

MFI-Nummer _____
Kreditinstitut _____
Adresse _____



Deutsche Bundesbank
Zentralbereich Märkte
Kreditforderungsmanagement
Postfach 11 12 32
60047 Frankfurt

MACCs (Mobilisation and Administration of Credit Claims) Mitteilung über verwendete Bonitätsbeurteilungsverfahren

Zur Auswahl auf Seite 2 dieses Vordrucks stehen die nach Nr. 3 (1) Bonitäts-Bedingungen zulässigen Bonitätsbeurteilungsverfahren ECAI, ICAS und IRB, die in MACCs als „Ratingtyp“ bezeichnet werden.

Die zulässigen Bonitätsbeurteilungsverfahren des Typs ICAS und ECAI sowie deren Anbieter werden auf der EZB-Website (www.ecb.int) veröffentlicht (Nr. 3 (3) Bonitäts-Bedingungen).

1. Festlegung der Bonitätsbeurteilungsverfahren für Schuldner des Sektors Unternehmen

Die Feststellung der Bonität eines Unternehmens richtet sich ausschließlich nach dem/den gewählten Bonitätsbeurteilungssystem(en) (Nr. 4 (1) Bonitäts-Bedingungen). Ist für Schuldner mit Sitz in einem anderen Land der EWU z. B. aufgrund mangelnder Abdeckung die Verwendung eines weiteren Bonitätsbeurteilungssystems erforderlich, ist dies formlos schriftlich in einer Anlage zu diesem Vordruck zu begründen (Nr. 5 (2) Bonitäts-Bedingungen).

2. Festlegung des Bonitätsbeurteilungsverfahrens für Schuldner des öffentlichen Sektors

Im Falle mangelnder Abdeckung erfolgt die Bonitätsbeurteilung von Schuldnern des öffentlichen Sektors anhand eines direkten ECAI-Ratingurteils bzw. anhand eines daraus abgeleiteten indirekten Bonitätsurteils (Nr. 4 (5) Bonitäts-Bedingungen). In der Anwendung MACCs sind diese abgeleiteten indirekten Bonitätsurteile als bankaufsichtliche Länderliste hinterlegt und für Schuldner des öffentlichen Sektors im Ratingtyp „ECAI“ enthalten. Der Ratingtyp „ECAI“ wird in MACCs öffentlichen Schuldner der Klasse 1 (Schuldnerartyp PSE1) und der Klasse 2 (Schuldnerartyp PSE2) zugeordnet, und zwar sowohl denjenigen, die ein eigenes ECAI-Ratingurteil haben, das damit direkt genutzt wird, als auch denjenigen, die kein eigenes ECAI-Ratingurteil haben, so dass für sie eine Ratingableitung aus dem Ratingurteil des Zentralstaats gemäß Nr. 4 (5) der Bonitäts-Bedingungen und somit eine indirekte Nutzung von ECAI-Ratingurteilen erfolgt. Technisch auswählbar für den öffentlichen Sektor ist als Ratingtyp daher entweder „ECAI“ oder „IRB“, sofern das betreffende IRB-System des MACCs-Teilnehmers auch den öffentlichen Sektor umfasst.

Für MACCs-Teilnehmer, die IRB für den Sektor Unternehmen verwenden, wird dabei grundsätzlich auch die Abdeckung des öffentlichen Sektors vorausgesetzt, so dass auch für diesen IRB zu wählen ist. Deckt das IRB-System den öffentlichen Sektor tatsächlich nicht ab, ist dies formlos schriftlich in einer Anlage zu diesem Vordruck zu begründen.

MFI-Nummer _____

Kreditinstitut _____

Adresse _____



Für die Beurteilung der Notenbankfähigkeit der Schuldner von Kreditforderungen, die wir der Deutschen Bundesbank in MACCs als notenbankfähige Sicherheiten einreichen, verwenden wir die nachstehend bezeichneten Bonitätsbeurteilungsverfahren:¹

	Sektor nicht-finanzielle Unternehmen			Land	Öffentlicher Sektor	
	ICAS	ECAI	IRB		ECAI ²	IRB
Hauptsystem	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Deutschland	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Belgien	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Estland	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Finnland	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Frankreich	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Griechenland	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Irland	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Italien	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Kroatien	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Lettland	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Litauen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Luxemburg	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Malta	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Niederlande	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Österreich	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Portugal	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Slowakei	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Slowenien	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Spanien	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Zypern	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Ort, Datum

Firma/Firmenstempel und Unterschrift(en)

¹ Dies gilt analog für Emittenten von sonstigen Wertpapieren, die nicht von der EZB im Sicherheitenverzeichnis nach Abschnitt V Nummer 3 (1) der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Deutschen Bundesbank veröffentlicht sind.

² Bitte Überwachungs- und Anzeigepflicht gemäß Nummer 7 (2) der Bonitäts-Bedingungen der Deutschen Bundesbank beachten.