

02/01/2019

## **OBLIGACIONS D'INFORMACIÓ AL BANC D'ESPANYA - TRANSACCIONS I ACTIUS/PASSIUS A L'EXTERIOR**

Recordeu que les transaccions amb l'exterior i els actius i passius situats a l'exterior s'han de declarar al Banc d'Espanya mitjançant el model ETE, **i que si el període de declaració és anual, el termini de declaració de la informació corresponent al 2018 s'acaba el proper 20/01/2019.**

### **Qui està obligat a informar al Banc d'Espanya?**

Les persones físiques i jurídiques residents (tret dels proveïdors de serveis de pagament inscrits al Banc d'Espanya) que realitzin transaccions amb no residents o que tinguin actius o passius a l'exterior.

### **Quina informació s'ha de proporcionar al Banc d'Espanya?**

- 1) Operacions/transaccions amb no residents: actes, negocis i operacions que suposin cobraments, pagaments o transferències exteriors, variacions en comptes o posicions financeres.
- 2) Saldos i variacions en actius i passius de l'exterior: comptes bancaris o financers, comptes interempreses, dipòsits en efectiu i de valors, participacions en el capital, instruments de deute, instruments derivats, immobles, etc.

### **A partir de quines quantitats s'ha de presentar, amb quina periodicitat i quin és el termini?**

#### **a) Mensual** - presentació als 20 dies del mes següent:

Transaccions: any anterior iguals o superiors a 300 milions €.

Saldos actius i passius: a 31/12 any anterior iguals o superiors a 300 milions €.

#### **b) Trimestral** – presentació als 20 dies del trimestre següent (la declaració del primer trimestre s'haurà de declarar fins el dia 20 d'abril):

Transaccions: any anterior iguals o superiors a 100 milions € i inferiors a 300 milions €.

Saldos actius i passius: a 31/12 any anterior iguals o superiors a 100 milions € i inferiors a 300 milions €.

#### **c) Anual** – presentació al dia 20 de gener de l'any següent (la declaració corresponent a l'exercici 2018 s'haurà de declarar fins el dia 20/01/2019):

Transaccions: any anterior inferiors a 100 milions €.

Saldos actius i passius: any anterior inferiors a 100 milions €.

Si l'import no supera els 50 milions €, la declaració es pot presentar de forma resumida (només s'ha d'informar el saldo inicial i final d'actius i passius, la suma total de les operacions de cobrament i la suma total de les operacions de pagament del període declarat).

**ATENCIÓ.- si els imports de les transaccions i/o el saldo dels actius i passius de l'any anterior és inferior a 1.000.000 €, només s'haurà d'informar si ho requereix el Banc d'Espanya (2 mesos des de la sol·licitud).** En aquest sentit, cal tenir present que les transaccions es sumen entre sí (cobraments i pagaments), i els saldos també (per exemple, si tenim un pis i una hipoteca, s'han de sumar els imports).

**Què passa si passem aquests límits durant l'any?**

Doncs que a partir d'aquest moment estarem obligats a la periodicitat que ens correspongui.

**Quin model s'ha de presentar?**

El model ETE.

**Com s'ha de fer la presentació?**

Només per via telemàtica al Departament d'Estadística del Banc d'Espanya.

- Persones físiques: DNI electrònic o certificat FNMT (certificat digital)
- Persones jurídiques: certificat FNMT (certificat digital)

**NO ES PERMET LA PRESENTACIÓ EN NOM DE TERCERS.**

**Règim sancionador – Quines sancions preveu la llei?**

Sancions molt greus (actes, negocis o transaccions prohibides): multa fins a la quantitat de l'acte, negoci o transacció prohibida, amb un mínim de 30.000 €.

Sancions greus (falta o inexactitud en les declaracions quan la quantitat sigui superior als 6.000.000 €): multa de fins a la ½ de la quantitat amb un mínim de 6.000 €.

Sancions lleus (declaracions efectuades fora de termini): fins a ¼ de la quantitat amb un mínim de 3.000 €.