



Comunicació – Criteris interpretatius dels comptes exclosos de les obligacions de comunicació d'informació segons la Llei 19/2016, del 30 de novembre, d'intercanvi automàtic d'informació en matèria fiscal

Destinatari de la comunicació:

Les institucions financeres andorranes obligades a comunicar informació en virtut de l'article 3.2 de la Llei 19/2016, del 30 de novembre, d'intercanvi automàtic d'informació en matèria fiscal (d'ara endavant, la Llei).

Comunicació núm. 5/2018

Ref.: Comunicació sobre els criteris interpretatius dels comptes exclosos de les obligacions de comunicació d'informació

El Consell General, en la sessió del 30 de novembre del 2016, va aprovar la Llei 19/2016, del 30 de novembre, d'intercanvi automàtic d'informació en matèria fiscal (la "Llei"). Aquesta Llei va entrar en vigor l'1 de gener del 2017.

Aquesta Llei regula l'intercanvi automàtic d'informació sobre comptes financers entre el Principat d'Andorra i altres estats segons el que disposin els acords o convenis internacionals respectius que hi siguin aplicables.

L'article 5 de la Llei regula els comptes financers que queden exclosos de l'obligació de reportar. Aquests comptes són els següents:

- Els comptes vinculats a contractes d'assegurança o a qualsevol altra modalitat contractual que instrumentin plans de pensions i altres instruments de previsió social amb les característiques regulades a l'article 7 del Reglament d'aplicació de la Llei 5/2014, del 24 d'abril, de l'impost sobre la renda de les persones físiques (Comptes vinculats a contractes d'assegurança que instrumentin plans de pensions)
- Els comptes vinculats a contractes d'assegurança o a qualsevol altra modalitat contractual que instrumenti productes d'estalvi per a fins diferents de la jubilació (Comptes vinculats a contractes d'assegurança que instrumentin productes d'estalvi)
- Comptes inactius amb saldo que no excedeixi 1.000 dòlars estatunidencs (Comptes inactius)
- Comptes corrents operatius destinats exclusivament a cobrir pagaments vinculats a la titularitat o l'ús d'un habitatge situat al Principat d'Andorra (Comptes corrents vinculats a l'habitatge)
- Comptes de custòdia en els quals es dipositen exclusivament títols de deute públic emès pel Govern d'Andorra o altres institucions públiques andorranes amb



un saldo mitjà anual que no superi 50.000 dòlars estatunidencs (Comptes de custòdia de deute públic)

Per tal de considerar aquests comptes com a exclosos de l'obligació de reportar, aquests han de complir una sèrie de requisits que s'especifiquen a l'article 5 de la Llei.

Als efectes d'aclarir aquests requisits, es detallen a continuació un conjunt de criteris interpretatius pel que fa algunes modalitats de comptes.

1. Comptes vinculats a contractes d'assegurança que instrumentin plans de pensions

Pel que fa els comptes vinculats a contractes d'assegurança o a qualsevol altra modalitat contractual que instrumentin plans de pensions i altres instruments de previsió social d'acord amb l'article 7 del Reglament d'aplicació de la Llei 5/2014, del 24 d'abril, de l'impost sobre la renda de les persones físiques, aquest precepte estableix que la facultat de fer efectius els drets econòmics derivats d'aquest tipus de contractes, serà possible en els supòsits següents:

- En situacions de desocupació de l'assegurat o partícip amb una durada superior a 24 mesos
- En situacions de malaltia greu. S'entén que es dóna una situació de malaltia greu quan aquesta suposi la baixa laboral de l'assegurat o partícip durant un període superior a 12 mesos.
- Quan l'assegurat o partícip traslladi la seva residència fiscal fora del territori andorrà.

Al efectes de la Llei, i pel que fa a les situacions de desocupació de l'assegurat, aquesta situació s'haurà d'evidenciar mitjançant prova fefaent emesa per l'autoritat competent en matèria d'ocupació del país de residència de l'assegurat.

Als efectes de la Llei, i pel que fa a la situació de malaltia greu, aquesta s'haurà de provar mitjançant el corresponent certificat mèdic emès per un metge especialista del país de residència de l'assegurat.

2. Comptes inactius

Per tal que un compte inactiu pugui ser considerat com a exclòs de l'obligació de comunicació, aquest compte, en cap cas, podrà estar vinculat a un contracte d'annualitat.

3. Comptes de custòdia de deute públic



Govern d'Andorra
Ministeri de Finances

Pel que fa els comptes de custòdia de deute públic, són d'aplicació les regles d'agregació de comptes establertes a la Secció VII apartat C de l'Annex I de la Llei. Això significa que, en cap cas, l'import total de tots els comptes de custòdia de deute públic d'un mateix titular podrà excedir l'import establert per la Llei per tal de ser considerat com a exclòs.

Andorra la Vella, 19 de desembre del 2018

Jordi Cinca Mateos

Ministre de Finances