

**DECLARACIÓ INFORMATIVA DE BENS I DRETS SITUATS A L'ESTRANGER**  
**– MODEL 720 –**

La obligació de presentació és respecte **tres grans grups d'actius**, que a continuació enumerem i definim en quins casos cal declarar-los i quina és la informació imprescindible per efectuar correctament la declaració:

**GRUP 1 – COMPTES EN ENTITATS FINANCERES.**

Cal que declarin tant els **titulars**, únics o compartits, com els **autoritzats** o persones amb poder de disposició de les comptes.

Cal declarar els **saldo de les comptes a 31-12-2022 i el Saldo Mig de l'Últim Trimestre del 2022**, sempre que **CONJUNTAMENT** amb totes les comptes situades a l'estranger, un o altre SUPERIN els 50.000 €. (el límit és per compte, amb independència del número de titulars de la mateixa)

**Si anteriorment ja es va informar** sobre comptes obertes, només cal tornar a informar de la mateixa si respecte la última declaració presentada s'ha produït un **augment conjunt del saldo superior a 20.000€** o si es deixa de tenir la titularitat de la compte.

*Exemple: Una compte situada a França amb un saldo de 55.860€ i amb tres titulars, cal que efectuïn la declaració tots tres titulars.*

**Informació necessària:**

- Tipus de Compte (Compte Corrent, Imposició a Termini, ...)
- País de situació del bé
- Codi IBAN i codi BIC de la compte
- Nom, NIF i Domicili de l'Entitat Financera
- Data obertura de la compte
- Data tancament de la compte (si es tanca)
- Saldo a 31-12-2022
- Saldo Mig Últim Trimestre 2022
- Titulars i % de titularitat

**GRUP 2 – VALORS (BONS, ACCIONS, ...), FONS D'INVERSIÓ I ASSEGURANCES:**

Cal que declarin tant els **titulars**, com els **titulars reals**; en cas de d'assegurances, el prenedor, i en el cas de rendes, el beneficiari.

Cal declarar els **Valors, Fons d'Inversió, Assegurances i Rendes**, sempre que **CONJUNTAMENT** amb tots els bens d'aquest grup situats de l'estranger **SUPERIN la valoració de 50.000 € a 31-12-2022** (igualment el límit és per el conjunt de bens, amb independència del número de titulars)

**Si anteriorment ja es va informar** sobre comptes de valors, només cal tornar a informar si respecte la última declaració presentada s'ha produït un **augment conjunt del valor superior a 20.000€** o si es produeixen cancel·lacions de valors prèviament informats.

Si es venen valors i el seu import es reinverteix íntegrament (excepte comissions, ...) en l'adquisició de nous valors, és possible no haver d'informar de les cancel·lacions una a una i informar únicament les noves posicions a 31-12-2022 encara que l'increment no superi els 20.000 €. També és possible agrupar informació en la transmissió de valors homogenis.

**Informació necessària:**

- Tipus d'Actiu (Accions, Bons, Fons Inversió, ...)
- País de situació del bé
- Codi ISIN del valor (*International Securities Identification Numbering*)
- Identificació de l'entitat de la qual es tenen les accions: Nom, NIF i Adreça (amb CP i país)
- Data d'incorporació del valor
- Data d'extinció de la titularitat
- Valoració a 31-12-2022
- Número de valors
- Titulars i % de titularitat

**GRUP 3 – IMMOBLES I DRETS SOBRE ELS MATEIXOS:**

Cal que declarin tant els **titulars** de la plena propietat, com els titulars de drets reals sobre els mateixos immobles.

Cal declarar els Immobles i els drets sobre els mateixos, sempre que **CONJUNTAMENT** amb tots els bens d'aquest grup situats de l'estranger **SUPERIN la valoració de 50.000 € a 31-12-2022** (igualment el límit és per el conjunt d'immobles, amb independència del número de titulars)

Igualment que en els dos grups anteriors, **si anteriorment ja es va informar** sobre els immobles, només cal tornar a informar si respecte la última declaració presentada s'ha produït un **augment conjunt del valor superior a 20.000 €**. També serà obligatòria la presentació si es perd la condició de titular del bé o dret durant l'any.

**Informació necessària:**

- Tipus d'Actiu (Immoble o dret sobre immoble)
- País de situació de l'immoble
- Adreça complerta de l'immoble (carrer, població, província, CP, país)
- Qualificació Finca: Urbana / Rústica
- Data d'adquisició de l'immoble
- Valoració a 31-12-2022
- Titulars i % de titularitat

**ALTRES CONSIDERACIONS:**

- Si no hi ha hagut obligació de declarar una compte, no cal declarar tampoc la seva cancel·lació.
- Si durant l'exercici es produeix la **mort d'una persona** amb obligació de presentar el M720, els hereus tenen l'obligació d'informar de les extincions de titularitat, sense perjudici de la possible obligació de declaració de cadascun d'ells.
- No cal declarar el trasllat de valors a Espanya, si no es cancel·la la titularitat, ni tampoc entre dues entitats estrangeres.
- Valoració en monedes diferents al Euro, cal aplicar el tipus de canvi de 31-12-2022.
- Els plans de pensions no s'informen fins que es produeix la incidència que dona lloc al cobrament de la corresponent pensió com a renda temporal o vitalícia.