

Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e. V.
Bundesverband deutscher Banken e. V.
Bundesverband Öffentlicher Banken Deutschlands e. V.
Deutscher Sparkassen- und Giroverband e. V.
Verband deutscher Pfandbriefbanken e. V.



Die Deutsche
Kreditwirtschaft

SEPA-Formatversionen im Verfahren „DFÜ mit Kunden“

Version 1.7 vom 27.02.2024

Endfassung

SEPA-Formatversionen im Verfahren „DFÜ mit Kunden“

Hier sind Empfehlungen zur Unterstützung von SEPA-Formatversionen (Überweisungen und Lastschriften) gegeben.

Diese sind klar abgegrenzt zum Krypto- und EBICS-LifeCycle zu sehen.

Ziel ist die Bereinigung der Formatversionsvielfalt und damit eine Verbesserung der Datenqualität.

Für SEPA-Formate gab es in den letzten Jahren dreierlei Arten der Versionskennung:

- Die ISO-Version (seitens EPC) änderte sich bisher einmal
- Änderungen innerhalb einer ISO-Version wurden anfangs als Variante dargestellt
- Seit 2016 werden Änderungen innerhalb einer ISO-Version per GBIC_*laufende* Nummer dargestellt. Inhaltliche Details zu Schemaänderungen können über das Anlage 3 - Archiv unter www.ebics.de nachgelesen werden.

In der folgenden Tabelle sind die Dokumentversionen der Anlage 3 des DFÜ-Abkommens (seit Beginn der SEPA) zusammen mit der dazugehörigen Schemaversion (Technical Validation Subset (TVS) der DK) abgebildet:

Anlage 3 des DFÜ-Abkommens (gültig ab)	SEPA-TVS der DK	End of LifeCycle
V 2.2 (29.10.2007)	pain.001.001.02	11/2021
V 2.3 (15.11.2008)	<i>keine Änderung im TVS</i>	
V 2.4 (01.11.2009)	pain.001.002.02 / pain.008.002.01 / pain.002.002.02	11/2021
V 2.5 (01.11.2010)	pain.001.002.03 / pain.008.002.02 / pain.002.002.03	11/2021
V 2.6 (17.11.2012)	<i>keine Änderung im TVS</i>	11/2022
V 2.7 (04.11.2013)	pain.001.003.03 / pain.008.003.02 / pain.002.003.03	
V 2.8 (17.11.2014)	<i>keine Änderung im TVS</i>	
V 2.9 (23.11.2015)	<i>keine Änderung im TVS</i>	11/2025
V 3.0 (20.11.2016)	pain.001.001.03 / pain.008.001.02 / pain.002.001.03 (GBIC_1)	
V 3.1 (19.11.2017)	pain.001.001.03 / pain.008.001.02 / pain.002.001.03 (GBIC_2)	11/2025
V 3.2 (18.11.2018)	<i>keine Änderung im TVS</i>	11/2025
V 3.3 (17.11.2019) ¹	pain.001.001.03 / pain.008.001.02 / pain.002.001.03 (GBIC_3) pain.001.001.08 (für SCT inst mit Uhrzeit) in GBIC_3 ergänzt	
V 3.4 (22.11.2020)	<i>keine Änderung im TVS</i>	
V 3.5 (21.11.2021)	pain.001.001.09 (für SCT inst) in GBIC_3 ergänzt	11/2025
V 3.6 (20.11.2022)	<i>keine Änderung im TVS, aber Anpassungen im XML-Container (genutzt z.B. im SRZ-Verfahren, gültig ab 11/2022)</i>	
V 3.7 (für SEPA erst ab 17.03.2024)	pain.001.001. 09 (für SCT) / pain.008.001. 08 (GBIC_4) / pain.002.001. 10 ²	

¹ Schemaänderung nur in pain.001.001.03 und nur für den Fall SCT inst (ohne Uhrzeit) sowie ein neues Schema für pain.001.001.08 (SCT inst mit Uhrzeit).

² Die DK definiert ab GBIC_4 kein TVS (Technical Validation Subsets) mehr für den Payment Status Report (pain.002) – Die Belegungsvorgaben, an die die ZDL sich halten müssen, sind in Anlage 3 beschrieben.

SEPA-Formatversionen im Verfahren „DFÜ mit Kunden“

Hinweise:

- 1) Das Ende des LifeCycles einer SEPA-Formatversion beendet auch immer die Unterstützung des entsprechenden XML-Einreichungs-Containers.
Welche SEPA-Formatversionen in welchem Container verwendet werden/wurden, ist in der folgenden Tabelle zusammengestellt:

Anlage 3 des DFÜ-Abkommens (gültig ab)	Version / Name des SEPA-Containers	Im Container zulässige/vorhandene SEPA-Formate /TVS
V 2.2 (29.10.2007) und V 2.3 (15.11.2008)	<p>pain.001.001.02.con.xsd pain.002.001.02.ct.con.xsd pain.002.001.02.dd.con.xsd pain.008.001.01.con.xsd</p> <p><i>Jedes SEPA-Format (TVS) wurde in V 2.2/V2.3 mit einer eigenen Containerdatei eingereicht (bzw. pain.002 abgeholt)</i></p>	<p>pain.001.001.02.xsd pain.002.001.02.ct.xsd pain.002.001.02.dd.xsd pain.008.001.01.xsd</p>
V 2.4 (01.11.2009)	<p>container.nnn.002.xsd</p> <p><i>Ab V 2.4 gibt es immer eine flexiblen Containerdatei, mit dem jede SEPA-Nachricht eingereicht/bereitgestellt werden kann (entweder-oder / Choice)</i></p>	<p>pain.001.002.02.xsd pain.008.002.01.xsd pain.002.002.02.xsd</p>
V 2.5 (01.11.2010) und V 2.6 (17.11.2012)	<p>container.nnn.002.02.xsd</p>	<p>pain.001.002.03.xsd pain.008.002.02.xsd pain.002.002.03.xsd</p>
V 2.7 (04.11.2013) und V 2.8 (17.11.2014) und V 2.9 (23.11.2015)	<p>container.nnn.003.02.xsd</p>	<p>pain.001.003.03.xsd pain.008.003.02.xsd pain.002.003.03.xsd</p>
V 3.0 (20.11.2016)	<p>container.nnn.001.02_GBIC_1.xsd</p>	<p>pain.001.001.03.xsd pain.008.001.02.xsd pain.002.001.03.xsd (GBIC_1)</p>
V 3.1 (19.11.2017) und V 3.2 (18.11.2018)	<p>container.nnn.001.02_GBIC_2.xsd</p>	<p>pain.001.001.03.xsd pain.008.001.02.xsd pain.002.001.03.xsd pain.007.001.02.xsd (GBIC_2)</p>

SEPA-Formatversionen im Verfahren „DFÜ mit Kunden“

Anlage 3 des DFÜ-Abkommens (gültig ab)	Version / Name des SEPA-Containers	Im Container zulässige/vorhandene SEPA-Formate /TVS
V 3.3 (17.11.2019) und V 3.4 (22.11.2020) und V 3.5 (21.11.2021)	container.nnn.001.02_GBIC_3.xsd	pain.001.001.03.xsd pain.008.001.02.xsd pain.002.001.03.xsd pain.007.001.02.xsd (GBIC_3)
V 3.6 (20.11.2022)	container.nnn.001.03_GBIC_3.xsd <i>Mit V 3.6 änderte sich nur die Container-xsd selbst, nicht aber die inkludierten SEPA-TVS</i>	pain.001.001.03.xsd pain.008.001.02.xsd pain.002.001.03.xsd pain.007.001.02.xsd (GBIC_3)
V 3.7 (für SEPA erst ab 17.03.2024)	container.nnn.001.GBIC4.xsd	pain.001.001.09.xsd pain.008.001.08.xsd pain.007.001.09.xsd (GBIC_4)

- 2) Das Ende des LifeCycles einer SEPA-Formatversion beendet auch immer die die Verwendungsmöglichkeit des Formates für die taggleiche Eilüberweisung („CCU“), wobei diese ab GBIC_4 ohnehin über ein eigenes TVS CCU_GBIC_4 eingereicht wird.