

## 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 2023**, 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 **1 d'abril de 2024**.

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.

**Fiscal** - 972 20 51 00

**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 2022, també serà obligatòria la presentació del model 720 de l'exercici 2023 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 2022 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 2023 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 2022 amb motiu que no tenien béns i drets a l'estranger, o tenint-los no superaven el llindar de valoració de 50.000,00€ o obligació, al llarg de 2023 **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 2023.

**IMPORTANT (MONEDES VIRTUALS):**

Referent a la obligació de declarar les monedes virtuals situades a l'estranger a 31/12/2023, quin saldo superi els 50.000€, l'ordre HFP/886/2023, de 26 de juliol va aprovar el **model 721**. Aquesta obligació ja està vigent i el termini finalitza el dia 1 d'abril de 2024. A continuació facilitem un enllaç a les preguntes freqüents sobre aquest model. Clicar [aquí](#).

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

**Departament Fiscal**

Assessoria Codina