



Erläuterungen zu den Dateien im File-Transfer von MACCs

Version 2.3

Stand: 03.2022

Inhalt

1	Allgemeines.....	9
1.1	Änderungsverzeichnis	9
1.2	Gegenstand des Dokuments	11
1.3	Grundlagen für den File-Transfer	11
1.4	XML-Fachbegriffe und Definitionen	11
1.5	Verwendung einer gemeinsamen MACCs Element Liste	14
2	Einreichungen	15
2.1	Allgemeine Struktur eines Einreichungsfiles	15
2.1.1	Dateiidentifikation	15
2.1.2	Listen und Aufträge	16
2.1.3	Plausibilitätsprüfungen (Constraints, Dateifehler, Satzfehler)	17
2.2	Einreichung Schuldner	18
2.2.1	Dateiaufbau.....	18
2.2.2	Meldungstexte im Rahmen der Einreichung Schuldner	22
2.3	Einreichung IRB-Rating	24
2.3.1	Dateiaufbau.....	24
2.3.2	Meldungstexte im Rahmen der Einreichung IRB-Rating.....	26
2.4	Einreichung Kreditforderung.....	28
2.4.1	Dateiaufbau.....	28
2.4.2	Neueinreichung.....	30
2.4.3	Update	38
2.4.4	Rücknahme.....	45
2.4.5	Meldungstexte im Rahmen der Einreichung Kreditforderung.....	45
3	Quittungen.....	53
3.1	Allgemeine Struktur einer Quittung.....	53
3.2	Quittung Einreichung Schuldner	58
3.3	Quittung Einreichung IRB-Rating.....	61
3.4	Quittung Einreichung Kreditforderung.....	63
4	Bestandsfile.....	65
5	Informationsfile	78
5.1	Allgemeine Struktur des Informationsfiles.....	78
5.2	Informationsfile notenbankfähige ICAS-Schuldner	83

5.3	Informationsfile notenbankfähige Schuldner öffentlicher Sektor, Supra- /Internationale Organisationen	83
5.4	Informationsfile Schuldner	84
6	Kontakt.....	85
	Anlagen	86
	Anlage 1: Antrag auf Teilnahme am File-Transfer von MACCs	86
	Anlage 2: XSD-Files in MACCs.....	87
	Anlage 3: Aufstellung von Meldungscode und Meldungstexten.....	95
	Anlage 3b: Meldungen bei Dateifehlern.....	95
	Anlage 3a: Meldungen bei Satzfehlern	97
	Anlage 4 Gemeinsam verwendete Elemente (MACCsElementListe_2.0.xsd) in alphabetischer Reihenfolge.....	99
	Anlage 5: Im Schema verwendete XML Zeichenausdrücke (pattern value).....	106

Tabellenverzeichnis

Tabelle 1: XML-Fachbegriffe und Definitionen	13
Tabelle 2: Elemente Dateiidentifikation Einreichungen	16
Tabelle 3: Elemente Schuldnerauftrag	19
Tabelle 4: Elemente Schuldner	21
Tabelle 5: Elemente Rating	21
Tabelle 6: Dateifehler Einreichung Schuldner	22
Tabelle 7: Satzfehler Einreichung Schuldner	24
Tabelle 8: Elemente Ratingauftrag	25
Tabelle 9: Dateifehler Einreichung IRB-Rating	26
Tabelle 10: Satzfehler Einreichung IRB-Rating	27
Tabelle 11: Elemente Neueinreichung Kreditforderung	30
Tabelle 12: Elemente Forderungsdaten Neueinreichung Kreditforderung	34
Tabelle 13: Element Mithaftende	34
Tabelle 14: Element AnaCreditIdentifikatoren	35
Tabelle 15: Fazilitätsagent, Art der Forderung und Kennzeichen Konsortialkredit	36
Tabelle 16: Element FazilitätsagentKonsortialfuehrer, Sicherheitentreuhaender und Zahlstelle	37
Tabelle 17: Elemente Update Kreditforderung	38
Tabelle 18: Elemente Kreditforderungsidentifikation	39
Tabelle 19: Elemente Forderungsdaten Update Kreditforderung	41
Tabelle 20 Element AnaCreditIdentifikatorenNeu Update	42
Tabelle 21: Abhängigkeit Fazilitätsagent, Art der Forderung und Kennzeichen Konsortialkredit	43
Tabelle 22: Element Fazilitätsagent KonsortialfuehrerNeu, SicherheitentreuhaenderNeu und ZahlstelleNeu	44
Tabelle 23: Elemente Rücknahme Kreditforderung	45
Tabelle 24: Dateifehler Einreichung Kreditforderung	47
Tabelle 25: Satzfehler Einreichung Kreditforderung	52
Tabelle 26: Elemente Dateiidentifikation Quittungen	53
Tabelle 27: Elemente Quittung Einreichung Schuldner nicht verarbeitet	55
Tabelle 28: Elemente Einreichung Schuldner verarbeitet	60
Tabelle 29: Elemente Quittung Einreichung Rating verarbeitet	62
Tabelle 30: Elemente Quittung Einreichung Kreditforderung verarbeitet	64
Tabelle 31: Dateiidentifikation Bestandsfile	65
Tabelle 32: Elemente der Kreditforderungsdaten Bestandsfile	67
Tabelle 33: Forderungsdaten Bestandsfile	70
Tabelle 34: Elemente Beleihungswert Bestandsfile	71
Tabelle 35: Beleihungswertangaben Bestandsfile	71
Tabelle 36: Schuldnerdaten Bestandsfile	73
Tabelle 37: HCB-Angaben Bestandsfile	76
Tabelle 38: Dateiidentifikation Informationsfile	78
Tabelle 39: Elemente des Schuldners Informationsfile	82
Tabelle 40: Dateiidentifikation Informationsfile ICAS-Schuldner	83

Tabelle 41: Dateiidentifikation Informationsfile öffentliche Schuldner.....83
Tabelle 42: Dateiidentifikation Informationsfile Schuldner.....84

Abbildungsverzeichnis

Abbildung 1: Dateiidentifikation	15
Abbildung 2: Beispiel Liste und Auftrag anhand des Beispiels Einreichung Schuldner	16
Abbildung 3: Einreichung Schuldner	18
Abbildung 4: Schuldnerliste und Schuldnerauftrag	19
Abbildung 5: Schuldnerauftrag	19
Abbildung 6: Schuldner	20
Abbildung 7: Rating Einreichung Schuldner.....	21
Abbildung 8: Einreichung IRB-Rating	24
Abbildung 9: Ratingliste und Ratingauftrag.....	24
Abbildung 10: Ratingauftrag	25
Abbildung 11: Rating Einreichung IRB-Rating	25
Abbildung 12: Einreichung Kreditforderung	28
Abbildung 13: Kreditforderungsliste und Kreditforderung.....	29
Abbildung 14: Struktur des Kreditforderungsschemas	29
Abbildung 15: Neueinreichung Kreditforderung	30
Abbildung 16: Forderungsdaten Neueinreichung Kreditforderung	31
Abbildung 17: Forderungsdaten/Zinsstruktur Neueinreichung Kreditforderung	32
Abbildung 18: Mithaftende	34
Abbildung 19: AnaCreditIdentifikatoren	35
Abbildung 20: Fazilitaetsagenten.....	35
Abbildung 21: FazilitaetsagentKonsortialfuehrer als Beispiel	36
Abbildung 22: Update Kreditforderung.....	38
Abbildung 23: Kreditforderungsidentifikation.....	39
Abbildung 24: Forderungsdaten Update Kreditforderung.....	39
Abbildung 25: Forderungsdaten/Zinsstruktur Update Kreditforderung	40
Abbildung 26: AnaCreditIdentifikatorenNeu Update.....	42
Abbildung 27: Fazilitaetsagenten Neu	43
Abbildung 28: FazilitaetsagentKonsortialfuhrer als Beispiel	44
Abbildung 29: Rücknahme Kreditforderung	45
Abbildung 30: Quittungsliste	54
Abbildung 31: Quittungsstruktur	54
Abbildung 32: Quittung nicht verarbeitet.....	55
Abbildung 33: Quittung Einreichung Schuldner.....	58
Abbildung 34: Quittung Einreichung Schuldner verarbeitet.....	59
Abbildung 35: Quittung Einreichung IRB-Rating	61
Abbildung 36: Quittung Einreichung Rating verarbeitet.....	61
Abbildung 37: Quittung Einreichung Kreditforderung	63
Abbildung 38: Quittung Einreichung Kreditforderung verarbeitet	63
Abbildung 39: Bestandsfile	65
Abbildung 40: Dateiidentifikation Bestandsfile	65
Abbildung 41: Kreditforderungsliste Bestandsfile.....	66
Abbildung 42: Kreditforderungsdaten Bestandsfile	66
Abbildung 43: Forderungsdaten Bestandsfile	68

Abbildung 44: Forderungsdaten/Zinsstruktur Bestandsfile	68
Abbildung 45: Beleihungswert Bestandsfile	71
Abbildung 46: Beleihungswert Sonderhaircut Bestandsfile	71
Abbildung 47: Schuldnerangaben Bestandsfile	72
Abbildung 48: Garantiegeber Bestandsfile.....	74
Abbildung 49: Mithaftende Liste Bestandsfile	75
Abbildung 50: Mithaftende Bestandsfile.....	75
Abbildung 51: HCB Zusatzangaben Liste Bestandsfile	76
Abbildung 52: HCB Zusatzangaben Bestandsfile	76
Abbildung 53: AnaCreditIdentifikatoren	77
Abbildung 54: Fazilitaetsagenten Bestandsfile	77
Abbildung 55: Fazilitaetsagent Konsortialführer - Beispiel	77
Abbildung 56: Struktur Informationsfile	78
Abbildung 57: Dateidentifikation Informationsfile.....	78
Abbildung 58: Schuldnerliste Informationsfile	79
Abbildung 59: Schuldner Informationsfile.....	80
Abbildung 60: IRB-Rating Informationsfile	81

Abkürzungsverzeichnis

Abkürzung	Beschreibung
AnaCredit	<u>A</u> nal <u>y</u> tical <u>C</u> red <u>i</u> t <u>D</u> at <u>s</u> ets
ECAI	Externe Ratingagentur - <u>E</u> xternal <u>C</u> red <u>i</u> t <u>A</u> ssessment <u>I</u> nstitution
ESZB	<u>E</u> uropäisches <u>S</u> ystem der <u>Z</u> entral <u>b</u> anken
ExtraNet	E-Business Plattform der Deutschen Bundesbank
EZB	<u>E</u> uropäische <u>Z</u> entral <u>b</u> ank
ICAS	Internes Bonitätsanalyseverfahren der nationalen Zentralbank - NCB's <u>I</u> nternal <u>C</u> red <u>i</u> t <u>A</u> ssessment <u>S</u> ystem
Intranet	Internes Netz der Deutschen Bundesbank
IRB	Internes Ratingverfahren der Geschäftspartner - Counterparties' <u>I</u> nternal <u>R</u> atings <u>B</u> ased system
MACCs	<u>M</u> obilisation <u>a</u> nd <u>A</u> dm <u>i</u> nistration of <u>C</u> red <u>i</u> t <u>C</u> l <u>a</u> im <u>s</u>
PSE	Sonstige öffentliche Stellen - <u>P</u> ublic <u>S</u> ector <u>E</u> ntity

1 Allgemeines

1.1 Änderungsverzeichnis

Datum	Version	Wesentliche Änderungen
06.11.2018	1.0	Initialversion Das Dokument enthält die vorläufigen Beschreibungen zu Einreichungen Schuldner, IRB-Rating und Kreditforderungen sowie den zugehörigen Quittungen Die Beschreibungen für das Bestandsfile und die Informationsfiles sind noch nicht enthalten
01.07.2019	1.1	Ergänzung der Dokumentation um das Bestandsfile sowie die Informationsfiles notenbankfähiger ICAS-Schuldner und öffentliche Schuldner Änderung des Einreichungsfiles Kreditforderung Vers. 1.1 aufgrund der Umsetzung der Änderungen der Leitlinien über die Durchführung der Geldpolitik des Eurosystems für notenbankfähige Kreditforderungen ab 5. August 2019. Gruppierung der Angaben zur Zinsstruktur Aktualisierung der Elementliste Stand 01.08.2019
01.10.2019	1.2	Ergänzung einer Plausibilität bei Einreichungen von Kreditforderungen durch einen ausländischen Geschäftspartner Änderung der Elementliste zur Verhinderung von leeren Tags bei der Einreichung Kreditforderung (InterneReferenznummer, Darlehnskontonummer, Kreditforderungs-ID, Ratingstufe, Referenzzins-Zusatz) Klarstellung zum Ausweis des Sonderhaircuts
02.12.2019	1.3	Änderung des Einreichungsfiles Kreditforderung Vers. 1.2: Bei einem Update ist das Element „Tilgung“ wie alle anderen Elemente optional. Aktualisierung der Elementliste Stand 02.12.2019 : Enumeration Zinsanpassungsperiode
01.2020	1.4	Änderung des Bestandsfiles Vers. 1.1 und der Informationsfiles Vers. 1.1: Das Element „Strasse2“ ist optional Angabe des Schemas zur Validierung
02.2020	1.5	Aktualisierung der Elementliste Stand 05.02.2020: Anpassungen der Wertebereiche für Cap, Floor und PD

05.2020	1.6	<p>Änderung der Informationsfiles Vers. 1.2 Ergänzung eines Elements „ICASNotenbankfaehig“ zur Kennzeichnung der Eignung der ICAS-Ratings im regulären Rahmenwerk oder im ACC Rahmenwerk der BBk</p> <p>Änderung des Bestandsfiles Vers. 1.2 Das Element Ratingtyp beim Schuldner ist optional</p>
05.2020	1.7	<p>Änderung des Einreichungsfiles Kreditforderung Vers. 1.3 Ergänzung der Forderungsdaten Update um „Konsortialkredit“</p>
05.2021	2.0	<p>Umstellung der Elementliste, der Codeliste sowie sämtlicher Schemata auf die Version 2.0</p> <p>Aus Gründen der IT-Sicherheit werden in allen Files Obergrenzen für die Elemente gesetzt, der Wert „unbounded“ wird durch eine ausreichend große Stückzahl ersetzt</p> <p>Ergänzung des Einreichungsfiles Kreditforderung um AnaCredit-Identifikatoren und Fazilitätsagenten Das Kennzeichen „Konsortialkredit“ ist nicht mehr updatebar</p> <p>Ergänzung des Bestandsfiles um AnaCredit-Identifikatoren und Fazilitätsagenten, Anpassung der Definition des Beleihungswertes nach Abzug des Sonderhaircuts</p> <p>Erstellung eines neuen zusätzlichen Informationsfiles Schuldner mit allen in MACCs vorhandenen Schuldnern und individuellen Ratinginformationen</p>
05.2021	2.1	<p>Aktualisierung der Verweise auf Abbildungen und Tabellen unter Ziffer 5 Informationsfile</p>
05.2021	2.2	<p>Einreichung Kreditforderung Aktualisierung der Tabelle 14 AnaCreditIdentifikatoren – innerhalb des optionalen Elements sind die drei Unterelemente Pflichtangaben Aktualisierung der Tabellen-Nummerierung ab Tabelle 22</p>
03.2022	2.3	<p>Alle Einreichungsfiles: Prüfung des Dateinamens</p>

1.2 Gegenstand des Dokuments

Dieses Dokument erläutert die für MACCs relevanten Austauschdateien zwischen dem Geschäftspartner und der Bundesbank im File-Transfer aus fachlicher Sicht. Die XML Schemadateien können separat von der Homepage der Bundesbank heruntergeladen werden. Zur Erstellung von XML-Dateien sind ausschließlich die XML-Schemadateien maßgeblich.

1.3 Grundlagen für den File-Transfer

Die Grundlagen für den File-Transfer sowie der Verfahrensablauf werden in der Dokumentation MACCs (Benutzeranleitung) eingehend erläutert. Die Dokumentation MACCs wird auf der Homepage der Bundesbank (www.bundesbank.de) zum Download zur Verfügung gestellt.

1.4 XML-Fachbegriffe und Definitionen

Im Folgenden sind die wesentlichen, zum fachlichen Verständnis der XML Schemas Files erforderlichen Begriffe und Definitionen in stark vereinfachter Form dargestellt. Die verbindliche Definition für die Syntax der XML Schema Definition steht unter dem Link <https://www.w3.org/TR/xmlschema-0/> allgemein zur Verfügung.

Begriff/Abkürzung	Erläuterung
Attribut	Enthält Daten; Attribute werden in Abhängigkeit von Elementen definiert, d.h. nur für definierte Elemente können Attribute definiert werden
Constraint	In den MACCs XSD Dateien werden Einschränkungen im Schema verwendet, um die Eindeutigkeit von Sätzen oder beispielsweise Schuldnern oder anderen Entitäten zu gewährleisten.
date	Datentyp zur Darstellung des Datums
Datentyp	XML Schema unterscheidet zwischen einfachen und komplexen Datentypen.
decimal	Datentyp zur Darstellung von Dezimalzahlen
Element	Enthält entweder Elemente, Attribute oder Wertzuweisungen bzw. Inhalt oder ein Mix aus vorgenanntem
enumeration, Aufzählung	Abschließende (einschränkende) Liste von Werten, die eine Wertzuweisung enthalten kann
Facets (Fazette)	Einschränkungen in XML Elementen
fractionDigits	Spezifiziert die Anzahl der maximal möglichen Nachkommastellen
integer	Datentyp zur Darstellung ganzer Zahlen
length	Spezifiziert die Länge eines Elements
maxInclusive	Spezifiziert den Maximalwert eines Elements; valide Werte sind kleiner oder gleich dem vorgegeben Wert
maxLength	Spezifiziert die maximale Länge eines Elements
minInclusive	Spezifiziert den Minimalwert eines Elements; valide Werte sind größer oder gleich dem vorgegeben Wert
minLength	Spezifiziert die minimale Länge eines Elements
Parser	Ein Parser ist derjenige Programmteil, der die XML-Strukturen ausliest, analysiert und nachgeschalteter Software zur Verfügung stellt.

pattern	Facette zur Festlegung einer Bedingung durch einen regulären Ausdruck
string	Datentyp zur Darstellung einer endlichen Folge von Zeichen (z. B. Buchstaben, Ziffern, Sonderzeichen und Steuerzeichen) aus einem definierten Zeichensatz.
totalDigits	Spezifiziert die Anzahl der maximal möglichen Ziffern
Wurzelement (Root)	Jedes XML-Dokument enthält genau ein sogenanntes Wurzelement, welches alle anderen Elemente enthält.
XSD	<u>X</u> ML <u>S</u> chema <u>D</u> efinition

Tabelle 1: XML-Fachbegriffe und Definitionen

1.5 Verwendung einer gemeinsamen MACCs Element Liste

Mehrfach verwendete Datentypen (einfache oder komplexe) sind zentral in der MACCs Element Liste XSD hinterlegt. Die jeweiligen Schemen verweisen auf die gemeinsam verwendeten Strukturen. Eine Übersicht der verwendeten Datentypen ist in Anlage 4 Gemeinsam verwendete Elemente (MACCsElementListe_2.0.xsd) in alphabetischer Reihenfolge dargestellt.

Die zur Einreichung erlaubten Ausprägungen von Ländern und Referenzzinssätzen sind der gesondert zur Verfügung gestellten Codeliste MACCs zu entnehmen.

2 Einreichungen

Im Folgenden wird zunächst die allgemeine Struktur der drei verschiedenen Arten von Einreichungen beschrieben, um anschließend die einzelnen Arten von Einreichungen detailliert zu erläutern. Eine Übersicht der vollumfänglichen XML Struktur der jeweiligen Einreichung ist Anlage 2: XSD-Files in MACCs zu entnehmen. Einreichungen im XML Format werden vom Geschäftspartner an die Bundesbank im Rahmen des File-Transfers zur Verfügung gestellt.

Der Dateiname - unter dem die Datei im ExtraNet hochgeladen wird - muss auf die Endung „.xml“ lauten und darf keine weiteren Punkte als Trennzeichen enthalten.

2.1 Allgemeine Struktur eines Einreichungsfiles

Jedes Einreichungsfile umfasst nach dem Wurzelement die Dateiidentifikation sowie die für den jeweiligen Kontext notwendigen Informationen (wie zum Beispiel die Pool-ID oder Listen der Einreichungsobjekte). Darüber hinaus können Einschränkungen (Constraints) definiert sein, die die Eindeutigkeit von fachlichen Zusammenhängen gewährleisten sollen.

2.1.1 Dateiidentifikation

Durch das im XML File genau einmal vorkommende Element der Dateiidentifikation wird die Eindeutigkeit einer Einreichung gewährleistet. Darüber hinaus wird durch das Element Fileart die Art der Einreichungsdatei festgelegt.

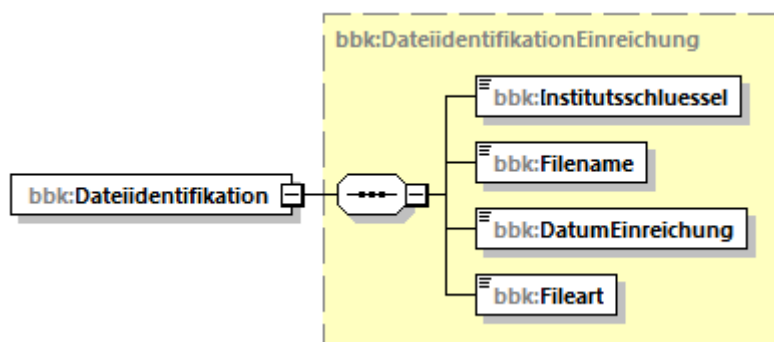


Abbildung 1: Dateiidentifikation

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
Institutsschlüssel	Ja	In MACCs verwendeter Schlüssel zur Identifikation des Geschäftspartners
Filename	Ja	Vom Geschäftspartner frei zu vergebener, je Tag eindeutiger Dateiname. Ergibt zusammen mit dem Institutsschlüssel und dem Datum eine eindeutige Dateiidentifikation.
DatumEinreichung	Ja	Datum der Einreichung der Datei
Fileart	Ja	Enumeration der Art der Einreichungsdatei Sollten Fileart und Schema nicht konform sein, so wird die gesamte Einreichung mit einem Dateifehler abgelehnt.

Tabelle 2: Elemente Dateiidentifikation Einreichungen

Als Einreichungsdatum ist der Tag zu vermerken, an dem das File eingereicht wird. Sollte das File erst an einem späteren Tag an die Bundesbank übermittelt werden, so ist dies unschädlich, sofern keine Plausibilitäten verletzt werden. Es erfolgt keine Prüfung, ob der hier angegebene Einreichungstag identisch ist mit dem Systemdatum am Tag der Hereinnahme in MACCs.

2.1.2 Listen und Aufträge

Die eigentlichen Aufträge bzw. Einreichungen werden in Listen zusammengefasst. Die genau einmal vorkommende Liste muss mindestens einen Auftrag bzw. eine Einreichung enthalten.

Die Liste ist jeweils nach dem Wurzelement auf der zweiten Hierarchiestufe angeordnet.

Das Beispiel der Einreichung des Schuldners verdeutlicht den Aufbau innerhalb der XML Datei:

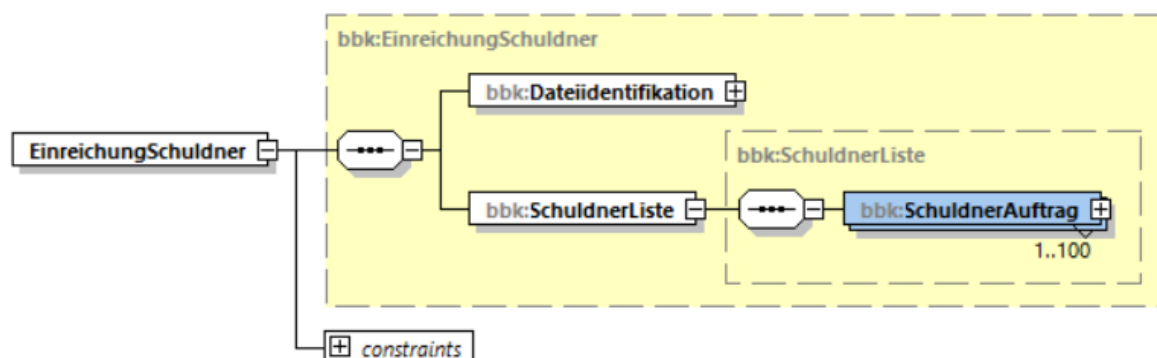


Abbildung 2: Beispiel Liste und Auftrag anhand des Beispiels Einreichung Schuldner

2.1.3 Plausibilitätsprüfungen (Constraints, Dateifehler, Satzfehler)

In allen Dateien wird aus Gründen der IT-Sicherheit die Anzahl an Elementen durch Angabe eines Maximalwerts begrenzt.

Fachlogische Prüfungen, die die Eindeutigkeit von Einreichungsobjekten innerhalb der Einreichungsdatei gewährleisten sollen, sind in das Schema in Form von Constraints integriert worden. Die Nicht-Einhaltung einer solchen Einschränkung führt zu einem Dateifehler und somit zur Ablehnung der kompletten Einreichungsdatei.

Darüber hinaus wird die gesamte Datei mit einem Dateifehler abgelehnt, falls im Rahmen der bei der Verarbeitung der Einreichung durchgeführten Prüfungen allgemeingültige Fehler (Validierungsfehler) auftreten.

Im Gegensatz zu den Dateifehlern wird bei Plausibilitätsprüfungen der einzelnen Einreichungsobjekte auf Satzebene nicht die gesamte Einreichungsdatei sondern nur der einzelnen Auftrag abgelehnt. Im Quittungsfile wird dokumentiert, welche Sätze erfolgreich angenommen worden sind oder welche Sätze im Fehlerfall (Satzfehler) abgelehnt wurden.

Die Meldungstexte der Fehler sind jeweils bei den Einreichungen beschrieben (s. auch die zusammenfassende Übersicht in Anlage 3: Aufstellung von Meldungscode und Meldungstexten).

2.2 Einreichung Schuldner

2.2.1 Dateiaufbau

Die Einreichung Schuldner weist auf der zweiten Hierarchieebene die Dateiidentifikation und die Liste der Schuldneraufträge auf. Die fachlogischen Prüfungen der Constraints sind im Rahmen der Meldungstexte bei den Dateifehlern beschrieben.

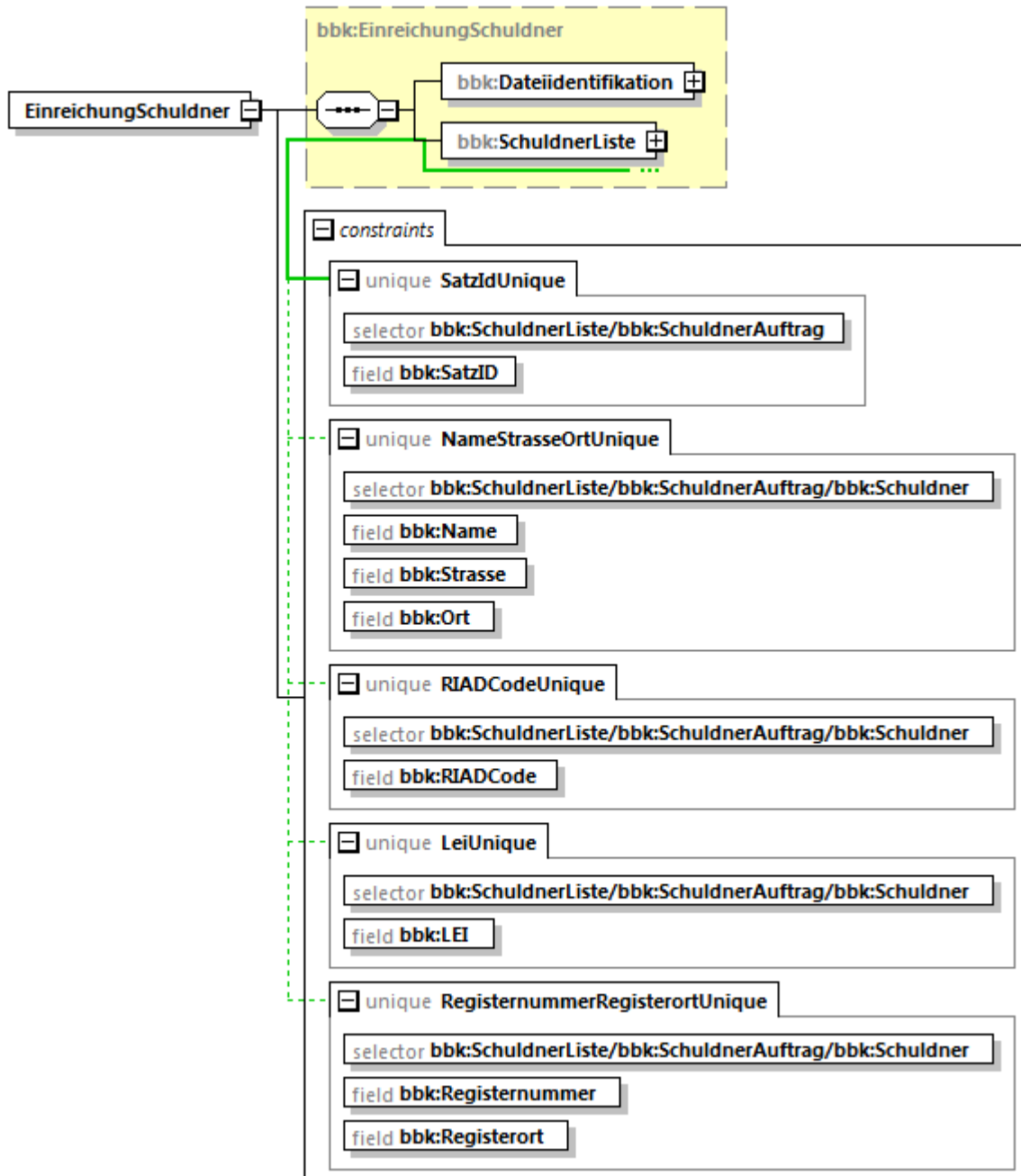


Abbildung 3: Einreichung Schuldner

Die Schuldnerliste besteht aus einem oder mehreren Schuldneraufträgen. Die maximale Anzahl der Schuldner pro File beträgt 100 Stück. Jeder Schuldnerauftrag weist eine eindeutige Satz-ID sowie die einzelnen kennzeichnenden Elemente des Schuldners auf.

Für Geschäftspartner, die ein IRB-Rating verwenden, besteht die Möglichkeit, Ratinginformationen bereits mit dem Schuldnerauftrag zu übermitteln. Sollte dies nicht erfolgen sind die Ratinginformationen zu einem späteren Zeitpunkt für einen existenten Schuldner separat einzureichen (vgl. 0

Einreichung IRB-Rating).

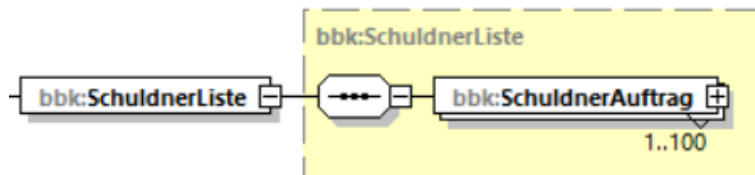


Abbildung 4: Schuldnerliste und Schuldnerauftrag

Abbildung 5: Schuldnerauftrag

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
SatzID	Ja	Vom Einreicher zu vergebende eindeutige ID für jeden einzelnen Satz innerhalb der Datei
Schuldner	Ja	s. nachfolgende Erläuterung Schuldner sowie Abbildung 6: Schuldner
Rating	Nein	s. nachfolgende Erläuterung Rating sowie Abbildung 7: Rating Einreichung Schuldner

Tabelle 3: Elemente Schuldnerauftrag

Schuldner

Für jeden Schuldner sind verschiedene kennzeichnende Elemente zu übermitteln. Eine Übersicht stellt Abbildung 6: Schuldner dar:

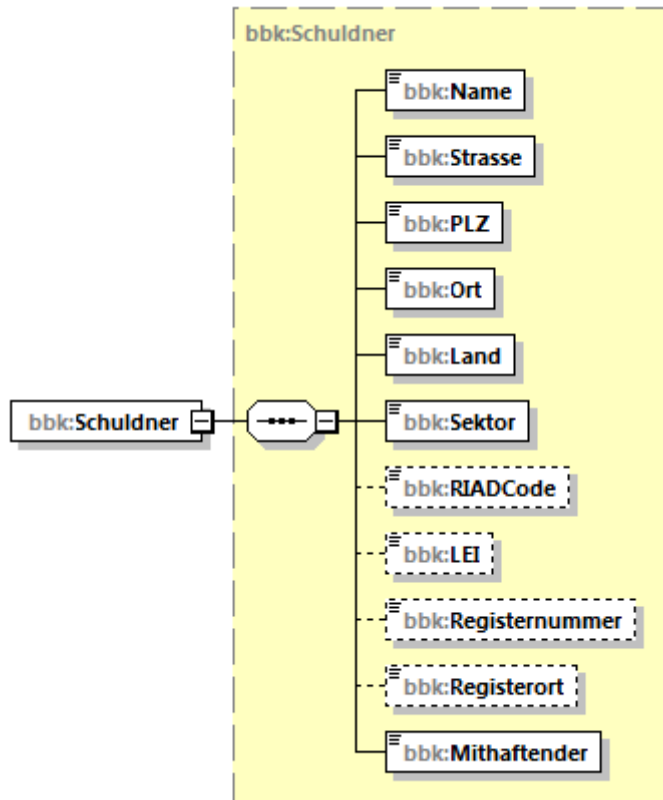


Abbildung 6: Schuldner

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
Name	Ja	Name eines Schuldners
Strasse	Ja	Straße eines Schuldners
PLZ	Ja	Postleitzahl eines Schuldners
Ort	Ja	Ort eines Schuldners
Land	Ja	Zweistelliger EURO-Ländercode gem. ISO 3166-1 Alpha 2, erlaubt sind alle Werte, die auf der Codeliste MACCs als Land vorhanden sind (Länder des EURO Währungssystems + XX). Ausschließlich für den Sektor „Multilaterale Institution“ ist das synthetische Länderkürzel „XX“ vorgeschrieben.
Sektor	Ja	Enumeration der Klassifizierung eines Schuldners
RIADCode	Nein	RIAD-Code eines Schuldners

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
LEI	Nein	Legal Entity Identifier gem. ISO 17442
Registernummer	Nein	Registernummer eines Schuldners (z.B. Handelsregisternummer bei deutschen Unternehmen)
Registerort	Nein	Registerort eines Schuldners (z.B. Sitz des Amtsgerichts)
Mithaftender	Ja	Kennzeichen, dass dieser Schuldner ausschließlich als Mithaftender verwendet werden soll. In diesem Fall werden bei Verwendung des ICAS-Ratings der Deutschen Bundesbank keine Bonitätsermittlungen eingeleitet.

Tabelle 4: Elemente Schuldner

Rating

Falls Ratinginformationen für den Schuldner im Rahmen der Einreichung Schuldner übermittelt werden sind folgende Angaben zwingend erforderlich:

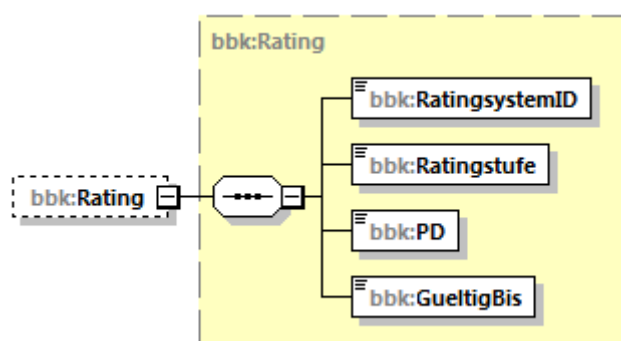


Abbildung 7: Rating Einreichung Schuldner

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
RatingsystemID	Ja	ID des Ratingsystems
Ratingstufe	Ja	Ratingstufe gemäß Masterskala aus der Zulassung des IRB Ratingverfahrens
PD	Ja	Ausfallwahrscheinlichkeit in %
GueltigBis	Ja	Enddatum der Gültigkeitsdauer

Tabelle 5: Elemente Rating

2.2.2 Meldungstexte im Rahmen der Einreichung Schuldner

Folgende Dateifehler können im Rahmen der Einreichung Schuldner auftreten:

Plausibilitäten	Element	Zusicherung	Fehlermeldung
Formale Prüfungen gem. XML-Schema	Die Felder im File müssen den jeweils formalen Felddefinitionen im XML-Schema entsprechen.		DF001
	SatzID	Die Satz-ID muss innerhalb eines Files eindeutig sein.	DF004
	Name, Strasse, Ort	Die Kombination aus Name, Straße, Ort darf je File nur einmal vorkommen.	DF010
	RIADCode	Der RIAD-Code darf im File nur einmal vorkommen.	DF011
	LEI	Die LEI darf im File nur einmal vorkommen.	DF012
	Registernummer, Registerort	Die Kombination aus Registernummer und Registerort darf je File nur einmal vorkommen.	DF013
	Leerzeichen	Der Inhalt der Elemente darf nicht mit einem Leerzeichen beginnen oder enden.	DF021
Fachlogische Prüfungen außerhalb des XML-Schemas	Datum- Einreichung	Das Datum darf nicht größer als der aktuelle Buchungstag sein.	DF003
	Institutsschlüssel	Der Institutsschlüssel im File muss mit dem Institutsschlüssel des Einreichers übereinstimmen.	DF002
	Instituts- schlüssel, Filename, DatumEinreich- ung	Die Dateidentifikation bestehend aus Institutsschlüssel, Filename und Datum der Einreichung muss eindeutig sein.	DF014

Tabelle 6: Dateifehler Einreichung Schuldner

Nachfolgend sind die Satzfehler im Rahmen der Einreichung Schuldner dargestellt:

Plausibilitäten	Element	Zusicherung	Fehlermeldung
Fachlogische Prüfungen	PLZ, Land	Wenn das Länderkennzeichen = DE ist, muss die PLZ 5-stellig numerisch sein.	SF026
	Land, Sektor	Bei Land ≠ XX darf der Sektor nicht auf Multilaterale Institution lauten.	SF028
	Land, Sektor	Bei Land = XX muss der Sektor auf Multilaterale Institution lauten.	SF028
	Institutsschlüssel, IRB-Rating	IRB-Ratingangaben dürfen nur vorhanden sein, wenn für den Geschäftspartner ein IRB-Ratingsystem angelegt worden ist.	SF001
	Ratingstufe, (IRB-Rating)	Die Ratingstufe muss einer Ratingstufe des für den Geschäftspartner angelegten IRB-Ratingsystems entsprechen.	SF002
	PD (IRB-Rating)	Die PD muss innerhalb der Range der Ratingstufe liegen.	SF002
	GueltigBis	Datum darf nicht größer sein als aktueller Tag + 1 Jahr - 1 Tag (Bsp.: erfasst 12.10.2017 und gültig bis 11.10.2018).	SF007
	GueltigBis	Das Datum muss größer als der laufende Tag sein.	SF007
	Land	Das Land muss auf der Codeliste MACCs vorhanden sein.	SF029
	Institutsschlüssel, Name, Strasse, Ort	Es liegt bereits eine Einreichung mit der gleichen Kombination aus Name, Straße und Ort vor.	SF003
	Institutsschlüssel, RIADCode	Es liegt bereits eine Einreichung mit dem gleichen RIAD-Code vor.	SF004
	Institutsschlüssel, LEI	Es liegt bereits eine Einreichung mit der gleichen LEI vor.	SF005

Plausibilitäten	Element	Zusicherung	Fehlermeldung
	Institutsschlüssel, Registernummer, Registerort	Es liegt bereits eine Einreichung mit der gleichen Kombination aus Registernummer und Registerort vor.	SF006

Tabelle 7: Satzfehler Einreichung Schuldner

2.3 Einreichung IRB-Rating

2.3.1 Dateiaufbau

Die Einreichung IRB-Rating weist auf der zweiten Hierarchieebene die Dateiidentifikation und die Liste der Ratings auf. Die fachlogischen Prüfungen der Constraints sind im Rahmen der Meldungstexte bei den Dateifehlern beschrieben.

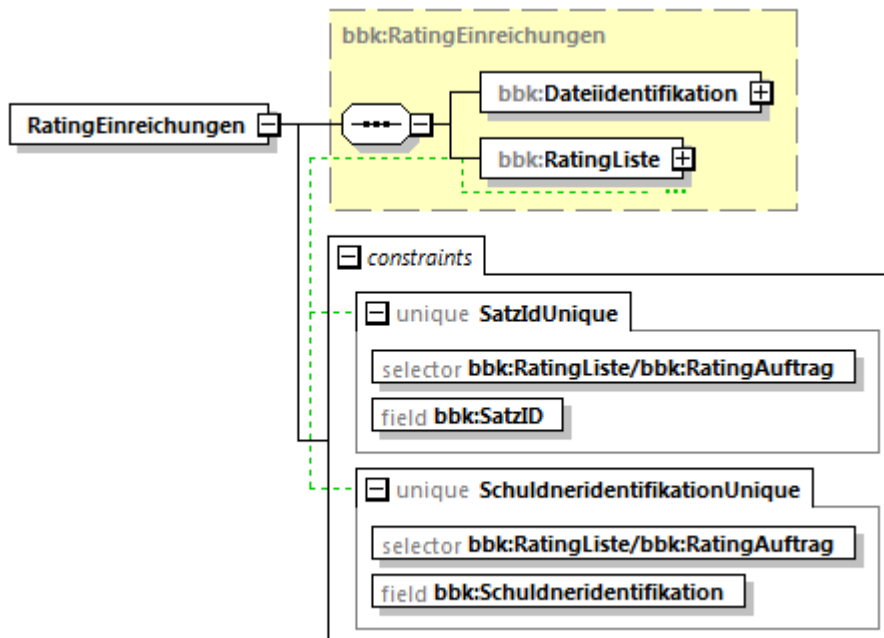


Abbildung 8: Einreichung IRB-Rating

Die Ratingliste besteht aus einem oder mehreren Ratingaufträgen. Die maximale Anzahl von Ratings pro File beträgt 5.000 Stück. Jeder Ratingauftrag weist eine eindeutige Satz-ID, eine Schuldner-ID sowie die einzelnen kennzeichnenden Elemente des Ratings auf.

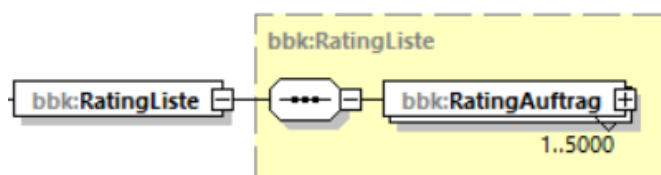


Abbildung 9: Ratingliste und Ratingauftrag

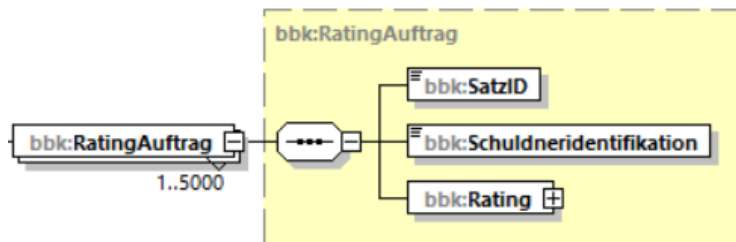


Abbildung 10: Ratingauftrag

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
SatzID	Ja	Vom Einreicher zu vergebende eindeutige ID für jeden einzelnen Satz innerhalb der Datei
Schuldneridentifikation	Ja	Schuldner-ID oder Schuldner-Ersatz-ID In MACCs wird bei Neuanlage eines Schuldners immer eine eindeutige Identifikation für jeden Schuldner vergeben: <ul style="list-style-type: none"> - eine Schuldner-ID für Schuldner mit Sitz im Inland - eine Schuldner-Ersatz-ID für Schuldner mit Sitz im Ausland, diese erhalten zusätzlich eine Schuldner-ID von der zuständigen ausländischen Zentralbank
Rating	Ja	s. nachfolgende Erläuterung Rating

Tabelle 8: Elemente Ratingauftrag

Rating

Die Ratinginformationen sind analog der Schuldneranmeldung aufgebaut (s. Dateiaufbau Rating Einreichung Schuldner Tabelle 5: Elemente Rating).

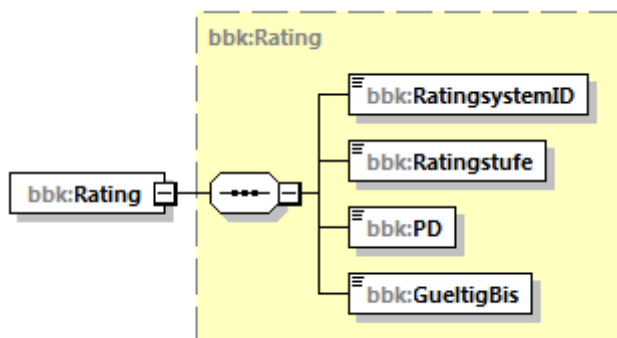


Abbildung 11: Rating Einreichung IRB-Rating

2.3.2 Meldungstexte im Rahmen der Einreichung IRB-Rating

Folgende Dateifehler können im Rahmen der Einreichung IRB-Rating auftreten:

Plausibilitäten	Elemente	Zusicherung	Fehlermeldung
Formale Prüfungen gem. XML-Schema	Die Felder im File müssen den jeweils formalen Felddefinitionen im XML-Schema entsprechen.		DF001
	SatzID	Die Satz-ID muss innerhalb eines Files eindeutig sein.	DF004
	Schuldner- identifikation	Die Schuldner-ID bzw. die Schuldner-Ersatz-ID muss innerhalb eines Files eindeutig sein.	DF015
	Leerzeichen	Der Inhalt der Elemente darf nicht mit einem Leerzeichen beginnen oder enden.	DF021
Fachlogische Prüfungen außerhalb des XML-Schemas	DatumEinreichung	Das Datum darf nicht größer als der aktuelle Buchungstag sein.	DF003
	Institutsschlüssel	Der Institutsschlüssel im File muss mit dem Institutsschlüssel des Einreichers übereinstimmen.	DF002
		Zum Institutsschlüssel des Einreichers muss ein IRB- Ratingsystem vorhanden sein	DF016
	Institutsschlüssel, Filename, DatumEinreichung, Fileart	Die Dateiidentifikation bestehend aus Institutsschlüssel, Filename, DatumEinreichung und Fileart muss eindeutig sein.	DF014

Tabelle 9: Dateifehler Einreichung IRB-Rating

Nachfolgend sind die Satzfehler im Rahmen der Einreichung IRB-Rating dargestellt:

Plausibilitäten	Elemente	Zusicherung	Fehlermeldung
Fachlogische Prüfungen	Ratingstufe	Die Ratingstufe muss einer Stufe des für den Geschäftspartner angelegten IRB-Ratingsystems entsprechen.	SF002
	PD	Die PD muss innerhalb der Range der Ratingstufe liegen.	SF002
	GueltigBis	Das Datum darf nicht größer sein als der aktuelle Tag + 1 Jahr - 1 Tag (Beispiel: eingereicht am 12.10.2017 → gültig bis max. 11.10.2018)	SF007
		Das Datum muss ein gültiges Kalenderdatum sein.	SF007
	Institutsschlüssel, Schuldner-identifikation	Es darf kein Erfassungssatz oder keine offene Ratingeinreichung mit der gleichen Kombination aus Institutsschlüssel und Schuldner zu diesem Ratingsystem vorliegen.	SF024
	Schuldner-identifikation	Es muss ein aktueller Schuldner mit dieser ID vorhanden sein.	SF008
	Schuldner-identifikation	Es darf nur ein Einreichungssatz zum selben Schuldner (Schuldner-ID oder Schuldner-Ersatz-ID) je File vorkommen.	SF015
	RatingsystemID	Die Ratingsystem-ID muss dem für den Geschäftspartner angelegten Ratingsystem entsprechen.	SF001

Tabelle 10: Satzfehler Einreichung IRB-Rating

2.4 Einreichung Kreditforderung

2.4.1 Dateiaufbau

Die Einreichung Kreditforderung weist auf der zweiten Hierarchieebene die Dateiidentifikation, die Pool-ID sowie die Liste der Kreditforderungen auf. Im Falle des Vorhandenseins mehrerer Pools für einen Geschäftspartner ist jeweils pro Pool eine gesonderte Einreichungsdatei zu generieren. Die fachlogischen Prüfungen der Constraints sind im Rahmen der Meldungstexte bei den Dateifehlern beschrieben.

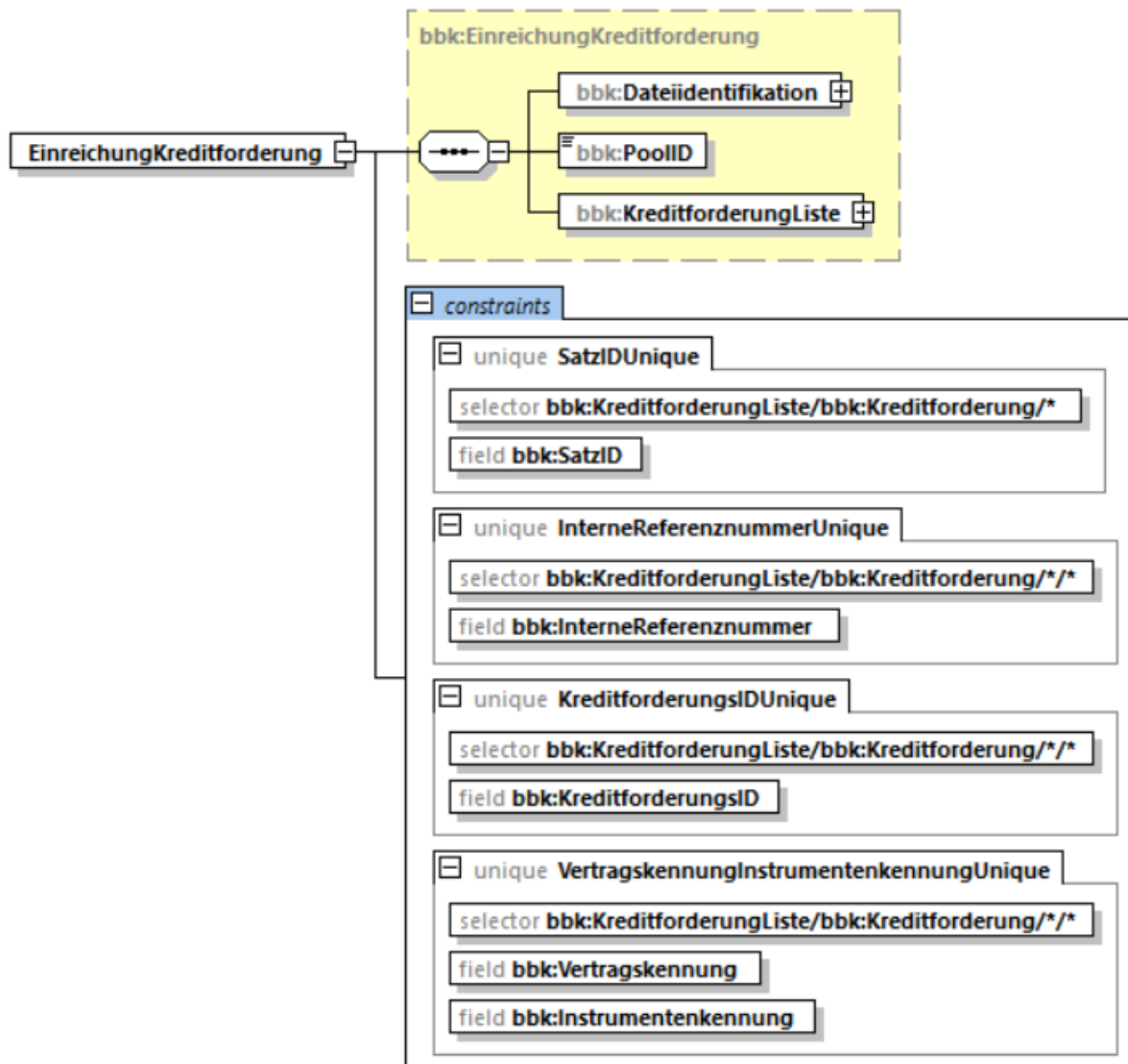


Abbildung 12: Einreichung Kreditforderung

Die Kreditforderungsliste besteht aus einer oder mehreren Kreditforderungen. Die maximale Anzahl von Kreditforderungen pro File beträgt 50.000 Stück. Die einzelne Kreditforderung wiederum entspricht entweder einer Neueinreichung, einem Update oder einer Rücknahme.

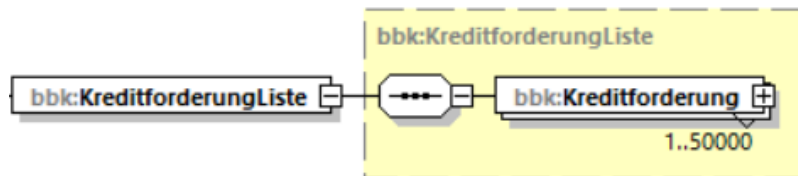


Abbildung 13: Kreditforderungsliste und Kreditforderung

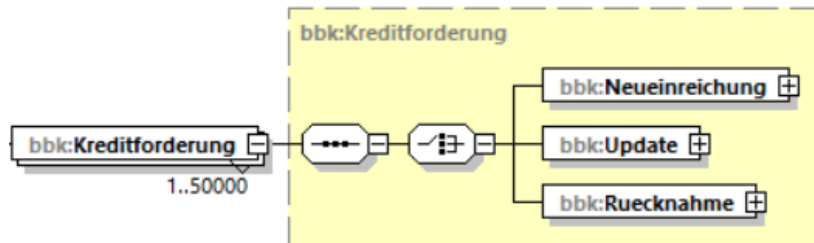


Abbildung 14: Struktur des Kreditforderungsschemas

Es muss mindestens ein Element „Neueinreichung“, „Update“ oder „Rücknahme“ in einem File enthalten sein.

2.4.2 Neueinreichung

Das Element „Neueinreichung“ enthält alle Angaben, die für eine Neueinreichung einer Kreditforderung relevant sind. Neueinreichungen sind Einreichungen von Kreditforderungen, die noch nicht als Kreditforderung in MACCs bekannt sind.

Die Identifikation des Schuldners erfolgt über die Schuldneridentifikation (Schuldner-ID oder Schuldner-Ersatz-ID aus MACCs). Da in MACCs noch nicht existente Schuldner im Vorfeld einer Einreichung einer Kreditforderung angelegt sein müssen, ist gewährleistet, dass die Schuldneridentifikation dem Geschäftspartner bekannt ist.

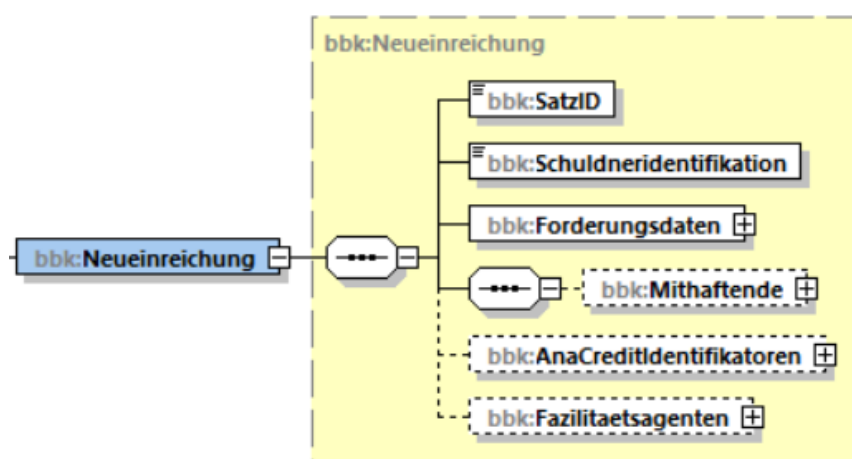


Abbildung 15: Neueinreichung Kreditforderung

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
SatzID	Ja	Vom Einreicher zu vergebende eindeutige ID für jeden einzelnen Satz innerhalb der Datei
Schuldneridentifikation	Ja	Schuldner-ID oder Schuldner-Ersatz-ID
Forderungsdaten	Ja	s. nachfolgende Erläuterung Forderungsdaten
Mithaftende	Nein	s. nachfolgende Erläuterung Mithaftende einer Kreditforderung mit gesamtschuldnerischer Haftung
AnaCreditIdentifikatoren	Nein	s. nachfolgende Erläuterung AnacreditIdentifikatoren
Fazilitaetsagenten	Nein	s. nachfolgende Erläuterungen Fazilitaetsagenten

Tabelle 11: Elemente Neueinreichung Kreditforderung

Forderungsdaten

Die einzelnen Elemente der jeweiligen Kreditforderung sind im Element „Forderungsdaten“ Type „ForderungsdatenNeu“ zusammengefasst.

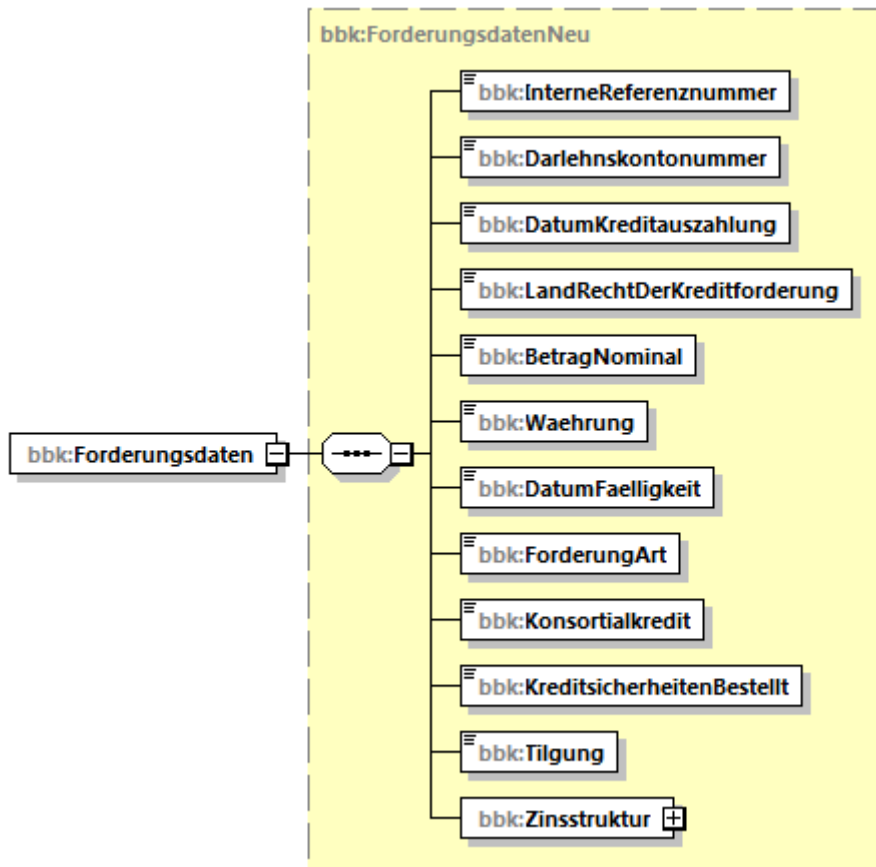


Abbildung 16: Forderungsdaten Neueinreichung Kreditforderung

Die Angaben Zinszahlungsart, Referenzzins, Referenzzinszusatz, Zinsanpassungsperiode, Kennzeichen Cap, Cap und Floor werden in einer Sequenz Zinsstruktur zusammengefasst.

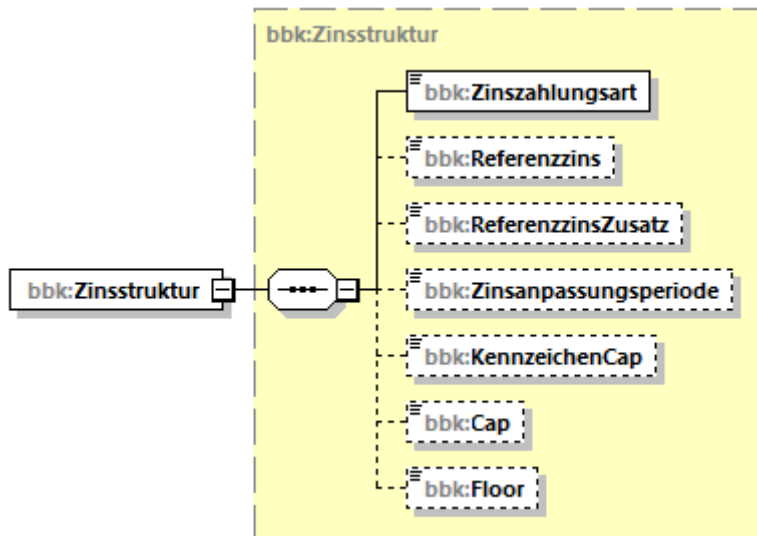


Abbildung 17: Forderungsdaten/Zinsstruktur Neueinreichung Kreditforderung

Element	Pflicht- feld	Erläuterung
InterneReferenz- nummer	Ja	Vom Einreicher eindeutig vergebene Identifikation einer Kreditforderung
Darlehnskonto- nummer	Ja	Dem Schuldner bekannte Identifikation einer Kreditforderung
DatumKreditaus- zahlung	Ja	Datum der Kreditauszahlung einer Kreditforderung
LandRechtDerKredit- forderung	Ja	Land Recht der Kreditforderung (bei Fileeinreichung sind ausschließlich Kreditforderungen erlaubt, welche deutschem Recht unterliegen)
BetragNominal	Ja	Ausstehender Betrag einer Kreditforderung
Waehrung	Ja	Währung der Kreditforderung (bei Fileeinreichung ausschließlich EUR = Euro erlaubt)
DatumFaelligkeit	Ja	Datum der Fälligkeit einer Kreditforderung
ForderungArt	Ja	Enumeration der Art einer Kreditforderung
Konsortialkredit	Ja	Kennzeichen, ob die Kreditforderung als Konsortialkredit von mehreren Banken gemeinsam gewährt worden ist
Kreditsicherheiten- Bestellt	Ja	Kennzeichen, ob Sicherheiten für die Kreditforderung bestellt sind
Tilgung	Ja	Enumeration des Tilgungsrhythmus einer Kreditforderung
Zinsstruktur	Ja	Gruppierung der einzelnen Angaben zur Zinsstruktur

Zinsstruktur bestehend aus den Elementen		
Zinszahlungsart	Ja	Enumeration der Zinszahlungsart einer Kreditforderung
Referenzzins	Nein	Referenzzinssatz für Kreditforderungen gem. Vorgaben der Codeliste MACCs
Referenzzins-Zusatz	Nein	Erforderliche Erläuterung bei Verwendung des Referenzzins OTHER
Zinsanpassungsperiode	Nein	Enumeration der Zinsanpassungsperiode einer Kreditforderung
KennzeichenCap	Nein	Kennzeichen, ob ein Cap bei einer Kreditforderung gegeben ist
Cap	Nein	Zinsobergrenze einer Kreditforderung, anzugeben bei Kreditforderungen mit Zinsobergrenze
Floor	Nein	Zinsuntergrenze einer Kreditforderung, anzugeben bei Kreditforderungen mit Zinsuntergrenze

Tabelle 12: Elemente Forderungsdaten Neueinreichung Kreditforderung

Mithaftende

Das Element „Mithaftende“ besteht aus mindestens einer Schuldneridentifikation. Jede Schuldneridentifikation entspricht einem Mithaftenden.

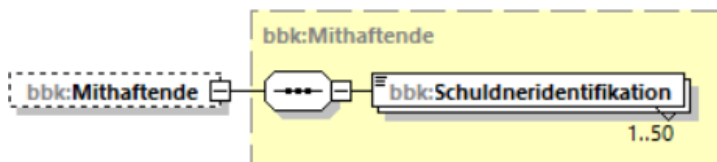


Abbildung 18: Mithaftende

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
Schuldneridentifikation	Ja	Schuldner-ID oder Schuldner-Ersatz-ID eines Mithaftenden

Tabelle 13: Element Mithaftende

Sofern es sich um eine Kreditforderung mit gesamtschuldnerischer Haftung handelt sind der Mithaftende bzw. die Mithaftenden zu erfassen.

In diesem Fall muss mindestens ein Mithaftender anhand seiner Schuldner-ID oder Schuldner-Ersatz-ID angegeben werden. Die maximale Anzahl von Mithaftenden je Kreditforderung beträgt 50 Stück.

AnaCreditIdentifikatoren

Das Element „AnaCreditIdentifikatoren“ besteht aus den drei Elementen KennungBeobachteteEinheit, Vertragskennung und Instrumentenkennung.

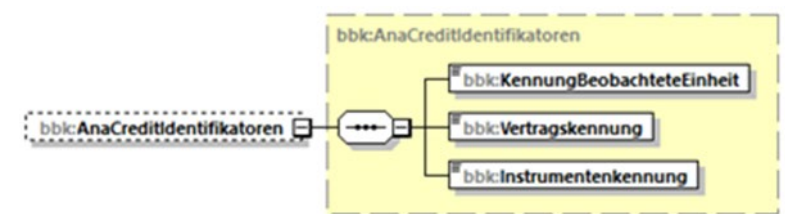


Abbildung 19: AnaCreditIdentifikatoren

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
KennungBeobachteteEinheit	Ja	Kennung der beobachteten Einheit gemäß Richtlinien zur Kreditstatistik (Anacredit)
Vertragskennung	Ja	Vertragskennung gemäß Richtlinien zur Kreditstatistik (Anacredit)
Instrumentenkennung	Ja	Instrumentenkennung gemäß Richtlinien zur Kreditstatistik (Anacredit)

Tabelle 14: Element AnaCreditIdentifikatoren

Fazilitätsagenten

Zu einer Kreditforderung kann je ein Konsortialführer, Sicherheitentreuhänder und/oder Zahlstelle angegeben werden.

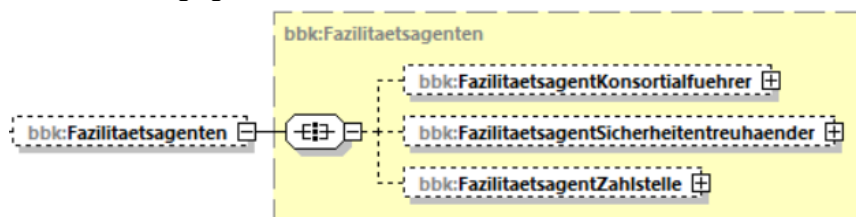


Abbildung 20: Fazilitaetsagenten

Die Angaben zu den drei Fazilitätsagenten Konsortialführer, Sicherheitentreuhänder und Zahlstelle werden in einer Sequenz Fazilitätsagenten zusammengefasst.

Die Fazilitätsagenten sind abhängig von der Art der Forderung und dem Kennzeichen Konsortialkredit zu befüllen.

Art der Forderung	Kennzeichen Konsortialkredit	Fazilitätsagenten
Kreditforderung	Nein	./.
Schuldscheindarlehen	Nein	Zahlstelle
Kreditforderung oder Schuldscheindarlehen	Ja	Konsortialführer, Sicherheitentreuhänder, Zahlstelle

Tabelle 15: Fazilitätsagent, Art der Forderung und Kennzeichen Konsortialkredit

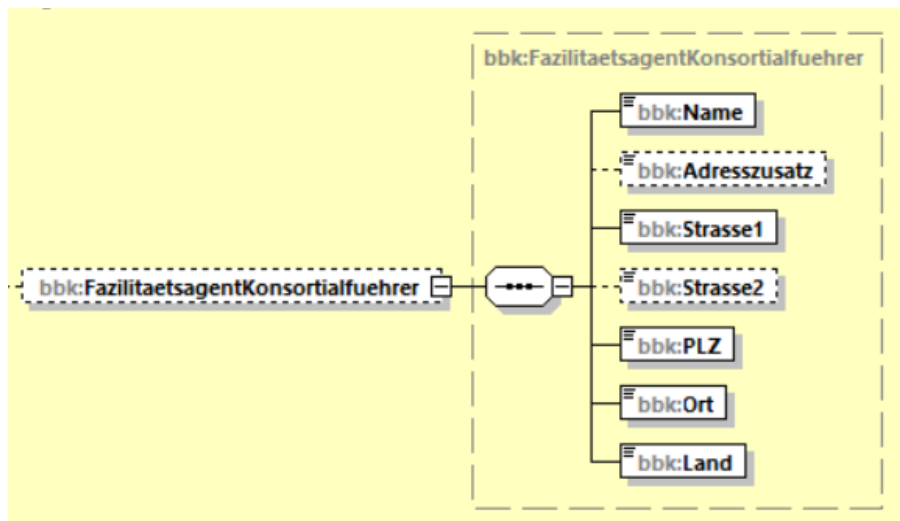


Abbildung 21: FazilitaetsagentKonsortialfuehrer als Beispiel

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
FazilitaetsagentKonsortialfuehrer	Nein	
FazilitaetsagentSicherheitentreuhaender	Nein	
FazilitaetsagentZahlstelle	Nein	

Jeder Fazilitätsagent besteht aus den Elementen		
Name	Ja	Name des Fazilitätsagenten
Adresszusatz	Nein	Adresszusatz des Fazilitätsagenten
Strasse1	Ja	Strasse1 des Fazilitätsagenten
Strasse2	Nein	Strasse2 des Fazilitätsagenten
PLZ	Ja	Postleitzahl des Fazilitätsagenten
Ort	Ja	Ort des Fazilitätsagenten
Land	Ja	Zweistelliger EURO-Ländercode gem. ISO 3166-1 Alpha 2, erlaubt sind alle EU-Länder

Tabelle 16: Element FazilitätsagentKonsortialführer, Sicherheitentreuhaender und Zahlstelle

2.4.3 Update

Das Element „Update“ enthält alle Angaben, die für ein Update einer Kreditforderung relevant sind. Die Daten der Einreichung eines Updates aktualisieren die in MACCs bestehende Kreditforderung. Aus fachlicher Sicht dürfen nicht alle Felder einer bestehenden Kreditforderung in MACCs aktualisiert werden. Daher weist der Abschnitt der Forderungsdaten Type „ForderungsdatenUpdate“ eine eingeschränkte Elementliste im Vergleich zu der Neueinreichung auf.

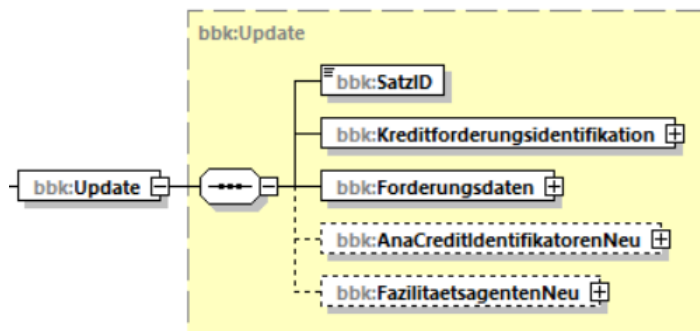


Abbildung 22: Update Kreditforderung

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
SatzID	Ja	Vom Einreicher zu vergebende eindeutige ID für jeden einzelnen Satz innerhalb der Datei
Kreditforderungsidentifikation	Ja	s. nachfolgende Erläuterung Kreditforderungsidentifikation
Forderungsdaten	Ja	s. nachfolgende Erläuterung Forderungsdaten
AnaCreditIdentifikatorenNeu	Nein	s. nachfolgende Erläuterung AnacreditIdentifikatorenNeu
FazilitaetsagentenNeu	Nein	s. nachfolgende Erläuterungen FazilitätsagentenNeu

Tabelle 17: Elemente Update Kreditforderung

Kreditforderungsidentifikation

Das Element „Kreditforderungsidentifikation“ weist entweder die im Rahmen der Neueinreichung vergebene Kreditforderungs-ID oder die interne Referenznummer als eindeutige Identifizierung auf.

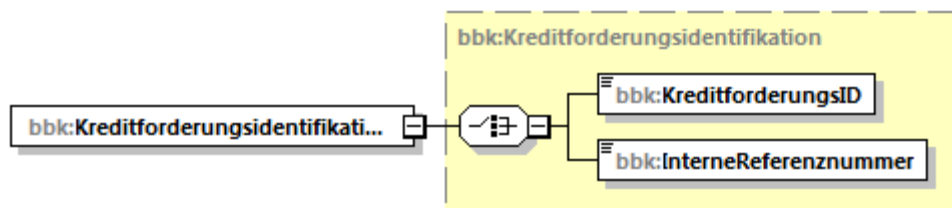


Abbildung 23: Kreditforderungsidentifikation

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
KreditforderungsID	Ja (wahlweise)	Von MACCs vergebener eindeutiger Identifier einer Kreditforderung
InterneReferenznummer	Ja (wahlweise)	Vom Einreicher eindeutig vergebener Identifier einer Kreditforderung

Tabelle 18: Elemente Kreditforderungsidentifikation

Forderungsdaten

Forderungsdaten im Rahmen eines Updates entsprechend der zu ändernden Daten einer Kreditforderung. Abbildung 24 zeigt eine Übersicht der möglichen Forderungsdaten Type „ForderungsdatenUpdate“, die beim Update geändert werden können.

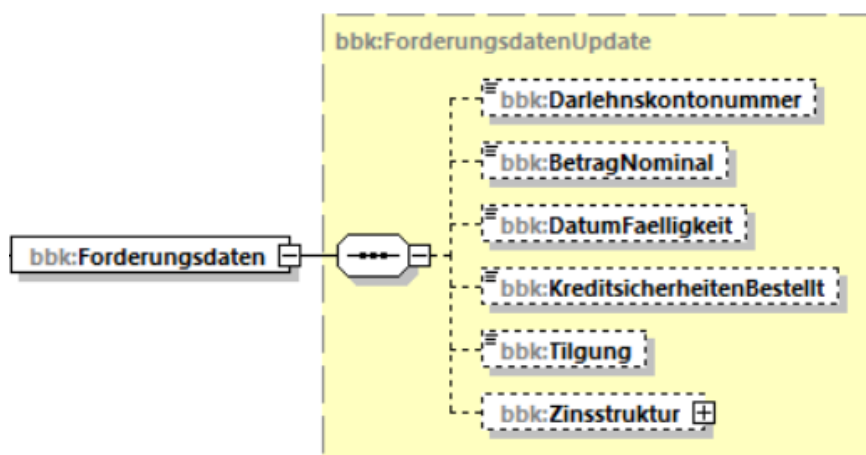


Abbildung 24: Forderungsdaten Update Kreditforderung

Die Angaben zur Zinsstruktur sind als Einheit zu betrachten. Bei einem Update können die einzelnen Angaben weder geändert noch gelöscht werden. Es ist immer der neue Stand der Zinsstruktur als Gesamtheit aufzugeben.

Die einzelnen Angaben zueinander unterliegen damit denselben Plausibilitäten wie bei der Neueinreichung Kreditforderung.

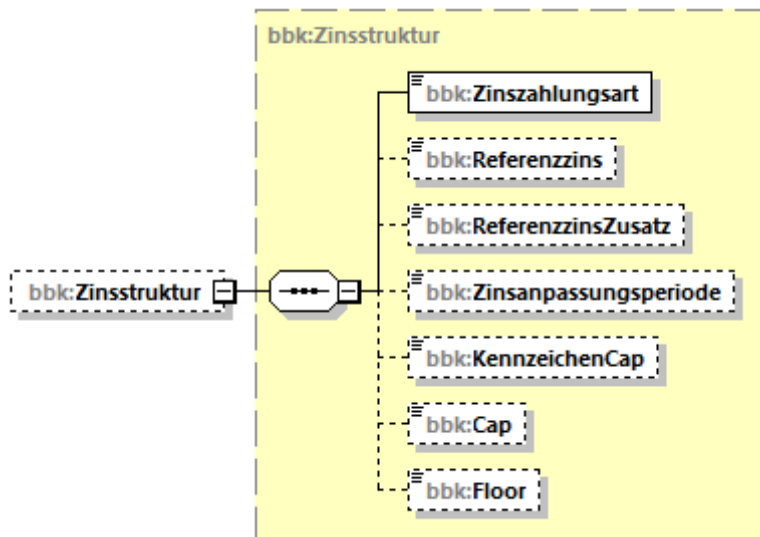


Abbildung 25: Forderungsdaten/Zinsstruktur Update Kreditforderung

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
Darlehenskontonummer	Nein	Dem Schuldner bekannte Identifikation einer Kreditforderung
BetragNominal	Nein	Ausstehender Betrag einer Kreditforderung
DatumFaelligkeit	Nein	Datum der Fälligkeit einer Kreditforderung
Kreditsicherheiten-Bestellt	Nein	Kennzeichen, ob Sicherheiten für die Kreditforderung bestellt sind
Tilgung	Nein	Enumeration des Tilgungsrhythmus einer Kreditforderung
Zinsstruktur	Nein	Gruppierung der einzelnen Angaben zur Zinsstruktur
Zinsstruktur bestehend aus den Elementen		
Zinszahlungsart	Ja	Enumeration der Zinszahlungsart einer Kreditforderung
Referenzzins	Nein	Referenzzinssatz für Kreditforderungen gem. Vorgaben der Codeliste MACCs
ReferenzzinsZusatz	Nein	Erforderliche Erläuterung bei Verwendung des Referenzzins OTHER
Zinsanpassungsperiode	Nein	Enumeration der Zinsanpassungsperiode einer Kreditforderung
KennzeichenCap	Nein	Kennzeichen, ob ein Cap bei einer Kreditforderung gegeben ist
Cap	Nein	Zinsobergrenze einer Kreditforderung
Floor	Nein	Zinsuntergrenze einer Kreditforderung

Tabelle 19: Elemente Forderungsdaten Update Kreditforderung

AnaCreditIdentifikatoren

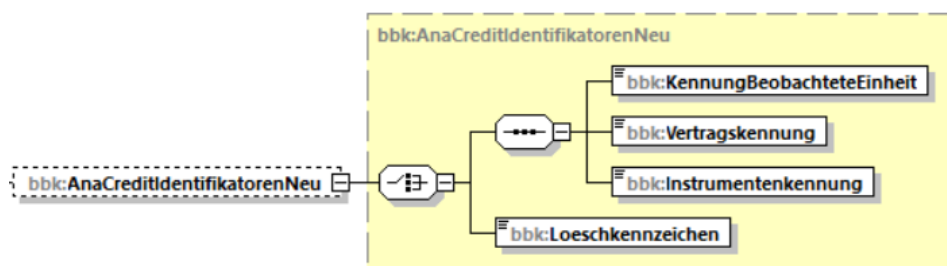


Abbildung 26: AnaCreditIdentifikatorenNeu Update

Die AnaCreditIdentifikatorenNeu sind als Einheit zu betrachten, sie können entweder geändert oder gelöscht werden.

Bei einer Änderung müssen immer alle drei Werte der Sequenz angegeben werden.

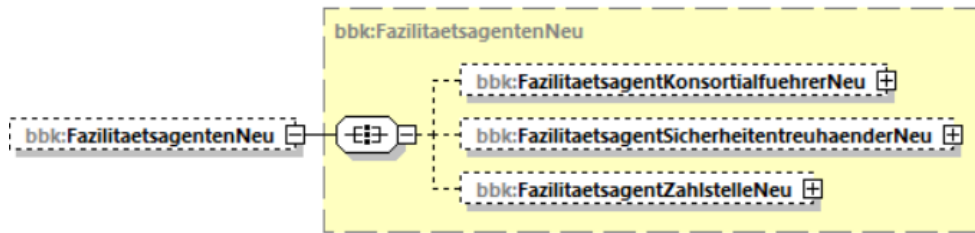
Durch die Angabe des Elements Löschkennzeichen können die AnaCreditIdentifikatorenn einer bestehenden Kreditforderung gelöscht werden.

Wird das Element AnaCreditIdentifikatorenNeu beim Update nicht aufgeführt bleiben bereits vorhandene Angaben einer bestehenden Kreditforderung unverändert bestehen.

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
AnaCreditIdentifikatorenNeu bestehen aus der Sequenz oder dem Löschkennzeichen		
Sequence	Nein	
KennungBeobachteteEinheit	Ja	Kennung der beobachteten Einheit gemäß Richtlinien zur Kreditstatistik (Anacredit)
Vertragskennung	Ja	Vertragskennung gemäß Richtlinien zur Kreditstatistik (Anacredit)
Instrumentenkennung	Ja	Instrumentenkennung gemäß Richtlinien zur Kreditstatistik (Anacredit)
Löschkennzeichen	Nein	Fixwert „true“

Tabelle 20 Element AnaCreditIdentifikatorenNeu Update

FazilitaetsagentenNeu



Die Fazilitätsagenten sind abhängig von der Art der Forderung und dem Kennzeichen Konsortialkredit zu befüllen.

Art der Forderung	Kennzeichen Konsortialkredit	Fazilitätsagenten
Kreditforderung	Nein	./.
Schuldscheindarlehen	Nein	Zahlstelle
Kreditforderung oder Schuldscheindarlehen	Ja	Konsortialführer, Sicherheitentreuhaender, Zahlstelle

Tabelle 21: Abhängigkeit Fazilitätsagent, Art der Forderung und Kennzeichen Konsortialkredit

Jeder Fazilitätsagent (-Konsortialführer, -Sicherheitentreuhaender oder -Zahlstelle) kann je Kreditforderung maximal einmal vorhanden sein.

Ein FazilitaetsagentNeu ist als Einheit zu betrachten, er kann entweder geändert oder gelöscht werden.

Bei einer Änderung müssen immer alle Adressangaben der Sequenz angegeben werden.

Durch die Angabe des Elements Löschkennzeichen kann der jeweilige Fazilitätsagent einer bestehenden Kreditforderung gelöscht werden.

Wird das Element FazilitaetsagentenNeu beim Update nicht aufgeführt bleiben bereits vorhandene Fazilitätsagenten einer bestehenden Kreditforderung unverändert bestehen.

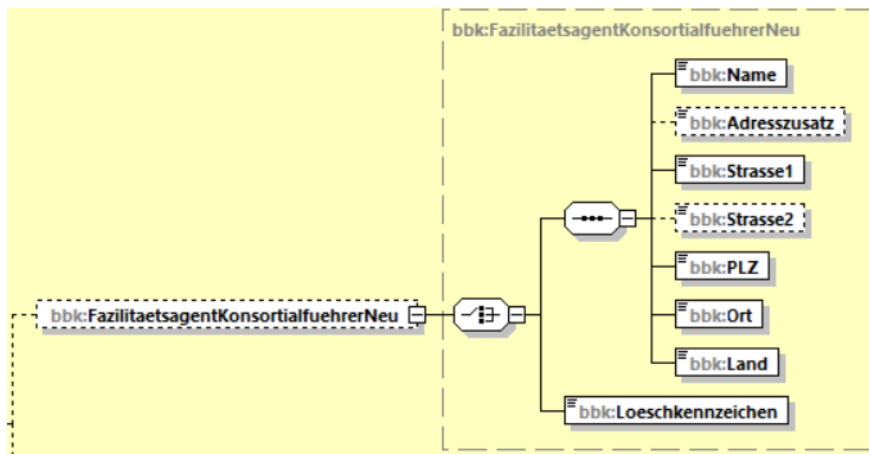


Abbildung 28: FazilitaetsagentKonsortialführer als Beispiel

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
FazilitaetsagentKonsortialfuehrerNeu	Nein	
FazilitaetsagentSicherheitentreuhaenderNeu	Nein	
FazilitaetsagentZahlstelleNeu	Nein	
Ein FazilitaetsagentNeu besteht aus der Sequenz oder dem Löschkennzeichen		
Sequence	nein	
Name	Ja	Name des Fazilitätsagenten
Adresszusatz	Nein	Adresszusatz des Fazilitätsagenten
Strasse1	Ja	Strasse1 des Fazilitätsagenten
Strasse2	Nein	Strasse2 eines Schuldner
PLZ	Ja	Postleitzahl des Fazilitätsagenten
Ort	Ja	Ort des Fazilitätsagenten
Land	Ja	Zweistelliger EURO-Ländercode gem. ISO 3166-1 Alpha 2, erlaubt sind alle EU-Länder
Loeschkennzeichen	nein	Fixwert „true“

Tabelle 22: Element Fazilitaetsagent KonsortialfuehrerNeu, SicherheitentreuhaenderNeu und ZahlstelleNeu

2.4.4 Rücknahme

Das Element „Rücknahme“ enthält die Satz-ID und die Kreditforderungsidentifikation (Kreditforderungs-ID oder interne Referenznummer) als erforderliche Angaben für die Rücknahme einer Kreditforderung.

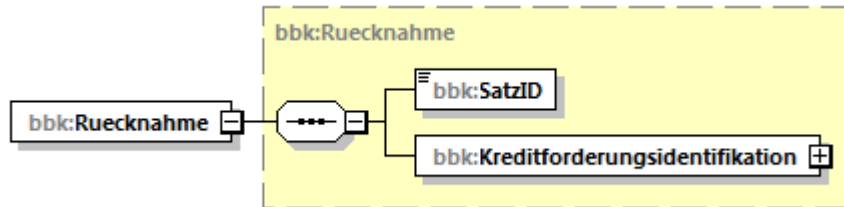


Abbildung 29: Rücknahme Kreditforderung

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
SatzID	Ja	Vom Einreicher zu vergebende eindeutige ID für jeden einzelnen Satz innerhalb der Datei
Kreditforderungs-identifikation	Ja	s. Update Kreditforderung - Kreditforderungsidentifikation - Tabelle 18

Tabelle 23: Elemente Rücknahme Kreditforderung

2.4.5 Meldungstexte im Rahmen der Einreichung Kreditforderung

Folgende Dateifehler können im Rahmen der Einreichung Kreditforderung auftreten:

Plausibilitäten	Element	Zusicherung	Fehlermeldung
Formale Prüfungen gem. XML-Schema	Die Felder im File müssen den jeweils formalen Felddefinitionen im XML-Schema entsprechen.		DF001
	SatzID	Die Satz-ID muss innerhalb eines Files eindeutig sein.	DF004
	InterneReferenznummer (sofern vorhanden)	Die interne Referenznummer muss innerhalb eines Files eindeutig sein.	DF017
	KreditforderungsID (sofern vorhanden)	Die Kreditforderungs-ID muss innerhalb eines Files eindeutig sein.	DF018
	Neueinreichung, Update, Ruecknahme	Je File muss mindestens ein Element Neueinreichung, Update oder Rücknahme vorhanden sein	DF001

Plausibilitäten	Element	Zusicherung	Fehlermeldung
	Update, Forderungsdaten	Je Update muss im Element Forderungsdaten mindestens ein Element enthalten sein	DF001
	Neueinreichung, Update, AnaCredit- Identifikatoren: Vertragskennung Instrumenten- kennung	Sofern die AnaCredit-Identifikatoren Vertragskennung und Instrumentenkennung gefüllt sind, muss die Kombination aus Vertragskennung und Instrumentenkennung innerhalb eines Files eindeutig sein.	DF006
	Leerzeichen	Der Inhalt der Elemente darf nicht mit einem Leerzeichen beginnen oder enden.	DF021
Fachlogische Prüfungen außerhalb des XML-Schemas	DatumEinreichung	Das Datum darf nicht größer als der aktuelle Buchungstag sein	DF003
	Institutsschlüssel	Der Institutsschlüssel im File muss mit dem Institutsschlüssel des Geschäftspartners übereinstimmen	DF002
	Institutsschlüssel Land Geschäftspartner	Bei dem Geschäftspartner muss es sich um einen Geschäftspartner mit dem Land DE handeln.	DF005
	Institutsschlüssel, Filename, DatumEinreichung, Fileart	Die Datei darf noch nicht verarbeitet worden sein, d.h. die Dateidentifikation bestehend aus Institutsschlüssel, Filename, DatumEinreichung und Fileart muss eindeutig/ einmalig sein (gilt nicht für eine Datei, die zuvor mit Dateifehler abgelehnt wurde).	DF014

Plausibilitäten	Element	Zusicherung	Fehlermeldung
	Institutsschlüssel, PoolID	Es muss ein aktueller Pool für diesen Geschäftspartner vorhanden sein.	DF009
	PoolID, Ratingsystem- zuweisung	Es muss eine aktuelle Ratingsystemzuweisung für den gewählten Pool vorhanden sein.	DF019

Tabelle 24: Dateifehler Einreichung Kreditforderung

Nachfolgend sind die Satzfehler im Rahmen der Einreichung Kreditforderung dargestellt:

Plausibilitäten	Element	Zusicherung	Fehlermeldung
Fachlogische Prüfungen Neueinreichung	InterneReferenz- nummer	Die interne Referenznummer einer Neueinreichung darf <ul style="list-style-type: none"> - in keiner aktuellen Kreditforderung und - in keiner noch offenen Einreichung des Geschäftspartners vorhanden sein.	SF009
	Darlehnskonto- nummer	Die Darlehnskontonummer darf <ul style="list-style-type: none"> - in keiner aktuellen Kreditforderung und - in keiner noch offenen Einreichung des Geschäftspartners vorhanden sein.	SF010
	PoolID, BetragNominal	Der Nominalbetrag muss \geq dem Parameter Mindestbetrag Neueinreichung für diese Poolart sein.	SF012
	DatumKredit- auszahlung	Das Datum der Kreditauszahlung darf nicht mehr als 100 Jahre kleiner als das Systemdatum sein.	SF013

Plausibilitäten	Element	Zusicherung	Fehlermeldung
		Das Datum Kreditauszahlung darf nicht größer als das Systemdatum sein.	
	DatumFaelligkeit	Das Fälligkeitsdatum muss größer als das Systemdatum sein.	SF014
		Das Datum darf nicht mehr als 100 Jahre größer als das Systemdatum sein.	
	Schuldner-identifikation, Mithaftende/Schuldner-identifikation	Zu der Schuldneridentifikation (Schuldner-ID bzw. Schuldner-Ersatz-ID) muss ein aktiver Schuldner vorhanden sein	SF008
	Schuldner-identifikation, Mithaftende/Schuldner-identifikation	Die Schuldneridentifikation (Schuldner-ID oder Schuldner-Ersatz-ID) muss zwischen Schuldner und Mithaftenden unterschiedlich sein. Jeder Forderungshaftender darf nur einmal vorkommen.	SF019
	Institutsschlüssel, Schuldner-identifikation	Es muss eine Ratingsystemzuweisung für die Land/Sektor Kombination des Schuldners vorliegen.	SF020
	Land Schuldner, Land Mithaftende, LandRechtder Kreditforderung	Bei Land Schuldner, Land Mithaftender, Land Recht der Kreditforderung und Land des Geschäftspartners dürfen grundsätzlich nur zwei verschiedene Ländercodes vorkommen. Zusätzlich darf für Land Schuldner und Land Mithaftende der Pseudocode „XX“ verwendet werden.	SF017

Plausibilitäten	Element	Zusicherung	Fehlermeldung
	Zinszahlungsart, Referenzzins, Zinsanpassungs- periode, KennzeichenCap	Bei Art der Zinszahlung „variabel“ ist ein Referenzzins, eine Zinsanpassungsperiode sowie das Kennzeichen Cap anzugeben.	SF018
	Zinszahlungsart, Referenzzins, Zinsanpassungs- periode, KennzeichenCap, Cap, Floor	Bei Art der Zinszahlung „fest“ ist die Eingabe von Referenzzins, Zinsanpassungsperiode und Kennzeichen Cap, Cap und Floor nicht möglich.	
	Referenzzins	Der Wert des Referenzzinssatzes muss auf der Codeliste MACCs vorhanden sein.	SF027
	Referenzzins ReferenzzinsZusatz	Bei Referenzzins „OTHER“ ist ein Text einzugeben. Bei Referenzzins ≠ „OTHER“ darf kein Text angegeben werden.	SF022
	KennzeichenCap, Cap, Floor	Bei Kennzeichen Cap „N“ darf kein Cap angegeben werden. (Ein Floor ist möglich; bei „J“ ist Cap und/oder Floor möglich.)	SF023
	AnaCredit- Identifikatoren: Kennung beobachtete Einheit Vertragskennung, Instrumenten- kennung	Beim Geschäftspartner darf die Kombination aus Vertrags- und Instrumentenkennung - in keiner aktuellen Kreditforderung und - in keiner noch offenen Erfassung oder Einreichung vorhanden sein.	SF032
	Fazilitätsagent Land	Das Land muss ein EU-Land sein	SF036
	Fazilitätsagenten (Typ Zahlstelle) Art der Forderung	Eine Zahlstelle darf nur bei einer Kreditforderung mit Art der Forderung „Schuldscheindarlehen“ oder	SF033

Plausibilitäten	Element	Zusicherung	Fehlermeldung
	Kennzeichen Konsortialkredit	Konsortialkredit „Ja“ vorhanden sein.	
	Fazilitätsagenten (Typ Konsortialführer oder Sicherheitstreuhän- der Kennzeichen Konsortialkredit	Ein Konsortialführer oder Sicherheitstreuhänder darf nur bei einer Kreditforderung mit Konsortialkredit „Ja“ vorhanden sein.	SF034
Fachlogische Prüfungen Update	Alle updatebaren Datenfelder	Das Update muss mindestens in einem Wert von der bestehenden Kreditforderung abweichen.	SF035
	Darlehenskonto- nummer	Die neue Darlehenskontonummer darf noch in keiner aktuellen Kreditforderung des Geschäftspartners vorhanden sein.	SF010
	DatumFaelligkeit	Das Fälligkeitsdatum darf nicht mehr als 100 Jahre größer als das Systemdatum sein.	SF014
		Das Fälligkeitsdatum muss \geq als das Systemdatum sein.	
	Zinszahlungsart, Referenzzins, Zinsanpassungs- periode, KennzeichenCap	Bei Art der Zinszahlung „variabel“ ist ein Referenzzins, eine Zinsanpassungsperiode und das Kennzeichen Cap anzugeben.	SF018
	Zinszahlungsart, Referenzzins, Zinsanpassungs- periode, KennzeichenCap, Cap, Floor	Bei Art der Zinszahlung „fest“ ist die Eingabe von Referenzzins, Zinsanpassungsperiode und Kennzeichen Cap, Cap und Floor nicht möglich.	
	Referenzzins	Der Wert des Referenzzinssatzes muss auf der Codeliste MACCs vorhanden sein.	SF027

Plausibilitäten	Element	Zusicherung	Fehlermeldung
	Referenzzins, ReferenzzinsZusatz	Bei Referenzzins „OTHER“ ist ein Erläuterungstext einzugeben. Bei Referenzzins ≠ „OTHER“ darf kein Erläuterungstext angegeben sein.	SF022
	KennzeichenCap, Cap, Floor	Bei Kennzeichen Cap „N“ darf kein Cap angegeben werden. (Ein Floor ist möglich; bei „J“ ist Cap und/oder Floor möglich.)	SF023
	AnaCredit- Identifikatoren neu: Kennung be- obachtete Einheit Vertragskennung neu, Instrumentenkennun g neu	Beim Geschäftspartner darf die Kombination aus Vertrags- und Instrumentenkennung - in keiner aktuellen Kreditforderung und - in keiner noch offenen Erfassung oder Einreichung vorhanden sein	SF032
	Fazilitätsagent Land	Das Land muss ein EU-Land sein.	SF036
	Fazilitätsagenten neu (Typ Zahlstelle), Art der Forderung, Kennzeichen Konsortialkredit	Eine Zahlstelle ist nur bei einer Kreditforderung mit Art der Forderung „Schuldscheindarlehen“ oder Konsortialkredit „Ja“ zulässig.	SF033
	Fazilitätsagenten neu (Typ Konsortialführer oder Sicherheitentreuhan der), Kennzeichen Konsortialkredit	Ein Konsortialführer oder Sicherheitentreuänder ist nur bei einer Kreditforderung mit Konsortialkredit „Ja“ zulässig.	SF034
Fachlogische Prüfungen	PoolID, Kreditforderungs- identifikation	Es muss eine Kreditforderung mit der Kreditforderungs-ID bzw. der internen Referenznummer im	SF021

Plausibilitäten	Element	Zusicherung	Fehlermeldung
Update und Rücknahme		Pool des Geschäftspartners vorhanden sein.	
	PoolID, Kreditforderungs-identifikation	Es darf nur ein Einreichungssatz zur selben Kreditforderung (repräsentiert durch die Kreditforderungs-ID oder interne Referenznummer) je File vorkommen.	SF015
	PoolID, Kreditforderungs-identifikation	Die Kreditforderungsidentifikation (Kreditforderungs-ID oder interne Referenznummer) muss auf eine aktuelle Kreditforderung verweisen, die deutschem Recht unterliegt. (Es sind keine HCB Einreichungen per File-zulässig)	SF011

Tabelle 25: Satzfehler Einreichung Kreditforderung

3 Quittungen

Im Folgenden wird zunächst die allgemeine Struktur der drei verschiedenen Arten von Quittungen beschrieben, um anschließend die einzelnen Arten von Quittungen detailliert zu erläutern. Eine Übersicht der gesamten XML Struktur der jeweiligen Quittung ist Anlage 2: XSD-Files in MACCs zu entnehmen. Quittungen werden von der Bundesbank dem Geschäftspartner als Bestätigung seiner jeweiligen Einreichung zur Verfügung gestellt.

3.1 Allgemeine Struktur einer Quittung

Jedes Quittungsfile umfasst nach dem Wurzelement die Dateiidentifikation und eine Quittungsliste, die die einzelnen Quittungen je nach Verarbeitungsstatus enthält. Das Quittungsfile wird unter dem gleichen Dateinamen wie das Einreichungsfile bereitgestellt.

Dateiidentifikation

Die Dateiidentifikation ist analog der Einreichungen aufgebaut (s. Abbildung 1: Dateiidentifikation) und enthält im Kontext von Quittungen folgende Elemente:

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
Institutsschlüssel	Ja	In MACCs verwendeter Schlüssel zur Identifikation des Geschäftspartners
Filename	Ja	Filename des Einreichungsfiles, auf das sich die Quittung bezieht. Ergibt zusammen mit Institutsschlüssel und Datum eine eindeutige Dateiidentifikation.
DatumEinreichung	Ja	Datum der Einreichung der Datei, s. nachfolgende Erläuterung Datum der Einreichung
Fileart	Ja	Enumeration der Art der Quittungsdatei, s. nachfolgende Erläuterung Teilquittung Schuldner

Tabelle 26: Elemente Dateiidentifikation Quittungen

Datum der Einreichung

Es wird das Einreichungsdatum des eingereichten und bearbeiteten Files angegeben, sofern dieses eingelesen werden konnte.

Sofern das Einreichungsdatum bei einem Dateifehler nicht eingelesen werden kann, wird das Systemdatum der Erstellung des Quittungsfiles angegeben. Hierdurch kann es im Extremfall zu einer Diskrepanz zwischen dem Einreichungsdatum des Einreichungsfiles und dem Einreichungsdatum des Quittungsfiles kommen.

Teilquittung Schuldner

Eine Besonderheit bei der Quittung für Schuldner stellt das Ausstellen einer Teilquittung dar. Diese wird nur auf Anforderung durch den Geschäftspartner erstellt. Pro Einreichungsdatei werden immer alle Einreichungen mit dem jeweiligen Bearbeitungsstatus quittiert, d.h. auch Einreichungssätze deren Verarbeitung noch nicht abgeschlossen ist.

Eine Teilquittung ist in der Fileart mit der Enumeration „Schuldner Teilquittung“ kenntlich gemacht.

Quittungsliste

Die eigentlichen Quittungen werden in Listen zusammengefasst. Die Liste enthält mindestens eine Quittung. Die maximale Anzahl entspricht der Anzahl der Sätze im Einreichungsfile.

Die Liste ist jeweils nach dem Wurzelement auf der zweiten Hierarchiestufe angeordnet.

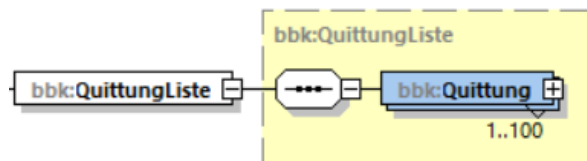


Abbildung 30: Quittungsliste

Eine Quittung wiederum enthält die Information, ob die zugrundeliegende Einreichung verarbeitet worden ist.

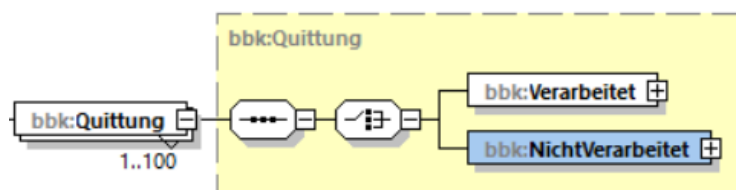


Abbildung 31: Quittungsstruktur

MACCs quittiert sowohl verarbeitete Sätze mit dem jeweiligen Bearbeitungsstatus als auch abgelehnte Sätze (Satzfehler, welche zu einer Ablehnung des einzelnen Satzes geführt haben) im Element „Verarbeitet“. Im Fall einer Teilquittung sind die Sätze im Bearbeitungsstatus „In Bearbeitung“ enthalten.

Im Element „NichtVerarbeitet“ werden Dateifehler, welche zu einer Nichtannahme der gesamten Einreichungsdatei führen, dargestellt. Die Struktur des Elements „NichtVerarbeitet“ ist für alle Quittungsarten gleich (s. Abbildung 32: Quittung nicht verarbeitet).

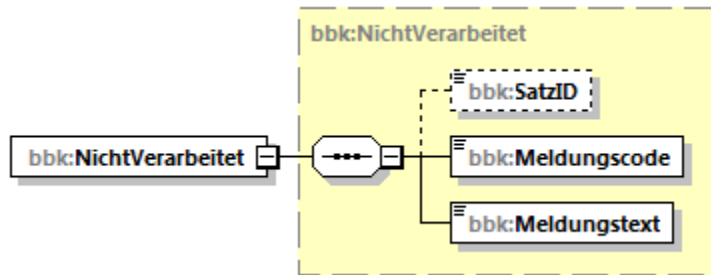


Abbildung 32: Quittung nicht verarbeitet

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
SatzID	Nein	Sofern zuordenbar wird die Satz-ID der Einreichung dargestellt, welche zum Dateifehler geführt hat.
Meldungscode	Ja	Von MACCs übermittelter eindeutiger Fehlerschlüssel
Meldungstext	Ja	Von MACCs übermittelter Text zur Beschreibung des Fehlers

Tabelle 27: Elemente Quittung Einreichung Schuldner nicht verarbeitet

Anlage 3b: Meldungen bei Dateifehlern

Die Tabelle enthält eine Aufstellung aller in Frage kommenden Dateifehler mit einem Fehlercode und dem dazugehörigen Fehlertext. In dem Element „Meldungstext“ wird jeweils der zutreffende Fehlertext aus der Liste in Anlage 3b angegeben.

Anlage 3b: Meldungen bei Dateifehlern

Meldungscode und Meldungstext für Dateifehler in MACCs		
Code	Text	verwendet in Einreichung
DF001	Technischer Fehler:<Parseertext> (Der Meldungstext ist abhängig vom festgestellten Parserfehler.)	alle
DF002	Die Institutsschlüssel-Nummer stimmt nicht mit der Institutsschlüssel-Nummer des Einreichers im Extranet überein.	alle
DF003	Das Datum Einreichung darf kein Datum in der Zukunft enthalten.	alle
DF004	Es liegt ein weiteres Element mit einer identischen Satz-ID in diesem File vor.	alle

DF005	File-Einreichung für Geschäftspartner nicht zugelassen.	Einreichung Kreditforderung
DF006	Es liegt ein weiteres Element mit einer identischen Kombination aus Vertragskennung und Instrumentenkennung vor.	Einreichung Kreditforderung
DF007 - DF008	nicht belegt	
DF009	Die Pool-ID ist nicht vorhanden.	Einreichung Kreditforderung
DF010	Es liegt ein weiteres Element mit einer identischen Kombination aus Name Straße und Ort in diesem File vor.	Einreichung Schuldner
DF011	Es liegt ein weiteres Element mit einem identischen RIAD-Code in diesem File vor.	Einreichung Schuldner
DF012	Es liegt ein weiteres Element mit einer identischen LEI in diesem File vor.	Einreichung Schuldner
DF013	Es liegt ein weiteres Element mit einer identischen Kombination aus Registernummer und Registerort in diesem File vor.	Einreichung Schuldner
DF014	Es liegt bereits ein File mit der gleichen Dateiiidentifikation [Institutsschlüssel, FileID, Einreichungsdatum] vor.	alle
DF015	Es liegt ein weiteres Element mit einer identischen Schuldner-ID/Schuldner-Ersatz-ID in diesem File vor.	Einreichung IRB-Rating
DF016	Es liegt kein IRB-Ratingsystem für Institutsschlüssel [Institutsschlüssel] vor.	Einreichung IRB-Rating
DF017	Es liegt ein weiteres Element mit einer identischen internen Referenznummer in diesem File vor.	Einreichung Kreditforderung
DF018	Es liegt ein weiteres Element mit einer identischen Kreditforderungs-ID in diesem File vor.	Einreichung Kreditforderung
DF019	Es liegt keine Ratingsystemzuweisung für diesen Pool vor.	Einreichung Kreditforderung
DF020	nicht belegt	
DF021	Es liegt ein Element mit führenden oder abschließenden Leerzeichen vor.	alle

Anlage 3a: Meldungen bei Satzfehlern

Die Tabelle enthält eine Aufstellung aller in Frage kommenden Satzfehler mit einem Meldungscode und dem dazugehörigen Meldungstext. In dem Element „Meldungscode“ wird jeweils der zutreffende Fehlercode aus der Liste in Anlage 3a angegeben.

3.2 Quittung Einreichung Schuldner

Die Quittung Einreichung Schuldner weist auf der zweiten Hierarchieebene sowohl die Dateiidentifikation als auch die Liste der Quittungen auf.

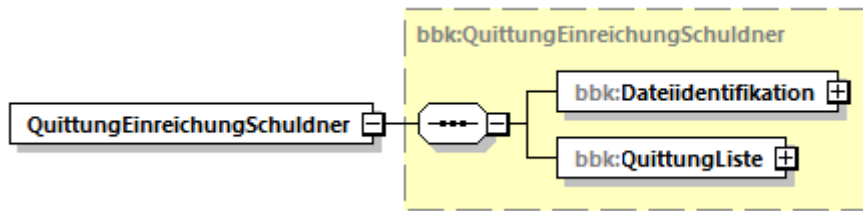


Abbildung 33: Quittung Einreichung Schuldner

Die Quittungsliste enthält die Quittungen, welche im Falle einer verarbeiteten Einreichung die Elemente eines Schuldners je nach Bearbeitungsstatus mit den in MACCs angelegten Werten für den Schuldner enthalten. Die Anzahl an Quittungssätzen entspricht der Anzahl der Einreichungen, maximal 100 Stück.

Im Fall eines Satzfehlers wird die Satz-ID, der Bearbeitungsstatus („abgelehnt“) sowie der jeweilige Ablehnungsgrund mit den korrespondierenden Meldungen ausgewiesen. Bei Teilquittungen werden noch offene Sätze mit dem Bearbeitungsstatus „in Bearbeitung“ und der Satz-ID eingestellt.

Quittungen, welche Dateifehler (Element „NichtVerarbeitet“) dokumentieren, sind bereits in der allgemeinen Struktur beschrieben worden (s. Abbildung 32: Quittung nicht verarbeitet).

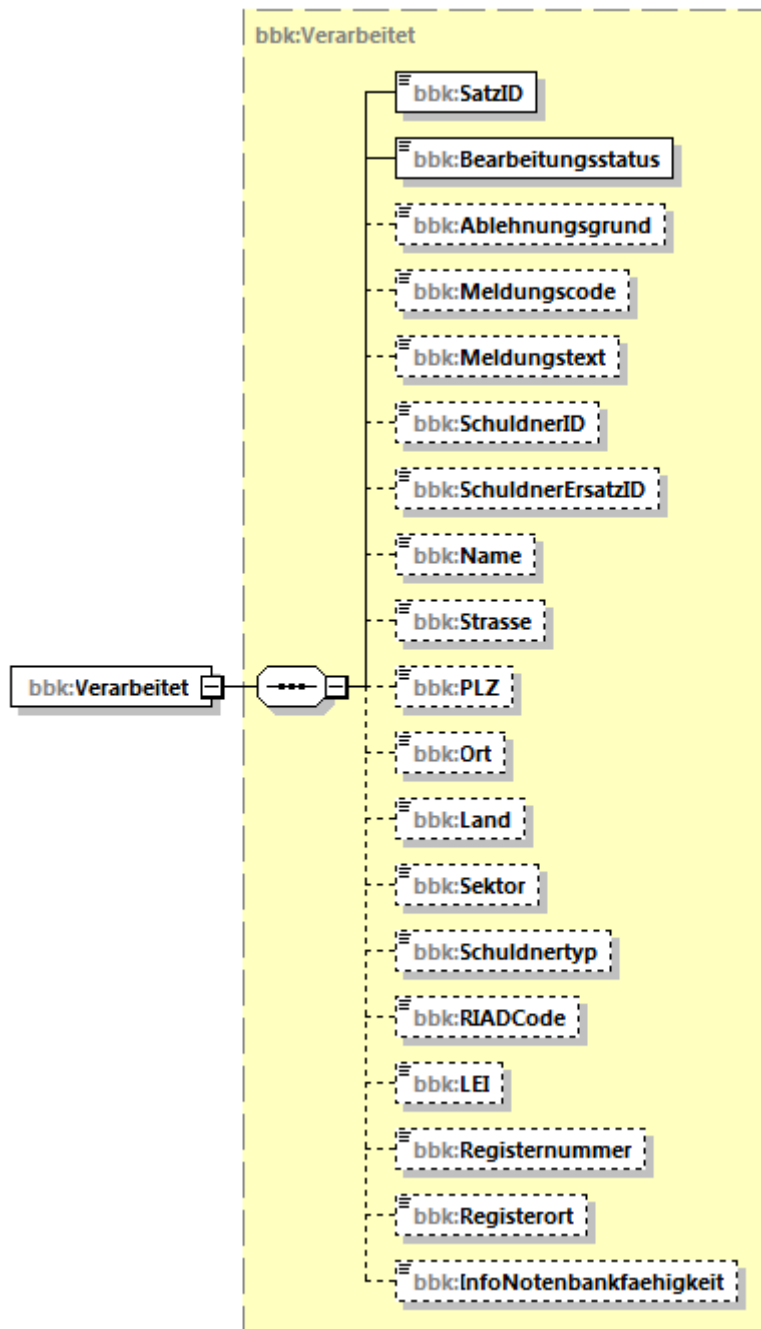


Abbildung 34: Quittung Einreichung Schuldner verarbeitet

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
SatzID	Ja	Satz-ID aus der Einreichung Schuldner
Bearbeitungsstatus	Ja	Enumeration des Bearbeitungsstatus der Einreichung
Ablehnungsgrund	Nein	Enumeration der Ablehnungsgründe für eine Schuldnerereinreichung
Meldungscode	Nein	Von MACCs übermittelter eindeutiger Fehlerschlüssel
Meldungstext	Nein	Von MACCs übermittelter Text zur Beschreibung des Fehlers
SchuldnerID	Nein	Schuldneridentifikation
SchuldnerErsatzID	Nein	Schuldner-Ersatz-ID
Name	Nein	Name eines Schuldners
Strasse	Nein	Straße eines Schuldners
PLZ	Nein	PLZ eines Schuldners
Ort	Nein	Ort eines Schuldners
Land	Nein	Zweistelliger EURO-Ländercode gem. ISO 3166-1 Alpha 2, erlaubt sind alle Länder, die auf der Codeliste MACCs vorhanden sind.
Sektor	Nein	Enumeration der Klassifizierung eines Schuldners
Schuldnertyp	Nein	Enumeration des Schuldnertyps
RIADCode	Nein	RIAD-Code eines Schuldners
LEI	Nein	Legal Entity Identifier gem. ISO 17442
Registernummer	Nein	Registernummer eines Schuldners
Registerort	Nein	Registerort eines Schuldners
InfoNotenbankfaehigkeit	Nein	Information für den Einreicher eines Schuldners, ob Bonitätsermittlungen laufen

Tabelle 28: Elemente Einreichung Schuldner verarbeitet

3.3 Quittung Einreichung IRB-Rating

Die Quittung Einreichung IRB-Rating weist auf der zweiten Hierarchieebene sowohl die Dateiidentifikation als auch die Liste der Quittungen auf.

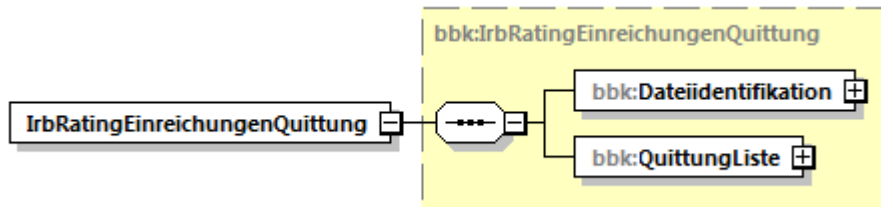


Abbildung 35: Quittung Einreichung IRB-Rating

Die Quittungsliste enthält die Quittungen, welche im Falle einer verarbeiteten Einreichung die Satz-ID der Einreichung des IRB-Ratings je nach Bearbeitungsstatus enthalten. Die Anzahl an Quittungssätzen entspricht der Anzahl der Einreichungen, maximal 5.000 Stück.

Im Fall eines Satzfehlers wird die Satz-ID, der Bearbeitungsstatus („abgelehnt“) sowie der jeweilige Ablehnungsgrund mit den korrespondierenden Meldungen ausgewiesen.

Quittungen, welche Dateifehler (Element „NichtVerarbeitet“) dokumentieren, sind bereits in der allgemeinen Struktur beschrieben worden (s. Abbildung 32: Quittung nicht verarbeitet).

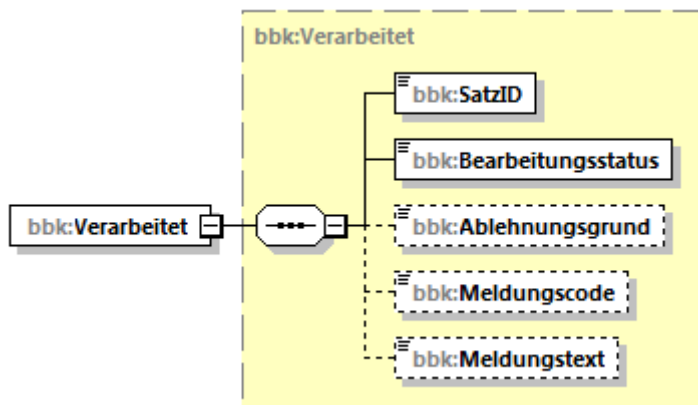


Abbildung 36: Quittung Einreichung Rating verarbeitet

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
SatzID	Ja	Satz-ID aus der Einreichung IRB-Rating
Bearbeitungsstatus	Ja	Enumeration des Bearbeitungsstatus der Einreichung
Ablehnungsgrund	Nein	Enumeration der Ablehnungsgründe für eine IRB Rating Einreichung
Meldungscode	Nein	Von MACCs übermittelter eindeutiger Fehlerschlüssel
Meldungstext	Nein	Von MACCs übermittelter Text zur Beschreibung des Fehlers

Tabelle 29: Elemente Quittung Einreichung Rating verarbeitet

3.4 Quittung Einreichung Kreditforderung

Die Quittung Einreichung Kreditforderung weist auf der zweiten Hierarchieebene sowohl die Dateiidentifikation als auch die Liste der Quittungen auf.

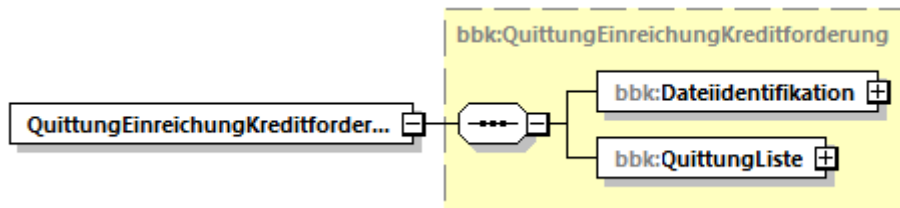


Abbildung 37: Quittung Einreichung Kreditforderung

Die Quittungsliste enthält die Quittungen, welche im Falle einer verarbeiteten Einreichung die ggf. vorhandene Kreditforderung (bei Ablehnung einer Neueinreichung aufgrund eines Satzfehlers vergibt MACCs keine Kreditforderungs-ID) sowie die in jedem Fall vorhandene interne Referenznummer enthalten. Im Fall eines Satzfehlers wird die Satz-ID, der Bearbeitungsstatus („abgelehnt“), die interne Referenznummer sowie der jeweilige Ablehnungsgrund mit den korrespondierenden Meldungen ausgewiesen. Die Anzahl an Quittungssätzen entspricht der Anzahl der Einreichungen, maximal 50.000 Stück.

Quittungen, welche Dateifehler (Element „NichtVerarbeitet“) dokumentieren, sind bereits in der allgemeinen Struktur beschrieben worden (s. Abbildung 32: Quittung nicht verarbeitet).

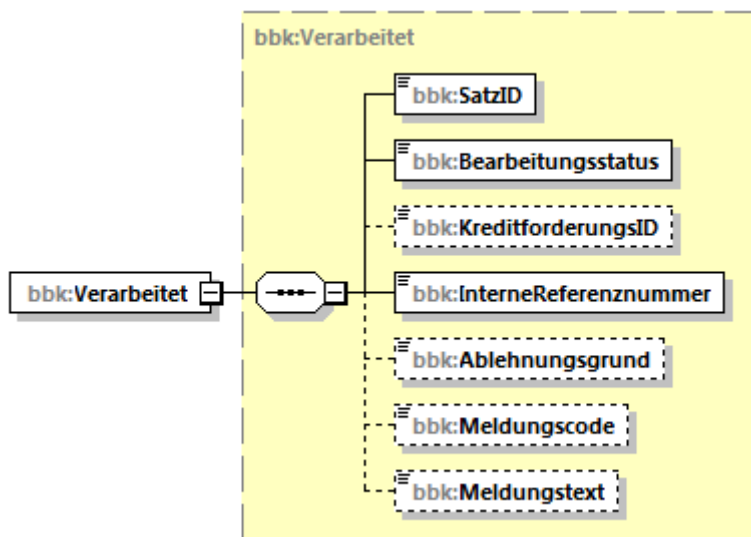


Abbildung 38: Quittung Einreichung Kreditforderung verarbeitet

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
SatzID	Ja	Satz-ID aus der Einreichung Kreditforderung
Bearbeitungsstatus	Ja	Enumeration des Bearbeitungsstatus der Einreichung
KreditforderungsID	Nein	Von MACCs vergebener eindeutiger Identifier einer Kreditforderung
InterneReferenznummer	Ja	Vom Einreicher eindeutig vergebener Identifier einer Kreditforderung
Ablehnungsgrund	Nein	Enumeration der Ablehnungsgründe für eine Einreichung Kreditforderung
Meldungscode	Nein	Von MACCs übermittelter eindeutiger Fehlerschlüssel
Meldungstext	Nein	Von MACCs übermittelter Text zur Beschreibung des Fehlers

Tabelle 30: Elemente Quittung Einreichung Kreditforderung verarbeitet

4 Bestandsfile

Das Bestandsfile weist auf der zweiten Hierarchieebene die Dateiidentifikation und die Kreditforderungsliste auf. Für jeden Pool eines Geschäftspartners erzeugt das System ein eigenes Bestandsfile. Die Anzahl an Sätzen entspricht der Anzahl der Kreditforderungen in einem Pool, maximal 100.000 Stück.

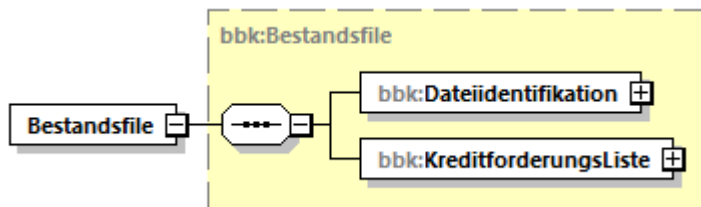


Abbildung 39: Bestandsfile

Durch das im XML File genau einmal vorkommende Element der Dateiidentifikation wird die Eindeutigkeit eines Bestandsfiles gewährleistet.

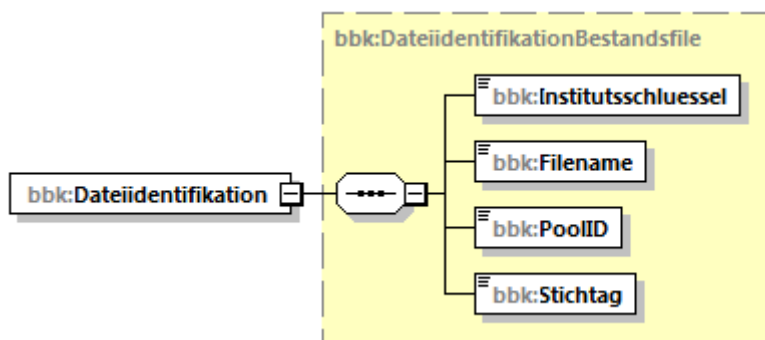


Abbildung 40: Dateiidentifikation Bestandsfile

Die Dateiidentifikation des Bestandsfiles enthält folgende Elemente:

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
Institutsschlüssel	Ja	In MACCs verwendeter Schlüssel zur Identifikation des Geschäftspartners
Filename	Ja	Dateiname des Bestandsfiles Bestand_<Pool-ID>
PoolID	Ja	ID des Pools des Geschäftspartners
Stichtag	Ja	Datum des Geschäftstages, für den das Bestandsfile erstellt wird

Tabelle 31: Dateiidentifikation Bestandsfile

Die Kreditforderungsliste beinhaltet in den Kreditforderungsdaten die Forderungsdaten des Bestandes, die Beleihungswerte und die Daten der Forderungshaftenden (Schuldner und sofern vorhanden Garantiegeber und Mithaftende) sowie ggf. vorhandene HCB Zusatzangaben. Die Sortierung der Kreditforderungsdaten erfolgt anhand der internen Referenznummer.

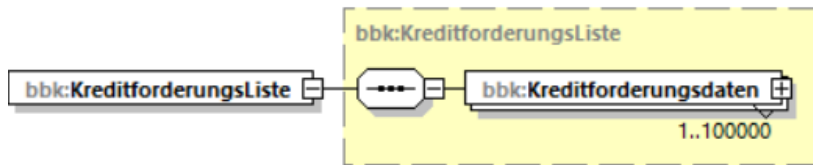


Abbildung 41: Kreditforderungsliste Bestandsfile

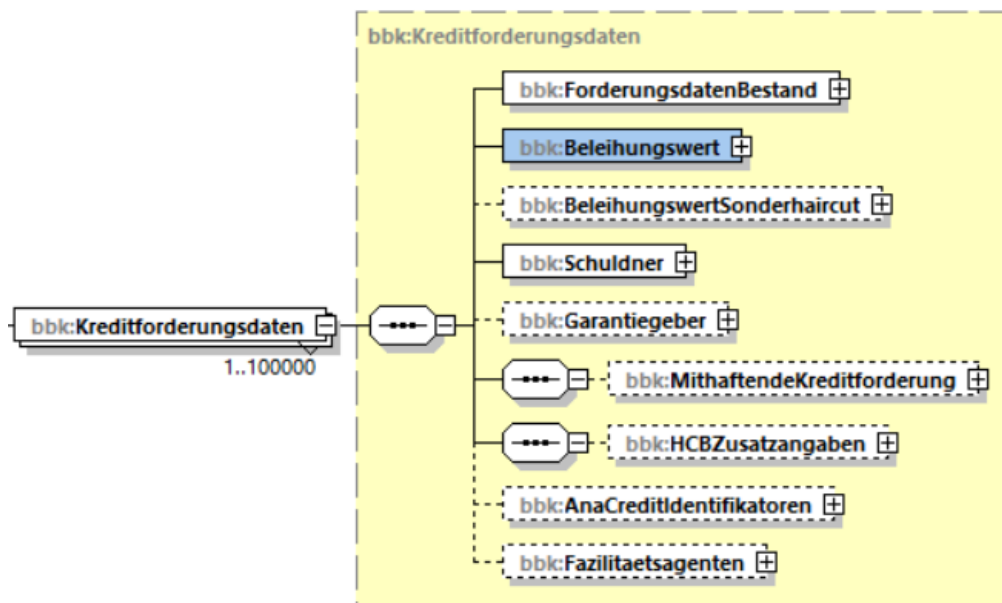


Abbildung 42: Kreditforderungsdaten Bestandsfile

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
ForderungsdatenBestand	Ja	Forderungsdaten der eingebuchten Kreditforderungen (s. nachfolgende Erläuterung Forderungsdatenbestand)
Beleihungswert	Ja	Beleihungswert des Stichtages der jeweiligen Kreditforderung (s. nachfolgende Erläuterung Angaben zum Beleihungswert)
BeleihungswertSonderhaircut	Nein	Beleihungswert des Stichtages gem. der jeweiligen Kreditforderung nach Abzug des

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
		Sonderhaircuts (s. nachfolgende Erläuterung Angaben zum Beleihungswert Sonderhaircut)
Schuldner	Ja	s. nachfolgende Erläuterung Schuldner sowie Abbildung 47: Schuldnerangaben Bestandsfile
Garantiegeber	Nein	s. nachfolgende Erläuterung Garantiegeber
MithaftendeKreditforderung	Nein	s. nachfolgende Erläuterung Mithaftende Kreditforderung
HCBZusatzangaben	Nein	s. nachfolgende Erläuterung HCB Zusatzangaben
AnaCreditIdentifikatoren	Nein	s. nachfolgende Erläuterung Anacreditidentifikatoren
Fazilitaetsagenten	Nein	s. nachfolgende Erläuterungen Fazilitätsagenten

Tabelle 32: Elemente der Kreditforderungsdaten Bestandsfile

Forderungsdatenbestand

Die einzelnen Elemente der jeweiligen eingebuchten Kreditforderung sind im Element „ForderungsdatenBestand“ zusammengefasst. Wobei die einzelnen Angaben zur Zinsstruktur analog zur Einreichung in einer Sequenz gebündelt werden.

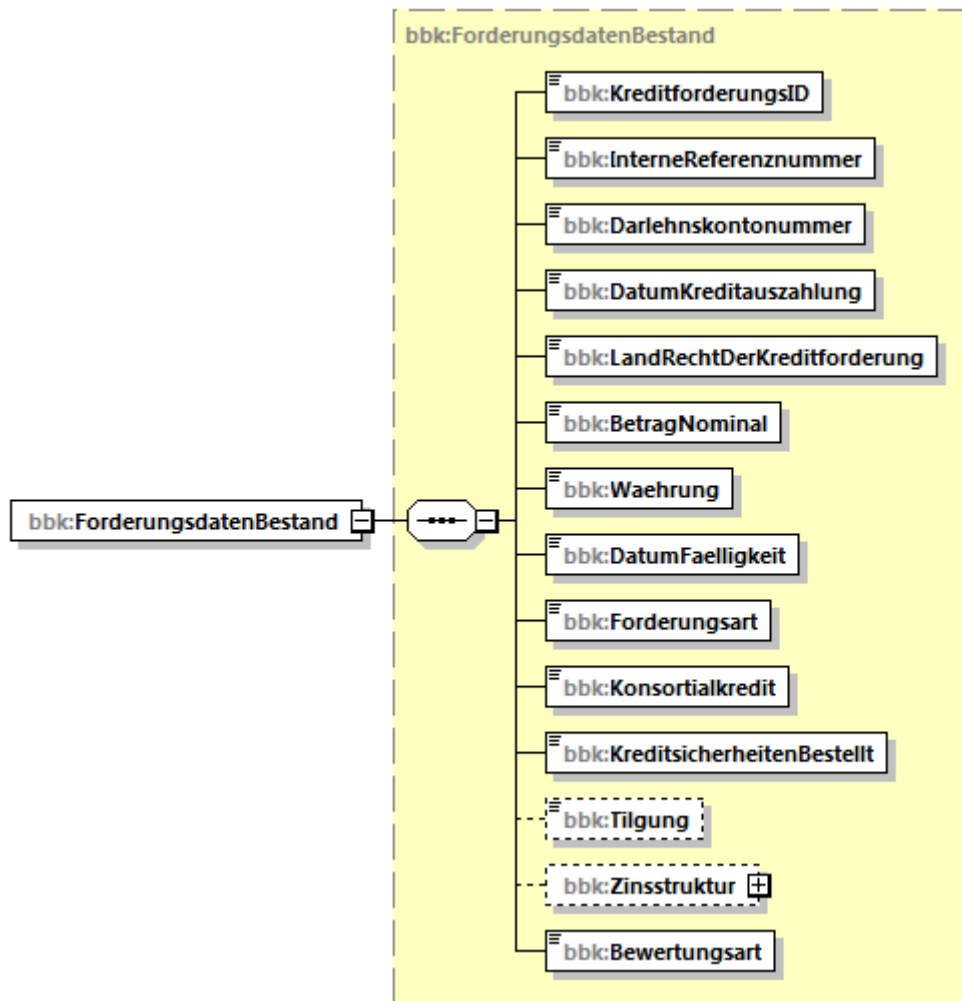


Abbildung 43: Forderungsdaten Bestandsfile

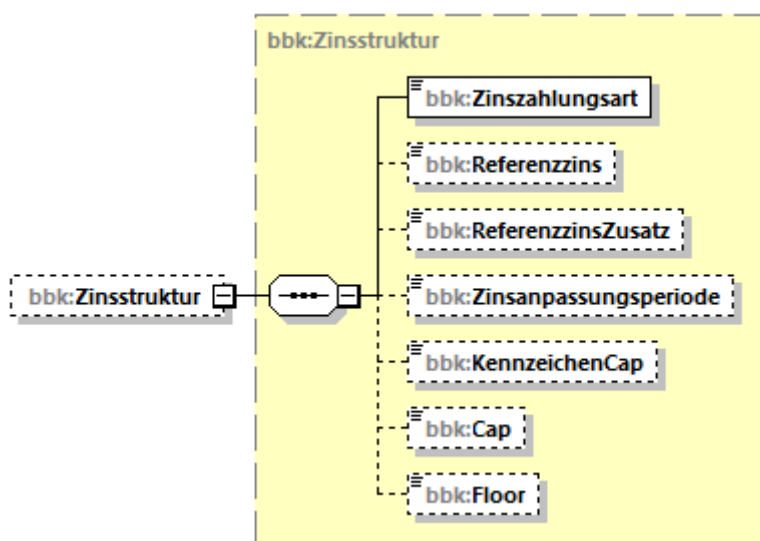


Abbildung 44: Forderungsdaten/Zinsstruktur Bestandsfile

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
KreditforderungsID	Ja	Von MACCs vergebener eindeutiger Identifier einer Kreditforderung
InterneReferenznummer	Ja	Vom Einreicher eindeutig vergebener Identifier einer Kreditforderung
Darlehensktonummer	Ja	Dem Schuldner bekannte Identifikation einer Kreditforderung
DatumKredit-auszahlung	Ja	Datum der Kreditauszahlung einer Kreditforderung
LandRechtDer-Kreditforderung	Ja	Land Recht der Kreditforderung
BetragNominal	Ja	Ausstehender Betrag einer Kreditforderung
Waehrung	Ja	Währung der Kreditforderung
DatumFaelligkeit	Ja	Datum der Fälligkeit einer Kreditforderung, Zu diesem Fälligkeitsdatum wird die Kreditforderung in MACCs ausgebucht.
Forderungsart	Ja	Enumeration der Art einer Kreditforderung
Konsortialkredit	Ja	Kennzeichen, ob die Kreditforderung von mehreren Banken gemeinsam gewährt worden ist
KreditsicherheitenBestellt	Ja	Kennzeichen, ob Sicherheiten für die Kreditforderung bestellt sind
Tilgung	Nein	Enumeration des Tilgungsrhythmus einer Kreditforderung
Zinsstruktur	Ja	Gruppierung der einzelnen Angaben zur Zinsstruktur
Zinsstruktur bestehend aus den Elementen		
Zinszahlungsart	Ja	Enumeration der Zinszahlungsart einer Kreditforderung

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
Referenzzins	Nein	Referenzzinssatz für Kreditforderungen, anzugeben gem. Vorgaben der Codeliste MACCs
ReferenzzinsZusatz	Nein	Erforderliche Erläuterung bei Verwendung des Referenzzins OTHER
Zinsanpassungsperiode	Nein	Enumeration der Zinsanpassungsperiode einer Kreditforderung
KennzeichenCap	Nein	Kennzeichen, ob ein Cap bei einer Kreditforderung gegeben ist
Cap	Nein	Zinsobergrenze einer Kreditforderung
Floor	Nein	Zinsuntergrenze einer Kreditforderung
Bewertungsart	Ja	Enumeration der Bewertungsart vom Typ Zinszahlungsart

Tabelle 33: Forderungsdaten Bestandsfile

Angaben zum Beleihungswert

Die Angaben zum Beleihungswert bestehen aus dem Wert sowie der Angabe des jeweiligen Haircuts in %.

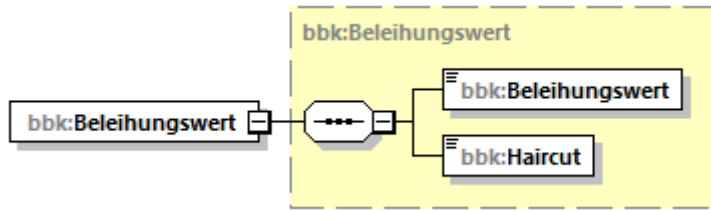


Abbildung 45: Beleihungswert Bestandsfile

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
Beleihungswert	Ja	Wert des Beleihungswertes
Haircut	Ja	Haircut in %

Tabelle 34: Elemente Beleihungswert Bestandsfile

Angaben zum Beleihungswert Sonderhaircut

Falls der Beleihungswert einen Sonderhaircut aufweist, werden folgende Informationen übermittelt:

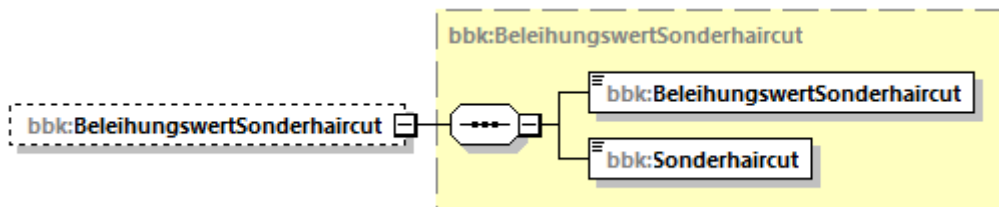


Abbildung 46: Beleihungswert Sonderhaircut Bestandsfile

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
BeleihungswertSonderhaircut	nein	Wert des Beleihungswertes nach Abzug des Sonderhaircuts
Sonderhaircut	nein	Sonderhaircut in %

Tabelle 35: Beleihungswertangaben Bestandsfile

Schuldner

Schuldnerdaten werden im Rahmen des Bestandsfiles wie folgt übermittelt:

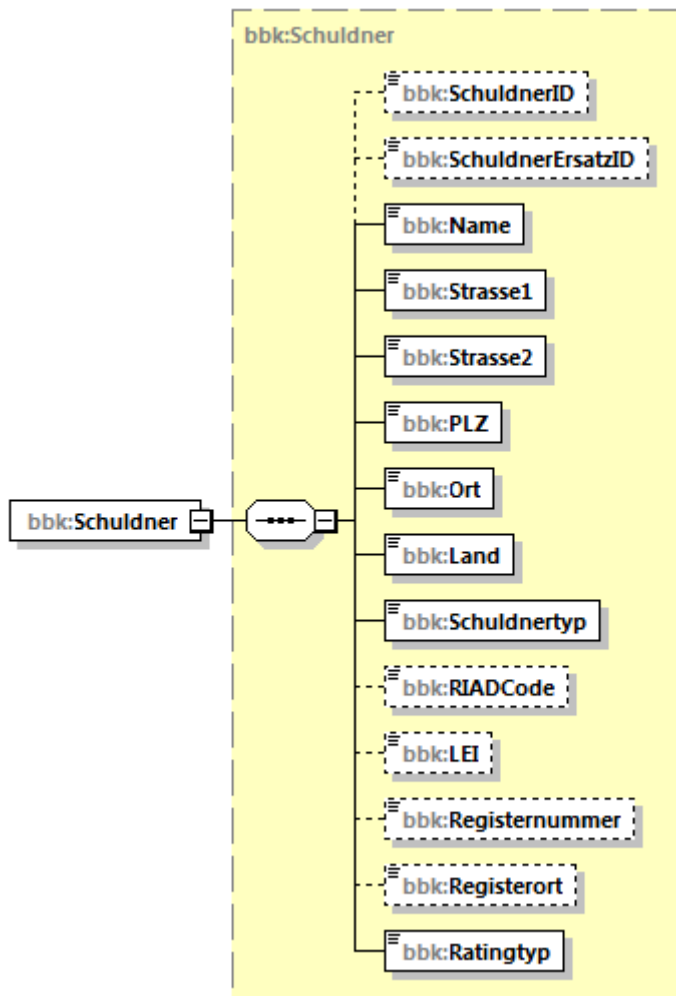


Abbildung 47: Schuldnerangaben Bestandsfile

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
Schuldner-ID	Nein	Schuldneridentifikation: Eines von beiden Feldern wird gefüllt sein
Schuldner-Ersatz-ID	Nein	
Name	Ja	Name eines Schuldners
Strasse1	Ja	Straße eines Schuldners
Strasse2	Nein	Weitere Straße eines Schuldners
PLZ	Ja	Postleitzahl eines Schuldners
Ort	Ja	Ort eines Schuldners
Land	Ja	Zweistelliger EURO-Ländercode gem. ISO 3166-1 Alpha 2, erlaubt sind alle Länder, die auf der Codeliste MACCs vorhanden sind Ausschließlich für den Sektor „Multilaterale Institution“ ist das synthetische Länderkürzel „XX“ vorgeschrieben.
Schuldnertyp	Ja	Enumeration der Klassifizierung eines Schuldners
RIADCode	Nein	RIAD-Code eines Schuldners
LEI	Nein	Legal Entity Identifier gem. ISO 17442
Registernummer	Nein	Registernummer eines Schuldners (z.B. Handelsregisternummer bei deutschen Unternehmen)
Registerort	Nein	Registerort eines Schuldners (z.B. Sitz des Amtsgerichts)
Ratingtyp	Nein	Enumeration des Ratingtyps des Schuldners

Tabelle 36: Schuldnerdaten Bestandsfile

Garantiegeber

Der Garantiegeber kann maximal einmal pro Kreditforderung vorkommen und enthält die gleichen Elemente wie der Schuldner (s. Tabelle 36, inklusive Ratingangaben des Garantiegebers).

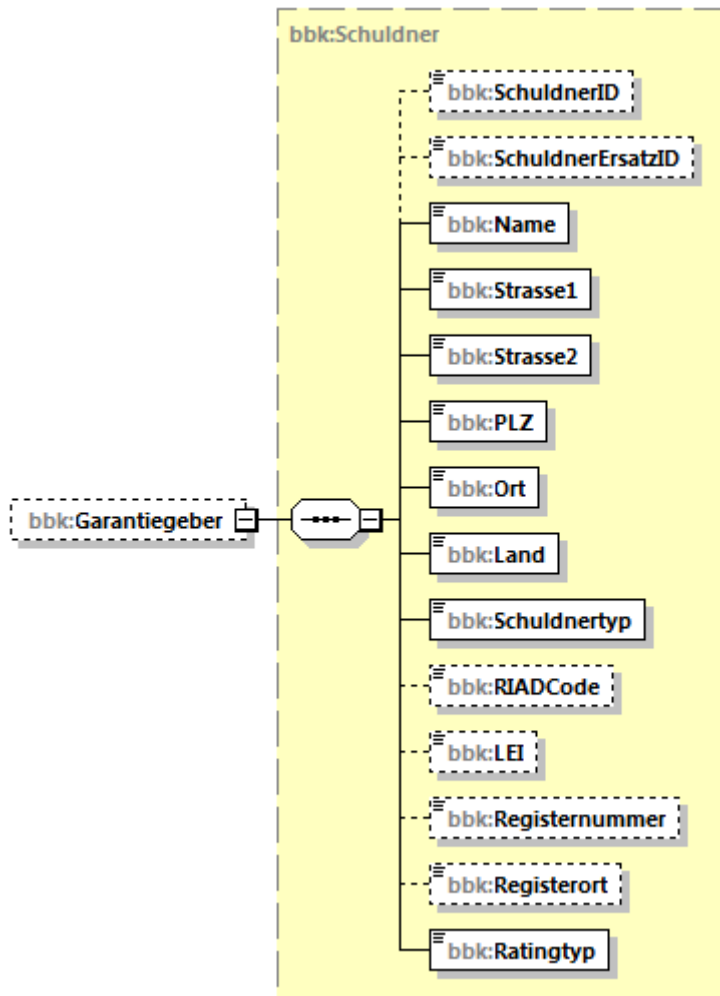


Abbildung 48: Garantiegeber Bestandsfile

Mithaftende

Mithaftende können 0 bis n mal vorkommen und enthalten die gleichen Elemente wie der Schuldner ohne Ratingangaben (s. Tabelle 36). Die Maximale Anzahl an Mithaftenden entspricht der Anzahl der Mithaftenden zu einer im Bestand befindlichen Kreditforderung, maximal 50 Stück.

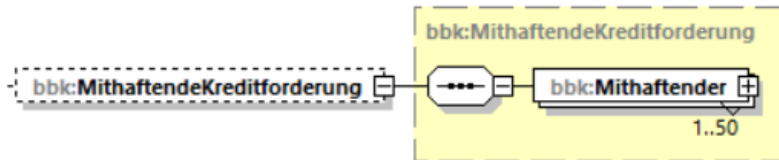


Abbildung 49: Mithaftende Liste Bestandsfile

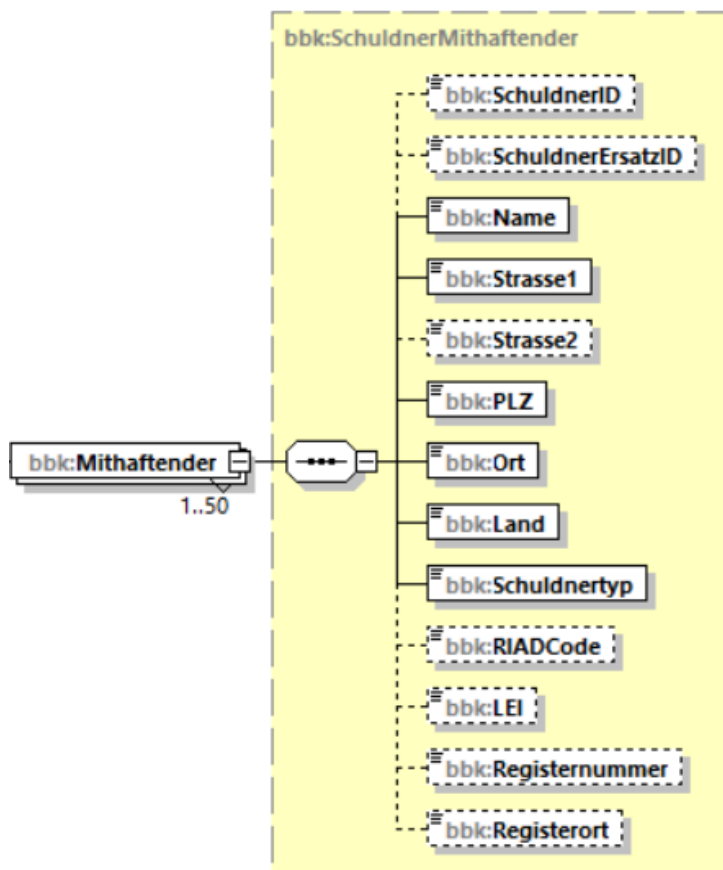


Abbildung 50: Mithaftende Bestandsfile

HCB-Zusatzangaben

Im Fall von HCB Beständen werden Zusatzangaben wie folgt übermittelt:

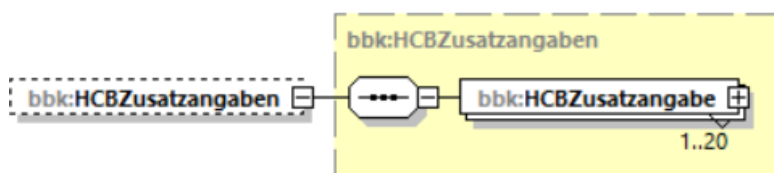


Abbildung 51: HCB Zusatzangaben Liste Bestandsfile

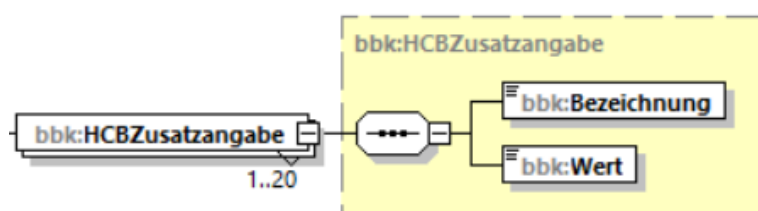


Abbildung 52: HCB Zusatzangaben Bestandsfile

Je Kreditforderung ist die Anzahl der HCB Zusatzangaben auf maximal 20 begrenzt.

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
Bezeichnung HCB Angabe	Ja	Bezeichnung der jeweiligen HCB Angabe (z .B. französische SIREN)
Wert der HCB Angabe	Ja	Wert der jeweiligen HCB Angabe (z .B. 123 456 789)

Tabelle 37: HCB-Angaben Bestandsfile

AnaCreditIdentifikatoren

„Anacreditidentifikatoren“ können 0 - 1 mal vorkommen und bestehen immer aus KennungBeobachteteEinheit, Vertragskennung und Instrumentenkennung.

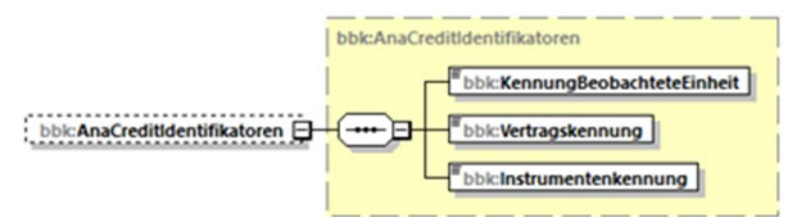


Abbildung 53: AnaCreditIdentifikatoren

Fazilitaetsagenten

Fazilitätsagenten können 0 - 1 mal vorkommen und bestehen aus Zahlstelle, Konsortialführer und/oder Sicherheitentreuhänder. Sie werden in einer Sequenz Fazilitaetsagenten zusammengefasst

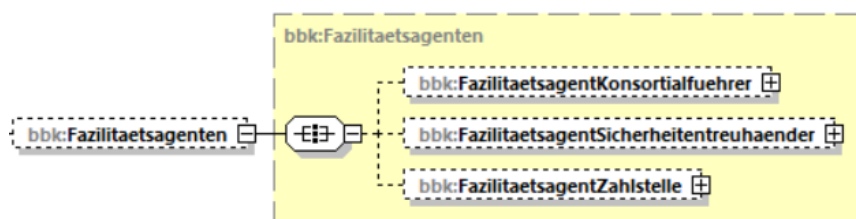


Abbildung 54: Fazilitaetsagenten Bestandsfile

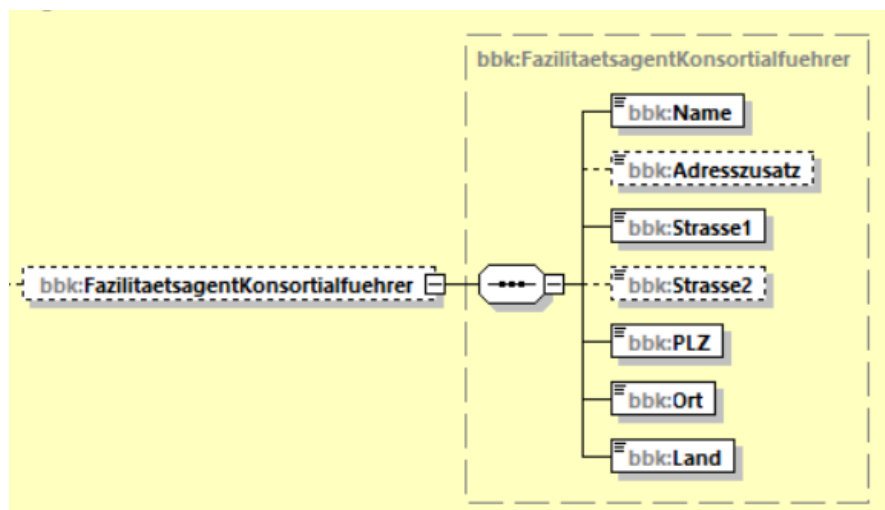


Abbildung 55: Fazilitaetsagent Konsortialführer - Beispiel

5 Informationsfile

5.1 Allgemeine Struktur des Informationsfiles

Das Informationsfile weist auf der zweiten Hierarchieebene die Dateiidentifikation und die Schuldnerliste auf. Informationsfiles für notenbankfähige ICAS-Schuldner haben im Element „Filename“ den Wert „Notenbankfaehige_ICAS_Schuldner“ während dieses Element für notenbankfähige Schuldner des öffentlichen Sektors bzw. Supra-/Internationale Organisationen den Wert „Oeffentliche_Schuldner“ beinhaltet.

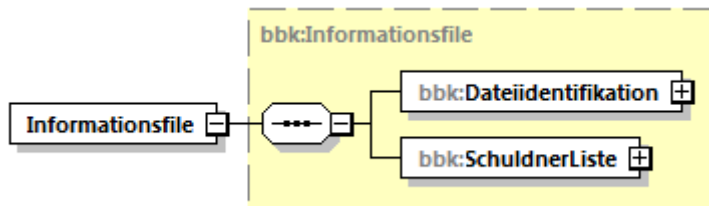


Abbildung 56: Struktur Informationsfile

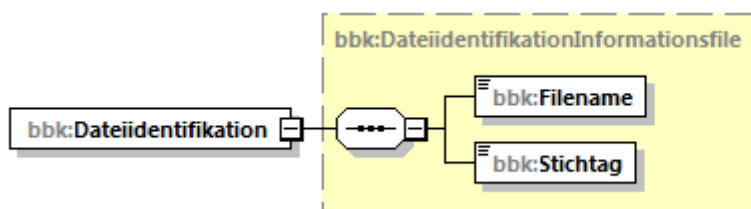


Abbildung 57: Dateiidentifikation Informationsfile

Die Dateiidentifikation des Informationsfiles enthält folgende Elemente:

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
Filename	Ja	Enumeration: - Notenbankfaehige_ICAS_Schuldner - Oeffentliche_Schuldner - Schuldner
Stichtag	Ja	Datum des Geschäftstages, für den das Informationsfile erstellt wird

Tabelle 38: Dateiidentifikation Informationsfile

Die Schuldnerliste besteht aus keinem, einem oder mehreren Schuldneraufträgen. Die maximale Anzahl an Sätzen ist auf 100.000 Sätze begrenzt.

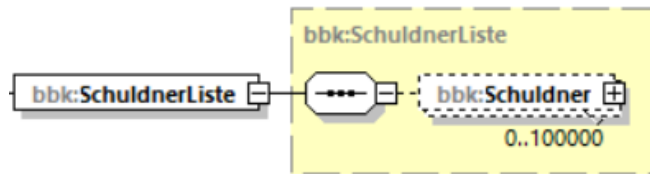
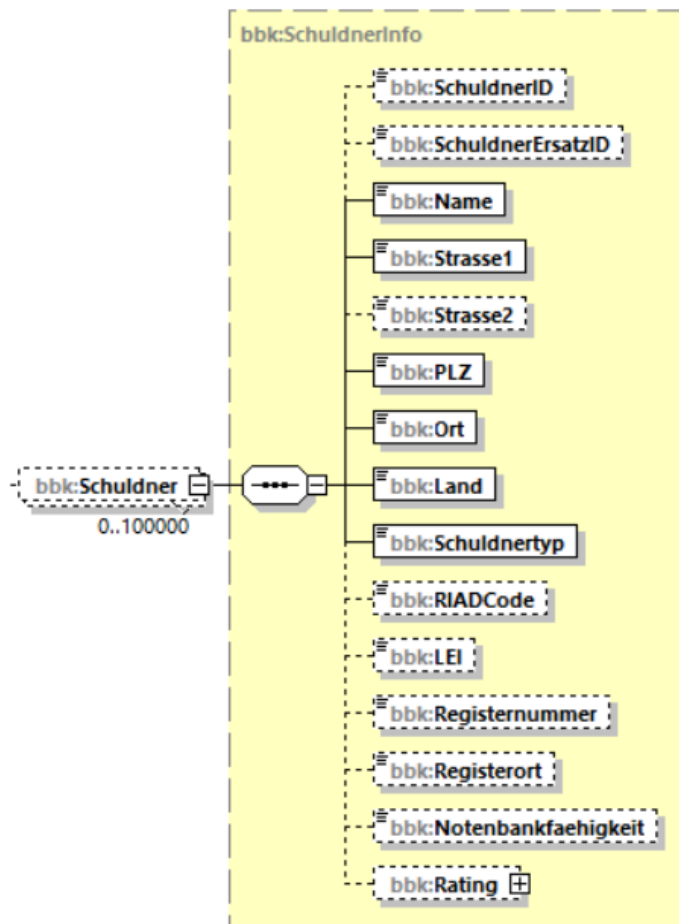


Abbildung 58: Schuldnerliste Informationsfile

Für jeden Schuldner werden verschiedene kennzeichnende Elemente übermittelt. Eine



Übersicht stellt

Abbildung 59: Schuldner Informationsfile dar:

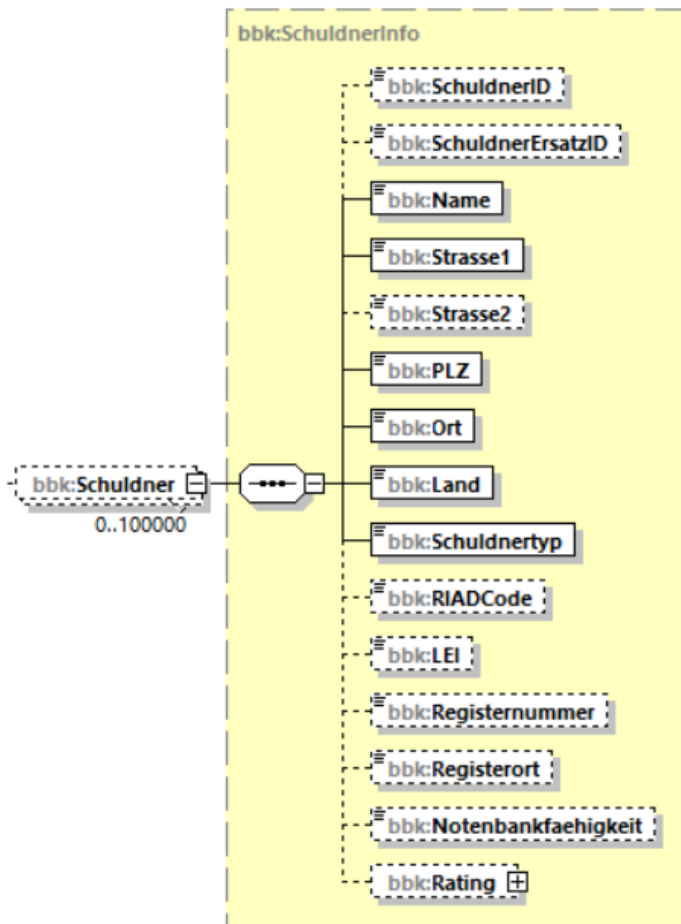


Abbildung 59: Schuldner Informationsfile

Geschäftspartnern, die ein IRB-Rating verwenden, wird zusätzlich das für den Schuldner angelegte IRB Rating Tabelle 5: Elemente Rating ausgegeben.

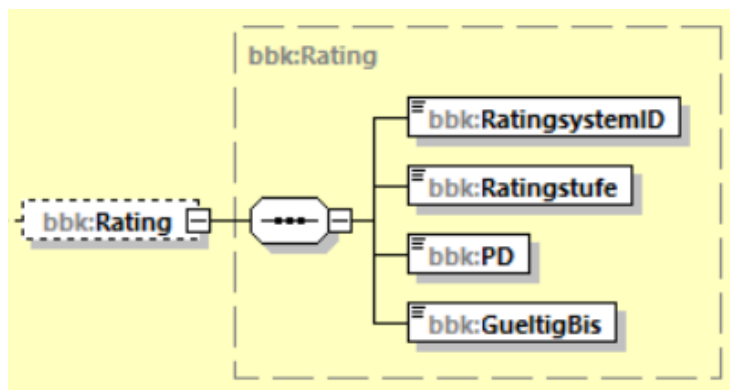


Abbildung 60: IRB-Rating Informationsfile

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
Schuldner-ID	Nein	Schuldneridentifikation: Eines von beiden Feldern muss gefüllt sein
Schuldner-Ersatz-ID	Nein	
Name	Ja	Name eines Schuldners
Strasse1	Ja	Straße eines Schuldners
Strasse2	Nein	Weitere Straße eines Schuldners
PLZ	Ja	Postleitzahl eines Schuldners
Ort	Ja	Ort eines Schuldners
Land	Ja	Zweistelliger EURO-Ländercode gem. ISO 3166-1 Alpha 2, erlaubt sind alle Länder, die auf der Codeliste MACCs vorhanden sind Ausschließlich für den Sektor „Multilaterale Institution“ ist das synthetische Länderkürzel „XX“ vorgeschrieben.
Schuldnertyp	Ja	Enumeration der Klassifizierung eines Schuldners
RIADCode	Nein	RIAD-Code eines Schuldners
LEI	Nein	Legal Entity Identifier gem. ISO 17442
Registernummer	Nein	Registernummer eines Schuldners (z.B. Handelsregisternummer bei deutschen Unternehmen)

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
Registerort	Nein	Registerort eines Schuldners (z.B. Sitz des Amtsgerichts)
ICASNotenbankfaehig	Nein	notenbankfaehig - im regulären Rahmenwerk notenbankfaehig-ACC - nur im BBk ACC Rahmenwerk
Rating		
RatingsystemID	Ja	ID des Ratingsystems
Ratingstufe	Ja	Ratingstufe gemäß Masterskala aus der Zulassung des IRB Ratingverfahrens
PD	Ja	Ausfallwahrscheinlichkeit in %
GuelteigBis	Ja	Endedatum der Gültigkeitsdauer

Tabelle 39: Elemente des Schuldners Informationsfile

5.2 Informationsfile notenbankfähige ICAS-Schuldner

Die Dateiidentifikation weist die folgenden Werte auf:

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
Filename	Ja	Fester Wert: Notenbankfaehige ICAS-Schuldner
Stichtag	Ja	Datum des Geschäftstages, für den das File erstellt wird

Tabelle 40: Dateiidentifikation Informationsfile ICAS-Schuldner

Notenbankfähiger ICAS-Schuldner

Die Schuldner (Unternehmen) weisen bis auf das Element Rating alle Elemente aus **Fehler! Verweisquelle konnte nicht gefunden werden.** auf.

5.3 Informationsfile notenbankfähige Schuldner öffentlicher Sektor, Supra-/Internationale Organisationen

Die Dateiidentifikation weist die folgenden Werte auf:

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
Filename	Ja	Fester Wert: Oeffentliche_Schuldner
Stichtag	Ja	Datum des Geschäftstages, für den das File erstellt wird

Tabelle 41: Dateiidentifikation Informationsfile öffentliche Schuldner

Öffentliche Schuldner

Die Schuldner (Institutionen des öffentlichen Sektors) weisen bis auf das Element Rating alle Elemente aus **Fehler! Verweisquelle konnte nicht gefunden werden.** auf.

5.4 Informationsfile Schuldner

Die Dateiidentifikation weist die folgenden Werte auf:

Element	Pflichtfeld	Erläuterung
Filename	Ja	Fester Wert: Schuldner
Stichtag	Ja	Datum des Geschäftstages, für den das File erstellt wird

Tabelle 42: Dateiidentifikation Informationsfile Schuldner

Schuldner

Die Schuldner weisen die Elemente aus **Fehler! Verweisquelle konnte nicht gefunden werden.** auf.

Enthalten sind alle in MACCs zum Stichtag vorhandenen zulässigen Unternehmen und Institutionen des öffentlichen Sektors. Zusätzlich werden gemäß beantragtem Ratingsystem die entsprechenden Ratinginformationen ausgegeben.

6 Kontakt

Als Ansprechpartner für alle Fragen in MACCs steht die Kundenbetreuung MACCs zur Verfügung

Deutsche Bundesbank

Zentralbereich Märkte

Kreditforderungsmanagement

Taunusanlage 5

60329 Frankfurt am Main

Tel.: 069 / 2388 – 1470

Fax: 069 / 2388 – 1460

E-Mail: MACCs@bundesbank.de

Anlagen

Anlage 1: Antrag auf Teilnahme am File-Transfer von MACCs

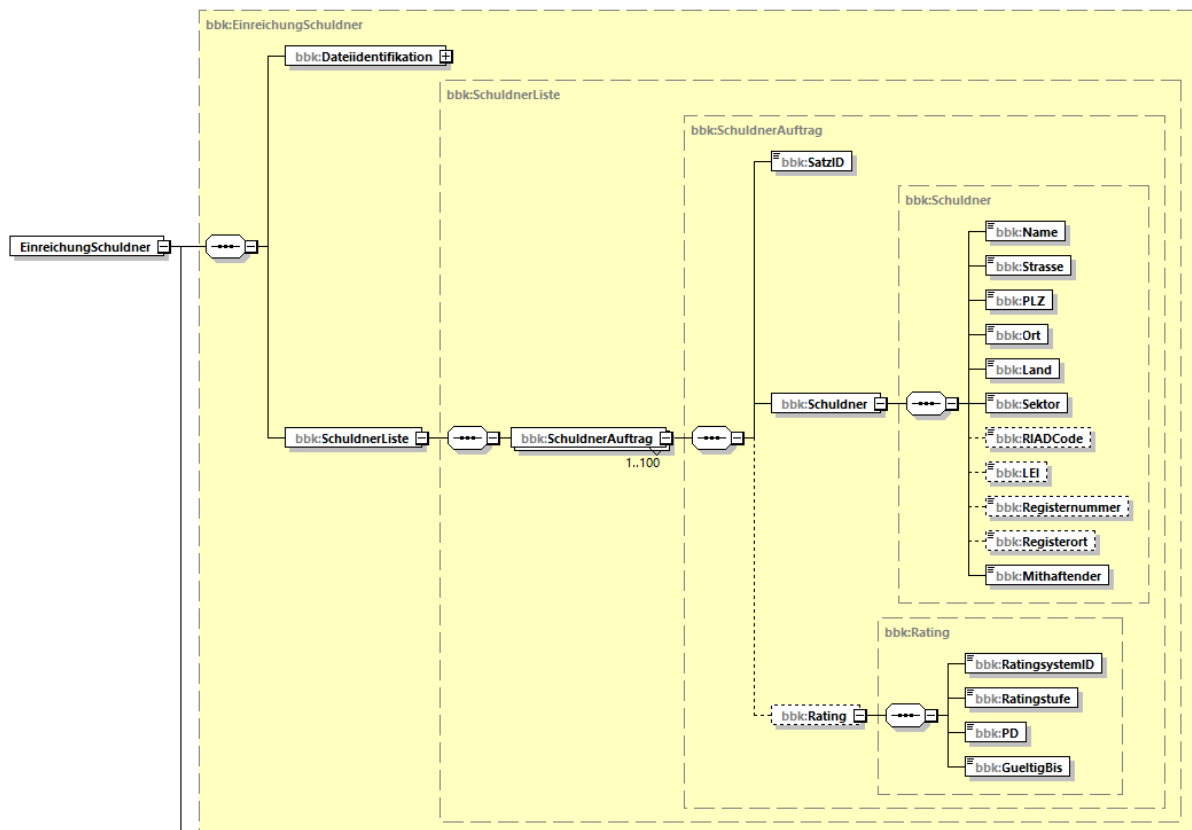
Der Antrag wird als ausfüllbare PDF-Datei auf der Homepage der Bundesbank zu Verfügung gestellt.

Anlage 2: XSD-Files in MACCs

Die jeweils aktuelle Version der XML Schema Dateien wird auf der Homepage der Bundesbank zur Verfügung gestellt.

Beschreibung	Name der XSD Datei
MACCs Element Liste	MACCsElementListe_2_0.xsd, Stand 01.01.2021
Einreichung Schuldner	MACCsEinreichungSchuldner_2_0.xsd
Einreichung IRB-Rating	MACCsEinreichungIrbRating_2_0.xsd
Einreichung Kreditforderung	MACCsEinreichungKreditforderung_2_0.xsd
Quittung Einreichung Schuldner	MACCsQuittungEinreichungSchuldner_2_0.xsd
Quittung Einreichung IRB-Rating	MACCsQuittungEinreichungIrbRating_2_0.xsd
Quittung Einreichung Kreditforderung	MACCsQuittungEinreichungKreditforderung_2_0.xsd
Bestandsfile	MACCsBestandsfile_2_0.xsd
Informationsfile	MACCsInformationsfile_2_0.xsd

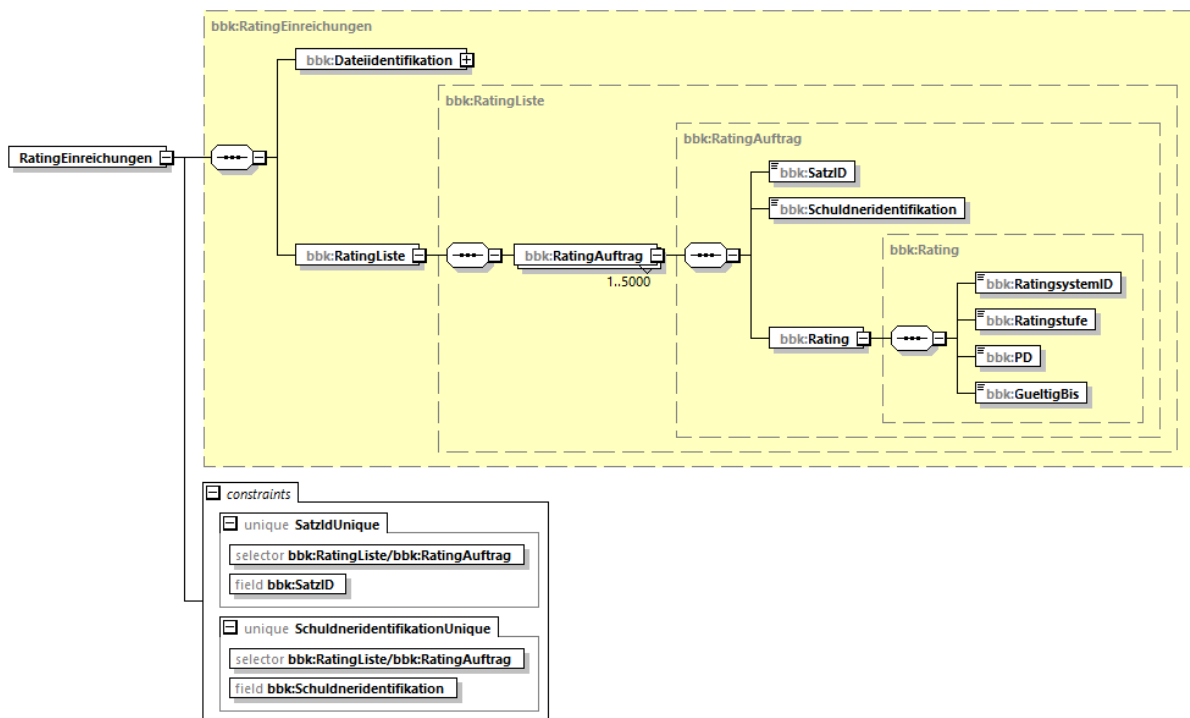
Übersicht XSD Einreichung Schuldner



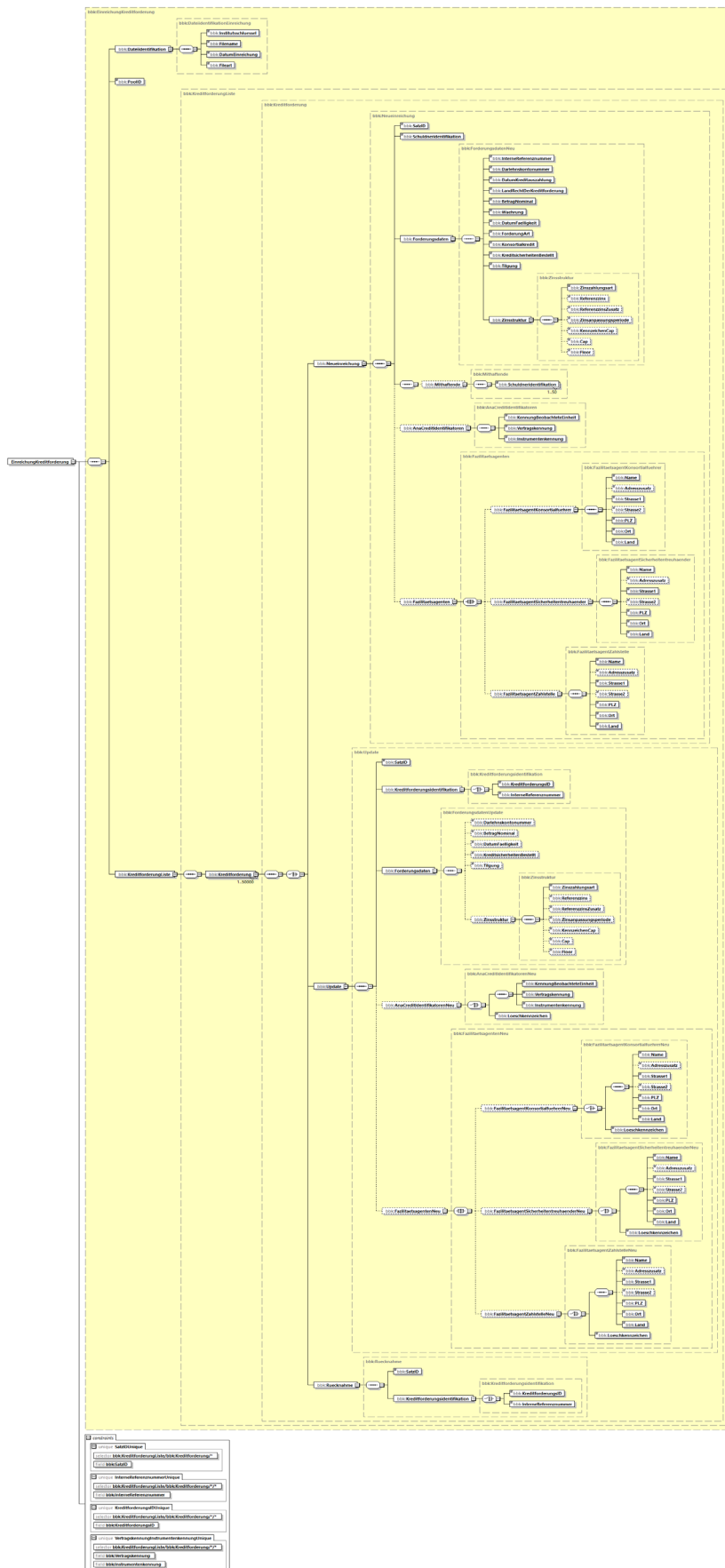
constraints

- unique SatzIdUnique**
 selector: `bbk:SchuldnerListe/bbk:SchuldnerAuftrag`
 field: `bbk:SatzID`
- unique NameStrasseOrtUnique**
 selector: `bbk:SchuldnerListe/bbk:SchuldnerAuftrag/bbk:Schuldner`
 field: `bbk:Name`
 field: `bbk:Strasse`
 field: `bbk:Ort`
- unique RIADCodeUnique**
 selector: `bbk:SchuldnerListe/bbk:SchuldnerAuftrag/bbk:Schuldner`
 field: `bbk:RIADCode`
- unique LeiUnique**
 selector: `bbk:SchuldnerListe/bbk:SchuldnerAuftrag/bbk:Schuldner`
 field: `bbk:LEI`
- unique RegisternummerRegisterortUnique**
 selector: `bbk:SchuldnerListe/bbk:SchuldnerAuftrag/bbk:Schuldner`
 field: `bbk:Registernummer`
 field: `bbk:Registerort`

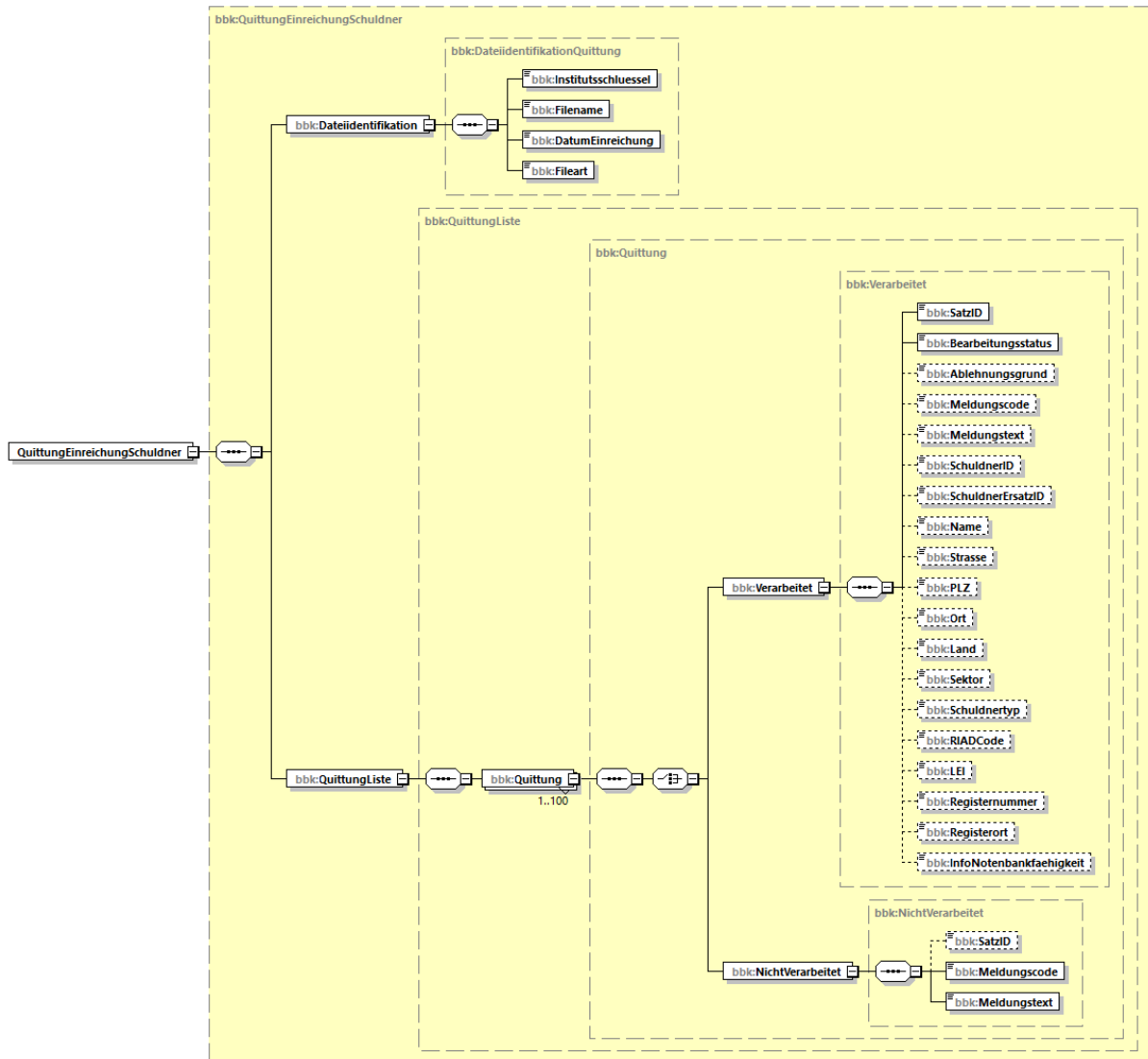
Übersicht XSD Einreichung IRB Rating



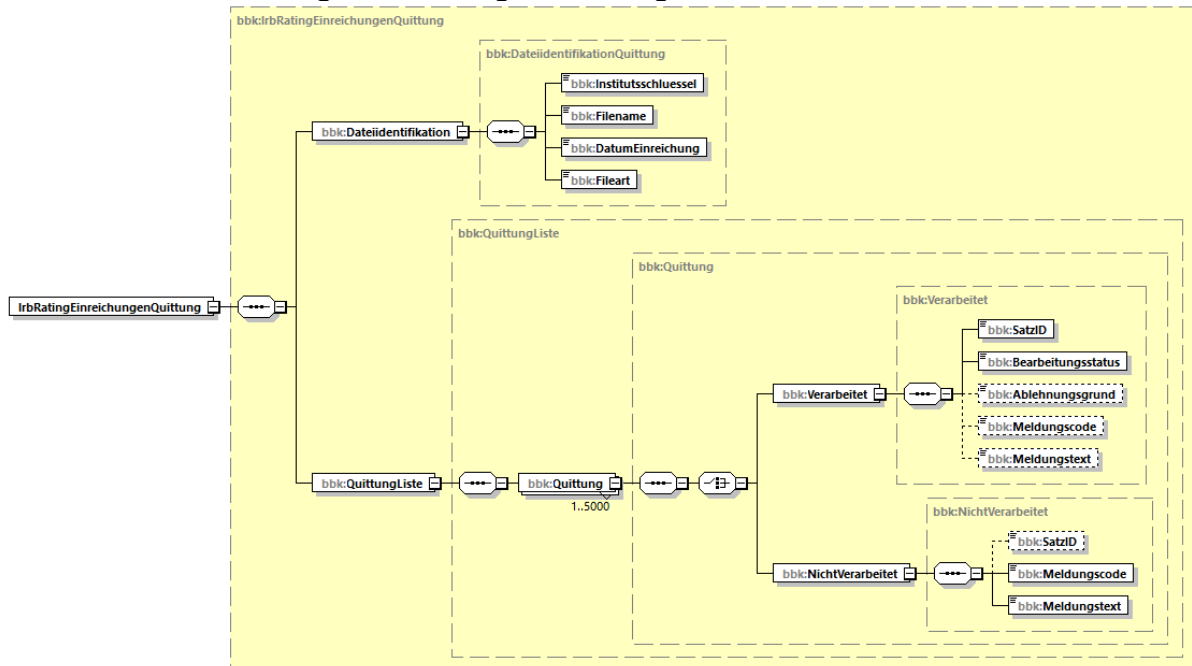
Übersicht XSD Einreichung Kreditforderung



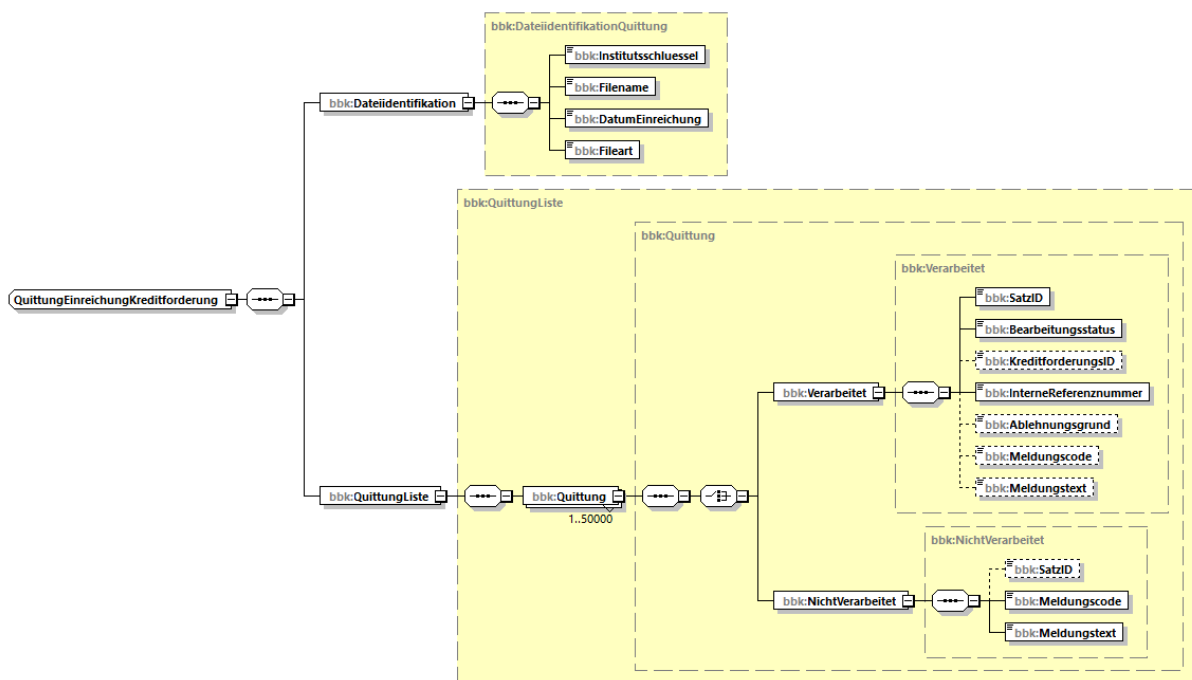
Übersicht XSD Quittung Einreichung Schuldner



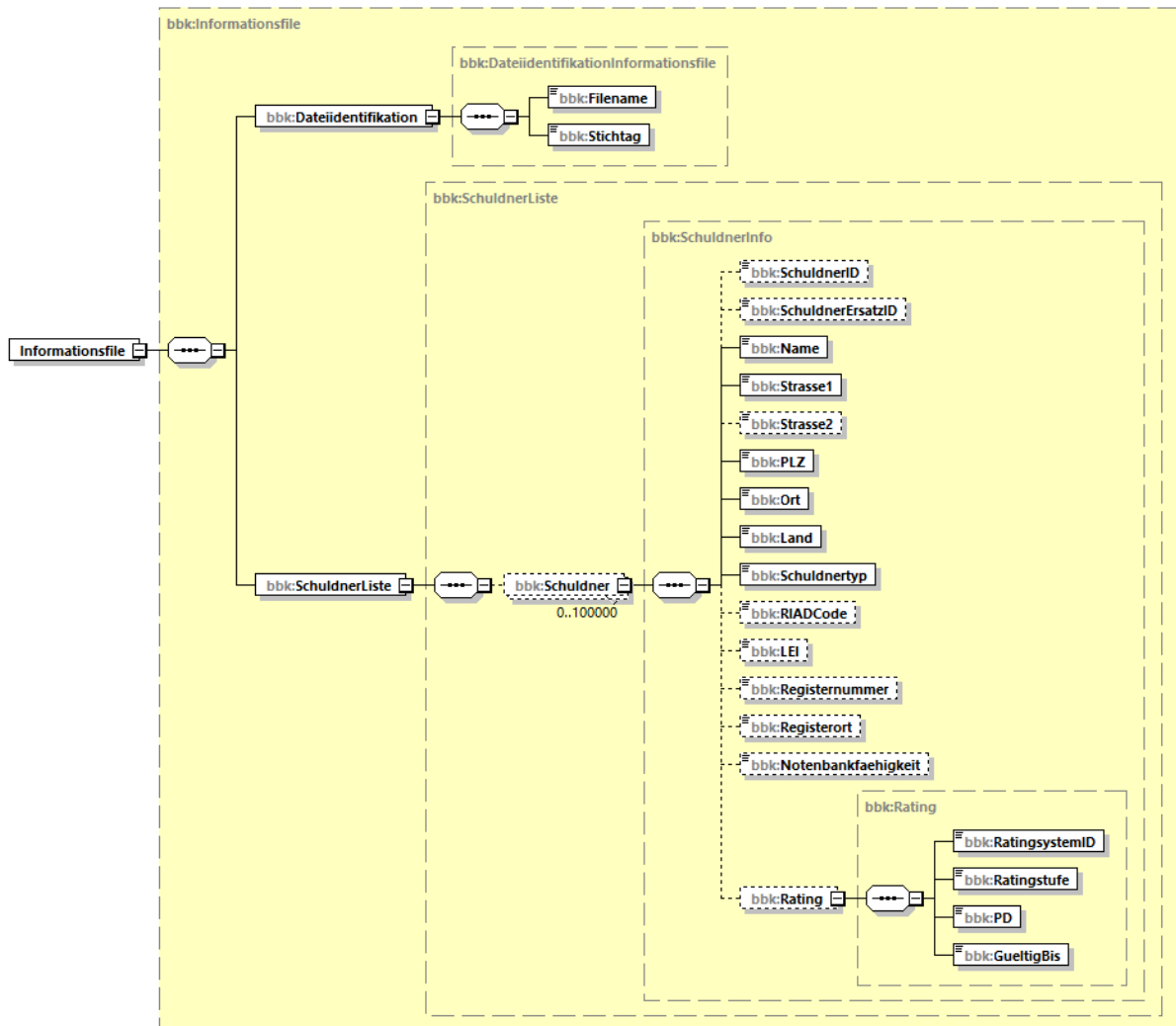
Übersicht XSD Quittung Einreichung IRB-Rating



Übersicht XSD Quittung Einreichung Kreditforderung



Übersicht XSD Informationsfile



Anlage 3: Aufstellung von Meldungscode und Meldungstexten**Anlage 3b: Meldungen bei Dateifehlern**

Meldungscode und Meldungstext für Dateifehler in MACCs		
Code	Text	verwendet in Einreichung
DF001	Technischer Fehler:<Parseertext> (Der Meldungstext ist abhängig vom festgestellten Parserfehler.)	alle
DF002	Die Institutsschlüssel-Nummer stimmt nicht mit der Institutsschlüssel-Nummer des Einreichers im Extranet überein.	alle
DF003	Das Datum Einreichung darf kein Datum in der Zukunft enthalten.	alle
DF004	Es liegt ein weiteres Element mit einer identischen Satz-ID in diesem File vor.	alle
DF005	File-Einreichung für Geschäftspartner nicht zugelassen.	Einreichung Kreditforderung
DF006	Es liegt ein weiteres Element mit einer identischen Kombination aus Vertragskennung und Instrumentenkennung vor.	Einreichung Kreditforderung
DF007 - DF008	nicht belegt	
DF009	Die Pool-ID ist nicht vorhanden.	Einreichung Kreditforderung
DF010	Es liegt ein weiteres Element mit einer identischen Kombination aus Name Straße und Ort in diesem File vor.	Einreichung Schuldner
DF011	Es liegt ein weiteres Element mit einem identischen RIAD-Code in diesem File vor.	Einreichung Schuldner
DF012	Es liegt ein weiteres Element mit einer identischen LEI in diesem File vor.	Einreichung Schuldner
DF013	Es liegt ein weiteres Element mit einer identischen Kombination aus Registernummer und Registerort in diesem File vor.	Einreichung Schuldner
DF014	Es liegt bereits ein File mit der gleichen Dateiiidentifikation [Institutsschlüssel, FileID, Einreichungsdatum] vor.	alle
DF015	Es liegt ein weiteres Element mit einer identischen Schuldner-ID/Schuldner-Ersatz-ID in diesem File vor.	Einreichung IRB-Rating
DF016	Es liegt kein IRB-Ratingsystem für Institutsschlüssel [Institutsschlüssel] vor.	Einreichung IRB-Rating

DF017	Es liegt ein weiteres Element mit einer identischen internen Referenznummer in diesem File vor.	Einreichung Kreditforderung
DF018	Es liegt ein weiteres Element mit einer identischen Kreditforderungs-ID in diesem File vor.	Einreichung Kreditforderung
DF019	Es liegt keine Ratingsystemzuweisung für diesen Pool vor.	Einreichung Kreditforderung
DF020	nicht belegt	
DF021	Es liegt ein Element mit führenden oder abschließenden Leerzeichen vor.	alle

Anlage 3a: Meldungen bei Satzfehlern

Meldungscode und Meldungstext für Satzfehler in MACCs		
Code	Text	verwendet in Einreichung (sowie entsprechender Quittung)
SF001	Es liegt kein IRB-Ratingsystem vor.	Einreichung Schuldner Einreichung IRB-Rating
SF002	Die Ratingangaben entsprechen nicht dem angelegten IRB-Ratingsystem.	Einreichung Schuldner Einreichung IRB-Rating
SF003	Es liegt bereits eine Einreichung mit einer identischen Kombination aus Name, Straße und Ort vor.	Einreichung Schuldner
SF004	Es liegt bereits eine Einreichung mit einem identischen RIAD-Code vor.	Einreichung Schuldner
SF005	Es liegt bereits eine Einreichung mit einer identischen LEI vor.	Einreichung Schuldner
SF006	Es liegt bereits eine Einreichung mit einer identischen Kombination aus Registernummer und Registerort vor.	Einreichung Schuldner
SF007	Datum Gültig bis ungültig.	Einreichung Schuldner, Einreichung IRB-Rating
SF008	Schuldner nicht vorhanden.	Einreichung IRB-Rating, Einreichung Kreditforderung
SF009	Die interne Referenznummer ist bereits vorhanden.	Einreichung Kreditforderung
SF010	Die Darlehnskontonummer ist bereits vorhanden.	Einreichung Kreditforderung
SF011	Nicht belegt	
SF012	Der Nominalbetrag der Kreditforderung unterschreitet den für eine Neueinreichung erforderlichen Mindestbetrag.	Einreichung Kreditforderung
SF013	Datum Kreditauszahlung ungültig.	Einreichung Kreditforderung
SF014	Datum Fälligkeit ungültig.	Einreichung Kreditforderung
SF015	Das File enthält bereits eine weitere Einreichung zum selben Schuldner.	Einreichung IRB-Rating
SF016	Das File enthält bereits eine weitere Einreichung zur selben Kreditforderung.	Einreichung Kreditforderung
SF017	Anzahl der maximal zulässigen Rechte innerhalb der Kreditforderung überschritten.	Einreichung Kreditforderung
SF018	Die Kombination der Angaben zur Zinsstruktur ist ungültig.	Einreichung Kreditforderung

SF019	Derselbe Schuldner darf nur einmal je Kreditforderung als Schuldner, Garantiegeber oder Mithaftender vorkommen.	Einreichung Kreditforderung
SF020	Es liegt keine Ratingsystemzuweisung für diese Land/Sektor Kombination des Schuldners vor.	Einreichung Kreditforderung
SF021	Kreditforderung im Pool nicht vorhanden.	Einreichung Kreditforderung
SF022	Die Kombination aus Referenzzins und Erläuterung Referenzzins ist ungültig.	Einreichung Kreditforderung
SF023	Die Kombination aus Kennzeichen Cap, Cap und Floor ist ungültig.	Einreichung Kreditforderung
SF024	Es liegt bereits eine Einreichung zu diesem Schuldner vor.	Einreichung IRB-Rating
SF025	Nicht belegt	
SF026	Bei Schuldnern mit dem Sitz Deutschland muss die Postleitzahl fünfstellig numerisch sein.	Einreichung Schuldner
SF027	Der Wert des Referenzzinssatzes ist auf der Codeliste MACCs nicht vorhanden.	Einreichung Kreditforderung
SF028	Die Kombination aus Land und Sektor ist nicht zulässig.	Einreichung Schuldner
SF029	Das Land ist auf der Codeliste MACCs nicht vorhanden.	Einreichung Schuldner
SF030	Es liegt bereits eine Online-Erfassung zu dieser Kreditforderung vor.	Einreichung Kreditforderung
SF031	Es liegt bereits eine Einreichung zu dieser Kreditforderung vor.	Einreichung Kreditforderung
SF032	Die Kombination aus Vertrags- und Instrumentenkennung ist bereits vorhanden.	Einreichung Kreditforderung
SF033	Die Zahlstellenangabe ist nur in Kombination mit einem Schuldscheindarlehen oder einem Konsortialkredit zulässig.	Einreichung Kreditforderung
SF034	Die Angabe zu Konsortialführer und/oder Sicherheitentreuhänder ist nicht zulässig.	Einreichung Kreditforderung
SF035	Update führt zu keiner Änderung eines Datenfeldes der bestehenden Kreditforderung.	Einreichung Kreditforderung
SF036	Das Land ist für einen Fazilitätsagenten nicht zulässig.	Einreichung Kreditforderung

Anlage 4 Gemeinsam verwendete Elemente (MACCsElementListe_2.0.xsd) in alphabetischer Reihenfolge

Element	Facet	Erläuterung
Ablehnungsgrund IRBRating	enumeration Satzfehler	Enumeration der Ablehnungsgründe für eine IRB Rating Einreichung
Ablehnungsgrund Kreditforderung	enumeration Rating fehlt enumeration Rating nicht notenbankfaehig enumeration sonstiger Grund enumeration Satzfehler enumeration Close Link enumeration Buchung im Sicherheitskonto nicht moeglich	Enumeration der Ablehnungsgründe für eine Einreichung Kreditforderung
Ablehnungsgrund Schuldner	enumeration Schuldner vorhanden enumeration Schuldner unzulessig enumeration Schuldner nicht eindeutig enumeration Besonderer Grund enumeration Satzfehler	Enumeration der Ablehnungsgründe für eine Schuldner einreichung
Adresszusatz	minLength 1 maxLength 100 pattern ([^\s](.*[^\s])?)?	Mögliche Ergänzung der Anschrift bei einem Fazilitätsagenten
AnaCreditIdentifi katoren	sequence	Gruppierung der AnaCredit-Angaben: KennungBeobachteteEinheit Vertragskennung Instrumentenkennung
AnaCreditIdentifi katorenNeu	choice	Auswahl beim Update Sequenz der AnaCreditIdentifikatoren oder Löschkennzeichen
Bearbeitungs- status	enumeration In Bearbeitung enumeration Angenommen enumeration Abgelehnt	Enumeration des Bearbeitungsstatus der Einreichung
Beleihungswert Value	totalDigits 15 fractionDigits 2 pattern \d{1,13}\.\d{1,2}	Beleihungswert in Dezimal Darstellung
BetragNominal	totalDigits 15 fractionDigits 2 pattern \d{1,13}\.\d{1,2}	Ausstehender Betrag einer Kreditforderung
Cap	totalDigits 5 fractionDigits 2 maxInclusive 100.00 minInclusive -100.00	Zinsobergrenze einer Kreditforderung
Darlehnskonto- nummer	minLength 1 maxLength 50 pattern ([^\s](.*[^\s])?)?	Dem Schuldner bekannte Identifikation einer Kreditforderung
Dateiidenti- fikationBestands- file	sequence	Angaben zur Identifizierung eines Bestandsfiles: Institutsschlüssel Filename PoolID

Element	Facet	Erläuterung
		Stichtag
DateiidentifikationEinreichung	sequence	Angaben zur Identifizierung eines Einreichungsfiles: Institutsschlüssel Filename DatumEinreichung FileartEinreichung
DateiidentifikationQuittung	sequence	Angaben zur Identifizierung eines Quittungsfiles Institutsschlüssel Filename DatumEinreichung FileartQuittung
DatumEinreichung	pattern ([0-9]{4})-([0-1][0-9])-([0-9]{2})	Datum der Einreichung der Datei, bei Quittungen wird das Einreichungsdatum des eingereichten und bearbeiteten Files angegeben (falls vorhanden)
DatumFaelligkeit	pattern ([0-9]{4})-([0-1][0-9])-([0-9]{2})	Datum der Fälligkeit einer Kreditforderung, Zu diesem Fälligkeitsdatum wird die Kreditforderung in MACCs ausgebucht.
DatumKreditauszahlung	pattern ([0-9]{4})-([0-1][0-9])-([0-9]{2})	Datum der Kreditauszahlung einer Kreditforderung
Fazilitaetsagenten	all	Gruppierung der optionalen Fazilitätsagenten: Konsortialführer Sicherheitentreuänder Zahlstelle
FazilitaetsagentenNeu	all	Gruppierung der optionalen Fazilitätsagenten beim Update: Konsortialführer Sicherheitentreuänder Zahlstelle
Fazilitaetsagent-Konsortialfuehrer	sequence	Gruppierung der jeweiligen Adress-Angaben zu einem Fazilitätsagenten: Name Adresszusatz Strasse1 Strasse2 PLZ Ort Land
Fazilitaetsagent-Konsortialfuehrer Neu	choice	Auswahl beim Update Sequenz Fazilitätsagent Konsortialführer oder Löschkennzeichen

Element	Facet	Erläuterung
Fazilitaetsagent-Sicherheitentreuhaender	sequence	Gruppierung der jeweiligen Adress-Angaben zu einem Fazilitätsagenten: s. Konsortialführer
Fazilitaetsagent-SicherheitentreuhaenderNeu	choice	Auswahl beim Update Sequenz SicherheitentreuhaenderNeu oder Löschkennzeichen
Fazilitaetsagent-Zahlstelle	sequence	Gruppierung der jeweiligen Adress-Angaben zu einem Fazilitätsagenten: s. Konsortialführer
Fazilitaetsagent-ZahlstelleNeu	choice	Auswahl beim Update Sequenz ZahlstelleNeu oder Löschkennzeichen
Fileart-Einreichung	enumeration enumeration enumeration	Schuldner IRB-Rating Kreditforderung
FileartQuittung	enumeration enumeration enumeration enumeration	Schuldner Schuldner Teilquittung IRB-Rating Kreditforderung
Filename	minLength maxLength pattern	1 40 (^[^s](.*[^s])?)?
Floor	totalDigits fractionDigits maxInclusive minInclusive	5 2 100.00 -100.00
ForderungArt	enumeration enumeration	Kreditforderung Schuldscheindarlehen
GuelteigBis	pattern	([0-9]{4})-([0-1][0-9])-([0-9]{2})
Haircut	totalDigits fractionDigits pattern	5 2 \d{1,3}.\d{1,2}
HCBString	minLength maxLength pattern	1 80 (^[^s](.*[^s])?)?
InfoNotenbankfaehigkeit	minLength maxLength pattern	1 50 (^[^s](.*[^s])?)?
Informationsfilen ame	enumeration enumeration	Notenbankfaehige_ICAS_Schuldner Oeffentliche_Schuldner

Element	Facet	Erläuterung
Instituts- schluessel	minLength 1 maxLength 30 pattern (([^\s](.*[^\s])?)?)	In MACCs verwendeter Schlüssel zur Identifikation des Geschäftspartners
Instrumenten- kennung	minLength 1 maxLength 60 pattern [!~][(!~][-~]*[!~])	Instrumentenkennung (AnaCredit Instrument-ID)
InterneReferenz- nummer	minLength 1 maxLength 50 pattern (([^\s](.*[^\s])?)?)	Vom Einreicher eindeutig vergebener Identifier einer Kreditforderung
KennungBeo- bachteteEinheit	minLength 1 maxLength 60 pattern [A-Za-z0-9_@\$-][!~]*	Kennung der beobachteten Einheit (AnaCredit Observed-Agent-ID)
KennzeichenCap	enumeration J enumeration N	Kennzeichen, ob ein Cap bei einer Kreditforderung gegeben ist: J = ja, Cap vorhanden N = nein, Cap nicht vorhanden
Konsortialkredit	enumeration J enumeration N	Kennzeichen, ob die Kreditforderung von mehreren Banken gemeinsam gewährt worden ist
Kreditforderungs- ID	length 15 pattern (([^\s](.*[^\s])?)?)	Von MACCs vergebener eindeutiger Identifier einer Kreditforderung
Kreditforderungs- identifikation	Choice	KreditforderungsID InterneReferenznummer
Kreditsicher- heitenBestellt	enumeration J enumeration N	Kennzeichen, ob Sicherheiten für die Kreditforderung bestellt sind
Land	length 2 pattern (([^\s](.*[^\s])?)?)	Zweistelliger EURO-Ländercode gem. ISO 3166-1 Alpha 2, erlaubt sind alle Länder, die auf der Codeliste MACCs vorhanden sind
LandRechtDer- Kreditforderung	enumeration DE	Land Recht der Kreditforderung (bei Fileeinreichung sind bis auf Weiteres ausschließlich Kreditforderungen erlaubt, welche deutschem Recht unterliegen)
LEI	minLength 1 maxLength 20 pattern \w{18}\d{2}	Legal Entity Identifier gem. ISO 17442
Meldungscode	length 5 pattern (([^\s](.*[^\s])?)?)	Von MACCs übermittelter eindeutiger Fehlerschlüssel
Meldungstext	minLength 1 maxLength 300 pattern (([^\s](.*[^\s])?)?)	Von MACCs übermittelter Text zur Beschreibung des Fehlers

Mithaftende	sequence minOccurs="1" maxOccurs="50"	Bei einer Kreditforderung mit gesamtschuldnerischer Haftung anzugebende Mithaftende, maximal 50
Mithaftender	enumeration J enumeration N	Kennzeichen, dass dieser Schuldner ausschließlich als Mithaftender verwendet werden soll. In diesem Fall werden bei Verwendung des ICAS-Ratings der Deutschen Bundesbank keine Bonitätsermittlungen eingeleitet.
Name	minLength 1 maxLength 250 pattern ([^\s](.*[^\s])?)?	Name eines Schuldners
Ort	minLength 1 maxLength 100 pattern ([^\s](.*[^\s])?)?	Ort eines Schuldners
PD	minInclusive 0 maxInclusive 100.000000 totalDigits 9 fractionDigits 6	Ausfallwahrscheinlichkeit in %
PLZ	minLength 1 maxLength 10 pattern ([^\s](.*[^\s])?)?	Postleitzahl eines Schuldners
PoolID	pattern value \d{3,3})	Pool-ID des Geschäftspartners
Ratingstufe	minLength 1 maxLength 60 pattern ([^\s](.*[^\s])?)?	Ratingstufe gemäß Masterskala aus der Zulassung des IRB Ratingverfahrens
RatingsystemID	length 15 pattern ([^\s](.*[^\s])?)?	ID des Ratingsystems
Ratingtyp	enumeration ECAI enumeration ICAS enumeration IRB	Enumeration des Ratingtyps
Referenzzins	minLength 1 maxLength 20 pattern ([^\s](.*[^\s])?)?	Referenzzinssatz für Kreditforderungen, anzugeben gem. Vorgaben der Codeliste MACCs
Referenzzins-Zusatz	minLength 1 maxLength 50 pattern ([^\s](.*[^\s])?)?	Erforderliche Erläuterung bei Verwendung des Referenzzins OTHER
Registernummer	minLength 1 maxLength 20 pattern ([^\s](.*[^\s])?)?	Registernummer eines Schuldners
Registerort	minLength 1 maxLength 50 pattern ([^\s](.*[^\s])?)?	Registerort eines Schuldners
RIADCode	minLength 1 maxLength 50 pattern ([^\s](.*[^\s])?)?	RIAD-Code eines Schuldners
SatzID	minLength 1 maxLength 15	Vom Einreicher zu vergebende eindeutige ID für

	pattern	((^[^s](.*[^s])?)?)	jeden einzelnen Satz innerhalb der Datei einer Einreichung. Die SatzID findet zudem Verwendung in der Quittung als Zuordnungskriterium zwischen dem Satz der Einreichung und der Quittung.
Schuldner-identifikation	minLength maxLength pattern	1 15 ((^[^s](.*[^s])?)?)	Schuldner-ID oder Schuldner-Ersatz-ID
Schuldnertyp	enumeration enumeration enumeration enumeration enumeration	Unternehmen PSE1 PSE2 Multilaterale Institution PSE3	Enumeration des Schuldnertyps
Sektor	enumeration enumeration enumeration	Unternehmen Oeffentlicher Sektor Multilaterale Institution	Enumeration der Klassifizierung eines Schuldners
Stichtag	pattern	([0-9]{4})-([0-1][0-9])-([0-9]{2})	Datum des Geschäftstages, für den das File erstellt wird
Strasse	minLength maxLength pattern	1 100 ((^[^s](.*[^s])?)?)	Straße eines Schuldners
Tilgung	enumeration enumeration enumeration enumeration enumeration enumeration	monatlich vierteljaehrlich halbjaehrlich jaehrlich endfaellig sonstiges	Enumeration des Tilgungsrhythmus einer Kreditforderung
Vertragskennung	minLength maxLength pattern	1 100 [!~]([!~][!~]*[!~])	Vertragskennung (AnaCredit Contract-ID)
Waehrung	enumeration	EUR	Währung der Kreditforderung (bei Fileeinreichung ausschließlich EUR = Euro erlaubt)
Zinsanpassungsperiode	enumeration enumeration enumeration enumeration enumeration enumeration enumeration	groesser 1 Jahr jaehrlich halbjaehrlich vierteljaehrlich monatlich 14-taegig woechentlich unregelmaessig (kleiner 1 Jahr)	Enumeration der Zinsanpassungsperiode einer Kreditforderung
Zinsstruktur	sequence		Gruppierung der Angaben zur Zinsstruktur: Zinszahlungsart Referenzzins ReferenzzinsZusatz Zinsanpassungsperiode KennzeichenCap Cap

		Floor
Zinszahlungsart	enumeration fest enumeration variabel	Enumeration der Zinszahlungsart einer Kreditforderung

Anlage 5: Im Schema verwendete XML Zeichenausdrücke (pattern value)

Ausdruck	Beschreibung	Beispiel
<code>([^\s](.*[^\s])?)?</code>	Erste und letzte Zeichen dürfen kein Whitespace sein	
<code>[A-Za-z0-9_@\$\-][!~]*</code>	Ausdruck bestehend aus den Zeichen des ASCII Codes von [!] bis [~], wobei das erste Zeichen ein Groß- oder Kleinbuchstabe, eine Ziffer oder eines der genannten Sonderzeichen [A-Za-z0-9_@\$\-] sein muss	
<code>[!~]([!~][-~]*[!~])</code>	Ausdruck bestehend aus den Zeichen des ASCII Codes von [!] bis [~] innerhalb der Zeichenfolge ist zusätzlich Space erlaubt	
<code>([0-9]{4})-([0-1][0-9])-([0-9]{2})</code>	Datumsangabe im Format JJJJ-MM-TT	2018-05-09
<code>\d{1,13}\.\d{1,2}</code>	Maximal fünfzehnstellige Zahl mit dreizehn Vor- und zwei Nachkommstellen	1234.12
<code>\d{1,3}\.\d{1,4}</code>	Maximal siebenstellige Zahl mit vier Nachkommastellen	0.1234
<code>\d{3,3}</code>	Genau dreistellige Zahl	101
<code>\w{18}\d{2}</code>	Zwanzigstelliger Ausdruck beginnend mit achtzehn Zeichen, die letzten beiden Stellen sind Ziffern (20 stellige alphanumerische Kombination)	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX12