PRISMA weiten wir unser Angebot zur Durchführung von Kundentests aus und freuen uns über eine rege Nutzung Ihrerseits

- Sie haben weiterhin die Möglichkeit, ihre **Anwendungen gegen unsere Meldestrecke zu testen** (z.B. bei Taxonomieänderungen oder auch bei Änderungen an der von Ihnen eingesetzten regulatorischen Softwarelösung).
- Die **PRISMA-Kundentestumgebung wird im August 2023** freigeschaltet und steht ab diesem Zeitpunkt durchgehend zur Verfügung (Ausnahme Wartungs- und Pflegemaßnahmen) – die neue PRISMA-Kundentestumgebung verarbeitet zunächst **nur ITS- und RTF-Meldungen, einschl. BGR und Kontakt**. Alle anderen Testeinreichungen (z.B. Millionenkreditmeldewesen, Meldungen zur FinaRisikoV (außer RTF)) sind über den etablierten Weg vorzunehmen.
- Die Kundentestumgebung wird regelmäßig aktualisiert, um einen möglichst **produktionsnahen Zustand** sicherzustellen.
- Die **PRISMA-Kundentestumgebung ist physisch von der Produktionsumgebung getrennt**, d.h.
 - Testeinreichungen stehen nicht mehr in Konkurrenz zu produktiven Einreichungen und müssen nicht mehr als solche gekennzeichnet werden.

PRISMA - Kundentests / Testeinreichungen (2)

- Die **Dateinamenskonventionen** sind auch bei Nutzung der PRISMA-Kundentestumgebung zu beachten.
- Rechtzeitig vor Freischaltung der PRISMA-Kundentestumgebung
 - veröffentlichen wir die **Zugriffs-URL** (Zugriff erfolgt über die ExtraNet-Testumgebung)
 - informieren wir Sie über die **Registrierungsmöglichkeiten** (Separate Registrierung notwendig, da Produktions- und Kundentestumgebung physisch voneinander getrennt sind)
 - erhalten Sie **weitere relevante Informationen** zur Nutzung der PRISMA-Kundentestumgebung (u.a. Kontaktinformationen für Supportanfragen)

Auf einen Blick ...

- PRISMA-Kundentests (ITS- und RTF-Meldewesen, BGR und Kontakt) sind ab August 2023 möglich.
- Separate Kundentestumgebung; explizite Registrierung notwendig.
- Dateinamenskonventionen sind zu beachten; Kennzeichnung von Testeinreichung nicht mehr notwendig.
- Testeinreichungen zu anderen aufsichtlichen Meldewesen (z.B. Millionenkredite) sind weiterhin über den etablierten Weg möglich

Umfrage per Mentimeter

<https://www.menti.com/al92uec6rzg2>





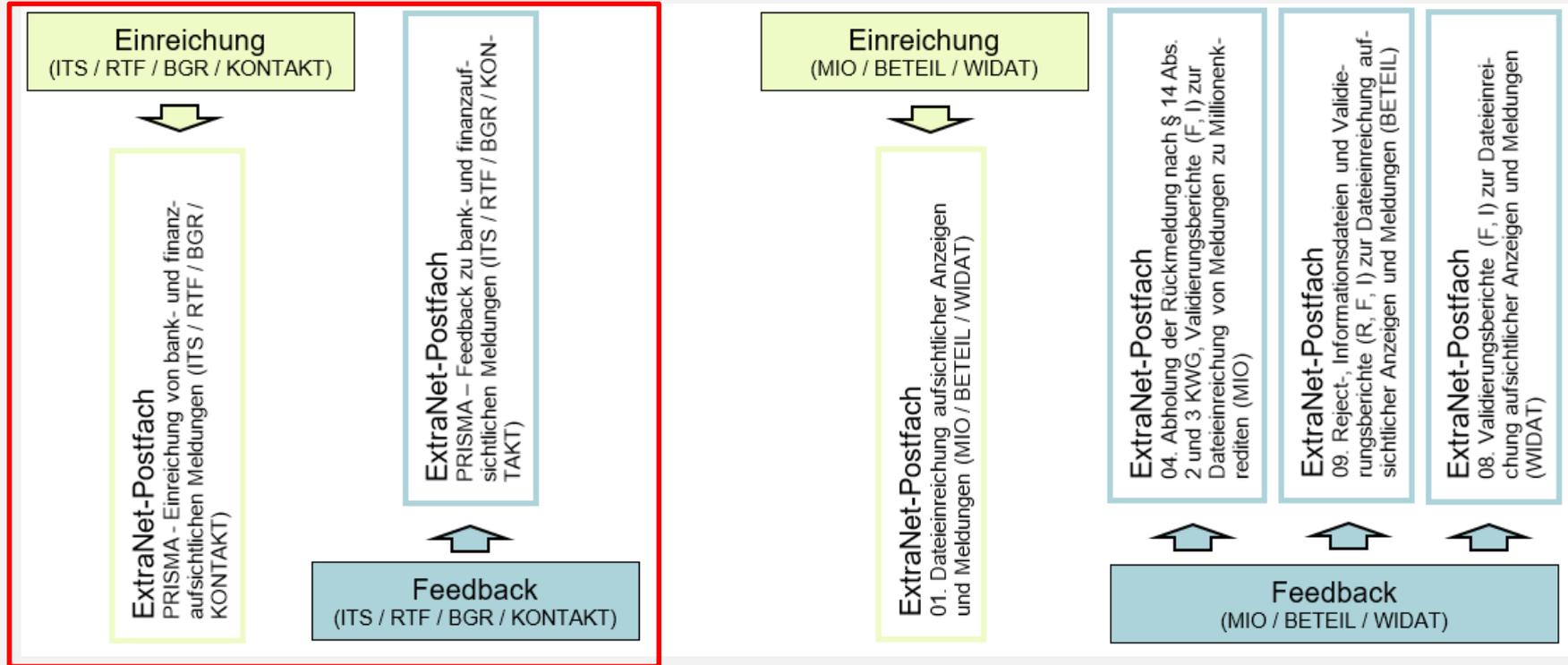
PRISMA – Neues Einreichungs- und Rückmeldepostfach (1)

Für PRISMA haben wir neue ExtraNet-Postfächer eingerichtet

- Zur Übermittlung der genannten Meldungen / Einreichungen wird ein neues Postfach im ExtraNet eingerichtet: **PRISMA – Einreichung von bank- und finanzaufsichtlichen Meldungen (ITS / RTF / BGR / KONTAKT)**
- Dateieinreichungen für die **Arbeitsgebiete ITS und RTF** erfolgen in komprimierter Form (Komprimierungsverfahren: zip)
- Dateieinreichung für die **Arbeitsgebiete BGR und KONTAKT** erfolgen in unkomprimierter Form
- **Nutzerberechtigungen (nur für das Produktivpostfach!) werden automatisiert übernommen**; Basis ist eine bestehende Berechtigung für das ExtraNet-Postfach „01. Dateieinreichung aufsichtlicher Anzeigen und Meldungen (MIO / BETEIL / WIDAT)
- Für den **automatisierten Upload von Meldedateien** ist der FTPOA (File Transfer Point of Access) „BAKPR“ vorgesehen.
- Zur Bereitstellung von Feedbackinformationen aus PRISMA heraus wird ein neues Rückmeldepostfach im ExtraNet eingerichtet: **PRISMA – Feedback zu bank- und finanzaufsichtlichen Meldungen (ITS / RTF / BGR / KONTAKT)**

PRISMA – Neues Einreichungs- und Rückmeldepostfach (2)

Schematische Darstellung der Einreichungs- und Rückmeldewege



Für PRISMA haben wir unsere Dateinamenskonventionen überarbeitet

- **Dateinamenskonventionen** sind weiterhin notwendig, um Anzeigen und Meldungen über das ExtraNet entgegennehmen zu können (z.B. ITS- und RTF-Meldungen für PRISMA, Millionenkreditmeldungen, etc. für andere Fachanwendungen) – auch bei Kundentests / Testeinreichungen.
- Die neuen **PRISMA-Dateinamenskonventionen sind mit Beginn der Kundentests ab 01. August 2023** anzuwenden – sie gelten für **ITS- und RTF-Meldungen, sowie BGR und Kontakt**).
- Für **alle anderen Test- und Produktiveinreichungen** (z.B. Millionenkreditmeldewesen, Meldungen zur FinaRisikoV (außer RTF)) gelten weiterhin die **bereits bekannten Dateinamenskonventionen**.
- Beide Dokumentationen werden in Kürze in einer **überarbeiteten Fassung** veröffentlicht.

PRISMA – Dateinamenskonventionen (2)

- Die neuen **PRISMA-Dateinamenskonventionen** gelten für folgende Meldungen / Einreichungen
 - **ITS** (Meldungen gemäß EBA-ITS; europäisch harmonisiertes Meldewesen)
 - **RTF** (Risikotragfähigkeitsmeldewesen)
 - **BGR** (Begründungen)
 - **KONTAKT** (Kontaktinformationen)

Unter ITS werden folgende Frameworks subsummiert...

- AE, COREP, COVID, DPFIN, ECBDPI, ECBFIN, FINCON, FINDPC, FININD, FINREP, FP, GSII, IF, REM, SBP

(siehe auch „Akzeptierte EntryPoints“ [Common Reporting Framework / Financial Reporting Framework | Deutsche Bundesbank](#))

PRISMA – Dateinamenskonventionen (3)

- Die Dateinamen sind zwingend nach folgendem Muster auszugestalten:

Arbeitsgebiet.Dateiart.Gebernummer.Datum.Uhrzeit.(Service).Dateiendung

Arbeitsgebiet: ITS, RTF, BGR, KONTAKT

Dateiart: A (Anzeigendatei), I (Information), F (Fehler), W (Warnung), FW (Fehler u. Warnungen)

Gebernummer: Meldepflichtiger oder Rechenzentrum / Dienstleister (7-stellig)

Datum: Angabe des Meldestichtags (Format: YYYYMMDD)

Uhrzeit: Uhrzeitangabe (Format: HHMMSS)

Service (optionale Angabe): z.B. SBP_CR_Ind, AE_Ind, CO_OF_Con

Dateiendung bei komprimiertem Einreichungsformat: .zip

Dateiendung bei unkomprimiertem Einreichungsformat: .csv, .vcf

Arbeitsgebiet.Dateiart.Gebernummer.Datum.Uhrzeit.(Service).Dateiendung

Beispiele:

Arbeitsgebiet ITS (xbrl)

Instituts-Einreichung

ITS.A.1234567.20231231.120000.zip

ITS.A.1234567.20231231.120000.CO_Ind.xbrl

Rechenzentrums-Einreichung

ITS.A.9876543.20231231.120000.zip

ITS.A.1234567.20231231.120000.CO_Ind.xbrl

Arbeitsgebiet RTF (xbrl)

Instituts-Einreichung

RTF.A.1234567.20231231.120000.zip

RTF.A.1234567.20231231.120000.RTF_Ind.xbrl

Rechenzentrums -Einreichung

RTF.A.9876543.20231231.120000.zip

RTF.A.1234567.20151231.120000.RTF_Ind.xbrl

Arbeitsgebiet KONTAKT (vcf)

Instituts-Einreichung

KONTAKT.A.1234567.20231231.120000.vcf

Rechenzentrums -Einreichung

KONTAKT.A.1234567.20231231.120000.vcf

Arbeitsgebiet BGR (csv)

Instituts-Einreichung

BGR.W.1234567.20231231.120000.csv

Rechenzentrums -Einreichung

BGR.W.1234567.20231231.120000.csv

Legende:

9876543 steht beispielhaft für die Pseudokreditgebernummer (technische Gebernummer) eines RZ/Dienstleisters

1234567 steht beispielhaft für die Kreditgebernummer eines Instituts



- Für die Einreichung der Begründungen erhalten Sie als Technischer Einreicher ein Formular, das Sie ausfüllen und an PRISMA zurücksenden müssen.
- Das Formular für die Begründungen wird mit den Service ExtraNet Filetransfer als Datei im CSV-Format zum Download bereitgestellt. Die Datei können Sie mit einem beliebigen Tabellenkalkulationsprogramm, z.B. Microsoft Excel, öffnen, lesen und bearbeiten. Nach der Bearbeitung können Sie die CSV-Datei mit dem Service ExtraNet Filetransfer wieder hochladen.
- Beispiel:
 - Einreichung: ITS.A.1234567.20220630.140125.zip
 - Begründungsformular: BGR.W.1234567.20220630.140125.csv

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1	Reporting Entity	Entry Timestamp	Filename	Reference Date	Module	PRISMA Id	Validation Id	Error Text	Severity	Explanation	Contact Details
2	12345674	11.04.2023 12:45	WIDAT.A.12345674.20220630.140125.zip	30.06.2022	COREP LCRDA CON	1185	eba_v4693_m	v4693_m: [C 76.00.w	WARNING		
3	12345674	11.04.2023 12:45	WIDAT.A.12345674.20220630.140125.zip	30.06.2022	COREP LCRDA CON	1185	eba_v7596_m	v7596_m: [C 76.00.a	WARNING		
4	12345674	11.04.2023 12:45	WIDAT.A.12345674.20220630.140125.zip	30.06.2022	COREP LCRDA CON	1185	eba_v4562_m	v4562_m: [C 76.00.a	WARNING		

PRISMA – Begründungen (2)

- Füllen Sie die freien Spalten wie folgt aus:

Spalte	Bedeutung	Datentyp	optional/verpflichtend	max. Länge
Explanation	Ihre Begründung	String	optional	4000 Zeichen
Contact Details	Kontaktdaten, z.B. ihr Name, ihre Telefonnummer und E-Mail-Adresse	String	optional	500 Zeichen

- Alle anderen Spalten müssen **unverändert** bleiben. Ändern Sie insbesondere den Wert der Spalte "PRISMA Id" nicht, da damit die eingereichte Meldung referenziert wird.
- Die Eingabe der Begründungen kann in englischer oder deutscher Sprache erfolgen.
- Sie können einzelne Begründungen zunächst offen lassen und später nachreichen.
- Laden Sie die Datei mit dem Service ExtraNet Filetransfer wieder hoch.
- Technische Details:
 - Komprimierung: keine
 - Zeichencodierung: Windows-1252 / Windows (Westeuropäisch)
 - Trennzeichen: Semikolon

J	K
Explanation	Contact Details
Not applicable	Erika Mustermann, Tel. 069 123456789
Not applicable	Kalle Svensson, kalle@sicherebank.de
Not applicable	Jean Dupont, 0171 987654321, jean@sicherebank.de

- Kontaktdaten werden in Form von standardisierten vCards gefasst. Bei vCards handelt es sich um "elektronische Visitenkarten", wie sie von vielen Anwendungen wie z.B. Microsoft Outlook verwendet werden. Eine vCard kann vom Einreicher mit einer eigenen Anwendung leicht erstellt werden.
- Die Kontaktdaten können Sie mit dem Service ExtraNet Filetransfer hochladen.
- Sie können **beliebig viele Dateien mit je einer vCard** für verschiedene Ansprechpartner in einer Organisation einreichen.
- Keine Komprimierung

vCard im Textformat

```
BEGIN:VCARD
VERSION:2.1
N;LANGUAGE=de:Mustermann;Erika
FN:Erika Mustermann
ORG:99999999
TITLE:COREP
NOTE:Ich bin von Montag bis Donnerstag erreichbar
TEL;WORK;VOICE:+49 69 12345678
EMAIL;PREF;INTERNET:erika.mustermann@mail.de
REV:20230330T115352Z
END:VCARD
```

- ORG ist verpflichtend (!): Enthält die Gebernummer (8-stellig) oder einen LEI
- TITLE ist optional: Enthält die Zuständigkeit für einen bestimmten Meldebereich oder bestimmte Meldemodule (freier Text)
- NOTE ist optional: Enthält eine zusätzliche Information, z.B. Erreichbarkeit (freier Text)
- Eine Person kann zwei E-Mail-Adressen und zwei Telefonnummern haben



<https://www.bundesbank.de/de/service/meldewesen/bankenaufsicht/prisma-weiterentwicklung-des-aufsichtlichen-meldewesens-755168>

prisma@bundesbank.de