



Erläuterungen zu den Dateien im File-Transfer von KEV

Version 1.13

Stand: 09.2018

Inhaltsverzeichnis

1. ALLGEMEINES	7
1.1. Änderungsverzeichnis.....	7
Terminologie.....	10
1.1.1. Abkürzungen	10
1.1.2. XML-Fachbegriffe und Definitionen	11
1.2. Grundlagen.....	12
2. EINREICHUNGSFILE (ELEMENT „KEVEINREICHUNG“)	13
2.1. Attribut „Dateiidentifikation“	14
2.2. Attribut „MFINr“	15
2.3. Attribut „DatumEinreichung“.....	17
2.4. Element „Neueinreichung“	18
2.4.1. Attribut „Id“	19
2.4.2. Element „InterneReferenznummer“	20
2.4.3. Element „Schuldneridentifikation“	21
2.4.4. Element „NeuerSchuldner“	23
2.4.4.1. Attribut „NameLang“	24
2.4.4.2. Attribut „Strasse“	25
2.4.4.3. Attribut „Postleitzahl“	26
2.4.4.4. Attribut „Ort“	27
2.4.4.5. Attribut „Typ“	28
2.4.4.6. Attribut „Land“	30
2.4.5. Element „Rating“	32
2.4.5.1. Attribut „RatingID“	32
2.4.5.2. Attribut „Stufe“	34
2.4.5.3. Attribut „Infotext“	36
2.4.6. Element „NeueKreditforderung“	37
2.4.6.1. Attribut „BetragNominal“	38
2.4.6.2. Attribut „Waehrung“	39
2.4.6.3. Attribut „DatumValuta“	40
2.4.6.4. Attribut „DatumFaelligkeit“	41
2.4.6.5. Attribut „Art“	42
2.4.6.6. Attribut „ArtDerZinszahlung“	43
2.4.6.7. Attribut „RechtDerKreditforderung“	45
2.4.6.8. Attribut „Darlehnskontonummer“	46
2.4.6.9. Attribut „Zinsanpassungsperiode“	47

2.4.6.10.	Attribut "CapFloor"	48
2.4.6.11.	Attribut „Referenzzins“	49
2.4.6.12.	Attribut „ReferenzzinsOther“	50
2.4.7.	Element "Mithaftende"	51
2.5.	Element "Update"	53
2.5.1.	Attribut „Id“	54
2.5.2.	Element „InterneReferenznummer“	55
2.5.3.	Element "Kreditforderung"	56
2.5.3.1.	Element "BetragNominal"	57
2.5.3.2.	Element "DatumFaelligkeit"	59
2.5.3.3.	Element "ArtDerZinszahlung"	60
2.5.3.3.1	Attribut "Art"	60
2.5.3.4.	Element "Darlehnskontonummer"	62
2.5.3.5.	Element "Zinsanpassungsperiode"	63
2.5.3.5.1	Attribut "Periode"	63
2.5.3.6.	Element "CapFloor"	65
2.5.3.6.1	Attribut "CF"	65
2.5.3.7.	Element "Referenzzins"	67
2.5.3.8.	Element "ReferenzzinsOther"	69
2.5.4.	Attribut „Id“	71
2.5.5.	Element „InterneReferenznummer“	72
2.6.	Element „Update Rating“	73
2.6.1.	Attribut „Id“	74
2.6.2.	Element „Schuldneridentifikation“	75
2.6.3.	Element "Rating"	76
2.6.3.1.	Attribut "RatingID"	77
2.6.3.2.	Attribut "Stufe"	79
2.6.3.3.	Attribut "Infotext"	81
3.	QUITTUNGSFILE (ELEMENT "KEVQUITTUNG")	82
3.1.	Attribut „Dateiidentifikation“	83
3.2.	Attribut „MFINr“	83
3.3.	Attribut „DatumEinreichung“	84
3.4.	Element "Fehler"	85
3.4.1.	Element "Dateifehler"	85
3.4.1.1.	Attribut "Id"	86
3.4.1.2.	Attribut "Meldungscode"	87
3.4.1.3.	Attribut "Meldungstext"	87
3.4.2.	Element "Satzfehler"	88

3.4.2.1.	Attribut "Id"	89
3.4.2.2.	Attribut "InterneReferenznummer"	89
3.4.2.3.	Attribut "SchuldnerID"	90
3.4.2.4.	Attribut "Elementname"	90
3.4.2.5.	Attribut "Attributname"	91
3.4.2.6.	Attribut "Meldungscode"	92
3.4.2.7.	Attribut "Meldungstext"	92
3.5.	Element "Hereinnahme"	93
3.5.1.	Element "Annahme"	93
3.5.1.1.	Attribut „DatumEingebuchtAm“	94
3.5.1.2.	Element Forderungsidentifikation.....	94
3.5.1.3.	Attribut "InterneReferenznummer"	95
3.5.1.4.	Attribut "ForderungsID"	96
3.5.1.5.	Element "Schuldneridentifikation"	97
3.5.1.5.1	Element „SchuldnerID“	98
3.5.1.5.2	Element „SchuldnerErsatzID“	99
3.5.2.	Element "Ablehnung"	100
3.5.2.1.	Attribut "InterneReferenznummer"	101
3.5.2.2.	Attribut "Grundcode"	102
3.5.2.3.	Attribut "Grundtext"	102
3.5.2.4.	Element "Schuldneridentifikation"	103
3.5.2.4.1	Element „SchuldnerID“	104
3.5.2.4.2	Element „SchuldnerErsatzID“	105
4.	BESTANDSFILE (ELEMENT "KEVBESTAND")	106
4.1.	Attribut „MFINr“	107
4.2.	Attribut „DatumErstellung“	107
4.3.	Element „Kreditforderung“	108
4.3.1.	Attribut „InterneReferenznummer“	109
4.3.2.	Attribut „ForderungsID“	109
4.3.3.	Attribut „BetragNominal“	111
4.3.4.	Attribut "WaehrungBetragNominal"	111
4.3.5.	Attribut „BetragBeleihungswert“	112
4.3.6.	Attribut "WaehrungBetragBeleihungswert"	112
4.3.7.	Attribut „DatumValuta“	113
4.3.8.	Attribut "DatumFaelligkeit"	113
4.3.9.	Attribut "DatumEingebuchtAm"	114
4.3.10.	Attribut "Art"	114
4.3.11.	Attribut "ArtDerZinszahlung"	115
4.3.12.	Attribut "Zinsanpassungsperiode"	115

4.3.13.	Attribut "CapFloor"	116
4.3.14.	Attribut "Referenzzins"	116
4.3.15.	Attribut "ReferenzzinsOther"	117
4.3.16.	Attribut "RechtDerKreditforderung"	117
4.3.17.	Attribut „Darlehnskontonummer“	118
4.3.18.	Element "Schuldner"	119
4.3.18.1.	Element „Schuldneridentifikation“	119
4.3.18.1.1	Element „SchuldnerID“	120
4.3.18.1.2	Element „SchuldnerErsatzID“	120
4.3.18.2.	Element "Stammdaten"	122
4.3.18.2.1	Attribut „NameLang“	123
4.3.18.2.2	Attribut „Strasse“	123
4.3.18.2.3	Attribut „Postleitzahl“	124
4.3.18.2.4	Attribut „Ort“	124
4.3.18.2.5	Attribut "Typ"	125
4.3.18.2.6	Attribut "Land"	125
4.3.18.3.	Element "Rating"	126
4.3.18.3.1	Attribut "RatingID"	126
4.3.18.3.2	Attribut "Stufe"	127
4.3.19.	Element "Garantiegeber"	127
4.3.20.	Element "Mithaftende"	128
4.3.20.1.	Element "Mithaftender"	128
5.	RÜCKGABEFILE (ELEMENT "KEVRUECKGABE")	129
5.1.	Attribut „MFINr“	130
5.2.	Attribut „DatumErstellung“	130
5.3.	Element „Rueckgabe“	131
5.3.1.	Element "Rueckgabegrund"	131
5.3.1.1.	Attribut "Grundcode"	132
5.3.1.2.	Attribut "Grundtext"	132
5.3.2.	Element "Kreditforderung"	133
6.	INFORMATIONSDATEI NOTENBANKFÄHIGE SCHULDNER	134
6.1.	Informationsdatei notenbankfähige Schuldner (notenbankfaehig.csv)	134
6.2.	Informationsdatei notenbankfähige Schuldner (Element „KEVInfoNotenbankfaehigkeit“)	136
6.2.1.	Attribut „DatumErstellung“	136
6.2.2.	Element „Schuldner“	137
6.2.2.1.	Element „Schuldneridentifikation“	137
6.2.2.2.	Element „Stammdaten“	137

6.2.2.2.1	Attribut „Nehmernummer“	138
6.2.2.2.2	Attribute „Name Lang“, „Strasse“, „Postleitzahl“, „Ort“, „Typ“ und „Land“	138
7.	INFORMATIONSDATEI NOTENBANKFÄHIGE SCHULDNER ÖFFENTLICHER SEKTOR, SUPRA-/INTERNATIONALE ORGANISATIONEN.....	139
7.1.	Informationenfile notenbankfähige öffentliche Schuldner (Element „KEVInfoNotenbankfaehigkeit“)	139
8.	KONTAKT	140
9.	ANLAGEN	141
9.1.	Anlage 1: Antrag auf Teilnahme am File-Transfer von KEV.....	142
9.2.	XML-Files in KEV.....	143
9.2.1.	Anlage 2a: Einreichungsfile Version 1.7 und Version 1.6.....	143
9.2.2.	Anlage 2b: Quittungsfile Version 1.1.....	143
9.2.3.	Anlage 2d: Rückgabefile Version 1.2	143
9.2.4.	Anlage 2e: Bestandsfile Version 1.4	143
9.2.5.	Informationenfile notenbankfähige Schuldner	143
9.2.5.1.	CSV-Datei - Informationenfile notenbankfähige Schuldner Version 1.1	143
9.2.5.2.	Anlage 2g: Informationsfiles notenbankfähige Schuldner /notenbankfähige öffentliche Schuldner Version 1.5	143
9.3.	Aufstellung von Meldungs-codes und Meldungstexten.....	144
9.3.1.	Anlage 3a: Meldungs-codes Dateifehler.....	144
9.3.2.	Anlage 3b: Meldungs-codes Satzfehler	145
9.3.3.	Anlage 3c: Meldungs-codes Ablehnungsgrund.....	154
9.3.4.	Anlage 3d: Meldungs-codes Rückgabegrund.....	155

Dokumentation File-Transfer KEV

1. Allgemeines

1.1. Änderungsverzeichnis

Datum	Version	Wesentliche Änderungen
04.12.2006	1.0	Initialversion – die bisherige Dokumentation File-Transfer KEV wurde aufgeteilt in die Benutzeranleitung KEV, die in der Dokumentation KEV in Teil III enthalten ist, sowie in die vorliegenden Erläuterungen zu den Dateien im File-Transfer von KEV
09.02.2007	1.1	Einführung der Version 1.1 des Einreichungs- und des Quittungsfiles mit der Geschäftsart „Update Rating“, Vormerkung eines Buchungsdatums im Quittungsfile Version 1.1 – Element Annahme <u>Hinweis:</u> Die Version 1.0 des Einreichungsfiles bleibt weiterhin gültig. Einführung des Rückgabefiles und des Informationsfiles Notenbankfähige Schuldner
18.01.2008	1.2	Einführung der Version 1.2 des Einreichungsfiles mit den geänderten Schuldnertypen und Land Schuldner (PSE1 und PSE2 bzw. Malta und Zypern) Einführung der Version 1.1 des Bestandsfiles mit den geänderten Schuldnertypen und Land Schuldner (s. o.) Ausgabe des Buchungsdatums im Quittungsfile Version 1.1 – Element Annahme Ergänzung neuer Satzfehler im Quittungsfile bei Einreichungen Updates und Rücknahmen auf Kreditforderungen deren „Recht der Kreditforderung“ nicht „Deutschland“ ist Einführung der Version 1.1 des Informationsfiles Notenbankfähige Schuldner Einführung der Version 1.0 des Informationsfiles Notenbankfähige Schuldner des öffentlichen Sektors und der Supra-/Internationalen Organisationen <u>Hinweis:</u> Die Versionen 1.0 und 1.1 des Einreichungsfiles bleiben für eine Übergangsphase bis zum 31.12.2008 weiterhin gültig, das Bestandsfile wird nur noch in der Version 1.1 erstellt

01.06.2008	1.3	Änderung der Anzahl Stellen für den PD-Wert der Ratingstufe im Einreichungsfile – Element Neueinreichung und Update Rating – sowie im Bestandsfile
19.01.2009	1.4	Einführung der Version 1.1 des Rückgabefiles und Version 1.2 des Bestandsfiles mit der neuen Art der Forderung „Konsortialkredit“. Einführung der Version 1.2 des Informationsfiles Notenbankfähige Schuldner mit dem neuen Land „SK“ (Slowakei). Die Dateien werden nur noch in der neuen Version erstellt.
01.04.2009	1.5	Einführung der Version 1.3 des Einreichungsfiles mit Land Schuldner „SK“ (Slowakei). Ergänzung eines neuen Satzfehlers im Quittungsfile bei Neueinreichungen auf die Angaben Name, Straße, Ort
01.03.2010	1.6	Änderung der Kontaktadresse der Kundenbetreuung KEV
01.01.2011	1.7	Bereitstellung einer csv- und XML-Datei der als notenbankfähig „BBB“ eingestuften Schuldner Einführung der Version 1.4 des Einreichungsfiles mit Land Schuldner „EE“ (Estland). Einführung der Version 1.3 des Informationsfiles Notenbankfähige Schuldner mit dem neuen Land „EE“ (Estland).
17.09.2012	1.8	Einführung der Version 1.5 des Einreichungsfiles und der Version 1.3 des Bestandsfiles mit folgenden Änderungen: <ul style="list-style-type: none"> • neues Attribut Darlehnskontonummer für alle Kreditforderungen • neue Forderungsarten mit gesamtschuldnerischer Haftung • Angabe der Mithaftenden Wegfall der gesonderten Dateien Info Notenbankfähigkeit mit den notenbankfähig „BBB“ eingestuften Schuldner
24.06.2013	1.9	Änderung der Kontaktanschrift
11.12.2013	1.10	Einführung der Version 1.6 des Einreichungsfiles mit Land Schuldner „LV“ (Lettland) und der Version 1.4 Info-Notenbankfähigkeit. Änderung der Satzfehlermeldung SF021 bei Einreichung mit fehlerhafter Kombination von Schuldnertyp und Land Schuldner

26.01.2015	1.11	<p>Einführung der Version 1.7 des Einreichungsfiles:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Die Deklaration „DOCTYPE“ ist zwingend anzugeben. • Neueinreichung – neue Angaben zur Art der Zinszahlung sowie neues Datenfeld Zinsanpassungsperiode Die Darlehnskontonummer ist Pflichtfeld. • Update – die Zinsanpassungsperiode und die Darlehnskontonummer sind änderbar • Erweiterung Land Schuldner um „LT“ - Litauen <p>Das Bestandsfile Version 1.4 und das Rückgabefile Version 1.2 werden entsprechend ergänzt.</p> <p>Das File Info-Notenbankfähigkeit Version 1.5 wird ebenfalls um Land „LT“ ergänzt.</p>
28.01.2015	1.11a	Korrektur auf Seite 106 Ziffer 4.3.11 Attribut “ArtDerZinszahlung“ – Vervollständigung der Aufzählung
01.11.2016	1.12	Möglichkeit zur Einmeldung von Kreditforderungen unter einer fiktiven MFI mit dem Länderschlüssel „DD“
21.09.2018	1.13	<p>Einführung der Version 1.8 des Einreichungsfiles:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Neueinreichung – drei neue Datenfelder: Cap/Floor, Referenzzins und ReferenzzinsOther • Der Referenzzins wird als Freitext definiert, muss jedoch einem gültigen Wert der gesondert beigefügten Codelist entsprechen • Update – die neuen Datenfelder Cap/Floor, Referenzzins und ReferenzzinsOther sind änderbar <p>Das Bestandsfile Version 1.5 und das Rückgabefile Version 1.3 werden entsprechend ergänzt.</p>

Terminologie

1.1.1. Abkürzungen

ECAI	Externe Ratingagentur - External Credit Assessment Institution
ESZB	Europäisches System der Zentralbanken
EZB	Europäische Zentralbank
ICAS	Internes Bonitätsanalyseverfahren der nationalen Zentralbank - NCB's Internal Credit Assessment System
IRB	Internes Ratingverfahren der Geschäftspartner - Counterparties' Internal Ratings Based system
KEV	Kreditforderungen – Einreichung und Verwaltung
PSE	Sonstige öffentliche Stellen - Public Sector Entity
RT	Ratingtool eines externen Anbieters - Third party providers' Rating Tool
ExtraNet	E-Business Plattform der Deutschen Bundesbank
Intranet	Internes Netz der Deutschen Bundesbank

1.1.2. XML-Fachbegriffe und Definitionen

Im Folgenden sind die wesentlichen, zum fachlichen Verständnis der DTD des XML-Files erforderlichen XML-Begriffe und Definitionen in stark vereinfachter Form als Verständnishilfe für Mitarbeiter von Fachabteilungen dargestellt. Die verbindliche Definition für die Syntax der DTD von XML-Files steht unter dem Link <http://www.w3.org/TR/REC-xml> allgemein zur Verfügung.

Begriff/Abkürzung	Erläuterung
DTD	Dokument-Typ-Definition; beschreibt die Regeln für erlaubte Elemente, Attribute und Verschachtelungsmöglichkeiten eines validen XML-Files
Parser	Ein Parser ist diejenige Software, die XML-Strukturen ausliest, analysiert und nachgeschalteter Software zur Verfügung stellt
Doctype	Definition der Struktur einer bestimmten XML-Datei
Element	Enthält entweder Elemente, Attribute oder Daten.
Attlist	Liste der Attribute zu einem Element
Attribut	Enthält Daten; Attribute werden in Abhängigkeit von Elementen definiert, d.h. nur für definierte Elemente können Attribute definiert werden
PCDATA	Beliebiger Text (Zeichenketten, Zahlen oder Mischformen) gem. Definition PCDATA auf Elementebene ohne weitere innere Elemente oder Attribute
CDATA	Beliebiger Text (Zeichenketten, Zahlen oder Mischformen) gem. Definition CDATA auf Attributebene ohne weitere innere Elemente oder Attribute
ID	Muss mit einem Buchstaben anfangen und innerhalb der Datenstruktur eindeutig sein
Aufzählung	Abschließende Liste von Werten, die ein Attribut enthalten kann
Fixed	Feld mit festem Inhalt
Required	Mussfeld

Begriff/Abkürzung	Erläuterung
Implied	Kannfeld
*	0 .. n
+	1 .. n
?	0 .. 1
Element1 Element2	Element1 oder Element2
Element1 , Element 2	Element1 und Element2

1.2. Grundlagen

Die Grundlagen für den File-Transfer sowie der Verfahrensablauf werden in der Dokumentation KEV in Teil III Benutzeranleitung File-Transfer-Verfahren eingehend erläutert. Die Dokumentation KEV steht auf der Homepage der Deutsche Bundesbank (www.bundesbank.de) unter Service/Service für Banken und Unternehmen/KEV/Kundeninformationen/Dokumentation zum Download zur Verfügung.

2. Einreichungsfile (Element „KEVEinreichung“)

Das Einreichungsfile besteht aus den vier Elementen Neueinreichung, Update, Rücknahme oder Update von Rating.

Neueinreichungen und Updates werden zusätzlich um die Angaben Cap/Floor, Referenzzins sowie ein Textfeld „ReferenzzinsOther“ ergänzt.

Die Deklaration der verwendeten dtd ist

```
<!DOCTYPE KEVEinreichung PUBLIC
"-//BUNDESBANK/KEV Einreichung DTD 1.8//DE"
"http://www.bundesbank.de/kev/kev-einreichung-1.8.dtd?__blob=publicationFile">
```

zwingend anzugeben.

Das Einreichungsfile Version 1.7 kann während einer Übergangsphase bis zum 05.12.2018 weiterhin verwendet werden.

Je File sind maximal 5000 Elemente zulässig (unabhängig ob „Neueinreichung“, „Update“, „Ruecknahme“ oder „Update Rating“). Es muss jedoch mindestens ein Element „Neueinreichung“, „Update“, „Rücknahme“ oder „Update Rating“ in einem File enthalten sein. Die Attribute des Elements „KEVEinreichung“ bilden den „Kopf“ des Files.

Das Einreichungsfile wird durch das Element „KEVEinreichung“ gekennzeichnet. Ein Element „KEVEinreichung“ besteht aus den Elementen und Attributen, die im Folgenden detailliert beschrieben werden:

Attribute		
„Dateiidentifikation“		
„MFINr“		
„Einreichungstag“		
Elemente		
Bezeichnung	Multiplizität	Fehlermeldung
„Neueinreichung“	Es muss mindestens ein Element „Neueinreichung“ oder „Update“ oder „Ruecknahme“ oder „Update Rating“ in einem File vorliegen; die maximale Anzahl der Elemente ist unbestimmt	DF001
„Update“		
„Ruecknahme“		
„Update Rating“		

2.1. Attribut „Dateiidentifikation“

Die Dateiidentifikation dient – in Kombination mit dem Einreichungstag und der MFI-Nummer (s.u.) – der eindeutigen Identifikation des eingereichten Files.

Es wird in KEV keine fortlaufende Dateiidentifikation gefordert, die Dateiidentifikation muss lediglich je Einreichungstag eindeutig sein.

Es besteht jedoch angesichts der Definition der Dateiidentifikation mit 15 Stellen auch die Möglichkeit, eine fortlaufende Nummernfolge ab Beginn des Filetransfers aufzubauen, um so eine Historisierung der eingereichten Files zu erleichtern.

Definition des Attributs „Dateiidentifikation“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld	DF001
Datentyp XML	CDATA	DF001
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch	SF004
Anzahl der Stellen	Maximal 15	SF002
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
<u>Dateiidentifikation</u> , MFINr, Einreichungstag	Die Kombination aus Dateiidentifikation, MFI-Nummer und Einreichungstag muss eindeutig sein (Die automatisierte Durchführung dieser Plausi ist zurzeit noch nicht implementiert.)	SF003

2.2. Attribut „MFINr“

Die MFI-Nummer (Monetary Financial Institution-Nummer) dient zur eindeutigen Identifikation des Einreichers in KEV. Es handelt sich dabei um die von der Europäischen Zentralbank (EZB) vergebene Nummer zur eindeutigen Identifikation aller Geschäftspartner des Eurosystems. Die MFI-Nummer wird auf der Homepage der EZB veröffentlicht – sie kann auch bei der Kundenbetreuung KEV erfragt werden.

Definition des Attributs „MFINr“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld	DF001
Datentyp XML	CDATA	DF001
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch	SF004
Anzahl der Zeichen	bei Land DE - genau 7 bei Land DD – genau 14	SF002 (Überschreitung), SF 005 (Unterschreitung)
Zeichen 1 und 2	„DE“ oder DD	SF006
Zeichen 3 – 7	bei Land DE – numerisch	SF007
Zeichen 3 – 14	bei Land DD – alphanumerisch	
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
MFINr	Es muss sich um einen aktiven Einreicher in KEV handeln	SF008
<u>MFINr</u>	Die MFI-Nummer muss mit der MFI-Nummer des Einreichers im Extranet übereinstimmen	SF018
<u>Dateiidentifikation</u> , MFINr, Einreichungstag	Die Kombination aus Dateiidentifikation, MFI-Nummer und Einreichungstag muss eindeutig sein (Die automatisierte Durchführung dieser Plausi ist zurzeit noch nicht implementiert.)	SF003

<u>Einreichungstag</u> , MFINr	Der Einreichungstag darf nicht kleiner als der Einreichungstag des letzten eingereichten Files sein des gleichen Einreichers sein (Die automatisierte Durchführung dieser Plausi ist zurzeit noch nicht implementiert.)	SF011
<u>InterneReferenznummer (Neueinreichung)</u> , MFINr	Die interne Referenznummer einer Neueinreichung darf in KEV in keiner aktuellen Kreditforderung und in keiner noch nicht abschließend bearbeiteten Einreichung des Einreichers gem. Attribut „MFINr“ enthalten sein	SF013
<u>InterneReferenznummer (Update)</u> , MFINr	Die interne Referenznummer eines Updates muss in KEV in einer aktuellen Kreditforderung des Einreicher gem. Attribut „MFINr“ vorhanden sein	SF046
<u>InterneReferenznummer (Ruecknahme)</u> , MFINr	Die interne Referenznummer einer Rücknahme muss in KEV in einer aktuellen Kreditforderung des Einreichers gem. Attribut „MFINr“ vorhanden sein	SF046
<u>Schuldneridentifikation (Update Rating)</u> , MFINr	Zu dem Schuldner muss in KEV ein einreicherbezogenes Ratingurteil des Einreichers gem. Attribut „MFINr“ vorhanden sein	SF052

2.3. Attribut „DatumEinreichung“

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

Definition des Attributs „DatumEinreichung“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld	DF001
Datentyp XML	CDATA	DF001
Zulässige Zeichen	Numerisch, Tag, Monat und Jahr sind jeweils durch einen „.“ zu trennen	SF001
Anzahl der Stellen	Genau 10	SF002 (Überschreitung), SF 005 (Unterschreitung)
Format	TT.MM.JHJJ	SF009
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
DatumEinreichung	Das Einreichungsdatum muss ein gültiges Kalenderdatum sein	SF017
DatumEinreichung	Das Einreichungsdatum darf nicht größer als das Systemdatum sein	SF010
DatumEinreichung, MFINr	Das Einreichungsdatum darf nicht kleiner als der Einreichungstag des letzten eingereichten Files sein des gleichen Einreichers sein (Die automatisierte Durchführung dieser Plausi ist zurzeit noch nicht implementiert.)	SF011
<u>Dateiidentifikation</u> , MIFNr, DatumEinreichung	Die Kombination aus Dateiidentifikation, MFI-Nummer und Einreichungsdatum muss eindeutig sein (Die automatisierte Durchführung dieser	SF003

	Plausi ist zurzeit noch nicht implementiert.)	
--	---	--

2.4. Element „Neueinreichung“

Das Element „Neueinreichung“ enthält alle Angaben, die für eine Neueinreichung relevant sind.

Die Identifikation des Schuldners kann bei der Neueinreichung entweder durch die Eingabe einer Schuldneridentifikation (Schuldner-ID oder Schuldner-Ersatz-ID aus KEV) oder durch die Übermittlung der Stammdaten zu einem neuen Schuldner (Name, Strasse, etc.) erfolgen.

Sofern in der Datenbank vorhanden, wird empfohlen, die Schuldneridentifikation zu nutzen.

Ein Element „Neueinreichung“ besteht aus den Elementen und Attributen, die im Folgenden detailliert beschrieben werden:

Attribute		
„Id“		
Elemente		
Bezeichnung	Multiplizität	Fehlermeldung
„InterneReferenznummer“	Pflicht	DF001
„Schuldneridentifikation“	Es muss entweder ein Element „Schuldneridentifikation“ oder ein Element „NeuerSchuldner“ vorliegen	DF001
„NeuerSchuldner“		
„Rating“	Pflicht	
„NeueKreditforderung“	Pflicht	

2.4.1. Attribut „Id“

Die ID für das Element „Neueinreichung“ kann vom Einreicher im Rahmen der Konventionen von XML für eine ID frei vergeben werden, um ein zusätzliches Identifikationskriterium für den einzelnen Datensatz zu erhalten.

Die ID muss innerhalb eines Files eindeutig sein – diese Anforderung muss für alle ID erfüllt sein, unabhängig davon, ob es sich um eine Neueinreichung, ein Update, eine Rücknahme oder ein Update Rating handelt. Es ist keine fortlaufende Vergabe der ID erforderlich.

In KEV wird die ID ausschließlich für die Identifikation eines Datensatzes bei einer Quittung mit einem Satzfehler genutzt, um eine einfache Lokation des Fehlers durch den Einreicher zu ermöglichen.

Definition des Attributs „Id“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld	
Datentyp XML	ID	DF001
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch	DF001
Anzahl der Stellen	Maximal 15	SF002
Zeichen 1	Alphabetisch	DF001
Zeichen 2 - 15	Alphanumerisch	SF039
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
<u>Id (Neueinreichung)</u> , Id (Update), Id (Ruecknahme), Id (Update Rating), Dateiidentifikation, DatumEinreichung	Die Kombination aus ID, Dateiidentifikation und Einreichungsdatum muss eindeutig sein; in die Prüfung sind die Attribute „Id“ für die Elemente „Neueinreichung“, „Update“, Ruecknahme“ und „Update Rating“ einzubeziehen	SF012

2.4.2. Element „InterneReferenznummer“

Die Interne Referenznummer des Kreditinstituts für eine Kreditforderung stellt in KEV in Kombination mit der MFI-Nummer des Kreditinstituts das eindeutige Identifikationskriterium für die Kreditforderung dar.

Die Interne Referenznummer muss innerhalb eines Files eindeutig sein - diese Anforderung muss für alle Referenznummern erfüllt sein, unabhängig davon, ob es sich um eine Neueinreichung, ein Update oder eine Rücknahme handelt.

Definition des Elements „InterneReferenznummer“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld	DF001
Datentyp XML	PCDATA	DF001
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch Hinweis: Führenden oder abschließenden Leerzeichen werden auf Elementebene vom Parser automatisiert entfernt	SF004 ./.
Anzahl der Stellen	Maximal 50	SF002
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
<u>InterneReferenznummer</u> (<u>Neueinreichung</u>), MFINr	Die interne Referenznummer darf in KEV in keiner aktuellen Kreditforderung und in keiner noch nicht abschließend bearbeiteten Einreichung des Einreichers gem. Attribut „MFINr“ enthalten sein	SF013

2.4.3. Element „Schuldneridentifikation“

Die Schuldneridentifikation beinhaltet die Schuldner-ID oder Schuldner-Ersatz-ID aus KEV. In KEV wird bei Neuanlage eines Schuldners mit Sitz im Inland eine Schuldner-ID als eindeutiges Kennzeichen für diesen Schuldner vergeben. Die Schuldner-ID ist dabei entsprechend den Vorgaben der EZB nach dem Format

Länderkennzeichen in zwei Großbuchstaben als 1. und 2. Stelle

Kennzeichen als alphanumerische Zeichen frei wählbar als 3. – 14. Stelle

Prüfziffer numerisch als 15. Stelle

Die Schuldner-ID wird jeweils von der nationalen Zentralbank am Sitz des Schuldners vergeben.

Bei Neuanlage eines Schuldners mit Sitz im Ausland liegt in der Regel die von der ausländischen nationalen Zentralbank vergebene Schuldner-ID noch nicht vor. Um dennoch den Schuldner anlegen zu können, wird in KEV eine Schuldner-Ersatz-ID vergeben. Diese identifiziert ebenso wie die Schuldner-ID eindeutig den Schuldner.

Nachdem die von der ausländischen nationalen Zentralbank vergebene Schuldner-ID vorliegt, wird diese in KEV eingepflegt; die Schuldner-Ersatz-ID bleibt jedoch erhalten. Die Schuldneridentifikation eines ausländischen Schuldners kann daher wahlweise die Schuldner-ID oder die Schuldner-Ersatz-ID enthalten – die entsprechende Zuordnung wird durch KEV vorgenommen.

Definition des Elements „Schuldneridentifikation“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld	
Datentyp XML	PCDATA	DF001
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch	SF004
Anzahl der Stellen	Genau 15	SF002 (Überschreitung), SF 005 (Unterschreitung)
Stellen 1 – 2	Zeichen 1 – 2 Großbuchstaben	SF014

Stellen 3 - 14	alphanumerisch	SF040
Stelle 15	numerisch	SF051
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
Schuldner-identifikation	<p>Zu der Schuldner-ID bzw. Schuldner-Ersatz-ID muss ein aktiver Schuldner in KEV vorhanden sein (in KEV wird anhand der ersten drei Buchstaben erkannt, ob es sich um eine Schuldner-ID oder Schuldner-Ersatz-ID handelt)</p> <p>Bei einem Schuldner mit Sitz in Deutschland muss die Schuldneridentifikation folgenden Aufbau haben:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Stellen 1 – 3 „DES“ ○ Stellen 4 – 15 numerisch 	SF015
Schuldner-identifikation Schuldner, Schuldner-identifikation Mithaftender	Die SchuldnerIDs oder SchuldnerErsatzIDs des Schuldners und der Mithaftenden dürfen nicht auf den gleichen KEV Schuldner verweisen	SF055

2.4.4. Element „NeuerSchuldner“

Das Element „NeuerSchuldner“ enthält die erforderlichen Angaben für die Identifikation eines neuen Schuldners.

Vom Einreicher sind hier die Daten für den Schuldner zu erfassen, mit denen dieser in der Datenbank des Einreichers gespeichert ist.

Bei der Neuanlage eines Schuldners in KEV gelten folgende Regelungen

Sofern für den Schuldner ein Stammdatensatz in BAKIS, dem Bankaufsichtlichen Informationssystem der Bundesbank, vorliegen, sind diese maßgeblich für KEV

Sofern für den Schuldner kein Stammdatensatz in BAKIS vorliegt und für den Schuldner ein Handelsregistereintrag besteht, sind die Daten des Handelsregisters maßgeblich für KEV

Sofern weder ein Stammdatensatz in BAKIS noch ein Handelsregistereintrag besteht, sind die Daten aus der ersten Einreichung zu diesem Schuldner maßgeblich

In der Bestandsmeldung aus KEV werden jeweils die gem. den o.g. Regelungen in KEV hinterlegten Schuldnerstammdaten ausgewiesen; hierdurch kann es zu Abweichungen zu den Daten aus der Einreichung kommen.

Ein Element „Neuer Schuldner“ besteht aus den Elementen und Attributen, die im Folgenden detailliert beschrieben werden:

Attribute
„NameLang“
„Strasse“
„Postleitzahl“
„Ort“
„Typ“
„Land“

2.4.4.1. Attribut „NameLang“

Der Name lang enthält den Namen / die Firmenbezeichnung des Schuldners. Sofern vorhanden ist dieser gem. Handelsregister anzugeben.

Definition des Attributs „NameLang“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld	DF001
Datentyp XML	CDATA	DF001
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch	SF004
Anzahl der Stellen	Maximal 400	SF002
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
<u>NameLang</u>	Der Name darf keine führenden oder abschließenden Leerzeichen enthalten	SF048

2.4.4.2. Attribut „Strasse“

Die Straße enthält die Straße aus der Adresse des Schuldners. Sofern vorhanden ist diese gem. Handelsregister anzugeben.

Definition des Attributs „Strasse“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld	DF001
Datentyp XML	CDATA	DF001
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch	SF004
Anzahl der Stellen	Maximal 60	SF002
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
<u>Strasse</u>	Die Strasse darf keine führenden oder abschließenden Leerzeichen enthalten	SF048

2.4.4.3. Attribut „Postleitzahl“

Die Postleitzahl enthält die Postleitzahl aus der Adresse des Schuldners. Sofern vorhanden ist diese gem. Handelsregister anzugeben.

Bei einem Schuldner mit Sitz im Ausland liegt ggf. keine Postleitzahl vor. Bei einem Schuldner mit Sitz im Inland muss die Postleitzahl fünfstellig numerisch sein.

Definition des Attributs „Postleitzahl“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld	
Datentyp XML	CDATA	DF001
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch	SF004
Anzahl der Stellen	Maximal 8	SF002
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
<u>Postleitzahl</u> , Land	Sofern das Attribut Land „DE“ lautet, ist das Attribut „Postleitzahl“ ein Pflichtfeld	SF019
<u>Postleitzahl</u> , Land	Sofern das Attribut Land „DE“ lautet, ist das Attribut „Postleitzahl“ fünfstellig numerisch	SF020

2.4.4.4. Attribut „Ort“

Der Ort enthält den Ort aus der Adresse des Schuldners. Sofern vorhanden ist dieser gem. Handelsregister anzugeben.

Definition des Attributs „Ort“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld	DF001
Datentyp XML	CDATA	DF001
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch	SF004
Anzahl der Stellen	Maximal 40	SF002
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
<u>Ort</u>	Der Ort darf keine führenden oder abschließenden Leerzeichen enthalten	SF048

2.4.4.5. Attribut "Typ"

Zu jedem Schuldner ist anzugeben, zu welchem Schuldnertyp dieser Schuldner gehört. Vom Schuldnertyp ist ggf. das anzuwendende Rating abhängig.

Mit der Version 1.2 werden neue Schuldnertypen eingeführt. Die bis zur Version 1.1 zulässigen Schuldnertypen werden bis zum 31.12.2008 automatisiert auf die neuen Schuldnertypen der Version 1.2 umgesetzt. Anschließend dürfen nur noch Einreichungen mit der neuen Version der DTD vorgenommen werden.

Version 1.1	Version 1.2
Unternehmen	Unternehmen
Zentralstaat	PSE1
Land	PSE1
Kommune	PSE1
SonstigeOeffentlicheInstitution	PSE2
InternationaleOderSupranationaleInstitution	InternationaleOderSupranationaleInstitution

Definition des Attributs „Typ“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld	DF001
Datentyp XML	<p>Abschließende Aufzählung</p> <p>Version 1.0 und Version 1.1: „Unternehmen“, „Zentralstaat“, „Land“, „Kommune“, „SonstigeOeffentlicheInstitution“, „InternationaleOderSupranationaleInstitution“</p> <p>Version 1.2: „Unternehmen“, „Zentralstaat“, „Land“, „Kommune“, „SonstigeOeffentlicheInstitution“, „PSE1“, „PSE2“, „InternationaleOderSupranationaleInstitution“</p>	DF001

Zulässige Zeichen	Alphabetisch	
Anzahl der Stellen	Maximal 30	
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
Typ, <u>Land</u>	Sofern der Schuldnertyp „Unternehmen“, „Zentralstaat“, „Land“, „Kommune“, „SonstigeOeffentlicheInstitution“, „PSE1“ oder „PSE2“ lautet, muss das Land ein Mitglied des Eurosystems sein	SF021
Typ, <u>Land</u>	Sofern der Schuldnertyp „InternationaleOderSupranationaleInstitution“ lautet, muss das Land „XX“ lauten	SF022

2.4.4.6. Attribut „Land“

Das Land für den Sitz des Schuldners wird über ein Kürzel eingegeben, das aus zwei Großbuchstaben besteht. Bei den Schuldnerarten „Unternehmen“, „Zentralstaat“, „Land“, „PSE1“, „PSE2“, „Kommune“ oder „SonstigeOeffentlicheInstitution“ sind die folgenden Länderkürzel zulässig:

DE = Deutschland

AT = Österreich

FR = Frankreich

NL = Niederlande

IT = Italien

GR = Griechenland

IE = Irland

BE = Belgien

LU = Luxemburg

ES = Spanien

FI = Finnland

PT = Portugal

SI = Slowenien

CY = Zypern

MT = Malta

SK = Slowakei

EE = Estland

LV = Lettland

LT = Litauen

Diese Liste kann z.B. bei Aufnahme neuer Mitglieder in die Europäische Währungsunion jederzeit erweitert werden.

Ausschließlich für den Schuldnertyp „InternationaleOderSupranationaleInstitution“ ist das synthetische Länderkürzel „XX“ vorgeschrieben. Da internationale und supranationale Institutionen keinen juristischen Sitz haben, kann hier nicht sinnvoll ein Land angegeben werden.

Definition des Attributs „Land“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld	DF001
Datentyp XML	Abschließende Aufzählung „DE“, „AT“, „FR“, „NL“, „IT“, „GR“, „IE“, „BE“, „LU“, „ES“, „FI“, „PT“, „SI“, „CY“, „MT“, „SK“, „EE“, LV, „LT“, „XX“	DF001
Zulässige Zeichen	Alphabetisch	
Anzahl der Stellen	Genau 2	
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
<u>Postleitzahl</u> , Land	Sofern das Attribut Land „DE“ lautet, ist das Attribut „Postleitzahl“ ein Pflichtfeld	SF019
<u>Postleitzahl</u> , Land	Sofern das Attribut Land „DE“ lautet, ist das Attribut „Postleitzahl“ fünfstellig numerisch	SF020
Typ, <u>Land</u>	Sofern der Schuldnertyp „Unternehmen“, „Zentralstaat“, „Land“, „Kommune“, „SonstigeOeffentlicheInstitution“, „PSE1“ oder „PSE2“ lautet, muss das Land ein Mitglied des Eurosystems sein	SF021
Typ, <u>Land</u>	Sofern der Schuldnertyp „InternationaleOderSupranationaleInstitution“ lautet, muss das Land „XX“ lauten	SF022

2.4.5. Element "Rating"

Ein Element „Rating“ besteht aus den folgenden Elementen und Attributen, die im Folgenden detailliert beschrieben werden:

Attribute
„RatingID“
„Stufe“
„Infotext“

2.4.5.1. Attribut "RatingID"

Vor der Einreichung von Kreditforderungen in KEV muss sich der Einreicher in einem Antrag festlegen, welches Ratingsystem er für welche Kombination aus Schuldertyp und Land nutzt.

Es besteht die Möglichkeit, für eine Kombination aus Schuldertyp und Land auf begründeten Antrag mehrere Ratingsysteme zu hinterlegen, sofern durch ein Ratingsystem kein ausreichender Abdeckungsgrad erreicht werden kann.

Als Rückantwort erhält der Einreicher von der Bundesbank die Rating-ID für die von ihm genutzten Ratingsysteme, die in seinen Einreicherstammdaten in KEV hinterlegt werden. Die Rating-ID dient der eindeutigen Identifikation des Ratingsystems in KEV und ist bei der Einreichung zu jeder Kreditforderung anzugeben.

Es ist nicht zulässig, einen Schuldner mit unterschiedlichen Ratingsystemen einzureichen, auch wenn für einen Einreicher für eine Kombination aus Schuldertyp und Land mehrere Ratingsysteme hinterlegt sind.

Definition des Attributs „RatingID“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld	DF001
Datentyp XML	CDATA	DF001

Zulässige Zeichen	Alphanumerisch	SF004
Anzahl der Stellen	Genau 15	SF002 (Überschreitung), SF 005 (Unterschreitung)
Stellen 1 – 3	Zeichen 1 – 3 „DER“	SF023
Stellen 4 – 15	Zeichen 4 – 15 numerisch	SF053
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
RatingID	Die eingegebene Rating-ID muss einem aktuellen Ratingsystem in KEV zugeordnet sein	SF024
<u>RatingID</u> , MFINr	Die eingegebene Rating-ID muss einem aktuellen Ratingsystem zugeordnet sein, gas dem Einreicher als nutzbares Ratingsystem zugewiesen ist	SF025
<u>RatingID</u> , MFINr, Schuldner-identifikation	Die eingegebene Rating-ID muss einem aktuellen Ratingsystem zugeordnet sein, das dem Einreicher für die Kombination aus Schuldnertyp und Land des Schuldner, der der Schuldner-ID / Schuldner-Ersatz-ID der Schuldneridentifikation entspricht, als nutzbares Ratingsystem zugewiesen ist	SF026
<u>RatingID</u> , MFINr, Typ, Land	Die eingegebene Rating-ID muss einem aktuellen Ratingsystem zugeordnet sein, das dem Einreicher für die Kombination aus Schuldnertyp und Land des Schuldner aus dem Element „NeuerSchuldner“ als nutzbare Ratingsystem zugewiesen ist	SF027
RatingID	Die eingegebene Rating-ID muss einem Ratingsystem zugeordnet sein, das Ratingstufen in KEV aufweist Hinweis: Dies ist eine interne Plausibilität in KEV, die jedoch auch zu einem Satzfehler führt, wenn seitens der Bundesbank nicht alle Erfassungen abgeschlossen sind.	SF029

2.4.5.2. Attribut „Stufe“

Beabsichtigt ein Einreicher, ein IRB oder RT Rating zu nutzen, so sind in dem entsprechenden Antrag auch die Bandbreiten der vom Einreicher für dieses Rating genutzten Masterskala anzugeben. Als Rückantwort erhält der Einreicher die in seinen Einreicherstammdaten in KEV hinterlegten Ratingstufen (Bandbreiten) mit der Angabe, welche dieser Ratingstufen notenbankfähig sind.

Wird eine Rating-ID zu einem Ratingsystem mit dem Ratingtyp IRB oder RT eingegeben, so ist die Ratingstufe anzugeben, mit der diese Kreditforderung durch den Einreicher geratet wurde.

Wird eine Rating-ID zu einem Ratingsystem mit einem Ratingtyp eingegeben, der nicht IRB oder RT lautet, so ist keine Ratingstufe anzugeben; wird dennoch eine Ratingstufe erfasst, so führt dies zu einem Satzfehler.

Als Wert für die Ratingstufe ist der Wert für die Ausfallwahrscheinlichkeit (PD) anzugeben, die dem oberen Wert der Stufe entspricht, mit der der Schuldner durch den Einreicher geratet ist.

Definition des Attributs „Stufe“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld	
Datentyp XML	CDATA	DF001
Zulässige Zeichen	Numerisch	SF001
Anzahl der Stellen	Genau 9	SF002 (bei Überschreitung) SF005 (bei Unterschreitung)
Zulässiges Eingabeformat	3 Vorkommastellen, 6 Nachkommastellen Hinweis: Zur Auffüllung der Vorkommastellen sind ggf. führende Nullen zu verwenden, z.B. 000,010000)	SF037

Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
<u>Stufe</u> , RatingID	Sofern der Ratingtyp zum Ratingsystem gem. eingegebener Rating-ID IRB oder RT lautet, muss das Attribut „Stufe“ gefüllt sein	SF030
<u>Stufe</u> , RatingID	Sofern der Ratingtyp zum Ratingsystem gem. eingegebener Rating-ID nicht IRB oder RT lautet, darf das Attribut „Stufe“ nicht gefüllt sein	SF031
<u>Stufe</u> , RatingID	Der eingegebene PD-Wert für das Attribut „Stufe“ muss dem oberen PD-Wert einer in KEV hinterlegten Ratingstufe zu der Ratingsystem gem. dem Attribut „RatingID“ entsprechen	SF032
Stufe (Neueinreichung)	Die dem eingegebenen PD-Wert für das Attribut „Stufe“ zuzuordnende Ratingstufe muss notenbankfähig sein	SF033

2.4.5.3. Attribut „Infotext“

Beim Ratingtyp ECAI gilt die Regelung, dass alle vorliegenden ECAI unterschiedlicher Anbieter in ein zusammengefasstes Ratingurteil für den jeweiligen Schuldner eingehen. Die entsprechende Erfassung der Ratingurteile erfolgt durch die Deutsche Bundesbank. Bei der Einreichung sind daher keine Ratingstufen anzugeben.

Es ist allerdings für die Bundesbank von großem Interesse, zu erfahren, welches Ratingurteil von welchem Ratinganbieter mit welcher Stufe vom Einreicher genutzt wird. Sofern der Ratingtyp ECAI genutzt wird, sind daher der Ratinganbieter und die Stufe als Zusatzinformationen im Infotext zu erfassen.

Definition des Attributs „Infotext“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld	
Datentyp XML	CDATA	DF001
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch	SF004
Anzahl der Stellen	Maximal 60	SF002
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
<u>Infotext</u> , RatingID	Sofern der Ratingtyp zum Ratingsystem gem. eingegebener Rating-ID ECAI lautet, muss das Attribut „Infotext“ gefüllt sein	SF035
<u>Infotext</u> , RatingID	Sofern der Ratingtyp zum Ratingsystem gem. eingegebener Rating-ID nicht ECAI lautet, darf das Attribut „Infotext“ nicht gefüllt sein	SF036

2.4.6. Element „NeueKreditforderung“

Im Element „NeueKreditforderung“ sind die Angaben zu der einzureichenden Kreditforderung zu erfassen.

Ein Element „NeueKreditforderung“ besteht aus den folgenden Elementen und Attributen, die im Folgenden detailliert beschrieben werden:

Attribute
„BetragNominal“
„Waehrung“
„DatumValuta“
„DatumFaelligkeit“
„Art“
„ArtDerZinszahlung“
„RechtDerKreditforderung“
„Darlehnskontonummer“
„Zinsanpassungsperiode“
„CapFloor“
„Referenzzins“
„ReferenzzinsOther“

2.4.6.1. Attribut "BetragNominal"

Im Attribut "BetragNominal" ist der aktuell valutierende Betrag der Kreditforderung anzugeben.

Definition des Attributs „BetragNominal“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld	DF001
Datentyp XML	CDATA	DF001
Zulässige Zeichen	Numerisch	SF001
Anzahl der Stellen	Maximal 15 Stellen	SF002
Zulässiges Eingabeformat	<p>Maximal 13 Vorkommastellen, maximal 2 Nachkommastellen</p> <p>Ohne Komma und ohne Nachkommastellen (Bsp.: 10000 = 10.000,00 Euro)</p> <p>Mit Komma und ohne Nachkommastellen (Bsp.: 10000, = 10.000,00 Euro)</p> <p>Mit Komma und einer Nachkommastelle (Bsp.: 10000,1 = 10.000,10 Euro)</p> <p>Mit Komma und zwei Nachkommastellen (Bsp.: 10000,11 = 10.000,11 Euro)</p> <p>Tausendertrennpunkte sind in keinem Fall zulässig</p>	SF041
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
BetragNominal	Der Nominalbetrag der Kreditforderung muss bei einer Neueinreichung mindestens 10.000,00 Euro betragen	SF042

2.4.6.2. Attribut „Wahrung“

Das Attribut „Wahrung“ dient lediglich der Klarstellung, dass in KEV nur Kreditforderungen eingereicht werden dürfen, die in Euro denominated sind. Es ist daher ausschließlich der fixe Wert „EUR“ zulässig.

Definition des Attributs „Wahrung“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld	DF001
Datentyp XML	Fixer Wert „EUR“	DF001
Zulässige Zeichen	Alphabetisch	
Anzahl der Stellen	Genau 3	
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
- keine -		

2.4.6.3. Attribut "DatumValuta"

Im Attribut "DatumValuta" ist das Valutadatum des aktuellen Kredits anzugeben.

Das Valutadatum kann auch in der Zukunft liegen. Dies ermöglicht z.B. bei einer Prolongation den nahtlosen Anschluss an die auslaufenden Kreditforderungen ohne einen Bruch in der Kreditlinie.

In die Berechnung des Beleihungswertes werden nur die Kreditforderungen einbezogen, deren Valutadatum kleiner oder gleich dem Systemdatum ist.

Definition des Attributs „DatumValuta“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld	DF001
Datentyp XML	CDATA	DF001
Zulässige Zeichen	Numerisch, Tag, Monat und Jahr sind jeweils durch einen „.“ getrennt	SF001
Anzahl der Stellen	Genau 10	SF002 (Überschreitung), SF 005 (Unterschreitung)
Format	TT.MM.JHJJ	SF009
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
DatumValuta	Das Valutadatum muss ein gültiges Kalenderdatum sein	SF017
DatumValuta	Der Valutadatum darf nicht mehr als 1200 Monate größer als das Systemdatum sein	SF043
DatumValuta	Das Valutadatum darf nicht mehr als 1200 Monate kleiner als das Systemdatum sein	SF044

2.4.6.4. Attribut "DatumFaelligkeit"

Im Attribut "DatumFaelligkeit" ist das Fälligkeitsdatum des aktuellen Kredits anzugeben. Zu diesem Fälligkeitsdatum wird die Kreditforderung in KEV ausgebucht.

Definition des Attributs „DatumFaelligkeit“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld	DF001
Datentyp XML	CDATA	DF001
Zulässige Zeichen	Numerisch, Tag, Monat und Jahr sind jeweils durch einen „.“ getrennt	SF001
Anzahl der Stellen	Genau 10	SF002 (Überschreitung), SF 005 (Unterschreitung)
Format	TT.MM.JHJJ	SF009
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
DatumFaelligkeit	Das Fälligkeitsdatum muss ein gültiges Kalenderdatum sein	SF017
DatumFaelligkeit	Das Fälligkeitsdatum darf nicht mehr als 1200 Monate größer als das Systemdatum sein	SF043
DatumFaelligkeit	Das Fälligkeitsdatum muss größer als das Systemdatum sein	SF045

2.4.6.5. Attribut „Art“

In KEV besteht die Möglichkeit, unterschiedliche Arten von Kreditforderungen einzureichen. Hierbei sind „normalen“ Kreditforderungen, Schuldscheindarlehen und sonstige Kreditforderungen zu unterscheiden.

Zu jeder Kreditforderung ist anzugeben, um welche Art von Kreditforderung es sich handelt. Es sind dabei nur die folgenden Werte zulässig:

- Kreditforderung
- KreditforderungMGH
- Schuldscheindarlehen
- SchuldscheindarlehenMGH
- Sonstige

Definition des Attributs „Art“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld	DF001
Datentyp XML	Abschließende Aufzählung „Kreditforderung“, „KreditforderungMGH“, „Schuldscheindarlehen“ „SchuldscheindarlehenMGH“, „Sonstige“	DF001
Zulässige Zeichen	Alphabetisch	
Anzahl der Stellen	Maximal 30	
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
Art, Mithaftende	Bei einer der Forderungsarten „KreditforderungMGH“ oder „SchuldscheindarlehenMGH“ muss mindestens ein Element Mithaftender vorhanden sein	SF056
Art, Mithaftende	Bei den Forderungsarten „Kreditforderung“, „Schuldscheindarlehen“, „Sonstige“ darf kein Mithaftender vorhanden sein	SF057

2.4.6.6. Attribut "ArtDerZinszahlung"

Bei Kreditforderungen wird zwischen variabel verzinslichen Kreditforderungen und fest verzinslichen Kreditforderungen unterschieden. Bei variabel verzinslichen Kreditforderungen erfolgt die Unterscheidung, ob der Zinsanpassungszeitraum kleiner oder gleich einem Jahr ist oder größer als ein Jahr ist. Sofern die Zinsanpassungsperiode größer als ein Jahr ist, wird die Kreditforderung wie eine festverzinsliche Kreditforderung bewertet.

Als Art der Zinszahlung sind folgende Werte zulässig:

- fest
- variabelGroesser1J
- variabelBis1J

Bei Kreditforderungen mit variabler Zinszahlungsart („variabelBis1J“ und „variabelGroesser1J“), sind zusätzlich Angaben zu den Attributen Zinsanpassungsperiode, Cap/Floor und Referenzzins vorzunehmen. Bei Kreditforderungen mit Art der Zinszahlung „fest“, denen eine gemischte Zinsstruktur (floating to fixed) zugrunde liegt, sind diese Angaben während der Floatingperiode ebenfalls anzugeben.

Für die Angaben zum Cap/Floor sind drei Ausprägungen vorgesehen:

- J: Cap/Floor ungleich Null ist vorhanden
- N: Cap/Floor ungleich Null ist nicht vorhanden
- Z: Floor ist gleich Null und Cap ist nicht vorhanden

Ab dem 01.10.2018 werden Kreditforderungen mit Art der Zinszahlung „variabelBis1J“ und folgenden Angaben zum Cap/Floor wie folgt bewertet:

- „ohne Angabe“ oder „J“ - mit dem Haircut für festverzinsliche Kreditforderungen
- „N“ oder „Z“ - mit dem Haircut für variabel verzinsliche Kreditforderungen.

Die anstehenden Änderungen werden in der nachfolgenden Übersicht verdeutlicht.

Zinsstruktur	Attribut Art der Zinszahlung	Attribut Cap/Floor	Attribut Zinsanpassungsperiode	Attribut Referenzzins
fest	fest	nein	nein	nein
gemischt (floating to fixed)	fest	J, N, Z	Ja ab 05.12.2018 Pflichtfeld	Ja ab 05.12.2018 Pflichtfeld
variabel	variabelGroesser1J	J, N, Z		
	variabelBis1J	J, N, Z		

Definition des Attributs „ArtDerZinszahlung“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld	DF001
Datentyp XML	Abschließende Aufzählung „fest“, „variabelGroesser1J“, „variabelBis1J“	DF001
Zulässige Zeichen	Alphabetisch	
Anzahl der Stellen	Maximal 20	
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
<i>Art der Zinszahlung, Zinsanpassungsperiode</i>	<i>Bei Art der Zinszahlung „variabelBis1J“ ist eine Zinsanpassungsperiode ungleich „groesser1Jahr“ anzugeben. (Plausibilität wird ab 05.12.2018 aktiviert)</i>	<i>SF061</i>
<i>Art der Zinszahlung, Zinsanpassungsperiode</i>	<i>Bei Art der Zinszahlung „variabelGroesser1J“ ist als Zinsanpassungsperiode „groesser1Jahr“ anzugeben. (Plausibilität wird ab 05.12.2018 aktiviert)</i>	<i>SF063</i>
<i>Art der Zinszahlung, CapFloor Referenzzins</i>	<i>Bei Art der Zinszahlung „variabelBis1J“ und „variabelGroesser1J“ ist ein Wert CapFloor und ein Referenzzins anzugeben. (Plausibilität wird ab 05.12.2018 aktiviert)</i>	<i>SF064</i>
<i>Zinsanpassungsperiode, CapFloor, Referenzzins</i>	<i>Wenn einer der drei Werte Zinsanpassungsperiode, CapFloor oder Referenzzins angegeben wird, muss für alle drei Werte eine Angabe erfolgen. (Plausibilität wird ab 05.12.2018 aktiviert)</i>	<i>SF065</i>

2.4.6.7. Attribut „RechtDerKreditforderung“

Zurzeit können in KEV nur Kreditforderungen eingereicht werden, die deutschem Recht unterliegen. Kreditforderungen, die dem Recht eines anderen Mitgliedsstaates des Eurosystems unterliegen können grundsätzlich ebenfalls als Sicherheit eingereicht werden; hierfür ist jedoch aufgrund der hierbei zu beachtenden Besonderheiten ein gesondertes Einreichungsverfahren erforderlich.

Gegebenenfalls wird in einer weiteren Ausbaustufe von KEV auch die Einreichung von Kreditforderungen in KEV möglich sein, die dem Recht eines anderen Mitgliedsstaates des Eurosystems unterliegen. Sofern dies der Fall ist, ist im Attribut „RechtDerKreditforderung“ anzugeben, welchem Recht die jeweilige Kreditforderung unterliegt. Ist eine derartige Umstellung vorgesehen, erfolgt rechtzeitig eine entsprechende Information der Einreicher.

Das Attribut „RechtDerKreditforderung“ darf zurzeit nur den fixen Wert „DE“ haben.

Definition des Attributs „RechtDerKreditforderung“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld	DF001
Datentyp XML	Fixer Wert „DE“	DF001
Zulässige Zeichen	Alphabetisch	
Anzahl der Stellen	Genau 2	
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
	- keine -	

2.4.6.8. Attribut "Darlehnskontonummer"

Im Attribut "Darlehnskontonummer" ist eine dem Schuldner bekannte Identifikation der Kreditforderung anzugeben.

Definition des Attributs „Darlehnskontonummer“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld	DF001
Datentyp XML	PCDATA	DF001
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch	SF004
Anzahl der Stellen	Maximal 50	SF002
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
<u>Darlehnskontonummer</u> (<u>Neueinreichung</u>), MFINr	Die Darlehnskontonummer darf in KEV in keiner aktuellen Kreditforderung und in keiner noch nicht abschließend bearbeiteten Einreichung des Einreichers gem. Attribut „MFINr“ enthalten sein	SF060

2.4.6.9. Attribut „Zinsanpassungsperiode“

Als Zinsanpassungsperiode sind folgende Werte zulässig:

- größer1Jahr
- jährlich ,halbjährlich, vierteljährlich, monatlich
- 14-tägig, wöchentlich, unregelmäßig

Definition des Attributs „Zinsanpassungsperiode“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld	DF001
Datentyp XML	Abschließende Aufzählung groesser1Jahr, jaehrlich, halbjaehrlich, vierteljaehrlich, monatlich, 14-taegig, woechentlich, unregelmassig	DF001
Zulässige Zeichen	Alphabetisch	
Anzahl der Stellen	Maximal 20	
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
<i>Art der Zinszahlung, Zinsanpassungsperiode</i>	<i>Bei Art der Zinszahlung „variabelBis1J“ ist eine Zinsanpassungsperiode ungleich „groesser1Jahr“ anzugeben. (Plausibilität wird ab 05.12.2018 aktiviert)</i>	<i>SF061</i>
<i>Art der Zinszahlung, Zinsanpassungsperiode</i>	<i>Bei Art der Zinszahlung „variabelGroesser1J“ ist als Zinsanpassungsperiode „groesser1Jahr“ anzugeben. (Plausibilität wird ab 05.12.2018 aktiviert)</i>	<i>SF063</i>
<i>Zinsanpassungsperiode, CapFloor, Referenzzins</i>	<i>Wenn einer der drei Werte Zinsanpassungsperiode, CapFloor oder Referenzzins angegeben wird, muss für alle drei Werte eine Angabe erfolgen. (Plausibilität wird ab 05.12.2018 aktiviert)</i>	<i>SF065</i>

2.4.6.10. Attribut „CapFloor“

Bei Kreditforderungen mit variabler Zinszahlungsart („variabelBis1J“ und „variabelGroesser1J“) sowie bei Kreditforderungen mit Art der Zinszahlung „fest“, denen eine gemischte Zinsstruktur (floating to fixed) zugrunde liegt, ist zusätzlich ein Kennzeichen zum Cap/Floor anzugeben.

Als CapFloor sind folgende Werte zulässig:

- **J** (Cap/Floor ungleich Null ist vorhanden)
- **N** (Cap/Floor ungleich Null ist nicht vorhanden)
- **Z** (Floor ist gleich Null und Cap ist nicht vorhanden)

Definition des Attributs „CapFloor“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld	DF001
Datentyp XML	Abschließende Aufzählung J, N, Z	DF001
Zulässige Zeichen	Alphabetisch	
Anzahl der Stellen	Maximal 1	
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
<i>Art der Zinszahlung, CapFloor</i>	<i>Bei Art der Zinszahlung „variabelBis1J“ und „variabelGroesser1J“ ist ein Wert CapFloor anzugeben. (Plausibilität wird ab 05.12.2018 aktiviert)</i>	<i>SF064</i>
<i>Zinsanpassungsperiode, CapFloor, Referenzzins</i>	<i>Wenn einer der drei Werte Zinsanpassungsperiode, CapFloor oder Referenzzins angegeben wird, muss für alle drei Werte eine Angabe erfolgen. (Plausibilität wird ab 05.12.2018 aktiviert)</i>	<i>SF065</i>

2.4.6.11. Attribut „Referenzzins“

Bei Kreditforderungen mit variabler Zinszahlungsart („variabelBis1J“ und „variabelGroesser1J“) sowie bei Kreditforderungen mit Art der Zinszahlung „fest“, denen eine gemischte Zinsstruktur (floating to fixed) zugrunde liegt, ist zusätzlich der Referenzzins anzugeben.

Als Referenzzins sind nur die Werte der gesondert bereitgestellten Codelist erlaubt.

Bei Angabe des Wertes „OTHER“ ist zusätzlich eine Erläuterung im Attribut „ReferenzzinsOTHER“ anzugeben.

Definition des Attributs „Referenzzins“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld	DF001
Datentyp XML	CDATA Erlaubt sind nur die Kurzbezeichnungen gemäß gesondert veröffentlichter Codelist (s. Plausibilitätsprüfungen).	DF001
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch	
Anzahl der Stellen	Maximal 30	
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
Art der Zinszahlung, Referenzzins	Bei Art der Zinszahlung „variabelBis1J“ und „variabelGroesser1J“ ist ein Referenzzins anzugeben. (Plausibilität wird ab 05.12.2018 aktiviert)	SF064
Zinsanpassungsperiode, CapFloor, Referenzzins	Wenn einer der drei Werte Zinsanpassungsperiode, CapFloor oder Referenzzins angegeben wird, muss für alle drei Werte eine Angabe erfolgen. (Plausibilität wird ab 05.12.2018 aktiviert)	SF065
Referenzzins, ReferenzzinsOther	Bei Referenzzins „OTHER“ muss ein Wert im Infocfeld „ReferenzzinsOther“ angegeben werden.	SF067

Referenzzins, ReferenzzinsOther	Bei Referenzzins ungleich „OTHER“ darf kein Wert im Infofeld „ReferenzzinsOther“ angegeben werden.	SF68
Referenzzins	Der Referenzzins muss einem Wert der gesondert veröffentlichten Codelist entsprechen.	SF069

2.4.6.12. **Attribut „ReferenzzinsOther“**

Bei Kreditforderungen mit einem zulässigen Referenzzins, der noch nicht in der bestehenden Liste enthalten ist, ist als Referenzzins die Position „OTHER“ auszuwählen und in dem Textfeld „ReferenzzinsOther“ zusätzlich der aktuell zugrunde liegende Referenzzins anzugeben.

Definition des Attributs „ReferenzzinsOther“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld	DF001
Datentyp XML	CDATA	DF001
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch	SF004
Anzahl der Stellen	Maximal 200	SF002
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
ReferenzzinsOther; Referenzzins	Bei Referenzzins „OTHER“ muss ein Wert im Infofeld „ReferenzzinsOther“ angegeben werden.	SF067
ReferenzzinsOther; Referenzzins	Bei Referenzzins ungleich „OTHER“ darf kein Wert im Infofeld „ReferenzzinsOther“ angegeben werden.	SF068

2.4.7. Element „Mithaftende“

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

Es muss mindestens 1 Mithaftender anhand seiner SchuldnerID oder SchuldnerErsatzID angegeben werden. Maximal können 10 Mithaftende angegeben werden.

Ein Element „Mithaftende“ besteht aus den folgenden Elementen und Attributen, die im Folgenden detailliert beschrieben werden:

Elemente
„Schuldneridentifikation“

Definition des Elements „Schuldneridentifikation“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld	
Datentyp XML	PCDATA	DF001
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch	SF004
Anzahl der Stellen	Genau 15	SF002 (Überschreitung), SF 005 (Unterschreitung)
Stellen 1 – 2	Zeichen 1 – 2 Großbuchstaben	SF014
Stellen 3 - 14	alphanumerisch	SF040
Stelle 15	numerisch	SF051
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
Schuldner-identifikation	Zu der Schuldner-ID bzw. Schuldner-Ersatz-ID muss ein aktiver Schuldner in KEV vorhanden sein (in KEV wird anhand der ersten drei	SF015

	<p>Buchstaben erkannt, ob es sich um eine Schuldner-ID oder Schuldner-Ersatz-ID handelt)</p> <p>Bei einem Schuldner mit Sitz in Deutschland muss die Schuldneridentifikation folgenden Aufbau haben:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Stellen 1 – 3 „DES“ ○ Stellen 4 – 15 numerisch 	
Schuldneridentifikation Mithaftender	Es dürfen maximal 10 Elemente vorhanden sein	SF058
Schuldneridentifikation Mithaftender	Die SchuldnerIDs oder SchuldnerErsatzIDs mehrerer Mithaftenden dürfen nicht auf den gleichen KEV Schuldner verweisen	SF059
Schuldner-identifikation Schuldner, Schuldner-identifikation Mithaftender	Die SchuldnerIDs oder SchuldnerErsatzIDs des Schuldners und der Mithaftenden dürfen nicht auf den gleichen KEV Schuldner verweisen	SF055
Art, Schuldneridentifikation Mithaftender	Bei einer der Forderungsarten „KreditforderungMGH“ oder „SchuldscheindarlehenMGH“ muss mindestens ein Element Mithaftender vorhanden sein	SF056
Art, Schuldneridentifikation Mithaftender	Bei den Forderungsarten „Kreditforderung“, „Schuldscheindarlehen“, „Sonstige“ darf kein Mithaftender vorhanden sein	SF057

2.5. Element "Update"

Das Element „Update“ enthält alle Angaben, die für ein Update einer Kreditforderung in KEV relevant sind. Es können grundsätzlich eine unbegrenzte Anzahl von Elementen "Update" in einem File enthalten sein (s. jedoch Größenbegrenzung des Files).

Ein Element „Update“ besteht aus den folgenden Elementen und Attributen, die im Folgenden detailliert beschrieben werden:

Attribute		
„Id“		
Elemente		
Bezeichnung	Multiplizität	Fehlermeldung
„Interne Referenznummer“	Pflichtfeld	DF001
„Kreditforderung“	Pflichtfeld	DF001

2.5.1. Attribut „Id“

Die ID für das Element Update kann vom Einreicher im Rahmen der Konventionen von XML für eine ID frei vergeben werden, um ein zusätzliches Identifikationskriterium für den einzelnen Datensatz zu erhalten.

Die ID muss innerhalb eines Files eindeutig sein – diese Anforderung muss für alle ID erfüllt sein, unabhängig davon, ob es sich um eine Neueinreichung, ein Update, eine Rücknahme oder ein Update Rating handelt. Es ist keine fortlaufende Vergabe der ID erforderlich.

In KEV wird die ID ausschließlich für die Identifikation eines Datensatzes bei einer Quittung mit einem Satzfehler genutzt, um eine einfache Lokation des Fehlers durch den Einreicher zu ermöglichen.

Definition des Attributs „Id“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld	
Datentyp XML	ID	DF001
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch	SF004
Anzahl der Stellen	Maximal 15	SF002
Zeichen 1	Alphabetisch	DF001
Zeichen 2 - 15	Alphanumerisch	SF039
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
<u>Id (Update)</u> , Id (Neueinreichung), Id (Ruecknahme), Id (Update Rating), Dateiidentifikation, DatumEinreichung	Die Kombination aus ID, Dateiidentifikation und Einreichungsdatum muss eindeutig sein; in die Prüfung sind die Attribute „Id“ für die Elemente „Neueinreichung“, „Update“, Ruecknahme“ und „Update Rating“ einzubeziehen	SF012

2.5.2. Element „InterneReferenznummer“

Die Interne Referenznummer des Kreditinstituts für eine Kreditforderung stellt in KEV in Kombination mit der MFI-Nummer des Kreditinstituts das eindeutige Identifikationskriterium für die Kreditforderung dar.

Bei einem Update muss in KEV eine Kreditforderung des jeweiligen Einreichers mit der angegebenen internen Referenznummer vorhanden sein

Die Interne Referenznummer muss innerhalb eines Files eindeutig sein - diese Anforderung muss für alle Referenznummern erfüllt sein, unabhängig davon, ob es sich um eine Neueinreichung, ein Update oder eine Rücknahme handelt.

Definition des Attributs „InterneReferenznummer“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld	DF001
Datentyp XML	PCDATA	DF001
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch	SF004
Anzahl der Stellen	Maximal 50	SF002
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
<u>InterneReferenznummer (Update)</u> , MFINr	Die interne Referenznummer muss in KEV in einer aktuellen Kreditforderung des Einreicher gem. Attribut „MFINr“ vorhanden sein	SF046
<u>InterneReferenznummer (Update)</u> , MFINr	Die interne Referenznummer muss in KEV auf eine aktuelle Kreditforderung verweisen, die deutschem Recht unterliegt	SF038
<u>BetragNominal (Kreditforderung)</u> , Interne Referenznummer (Update)	Sofern das Element „BetragNominal“ des Elements „Kreditforderung“ gefüllt ist, muss ein Nominalbetrag eingegeben werden, der von dem bisher in KEV hinterlegten Nominalbetrag der Kreditforderung abweicht	SF050
<u>DatumFaelligkeit (Kreditforderung)</u> ,	Sofern das Element „DatumFaelligkeit“ des Elements „Kreditforderung“ gefüllt ist, muss	SF050

Interne Referenznummer (Update)	ein Fälligkeitsdatum eingegeben werden, das von dem bisher in KEV hinterlegten Fälligkeitsdatum der Kreditforderung abweicht	
<u>ArtDerZinszahlung</u> (Kreditforderung), Interne Referenznummer (Update)	Sofern das Attribut „Art“ des Elements „ArtDerZinszahlung“ des Elements „Kreditforderung“ gefüllt ist, muss eine Art der Zinszahlung eingegeben werden, die von der bisher in KEV hinterlegten Art der Zinszahlung der Kreditforderung abweicht	SF050

2.5.3. Element „Kreditforderung“

Das Element „Kreditforderung“ enthält diejenigen Angaben, die im Rahmen des Updates zu der bereits in KEV vorhandenen Kreditforderung geändert werden sollen.

Ein Element „Kreditforderung“ besteht aus den folgenden Elementen und Attributen, die im Folgenden detailliert beschrieben werden:

Elemente		
Bezeichnung	Multiplizität	Fehlermeldung
„Darlehnskontonummer	Kannfeld	
„BetragNominal“	Kannfeld	
„DatumFaelligkeit“	Kannfeld	
„ArtDerZinszahlung“	Kannfeld	
„Zinsanpassungsperiode	Kannfeld	
„CapFloor“	Kannfeld	
„Referenzzins“	Kannfeld	
„ReferenzzinsOther“	Kannfeld	

Für ein Update muss mindestens eines der Elemente vorhanden sein; dies wird über die DTD abgefangen. Es können maximal alle Elemente vorhanden sein.

2.5.3.1. Element "BetragNominal"

Im Element "BetragNominal" ist der neue aktuell valutierende Betrag der Kreditforderung anzugeben.

Sofern als Nominalbetrag für das Update „0“ eingegeben wird, wird die Kreditforderung unverzüglich aus KEV ausgebucht.

Definition des Elements „BetragNominal“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld	
Datentyp XML	CDATA	DF001
Zulässige Zeichen	Numerisch	SF001
Anzahl der Stellen	Maximal 15 Stellen	SF002
Zulässiges Eingabeformat	Maximal 13 Vorkommastellen, maximal 2 Nachkommastellen Ohne Komma und ohne Nachkommastellen (Bsp.: 10000 = 10.000,00 Euro) Mit Komma und ohne Nachkommastellen (Bsp.: 10000, = 10.000,00 Euro) Mit Komma und einer Nachkommastelle (Bsp.: 10000,1 = 10.000,10 Euro) Mit Komma und zwei Nachkommastellen (Bsp.: 10000,11 = 10.000,11 Euro) Trennpunkte sind in keinem Fall zulässig	SF041
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung

BetragNominal (Kreditforderung)	Der Nominalbetrag der Kreditforderung muss bei einem Update größer oder gleich 0 sein	SF047
<u>BetragNominal</u> (Kreditforderung), Interne Referenznummer (Update)	Es muss ein Nominalbetrag eingegeben werden, der von dem bisher in KEV hinterlegten Nominalbetrag der Kreditforderung abweicht	SF050

2.5.3.2. Element "DatumFaelligkeit"

Im Element "DatumFaelligkeit" ist das neue Fälligkeitsdatum für das Update der in KEV bereits vorhandenen Kreditforderung anzugeben. Zu diesem Fälligkeitsdatum wird die Kreditforderung in KEV ausgebucht.

Sofern als Fälligkeitsdatum für das Update das Systemdatum eingegeben wird, wird die Kreditforderung unverzüglich aus KEV ausgebucht.

Definition des Elements „DatumFaelligkeit“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld	
Datentyp XML	CDATA	DF001
Zulässige Zeichen	Numerisch, Tag, Monat und Jahr sind jeweils durch einen „.“ getrennt	SF001
Anzahl der Stellen	Genau 10	SF002 (Überschreitung), SF 005 (Unterschreitung)
Format	TT.MM.JHJJ	SF009
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
DatumFaelligkeit (Kreditforderung)	Das Fälligkeitsdatum muss ein gültiges Kalenderdatum sein	SF017
DatumFaelligkeit (Kreditforderung)	Das Fälligkeitsdatum darf nicht mehr als 1200 Monate größer als das Systemdatum sein	SF043
DatumFaelligkeit (Kreditforderung)	Das Fälligkeitsdatum muss größer oder gleich dem Systemdatum sein	SF049
<u>DatumFaelligkeit</u> <u>(Kreditforderung)</u> , Interne Referenznummer (Update)	Es muss ein Fälligkeitsdatum eingegeben werden, das von dem bisher in KEV hinterlegten Fälligkeitsdatum der Kreditforderung abweicht	SF050

2.5.3.3. Element "ArtDerZinszahlung"

Das Element „ArtDerZinszahlung“ enthält als einziges Attribut die Art der Zinszahlung

Attribute
„Art“

2.5.3.3.1 Attribut "Art"

Bei Kreditforderungen in KEV wird zwischen variabel verzinslichen Kreditforderungen und festverzinslichen Kreditforderungen unterschieden. Bei variabel verzinslichen Kreditforderungen erfolgt die Unterscheidung, ob der Zinsanpassungszeitraum kleiner oder gleich einem Jahr oder größer als ein Jahr ist. Sofern die Zinsanpassungsperiode größer als ein Jahr ist, wird die Kreditforderung wie eine festverzinsliche Kreditforderung bewertet.

Als Art der Zinszahlung sind folgende Werte zulässig:

- fest
- variabelGroesser1J
- variabelBis1J

Je nach Art der Zinszahlung sind zusätzliche Angaben zu Cap/Floor, Zinsanpassungsperiode und Referenzzins erforderlich:

Zinsstruktur	Attribut Art der Zinszahlung	Attribut Cap/Floor	Attribut Zinsanpassungsperiode	Attribut Referenzzins
fest	fest	nein	nein	nein
gemischt (floating to fixed)	fest	J, N, Z	Ja ab 05.12.2018 Pflichtfeld	Ja ab 05.12.2018 Pflichtfeld
variabel	variabelGroesser1J	J, N, Z		
	variabelBis1J	J, N, Z		

Definition des Attributs „ArtDerZinszahlung“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld	
Datentyp XML	Abschließende Aufzählung „fest“, „variabelGroesser1J“, „variabelBis1J“	DF001
Zulässige Zeichen	Alphabetisch	
Anzahl der Stellen	Maximal 20	
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
<u>ArtDerZinszahlung</u> (Kreditforderung), Interne Referenznummer (Update)	Es muss eine Art der Zinszahlung eingegeben werden, die von der bisher in KEV hinterlegten Art der Zinszahlung der Kreditforderung abweicht	SF050
<i>Art der Zinszahlung, Zinsanpassungsperiode (Update)</i>	<i>Bei Art der Zinszahlung „variabelBis1J“ ist eine Zinsanpassungsperiode ungleich „groesser1Jahr“ und ungleich „X“ anzugeben. (Plausibilität wird mit der nächsten Version am 05.12.2018 aktiviert)</i>	<i>SF061</i>
<i>Art der Zinszahlung, Zinsanpassungsperiode (Update)</i>	<i>Bei Art der Zinszahlung „variabelGroesser1J“ ist als Zinsanpassungsperiode „groesser1Jahr“ anzugeben. (Plausibilität wird ab 05.12.2018 aktiviert)</i>	<i>SF063</i>
<i>Art der Zinszahlung, CapFloor, Referenzzins (Update)</i>	<i>Bei Art der Zinszahlung „variabelBis1J“ und „variabelGroesser1J“ ist ein Wert CapFloor ungleich „X“ und ein Referenzzins ungleich „X“ anzugeben. (Plausibilität wird ab 05.12.2018 aktiviert)</i>	<i>SF064</i>

2.5.3.4. Element "Darlehnskontonummer"

Im Element "Darlehnskontonummer" ist eine dem Schuldner bekannte Identifikation der Kreditforderung anzugeben.

Definition des Attributs „Darlehnskontonummer“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld	
Datentyp XML	PCDATA	DF001
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch	SF004
Anzahl der Stellen	Maximal 50	SF002
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
<u>Darlehnskontonummer</u> (Kreditforderung), Interne Referenznummer (Update)	Es muss eine <u>Darlehnskontonummer</u> eingegeben werden, die von der bisher in KEV hinterlegten <u>Darlehnskontonummer</u> der Kreditforderung abweicht	SF050

2.5.3.5. Element "Zinsanpassungsperiode"

Das Element „Zinsanpassungsperiode“ enthält als einziges Attribut die Zinsanpassungsperiode.

Attribute
„Periode“

2.5.3.5.1 Attribut "Periode"

Als Zinsanpassungsperiode sind folgende Werte zulässig:

- größer 1 Jahr
- jährlich
- halbjährlich
- vierteljährlich
- monatlich
- 14-tägig
- wöchentlich
- unregelmäßig

Definition des Attributs „Periode“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld	
Datentyp XML	Abschließende Aufzählung groesser1Jahr, jaehrlich, halbjaehrlich, vierteljaehrlich, monatlich, 14-taegig, woechentlich, unregelmaessig, X („X“ dient der Löschung eines vorhandenen Wertes)	DF001
Zulässige Zeichen	Alphabetisch	
Anzahl der Stellen	Maximal 20	

Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
<u>Zinsanpassungsperiode</u> (Kreditforderung), Interne Referenznummer (Update)	Es muss eine Zinsanpassungsperiode eingegeben werden, die von der bisher in KEV hinterlegten Zinsanpassungsperiode der Kreditforderung abweicht.	SF050
Art der Zinszahlung, Zinsanpassungsperiode (Update)	Bei Art der Zinszahlung „variabelBis1J“ ist eine Zinsanpassungsperiode ungleich „groesser1Jahr“ und ungleich „X“ anzugeben. (Plausibilität wird ab 05.12.2018 aktiviert)	SF061
Art der Zinszahlung, Zinsanpassungsperiode (Update)	Bei Art der Zinszahlung „variabelGroesser1J“ ist als Zinsanpassungsperiode „groesser1Jahr“ anzugeben. (Plausibilität wird ab 05.12.2018 aktiviert)	SF063
Zinsanpassungsperiode, CapFloor, Referenzzins (Update)	Wenn einer der drei Werte Zinsanpassungsperiode, CapFloor oder Referenzzins ungleich „X“ angegeben wird, muss für alle drei Werte eine Angabe ungleich „X“ erfolgen (oder vorhanden sein). (Plausibilität wird ab 05.12.2018 aktiviert)	SF065
Zinsanpassungsperiode, CapFloor, Referenzzins (Update)	Wenn einer der drei Werte Zinsanpassungsperiode, CapFloor oder Referenzzins gelöscht wird (Update auf „X“), müssen alle drei Werte gelöscht werden (Update auf „X“). (Plausibilität wird ab 05.12.2018 aktiviert)	SF066

2.5.3.6. Element "CapFloor"

Das Element „CapFloor“ enthält als einziges Attribut den CapFloor.

Attribute
„CF“

2.5.3.6.1 Attribut "CF"

Bei Kreditforderungen mit variabler Zinszahlungsart („variabelBis1J“ und „variabelGroesser1J“), muss ein Wert Cap/Floor angegeben werden.

Bei Kreditforderungen mit Art der Zinszahlung „fest“, denen eine gemischte Zinsstruktur (floating to fixed) zugrunde liegt, ist diese Angabe während des Floatingzeitraums ebenfalls erforderlich.

Als CapFloor sind folgende Werte zulässig:

- **J** (Cap/Floor ungleich Null ist vorhanden)
- **N** (Cap/Floor ungleich Null ist nicht vorhanden)
- **Z** (Floor ist gleich Null und Cap ist nicht vorhanden)

Definition des Attributs „CF“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld	
Datentyp XML	Abschließende Aufzählung J, N, Z, X („X“ dient der Löschung eines vorhandenen Wertes.)	DF001
Zulässige Zeichen	Alphabetisch	
Anzahl der Stellen	Maximal 1	

Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
<u>CapFloor</u> (Kreditforderung), Interne Referenznummer (Update)	Es muss ein CapFloor eingegeben werden, der von dem bisher in KEV hinterlegten CapFloor abweicht.	SF050
<i>Art der Zinszahlung, CapFloor (Update)</i>	<i>Bei Art der Zinszahlung „variabelBis1J“ und „variabelGroesser1J“ ist ein Wert CapFloor ungleich „X“ anzugeben. (Plausibilität wird ab 05.12.2018 aktiviert)</i>	SF064
<i>Zinsanpassungsperiode, CapFloor, Referenzzins (Update)</i>	<i>Wenn einer der drei Werte Zinsanpassungsperiode, CapFloor oder Referenzzins ungleich „X“ angegeben wird, muss für alle drei Werte eine Angabe ungleich „X“ erfolgen (oder vorhanden sein). (Plausibilität wird ab 05.12.2018 aktiviert)</i>	SF065
<i>Zinsanpassungsperiode, CapFloor, Referenzzins (Update)</i>	<i>Wenn einer der drei Werte Zinsanpassungsperiode, CapFloor oder Referenzzins gelöscht wird (Update auf „X“), müssen alle drei Werte gelöscht werden (Update auf „X“). (Plausibilität wird ab 05.12.2018 aktiviert)</i>	SF066

2.5.3.7. Element "Referenzzins"

Bei Kreditforderungen mit variabler Zinszahlungsart („variabelBis1J“ und „variabelGroesser1J“) sowie bei Kreditforderungen mit Art der Zinszahlung „fest“, denen eine gemischte Zinsstruktur (floating to fixed) zugrundeliegt, soll zusätzlich der Referenzzins angegeben werden.

Als Referenzzins sind nur die Werte der gesondert bereitgestellten Codelist sowie der Wert „X“ - als Löschkennzeichen - erlaubt.

Bei einem Update des Referenzzinses von der Position „OTHER“ auf einen Wert ungleich „OTHER“ wird der Inhalt des Infofeldes „ReferenzzinsOther“ beim Update der Kreditforderung automatisch gelöscht.

Definition des Attributs „Referenzzins“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld	
Datentyp XML	CDATA Erlaubt sind nur die Kurzbezeichnungen gemäß gesondert veröffentlichter Codelist sowie der Wert „X“ (s. Plausibilitätsprüfungen). („X“ dient der Löschung eines vorhandenen Wertes.)	DF001
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch	
Anzahl der Stellen	Maximal 30	
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
Referenzzins (Update)	Es muss ein Referenzzins eingegeben werden, der von dem bisher in KEV hinterlegten Referenzzins der Kreditforderung abweicht.	SF050
Art der Zinszahlung, Referenzzins (Update)	Bei Art der Zinszahlung „variabelBis1J“ und „variabelGroesser1J“ ist ein Referenzzins ungleich „X“ anzugeben. (Plausibilität wird ab 05.12.2018 aktiviert)	SF064
Zinsanpassungsperiode, CapFloor,	Wenn einer der drei Werte Zinsanpassungsperiode, CapFloor oder Referenzzins ungleich „X“ angegeben wird,	SF065

Referenzzins (Update)	muss für alle drei Werte eine Angabe ungleich „X“ erfolgen (oder vorhanden sein). (Plausibilität wird ab 05.12.2018 aktiviert)	
Zinsanpassungsperiode, CapFloor, Referenzzins (Update)	Wenn einer der drei Werte Zinsanpassungsperiode, CapFloor oder Referenzzins gelöscht wird (Update auf „X“), müssen alle drei Werte gelöscht werden (Update auf „X“). (Plausibilität wird ab 05.12.2018 aktiviert)	SF066
Referenzzins, ReferenzzinsOther (Update)	Bei Referenzzins „OTHER“ muss ein Wert im Infocfeld „ReferenzzinsOther“ angegeben werden.	SF067
Referenzzins, ReferenzzinsOther (Update)	Bei Referenzzins ungleich „OTHER“ darf kein Wert im Infocfeld „ReferenzzinsOther“ angegeben werden.	SF68
Referenzzins	Der Referenzzins muss einem Wert der gesondert veröffentlichten Codelist entsprechen	SF069

2.5.3.8. Element „ReferenzzinsOther“

Im Element „ReferenzzinsOther“ ist der aktuell zugrundliegende Referenzzins anzugeben, sofern dieser noch nicht in der bestehenden Liste der Referenzzinssätze enthalten ist und daher als Referenzzins die Position „OTHER“ ausgewählt wurde.

Definition des Attributs „ReferenzzinsOther“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld	DF001
Datentyp XML	PCDATA	DF001
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch	SF004
Anzahl der Stellen	Maximal 200	SF002
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
ReferenzzinsOther; Referenzzins (Update)	Bei Referenzzins „OTHER“ muss ein Wert im Infocfeld „ReferenzzinsOther“ angegeben werden.	SF067
ReferenzzinsOther; Referenzzins (Update)	Bei Referenzzins ungleich „OTHER“ darf kein Wert im Infocfeld „ReferenzzinsOther“ angegeben werden.	SF068

Element "Ruecknahme"

Das Element „Ruecknahme“ enthält alle Angaben, die für eine Rücknahme einer Kreditforderung in KEV relevant sind. Es können grundsätzlich eine unbegrenzte Anzahl von Elementen "Ruecknahme" in einem File enthalten sein (s. jedoch Größenbegrenzung des Files).

Ein Element „Ruecknahme“ besteht aus den Elementen und Attributen, die im Folgenden detailliert beschrieben werden:

Attribute		
„Id“		
Elemente		
Bezeichnung	Multiplizität	Fehlermeldung
„Interne Referenznummer“	Pflichtfeld	DF001

2.5.4. Attribut „Id“

Die ID für das Element „Ruecknahme“ kann vom Einreicher im Rahmen der Konventionen von XML für eine ID frei vergeben werden, um ein zusätzliches Identifikationskriterium für den einzelnen Datensatz zu erhalten.

Die ID muss innerhalb eines Files eindeutig sein – diese Anforderung muss für alle ID erfüllt sein, unabhängig davon, ob es sich um eine Neueinreichung, ein Update, eine Rücknahme oder ein Update Rating handelt. Es ist keine fortlaufende Vergabe der ID erforderlich.

In KEV wird die ID ausschließlich für die Identifikation eines Datensatzes bei einer Quittung mit einem Satzfehler genutzt, um eine einfache Lokation des Fehlers durch den Einreicher zu ermöglichen.

Definition des Attributs „Id“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld	
Datentyp XML	ID	DF001
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch	SF004
Anzahl der Stellen	Maximal 15	SF002
Zeichen 1	Alphabetisch	DF001
Zeichen 2 - 15	Alphanumerisch	SF039
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
<u>Id (Neueinreichung)</u> , Id (Update), Id (Ruecknahme), Id (Update Rating), Dateiidentifikation, DatumEinreichung	Die Kombination aus ID, Dateiidentifikation und Einreichungsdatum muss eindeutig sein; in die Prüfung sind die Attribute „Id“ für die Elemente „Neueinreichung“, „Update“, Ruecknahme“ und „Update Rating“ einzubeziehen	SF012

2.5.5. Element „InterneReferenznummer“

Die Interne Referenznummer des Kreditinstituts für eine Kreditforderung stellt in KEV in Kombination mit der MFI-Nummer des Kreditinstituts das eindeutige Identifikationskriterium für die Kreditforderung dar.

Bei einer Rücknahme muss in KEV eine Kreditforderung des jeweiligen Einreichers mit der angegebenen internen Referenznummer vorhanden sein

Die Interne Referenznummer muss innerhalb eines Files eindeutig sein - diese Anforderung muss für alle Referenznummern erfüllt sein, unabhängig davon, ob es sich um eine Neueinreichung, ein Update oder eine Rücknahme handelt.

Definition des Elements „InterneReferenznummer“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld	DF001
Datentyp XML	PCDATA	DF001
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch	SF004
Anzahl der Stellen	Maximal 32	SF002
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
<u>InterneReferenznummer</u> (Ruecknahme), MFINr	Die interne Referenznummer muss in KEV in einer aktuellen Kreditforderung des Einreichers gem. Attribut „MFINr“ vorhanden sein	SF046
<u>InterneReferenznummer</u> (Ruecknahme), MFINr	Die interne Referenznummer muss in KEV auf eine aktuelle Kreditforderung verweisen, die deutschem Recht unterliegt	SF038

2.6. Element „Update Rating“

Das Element „Update Rating“ enthält alle Angaben, die für ein Update Rating relevant sind.

Die Identifikation des einreicherbezogenen Ratingurteils erfolgt beim Update Rating durch die Eingabe einer Schuldneridentifikation (Schuldner-ID oder Schuldner-Ersatz-ID aus KEV) und des Ratings. Für das Update des Ratingurteils ist die neue Stufe anzugeben.

Ein Element „Update Rating“ besteht aus den Elementen und Attributen, die im Folgenden detailliert beschrieben werden:

Attribute		
„Id“		
Elemente		
Bezeichnung	Multiplizität	Fehlermeldung
„Schuldneridentifikation“	Pflichtfeld	DF001
„Rating“	Pflichtfeld	DF001

2.6.1. Attribut „Id“

Die ID für das Element „Update Rating“ kann vom Einreicher im Rahmen der Konventionen von XML für eine ID frei vergeben werden, um ein zusätzliches Identifikationskriterium für den einzelnen Datensatz zu erhalten.

Die ID muss innerhalb eines Files eindeutig sein – diese Anforderung muss für alle ID erfüllt sein, unabhängig davon, ob es sich um eine Neueinreichung, ein Update, eine Rücknahme oder ein Update Rating handelt. Es ist keine fortlaufende Vergabe der ID erforderlich.

In KEV wird die ID ausschließlich für die Identifikation eines Datensatzes bei einer Quittung mit einem Satzfehler genutzt, um eine einfache Lokation des Fehlers durch den Einreicher zu ermöglichen.

Definition des Attributs „Id“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld	
Datentyp XML	ID	DF001
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch	DF001
Anzahl der Stellen	Maximal 15	SF002
Zeichen 1	Alphabetisch	DF001
Zeichen 2 - 15	Alphanumerisch	SF039
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
<u>Id (Neueinreichung)</u> , Id (Update), Id (Ruecknahme), Id (Update Rating), Dateiidentifikation, DatumEinreichung	Die Kombination aus ID, Dateiidentifikation und Einreichungsdatum muss eindeutig sein; in die Prüfung sind die Attribute „Id“ für die Elemente „Neueinreichung“, „Update“, Ruecknahme“ und „Update Rating“ einzubeziehen	SF012

2.6.2. Element „Schuldneridentifikation“

Die Schuldneridentifikation beinhaltet die Schuldner-ID oder Schuldner-Ersatz-ID aus KEV.

Die Schuldneridentifikation eines ausländischen Schuldners kann daher wahlweise die Schuldner-ID oder die Schuldner-Ersatz-ID enthalten – die entsprechende Zuordnung wird durch KEV vorgenommen.

Definition des Elements „Schuldneridentifikation“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld	
Datentyp XML	PCDATA	DF001
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch	SF004
Anzahl der Stellen	Genau 15	SF002 (Überschreitung), SF 005 (Unterschreitung)
Stellen 1 – 2	Zeichen 1 – 2 Großbuchstaben	SF014
Stellen 3 - 14	alphanumerisch	SF040
Stelle 15	numerisch	SF051
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
Schuldner-identifikation	<p>Zu der Schuldner-ID bzw. Schuldner-Ersatz-ID muss ein aktiver Schuldner in KEV vorhanden sein (in KEV wird anhand der ersten drei Buchstaben erkannt, ob es sich um eine Schuldner-ID oder Schuldner-Ersatz-ID handelt)</p> <p>Bei einem Schuldner mit Sitz in Deutschland muss die Schuldneridentifikation folgenden Aufbau haben:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Stellen 1 – 3 „DES“ ○ Stellen 4 – 15 numerisch 	SF015

Schuldner-identifikation	Zu dem Schuldner darf nur ein Ratingupdate im File vorhanden sein	SF054
<u>Schuldneridentifikation (Update Rating)</u> , MFINr	Zu dem Schuldner muss in KEV ein einreicherbezogenes Ratingurteil des Einreichers gem. Attribut „MFINr“ vorhanden sein	SF052

2.6.3. Element “Rating”

Das Update Rating kann in KEV nur von Einreichern eingereicht werden, die ein einreicherbezogenes Ratingsystem nutzen. Im Gegensatz zur Neueinreichung einer Kreditforderung sind dementsprechend nur die RatingID des vom Einreicher genutzten einreicherbezogenen Ratings und die Stufe anzugeben.

Beim Update Rating darf kein Infotext angegeben werden.

Ein Element „Rating“ besteht aus den folgenden Elementen und Attributen, die im Folgenden detailliert beschrieben werden:

Attribute
„RatingID“
„Stufe“
„Infotext“

2.6.3.1. Attribut "RatingID"

Die Rating-ID dient der eindeutigen Identifikation des Ratingsystems in KEV und ist bei der Einreichung zu jedem Rating Update anzugeben.

Definition des Attributs „RatingID“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld	DF001
Datentyp XML	CDATA	DF001
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch	SF004
Anzahl der Stellen	Genau 15	SF002 (Überschreitung), SF 005 (Unterschreitung)
Stellen 1 – 3	Zeichen 1 – 3 „DER“	SF023
Stellen 4 – 15	Zeichen 4 – 15 numerisch	SF053
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
RatingID	Die eingegebene Rating-ID muss einem aktuellen Ratingsystem in KEV zugeordnet sein	SF024
<u>RatingID</u> , MFINr	Die eingegebene Rating-ID muss einem aktuellen Ratingsystem zugeordnet sein, das dem Einreicher als nutzbares Ratingsystem zugewiesen ist	SF025
<u>RatingID</u> , MFINr, Schuldner-identifikation	Die eingegebene Rating-ID muss einem aktuellen Ratingsystem zugeordnet sein, das dem Einreicher für die Kombination aus Schuldnertyp und Land des Schuldner, der der Schuldner-ID / Schuldner-Ersatz-ID der Schuldneridentifikation entspricht, als nutzbares Ratingsystem zugewiesen ist	SF026

RatingID	<p>Die eingegebene Rating-ID muss einem Ratingsystem zugeordnet sein, das Ratingstufen in KEV aufweist</p> <p>Hinweis: Dies ist eine interne Plausibilität in KEV, die jedoch auch zu einem Satzfehler führt, wenn seitens der Bundesbank nicht alle Erfassungen abgeschlossen sind.</p>	SF029
<u>RatingID (Update Rating)</u>	Die eingegebene Rating-ID muss einem aktuellen einreicherbezogenen Ratingsystem zugeordnet sein	SF028

2.6.3.2. Attribut „Stufe“

Nutzt ein Einreicher, ein IRB oder RT Rating, so sind in dem entsprechenden Antrag auch die Bandbreiten der vom Einreicher für dieses Rating genutzten Masterskala anzugeben.

Wird für das Update Rating eine Rating-ID zu einem Ratingsystem mit dem Ratingtyp IRB oder RT eingegeben, so ist die neue Ratingstufe anzugeben, mit der der Schuldner durch den Einreicher geratet wird.

Als Wert für die Ratingstufe ist der Wert für die Ausfallwahrscheinlichkeit (PD) anzugeben, die dem oberen Wert der Stufe entspricht, mit der der Schuldner durch den Einreicher geratet ist.

Definition des Attributs „Stufe“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld	
Datentyp XML	CDATA	DF001
Zulässige Zeichen	Numerisch	SF001
Anzahl der Stellen	Genau 9	SF002 (bei Überschreitung) SF005 (bei Unterschreitung)
Zulässiges Eingabeformat	3 Vorkommastellen, 6 Nachkommastellen Hinweis: Zur Auffüllung der Vorkommastellen sind ggf. führende Nullen zu verwenden, z.B. 000,010000)	SF037
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
<u>Stufe</u> , RatingID	Sofern der Ratingtyp zum Ratingsystem gem. eingegebener Rating-ID IRB oder RT lautet, muss das Attribut „Stufe“ gefüllt sein	SF030

<u>Stufe, RatingID</u>	Sofern der Ratingtyp zum Ratingsystem gem. eingegebener Rating-ID nicht IRB oder RT lautet, darf das Attribut „Stufe“ nicht gefüllt sein	SF031
<u>Stufe, RatingID</u>	Der eingegebene PD-Wert für das Attribut „Stufe“ muss dem oberen PD-Wert einer in KEV hinterlegten Ratingstufe zu der Ratingsystem gem. dem Attribut „RatingID“ entsprechen	SF032

2.6.3.3. Attribut „Infotext“

Beim Update Rating darf kein Infotext angegeben werden.

Definition des Attributs „Infotext“		
Definition		Fehlermeldung
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld	
Datentyp XML	CDATA	DF001
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch	SF004
Anzahl der Stellen	Maximal 60	SF002
Fachliche Plausibilitätsprüfungen		
Element/Attribut	Zusicherung	Fehlermeldung
<u>Infotext</u> , RatingID	Sofern der Ratingtyp zum Ratingsystem gem. eingegebener Rating-ID ECAI lautet, muss das Attribut „Infotext“ gefüllt sein	SF035
<u>Infotext</u> , RatingID	Sofern der Ratingtyp zum Ratingsystem gem. eingegebener Rating-ID nicht ECAI lautet, darf das Attribut „Infotext“ nicht gefüllt sein	SF036

3. Quittungsfile (Element „KEVQuittung“)

Das Quittungsfile Version 1.1 weist die entsprechende Quittung für alle Einreichungselemente Neueinreichungen, Updates, Rücknahmen und Updates Rating aus. Im Element Annahme wird das Annahmedatum ausgegeben. Wird kein Update Rating eingereicht, ist die Quittung zur Version 1.0 abwärtskompatibel.

Das Quittungsfile wird unter dem gleichen Dateinamen wie das Einreichungsfile bereitgestellt.

Ein Fehler besteht aus einem Dateifehler oder einem Satzfehler. Eine Hereinnahme besteht aus einer Vielzahl von Annahmen und Ablehnungen.

Die Attribute des Elements „KEVQuittung“ bilden den „Kopf“ des Files.

Das Quittungsfile wird durch das Element „KEVQuittung“ gekennzeichnet. Ein Element „KEVQuittung“ besteht aus den folgenden Elementen und Attributen, die im Folgenden detailliert beschrieben werden:

Attribute	
„Dateiidentifikation“	
„MFINr“	
„DatumEinreichung“	
Elemente	
Bezeichnung	Multiplizität
„Fehler“	Es liegt entweder ein Element „Fehler“ oder ein Element „Hereinnahme“ vor
„Hereinnahme“	

Hinweis: Im Quittungsfile werden teilweise Elemente und Attribute aus dem Einreichungsfile wieder aufgegriffen. Die Erläuterungen zur Bedeutung und Funktion dieser Elemente und Attribute werden an dieser Stelle nicht wiederholt. Es werden ausschließlich die in Bezug auf diese Elemente und Attribute im Quittungsfile geltenden Besonderheiten dargestellt.

3.1. Attribut „Dateiidentifikation“

Es wird die Dateiidentifikation des eingereichten und bearbeiteten Files angegeben, sofern diese gelesen werden konnte. Bei einem Dateifehler ist dies ggf. nicht der Fall, so dass in diesem Fall auch keine Dateiidentifikation mitgegeben werden kann.

Definition des Attributs „Dateiidentifikation“	
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Stellen	Maximal 15

3.2. Attribut „MFINr“

Es wird die MFI-Nummer des Einreichers angegeben. Die MFI-Nummer des Einreichers wird in jedem Fall angegeben. Auch wenn bei einem Dateifehler das Attribut „MFINr“ nicht gelesen werden kann, wird dieses ggf. aus der Datenbank zugesteuert.

Definition des Attributs „MFINr“	
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Zeichen	Genau 7
Zeichen 1 und 2	„DE“
Zeichen 3 – 7	numerisch

3.3. Attribut „DatumEinreichung“

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

Sofern das Einreichungsdatum bei einem Dateifehler nicht gelesen 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.

Definition des Attributs „DatumEinreichung“	
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Numerisch, Tag, Monat und Jahr sind jeweils durch einen „.“ getrennt
Anzahl der Stellen	Genau 10
Format	TT.MM.JHJJ

3.4. Element "Fehler"

Ein Fehler kann aus einem Dateifehler oder einem Satzfehler bestehen. Es wird zu einem eingereichten File immer nur ein Fehler ausgegeben.

Hinweis: Im Hinblick auf eine eventuell erweiterte Funktionalität bei der Satzprüfung wurde bereits das Kennzeichen „+“ aufgenommen, was bedeutet, dass auch mehrere Satzfehler ausgegeben werden können. Zurzeit wird beim Auftreten des ersten Satzfehlers die Prüfung abgebrochen und ein Quittungsfile mit dem entsprechenden Satzfehler erstellt wird. Es wird zurzeit geprüft, ob in diesem Fall dennoch das gesamte Einreichungsfile auf Satzfehler geprüft und alle gefundenen Satzfehler ausgegeben werden können.

Ein Element „Fehler“ besteht aus den Elementen und Attributen, die im Folgenden detailliert beschrieben werden:

Elemente	
Bezeichnung	Multiplizität
„Dateifehler“	Es liegt entweder ein Element „Dateifehler“ oder ein Element „Satzfehler“ vor
„Satzfehler“	

3.4.1. Element "Dateifehler"

Das Element „Dateifehler“ enthält alle Angaben, die für die Beschreibung eines Dateifehlers relevant und verfügbar sind.

Ein Element „Dateifehler“ besteht aus den folgenden Elementen und Attributen, die im Folgenden detailliert beschrieben werden:

Attribute
„Id“
„Meldungscode“
„Meldungstext“

3.4.1.1. Attribut "Id"

Es wird die ID des Datensatzes angegeben, der zu dem Satzfehler geführt hat, sofern diese vorliegt.

Im Einreichungsfile hat der Einreicher die Möglichkeit, zur leichteren Identifikation des Datensatzes eine ID zu vergeben. Sofern diese vorliegt und bei der Parserprüfung eine ID mitgegeben werden kann, wird sie bei einem Dateifehler mit ausgegeben.

Definition des Attributs „Id“	
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Stellen	Maximal 15
Zeichen 1	Alphabetisch
Zeichen 2 - 15	Numerisch

3.4.1.2. Attribut „Meldungscode“

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

Definition des Attributs „Meldungscode“	
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Stellen	Genau 5
Zeichen 1 und 2	„DF“
Zeichen 3 – 5	numerisch

3.4.1.3. Attribut „Meldungstext“

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

Definition des Attributs „Meldungstext“	
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Stellen	Maximal 300

3.4.2. Element „Satzfehler“

Das Element „Satzfehler“ enthält alle Angaben, die für die Beschreibung eines Satzfehlers relevant und verfügbar sind.

Beim Satzfehler aufgrund einer Neueinreichung, eines Updates oder einer Rücknahme wird zu der ID des Datensatzes ausschließlich die Interne Referenznummer zur Identifikation der Einreichung ausgegeben. Beim Update Rating wird zu der ID des Datensatzes die Schuldneridentifikation angegeben.

Ein Element „Satzfehler“ besteht aus den Elementen und Attributen, die im Folgenden detailliert beschrieben werden:

Attribute
„Id“
„InterneReferenznummer“
„SchuldnerID“
„Elementname“
„Attributname“
„Meldungscode“
„Meldungstext“

3.4.2.1. Attribut "Id"

Es wird die ID des Datensatzes angegeben, der zu dem Satzfehler geführt hat, sofern diese vorliegt.

Im Einreichungsfile hat der Einreicher die Möglichkeit, zur leichteren Identifikation des Datensatzes eine ID zu vergeben. Sofern diese vorliegt, wird sie bei einem Satzfehler mit ausgegeben.

Definition des Attributs „Id“	
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Stellen	Maximal 15
Zeichen 1	Alphabetisch
Zeichen 2 - 15	Numerisch

3.4.2.2. Attribut "InterneReferenznummer"

Es wird die Interne Referenznummer des Datensatzes angegeben, der zu dem Satzfehler geführt hat.

Definition des Attributs „InterneReferenznummer“	
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Stellen	Maximal 32

3.4.2.3. Attribut "SchuldnerID"

Definition des Attributs „SchuldnerID“	
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld
Datentyp XML	PCDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Stellen	Genau 15
Stellen 1 – 2	Zeichen 1 – 2 Großbuchstaben
Stellen 3 - 14	alphanumerisch
Stelle 15	numerisch

3.4.2.4. Attribut "Elementname"

Es wird alternativ der Name des Elements oder der Name des Attributs angegeben, das zu dem Satzfehler geführt hat. Sofern eine Plausibilitätsprüfung durch mehrere Elemente/Attribute definiert wird, wird an dieser Stelle das Element/Attribut angegeben, das in Ziff. 2 unterstrichen dargestellt ist.

Definition des Attributs „Elementname“	
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Alphabetisch
Anzahl der Stellen	Maximal 50

3.4.2.5. Attribut „Attributname“

Es wird alternativ der Name des Elements oder der Name des Attributs angegeben, das zu dem Satzfehler geführt hat. Sofern eine Plausibilitätsprüfung durch mehrere Elemente/Attribute definiert wird, wird an dieser Stelle das Element/Attribut angegeben, das in Ziff. 2 unterstrichen dargestellt ist.

Definition des Attributs „Attributname“	
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Alphabetisch
Anzahl der Stellen	Maximal 50

3.4.2.6. Attribut „Meldungscode“

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

Definition des Attributs „Meldungscode“	
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Stellen	Genau 5
Zeichen 1 und 2	„SF“
Zeichen 3 – 5	numerisch

3.4.2.7. Attribut „Meldungstext“

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

Definition des Attributs „Meldungstext“	
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Stellen	Maximal 300

3.5. Element "Hereinnahme"

Das Element „Hereinnahme“ enthält für jeden Datensatz des Einreichungsfiles eine Element „Annahme“ oder ein Elemente „Ablehnung“.

Ein Element „Hereinnahme“ besteht aus den Elementen und Attributen, die im Folgenden detailliert beschrieben werden:

Elemente	
Bezeichnung	Multiplizität
„Annahme“	Es liegt ein Element „Annahme“ oder ein Element „Ablehnung“ für jeden Datensatz des Einreichungsfiles vor
„Ablehnung“	

3.5.1. Element "Annahme"

Das Element „Annahme“ enthält alle Angaben, die für die Beschreibung eines angenommenen Datensatzes relevant sind. Hierbei werden nicht alle Daten des Einreichungsdatsatzes wiederholt, sondern lediglich die Kennnummern ausgegeben, anhand deren eine eindeutige Zuordnung gegeben ist.

Bei der Annahme von Neueinreichungen, Updates oder Rücknahmen werden immer die Forderungs- und die Schuldneridentifikation ausgegeben. Bei der Annahme eines Updates Rating wird nur die Schuldneridentifikation ausgegeben.

Ein Element „Annahme“ besteht aus den Elementen und Attributen, die im Folgenden detailliert beschrieben werden:

Attribute	
„DatumEingebuchtAm“	
Elemente	
Bezeichnung	Multiplizität
„Forderungsidentifikation“	Kannfeld
„Schuldneridentifikation“	Pflichtfeld

3.5.1.1. Attribut „DatumEingebuchtAm“

Es wird das Datum der Buchung der Annahme der Einreichung ausgegeben – hierbei kann es sich um eine Neueinreichung, ein Update eine Rücknahme oder ein Update Rating gehandelt haben.

Definition des Attributs „DatumEingebuchtAm“	
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Numerisch, Tag, Monat und Jahr sind jeweils durch einen „.“ getrennt
Anzahl der Stellen	Genau 10
Format	TT.MM.JHJJ

3.5.1.2. Element Forderungsidentifikation

Das Element „Forderungsidentifikation“ enthält die Interne Referenznummer des Einreichers sowie die Forderungs-ID aus KEV, die beide die Kreditforderung eindeutig identifizieren.

Ein Element „Forderungsidentifikation“ besteht aus den folgenden Elementen und Attributen, die im Folgenden detailliert beschrieben werden:

Attribute
„InterneReferenznummer“
„ForderungsID“

3.5.1.3. Attribut „InterneReferenznummer“

Es wird die Interne Referenznummer des Datensatzes angegeben, der dem Annahmesatz zu Grunde liegt.

Definition des Attributs „InterneReferenznummer“	
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Stellen	Maximal 32

3.5.1.4. Attribut "ForderungsID"

Die Forderungs-ID dient der eindeutigen, von der MFI-Nummer des Einreichers unabhängigen Identifikation der Kreditforderung in KEV. Die Forderungs-ID ist dabei entsprechend der Vorgaben der EZB nach dem Format aufgebaut

Länderkennzeichen in zwei Großbuchstaben als 1. und 2. Stelle

Kennzeichen als alphanumerische Zeichen frei wählbar als 3. – 14. Stelle

Prüfziffer numerisch als 15. Stelle

Die Forderungs-ID wird jeweils von der nationalen Zentralbank vergeben, die für die Einreichung der Kreditforderung zuständig ist.

Zurzeit sind an die Forderungs-ID noch keine Verarbeitungen in KEV bzw. auf Seiten des Einreichers geknüpft; das ausschlaggebende Identifikationsmerkmal in KEV ist die Interne Referenznummer in Kombination mit der MFI-Nummer des Einreichers. Die Forderungs-ID kann auch noch nicht zur Identifikation der Kreditforderung z.B. bei Online-Auswertungen genutzt werden; dies ist jedoch für eine Ausbaustufe von KEV vorgesehen. Um auf zukünftige Entwicklungen in jedem Fall vorbereitet zu sein, wird die Forderungs-ID dennoch bereits in die Quittungsmeldung aufgenommen.

Definition des Attributs „ForderungsID“	
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Stellen	Genau 15
Stellen 1 - 2	Zeichen 1 - 2 Großbuchstaben
Stelle 3 - 14	alphanumerisch
Stelle 15	numerisch

3.5.1.5. Element „Schuldneridentifikation“

Das Element „Schuldneridentifikation“ enthält die Elemente „SchuldnerID“ und/oder „Schuldner-ErsatzID“.

Bei einem inländischen Schuldner wird in jedem Fall die Schuldner-ID ausgegeben.

Bei einem ausländischen Schuldner wird in jedem Fall die Schuldner-Ersatz-ID ausgegeben.

Liegt bei einem ausländischen Schuldner bereits die ausländische Schuldner-ID in KEV vor, so wird die Schuldner-ID und die Schuldner-Ersatz-ID ausgegeben.

Wird vom Einreicher ein Schuldner mit Alphadaten (ohne Schuldneridentifikation) eingereicht und der Schuldner besteht in KEV noch nicht, so wird dieser Schuldner neu angelegt und die entsprechende Schuldner-ID oder Schuldner-Ersatz-ID ausgegeben.

Wird vom Einreicher ein Schuldner mit Alphadaten (ohne Schuldneridentifikation) eingereicht und der Schuldner besteht in KEV bereits, so wird dieser Schuldner der Einreichung zugewiesen und die entsprechende Schuldner-ID und/oder Schuldner-Ersatz-ID ausgegeben.

Ein Element „Schuldneridentifikation“ besteht aus den Elementen und Attributen, die im Folgenden detailliert beschrieben werden:

Elemente	
Bezeichnung	Multiplizität
„SchuldnerID“	Es bestehen drei Möglichkeiten hinsichtlich der Ausgabe der Elemente „SchuldnerID“ und/oder „Schuldner-ErsatzID“: <ul style="list-style-type: none">○ Nur „SchuldnerID“○ Nur „SchuldnerErsatzID“○ „SchuldnerID“ und „SchuldnerErsatzID“
„SchuldnerErsatzID“	

3.5.1.5.1 Element „SchuldnerID“

Bei einem inländischen Schuldner wird in jedem Fall die Schuldner-ID ausgegeben.

Liegt bei einem ausländischen Schuldner bereits die ausländische Schuldner-ID in KEV vor, so wird die ausländische Schuldner-ID ausgegeben.

Definition des Elements „SchuldnerID“	
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld Bei einem inländischen Schuldner Pflichtfeld Bei einem ausländischen Schuldner Angabe, sofern bereits die ausländische Schuldner-ID in KEV vorliegt
Datentyp XML	PCDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Stellen	Genau 15
Stellen 1 – 2	Zeichen 1 – 2 Großbuchstaben
Stelle 3 - 14	alphanumerisch
Stelle 15	numerisch

3.5.1.5.2 Element „SchuldnerErsatzID“

Bei einem ausländischen Schuldner wird die Schuldner-Ersatz-ID ausgegeben, wenn bei der Neuanlage dieses Schuldners in KEV keine ausländische Schuldner-ID vorlag. Sofern die Schuldner-Ersatz-ID einmal angelegt wurde, wird sie immer mit ausgegeben.

Bei einem inländischen Schuldner wird in keinem Fall die Schuldner-Ersatz-ID ausgegeben.

Definition des Elements „SchuldnerErsatzID“	
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld Bei einem ausländischen Schuldner Angabe, wenn bei der Neuanlage dieses Schuldners in KEV keine ausländische Schuldner-ID vorlag Bei einem inländischen Schuldner keine Angabe
Datentyp XML	PCDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Stellen	Genau 15
Stellen 1 – 3	„DEX“
Stellen 4 – 15	Numerisch

3.5.2. Element „Ablehnung“

Die Ablehnung enthält Einreichungen, die die automatisierte Bearbeitung erfolgreich passiert haben und erst bei der fachlichen Prüfung des Schuldners, des Garantiegebers und der Ratingdaten in KEV zurückgewiesen werden.

Das Element „Ablehnung“ enthält alle Angaben, die für die Beschreibung eines abgelehnten Datensatzes relevant sind. Hierbei werden nicht alle Daten des Einreichungsdatsatzes wiederholt, sondern lediglich die Kennnummern ausgegeben, anhand deren eine eindeutige Zuordnung gegeben ist.

Die Ablehnung einer Neueinreichung, eines Updates oder einer Rücknahme enthält immer die Attribute Interne Referenznummer, Grundcode und Grundtext. Die Ablehnung eines Updates Rating enthält immer die Attribute Grundcode und Grundtext sowie das Element Schuldneridentifikation.

Ein Element „Ablehnung“ besteht aus den folgenden Elementen und Attributen, die im Folgenden detailliert beschrieben werden:

Attribute	
„InterneReferenznummer“	
„Grundcode“	
„Grundtext“	
Elemente	
Bezeichnung	Multiplizität
„Schuldneridentifikation“	Kannfeld

3.5.2.1. Attribut „InterneReferenznummer“

Es wird die Interne Referenznummer des Datensatzes angegeben, der dem Ablehnungsdatensatz zu Grunde liegt.

Definition des Attributs „InterneReferenznummer“	
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Stellen	Maximal 32

3.5.2.2. Attribut „Grundcode“

Anlage 3c enthält eine Aufstellung aller in Frage kommenden Ablehnungsgründe mit einem Grundcode und dem dazugehörigen Grundtext. In dem Attribut „Grundcode“ wird jeweils der Code für den zutreffenden Ablehnungsgrund aus der Liste in Anlage 3c angegeben.

Definition des Attributs „Grundcode“	
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Stellen	Genau 5
Zeichen 1 und 2	„AG“
Zeichen 3 – 5	numerisch

3.5.2.3. Attribut „Grundtext“

Anlage (3c) enthält eine Aufstellung aller in Frage kommenden Ablehnungsgründe mit einem Grundcode und dem dazugehörigen Grundtext. In dem Attribut „Grundtext“ wird jeweils der Text für den zutreffenden Ablehnungsgrund aus der Liste in Anlage 3c angegeben.

Definition des Attributs „Grundtext“	
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Stellen	Maximal 300

3.5.2.4. Element „Schuldneridentifikation“

Das Element „Schuldneridentifikation“ enthält die Elemente „SchuldnerID“ und/oder „Schuldner-ErsatzID“.

Bei einem inländischen Schuldner wird in jedem Fall die Schuldner-ID ausgegeben.

Bei einem ausländischen Schuldner wird in jedem Fall die Schuldner-Ersatz-ID ausgegeben.

Liegt bei einem ausländischen Schuldner bereits die ausländische Schuldner-ID in KEV vor, so wird die Schuldner-ID und die Schuldner-Ersatz-ID ausgegeben.

Ein Element „Schuldneridentifikation“ besteht aus den Elementen und Attributen, die im Folgenden detailliert beschrieben werden:

Elemente	
Bezeichnung	Multiplizität
„SchuldnerID“	Es bestehen drei Möglichkeiten hinsichtlich der Ausgabe der Elemente „SchuldnerID“ und/oder „Schuldner-ErsatzID“: <ul style="list-style-type: none">○ Nur „SchuldnerID“○ Nur „SchuldnerErsatzID“○ „SchuldnerID“ und „SchuldnerErsatzID“
„SchuldnerErsatzID“	

3.5.2.4.1 Element „SchuldnerID“

Bei einem inländischen Schuldner wird in jedem Fall die Schuldner-ID ausgegeben.

Liegt bei einem ausländischen Schuldner bereits die ausländische Schuldner-ID in KEV vor, so wird die ausländische Schuldner-ID ausgegeben.

Definition des Elements „SchuldnerID“	
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld Bei einem inländischen Schuldner Pflichtfeld Bei einem ausländischen Schuldner Angabe, sofern bereits die ausländische Schuldner-ID in KEV vorliegt
Datentyp XML	PCDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Stellen	Genau 15
Stellen 1 – 2	Zeichen 1 – 2 Großbuchstaben
Stelle 3 - 14	alphanumerisch
Stelle 15	numerisch

3.5.2.4.2 Element „SchuldnerErsatzID“

Bei einem ausländischen Schuldner wird die Schuldner-Ersatz-ID ausgegeben, wenn bei der Neuanlage dieses Schuldners in KEV keine ausländische Schuldner-ID vorlag. Sofern die Schuldner-Ersatz-ID einmal angelegt wurde, wird sie immer mit ausgegeben.

Bei einem inländischen Schuldner wird in keinem Fall die Schuldner-Ersatz-ID ausgegeben.

Definition des Elements „SchuldnerErsatzID“	
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld Bei einem ausländischen Schuldner Angabe, wenn bei der Neuanlage dieses Schuldners in KEV keine ausländische Schuldner-ID vorlag Bei einem inländischen Schuldner keine Angabe
Datentyp XML	PCDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Stellen	Genau 15
Stellen 1 – 3	„DEX“
Stellen 4 – 15	Numerisch

4. Bestandsfile (Element "KEVBestand")

Das Bestandsfile wird ab sofort nur in der neuen **Version 1.5** geschäftstäglich zum Tagesschluss zur Verfügung gestellt. **Diese Version wurde um die neuen Attribute „CapFloor“, „Referenzzins“ und „ReferenzzinsOther“ ergänzt.**

Ein Bestandsfile besteht aus einer Anzahl von Kreditforderungen. Es besteht auch die Möglichkeit, dass ein Bestandsfile ohne jede Kreditforderung erstellt wird, wenn z.B. ein Kreditinstitut neu an KEV teilnimmt und noch keine Kreditforderungen eingereicht hat.

Bei der Verarbeitung des Bestandsfiles ist zu beachten, dass eventuell im Rückgabefile vorhandene Rückgaben berücksichtigt werden.

Das Bestandsfile wird unter dem Dateinamen „bestand.xml“ bereitgestellt.

Die Attribute des Elements „KEVBestand“ bilden den „Kopf“ des Files.

Das Bestandsfile wird durch das Element „KEVBestand“ gekennzeichnet. Ein Element „KEVBestand“ besteht aus den Elementen und Attributen, die im Folgenden detailliert beschrieben werden:

Attribute	
„MFINr“	
„DatumErstellung“	
Elemente	
Bezeichnung	Multiplizität
„Kreditforderung“	Es liegen 0 – n Elemente „Kreditforderung“ vor

4.1. Attribut „MFINr“

Es wird die MFI-Nummer des Einreichers angegeben.

Definition des Attributs „MFINr“	
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Zeichen	Genau 7
Zeichen 1 und 2	„DE“
Zeichen 3 – 7	numerisch

4.2. Attribut „DatumErstellung“

Es wird der Erstellungstag des Bestandsfiles ausgegeben.

Definition des Attributs „DatumErstellung“	
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Numerisch, Tag, Monat und Jahr sind jeweils durch einen „.“ getrennt
Anzahl der Stellen	Genau 10
Format	TT.MM.JHJJ

4.3. Element „Kreditforderung“

Das Element „Kreditforderung“ enthält alle Angaben, die zur einzelnen Kreditforderung in KEV hinterlegt sind.

Zu einer Kreditforderung gibt es in jedem Fall einen Schuldner; darüber hinaus kann es zu einer Kreditforderung auch einen Garantiegeber geben. Hinweis: Zurzeit können im Rahmen des File-Transfers in KEV noch keine Kreditforderungen mit Garantiegeber eingereicht werden. Dies ist jedoch über die Online-Erfassung möglich. Wurde eine Kreditforderung mit Garantiegeber in der Online-Erfassung eingereicht, so wird diese im Bestandsfile ebenfalls mit ausgewiesen.

Ein Element „Kreditforderung“ besteht aus den Elementen und Attributen, die im Folgenden detailliert beschrieben werden:

Attribute
„InterneReferenznummer“
„ForderungsID“
„BetragNominal“
„WaehrungBetragNominal“
„BetragBeleihungswert“
„WaehrungBetragBeleihungswert“
„DatumValuta“
„DatumFaelligkeit“
„DatumEingebuchtAm“
„Art“
„ArtDerZinszahlung“
„RechtDerKreditforderung“
„Darlehnskontonummer“
„Zinsanpassungsperiode“
„CapFloor“

„Referenzzins“
„ReferenzzinsOther“

Elemente	
Bezeichnung	Multiplizität
„Schuldner“	Pflichtfeld
„Garantiegeber“	Kannfeld
„Mithaftende“	Kannfeld

4.3.1. Attribut „InterneReferenznummer“

Es wird die Interne Referenznummer der Kreditforderung ausgegeben, mit der diese Kreditforderung vom Einreicher eingereicht wurde.

Definition des Attributs „InterneReferenznummer“	
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Stellen	Maximal 50

4.3.2.

Attribut „ForderungsID“

Die Forderungs-ID dient der eindeutigen, von der MFI-Nummer des Einreichers unabhängigen Identifikation der Kreditforderung in KEV. Die Schuldner-ID ist dabei entsprechend den Vorgaben der EZB nach dem Format

Länderkennzeichen in zwei Großbuchstaben als 1. und 2. Stelle

Kennzeichen als alphanumerische Zeichen frei wählbar als 3. – 14. Stelle

Prüfziffer numerisch als 15. Stelle

Die Forderungs-ID wird jeweils von der nationalen Zentralbank vergeben, die für die Einreichung der Kreditforderung zuständig ist.

Zurzeit sind an die Forderungs-ID noch keine Verarbeitungen in KEV bzw. auf Seiten des Einreichers geknüpft; das ausschlaggebende Identifikationsmerkmal in KEV ist die Interne Referenznummer in Kombination mit der MFI-Nummer des Einreichers. Die Forderungs-ID kann auch noch nicht zur Identifikation der Kreditforderung z.B. bei Online-Auswertungen genutzt werden; dies ist jedoch für eine Ausbaustufe von KEV vorgesehen. Um auf zukünftige Entwicklungen in jedem Fall vorbereitet zu sein, wird die Forderungs-ID dennoch bereits in die Bestandsmeldung aufgenommen.

Definition des Attributs „ForderungsID“	
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Stellen	Genau 15
Stellen 1 – 2	Zeichen 1 – 2 Großbuchstaben

4.3.3. Attribut „BetragNominal“

Es wird der Nominalbetrag der Kreditforderung zum Stichtag des Erstellungstags ausgegeben.

Definition des Attributs „BetragNominal“	
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Numerisch
Anzahl der Stellen	Maximal 15 Stellen
Format	Maximal 13 Vorkommastellen, genau 2 Nachkommastellen Keine Tausendertrennpunkte Mindestens eine Vorkommastelle, die im Extremfall auch „0“ sein kann Immer zwei Nachkommastellen

4.3.4. Attribut “WaehrungBetragNominal”

Es wird die Währung der Kreditforderung ausgegeben.

Definition des Attributs „WaehrungBetragNominal“	
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld
Datentyp XML	CDATA Hinweis: Zurzeit nur „EUR“ möglich
Zulässige Zeichen	Alphabetisch
Anzahl der Stellen	Genau 3

4.3.5. Attribut „BetragBeleihungswert“

Es wird der Beleihungswert der Kreditforderung zum Stichtag des Erstellungstags ausgegeben.

Definition des Attributs „BetragBeleihungswert“	
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Numerisch
Anzahl der Stellen	Maximal 15 Stellen
Format	Maximal 13 Vorkommastellen, genau 2 Nachkommastellen Keine Tausendertrennpunkte Mindestens eine Vorkommastelle, die im Extremfall auch „0“ sein kann Immer zwei Nachkommastellen

4.3.6. Attribut „WahrungBetragBeleihungswert“

Es wird die Währung der Kreditforderung ausgegeben.

Definition des Attributs „WahrungBetragBeleihungswert“	
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld
Datentyp XML	CDATA Nur „EUR“ möglich
Zulässige Zeichen	Alphabetisch
Anzahl der Stellen	Genau 3

4.3.7. Attribut „DatumValuta“

Es wird der Valutatag der Kreditforderung ausgegeben.

Definition des Attributs „DatumValuta“	
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Numerisch
Anzahl der Stellen	Genau 8
Format	TT.MM.JHJJ

4.3.8. Attribut “DatumFaelligkeit”

Es wird der Fälligkeitstag der Kreditforderung zum Stichtag des Erstellungstages ausgegeben.

Definition des Attributs „DatumFaelligkeit“	
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Numerisch, Tag, Monat und Jahr sind jeweils durch einen „.“ getrennt
Anzahl der Stellen	Genau 10
Format	TT.MM.JHJJ

4.3.9. Attribut "DatumEingebuchtAm"

Es wird das Datum der letzten Veränderung der Kreditforderung ausgegeben – hierbei kann es sich um eine Neueinreichung oder ein Update gehandelt haben.

Definition des Attributs „DatumEingebuchtAm“	
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Numerisch, Tag, Monat und Jahr sind jeweils durch einen „.“ getrennt
Anzahl der Stellen	Genau 10
Format	TT.MM.JHJJ

4.3.10. Attribut "Art"

Es wird die Art der Kreditforderung ausgegeben.

Definition des Attributs „Art“	
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld
Datentyp XML	Abschließende Aufzählung „Kreditforderung“, „KreditforderungMGH“, „Schuldscheindarlehen“, „SchuldscheindarlehenMGH“, „Sonstige“
Zulässige Zeichen	Alphabetisch
Anzahl der Stellen	Maximal 30

4.3.11. Attribut "ArtDerZinszahlung"

Es wird die Art der Zinszahlung der Kreditforderung zum Stichtag des Erstellungstages ausgegeben.

Definition des Attributs „ArtDerZinszahlung“	
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld
Datentyp XML	Abschließende Aufzählung „fest“, „variabelGroesser1J“, „variabelBis1J“
Zulässige Zeichen	Alphabetisch
Anzahl der Stellen	Maximal 20

4.3.12. Attribut "Zinsanpassungsperiode"

Es wird die Zinsanpassungsperiode der Kreditforderung zum Stichtag des Erstellungstages ausgegeben.

Definition des Attributs „Zinsanpassungsperiode“	
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld
Datentyp XML	Abschließende Aufzählung groesser1Jahr , jaehrlich, halbjaehrlich, vierteljaehrlich, monatlich, 14-taegig, woeentlich, unregelmaessig
Zulässige Zeichen	Alphabetisch
Anzahl der Stellen	Maximal 20

4.3.13. Attribut "CapFloor"

Es wird der Wert CapFloor der Kreditforderung zum Stichtag des Erstellungstages ausgegeben.

Definition des Attributs „Zinsanpassungsperiode“	
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld
Datentyp XML	Abschließende Aufzählung J, N, Z
Zulässige Zeichen	Alphabetisch
Anzahl der Stellen	Maximal 1

4.3.14. Attribut "Referenzzins"

Es wird der Referenzzins der Kreditforderung zum Stichtag des Erstellungstages ausgegeben.

Definition des Attributs „Referenzzins“	
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Stellen	Maximal 30

4.3.15. Attribut „ReferenzzinsOther“

Es wird der Inhalt des Infofeldes „ReferenzzinsOther“ der Kreditforderung zum Stichtag des Erstellungstages ausgegeben.

Definition des Attributs „ReferenzzinsOther“	
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Stellen	Maximal 200

4.3.16. Attribut „RechtDerKreditforderung“

Es wird das Recht der Kreditforderung ausgegeben.

Definition des Attributs „RechtDerKreditforderung“	
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld
Datentyp XML	Fixer Wert „DE“
Zulässige Zeichen	Alphabetisch
Anzahl der Stellen	Genau 2

4.3.17. Attribut „Darlehnskotonummer“

Es wird die Darlehnskotonummer der Kreditforderung ausgegeben, mit der diese Kreditforderung vom Einreicher eingereicht wurde.

Definition des Attributs „Darlehnskotonummer“	
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Stellen	Maximal 50

4.3.18. Element "Schuldner"

Das Element Schuldner enthält alle Angaben die zum Schuldner der Kreditforderung in KEV hinterlegt sind.

Elemente	
Bezeichnung	Multiplizität
„Schuldneridentifikation“	Pflichtfeld
„Stammdaten“	Pflichtfeld
„Rating“	Pflichtfeld

4.3.18.1. Element „Schuldneridentifikation“

Das Element „Schuldneridentifikation“ enthält die Attribute „SchuldnerID“ und/oder „Schuldner-ErsatzID“.

Bei einem inländischen Schuldner wird in jedem Fall die Schuldner-ID ausgegeben.

Bei einem ausländischen Schuldner wird in jedem Fall die Schuldner-Ersatz-ID ausgegeben.

Liegt bei einem ausländischen Schuldner bereits die ausländische Schuldner-ID in KEV vor, so werden die Schuldner-ID und die Schuldner-Ersatz-ID ausgegeben.

Ein Element „Schuldneridentifikation“ besteht aus den folgenden Elementen und Attributen, die im Folgenden detailliert beschrieben werden:

Elemente	
Bezeichnung	Multiplizität
„SchuldnerID“	Es bestehen drei Möglichkeiten hinsichtlich der Ausgabe der Elemente „SchuldnerID“ und/oder „SchuldnerErsatzID“: <ul style="list-style-type: none">○ Nur „SchuldnerID“○ Nur „SchuldnerErsatzID“○ „SchuldnerID“ und „SchuldnerErsatzID“
„SchuldnerErsatzID“	

4.3.18.1.1 Element „SchuldnerID“

Bei einem inländischen Schuldner wird in jedem Fall die Schuldner-ID ausgegeben.

Liegt bei einem ausländischen Schuldner bereits die ausländische Schuldner-ID in KEV vor, so wird die ausländische Schuldner-ID ausgegeben.

Definition des Elements „SchuldnerID“	
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld Bei einem inländischen Schuldner Pflichtfeld Bei einem ausländischen Schuldner Angabe, sofern bereits die ausländische Schuldner-ID in KEV vorliegt
Datentyp XML	PCDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Stellen	Genau 15
Stellen 1 – 2	Zeichen 1 – 2 Großbuchstaben
Stelle 3 - 14	alphanumerisch
Stelle 15	numerisch

4.3.18.1.2 Element „SchuldnerErsatzID“

Bei einem ausländischen Schuldner wird die Schuldner-Ersatz-ID ausgegeben, wenn bei der Neuanlage dieses Schuldners in KEV keine ausländische Schuldner-ID vorlag. Sofern die Schuldner-Ersatz-ID einmal angelegt wurde, wird sie immer mit ausgegeben.

Bei einem inländischen Schuldner wird in keinem Fall die Schuldner-Ersatz-ID ausgegeben.

Definition des Elements „SchuldnerErsatzID“	
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld Bei einem ausländischen Schuldner Angabe, wenn bei der Neuanlage dieses Schuldners in KEV keine ausländische Schuldner-

	ID vorlag Bei einem inländischen Schuldner keine Angabe
Datentyp XML	PCDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Stellen	Genau 15
Stellen 1 – 3	„DEX“
Stellen 4 – 15	Numerisch

4.3.18.2. Element "Stammdaten"

Das Element Stammdaten enthält die Detailangaben zum Schuldner, die in KEV hinterlegt sind.

Bei der Neuanlage eines Schuldners in KEV gelten folgende Regelungen

Sofern für den Schuldner ein Stammdatensatz in BAKIS, dem Bankaufsichtlichen Informationssystem der Bundesbank, vorliegen, sind diese maßgeblich für KEV

Sofern für den Schuldner kein Stammdatensatz in BAKIS vorliegt und für den Schuldner ein Handelsregistereintrag besteht, sind die Daten des Handelsregisters maßgeblich für KEV

Sofern weder ein Stammdatensatz in BAKIS noch ein Handelsregistereintrag besteht, sind die Daten aus der ersten Einreichung zu diesem Schuldner maßgeblich

In der Bestandsmeldung aus KEV werden jeweils die gem. den o.g. Regelungen in KEV hinterlegten Schuldnerstammdaten ausgewiesen; hierdurch kann es zu Abweichungen zu den Daten aus der Einreichung kommen.

Ein Element „Stammdaten“ besteht aus den Elementen und Attributen, die im Folgenden detailliert beschrieben werden:

Attribute
„NameLang“
„Strasse“
„Postleitzahl“
„Ort“
„Typ“
„Land“

4.3.18.2.1 **Attribut „NameLang“**

Es wird der in KEV hinterlegte Name des Schuldners ausgegeben, der ggf. von dem Namen des Schuldners aus der Einreichung abweichen kann.

Definition des Attributs „NameLang“	
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Stellen	Maximal 400

4.3.18.2.2 **Attribut „Strasse“**

Es wird die in KEV hinterlegte Strasse des Schuldners ausgegeben, die ggf. von der Strasse des Schuldners aus der Einreichung abweichen kann.

Definition des Attributs „Strasse“	
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Stellen	Maximal 60

4.3.18.2.3 **Attribut „Postleitzahl“**

Es wird die in KEV hinterlegte Postleitzahl des Schuldners ausgegeben, die ggf. von der Postleitzahl des Schuldners aus der Einreichung abweichen kann.

Definition des Attributs „Postleitzahl“	
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Stellen	Maximal 8

4.3.18.2.4 **Attribut „Ort“**

Es wird der in KEV hinterlegte Ort des Schuldners ausgegeben, der ggf. von dem Ort des Schuldners aus der Einreichung abweichen kann.

Definition des Attributs „Ort“	
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Stellen	Maximal 40

4.3.18.2.5 **Attribut "Typ"**

Es wird der in KEV hinterlegte Schuldertyp des Schuldners ausgegeben, der ggf. von dem Ort des Schuldners aus der Einreichung abweichen kann (dies kann z.B. der Fall sein, wenn eine nicht zutreffende Einstufung bei Schuldertypen des öffentlichen Sektors vorgenommen wurde).

Definition des Attributs „Typ“	
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld
Datentyp XML	Abschließende Aufzählung „Unternehmen“, „Zentralstaat“, „Land“, „Kommune“, „SonstigeOeffentlicheInstitution“, „PSE1“, „PSE2“, „InternationaleOderSupranationaleInstitution“
Zulässige Zeichen	Alphabetisch
Anzahl der Stellen	Maximal 30

4.3.18.2.6 **Attribut "Land"**

Es wird das in KEV hinterlegte Land des Schuldners ausgegeben.

Definition des Attributs „Land“	
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld
Datentyp XML	Abschließende Aufzählung „DE“, „AT“, „FR“, „NL“, „IT“, „GR“, „IE“, „BE“, „LU“, „ES“, „FI“, „PT“, „SI“, „SK“, „CY“, „MT“, „EE“, „LV“, „LT“, „XX
Zulässige Zeichen	Alphabetisch
Anzahl der Stellen	Genau 2

4.3.18.3. Element "Rating"

Das Element „Rating“ enthält alle Angaben die zum Rating des Schuldners in KEV hinterlegt sind.

Ein Element „Rating“ besteht aus den folgenden Elementen und Attributen, die im Folgenden detailliert beschrieben werden:

Attribute
„RatingID“
„Stufe“

4.3.18.3.1 Attribut "RatingID"

Es wird die RatingID des Ratingsystems, mit der die Kreditforderung hereingenommen wurde, ausgegeben.

Definition des Attributs „RatingID“	
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Stellen	Genau 15
Stellen 1 – 3	Zeichen 1 – 3 „DER“
Stellen 4 – 15	Zeichen 4 – 15 numerisch

4.3.18.3.2 Attribut "Stufe"

Es wird die Ratingstufe, mit der die Kreditforderung hereingenommen wurde, ausgegeben. Diese Angabe erfolgt nur bei einem Ratingsystem gem. Rating-ID, deren Ratingtyp IRB oder RT lautet.

Als Wert für die Ratingstufe wird der Wert für die Ausfallwahrscheinlichkeit (PD) angegeben, die dem oberen Wert der Stufe entspricht, mit der der Schuldner durch den Einreicher geratet ist.

Definition des Attributs „Stufe“	
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Numerisch
Anzahl der Stellen	genau 9
Format	3 Vorkommastellen, 6 Nachkommastellen

4.3.19. Element "Garantiegeber"

Sofern zu der Kreditforderung ein Garantiegeber vorhanden ist, werden die gleichen Elemente mit ihren Attributen, die für den Schuldner beschrieben wurden, für den Garantiegeber nochmals ausgegeben. Siehe Darstellung zu Ziffer 4.3.13 ff. Elemente „Schuldner“.

Elemente	
Bezeichnung	Multiplizität
„Schuldneridentifikation“	Pflichtfeld
„Stammdaten“	Pflichtfeld
„Rating“	Pflichtfeld

4.3.20. Element "Mithaftende"

Sofern zu der Kreditforderung einer oder mehrere Mithaftende vorhanden sind, werden diese als Element „Mithaftende“ bestehend aus 1 bis 10 Elementen „Mithaftender“ ausgegeben.

Elemente	
Bezeichnung	Multiplizität
„Mithaftender“	Pflichtfeld

4.3.20.1. Element "Mithaftender"

Sofern zu der Kreditforderung einer oder mehrere Mithaftende vorhanden sind, werden die Elemente „Schuldneridentifikation“ und „Stammdaten“ mit ihren Attributen, die für den Schuldner beschrieben wurden, für die Mithaftenden ausgegeben. Siehe Darstellung zu Ziffer 4.3.13.1 Element „Schuldneridentifikation“ und 4.3.13.2 Element „Stammdaten“.

Elemente	
Bezeichnung	Multiplizität
„Schuldneridentifikation“	Pflichtfeld
„Stammdaten“	Pflichtfeld

5. Rückgabefile (Element „KEVRueckgabe“)

Ein Rückgabefile enthält alle von der Deutschen Bundesbank zurückgegebenen Kreditforderungen. Das Rückgabefile **Version 1.3** wird - wie das Bestandsfile - geschäftstätig zum Tagesschluss zur Verfügung gestellt. Das Rückgabefile wird auch erstellt, wenn keine Rückgaben vorliegen.

Das Rückgabefile wird unter dem Namen „rueckgabe.xml“ bereitgestellt.

Die Attribute des Elementes „KEVRueckgabe“ bilden den Kopf des Files.

Das Rueckgabefile wird durch das Element „KEVRueckgabe“ gekennzeichnet. Ein Element „KEVRueckgabe“ besteht aus den folgenden Elementen und Attributen, die im Folgenden detailliert beschrieben:

Attribute	
„MFINr“	
„DatumErstellung“	
Bezeichnung	Multiplizität
Rueckgabe	Es liegen 0 – n Elemente „Rueckgabe“ vor

5.1. Attribut „MFINr“

Es wird die MFI-Nummer des Einreichers angegeben.

Definition des Attributs „MFINr“	
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Zeichen	Genau 7
Zeichen 1 und 2	„DE“
Zeichen 3 – 7	numerisch

5.2. Attribut „DatumErstellung“

Es wird das Erstellungsdatum des Rueckgabefiles angegeben.

Definition des Attributs „DatumErstellung“	
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Numerisch, Tag, Monat und Jahr sind jeweils durch einen „.“ getrennt
Anzahl der Stellen	Genau 10
Format	TT.MM.JHJJ

5.3. Element „Rueckgabe“

Das Element „Rueckgabe“ besteht aus einem Rückgabegrund und einer Kreditforderung.

Das Element „Rueckgabe“ enthält alle Angaben, die für die Beschreibung einer Rückgabe relevant und verfügbar sind.

Ein Element „Rueckgabe“ besteht aus den Elementen und Attributen, die im folgenden detailliert beschrieben werden:

Elemente	
Bezeichnung	Multiplizität
„Rueckgabegrund“	Es liegt je ein Element „Rueckgabegrund „ und „Kreditforderung “ vor
„Kreditforderung“	

5.3.1. Element “Rueckgabegrund”

Das Element „Rueckgabegrund“ enthält den Rückgabegrund, durch den die Rückgabe ausgelöst wurde.

Ein Element „Rueckgabegrund“ besteht aus den folgenden Elementen und Attributen, die im Folgenden detailliert beschrieben werden:

Attribute
„Grundcode“
„Grundtext“

5.3.1.1. Attribut „Grundcode“

Anlage 3d enthält eine Aufstellung aller in Frage kommenden Rückgabegründe mit einem Grundcode und dem dazugehörigen Grundtext. In dem Attribut „Grundcode“ wird jeweils der zutreffende Rückgabe-Code aus der Liste in Anlage 3d angegeben.

Definition des Attributs „Grundcode“	
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Stellen	Genau 5
Zeichen 1 und 2	„RG“
Zeichen 3 – 5	numerisch

5.3.1.2. Attribut „Grundtext“

Anlage 3d enthält eine Aufstellung aller in Frage kommenden Rückgabegründe mit einem Grundcode und dem dazugehörigen Text. In dem Attribut „Grundtext“ wird jeweils der zutreffende Rückgabe-Text aus der Liste in Anlage 3d angegeben.

Definition des Attributs „Grundtext“	
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Alphanumerisch
Anzahl der Stellen	Maximal 300

5.3.2. Element "Kreditforderung"

Das Element „Kreditforderung“ enthält alle Angaben, die zur einzelnen zurückgegebenen Kreditforderung in KEV hinterlegt waren.

Ein Element „Kreditforderung“ besteht aus den Elementen und Attributen, die im Folgenden detailliert beschrieben werden:

Attribute
„InterneReferenznummer“
„Darlehnskontonummer“
„ForderungsID“
„BetragNominal“
„WaehrungBetragNominal“
„BetragBeleihungswert“
„WaehrungBetragBeleihungswert“
„DatumValuta“
„DatumFaelligkeit“
„DatumEingebuchtAm“
„Art“
„ArtDerZinszahlung“
„ArtDerZinszahlung“
„Zinsanpassungsperiode“
„CapFloor“
„Referenzzins“
„ReferenzzinsOther“
„RechtDerKreditforderung“
Elemente

Bezeichnung	Multiplizität
„Schuldner“	Pflichtfeld

Das Element „Kreditforderung“ in der Rückgabe entspricht mit seinen Attributen und Elementen dem Element „Kreditforderung“ im Bestandsfile siehe Punkt 4.3 Element „Kreditforderung“.

6. Informationsfile notenbankfähige Schuldner

Das Informationsfile enthält Angaben zu allen Schuldnern, die von der Bundesbank als notenbankfähig eingestuft sind sowie allen in KEV bereits angelegten Schuldnern des öffentlichen Sektors sowie der Supra-/Internationalen Organisationen, die als PSE notenbankfähig eingestuft sind. Das File wird täglich zum Geschäftsschluss sowohl als CSV-Datei als auch als XML-Datei zur Verfügung gestellt.

Die Informationsfiles notenbankfähige Schuldner werden nur in der Version 1.5 erstellt. Es werden nur die neuen Schuldnertypen ausgegeben.

6.1. Informationsfile notenbankfähige Schuldner (notenbankfaehig.csv)

Das Informationsfile wird unter dem Dateinamen „notenbankfaehig.csv“ bzw. „notenbankfaehigbbb.csv“ bereitgestellt.

Das entsprechende File wird nur den Einreichern in KEV zur Verfügung gestellt, die das Bundesbankurteil als Ratingsystem nutzen.

Die csv-Datei enthält folgende Angaben in Tabellenform. Die erste Zeile enthält die Bezeichnung der jeweiligen Spalte.

Spalte	Zeile 1
A	Schuldner-ID
B	Schuldner-Ersatz-ID
C	Nehmernummer
D	Schuldnertyp
E	Land
F	Name lang
G	Straße

H	PLZ
I	Ort

Die Tabelle enthält folgende Angaben in Spalten:

Schuldner-ID	Schuldner-Ersatz-ID	Nehmernummer	Schuldnertyp	Land	Name lang	Straße	PLZ	Ort
--------------	---------------------	--------------	--------------	------	--------------	--------	-----	-----

6.2. Informationsfile notenbankfähige Schuldner (Element „KEVInfoNotenbankfaehigkeit“)

Das Informationsfile Version 1.5 wird unter dem Dateinamen „notenbankfaehig.xml“ bereitgestellt.

Das entsprechende File wird nur den Einreichern in KEV zur Verfügung gestellt, die das Bundesbankurteil als Ratingsystem nutzen.

Die Attribute des Elementes „KEVInfoNotenbankfähigkeit“ bilden den Kopf des Files.

Das Informationsfile wird durch das Element „KEVInfoNotenbankfähigkeit“ gekennzeichnet. Ein Element „KEVInfoNotenbankfähigkeit“ besteht aus den folgenden Elementen und Attributen, die im Folgenden detailliert beschrieben:

Attribute	
„DatumErstellung“	
Bezeichnung	Multiplizität
Schuldner	Es liegen 0 – n Elemente „Schuldner“ vor

6.2.1. Attribut „DatumErstellung“

Es wird das Erstellungsdatum des Informationsfiles angegeben.

Definition des Attributs „DatumErstellung“	
Kann-/Pflichtfeld	Pflichtfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Numerisch, Tag, Monat und Jahr sind jeweils durch einen „.“ getrennt
Anzahl der Stellen	Genau 10
Format	TT.MM.JHJJ

6.2.2. Element „Schuldner“

Das Element „Schuldner“ besteht aus der Schuldneridentifikation und den Stammdaten.

Das Element „Schuldner“ enthält alle Angaben, die für die Beschreibung eines notenbankfähigen Schuldners relevant und verfügbar sind.

Ein Element „Schuldner“ besteht aus den Elementen und Attributen, die im folgenden detailliert beschrieben werden:

Elemente	
Bezeichnung	Multiplizität
„Schuldneridentifikation“	Es liegt je ein Element „Schuldneridentifikation“ und „Schuldner“ vor
„Stammdaten“	

6.2.2.1. Element „Schuldneridentifikation“

Das Element „Schuldneridentifikation“ entspricht genau dem Element „Schuldneridentifikation“ im Bestandsfile s. Punkt 4.3.13.1. Element „Schuldneridentifikation“.

6.2.2.2. Element „Stammdaten“

Das Element Stammdaten enthält die Detailangaben zum Schuldner, die in KEV hinterlegt sind.

Ein Element „Stammdaten“ besteht aus den Elementen und Attributen, die im Folgenden detailliert beschrieben werden:

Attribute
„Nehmernummer“
„NameLang“
„Strasse“
„Postleitzahl“
„Ort“
„Typ“
„Land“

6.2.2.2.1 **Attribut „Nehmernummer“**

Es wird die in KEV hinterlegte Nehmernummer des Schuldners aus BAKIS ausgegeben.

Definition des Attributs „Nehmernummer“	
Kann-/Pflichtfeld	Kannfeld
Datentyp XML	CDATA
Zulässige Zeichen	Numerisch
Anzahl der Stellen	8

6.2.2.2.2 **Attribute „Name Lang“, „Strasse“, „Postleitzahl“, „Ort“, „Typ“ und „Land“**

Die weiteren Attribute „Name Lang“, „Strasse“, „Postleitzahl“, „Ort“, „Typ“ und „Land“ des Elements „Stammdaten“ entsprechen genau den „Attributen“ „Name Lang“, „Strasse“, „Postleitzahl“, „Ort“, „Typ“ und „Land“ des Elements „Stammdaten“ im Bestandsfile s. Punkte 4.3.13.2.1. bis 4.3.13. 2.6.

7. Informationsfile notenbankfähige Schuldner öffentlicher Sektor, Supra-/Internationale Organisationen

Das Informationsfile enthält Angaben zu allen bei der Bundesbank zum Zeitpunkt der Erstellung gespeicherten und als notenbankfähig eingestuften Schuldner des öffentlichen Sektors sowie der Supra-/Internationalen Organisationen unabhängig vom Sitz des Schuldners. Das File wird ausschließlich als XML-File zur Verfügung gestellt.

7.1. Informationsfile notenbankfähige öffentliche Schuldner (Element „KEVInfoNotenbankfaehigkeit“)

Das Informationsfile Version 1.5 wird unter dem Dateinamen „notenbankfaehig.xml“ bereitgestellt.

Die Elemente und Attribute entsprechen genau dem Element „KEVInfoNotenbankfähigkeit“ s. Punkte 6.2.1ff.

8. Kontakt

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

Deutsche Bundesbank

Zentralbereich Märkte

Kreditforderungen - KEV

Taunusanlage 5

60329 Frankfurt am Main

Tel.: 069 / 2388 – 1470

Fax: 069 / 2388 – 1460

E-Mail: KEV@Bundesbank.de

9. Anlagen

Übersicht:

Anlage 1	Antrag auf Teilnahme am File-Transfer von KEV
Anlagen 2a - f	Files in KEV
Anlage 2a	Einreichungsfile Version 1.7
Anlage 2b	Quittungsfile Version 1.1
Anlage 2c	Bestandsfile Version 1.4
Anlage 2d	Rueckgabefile Version 1.2
Anlage 2e	Informationsfiles notenbankfähige Schuldner/notenbankfähige öffentliche Schuldner Version 1.5
Anlagen 3a - d	Aufstellung von Meldungscodes und -texten
Anlage 3a	Meldungscodes Dateifehler
Anlage 3b	Meldungscodes Satzfehler
Anlage 3c	Meldungscodes Ablehnungsgrund
Anlage 3d	Meldungscodes Rueckgabegrund

9.1. Anlage 1: Antrag auf Teilnahme am File-Transfer von KEV

Der Antrag steht als ausfüllbare PDF-Datei unter Service/Service für Banken und Unternehmen/KEV/Kundeninformationen/File-Transfer auf der Homepage der Bundesbank zu Verfügung.

9.2. XML-Files in KEV

Die XML-Files und die zugehörigen Beispiele unter Service/Service für Banken und Unternehmen/KEV/Kundeninformationen/File-Transfer auf der Homepage der Bundesbank zu Verfügung.

9.2.1. Anlage 2a: Einreichungsfile Version 1.7 und Version 1.6

9.2.2. Anlage 2b: Quittungsfile Version 1.1

9.2.3. Anlage 2d: Rückgabefile Version 1.2

9.2.4. Anlage 2e: Bestandsfile Version 1.4

9.2.5. Informationsfile notenbankfähige Schuldner

9.2.5.1. CSV-Datei - Informationsfile notenbankfähige Schuldner Version 1.1

Die Tabelle enthält folgende Angaben in Spalten:

Schuldner-ID	Schuldner-Ersatz-ID	Nehmernummer	Schuldnertyp	Land	Name lang	Straße	PLZ	Ort
--------------	---------------------	--------------	--------------	------	-----------	--------	-----	-----

9.2.5.2. Anlage 2g: Informationsfiles notenbankfähige Schuldner /notenbankfähige öffentliche Schuldner Version 1.5

9.3. Aufstellung von Meldungscodes und Meldungstexten

9.3.1. Anlage 3a: Meldungscodes Dateifehler

Meldungscode und Meldungstext für Dateifehler in KEV		
Code	Text	verwendet in Element / Attribut
DF001	- Meldungstext ist abhängig vom festgestellten Parserfehler -	Alle

9.3.2. Anlage 3b: Meldungscode Satzfehler

Meldungscode und Meldungstext für Satzfehler in KEV		
Code	Text	verwendet in Element / Attribut
SF001	Der Inhalt des Feldes muss numerisch sein	DatumEinreichung, Stufe, BetragNominal (NeueKreditforderung), DatumValuta, DatumFaelligkeit (NeueKreditforderung), BetragNominal (Kreditforderung), DatumFaelligkeit (Kreditforderung),
SF002	Der Inhalt des Feldes überschreitet die zulässige Anzahl der Stellen	Dateiidentifikation , MFINr, DatumEinreichung, Id (Neueinreichung), InterneReferenznummer (Neueinreichung), Schuldneridentifikation, NameLang, Strasse, Postleitzahl, Ort, RatingID, Stufe, Infotext, BetragNominal (NeueKreditforderung) , DatumValuta, DatumFaelligkeit (NeueKreditforderung), Darlehnskontonummer, Id (Update), InterneReferenznummer (Update), BetragNominal (Kreditforderung), DatumFaelligkeit (Kreditforderung), Id (Ruecknahme), InterneReferenznummer (Ruecknahme)
SF003	Es liegt bereits ein File mit der gleichen Dateiidentifikation vor	Dateiidentifikation, MIFNr, DatumEinreichung
SF004	Der Inhalt des Feldes muss alphanumerisch sein	Dateiidentifikation, MFINr, Id (Neueinreichung), InterneReferenznummer (Neueinreichung), Darlehnskontonummer (Neueinreichung), Schuldneridentifikation, NameLang, Strasse, Postleitzahl, Ort, RatingID,

		Infotext, Id (Update), InterneReferenznummer (Update), Id (Ruecknahme), InterneReferenznummer (Ruecknahme), ReferenzzinsOther
SF005	Der Inhalt des Feldes verfügt nicht über die erforderliche Anzahl der Stellen	MFINr, DatumEinreichung, Schuldneridentifikation, RatingID, Stufe, DatumValuta, DatumFaelligkeit (NeueKreditforderung), DatumFaelligkeit (Kreditforderung)
SF006	Die ersten beiden Stellen des Inhalts des Feldes müssen „DE“ oder DD lauten	MFINr
SF007	Die MFI entspricht nicht den Vorgaben zum Länderschlüssel	MFINr
SF008	Die MFI-Nummer ist keinem aktiven Einreicher in KEV zugeordnet	MFINr
SF009	Der Inhalt des Feldes muss dem Format TT.MM.JHJJ entsprechen	DatumEinreichung, DatumValuta, DatumFaelligkeit (NeueKreditforderung), DatumFaelligkeit (Kreditforderung)
SF010	Das Feld darf kein Datum in der Zukunft enthalten	DatumEinreichung
SF011	Es liegt bereits ein File mit einem Einreichungsdatum vor, das aktueller ist, als das in diesem File angegebene Einreichungsdatum	MFINr, DatumEinreichung
SF012	Es liegt ein weiteres Element mit einer identischen ID in	Id (Neueinreichung), Id (Update), Id (Ruecknahme), Id (Update Rating)

	diesem File vor	
SF013	Die interne Referenznummer ist in KEV bereits vorhanden	MFINr, InterneReferenznummer (Neueinreichung)
SF014	Die Stellen 1 – 2 des Inhalts des Feldes müssen aus Großbuchstaben bestehen	Schuldneridentifikation
SF015	Die Schuldneridentifikation ist keinem aktiven Schuldner in KEV zugeordnet	Schuldneridentifikation
SF017	Der Inhalt des Feldes ist kein gültiges Kalenderdatum	DatumEinreichung, DatumValuta, DatumFaelligkeit (NeueKreditforderung), DatumFaelligkeit (Kreditforderung)
SF018	Die MFI-Nummer stimmt nicht mit der MFI-Nummer des Einreichers im Extranet überein	MFINr
SF019	Bei Schuldnern mit dem Sitz Deutschland ist die Postleitzahl ein Pflichtfeld	Postleitzahl, Land
SF020	Bei Schuldnern mit dem Sitz Deutschland muss die Postleitzahl fünfstellig numerisch sein	Postleitzahl, Land
SF021	Beim Schuldnertyp „Unternehmen“, „Zentralstaat“, „Land“, „Kommune“, „PSE1“, „PSE2“, oder „SonstigeOeffentlicheInstitution“, muss das Land ein Mitglied des Eurosystems sein	Typ, Land

SF022	Beim Schuldnertyp „InternationaleOderSupranationaleInstitution“ muss das Land „XX“ lauten	Typ, Land
SF023	Die ersten Stellen 1 – 3 des Inhalts des Feldes müssen „DER“ lauten	RatingID
SF024	Die eingegebenen Rating-ID entspricht keinem aktuellen Ratingsystem in KEV	RatingID
SF025	Die eingegebenen Rating-ID entspricht einem Ratingsystem in KEV, die Ihrem Institut nicht zugewiesen ist	RatingID
SF026	Die eingegebenen Rating-ID entspricht einem Ratingsystem in KEV, das Ihrem Institut für die Kombination aus Schuldnertyp und Land gem. Schuldneridentifikation jedoch nicht zugewiesen ist	RatingID
SF027	Die eingegebenen Rating-ID entspricht einem Ratingsystem in KEV, das Ihrem Institut für die Kombination aus Schuldnertyp und Land gem. dem Element „NeuerSchuldner“ jedoch nicht zugewiesen ist	RatingID
SF028	Die eingegebenen Rating-ID entspricht keinem einreicherbezogenem Ratingsystem in KEV	RatingID (Update Rating)

SF029	Das Ratingsystem gem. der eingegebenen Rating-ID weist keine Ratingstufen auf	RatingID
SF030	Eine Ratingstufe muss eingegeben werden, wenn die eingegebene Rating-ID einem Ratingsystem des Ratingtyps IRB oder RT entspricht	Stufe
SF031	Eine Ratingstufe darf nicht eingegeben werden, wenn die eingegebene Rating-ID nicht einem Ratingsystem des Ratingtyps IRB oder RT entspricht	Stufe
SF032	Der eingegebenen PD-Wert muss dem oberen PD-Wert einer Ratingstufe zu der Ratingsystem gem. eingegebener Rating-ID entsprechen	Stufe
SF033	Die Ratingstufe muss notenbankfähig sein	Stufe (Neueinreichung)
SF035	Ein Infotext ist einzugeben, wenn die eingegebene Rating-ID einer Ratingsystem des Ratingtyps ECAI entspricht	Infotext
SF036	Ein Infotext darf nicht eingegeben werden, wenn die eingegebene Rating-ID nicht einer Ratingsystem des Ratingtyps ECAI entspricht	Infotext
SF037	Der Inhalt des Feldes entspricht nicht dem für die Stufe	Stufe

	zulässigen Format	
SF038	Die Interne Referenznummer muss auf eine Kreditforderung verweisen, die deutschem Recht unterliegt	MFiNr, InterneReferenznummer (Update), InterneReferenznummer (Ruecknahme)
SF039	Die Stellen 2 – 15 des Inhalts des Feldes müssen alphanumerisch sein	Id (Einreichung), Id (Update), Id (Ruecknahme)
SF040	Die Stellen 4 – 14 des Inhalts des Feldes müssen alphanumerisch sein	Schuldneridentifikation
SF041	Der Inhalt des Feldes entspricht nicht dem für Beträge zulässigen Format	BetragNominal (NeueKreditforderung), BetragNominal (Kreditforderung)
SF042	Der Nominalbetrag der Kreditforderung unterschreitet den für eine Neueinreichung erforderlichen Mindestbetrag	BetragNominal (NeueKreditforderung),
SF043	Der Inhalt des Feldes darf nicht mehr als 100 Jahre größer als das Systemdatum sein	DatumValuta, DatumFaelligkeit (NeueKreditforderung), DatumFaelligkeit (Kreditforderung)
SF044	Der Inhalt des Feldes darf nicht mehr als 100 Jahre kleiner als das Systemdatum sein	DatumValuta
SF045	Der Inhalt des Feldes muss größer als das Systemdatum sein	DatumFaelligkeit (NeueKreditforderung),

SF046	Die Interne Referenznummer ist in KEV nicht vorhanden	MFINr, InterneReferenznummer (Update), InterneReferenznummer (Ruecknahme)
SF047	Der Nominalbetrag bei einem Update muss größer oder gleich Null sein	BetragNominal (Kreditforderung)
SF048	Der Inhalt des Feldes darf keine führenden oder abschließenden Leerzeichen enthalten	NameLang, Strasse, Ort
SF049	Der Inhalt des Feldes muss größer oder gleich dem Systemdatum sein	DatumFaelligkeit (Kreditforderung)
SF050	Der Inhalt des Feldes ist identisch mit der bereits in KEV hinterlegten Information der Kreditforderung, für die ein Update vorgenommen werden soll	InterneReferenznummer (Update), Darlehnskontonummer (Kreditforderung), BetragNominal (Kreditforderung) , DatumFaelligkeit (Kreditforderung), Art (ArtDerZinszahlung – Kreditforderung), Periode (Zinsanpassungsperiode - Kreditforderung)
SF051	Die Stelle 15 des Inhalts des Feldes muss numerisch sein	Schuldneridentifikation
SF052	Die Schuldneridentifikation ist in KEV nicht vorhanden	MFINr, Schuldneridentifikation (Update Rating), Schuldneridentifikation (Mithaftender)
SF053	Die Stellen 4 – 15 des Inhalts des Feldes müssen alphanumerisch sein	RatingID

SF055	Die SchuldnerIDs oder SchuldnerErsatzIDs des Schuldners und der Mithaftenden dürfen nicht auf den gleichen KEV Schuldner verweisen	Schuldneridentifikation (Schuldner), Schuldneridentifikation (Mithaftender)
SF056	Bei einer der Forderungsarten „KreditforderungMGH“ oder „SchuldscheindarlehenMGH“ muss mindestens ein Element Mithaftender vorhanden sein	Art, Mithaftender
SF057	Bei den Forderungsarten „Kreditforderung“, „Schuldscheindarlehen“, „Sonstige“ darf kein Mithaftender vorhanden sein	Art, Mithaftender
SF058	Es dürfen maximal 10 Elemente vorhanden sein	Mithaftender
SF059	Die SchuldnerIDs oder SchuldnerErsatzIDs mehrerer Mithaftenden dürfen nicht auf den gleichen KEV Schuldner verweisen	Mithaftender
SF060	Die Darlehenskontonummer ist in KEV bereits vorhanden	MFINr, Darlehenskontonummer (Neueinreichung), Darlehenskontonummer (Update)
SF061	<i>Bei Art der Zinszahlung variabel Bis 1J muss eine Zinsanpassungsperiode ungleich „groesser 1Jahr“ und ungleich „X“ angegeben werden</i>	<i>Art Der Zinszahlung, Zinsanpassungsperiode (Plausibilität wird ab 05.12.2018 aktiviert)</i>
SF062		

SF063	<i>Bei Art der Zinszahlung variabelGroesser1J muss als Zinsanpassungsperiode „groesser1Jahr“ angegeben werden.</i>	<i>ArtDerZinszahlung, Zinsanpassungsperiode (Plausibilität wird ab 05.12.2018 aktiviert)</i>
SF064	<i>Bei Art der Zinszahlung variabelBis1J und variabelGroesser1J muss ein Wert CapFloor ungleich „X“ und ein Referenzzins ungleich „X“ angegeben werden.</i>	<i>ArtDerZinszahlung, CapFloor, Referenzzins (Plausibilität wird ab 05.12.2018 aktiviert)</i>
SF065	<i>Wenn einer der drei Werte Zinsanpassungsperiode, CapFloor oder Referenzzins ungleich „X“ angegeben wird, muss für alle drei Werte eine Angabe ungleich „X“ erfolgen.</i>	<i>Zinsanpassungsperiode, CapFloor, Referenzzins (Plausibilität wird ab 05.12.2018 aktiviert)</i>
SF066	<i>Wenn einer der drei Werte Zinsanpassungsperiode, CapFloor oder Referenzzins gelöscht wird (Update auf „X“), müssen alle drei Werte gelöscht werden (Update auf „X“).</i>	<i>Zinsanpassungsperiode, CapFloor, Referenzzins (Plausibilität wird ab 05.12.2018 aktiviert)</i>
SF067	<i>Bei Referenzzins „OTHER“ muss ein Wert im Infocfeld „ReferenzzinsOther“ angegeben werden.</i>	<i>Referenzzins, ReferenzzinsOther</i>
SF068	<i>Bei Referenzzins ungleich „OTHER“ darf kein Wert im Infocfeld „ReferenzzinsOther“ angegeben werden.</i>	<i>Referenzzins, ReferenzzinsOther</i>
SF069	<i>Der Referenzzins entspricht keinem zulässigen Wert der Codelist.</i>	<i>Referenzzins</i>

9.3.3. Anlage 3c: Meldungscodes Ablehnungsgrund

Grundcode und Grundtext für Ablehnungsgründe in KEV		
Code	Text	Anwendung
AG001	Abweichende Angaben zu bereits bestehenden Kreditforderungen oder noch nicht abschließend bearbeiteten Einreichungen des Schuldners (Ratingsystem, Ratingstufe, Garantiegeber)	Es wird geprüft, ob in KEV bereits eine Kreditforderung oder eine noch nicht abschließend bearbeitete Einreichung für den gleichen Schuldner und den gleichen Einreicher besteht, für die folgendes gilt: <ul style="list-style-type: none"> ○ Es liegt ein Garantiegeber vor ○ Es liegt ein abweichendes Ratingsystem vor ○ Es liegt eine abweichende Ratingstufe vor (nur bei IRB und RT)
AG002	Negatives Rating	Es liegt ein negatives Rating für den Schuldner vor; sofern für den Schuldner zudem in KEV hinterlegt ist, dass zurzeit Bonitätsermittlungen laufen, wird nicht AG002, sondern AG003 ausgegeben (s.u.)
AG003	Bonitätsermittlungen laufen	Für den Schuldner laufen zurzeit Bonitätsermittlungen für das Bundesbankurteil
AG004	Besonderer Grund	Sammelposition für sonstige Ablehnungsgründe
AG005	Kreditforderung in KEV nicht vorhanden	Die Einreichung (Update oder Rücknahme) bezieht sich auf eine Kreditforderung die zwischenzeitlich durch Fälligkeit ausgebucht wurde
AG006	Ratingurteil in KEV nicht vorhanden	Die Einreichung (Update Rating) bezieht sich auf ein Ratingurteil das zwischenzeitlich durch Fälligkeit der Kreditforderung gelöscht wurde

9.3.4. Anlage 3d: Meldungscode Rückgabegrund

Grundcode und Grundtext für Rückgabegründe in KEV		
Code	Text	Anwendung
RG000	Sonstiges	Die Kreditforderung wird nicht mehr als Sicherheit geeignet angesehen
RG001	Enge Verbindungen	Es liegt eine enge Verbindung zwischen dem Geschäftspartner und dem Schuldner vor
RG002	Negatives Ratingurteil	Es liegt ein negatives Rating für den Schuldner vor