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 1.9 vom 15.04.2025

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 dazugehörenden 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)	*keine Änderung im TVS*	
V 2.4 (01.11.2009)	pain.001.002.02 / pain.008.002.01 / pain.002.002.02	
V 2.5 (01.11.2010)	pain.001.002.03 / pain.008.002.02 / pain.002.002.03	
V 2.6 (17.11.2012)	*keine Änderung im TVS*	
V 2.7 (04.11.2013)	pain.001.003.03 / pain.008.003.02 / pain.002.003.03	11/2022
V 2.8 (17.11.2014)	*keine Änderung im TVS*	
V 2.9 (23.11.2015)	*keine Änderung im TVS*	
V 3.0 (20.11.2016)	pain.001.001.03 / pain.008.001.02 / pain.002.001.03 (GBIC_1)	11/2026
V 3.1 (19.11.2017)	pain.001.001.03 / pain.008.001.02 / pain.002.001.03 (GBIC_2)	
V 3.2 (18.11.2018)	*keine Änderung im TVS*	
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)	*keine Änderung im TVS*	
V 3.5 (21.11.2021)	pain.001.001.09 (für SCT inst) in GBIC_3 ergänzt	
V 3.6 (20.11.2022)	*keine Änderung im TVS, aber Anpassungen im XML-Container (genutzt z.B. im SRZ-Verfahren, gültig ab 11/2022)*	
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]	
V3.8 (17.11.2024)	*keine Änderung im TVS*	
V3.9 (05.10.2025)	*pain.001.001.09 / pain.008.001.08 (GBIC_5)*	

[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.

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)	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 *Jedes SEPA-Format (TVS) wurdein V 2.2/V2.3 mit einer eigenen Containerdatei eingereicht (bzw. pain.002 abgeholt)*	pain.001.001.02.xsd pain.002.001.02.ct.xsd pain.002.001.02.dd.xsd pain.008.001.01.xsd
V 2.4 (01.11.2009)	container.nnn.002.xsd *Ab V 2.4 gibt es immer eine flexiblen Containerdatei, mit dem jede SEPA-Nachricht eingereicht/bereitgestellt werden kann (entweder-oder / Choice)*	pain.001.002.02.xsd pain.008.002.01.xsd pain.002.002.02.xsd
V 2.5 (01.11.2010) und V 2.6 (17.11.2012)	container.nnn.002.02.xsd	pain.001.002.03.xsd pain.008.002.02.xsd pain.002.002.03.xsd
V 2.7 (04.11.2013) und V 2.8 (17.11.2014) und V 2.9 (23.11.2015)	container.nnn.003.02.xsd	pain.001.003.03.xsd pain.008.003.02.xsd pain.002.003.03.xsd
V 3.0 (20.11.2016)	container.nnn.001.02_GBIC_1.xsd	pain.001.001.03.xsd pain.008.001.02.xsd pain.002.001.03.xsd (GBIC_1)

Anlage 3 des DFÜ-Abkommens (gültig ab)	Version / Name des SEPA-Containers	Im Container zulässige/vorhandene SEPA-Formate /TVS
V 3.1 (19.11.2017) und V 3.2 (18.11.2018)	container.nnn.001.02_GBIC_2.xsd	pain.001.001.03.xsd pain.008.001.02.xsd pain.002.001.03.xsd pain.007.001.02.xsd (GBIC_2)
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 *Mit V 3.6 änderte sich nur die Container-xsd selbst, nicht aber die inkludierten SEPA-TVS*	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) und V 3.8 (17.11.2024)	container.nnn.001.GBIC4.xsd	pain.001.001.09.xsd pain.008.001.08.xsd pain.007.001.09.xsd (GBIC_4)
V 3.9 (für SEPA ab 05.10.2025)	container.nnn.001.GBIC5.xsd	pain.001.001.09.xsd pain.008.001.08.xsd pain.007.001.09.xsd (GBIC_5)

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.