

MODEL 720

DECLARACIÓ DE BÉNS I DRETS A L'ESTRANGER

La obligació de presentar el model 720, de **declaració de béns i drets situats a l'estranger** de l'exercici 2019, existirà per totes aquelles persones o entitats que reuneixin els requisits que s'indicaran a continuació.

La declaració està prevista presentar-la fins el dia 31 de març de 2020.

Els béns i drets a declarar situats a l'estranger es corresponen als **tres grans blocs** següents:

I.- **Comptes** (*corrents, d'estalvi, imposicions a termini, comptes de crèdit i qualssevol altres comptes o dipòsits dineraris amb independència de la modalitat o denominació que adoptin, encara que no existeixi retribució*) per part de titulars, representants, autoritzats, beneficiaris o dels qui tinguin poder de disposició, o la consideració de titulars reals.

II.- **Valors o drets** representatius de la participació en el capital o en els fons propis de tot tipus d'entitats jurídiques, sobre valors representatius de la cessió a tercers de capitals propis, sobre valors aportats per a la seva gestió a qualsevol instrument jurídics i sobre les accions i participacions en el capital social o fons patrimonial d'institucions d'inversió col·lectiva, així com **assegurances de vida** i o invalidesa per part dels prenedors i **rendes temporals o vitalícies** per part dels beneficiaris.

ADVERTÈNCIA:

Respecte aquest grup d'informació, i tenint en compte la dificultat de correlacionar els productes financers que consten als resums que les entitats bancàries situades a l'estranger faciliten amb el desglossament que exigeix el model 720, entenem que és imprescindible que l'entitat bancària faciliti, per cada producte, informació respecte si estem davant de:

- *Valors o drets representatius de la participació en el capital o en els fons propis de tot tipus d'entitats jurídiques. (CLAU V – SUBCLAU 1 / MODEL 720).*
- *Valors representatius de la cessió a tercers de capitals propis (CLAU V – SUBCLAU 2 / MODEL 720).*
- *Valors aportats per la seva gestió o administració a qualsevol instrument jurídic, inclosos fideïcomisos, trusts o masses patrimonials, que tot i no tenir personalitat jurídica, poden actuar en el tràfic jurídic. (CLAU V – SUBCLAU 3 / MODEL 720).*
- *Accions i participacions en institucions d'inversió col·lectiva. (CLAU I – MODEL 720).*

- *Assegurances de vida i o invalidesa per part dels prenedors i rendes temporals o vitalícies per part dels beneficiaris. (CLAU S – MODEL 720).*

En cas de no disposar de l'esmentat desglossament, no es pot garantir el compliment d'aquesta obligació d'informació amb les màximes garanties en tractar-se d'una informació estrictament financera.

III.- Béns immobles situats a l'estranger i **drets** sobre els mateixos per part dels titulars o dels qui tinguin la consideració de titulars reals.

OBLIGACIO DE PRESENTAR:

a) Per aquelles persones o entitats que varen presentar la declaració model 720 de l'exercici 2012 a 2018, també serà obligatòria la presentació del model 720 de l'exercici 2019 quan qualsevol dels saldos conjunts dels tres blocs abans informats hagi experimentat un **increment de més de 20.000,00€** respecte els saldos que es van informar en la darrera declaració.

b) Per aquelles persones o entitats que varen presentar la declaració model 720 de l'exercici 2012 a 2018 i concretament fent referència als béns i drets que es varen declarar, també serà obligatòria la presentació del model 720 **si es perd la condició** que va determinar en el seu moment la obligació de declarar (per exemple si l'exercici 2018 s'ha cancel·lat un compte, s'han venut accions, s'ha transmès un fons d'inversió, s'ha venut un immoble a l'estranger, s'ha perdut la condició d'autoritzat, en cas de defunció, etc... prèviament declarats).

c) La obligació de presentar el model 720 també serà exigible per aquells que no estan obligats l'any 2012 a 2018 amb motiu que no tenien béns i drets a l'estranger, o tenint-los no superaven el llindar de valoració de 50.000,00€, al llarg de 2019 **han complert amb els requisits** que exigeix la normativa per a la seva presentació.

d) També tindrien obligació de declarar els béns i drets situats a l'estranger (la valoració dels quals superin 50.000,00€) aquells que adquireixin la condició de **residents fiscals a Espanya** l'exercici 2019.

Per qualsevol dubte, aclariment o ampliació de la informació corresponent al present model, poden contactar amb nosaltres.

Aquesta circular és merament informativa sense que en cap cas suposi un assessorament, solució o resposta a casos individuals.