

**Information über das neue
CRS-XSD-Schema - Version 3.0
ab 2027
Gemeinsamer Meldestandard**

Das neue GMSG - CRS XML Schema ab 01.01.2027

1. Allgemeines

Aufgrund der **technischen Umstellung** auf Seiten EU und OECD von **CRS XSD Version 2 (CrsXML_v2.0.xsd)** auf **CRS Version 3 (CrsXML_v3.0.xsd)** sind **Übermittlungen im bisherigen XSD-Schema über FinanzOnline nur noch bis 21.12.2026 möglich.**

Achtung! Aus diesem Grund ersuchen wir Sie heuer besonders auf die Richtigkeit und Vollständigkeit der Informationen zu achten, da auch jede **Korrektur bzw. Nachmeldung** zu bereits erfolgten Übermittlungen ab **08.01.2027** im **neuen CRS XML-Schema (CrsXML_v3.0.xsd)** durchgeführt werden muss.

Überprüfen Sie daher regelmäßig die Übermittlungsprotokolle in den Nachrichten von FinanzOnline (Databox), um fehlerhafte Übermittlungen rechtzeitig zu erkennen. **Bis 21.12.2026** können abgewiesene Übermittlungen im bisherigen XSD Schema nochmals übermittelt werden. **Von 22.12.2026 bis einschließlich 7.01.2027 steht die GMSG-Übermittlung über FinanzOnline nicht zur Verfügung.**

Ab 8.1.2027 müssen aufgrund der Umstellung Übermittlungen im alten XSD-Schema mit einer Fehlermeldung zurückgewiesen werden.

Meldungen im neuen Schema können ebenfalls **ab 8. Jänner 2027** über FinanzOnline getestet werden.

Die Dokumente **BMF_Allgemeines_GMSG, BMF_Fehlercodeverzeichnis_GMSG** und die finale Version der „**Spezifikationen**“ (inkl. National.xsd mit Element „Info_Daten“) **sowie Muster XML** werden bezüglich dem **neuen GMSG XML Schema (Version 3.0 - CrsXML_v3.0.xsd)** bis November 2026 angepasst und veröffentlicht.

Die Veröffentlichung dieser Dokumente ist erst dann möglich, wenn der Conformance Test mit der EU-Kommission abgeschlossen. Dieser erfolgt voraussichtlich im 4. Quartal 2026.

2. Regelung der Übermittlungen im bisherigen und im neuen Schema

2.1 Übermittlungen im bisherigen XSD-Schema Version 2.0

Bitte beachten Sie, dass die Übermittlung von Daten nach dem bisherigen XML-Schema nur **bis 21. Dezember 2026** möglich ist. **Ebenfalls bis 21. Dezember 2026** können abgewiesene Übermittlungen im bisherigen XSD-Schema nochmals übermittelt werden.

Neuerliche Übermittlungen, nach Abweisung mit Fehlercode im bisherigen Schema, sind bereits **ab 8. Januar 2027** im neuen Schema durchzuführen

2.2 Übermittlungen im neuen XSD-Schema Version 3.0

Die Übermittlung im neuen Schema über FinanzOnline muss aufgrund des XSD Versionswechsels ab **8. Januar 2027** erfolgen.

Meldungen im neuen Schema können ebenfalls **ab 8. Jänner 2027** über FinanzOnline getestet werden.

Korrektur-, Lösch- und Stornolieferungen zu Daten, die zuvor übermittelt worden sind, müssen ab **8. Januar 2027** **im neuen Schema** erfolgen.

3. Änderungen im XSD-Schema Version 3.0

Das CRS Schema wurde aktualisiert und enthält nun neue Elemente bzw. Erweiterungen zu bestehenden Elementen, die von den meldepflichtigen Finanzinstituten ab dem **1. Januar 2027** zu melden sind.

Links zu „Amended Common Reporting Standard XML Schema User Guide“ und XSD Version 3.0.

https://www.oecd.org/en/publications/amended-common-reporting-standard-xml-schema_dd7ee57a-en.html

https://www.oecd.org/en/publications/amended-common-reporting-standard-xml-schema_dd7ee57a-en/support-materials.html

Einige neue Elemente werden mit Fehlercodes validiert, die im „Common Reporting Standard Status Message XML Schema – Benutzerhandbuch für Steuerbehörden (Version 3.0)“ aufgeführt sind

https://www.oecd.org/en/publications/common-reporting-standard-status-message-xml-schema_6c08db84-en.html

Diese neuen Elemente bzw. die Erweiterungen zu bestehenden Elementen sind in der von der OECD veröffentlichten Version 3 des CRS-Schemas enthalten und werden in diesem Dokument wie folgt zusammengefasst.

1) Erweiterung bei „IVd. Account Number – AcctNumberType“:

Ein neuer AcctNumberType **OECD606** wird eingeführt siehe Seite 18 im „Amended Common Reporting Standard XML Schema User Guide“

- **OECD606 = Specified Electronic Money Product**

Auszug vom “Amended Common Reporting Standard XML Schema – User Guide” – Seite 18

There is an option to include information about the account number type as an enumeration. The possible values are:

- *OECD601= IBAN International Bank Account Number (follows a known structure)*
- *OECD602= OBAN Other Bank Account Number*
- *OECD603= ISIN International Securities Information Number (follows a known structure)*
- *OECD604= OSIN Other Securities Information Number*
- *OECD605= Other Any other type of account number e.g. insurance contract*
- **OECD606 = Specified Electronic Money Product**

2) Erweiterung bei „IVf. Controlling Person – CtrlgPersonType“

Ein neuer CtrlgPersonType CRS800 wird eingeführt siehe Seite 22 im „Amended Common Reporting Standard XML Schema User Guide“

- **“CRS800 = not reported (this value is available as a transitional measure, in order to facilitate interoperability with the previous version of the schema, particularly in respect of corrections)”**

Auszug vom “Amended Common Reporting Standard XML Schema – User Guide” – Seiten 21 und 22

This data element allows the identification of the type of each Controlling Person (“CP”) by use of the

attribute “ControllingPersonType”. This element is repeatable.

Allowable entries for CRS:

- CRS801 = CP of legal person – ownership
- CRS802 = CP of legal person – other means
- CRS803 = CP of legal person – senior managing official
- CRS804 = CP of legal arrangement – trust – settlor
- CRS805 = CP of legal arrangement – trust – trustee
- CRS806 = CP of legal arrangement – trust – protector
- CRS807 = CP of legal arrangement – trust – beneficiary
- CRS808 = CP of legal arrangement – trust – other
- CRS809 = CP of legal arrangement – other – settlor-equivalent
- CRS810 = CP of legal arrangement – other – trustee-equivalent
- CRS811 = CP of legal arrangement – other – protector-equivalent
- CRS812 = CP of legal arrangement – other – beneficiary-equivalent
- CRS813 = CP of legal arrangement – other – other-equivalent
- **CRS800 = not reported** (this value is available as a transitional measure, in order to facilitate interoperability with the previous version of the schema, particularly in respect of corrections)

With respect to Financial Accounts opened prior to the effective date of the revised Common Reporting Standard and for reporting periods ending by the second calendar year following such date: the Reporting Financial Institution is only required to report such information if it is available in its electronically searchable data.

3) Neues Meldedatenelement bei „IVe. Account Holder EquityInterestType“

siehe Seite 19 im „Amended Common Reporting Standard XML Schema User Guide“

Eine neue Verpflichtung zur Bereitstellung von Informationen, wonach bei einer Beteiligung an einem Investmentunternehmen, bei dem es sich um ein Rechtsgebilde handelt, die Funktion(en) anzugeben ist (sind), aufgrund derer die meldepflichtige Person als Anteilseigner gilt.

Die Verpflichtung ist in § 3 Abs. 4 Z 2 GMSG vorgesehen: „bei Eigenkapitalbeteiligungen an einem Investmentunternehmen, bei dem es sich um ein Rechtsgebilde handelt, die Funktion(en), aufgrund derer die meldepflichtige Person ein Anteilseigner ist.

Auszug vom “Amended Common Reporting Standard XML Schema – User Guide” – Seite 19

In the case of any Equity Interest held in an Investment Entity that is a element allows the identification of the role(s) by virtue of which a Reportable holder. With respect to Financial Accounts opened prior to the effective Reporting Standard and for reporting periods ending by the second calendar the Reporting Financial Institution is only required to report such information electronically searchable data. This element is repeatable.

Allowable entries for CRS:

- CRS401 = EIH of legal arrangement – trust – settlor
- CRS402 = EIH of legal arrangement – trust – trustee
- CRS403 = EIH of legal arrangement – trust – protector
- CRS404 = EIH of legal arrangement – trust – beneficiary
- CRS405 = EIH of legal arrangement – trust – other
- CRS406 = EIH of legal arrangement – other – settlor-equivalent
- CRS407 = EIH of legal arrangement – other – trustee-equivalent
- CRS408 = EIH of legal arrangement – other – protector-equivalent
- CRS409 = EIH of legal arrangement – other – beneficiary-equivalent
- CRS410 = EIH of legal arrangement – other – other-equivalent

4) Neues Meldedatenelement “crs:SelfCert” bei „IVe. Account Holder“ und bei „IVf. Controlling Person”

CRS schema reference: siehe Account Holder (Seite 19 “Amended Common Reporting Standard XML Schema – User Guide”) und Controlling Person (Seite 22 “Amended Common Reporting Standard XML Schema – User Guide”):

Es ist zu melden, ob der Kontoinhaber und eine meldepflichtige Person, die eine beherrschende Person eines Rechtsträgerkontoinhabers ist, eine gültige Selbstauskunft vorgelegt haben.

Die Verpflichtung ist in § 3 Abs. 1 Z 1 lit. f) GMSG sowie § 3 Abs. 1 Z 2 lit. ff und gg GMSG vorgesehen: Die Information, ob der Kontoinhaber eine gültige Selbstauskunft vorgelegt hat. Die Funktion(en), aufgrund derer jede derartige meldepflichtige Person eine beherrschende Person des Rechtsträgers ist, sowie ob für jede meldepflichtige Person eine gültige Selbstauskunft vorgelegt wurde.

Auszug vom “Amended Common Reporting Standard XML Schema – User Guide” – Seite 19 (Account Holder)

This data element allows the identification of whether the Account Holder has provided a valid self-certification. Allowable entries for CRS:

- CRS901 = true
- CRS902 = false
- CRS900 = not reported (this value is available as a transitional measure, in order to facilitate interoperability with the previous version of the schema, particularly in respect of corrections)

Auszug vom “Amended Common Reporting Standard XML Schema – User Guide” – Seite 22 (Controlling Person)

This data element allows the identification of whether a valid self-certification has been provided for a

Controlling Person that is a Reportable Person. Allowable entries for CRS:

- CRS1001 = true
- CRS1002 = false

- *CRS 1000 = not reported (this value is available as a transitional measure, in order to facilitate*

interoperability with the previous version of the schema, including in respect of corrections)

5) Neues Meldedatenelement „IVk. DDProcedure“

CRS schema reference: siehe „**IVk. DDProcedure**“ auf Seite 19 im „Amended Common Reporting Standard XML Schema User Guide“

AccountReport>DDProcedure (cardinality: 1..1):

Es ist zu melden, ob es sich bei dem Konto um ein bereits bestehendes Konto (CRS1202) oder ein neues Konto (CRS1201) handelt. In Ausnahmefällen kann es notwendig sein, den Wert CRS1200 „not reported“ zu verwenden, um die Interoperabilität mit früheren Schemaversionen, insbesondere im Rahmen von Korrekturmeldungen, sicherzustellen.

Die Verpflichtung ist in § 3 Abs. 2 Z 1 GMSG vorgesehen: „Die Kontonummer oder deren funktionale Entsprechung, wenn keine Kontonummer vorhanden ist, die Art des Kontos und ob es sich bei dem Konto um ein bestehendes Konto oder ein Neukonto handelt.“

Auszug vom „Amended Common Reporting Standard XML Schema – User Guide“ – Seite 24

This data element allows the identification of whether the account is a Preexisting Account or a New

Account. Allowable entries for CRS:

- *CRS1201 = New Account*
- *CRS1202 = Preexisting Account*
- *CRS1200 = not reported (this value is available as a transitional measure, in order to facilitate interoperability with the previous version of the schema, particularly in respect of corrections)*

6) Neues Meldedatenelement „IVi. AccountType“

AccountReport>AccountType (cardinality: 1..1): siehe Seite 24 im „Amended Common Reporting Standard XML Schema User Guide“.

Dieses Datenelement ermöglicht die Identifizierung der Art des vom meldenden Finanzinstitut für den Kontoinhaber geführten Finanzkontos.

Die Verpflichtung ist in § 3 Abs. 2 Z 1 GMSG vorgesehen: „Die Kontonummer oder deren funktionale Entsprechung, wenn keine Kontonummer vorhanden ist, die Art des Kontos und ob es sich bei dem Konto um ein bestehendes Konto oder ein Neukonto handelt.“

Auszug vom “Amended Common Reporting Standard XML Schema – User Guide” – Seite 24

This data element allows the identification of the type of Financial Account maintained by the Reporting

Financial Institution for the Account Holder. Allowable entries for CRS:

- *CRS1101 = Depository Account*
- *CRS1102 = Custodial Account*
- *CRS1103 = Cash Value Insurance Contract or Annuity Contract*
- *CRS1104 = Debt or Equity Interest in Investment Entity*
- *CRS1100 = not reported (this value is available as a transitional measure, in order to facilitate*

interoperability with the previous version of the schema, particularly in respect of corrections)

7) Neues Meldedatenelement “IV. Joint Account”

AccountReport>JointAccount (cardinality: 0..1) siehe Seite 24 im “Amended Common Reporting Standard XML Schema – User Guide”

Die Verpflichtung ist in § 3 Abs. 1 Z 3 GMSG vorgesehen: „ob es sich bei dem Konto um ein gemeinschaftliches Konto handelt, einschließlich der Anzahl der gemeinsamen Kontoinhaber.“

Es ist mitzuteilen, ob es sich um ein Gemeinschaftskonto handelt, einschließlich der Anzahl der gemeinsamen Kontoinhaber.

crs:JointAccount: This data element allows the identification of whether the account is a joint account.

Anhand dieses Datenelements lässt sich feststellen, ob es sich um ein Gemeinschaftskonto handelt.

crs:Number: This data element allows the identification of the number of Joint Account Holders.

Hier ist die Anzahl der gemeinsamen Kontoinhaber zu melden.

8) Änderung bei „IVf. Controlling Person“:

ControllingPerson>CtrlgPersonType (cardinality 1..n): Die Kardinalität für “CtrlgPersonType” wurde von optional (0..1) zu verpflichtend (1..n) geändert. Siehe die Seiten 22 und 23 “Amended Common Reporting Standard XML Schema – User Guide”

Die Verpflichtung ist in § 3 Abs. 1 Z 2 lit. ff und gg MSG vorgesehen: Die Funktion(en), aufgrund derer jede derartige meldepflichtige Person eine beherrschende Person des Rechtsträgers ist, sowie ob für jede meldepflichtige Person eine gültige Selbstauskunft vorgelegt wurde.

Laut aktueller Information vom Global Forum (OECD) ist für Informationen, die im neuen CRS Schema verpflichtend anzugeben sind, aber nicht zur Verfügung stehen, der Wert „CRSxxx = not reported“ zu verwenden ist. Zum Beispiel bei Element „CtrlgPersonType“ ist somit in solchen Fällen „**CRS800 = not reported**“ zu verwenden. Dieser Enum-Type „**CRS800 = not reported**“ wird im neuen CRS-Schema neu eingeführt. Siehe dazu auch die Erläuterungen unter **Punkt 2) Erweiterung bei „IVf. Controlling Person – CtrlgPersonType“** in diesem Dokument.

9) Anpassung bei „IVh. Payment“

Es werden die bestehenden Payment Codes des CRS-Schemas verwendet. Siehe dazu die Seiten 22/23 “Amended Common Reporting Standard XML Schema – User Guide”.

Die Definitionen der zu meldenden Zahlungsinformationen haben sich wie folgt geändert:

Description	Type of financial account	Richtlinie (EU) 2025/872	CRS Code
Dividend, Interest Income and Other Income	Custodial account	Article 8(3a)(e) (i)	CRS501/ CRS502/CRS504
Proceeds and redemptions	Custodial account	Article 8(3a)(e) (ii)	CRS503
Interest paid or credited	Depository account	Article 8(3a)(f)	CRS502
Proceeds or redemptions	Other accounts: Value Insurance of Annuity Contracts/ Debt or Equity Interest in Investment Entity	Article 8(3a)(g)	CRS503

Auszug vom "Amended Common Reporting Standard XML Schema – User Guide" – Seite 23

Select the proper code to identify the payment type. Specific payment types listed are:

- CRS501 = Dividends
- CRS502 = Interest
- CRS503 = Gross Proceeds/Redemptions
- CRS504 = Other – CRS. (Example: other income generated with respect to the assets held in the account)

4. Erweiterung der Validierungsprüfungen

Laut "Common Reporting Standard Status Message XML Schema - User Guide for Tax Administrations (Version 3.0)", müssen folgende Validierungen für die Übermittlung der Meldungen bzw. beim Austausch der Daten zwischen Staaten implementiert werden:

Error Code	Validation Name	Validation description
60017	Specified Electronic Money Product	A Specified Electronic Money Product (AccountNumber is OECD606) must be a Depository Account (AccountType is CRS1101).
60018	IBAN	An International Bank Account Number (AccountNumber is OECD601) must be a Depository Account (AccountType is CRS1101).
60019	Equity Interest Type	If the Equity Interest Type is provided, the AccountType must be Debt or Equity Interest in Investment Entity (AccountType is CRS1104).
60020	Cash Insurance or Annuity Contract Value Contract	A Cash Value Insurance Contract or Annuity Contract (AccountType is CRS1103) can only be "Other Any other type of account number e.g. insurance contract" (AccountNumber is OECD605).
60021	Payment When the Type is Account Type Depository	When the Account Type is a Depository Account (AccountType is CRS1101), the payment type must be Interest (Type is CRS502).
60022	Payment When the Type is Debt or Equity Interest in Investment Entity	When the Account Type is a Debt or Equity Interest in Investment Entity (AccountType is CRS1104), the payment type must be Gross Proceeds/Redemptions or Other – CRS (Type is CRS503 or CRS504).

60023	Payment When the Type is Cash Insurance or Annuity Contract	Type Account Value Contract	When the Account Type is a Cash Value Insurance Contract or Annuity Contract (AccountType is CRS1103), the payment type must be Gross Proceeds/Redemptions or Other – CRS (Type is CRS503 or CRS504).
-------	---	--------------------------------------	---

Das diesbezüglich angepasste "BMF_Fehlercodeverzeichnis_GMSG" wird angepasst und gesondert veröffentlicht. Siehe dazu die Information unter Punkt 1) Allgemeines.

5. TIN Validierung Information

Derzeit kann „TIN-on-the-Web“ für die Überprüfung der Gültigkeit der Steueridentifikationsnummer (TIN) Struktur verwendet werden.

https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/#/check-tin

https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/#/technical-information

Soweit bisher bekannt ist, soll zukünftig die Validierung der TINs durch die Finanzbehörde durchgeführt wird. Im Falle von künftigen TIN-Validierungen durch die Finanzbehörde, werden die Finanzinstitute mittels Hinweismeldung über ungültige bzw. fehlerhafte TINs im Übermittlungsprotokoll informiert. In diesem Zusammenhang wird es keine Zurückweisung der GMSG-Meldung geben. Diese Information gilt als Hinweis.