



SPEZIFIKATION®
EINREICHERDATEI · BASIS

Spezifikation

für die Bereitstellung eines Datenbestandes
gemäß § 7 Absatz 8 EinSiG

Version 4.0 · BASIS

Musterdatei zur Einreicherdatei

Die nachfolgende Musterdatei soll anhand unterschiedlicher Kunden- und Kontokonstellationen den Aufbau der Einreicherdatei (ED) näher veranschaulichen. Für bestimmte Detailfragen verweisen wir auch auf die im Internetauftritt unter www.edb-banken.de eingestellten FAQ zur Erstellung der ED.

1. Annahmen

Für die Erstellung der Musterdatei wird das Mitgliedsinstitut MUSTERBANK (Einreicherzeichen 999) betrachtet. Die MUSTERBANK ist der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH, Berlin (EdB), zugeordnet. Sie wirkt nicht am freiwilligen Einlagensicherungsfonds (ESF) des Bundesverbandes deutscher Banken e.V., Berlin, mit.

Der Entschädigungsanspruch ist – bezogen auf die entschädigungsfähigen Gesamteinlagen eines Gläubigers – der Höhe nach begrenzt auf den Gegenwert von 100 000 Euro (§ 8 Absatz 1 EinSiG).

Die ED soll mit einem Datenstand per **Stichtag 07.04.2016** erstellt werden.

Das Kunden- und Kontenportfolio der MUSTERBANK setzt sich folgendermaßen zusammen:

Kunde 1: ALFRED SCHMIDT

Der Kunde unterhält ein Kontokorrent- sowie ein Sparkonto. Beide Konten werden bei der französischen Zweigniederlassung der MUSTERBANK in Paris geführt.

Kunde 2: WOHNUNGSEIGENTÜMERGEMEINSCHAFT MUSTERSTRAßE 1

Die Wohnungseigentümergeinschaft (WEG) unterhält ein Kontokorrentkonto über EUR 310.000. Insgesamt besteht die WEG aus drei anspruchsberechtigten Wohnungseigentümern.

Kunde 3: STADTKASSE MUSTERSTADT

Die Musterstadt unterhält ein Geschäfts-Girokonto sowie ein Tagesgeldkonto mit einem derzeit negativen Habenzins.

Kunde 4: EGON UND MARLIES WICHTIG

Die Eheleute Wichtig unterhalten gemeinschaftlich einen Sparbrief über HRK 2.200.000 (Kroatische Kuna) mit einer Laufzeit von fünf Jahren sowie ein Darlehen. Die jährlichen Zinserträge aus dem Sparbrief werden an eine Drittbank übertragen. Der Umrechnungskurs (Referenzkurs der EZB) zum Stichtag beträgt 7,59060.

Die nachfolgend in einer Tabelle dargestellten Einzelinformationen zu den Kunden und Konten orientieren sich an der Datensatzbeschreibung in der Spezifikation.

2. Einzelinformationen zu Kunden und Konten der MUSTERBANK

Datei-Vorsatz (A-Satz)

Feld-Nr.	Beschreibung	Werte
A1	Satzidentifikator	A
A2	Institut	999
A3	Zugehörigkeit zu Entschädigungseinrichtungen	01
A4	Gesetzliche Entschädigungsobergrenze	100.000,00

Kundeninformationen (B-Satz)

Feld-Nr.	Beschreibung	Kunde 1	Kunde 2	Kunde 3	Kunde 4
B1	Satzidentifikator	B	B	B	B
B2	Ordnungskennzeichen	111111	222222	333333	444444

Feld-Nr.	Beschreibung	Kunde 1	Kunde 2	Kunde 3	Kunde 4
B3	Nachname	Schmidt	Wohnungseigentümergeinschaft Musterstraße 1	Stadtkasse Musterstadt	Wichtig
B4	Vorname	Alfred			Egon und Marlies
B5	Namenszusatz			z.Hd. Herrn Maier	
B6	Anrede	1	0	0	5
B7	Straße und Hausnummer	Rue des Archives 100	Musterstraße 1	Am Marktplatz 1	Kölner Straße 4
B8	Zusatz Straße	3E ARR			
B9	Postleitzahl	75012	50667	29990	50671
B10	Ort	Paris	Köln	Musterstadt	Köln
B11	Land	FR	DE	DE	DE
B12	Geburtsdatum	15061955	01021980		31121959
B13	Branche	97A	97A	84A	97A
B14	Ausschlusskennzeichen Kunde	durchgängig Wert "N"	durchgängig Wert "N"	Wert "Y" an Position 5	durchgängig Wert "N"
B15	Kundenkontakt	+99172998822		info@stadtkasse.de	wichtig@info.de

Kontoinformationen (C-Satz)

Feld-Nr.	Beschreibung	Kunde 1		Kunde 2	Kunde 3		Kunde 4
C1	Satzidentifikator	C	C	C	C	C	C
C2A	Ordnungskennzeichen	111111	111111	222222	333333	333333	444444
C2B	Kontonummer	11111199	11111188	22222277	33333366	33333355	44444433
C3	Kontozusatzbezeichnung						
C4	Abweichend wirtschaftlich Berechtigte(r)						
C5	Anzahl Kontoinhaber	1	1	3	1	1	2
C6	Kontoeröffnung	16012010	16012012	30122013	13021986	01012015	10072013
C7	Kontoart	KK	Spar	KK	KK	Tagesgeld	Sparbrief
C8	Währung	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	HRK
C9	Kapitalsaldo in Kontowährung	4.500,00	102.000,00	310.000,00	24.500,00	500.000,00	2.200.000,00
C10	Umrechnungskurs	1,00000	1,00000	1,00000	1,00000	1,00000	7,59060

¹ Die vormalig in § 4 Abs. 1 EAEG geltende Regelung, dass für die Ermittlung des Entschädigungsanspruchs eines Gläubigers auch etwaige Aufrechnungs- und Zurückbehaltungsrechte des Instituts zu berücksichtigen sind, ist im Einlagensicherungsgesetz (EinSiG) nicht mehr enthalten. Insofern wird an dieser Stelle das in den Eingangsbedingungen aufgeführte Darlehenskonto des Kunden nicht berücksichtigt.

Feld-Nr.	Beschreibung	Kunde 1		Kunde 2	Kunde 3		Kunde 4
C11	Kapitalsaldo in Euro	4.500,00	102.000,00	310.000,00	24.500,00	500.000,00	289.832,16
C12	Zinssatz	0,00	1,5	0,00	0,00	-0,1	2,5
C13	Letzte Zinsfälligkeit	31032016	31122015	31032016	31032016	31032016	09072015
C14	Endfälligkeit						09072018
C15	Fälligkeitsmerkmal	Y	N	Y	Y	Y	N
C16	Zinsmethode	4	4	4	4	4	4
C17	Zinssaldo in Kontowährung	0,00	412,25	0,00		-9,72	40.944,44
C18	Zinssaldo in Euro	0,00	412,25	0,00		-9,72	5.394,10
C19	Kontosaldo in Euro	4.500,00	102.412,25	310.000,00	24.500,00	499.990,28	295.226,26
C20	Ausschlusskennzeichen Konto	durchgängig Wert "N"	durchgängig Wert "N"	durchgängig Wert "N"	durchgängig Wert "N"	durchgängig Wert "N"	durchgängig Wert "N"
C21	Weitere Zustandsverschlüsselungen	durchgängig Wert "N"	durchgängig Wert "N"	Wert "Y" an Position 5	durchgängig Wert "N"	durchgängig Wert "N"	durchgängig Wert "N"
C22	Kennzeichen EWR-Niederlassung	FR	FR				

Kundengesamtinformationen (D-Satz)

Feld-Nr.	Beschreibung	Kunde 1	Kunde 2	Kunde 3	Kunde 4
D1	Satzidentifikator	D	D	D	D
D2	Ordnungskennzeichen	111111	222222	333333	444444
D3	Gesamtsaldo Einlagen	106.912,25	310.000,00	524.490,28	295.226,26
D4	Gesamtsaldo Ausschlüsse EinSiG	0,00	0,00	524.490,28	0,00
D5	Gesamtsaldo entschädigungsfähiger Einlagen EinSiG	106.912,25	310.000,00	0,00	295.226,26
D6	Gesamtsaldo gedeckter Einlagen EinSiG	100.000,00	300.000,00	0,00	200.000,00
D7	Gesamtsaldo Kappung EinSiG	6.912,25	10.000,00	0,00	95.226,26
D8	Gesamtsaldo EWR-Niederlassungen	106.912,25	0,00	0,00	0,00

Datei-Nachsatz (E-Satz)

Feld-Nr.	Beschreibung	Werte
E1	Satzidentifikator	E
E2	Institut	999
E3	Gesamtsaldo Einlagen	1.236.628,79
E4	Gesamtsaldo Ausschlüsse EinSiG	524.490,28
E5	Gesamtsaldo entschädigungsfähiger Einlagen EinSiG	712.138,51
E6	Gesamtsaldo gedeckter Einlagen EinSiG	600.000,00
E7	Gesamtsaldo Kappung EinSiG	112.138,51
E8	Gesamtsaldo EWR-Niederlassungen	106.912,25

