

Kurztitel

Gemeinsamer Meldestandard-Gesetz

Kundmachungsorgan

BGBI. I Nr. 116/2015

Typ

BG

§/Artikel/Anlage

§ 0

Inkrafttretensdatum

20.07.2024

Außerkrafttretensdatum

23.12.2025

Abkürzung

GMSG

Index

37/02 Kreditwesen

Langtitel

Bundesgesetz zur Umsetzung des gemeinsamen Meldestandards für den automatischen Austausch von Informationen über Finanzkonten (Gemeinsamer Meldestandard-Gesetz – GMSG)

StF: BGBI. I Nr. 116/2015 (NR: GP XXV RV 685 AB 749 S. 83. BR: 9401 AB 9413 S. 844.)

[CELEX-Nr.: 32014L0107]

Änderung

BGBI. I Nr. 163/2015 (NR: GP XXV RV 896 AB 907 S. 107. BR: 9494 AB 9498 S. 849.)

BGBI. I Nr. 77/2016 (NR: GP XXV RV 1190 AB 1243 S. 136. BR: 9613 AB 9621 S. 856.)

[CELEX-Nr.: 32010L0064, 32012L0013, 32013L0048, 32014L0086, 32015L2060, 32015L2376, 32016L0881]

BGBI. I Nr. 118/2016 (NR: GP XXV RV 1335 AB 1391 S. 158. BR: 9671 AB 9690 S. 863.)

[CELEX-Nr.: 32015L0849]

BGBI. I Nr. 62/2018 (NR: GP XXVI RV 190 AB 197 S. 34. BR: 9993 AB 10002 S. 882.)

[CELEX: 32006L0112, 32014L0041, 32016L1164, 32017L2455]

BGBI. I Nr. 91/2019 (NR: GP XXVI IA 983/A AB 686 S. 88. BR: AB 10251 S. 897.)

[CELEX-Nr.: 32011L0016, 32018L0822]

BGBI. I Nr. 104/2019 (NR: GP XXVI IA 985/A AB 692 S. 88. BR: AB 10252 S. 897.)

BGBI. I Nr. 96/2020 (NR: GP XXVII RV 287 AB 336 S. 43. BR: 10363 AB 10380 S. 910.)

BGBI. I Nr. 107/2024 (NR: GP XXVII RV 2598 AB 2674 S. 270. BR: 11520 AB 11542 S. 969.)

Präambel/Promulgationsklausel

Inhaltsverzeichnis

1. Hauptstück

Allgemeine Bestimmungen

- § 1. Umsetzung von Unionsrecht und einem Regierungsübereinkommen (*Anm.: Umsetzung von Unionsrecht und der mehrseitigen Vereinbarung*)
- § 2. Anwendung der Meldepflichten
- § 3. Allgemeine Meldepflichten
- § 4. Zeitpunkt und Form der Meldung (*Anm.: Zeitpunkt, Form und Übermittlung der Meldung*)
- § 5. Identifikation von meldepflichtigen Konten und Information der zu meldenden Personen
- § 6. Entfall von Meldepflichten

2. Hauptstück

Allgemeine Sorgfaltspflichten

- § 7. Meldepflichtiges Konto
(*Anm.: § 7a. Aufbewahrungspflicht*)
- § 8. Inanspruchnahme von Dienstleistern
- § 9. Freiwillige Anwendung strengerer Standards

3. Hauptstück

Sorgfaltspflichten bei bestehenden Konten natürlicher Personen

1. Abschnitt

Konten von geringem Wert

- § 10. Geltungsbereich des Abschnittes
- § 11. Wohnsitzadresse
- § 12. Suche in elektronischen Datensätzen
- § 13. Änderung der Gegebenheiten und des Kontowerts
- § 14. Vorliegen von Indizien
- § 15. Sonderbestimmungen bei Postlagerungsauftrag oder c/o-Adresse
- § 16. Widerlegung der Ansässigkeit in einem teilnehmenden Staat

2. Abschnitt

Identifizierung von Konten von hohem Wert

- § 17. Geltungsbereich des Abschnittes
- § 18. Suche in elektronischen Datensätzen
- § 19. Suche in Papierunterlagen
- § 20. Ausnahme von der Suche in Papierunterlagen
- § 21. Nachfrage beim Kundenbetreuer
- § 22. Folgen der Feststellung von Indizien
- § 23. Änderung zu einem Konto von hohem Wert
- § 24. Wiederholung der Überprüfung
- § 25. Änderung der Gegebenheiten
- § 26. Erkennung der Änderung von Gegebenheiten

3. Abschnitt

Überprüfungszeitraum

- § 27. Zeitpunkt der erstmaligen Überprüfung
- § 28. Dauer der Meldepflicht von Konten

4. Hauptstück

Sorgfaltspflichten bei Neukonten natürlicher Personen

- § 29. Geltungsbereich des Abschnittes
- § 30. Selbstauskunft
- § 31. Ansässigkeit in einem teilnehmenden Staat
- § 32. Änderung der Gegebenheiten

5. Hauptstück

Sorgfaltspflichten bei bestehenden Konten von Rechtsträgern

1. Abschnitt

Überprüfungs-, Identifizierungs- und Meldepflicht von Konten

- § 33. Geltungsbereich des Abschnittes
- § 34. Konten im Gegenwert von höchstens 250 000 US-Dollar
- § 35. Überprüfungspflichtige Konten
- § 36. Meldepflichtige Konten
- § 37. Verpflichtende Überprüfungsverfahren
- § 38. Feststellung, ob der Rechtsträger eine meldepflichtige Person ist
- § 39. Feststellung, ob der Rechtsträger ein bestimmter passiver NFE ist

2. Abschnitt

Überprüfungszeitraum

- § 40. Konten im Gegenwert von mehr als 250 000 US-Dollar
- § 41. Konten im Gegenwert von höchstens 250 000 US-Dollar
- § 42. Änderung der Gegebenheiten

6. Hauptstück

Sorgfaltspflichten bei Neukonten von Rechtsträgern

- § 43. Geltungsbereich des Hauptstückes
- § 44. Überprüfungsverfahren
- § 45. Feststellung, ob der Rechtsträger eine meldepflichtige Person ist
- § 46. Feststellung, ob der Rechtsträger ein bestimmter passiver NFE ist

7. Hauptstück

Besondere Sorgfaltsvorschriften im Zusammenhang mit der Anwendung von Vorschriften des 3. bis 6. Hauptstückes

- § 47. Verlass auf Selbstauskünfte und Belege
- § 48. Alternative Verfahren für Versicherungsverträge
- § 49. Rückkaufsfähige Versicherungsverträge und Rentenversicherungsverträge
- § 50. Rückkaufsfähige Gruppenversicherungsverträge und Gruppenrentenversicherungsverträge
- § 51. Zusammenfassung von Konten natürlicher Personen
- § 52. Zusammenfassung von Konten von Rechtsträgern
- § 53. Zusammenfassungsvorschrift für Kundenbetreuer

8. Hauptstück

Begriffsbestimmungen

1. Abschnitt

Der Begriff „meldendes Finanzinstitut“

- § 54. meldendes Finanzinstitut
- § 55. Finanzinstitut eines teilnehmenden Staats
- § 56. Finanzinstitut
- § 57. Verwahrinstitut
- § 58. Einlageninstitut
- § 59. Investmentunternehmen
- § 60. Finanzvermögen
- § 61. Spezifizierte Versicherungsgesellschaft

2. Abschnitt

Der Begriff „nicht meldendes Finanzinstitut“

- § 62. Nicht meldendes Finanzinstitut
- § 63. Staatlicher Rechtsträger

- § 64. Internationale Organisation
- § 65. Zentralbank
- § 66. Altersvorsorgefonds mit breiter Beteiligung
- § 67. Altersvorsorgefonds mit geringer Beteiligung
- § 68. Pensionsfonds eines staatlichen Rechtsträgers, einer internationalen Organisation oder einer Zentralbank
- § 69. qualifizierten Kreditkartenanbieter
- § 70. ausgenommener Organismus für gemeinsame Anlagen

3. Abschnitt Der Begriff „Finanzkonto“

- § 71. Finanzkonto
- § 72. Einlagenkonto
- § 73. Verwahrkonto
- § 74. Eigenkapitalbeteiligung
- § 75. Versicherungsvertrag
- § 76. Rentenversicherungsvertrag
- § 77. Rückkaufsfähiger Versicherungsvertrag
- § 78. Barwert
- § 79. Bestehendes Konto
- § 80. Neukonto
- § 81. Bestehendes Konto natürlicher Personen
- § 82. Neukonto natürlicher Personen
- § 83. Bestehendes Konto von Rechtsträgern
- § 84. Konto von geringem Wert
- § 85. Konto von hohem Wert
- § 86. Neukonto von Rechtsträgern
- § 87. Ausgenommenes Konto

4. Abschnitt Der Begriff „meldepflichtiges Konto“

- § 88. Meldepflichtiges Konto
- § 89. Meldepflichtige Person
- § 90. Person eines teilnehmenden Staats
- § 91. Teilnehmender Staat
- § 92. Beherrschende Personen
- § 93. NFE (Non-Financial Entity)
- § 94. Passiver NFE
- § 95. Aktiver NFE

5. Abschnitt Sonstige Begriffsbestimmungen

- § 96. Kontoinhaber
- § 97. Verfahren zur Bekämpfung der Geldwäsche (AML/KYC)
- § 98. Rechtsträger
- § 99. Verbundener Rechtsträger
- § 100. Steueridentifikationsnummer
- § 101. Belege
- § 102. Änderung der Gegebenheiten
- § 103. Geführte Konten
- § 104. Elektronisch durchsuchbare Daten
- § 105. Kundenstammakte
- § 106. Währungsumrechnung

9. Hauptstück Strafbestimmungen

- § 107. Verletzung der Meldepflicht
- § 108. Verletzung der Sorgfaltsverpflichtung
(Anm.: § 108a. Missbrauch)
- § 109. Ausschluss der gerichtlichen Verfolgung
- § 110. Zuständigkeit (Anm.: Kontrollmaßnahmen der meldenden Finanzinstitute)
- § 111. Zuständigkeit für die Kontrolle der Einhaltung der Sorgfalts- und Meldeverpflichtungen

**10. Hauptstück
Übermittlung und Weiterleitung der Informationen**

- § 112. Übermittlung der gemeldeten Informationen an ausländische Behörden
- § 113. Weiterleitung ausländischer Informationen an die zuständigen Abgabenbehörden

**11. Hauptstück
Schlussbestimmungen**

- § 114. Verweise auf andere Rechtsvorschriften
- § 115. Personenbezogene Bezeichnungen
- § 116. Vollziehung
- § 117. Inkrafttreten

Anmerkung

1. Das Gemeinsame Meldestandard-Gesetz wurde in Artikel 4 des BGBl. I Nr. 116/2015 kundgemacht.
2. Das Inhaltsverzeichnis wurde gemäß BGBl. I Nr. 91/2019 und BGBl. I Nr. 107/2024 angepasst.

Schlagworte

Inh

Überprüfungspflicht, Identifizierungspflicht, Sorgfaltsverpflichtung, Abgabenänderungsgesetz 2015 – AbgÄG 2015 (BGBl. I Nr. 163/2015), EU-Abgabenänderungsgesetz 2016 – EU-AbgÄG 2016 (BGBl. I Nr. 77/2016), Jahressteuergesetz 2018 – JStG 2018 (BGBl. I Nr. 62/2018), Abgabenänderungsgesetz 2020 – AbgÄG 2020 (BGBl. I Nr. 91/2019), Finanz-Organisationsreformgesetz – FORG (BGBl. I Nr. 104/2019), Konjunkturstärkungsgesetz 2020 – KonStG 2020 (BGBl. I Nr. 96/2020), Betrugsbekämpfungsgesetz 2024 Teil I – BBKG 2024 Teil I (BGBl. I Nr. 107/2024)

Zuletzt aktualisiert am

28.01.2026

Gesetzesnummer

20009250

Dokumentnummer

NOR40264225