

CRS Reporting Österreich: Schema 3.0

Zusammenfassung der technischen, rechtlichen & zeitlichen Vorgaben (GMSG v3.0)

KONTEXT OECD CRS / GMSG (BMF)	VERPFLICHTEND AB 08. Januar 2027	STATUS SPEZIFIKATION Veröffentlichung Nov. 2026
----------------------------------	-------------------------------------	--

1. Übersicht & Zeitplan (Österreich / BMF)

Das Bundesministerium für Finanzen (BMF) adaptiert die OECD-Vorgaben für das **CRS XML-Schema Version 3.0** (im österreichischen Kontext als **GMSG XML-Schema v3.0** bezeichnet) nach folgendem verbindlichen Zeitplan:

Meilenstein	Datum / Zeitraum	Beschreibung & Relevanz
Nationale Spezifikation	Bis November 2026	Finale Veröffentlichung von <code>National1.xsd</code> , BMF-Fehlercodeverzeichnis und Muster-XMLs (nach EU-Conformance-Tests).
Ende Schema v2.0	21. Dezember 2026	Letzter Tag für die Übermittlung von Meldungen und Korrekturen im alten Schema 2.0.
Inbetriebnahme v3.0	08. Januar 2027	Verpflichtender Go-Live von Schema 3.0 in FinanzOnline. Alle Meldungen & Nachmeldungen zwingend in v3.0.
Testphase	Ab 08. Januar 2027	Freischaltung der FinanzOnline-Testumgebung für Testübermittlungen im neuen Schema v3.0.

2. Wesentliche technische Feldänderungen (Schema 2.0 vs. 3.0)

Beim Wechsel von Schema 2.0 auf 3.0 wurden auf Konto- und Rechtsträgerebene konkrete strukturelle Erweiterungen vorgenommen:

- **Versionsdeklaration:** Im Root-Header Wechsel des Attributs auf `version="3.0"`.
- **Selbstauskunft (Self-Certification):** Neue Pflicht-Boolean-Felder (`True/False`) zur expliziten Bestätigung, ob eine gültige Selbstauskunft für den Kontoinhaber sowie für beherrschende Personen vorliegt.
- **Konto-Klassifizierung:** Neues Indikator-Feld zur Unterscheidung zwischen Altbestands- (`PreExistingAccount`) und Neukonten.
- **Gemeinschaftskonten (Joint Accounts):** Einführung von `JointAccount` (Boolean) sowie Angabe der genauen Anzahl der gemeinsamen Kontoinhaber (`JointAccountHoldersNumber`).
- **Erweiterte Account-Typen:** Einführung neuer Enums für `AcctNumberType` (z. B. `OECD606` für funktionale Entsprechungen wie E-Geld oder CARF-Bezug).
- **Controlling Person Types:** Erweiterung und Präzisierung der Rollen-Enums (z. B. `CRS800` für `unclassified/not reported` in spezifischen Ausnahmen).

3. XML-Strukturbeispiel (Schema 3.0 Account-Bereich)

Auszug aus einem AIF/Bank-Meldungsbody nach den neuen OECD v3.0 Richtlinien:

```

<crs:AccountReport>
  <crs:DocSpec>
    <crs:DocTypeIndic>OECD1</crs:DocTypeIndic>
    <crs:DocRefId>AT2026-BANK123-ACC987654321</crs:DocRefId>
  </crs:DocSpec>
  <crs:AccountNumber AcctNumberType="OECD601">AT8932000000001234567890</crs:AccountNumber>

  <!-- NEU in Schema 3.0 -->
  <crs:PreExistingAccount>false</crs:PreExistingAccount>
  <crs:SelfCertification>true</crs:SelfCertification>
  <crs:JointAccount>true</crs:JointAccount>
  <crs:JointAccountHoldersNumber>2</crs:JointAccountHoldersNumber>

  <crs:AccountHolder> ... </crs:AccountHolder>
  <crs:AccountBalance currCode="EUR">125000.50</crs:AccountBalance>
</crs:AccountReport>

```

4. Österreichischer National-Header (National.xsd / Info_Daten)

Der nationale Umschlag dient der Authentifizierung und technischen Validierung am FinanzOnline-Gateway vor der Weiterleitung an die OECD-Strukturen:

Feldname	Typ / Format	Funktion & Validierung
Fastnr_Absender	Numeric (9-stellig)	Steuernummer des eigentlichen Übermittlers (z. B. IT-Dienstleister / Parteienvertreter).
Fastnr_Melder	Numeric (9-stellig)	Steuernummer des meldepflichtigen Finanzinstituts (Reporting FI). Muss durch Vollmacht abgedeckt sein.
Meldungs-ID	String (max. 100)	Eindeutige ID pro Lieferung. Historische Duplikatsprüfung im BMF-Gateway.
Meldejahr	YYYY	Muss strikt mit dem Berichtszeitraum der Datensätze im Body übereinstimmen.
Test-Meldung	Boolean	Kennzeichnung von Testlieferungen (ab Jan 2027 gekoppelt an die neue Testumgebung).

Verfügbarkeit der National.xsd v3.0

Die finale National.xsd v3.0 kann aktuell **noch nicht heruntergeladen werden**. Das BMF veröffentlicht diese zusammen mit den BMF-Fehlercodes v3.0 im **November 2026**. Zur Vorbereitung kann jedoch bereits das allgemeine OECD-Schema v3.0 genutzt werden.