

Einreichung der Meldungen zur MFI-Zinsstatistik

Verfahrensbeschreibung

Gültig ab Juli 2010

Stand Februar 2010

**Deutsche Bundesbank
Frankfurt am Main**

Zentralbereich Statistik

Inhaltsverzeichnis

1	EINREICHUNGSART	3
1.1	EXTRANET (REGELFALL)	3
1.2	CD-ROM (AUSNAHMEFALL)	3
1.2.1	<i>Datenträgerformat</i>	3
1.2.2	<i>Inhalt</i>	3
1.2.3	<i>Kennzeichnung</i>	3
1.2.4	<i>Versand</i>	3
2	MELDEDATEI	4
2.1	DATEINAME	4
2.2	DATEIFORMAT	4
2.2.1	<i>Zeichenformat</i>	4
2.2.2	<i>Aufbau der Meldedatei. Wurzelement LIEFERUNG-MFIZINS</i>	4
2.2.2.1	Das Attribut ERSTELLZEIT	5
2.2.3	<i>Der Kopfteil ABSENDER</i>	6
2.2.3.1	Das Element KONTAKT	7
2.2.4	<i>Der Meldeteil MELDUNG</i>	7
2.2.4.1	Die meldende Bank MELDER	8
2.2.4.2	Die Meldemonatsangabe MELDETERMIN	10
2.2.4.3	Die Meldungen	10
2.3	ERLÄUTERUNG DER MELDEPOSITIONEN	11

1 Einreichungsart

Die monatliche Meldung erfolgt in einer XML-Datei, die über das Bundesbank-ExtraNet einzureichen ist. Revidierte Meldungen sind ebenfalls über die ExtraNet-Plattform einzureichen. In Ausnahmefällen (z.B. technische Schwierigkeiten) kann die Meldung auf einer CD-ROM eingereicht werden. Papiereinreichung ist nicht vorgesehen.

1.1 ExtraNet (Regelfall)

Das Bundesbank-ExtraNet ist eine Infrastruktur, mit der Geschäftsprozesse unter Einsatz von Internet-Technologien abgewickelt werden können. Unter anderem ermöglicht sie, Dateien über das Internet an die Bundesbank zu übertragen.

Kunden des Bundesbank-ExtraNet müssen sich für ein Fachverfahren (z.B. Einreichung von Meldungen zur Zinsstatistik) anmelden. Die nötigen Registrierungsformulare und die Beschreibung des Anmeldeverfahrens, sowie weitere Erläuterungen zur Nutzung von ExtraNet, finden Sie auf der Bundesbank-Website <http://www.bundesbank.de/extranet/extranet.php>.

1.2 CD-ROM (Ausnahmefall)

1.2.1 Datenträgerformat

Zu verwenden sind CD-ROMs.

Bezüglich der Dateioorganisation gelten die Konventionen der Windows Betriebssysteme ab Version 95/NT. Unterverzeichnisse sind nicht zulässig.

1.2.2 Inhalt

Eine CD-ROM darf nur eine Datei enthalten. Diese muss den in Abschnitt 2 folgenden Beschreibungen genügen.

1.2.3 Kennzeichnung

Die CD-ROMs sind durch Aufkleber mit folgenden Angaben zu kennzeichnen:

"MFI-Zinsstatistik"
Absender
Dateiname
Erstellungsdatum

1.2.4 Versand

Die CD-ROMs sind zu senden an

Deutsche Bundesbank
Zentralbereich Statistik
S 110
Postfach 10 06 02
60006 Frankfurt am Main

2 Meldedatei

2.1 Dateiname

Der Dateiname enthält nur Kleinbuchstaben, Zahlen, Unterstrich und Punkt. Er lautet:

z_BLZ_YYYYMM.xml

Parameter	Inhalt
BLZ	8-stellige Bankleitzahl der meldenden Bank
YYYYMM	Meldemonat im Format: 4-stellige Jahresangabe 2-stellige Monatsangabe

Beispiel: Meldedatei einer Bank mit BLZ 12345678 für den Meldemonat Juni 2010

z_12345678_201006.xml

2.2 Dateiformat

Die Meldedateien zur Zinsstatistik werden in XML, der "eXtensible Markup Language", kodiert. XML ist eine W3C-Recommendation und ein De-facto-Industriestandard. Für weitere Informationen siehe <http://www.w3.org>.

Als Hilfe zur Dateierstellung können Sie folgende Dateien von der Website der Bundesbank <http://www.bundesbank.de> (Statistik – Meldewesen – Bankenstatistik – Neufassung der EZB-Verordnungen) herunterladen:

Beschreibung	Datei
W3C-Schema der Meldedateien	BbkXmwBasis.xsd und BbkXmwMfiZins.xsd
Beispiel einer Meldedatei	z_12345678_201006.xml

2.2.1 Zeichenformat

Die Meldedatei wird im Format ISO 8859-1 kodiert. ISO 8859-1, auch bekannt als Latin 1, ist ein von der ISO (International Organization for Standardization) zuletzt 1998 aktualisierter Standard für die [Informationstechnik](#) zur [Zeichenkodierung](#).

Die Elementnamen der Meldedatei werden in Großbuchstaben geschrieben, Attributnamen in Kleinbuchstaben.

Zahlen werden ohne Zifferngruppierungszeichen und, wo nötig, mit Dezimaltrennzeichen Punkt eingegeben.

2.2.2 Aufbau der Meldedatei. Wurzelement LIEFERUNG-MFIZINS

Der Quelltext für eine Meldedatei sieht folgendermaßen aus:

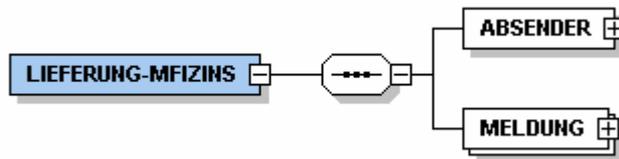
```
<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-1"?>
<LIEFERUNG-MFIZINS xmlns="http://www.bundesbank.de/xmw/2003-01-01"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:schemaLocation="http://www.bundesbank.de/xmw/2003-01-01
BbkXmwMfiZins.xsd" erstellzeit="yyyy-mm-ttThh:mm:ss" version="1.0"
stufe="Produktion oder Test" bereich="Statistik">
  <ABSENDER>
    ...
  </ABSENDER>
  <MELDUNG erstellzeit="yyyy-mm-ttThh:mm:ss">
    ...
  </MELDUNG>
</LIEFERUNG-MFIZINS>
```

Die erste Zeile sollte in jedem XML-Dokument stehen. Sie enthält die XML-Version und die Kodierung. Folgende Werte sind dafür einzutragen:

Attribut der XML-Deklaration	Wert
version	1.0
encoding	ISO-8859-1

Die zweite Zeile gibt an, in welcher XSD das Wurzelement der Datei zu finden ist. Die referenzierte XSD **BbkXmwMfiZins.xsd** (und die zugehörige Basis-XSD-Datei **BbkXmwBasis.xsd**) finden Sie auf der Website der Bundesbank.

Wurzelement der Datei ist das Element **LIEFERUNG-MFIZINS**. Es enthält genau ein Element **ABSENDER** und ein Element **MELDUNG**.



Für die Attribute des Wurzelements ist folgendes einzutragen:

Attribut des Elements LIEFERUNG-MFIZINS	Beschreibung	Wert
version	Versionsnummer des XSD	1.0
xmlns		http://www.bundesbank.de/xmw/2003-01-01
xmlns:xsi		http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance
xsi:schemaLocation	Das zugehörige XSD-Schema	http://www.bundesbank.de/xmw/2003-01-01 BbkXmwMfiZins.xsd
erstellzeit	Erstellzeitpunkt der Datei	siehe 2.2.2.1
stufe	Testmeldung oder produktive Meldung	Entweder Produktion oder Test
bereich		Statistik

2.2.2.1 Das Attribut ERSTELLZEIT

Das Attribut `erstellzeit` enthält den Erstzeitpunkt im Format

`YYYY-MM-DDThh:mm:ss`

mit folgenden Parametern:

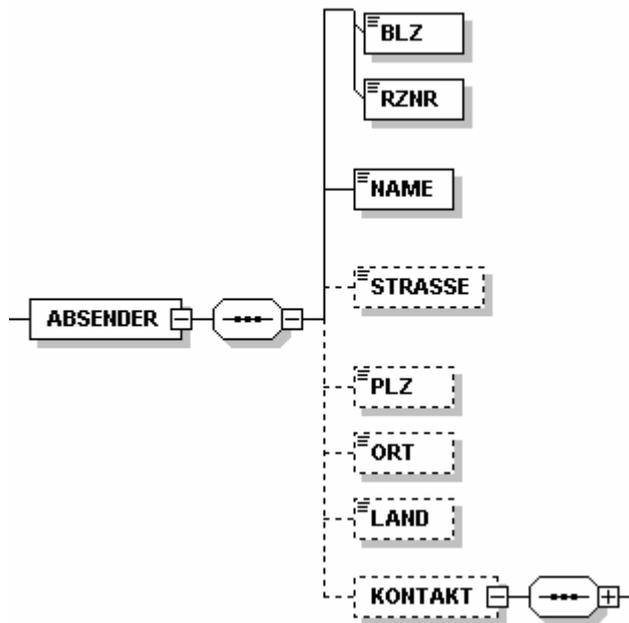
Parameter	enthält
YYYY	vierstellige Jahresangabe
MM	zweistellige Monatsangabe
DD	zweistellige Tagesangabe
hh	zweistellige Stundenangabe
mm	zweistellige Minutenangabe
ss	zweistellige Sekundenangabe

Beispiel-Quelltext: Erstelltzeitpunkt 04. Juli 2010, 12:05:45 Uhr

erstelltzeit="2010-07-04T12:05:45"

2.2.3 Der Kopfteil ABSENDER

Das Element **ABSENDER** enthält Angaben zur Identifizierung der Meldedatei in den Elementen **BLZ (oder RZNR)**, **NAME**, **STRASSE**, **PLZ**, **ORT**, **LAND**, **KONTAKT**.



BLZ (oder RZNR) und NAME sind anzugeben. STRASSE, PLZ, ORT, LAND und KONTAKT sind optional.

Quelltext:

```
<ABSENDER>
  <RZNR>...</RZNR>           (oder <BLZ>...</BLZ>)
  <NAME>...</NAME>
  <STRASSE>...</STRASSE>
  <PLZ>...</PLZ>
  <ORT>...</ORT>
  <LAND>...</LAND>
  <KONTAKT>...</KONTAKT>
</ABSENDER>
```

Dabei enthalten die Unterelemente folgende Angaben:

Unterelement des Elements ABSENDER	enthält
RZNR oder BLZ	achtstellige Nummer des einreichenden Rechenzentrums oder achtstellige Bankleitzahl der einreichenden Bank plus Prüfziffer
NAME	Name des einreichenden Instituts
STRASSE	Straße und Hausnummer des einreichenden Instituts
PLZ	Postleitzahl des einreichenden Instituts
ORT	Ort des einreichenden Instituts
LAND	DE (für Deutschland)
KONTAKT	Kontakt des einreichenden Instituts (<i>näheres dazu in 2.2.3.1</i>)

Beispiel-Quelltext:

```
<ABSENDER>
  <RZNR>87654321</RZNR>
  <NAME>Muster-Rechenzentrum</NAME>
```

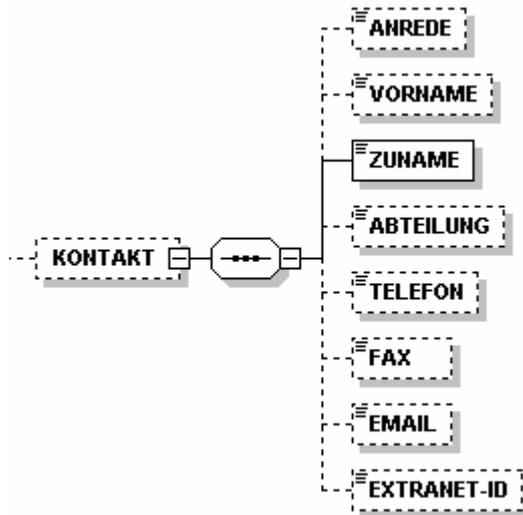
```

<PLZ>12345</PLZ>
<ORT>Musterdorf</ORT>
<LAND>DE</LAND>
</ABSENDER>

```

2.2.3.1 Das Element KONTAKT

Das Element **KONTAKT** enthält Angaben zur Kontaktperson des Instituts.



Der **ZUNAME** ist anzugeben. **ANREDE**, **VORNAME**, **ABTEILUNG**, **TELEFON**, **FAX**, **EMAIL**, **EXTRANET-ID** sind optional.

Quelltext:

```

<KONTAKT>
  <ANREDE>... </ANREDE>
  <VORNAME >...</VORNAME>
  <ZUNAME>...</ZUNAME>
  <ABTEILUNG>...</ABTEILUNG>
  <TELEFON>...</TELEFON>
  <FAX>...</FAX>
  <EMAIL>... </EMAIL>
  <EXTRANET-ID>... </EXTRANET-ID>
</KONTAKT>

```

Beispiel-Quelltext:

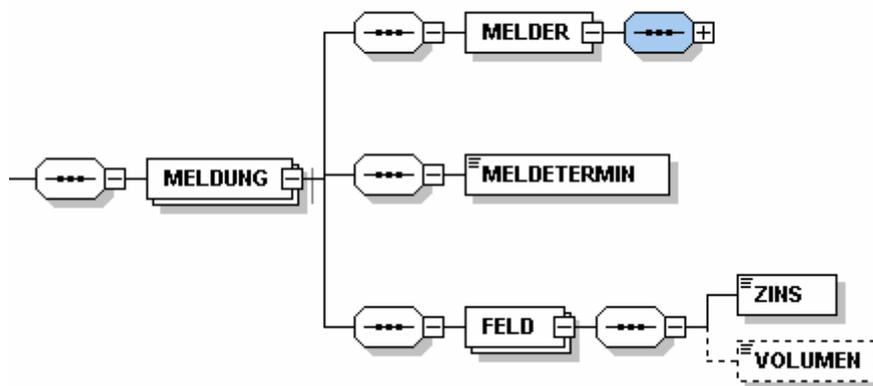
```

<KONTAKT>
  <ANREDE>Frau</ANREDE>
  <VORNAME >Claudia</VORNAME>
  <ZUNAME>Mustermann</ZUNAME>
  <EMAIL>claudia.mustermann@musterbank.de</EMAIL>
</KONTAKT>

```

2.2.4 Der Meldeteil MELDUNG

Das Element **MELDUNG** enthält die eigentliche Meldung. Die Informationen der Meldung sind in den Unterelementen **MELDER**, **MELDETERMIN** und **FELD** untergebracht.



Ein Attribut des Elements bezeichnet den Erstellzeitpunkt der Meldung. Hier ist folgendes einzutragen:

Attribut des Elements MELDUNG	Wert
erstelltzeit	<i>siehe</i> 2.2.2.1

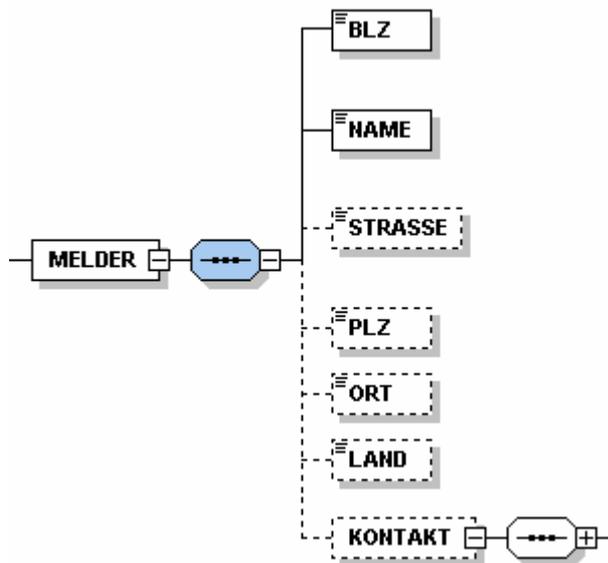
Quelltext:

```

<MELDUNG erstelltzeit="yyyy-mm-ttThh:mm:ss">
  <MELDER>
    ...
  </MELDER>
  <MELDETERMIN>
    ...
  </MELDETERMIN>
  <FELD pos="1" geschaeft="ZA">
    ...
  </FELD>
  <FELD pos="14" geschaeft="ZA">
    ...
  </FELD>
  <FELD pos="1" geschaeft="ZB">
    ...
  </FELD>
  <FELD pos="85" geschaeft="ZB">
    ...
  </FELD>
</MELDUNG>
  
```

2.2.4.1 Die meldende Bank MELDER

Das Element **MELDER** enthält Bankleitzahl und Prüfziffer der Meldebank in dem Unterelement **BLZ**. In den Unterelementen **NAME**, **STRASSE**, **PLZ**, **ORT**, **LAND** und **KONTAKT** werden weitere Informationen der Meldebank bereitgestellt.



BLZ und NAME der Bank sind anzugeben. STRASSE, PLZ, ORT, LAND und KONTAKT sind optional.

In die Unterelemente ist folgendes einzutragen:

Unterelement des Elements MELDER	enthält
BLZ	achtstellige Bankleitzahl plus Prüfziffer
NAME	Name der Bank
STRASSE	Straße und Hausnummer der Bank
PLZ	Postleitzahl der Bank
ORT	Ort der Bank
LAND	DE (für Deutschland)
KONTAKT	Kontakt der Bank (näheres dazu in 2.2.3.1)

Quelltext:

```

<MELDER>
  <BLZ>...</BLZ>
  <NAME>...</NAME>
  <STRASSE>...</STRASSE>
  <PLZ>...</PLZ>
  <ORT>...</ORT>
  <LAND>...</LAND>
  <KONTAKT>...</KONTAKT>
</MELDER>
  
```

Beispiel-Quelltext:

```

<MELDER>
  <BLZ>123456789</BLZ>
  <NAME>Musterbank</NAME>
  <STRASSE>Musterstrasse 10</STRASSE>
  <PLZ>12345</PLZ>
  <ORT>Musterstadt</ORT>
  <LAND>DE</LAND>
  <KONTAKT>
    <ANREDE>Frau</ANREDE>
    <VORNAME >Claudia</VORNAME>
    <ZUNAME>Mustermann</ZUNAME>
    <EMAIL>claudia.mustermann@musterbank.de</EMAIL>
  </KONTAKT>
</MELDER>
  
```

2.2.4.2 Die Meldemonatsangabe MELDETERMIN

Das Element **MELDETERMIN** enthält den Meldemonat im Format

YYYY-MM

mit folgenden Parametern:

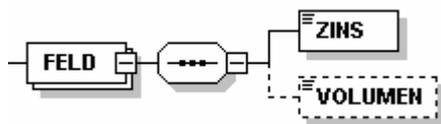
Parameter	enthält
YYYY	vierstellige Jahresangabe
MM	zweistellige Monatsangabe

Beispiel-Quelltext: Meldemonat Juni 2010

```
<MELDETERMIN>2010-06</MELDETERMIN>
```

2.2.4.3 Die Meldungen

Jede Meldeposition steht in einem Element **FELD**.



ZINS ist anzugeben. VOLUMEN ist optional und fällt nur für bestimmte Positionen des Neugeschäfts (ZB) an.

Für die Attribute des FELD-Elements ist folgendes einzutragen:

Attribute des Elements LIEFERUNG-MFIZINS	Beschreibung	Wert
pos	Für ZA: 1-14, für ZB: 1-85	1-85
geschaeft	Bestand=ZA, Neugeschäft=ZB	ZA oder ZB

Quelltext:

```
<FELD pos="1" geschaeft="ZA">...</FELD>
...
<FELD pos="14" geschaeft="ZA">...</FELD>
<FELD pos="1" geschaeft="ZB">...</FELD>
...
<FELD pos="85" geschaeft="ZB">...</FELD>
```

Bemerkungen:

Die FELD-Elemente müssen nicht nach dem Wert ihrer geschäft-Attribute und pos-Attribute sortiert sein. Allerdings dürfen keine zwei FELD-Elemente den gleichen Wert im pos-Attribut und im geschäft-Attribut besitzen. Sollte die Meldebank zu einer Meldeposition keine Information besitzen, **entfällt** das entsprechende Element FELD.

Die Unterelemente sind wie folgt zu bestücken:

Unterelement des Elements FELD	enthält	Einheit	Nachkommastellen	Dezimaltrennzeichen
ZINS	Zu meldender Zinssatz	%	2 - 4	Punkt
VOLUMEN	Zu meldendes Volumen	1000 Euro	0	nicht erforderlich

Die Zahlenangaben sind auf die angegebene Anzahl von Nachkommastellen kaufmännisch zu runden. D. h. Geschäfte mit einem Umfang von 1 bis 499 Euro sind entsprechend abzurunden und mit einem Volumen von 0 Euro zu melden.

Beispiel-Quelltext:

```
<FELD pos="3" geschaeft="ZB">
```

<ZINS>1.23</ZINS> entspricht einem Zinssatz von 1,23 %
 <VOLUMEN>123456</VOLUMEN> entspricht einem Volumen von 123 456 000 Euro
 </FELD>

2.3 Erläuterung der Meldepositionen

Die Meldepositionen entsprechen den im Berichtsschema (Vordruck Nr. xxxxx) festgelegten Instrumentenkategorien. Das Berichtsschema finden Sie auf der Website der Bundesbank <http://www.bundesbank.de> (Statistik – Meldewesen – Bankenstatistik – Neufassung der EZB-Verordnungen).

Als Wert des Attributs **pos** des Elements **FELD** ist die **Zeilennummer** der entsprechenden Meldeposition im Berichtsschema anzugeben. Das Attribut **geschaeft** kennzeichnet das Geschäftsfeld: ZA=Bestände, ZB=Neugeschäft.

Beispiele:

Bestände	Sektor	Art des Instruments	Ursprungslaufzeit	Attribut pos des Elements FELD
Einlagen in EUR	Von privaten Haushalten	Mit vereinbarter Laufzeit	Bis zu zwei Jahren einschl.	1
			Über zwei Jahre	2

Neugeschäft	Sektor	Art des Instruments	Ursprungslaufzeit	Attribut pos des Elements FELD
Einlagen in EUR	Von privaten Haushalten	Täglich fällige Einlagen		1
		Mit vereinbarter Laufzeit	Bis zu einem Jahr einschl.	2
			Von über einem bis zu zwei Jahren einschl.	3
			Über zwei Jahre	4