



OESTERREICHISCHE NATIONALBANK

Stabilität und Sicherheit.

# GKE Meldetechnik

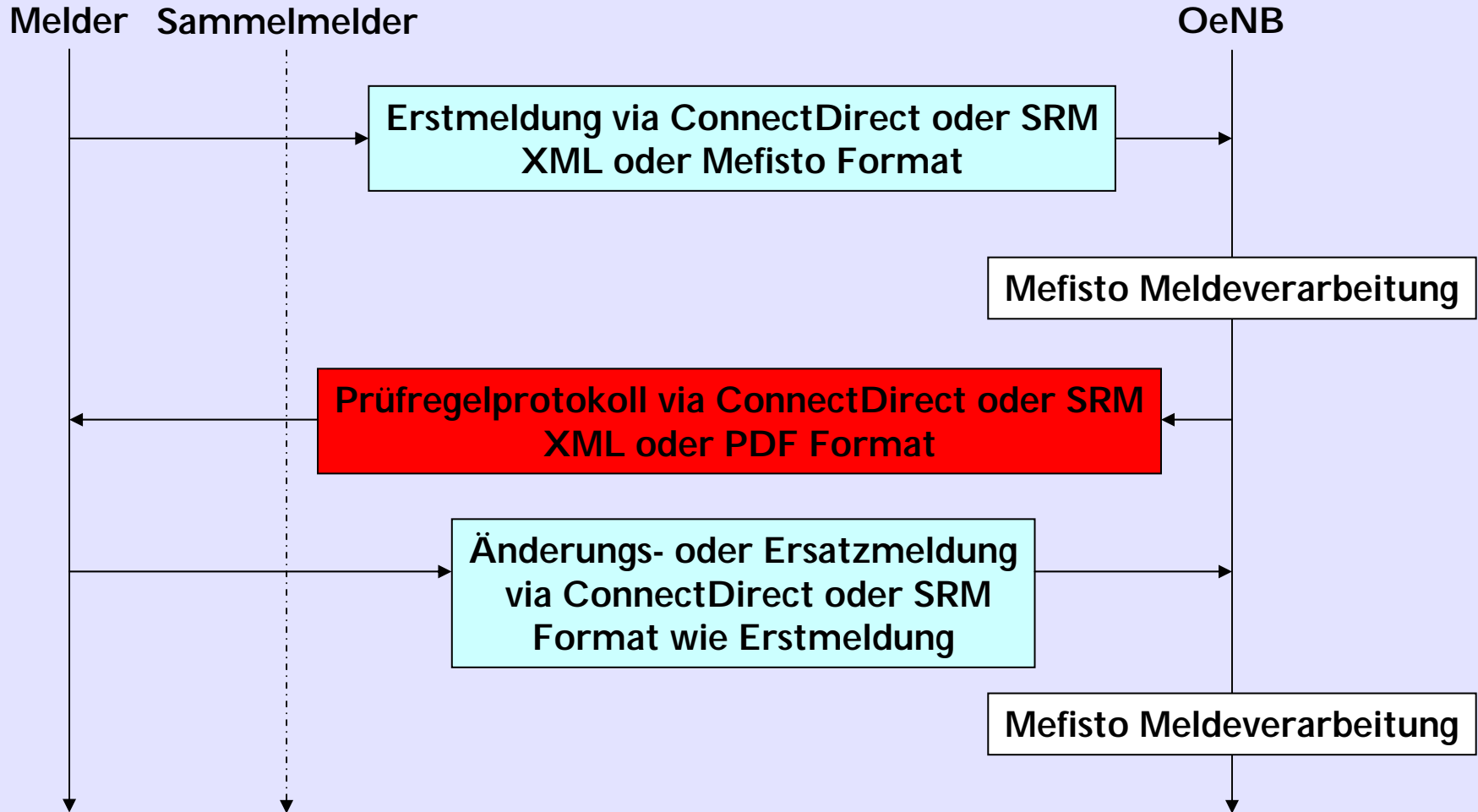
*Ing. Gerhard Dinstl*

[www.oenb.at](http://www.oenb.at)

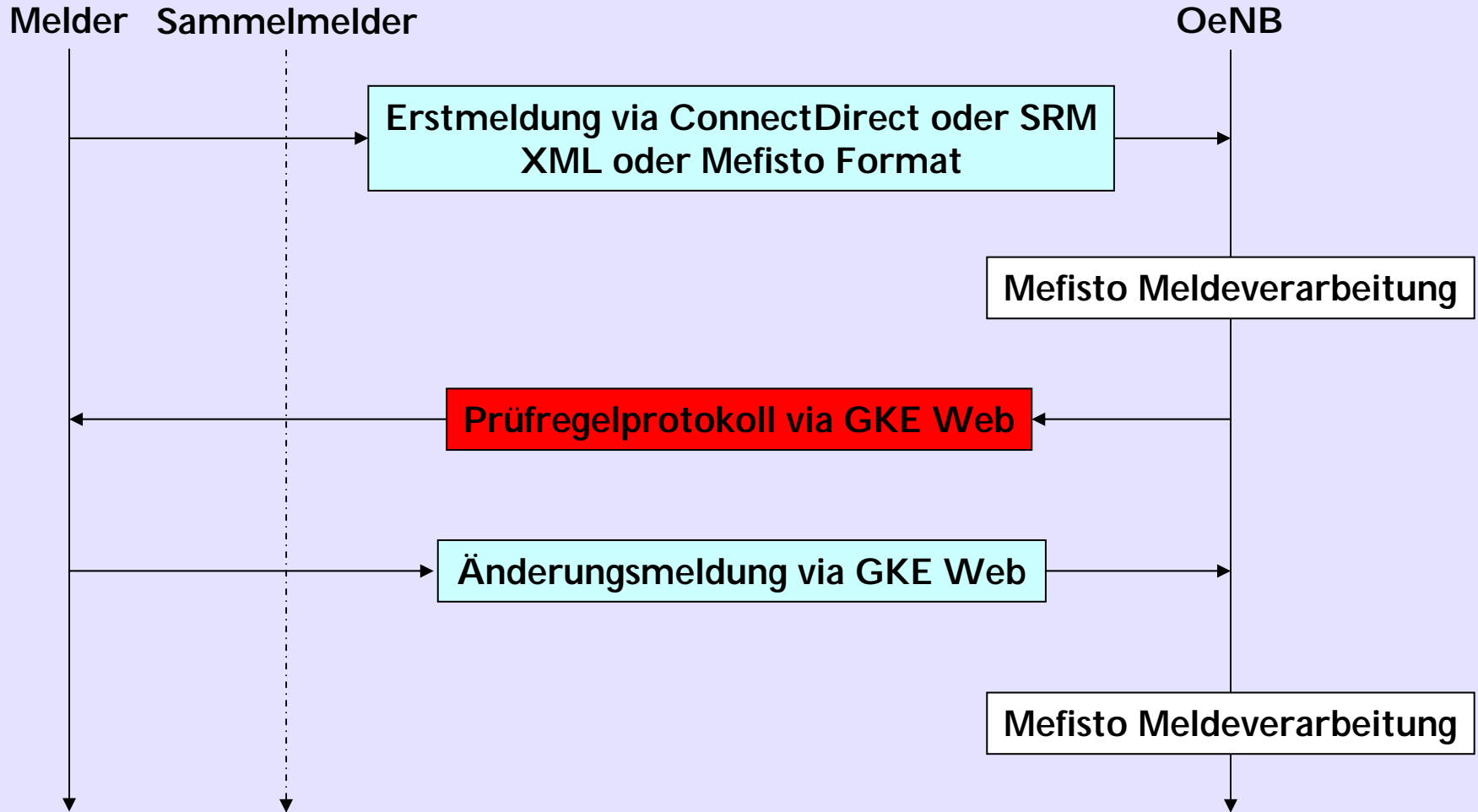
[Gerhard.Dinstl@oenb.at](mailto:Gerhard.Dinstl@oenb.at)

# Mögliche Meldeschienen

# GKE Meldung – Variante 1



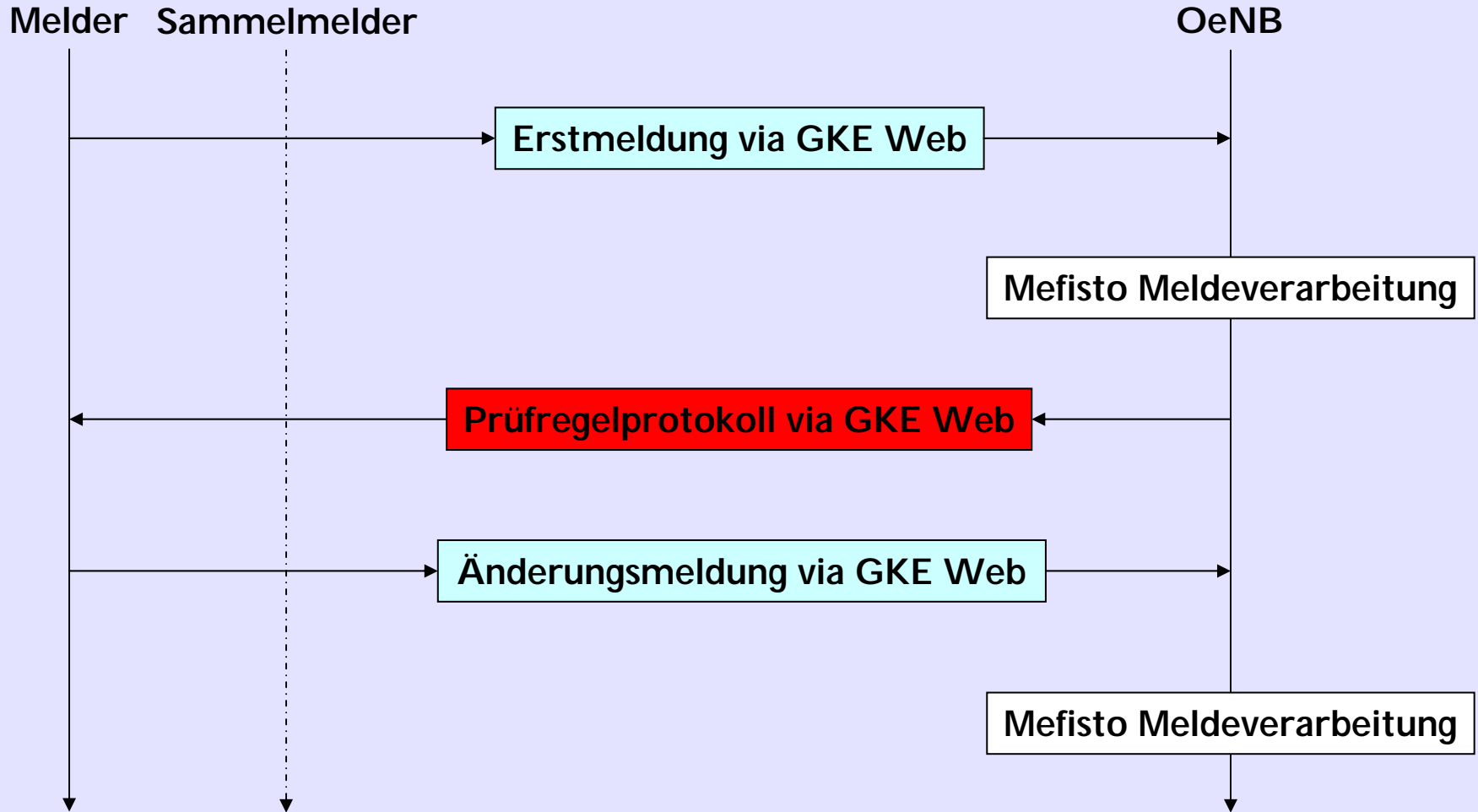
# GKE Meldung – Variante 2



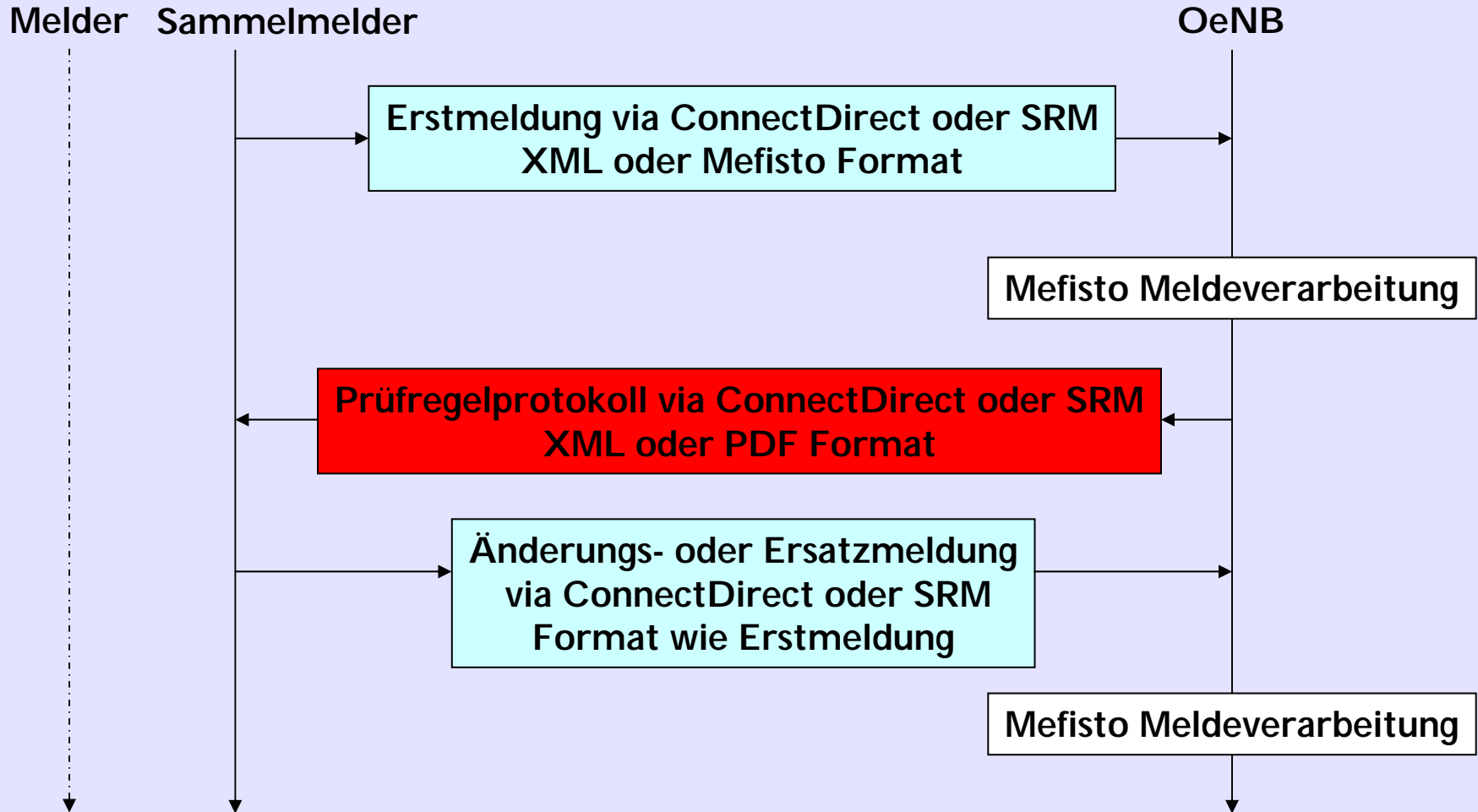
## Anmerkungen zu Variante 2

- Im „GKE Web“ sind vor dem Erhalt eines Prüfregeleprotokolls keine Daten zur Meldung vorhanden, da die Meldung über eine andere Meldeschiene eingespielt wurde.
- Die Daten zu einem Kreditnehmer werden erst bei der Bearbeitung des Prüfregeleprotokolls aus Mefisto geladen und in „GKE Web“ zur Bearbeitung zur Verfügung gestellt.
- „GKE Web“ stellt immer nur ein Prüfregeleprotokoll zur Verfügung (das aktuellste). Ein eventuell noch nicht vollständig bearbeitetes Prüfregeleprotokoll wird durch das Aktuellere ersetzt.

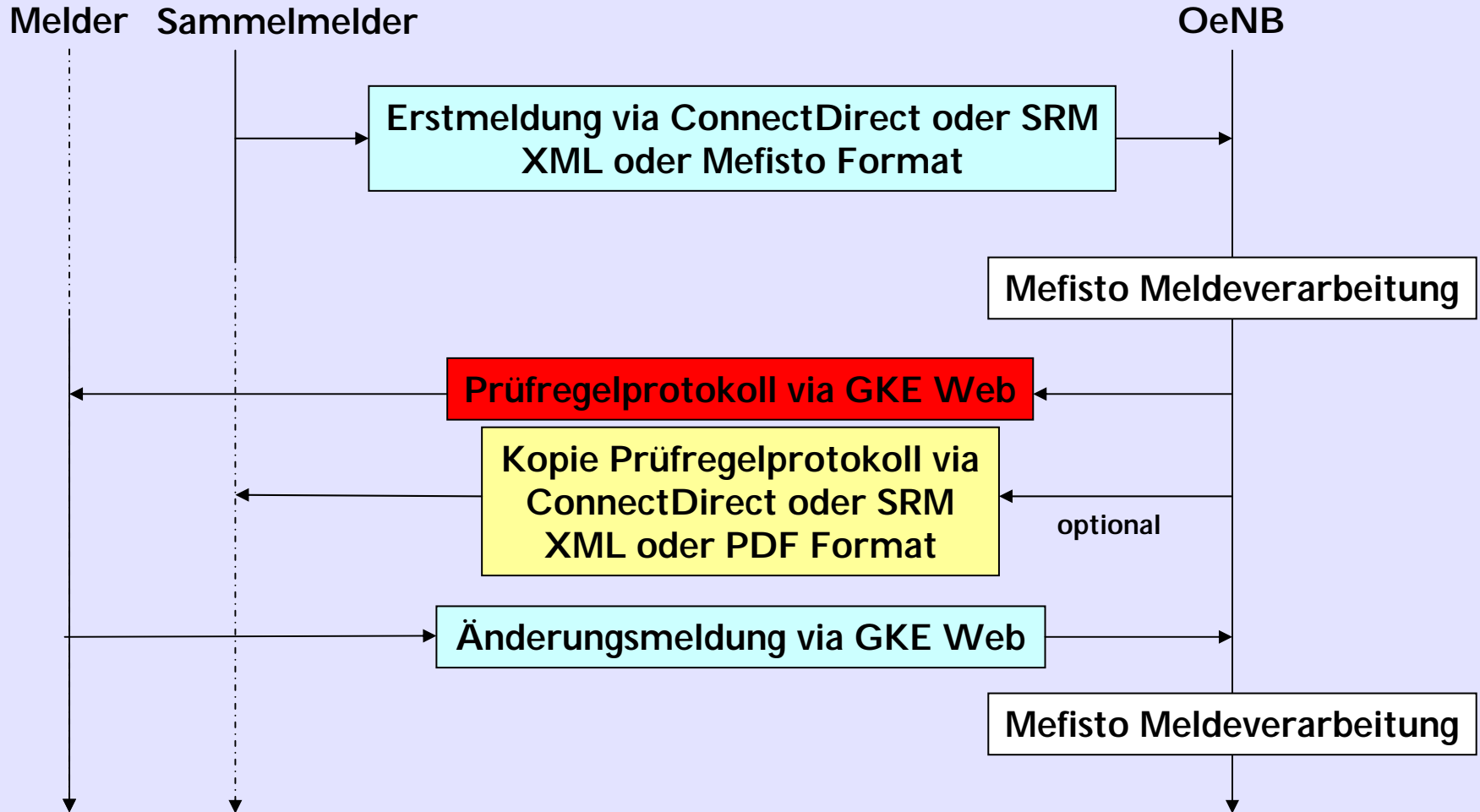
# GKE Meldung – Variante 3



# GKE Meldung – Variante 4



# GKE Meldung – Variante 5



## Zu Beachten

- Das Prüfregelprotokoll kann je Melder nur über ein Medium (Connect Direct, SRM oder GKE Web) in einem bestimmten Format erzeugt werden.
- Für Sammelmelder ist der Erhalt einer Kopie des Prüfregelprotokolls zulässig, wenn der/die angeschlossenen Melder „GKE Web“ zur Prüfregelbearbeitung benutzen (Kontrollabsicht) .
- Einem Sammelmelder ist es erlaubt im „GKE Web“ über die Vertretungsregelung auf den/die angeschlossenen Melder zuzugreifen. Dort besitzt er die selben Rechte wie der Melder selbst.

# Prüfregelprotokoll

**Das Prüfregelprotokoll ersetzt die gedruckte Fehlerliste aus dem Altsystem und wird ausschließlich in elektronischer Form zur Verfügung stehen.**

**Die Erzeugung eines Prüfregelprotokolls passiert durch den OeNB Sachbearbeiter nach dem Durcharbeiten der aufgetretenen Prüfregelfehler für einen bestimmten Melder in Mefisto (OeNB Meldeverarbeitungssystem).**

**(d.h. ein Prüfregelprotokoll wird derzeit immer nur für einen Melder erstellt.)**

**Verfügbar über die Medien: Connect Direct, SRM oder „GKE Web“  
(nur 1 Medium möglich)**

**Mögliche Formate: XML oder PDF  
(nur 1 Format möglich)**

# Änderungsmeldung

## Verwendung:

Die Änderungsmeldung soll verwendet werden um Prüfregefehler zu beheben. Dies kann durch die Korrektur der Werte bestimmter Meldepositionen bzw. durch die Kommentierung von Meldepositionen erfolgen.

## Löschen von Kreditnehmern aus der Meldung

Das Löschen von Kreditnehmern aus der GKE Meldung ist möglich, indem zu dem löschenden Kreditnehmer eine Änderungsmeldung mit Leerwerten versendet wird.

Leerwerte sind für

Numerische Positionen → 0

Textpositionen → Befüllung mit Blank

**Anmerkung:** Es reicht, wenn nur jene Positionen mit Leerwerten befüllt werden, für die bereits Werte in vorangegangenen Meldungen zu dieser Periode an die OeNB übermittelt wurden.

# Änderungsmeldung

## Verwendung:

Die Änderungsmeldung soll auch dazu verwendet werden, um Änderungen aus Vorperioden zu melden.

Dabei gilt:

Änderungsmeldungen zu Vorperioden werden genauso verarbeitet und geprüft wie Meldungen zur aktuellen Periode.

## Einschränkung:

Änderungsmeldungen zu Vorperioden sind erst ab dem Meldetermin 2008/01 möglich.

Vorher datierte Meldungen werden abgelehnt !

# Änderungsmeldung zu Meldeterminen vor 2008

Die Verwendung der neuen Meldeschiene ist nicht möglich, genauso wenig kann das alte Meldeformat verwendet werden.

Lösung:

Handhabung so wie bisher

Mitteilung der Änderungen mittels FAX, Email oder Telefon an die zuständigen OeNB Sachbearbeiter.

# Obligorrückmeldung aus dem Dauerauftrag

**Einstellungsmöglichkeiten:**

- Berechnung mit oder ohne eigenem Obligo
- Periodizität: monatlich oder quartalsweise oder „kein“ Dauerauftrag

**Verfügbar über die Medien: Connect Direct, SRM oder „GKE Web“  
(nur 1 Medium möglich)**

**Mögliche Formate: XML oder PDF  
(nur 1 Format möglich)**

**Anmerkungen:**

**Das XML Format ist für die elektronische Weiterverarbeitung gedacht und ist wesentlich umfangreicher als die PDF Version.**

**Die PDF Version ersetzt den bisherigen Ausdruck der Obligo Rückmeldung auf Papier.**

# GKE Web

Erfassung der GKE-Daten Online

# GKE Web - Voraussetzungen

## Authentifizierung

- **Anschaffung eines gültiges A-Trust Zertifikates**

## Voraussetzungen bei der OeNB

- **Anforderung einer User-Id und eines Passwortes**
- **Zuteilung einer Nutzungsberechtigung für GKE Web**
- **Für Meldebevollmächtigte: Bekanntgabe jener Institute für die gemeldet werden soll**

# GKE Web - Funktionen

Melder auswählen

Steht nur für Meldebevollmächtigte zur Verfügung!

Meldung erfassen

Meldung bearbeiten

Meldenachweis

Funktionen für die eigentliche Meldebearbeitung

Leermeldung zur ILZ

Prüfregelprotokoll

Rückmeldung der unplausiblen Meldungen seitens OeNB

Rückmeldung

Obligo Rückmeldung aus dem Dauerauftrag

Melder Stammdaten

Verwaltung bestimmter Stammdaten  
(z.B.: Periodizität der Obligo Rückmeldung)

Sowie diverse hilfreiche Links zu  
Meldebestimmungen, GKE-News, Obligoanfrage etc...

# GKE Web – Melder auswählen

ONB  
OESTERREICHISCHE NATIONALBANK  
Eurosystem

• Melder auswählen

ILZ: 100KI Oesterreichische Nationalbank Angemeldet als: **Philipp Testmelder** • Beenden

**Home**  
**Melder auswählen**  
**Meldung erfassen**  
**Meldungen bearbeiten**  
**Meldenachweis**  
**Leermeldung zur ILZ**  
**Prüfregelprotokoll**  
**Rückmeldung**  
**Melder-Stammdaten**  
**Beenden**  
**Meldebestimmungen**  
**GKE-News**  
**Obligoabfrage**  
**GKE-Stammdaten**  
**Wechselkurse**  
**Hilfe**  
**Haftungsausschluss/  
Nutzungsbedingungen**

## Melder auswählen

Das GKE-Web ermöglicht Ihnen an dieser Stelle den Melder für Ihr Institut/oder für die Institute, für die Sie meldeberechtigt sind, auszuwählen.

Wählen Sie eine der Ihnen zugewiesenen Institutsleitzahlen (ILZ). 'Übernehmen' Sie diese ILZ und Sie können sofort damit weiterarbeiten.

Liste der ILZ

00100KI	▼
00100KI	
12000KI	

Übernehmen

# GKE Web – Melder auswählen

## Melderzuteilung bei Anmeldung

Bei der Anmeldung eines Users wird das dazugehörige Institut automatisch dem User als Melder zugeteilt.

## Melder auswählen

Eine Auswahl von Instituten steht nur für „meldebevollmächtigte“ Institute zur Verfügung. Voraussetzung ist also, dass eine Berechtigung, für andere Institute zu melden, existiert.

## Funktion:

Mit Hilfe dieses Menüpunktes wählt der User das zu bearbeitende Institut aus. Sämtliche Funktionen der Web Applikation werden dann für das ausgewählte Institut durchgeführt.

# GKE Web – Erfassung einer Meldung (1)

  
OESTERREICHISCHE NATIONALBANK  
Eurosystem

• Meldung erfassen

ILZ: 100KI Oesterreichische Nationalbank Angemeldet als: **Philipp Testmelder** • Beenden

**Home**

**Melder auswählen**

**Meldung erfassen**

**Meldungen bearbeiten**

**Meldenachweis**

**Leermeldung zur ILZ**

**Prüfregelprotokoll**

**Rückmeldung**

**Melder-Stammdaten**

**Beenden**

**Meldebestimmungen**

## Meldung erfassen

**Das GKE-Web ermöglicht Ihnen an dieser Stelle GKE-Meldungen zu erfassen und zwischenzuspeichern.**

Geben Sie die Identnummer des gewünschten Kreditnehmers ein und wählen Sie eine Meldeperiode. Sollte für die angegebenen Daten bereits eine Meldung existieren, können Sie mit dieser weiterarbeiten. Sollte die Meldung schon verarbeitet sein, können Sie eine Änderungsmeldung erfassen.

OeNB Identnummer Kreditnehmer	<input type="text" value="1234567"/>		
Meldeperiode(JJJJ/MM)	<input type="text" value="2007/11"/>	<input type="button" value="Übernehmen"/>	<input type="button" value="Zurücksetzen"/>
	<ul style="list-style-type: none"><li>2007/11</li><li>2007/10</li><li>2007/09</li></ul>		

# GKE Web – Meldung erfassen (1)

## Allgemeines:

In der Regel besteht eine GKE Meldung zu einem bestimmten Termin und Melder aus zumindest einen oder mehreren Kreditnehmern und den dazugehörigen Obligodaten.

Durch die Eingabe der OeNB Identnummer und die Angabe eines Termins wird die Erfassung einer GKE Meldung für einen bestimmten Kreditnehmer gestartet.

## Prüfungen

Die eingegebene OeNB Identnummer muss gültig sein.

## Hinweis:

Es können auch Daten für zurückliegende Perioden (ab Meldetermin 2008/01) erfasst werden. Diese Meldungen werden als Änderungsmeldungen an die OeNB weitergeleitet.

Die OeNB Meldungsverarbeitung (Mefisto) behandelt Änderungsmeldungen genauso wie Erstmeldungen, d.h. die Meldungen werden geprüft und bei Bedarf ein Prüfregeleprotokoll rückgemeldet.

# GKE Web – Erfassung einer Meldung (2)

- [Home](#)
- [Melder auswählen](#)
- [Meldung erfassen](#)
- [Meldungen bearbeiten](#)**
- [Meldenachweis](#)
- [Leermeldung zur ILZ](#)
- [Prüfregelprotokoll](#)
- [Rückmeldung](#)
- [Melder-Stammdaten](#)
- [Beenden](#)
- [Meldebestimmungen](#)
- [GKE-News](#)
- [Obligoabfrage](#)
- [GKE-Stammdaten](#)
- [Wechselkurse](#)
- [Hilfe](#)
- [Haftungsausschluss/  
Nutzungsbedingungen](#)

## Meldung bearbeiten

Bitte geben Sie meldepflichtigen Positionen sowie allfällige Kommentare an. als PDF speichern/drucken

Eingabe in Tsd. Euro

OeNB Identnummer	1234567	Auslandsfilialen öffnen
Kreditnehmer	Muster Gesellschaft ABC Musterstrasse 27 1010 Wien	noch keine angelegt

Meldeperiode(JJJJ/MM)	2007/11	Vorperiode übernehmen
Zuletzt gespeichert	22. November 2007 11:46:30	

Prüfregeln ausblenden

**Online Fehler:**

**Formalfehler - muss ausgebessert werden**

- ❗ KR16MELDEGRENZE: Rahmen und Ausnützung sind kleiner als 350TEUR

**Warnung - kann ausgebessert oder durch einen Kommentar erledigt werden**

- ❗ KR40ANSATZ\_FEHLT: Ansatz fehlt
- ❗ KR50BONKLA\_FEHLT: Bonitätsklasse fehlt

Zwischenspeichern

	Rahmen	Ausnützung	Forderungswert (Exposure Value)
In der Bilanz auszuweisende Forderungen	1110100	1120100	1130100
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
- hievon Spezialfinanzierungen		<input type="text"/>	
- hievon Anteilsrechte		<input type="text"/>	
- hievon kurzfristige Interbankforderungen		<input type="text"/>	

## GKE Web – Meldung erfassen (2)

Bei der Erfassung der Obligodaten für einen Kreditnehmer gelangt der User zuerst immer zur Erfassungsseite für die Hauptanstalt (Erfassung der kumulierten Obligowerte für „AT“)

Auf dieser Seite ist der GKE Beleg mit allen Positionen abgebildet.

### Spezielle Bearbeitungsmöglichkeiten:

Vorperiode übernehmen: Möglichkeit der Übernahme von Werten der zuletzt gemeldeten Periode als Basis für die weitere Erfassung.

Hinweis: auch die gemeldeten Daten für Auslandsfilialen werden übernommen.

Kommentarerfassung: zu jeder Position kann ein Kommentar erfasst werden.

Erfassung/Bearbeitung abschließen: die Meldung wird auf Unplausibilitäten geprüft (Formalfehler und grundlegende Prüfregeln wie z.B.: Hievon Positionen, Meldegrenze etc...)

# GKE Web – Erfassung einer Meldung (3a)



OESTERREICHISCHE NATIONALBANK  
Eurosystem

▪ Meldung erfassen ▪ Hauptland ▪ Ausland

ILZ: 100KI Oesterreichische Nationalbank Angemeldet als: **Philipp Testmelder** ▪ Beenden

**Home**

**Melder auswählen**

---

**Meldung erfassen**

**Meldungen bearbeiten**

**Meldenachweis**

**Leermeldung zur ILZ**

**Prüfregelprotokoll**

**Rückmeldung**

---

**Melder-Stammdaten**

---

**Beenden**

---

**Meldebestimmungen**

**GKE-News**

## Meldung bearbeiten

[Zurück zur Hauptanstalt](#)

OeNB Identnummer	1234567	Land/ISO-Code	AD Andorra
Kreditnehmer	Muster Gesellschaft ABC Musterstrasse 27 1010 Wien	Auslands	AD Andorra
Meldeperiode(JJJJ/MM)	2007/11		AE Vereinigte Ar
Zuletzt gespeichert	22. November 2007 11:50:21		AF Afghanistan

**Es wurden noch keine Auslandsfilialen angelegt.**

# GKE Web – Erfassung einer Meldung (3b)

<p><b>Rückmeldung</b></p> <p><b>Melder-Stammdaten</b></p> <p><b>Beenden</b></p> <p><b>Meldebestimmungen</b></p> <p><b>GKE-News</b></p> <p><b>Obligoabfrage</b></p> <p><b>GKE-Stammdaten</b></p> <p><b>Wechselkurse</b></p> <p><b>Hilfe</b></p> <p><b>Haftungsausschluss/ Nutzungsbedingungen</b></p>	OeNB Identnummer 1234567 Kreditnehmer Muster Gesellschaft ABC Musterstrasse 27 1010 Wien	Land/ISO-Code Deutschland
	Meldeperiode(JJJJ/MM) 2007/11	Zuletzt gespeichert 22. November 2007 11:52:59
	<p><b>Eingabe in Tsd. Euro</b></p> <p style="text-align: right;"><a href="#">Zwischenspeichern</a></p>	
	<p><b>In der Bilanz auszuweisende Forderungen</b></p>	<p><b>Ausnützung</b></p>
		1120100 <input type="text"/>
	- hievon Spezialfinanzierungen	1120110 <input type="text"/>
	- hievon Anteilsrechte	1120120 <input type="text"/>
	- hievon kurzfristige Interbankforderungen	1120130 <input type="text"/>
	- hievon revolving ausnützbare Kredite	1120140 <input type="text"/>
	- hievon Einmalkredite und Darlehen	1120150 <input type="text"/>
- hievon Forderungen aus dem Leasinggeschäft	1120160 <input type="text"/>	
- hievon titrierte Forderungen	1120170 <input type="text"/>	
- hievon durchlaufende Kredite	1120180 <input type="text"/>	
<b>Forderungen aus außerbilanzmäßigen Geschäften gemäß Anlage 1 zu § 22 BWG</b>	1220100 <input type="text"/>	
- hievon sonstige Haftungskredite	1220110 <input type="text"/>	
- hievon Promessen	1220120 <input type="text"/>	

## GKE Web – Meldung erfassen (3)

### Erfassung der Obligowerte von Auslandsfilialen:


Über eine Auswahlmöglichkeit werden die möglichen Ländercodes zur Erfassung einer Auslandsfiliale angeboten.

Möglichkeit der Erfassung mehrerer Auslandsfilialen

(Achtung: nur eine Meldung pro Land und Kreditnehmer ist zulässig! )

Es werden nur jene Positionen angezeigt, die für die Meldung der Werte von Auslandsfilialen relevant sind.

# GKE Web – Bearbeitung einer Meldung



OESTERREICHISCHE NATIONALBANK  
Eurosystem

• Meldungen bearbeiten

ILZ: 100KI Oesterreichische Nationalbank Angemeldet als: **Philipp Testmelder** • Beenden

**Home**

Melder auswählen

Meldung erfassen

**Meldungen bearbeiten**

Meldenachweis

Leermeldung zur ILZ

Prüfregelprotokoll

Rückmeldung

Melder-Stammdaten

Beenden

Meldebestimmungen

GKE-News

Obligoabfrage

GKE-Stammdaten

Wechselkurse

Hilfe

Haftungsausschluss/  
Nutzungsbedingungen

## Meldungen bearbeiten

Das GKE-Web ermöglicht Ihnen an dieser Stelle GKE-Meldungen zu bearbeiten, zu löschen oder die gesamte Meldeperiode endgültig freizugeben. als PDF speichern/drucken

Alle Kreditnehmer zu einer Periode  Suche

Alle Perioden zu einem Kreditnehmer  Suche

**Alle Kreditnehmer für Periode 2007/11 (1 Meldung gesamt)**

Freigeben

Kreditnehmer	letzte Bearbeitung am / von
<span style="color: red;">⊕</span> <span style="color: blue;">⊗</span> 1234567 Muster Gesellschaft ABC	22. November 2007 11:52:59 TESTER
<span style="border: 1px solid #4a7c9c; padding: 2px 5px; margin-right: 5px;">Bearbeiten</span> <span style="border: 1px solid #4a7c9c; padding: 2px 5px;">Löschen</span>	

Anzahl der Meldungen pro Seite / Blättern

Zwischenspeichern

# GKE Web – Meldung bearbeiten


Diese Funktion erlaubt einerseits bereits erfasste Kreditnehmer nochmals zu bearbeiten (Ergänzungen bzw. Korrekturen durchführen) oder aus der Meldung wieder heraus zu löschen.

Die Hauptfunktion ist allerdings die Meldungsfreigabe.

## Meldung freigeben bedeutet:

- Der Melder schließt die Bearbeitung für einen Termin aus seiner Sicht ab.
- Es können nur „formal“ richtige Kreditnehmermeldungen freigegeben werden (d.h. Identnummer ist ok, Hievon Positionen stimmen gegenüber den Summenpositionen etc...)
- Die freigegebenen Kreditnehmer werden von der OeNB abgeholt und in Mefisto eingespielt.
- Bei der Abholung werden die einzelnen Kreditnehmermeldungen zu Meldungspaketen je Termin und Melder zusammengefasst und mit einer Paket-Id versehen. Die Abholung erfolgt einmal pro Tag im Rahmen der GKE Nachtverarbeitung.

# GKE Web – Meldenachweis



OESTERREICHISCHE NATIONALBANK  
Eurosystem

• Meldenachweis

ILZ: 100KI Oesterreichische Nationalbank Angemeldet als: **Philipp Testmelder** • Beenden

**Home**

Melder auswählen

Meldung erfassen

Meldungen bearbeiten

**Meldenachweis**

Leermeldung zur ILZ

Prüfregelprotokoll

Rückmeldung

Melder-Stammdaten

Beenden

Meldebestimmungen

GKE-News

Obligoabfrage

GKE-Stammdaten

Wechselkurse

Hilfe

Haftungsausschluss/  
Nutzungsbedingungen

## Meldenachweis

Das GKE-Web ermöglicht Ihnen an dieser Stelle freigegebene GKE-Meldungen anzusehen, die Historie einzusehen oder eine Änderungsmeldung zu erstellen. als PDF speichern/drucken

Alle Kreditnehmer zu einer Periode  Suche

Alle Perioden zu einem Kreditnehmer  Suche

**Alle Kreditnehmer für Periode 2007/10 (4 Meldungen gesamt)**

Kreditnehmer	letzte Bearbeitung am / von	abgeholt am	Paketname
<input checked="" type="radio"/> 19 [redacted]	14. November 2007 15:05:38	TESTER 15. November 2007 09:56:41	M00059913050P20071031
<input type="radio"/> 104 [redacted]	15. November 2007 10:11:23	TESTER 15. November 2007 10:12:07	M00059913820P20071031
<input type="radio"/> 30 [redacted]	15. November 2007 14:21:58	TESTER -	elektronisch
<input type="radio"/> 1234567 Muster Gesellschaft ABC	15. November 2007 10:09:47	TESTER 15. November 2007 10:12:07	M00059913820P20071031

Ansehen
Historie ansehen
Änderungsmeldung
Storno

Anzahl der Meldungen pro Seite / Blättern

Zwischenspeichern

# GKE Web – Meldenachweis

## Funktionalitäten:

Der Meldenachweis bietet die notwendige Übersicht über freigegebene bzw. bereits abgeholte Meldungen.

Erzeugen von Änderungsmeldungen bzw. Stornos zu einzelnen Kreditnehmermeldungen.

Funktionsweise beim Erzeugen einer Änderungsmeldung:  
Es wird eine Kopie der letzten Meldung zu dem bestimmten Kreditnehmer erzeugt, die dann entsprechend bearbeitet werden kann.  
Diese Änderungsmeldung muss analog der Erstmeldung wieder freigegeben werden.

# GKE Web – Leermeldung zur ILZ

Eine Leermeldung ist dann durchzuführen, wenn für eine bestimmte Periode keine Kreditnehmer zu melden sind.

Die Versendung einer Leermeldung signalisiert der OeNB, dass seitens des Melders nicht auf die Meldung vergessen wurde, sondern dass tatsächlich keine GKE Meldung für den bestimmten Termin notwendig ist.

# GKE Web – Prüfregeleprotokoll

OESTERREICHISCHE NATIONALBANK  
Eurosystem

• Prüfregeleprotokoll ILZ: 100KI Oesterreichische Nationalbank Angemeldet als: **Philipp Testmelder** • Beenden

**Home**

Melder auswählen

Meldung erfassen

Meldungen bearbeiten

Meldenachweis

Leermeldung zur ILZ

**Prüfregeleprotokoll**

Rückmeldung

Melder-Stammdaten

Beenden

Meldebestimmungen

GKE-News

Obligoabfrage

GKE-Stammdaten

Wechselkurse

Hilfe

Haftungsausschluss/  
Nutzungsbedingungen

## Prüfregeleprotokoll

Das GKE-Web ermöglicht Ihnen an dieser Stelle das Prüfregeleprotokoll einzusehen und die Meldungen direkt zu bearbeiten. als PDF speichern/drucken

Alle Kreditnehmer zu einer Periode  Suche

**Alle Kreditnehmer für Periode 2007/10 (3 Meldungen gesamt)**

**Prüfregeleprotokoll Information:**

Kommentar: -

Erstellungsdatum: 15. November 2007 14:36:16

Nur zu erledigende Prüfregelefehler anzeigen

Kreditnehmer	letzte Bearbeitung am / von
19 <span style="background-color: #ccc; display: inline-block; width: 150px; height: 1em;"></span> KR62BONSPR_FEIN: Veränderung Bonitätsklasse oder Ausfallwahrscheinlichkeit ist sehr groß Kommentar bei Position 1400220	21. November 2007 17:51:07 TESTE
30 <span style="background-color: #ccc; display: inline-block; width: 100px; height: 1em;"></span> KR40ANSATZ_FEHLT: Ansatz fehlt	15. November 2007 14:21:58 TESTE
1234567 KR02IDNR_UNGUELTIG: Angegebene Identnummer existiert nicht KR52BONKLA_FALSCH: Bonitätsklasse ist ungültig	22. November 2007 11:52:59 TESTE

Bearbeiten

# GKE Web – Prüfregeleprotokoll

## Funktionalitäten:

Nach der Bearbeitung einer GKE Meldung durch den OeNB Sachbearbeiter erhält der Melder (falls lt. GKE Melder Stammdaten das Prüfregeleprotokoll via GKE Web gewünscht wird) ein Prüfregeleprotokoll rückgemeldet.

Verständigung des Melders mittels Email über das Einlangen eines Prüfregeleprotokolls

Es wird immer nur das aktuelle Prüfregeleprotokoll angezeigt. Es gibt keine „alten“ Prüfregeleprotokolle.

Vom Prüfregeleprotokoll aus kann direkt in die Bearbeitung des Kreditnehmers gesprungen werden.

Es gibt eine Exportmöglichkeit des Prüfregeleprotokolls als PDF Dokument (lokale Speicherung möglich).

# GKE Web – Obligo Rückmeldung

## Voraussetzung für Verfügbarkeit

Der Melder hat mittels Formular die Obligo Rückmeldung via Internet (GKE Web) angefordert.

(→ Eintrag in den GKE Melder Stammdaten)

## Funktion:

Dem Melder wird die GKE Obligo Rückmeldung im PDF zum Download zur Verfügung gestellt.

Je Melder wird immer nur die letzte aktuellste Version angezeigt !

# GKE Web – Abwicklung einer GKE Meldung

## Schritt 1

Erfassung der kompletten Meldung für einen bestimmten Termin mittels der Funktionen „Meldung erfassen“ und „Meldung bearbeiten“

## Schritt 2

Freigeben der Meldung mittels „Meldung bearbeiten“

## Schritt 3

Abholung der Meldung seitens der OeNB Meldungsverarbeitung und Einspielung in Mefisto. Falls es keine Unplausibilitäten gibt, ist die GKE Meldung damit abgeschlossen.

## Schritt 4

Bearbeitung des Prüfregeleprotokolls: alle unplausiblen Kreditnehmer sind entweder zu korrigieren oder es sind zumindest Bearbeitungskommentar(e) zu erfassen, welche(r) die Unplausibilität(en) erklärt.

Die Änderungen sind dann wieder „gesammelt“ freizugeben (Vermeidung einer Inflation von Änderungsmeldungen)

Nach erneuter Durchführung von Schritt 3 sollte die GKE Meldung nun vollständig verarbeitet werden können.

Ist dies nicht der Fall, wird ein neues Prüfregeleprotokoll erstellt und bei Schritt 4 fortgesetzt.



OESTERREICHISCHE NATIONALBANK

Stabilität und Sicherheit.

## Testen der neuen GKE Meldeschiene

# Erkenntnisse aus den ersten Tests

**Grundsätzliches:**

## Filenamen:

Bitte halten Sie sich an die Namenskonventionen lt. dem Dokument „Meldungen über Leitungen“ (gilt für Connect:Direct bzw. SRM)

Siehe: OeNB Homepage – Statistik und Melderservice – Meldungen über Leitungen

Verwenden Sie für die GKE Meldung bitte die Bankleitzahl anstatt der OeNB Identnummer im Filenamen.

z.B.: „G14000-20080100.DOB0KXML“ – Kopfdatei - Produktion

„G14000-20080101.DOB0DXML“ – Meldungsdatei - Produktion

## Meldetermin:

Als gültiger Meldetermin wird nur der Monatsultimo akzeptiert!

# Erkenntnisse aus den ersten Tests

Meldeinhalte: aufgetretene Fehler

Meldegrenze:

Achtung wegen Berechnung

Prüfregel KR16MELDEGRENZE:

Rahmen  $(1110100 + 1210100 + 1220120 + 1220130)$

und Ausnuetzung  $(1120100 + 1220110 + 1220130 - 1120120 - 1120130)$

sind kleiner als 350TEUR

# Erkenntnisse aus den ersten Tests

Meldeinhalte: aufgetretene Fehler

Hievon Positionen:

**Prüfregel KR18HV\_BILANZIELL:**

Die Hievon Positionen der in der Bilanz auszuweisenden Forderungen (1120110 bis 1120180) sind größer als die Summe der in der Bilanz auszuweisenden Forderungen (1120100)

**Prüfregel KR20HV\_ANLAGE1:**

Die Hievon Positionen der Forderungen aus außerbilanzmäßigen Geschäften gemäß Anlage1 (1220110 bis 1220130) sind größer als die Summe der Forderungen aus außerbilanzmäßigen Geschäften gemäß Anlage1 (1220100)

**Prüfregel KR74HV\_BII\_SICHER:**

Die Hievon Positionen persönliche Sicherheiten	(1501100),
Immobiliensicherheiten	(1501200),
sonstige Sachsicherheiten	(1501300),
sowie finanzielle Sicherheiten	(1501400)

dürfen zusammen nicht größer sein als die gemäß Basel II anrechenbaren Sicherheiten (1501000).

# Erkenntnisse aus den ersten Tests

**Meldungsinhalte: aufgetretene Fehler**

**Hievon Positionen:**

**Prüfregel KR72HV\_PERS\_SICHER:**

Die Hievon Positionen öffentliche Haftungen (1501110), Haftungen anderer meldepflichtiger Institute (1501120) und Kreditderivate (1501130) dürfen zusammen nicht größer sein als die persönlichen Sicherheiten (1501100).

**Prüfregel KR70HV\_KREDITDERI**

Die Hievon Position Synthetische Verbriefungen (1501131) ist größer als die Summe der Kreditderivate (1501130).

# Erkenntnisse aus den ersten Tests

Meldungsinhalte: aufgetretene Fehler

## Meldung der Werte für Auslandsfilialen:

**Prüfregel KR18HV\_BILANZIELL:**

Die Hievon Positionen der Meldungen für die Auslandsfilialen sind größer als die entsprechende Meldung der Hauptanstalt. Geprüft werden die Positionen 1120100 bis 1120180 sowie die Positionen 1220100 bis 1220130.

**Grundsätzlich gilt:**

Eine Meldung für die Hauptanstalt (Land = „AT“) muss je Kreditnehmer vorhanden sein. Die Meldungen von Positionen zu Auslandsfilialen gelten immer als Hievon Positionen zur Meldung der entsprechenden Positionen in der Hauptanstalt.

# Erkenntnisse aus den ersten Tests

Meldeinhalte: aufgetretene Fehler

Meldung der Werte PD und Bonitätsklasse:

Es gelten folgende Regelungen:

„Non Rated“ ist durch die Angabe von „NR“ im Feld Bonitätsklasse (1400210) und/oder PD (1400220) zu melden.

Fehlerhaft wäre allerdings folgende Meldung:

Bonitätsklasse (1400210) = NR  
PD (1400220) = 0,0025%

Fehler: „NR“ und eine gemeldete PD passen nicht zusammen.

# Erkenntnisse aus den ersten Tests

Meldeinhalte: aufgetretene Fehler

Meldung der Werte Ratingsystem und Bonitätsklasse:

Es gilt (wie bisher):

Das gemeldete Ratingsystem und die Bonitätsklasse muss in der OeNB bekannt sein.

→ Rechtzeitiges Einmelden der neuen Ratingsysteme

Meldung der Werte PD und Ratingsystem und Bonitätsklasse:

Es gilt:

Die gemeldete PD muss mit dem gemeldeten Rating zusammen passen.

## Weitere Testaktivitäten

Die Testmeldungen sollten nach Möglichkeit

- Meldetermin sollte dem Originaltermin entsprechen
- möglichst Originaldaten verwenden
- der OeNB bekannte Ratingsysteme beinhalten
- möglichst dem Umfang der Originalmeldung entsprechen

Sie erhalten von uns:

- das entsprechende Prüfregelprotokoll
- am Monatsende die Dauerauftragsrückmeldung

Zielsetzung:

Durchtesten des gesamten Meldezyklus inkl. Änderungsmeldungen und Korrekturen.

**Danke für Ihre Aufmerksamkeit!**