



# Govern d'Andorra

Preguntes freqüents sobre la normativa IAI



## ÍNDEX

1. Què és l'IAI? .....	4
2. Quina és la normativa aplicable en relació amb l'IAI a Andorra? .....	4
3. Amb quins països s'intercanvia informació? .....	5
4. A partir de quan seran efectives les obligacions de l'IAI? .....	7
5. Com es preserva la confidencialitat de la informació en el marc de l'IAI? .....	7
6. Quins són els subjectes obligats per l'IAI a Andorra? .....	7
7. Quines persones estan subjectes a comunicació d'informació? .....	8
8. Si soc resident fiscal a Andorra, estic sotmès a l'IAI? .....	8
9. Estan subjectes a l'IAI les dades relatives a béns immobiliaris? .....	8
10. Quines són les obligacions de les persones subjectes a l'IAI? .....	8
11. Hi ha institucions financeres que no estan obligades a comunicar informació? .....	8
12. Si soc una institució financera, he de comunicar la meva condició d'obligada a reportar? .....	9
13. Què he de fer si soc una institució financera obligada a comunicar informació? .....	9
14. Quines són les obligacions de les entitats financeres obligades a l'IAI? .....	9
15. Quins comptes cal identificar? .....	9
16. Hi ha comptes financers exclosos de l'IAI? .....	10
17. Què és un compte nou als efectes de l'IAI? .....	11
18. Què és un compte preexistent als efectes de l'IAI? .....	11
19. Què és un compte preexistent de menor valor amb titularitat de persona física i quan caldrà fer-ne la identificació i la comunicació? .....	12
20. Què és un compte preexistent de major valor amb titularitat de persona física i quan caldrà fer-ne la identificació i la comunicació? .....	12
21. Què és un compte preexistent de titularitat d'entitat i quan caldrà fer-ne la identificació i la comunicació? .....	13
22. Quines dades caldrà comunicar al Govern d'Andorra? .....	13
23. Com es determina el saldo o valor d'un compte subjecte a comunicació d'informació?	14
24. Quin tipus de canvi ha d'aplicar-se per determinar els llindars per a comptes denominats en una moneda diferent del dòlar estatunidenc? .....	14
25. És necessari que les terceres parts prestatàries de serveis de diligència deguda i report als quals fa referència la secció II, apartat C de l'annex I de la Llei IAI siguin institucions financeres tal com es defineixen en la Llei? .....	14
26. Quina és la normativa aplicable per al control del compliment de les obligacions de l'IAI? 14	
27. Hi ha sancions específiques per l'incompliment de les obligacions de l'IAI? .....	14



**28. Com es controla el compliment de la normativa d'IAI CRS a escala internacional? .....15**



## 1. Què és l'IAI?

IAI és l'acrònim d'*intercanvi automàtic d'informació*. L'intercanvi automàtic d'informació en matèria fiscal es troba comprès en l'àmbit de la cooperació administrativa internacional. Té el seu fonament legal en convenis i normes internacionals, concretament en el Common Reporting Standard (CRS), estàndard comú d'informació de l'Organització per a la Cooperació i el Desenvolupament Econòmic (OCDE). Aquest estàndard defineix quan i com les autoritats fiscals han d'intercanviar informació en relació amb comptes financers. La finalitat principal d'aquesta normativa és lluitar contra l'evasió fiscal.

Aquesta normativa ha estat adoptada per més de 100 estats i jurisdiccions, entre els quals es troben els estats membres de la Unió Europea, estats del G-20, països membres de l'OCDE, del Global Fòrum i de diverses places financeres internacionals.

## 2. Quina és la normativa aplicable en relació amb l'IAI a Andorra?

- Acords internacionals relatius a l'IAI:
  - Conveni relatiu a l'assistència administrativa mútua en matèria fiscal esmenat pel Protocol del 2010 (d'ara endavant, "Conveni multilateral OCDE"), (BOPA núm. 46, any 2016, 12 d'agost del 2016).
  - Acord entre la Unió Europea i el Principat d'Andorra relatiu a l'intercanvi automàtic d'informació de comptes financers per millorar el compliment tributari internacional (d'ara endavant, "Acord UE"), (BOPA núm. 67, any 2016, 16 de novembre del 2016).

El Conveni multilateral de l'OCDE va entrar en vigor l'1 de desembre del 2016 (BOPA núm. 56, any 2016, 5 d'octubre del 2016). L'Acord UE va entrar en vigor l'1 de gener del 2017 (BOPA núm. 1, any 2017, 4 de gener del 2017).

Per tant, l'IAI pot prendre com a base un acord bilateral o un acord multilateral, com és el cas de l'Acord UE o l'Acord multilateral entre autoritats competents (Multilateral Competent Authority Agreement- MCAA), basat en el Conveni multilateral de l'OCDE.

- Llei IAI:
  - Llei 19/2016, del 30 de novembre, d'intercanvi automàtic d'informació en matèria fiscal (BOPA núm. 77, any 2016, 22 de desembre del 2016);
  - Llei 29/2017, del 30 de novembre, de modificació de la Llei 19/2016, del 30 de novembre, d'intercanvi automàtic d'informació en matèria fiscal (BOPA núm. 81, any 2017, 29 de desembre del 2017) i
  - Llei 30/2017, del 30 de novembre, de modificació de la Llei 19/2016, del 30 de novembre, d'intercanvi automàtic d'informació en matèria fiscal (BOPA núm.81, any 2017, 29 de desembre del 2017).

La Llei IAI va entrar en vigor l'1 de gener del 2017, incorpora la normativa CRS, que és l'estàndard comú OCDE de les normes de comunicació i diligència deguda relatives a la informació sobre comptes financers i la principal norma que desenvolupa l'IAI per als subjectes obligats.



- Reglament IAI:
  - Decret del 2-08-2017, d'aprovació del Reglament de desenvolupament de la Llei 19/2016, del 30 de novembre, d'intercanvi automàtic d'informació en matèria fiscal (BOPA núm. 52, any 2017, 9 d'agost del 2017), i
  - Decret del 07-02-2018, d'aprovació de la modificació del Reglament de desenvolupament de la Llei 19/2016, del 30 de novembre, d'intercanvi automàtic d'informació en matèria fiscal (BOPA núm. 9, any 2018, 14 de febrer del 2018).

Així mateix, l'estàndard comú OCDE de les normes de comunicació i diligència deguda relatives a la informació sobre comptes financers (CRS) serà una font d'interpretació per garantir la coherència de l'aplicació de la normativa.

### 3. Amb quins països s'intercanvia informació?

Andorra intercanviarà informació amb els estats i jurisdiccions següents. Les obligacions de l'IAI seran aplicables a partir de la data d'entrada en vigor. El Consell General ha aprovat l'activació de l'IAI amb cada una de les 73 jurisdiccions següents. El Consell General s'haurà de pronunciar cada vegada que es vulgui activar l'IAI amb una nova jurisdicció.

Estat	Data d'entrada en vigor
1. Alemanya	01.01.2017
2. Àustria	01.01.2017
3. Bèlgica	01.01.2017
4. Bulgària	01.01.2017
5. Croàcia	01.01.2017
6. Dinamarca	01.01.2017
7. Eslovàquia	01.01.2017
8. Eslovènia	01.01.2017
9. Espanya	01.01.2017
10. Estònia	01.01.2017
11. Finlàndia	01.01.2017
12. França	01.01.2017
13. Gibraltar (Regne Unit)	01.01.2017
14. Grècia	01.01.2017
15. Hongria	01.01.2017
16. Irlanda	01.01.2017
17. Itàlia	01.01.2017
18. Letònia	01.01.2017
19. Lituània	01.01.2017
20. Luxemburg	01.01.2017
21. Malta	01.01.2017
22. Països Baixos	01.01.2017
23. Polònia	01.01.2017
24. Portugal	01.01.2017



25. Regne Unit	01.01.2017
26. República Txeca	01.01.2017
27. Romania	01.01.2017
28. Suècia	01.01.2017
29. Xipre <sup>1</sup>	01.01.2017
30. Liechtenstein	01.01.2017
31. Mònaco	01.01.2017
32. San Marino	01.01.2017
33. Argentina	01.01.2017
34. Austràlia	01.01.2017
35. Illes Fèroe	01.01.2017
36. Groenlàndia	01.01.2017
37. Islàndia	01.01.2017
38. Regne de Noruega	01.01.2017
39. Sud-àfrica	01.01.2017
40. Corea del Sud	01.01.2017
41. Emirats Àrabs Units	01.01.2017
42. Antigua i Barbuda	01.01.2018
43. Aràbia Saudita	01.01.2018
44. Bermudes	01.01.2018
45. Brasil	01.01.2018
46. Canadà	01.01.2018
47. Colòmbia	01.01.2018
48. Costa Rica	01.01.2018
49. Curaçao	01.01.2018
50. Grenada	01.01.2018
51. Guernsey	01.01.2018
52. Illa de Man	01.01.2018
53. Illes Caiman	01.01.2018
54. Illes Cook	01.01.2018
55. Illes Turks i Caicos	01.01.2018
56. Illes Verges britàniques	01.01.2018
57. Índia	01.01.2018
58. Indonèsia	01.01.2018
59. Israel	01.01.2018
60. Japó	01.01.2018
61. Jersey	01.01.2018
62. Kuwait	01.01.2018
63. Malàisia	01.01.2018
64. Maurici	01.01.2018
65. Mèxic	01.01.2018
66. Montserrat	01.01.2018



67. Rússia	01.01.2018
68. Saint Vincent i les Grenadines	01.01.2018
69. Seychelles	01.01.2018
70. Suïssa	01.01.2018
71. Uruguai	01.01.2018
72. Xile	01.01.2018
73. Xina	01.01.2018

#### **4. A partir de quan seran efectives les obligacions de l'IAI?**

Per a les persones subjectes a l'IAI amb residència a les jurisdiccions compreses en la llista anterior, entre els números 1 i 41, les obligacions seran efectives a partir de l'1 de gener del 2017.

Pel que fa a les persones subjectes a l'IAI amb residència a les jurisdiccions compreses entre els números 42 i 73, les obligacions seran efectives a partir de l'1 de gener del 2018.

#### **5. Com es preserva la confidencialitat de la informació en el marc de l'IAI?**

La confidencialitat i la seguretat de la informació intercanviada són elements essencials de la normativa de l'IAI (CRS), que tots els estats i jurisdiccions es comprometen a respectar imperativament. Així, totes les comunicacions d'informació i el sistema de transmissió compliran amb les obligacions de confidencialitat contingudes en els tractats fiscals internacionals aplicables.

L'autoritat competent del Govern d'Andorra en matèria d'IAI, protegirà la confidencialitat de la informació fiscal proporcionada i, en particular, no accedirà al seu contingut ni el modificarà, esmenarà o alterarà. Únicament l'autoritat competent receptora final de l'IAI tindrà accés a la informació comunicada per les institucions financeres obligades a l'IAI.

#### **6. Quins són els subjectes obligats per l'IAI a Andorra?**

Són institucions financeres andorranes obligades a comunicar informació les entitats residents a Andorra i les sucursals d'entitats no residents situades a Andorra següents:

- entitats asseguradores;
- entitats bancàries;
- societats financeres d'inversió;
- agències financeres d'inversió;
- societats gestores de patrimonis i
- societats gestores d'organismes d'inversió col·lectiva en actius financers.

D'ara endavant, es farà referència a les anteriors per "institucions obligades a IAI".

La informació serà comunicada anualment per les institucions obligades a IAI a l'autoritat competent del Govern d'Andorra, que comunicarà aquesta informació a les corresponents jurisdiccions amb les quals tingui activat l'IAI.



## **7. Quines persones estan subjectes a comunicació d'informació?**

Aquelles persones físiques o entitats, titulars de comptes financers a Andorra, que siguin residents fiscals d'un estat amb el qual s'apliqui l'IAI.

Les persones subjectes a comunicació d'informació són les persones físiques o jurídiques titulars de comptes financers i les persones físiques que n'exerceixen el control d'entitats no financeres (ENF) passives titulars de comptes financers, residents fiscals en un estat amb el qual és aplicable l'IAI (d'ara endavant, "persones subjectes a l'IAI").

## **8. Si soc resident fiscal a Andorra, estic sotmès a l'IAI?**

- Els titulars i les persones subjectes que exerceixen el control de comptes financers, que siguin residents fiscals exclusivament a Andorra, no seran persones subjectes a comunicació d'informació pel que fa als comptes financers en institucions financeres a Andorra.
- Els titulars i persones subjectes que exerceixen el control de comptes financers, que siguin residents fiscals exclusivament a Andorra, poden ser persones subjectes a comunicació d'informació pel que fa als comptes financers en institucions financeres fora d'Andorra amb les quals s'hagi activat l'IAI.

## **9. Estan subjectes a l'IAI les dades relatives a béns immobiliaris?**

L'intercanvi automàtic d'informació només es fa sobre comptes financers. No s'intercanvia cap informació sobre béns immobiliaris.

## **10. Quines són les obligacions de les persones subjectes a l'IAI?**

Les persones subjectes a l'IAI, titulars d'un compte financer, hauran de facilitar la informació requerida per les institucions obligades a l'IAI en relació amb la seva residència fiscal.

En determinats casos aquesta obligació pot implicar emplenar una autocertificació per identificar i certificar la seva residència fiscal. En altres casos, les institucions obligades a l'IAI poden requerir informació o documentació addicional per poder identificar la residència fiscal d'acord amb els procediments de diligència deguda establerts per la normativa d'IAI.

## **11. Hi ha institucions financeres que no estan obligades a comunicar informació?**

Són institucions financeres andorranes no obligades a comunicar informació les següents:

- a) El Principat d'Andorra i la seva Administració pública:
  - el Govern i els òrgans posats sota la seva direcció;
  - els comuns, els quarts i els òrgans que en depenen;
  - els organismes autònoms o entitats parapúbliques;
- b) l'Institut Nacional Andorrà de Finances (INAF);
- c) la Caixa Andorrana de Seguretat Social (CASS);
- d) l'Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries (AREB);
- e) el Fons de reserva de jubilació.





## **12. Si soc una institució financera, he de comunicar la meva condició d'obligada a reportar?**

De conformitat amb l'Ordre ministerial de 14 de febrer del 2018 (BOPA núm. 9, del 14 de febrer del 2018), totes les institucions financeres han de comunicar, durant el primer trimestre de cada any, el tipus d'institució financera que són així com la seva condició d'institució obligada a reportar.

Aquesta comunicació es fa mitjançant el document "Intercanvi automàtic d'informació – Document d'inscripció d'institucions financeres" (Formulari IF004) i s'ha d'entrar pel Registre de Tràmits del Govern.

En el cas que la situació de la institució financera canviï durant el transcurs de l'any, aquest document s'haurà de transmetre actualitzat.

## **13. Què he de fer si soc una institució financera obligada a comunicar informació?**

Les institucions obligades a l'IAI han de registrar-se al portal habilitat a aquest efecte per tal d'efectuar el report anual a l'autoritat competent del Govern d'Andorra.

Aquest registre és confidencial i no pot ser consultat per terceres persones.

## **14. Quines són les obligacions de les entitats financeres obligades a l'IAI?**

Aquestes obligacions són les següents:

- Identificar els titulars de comptes subjectes a l'IAI, la qual cosa pot comportar la sol·licitud d'autodeclaracions a titulars i persones de control sobre la seva residència fiscal i altra documentació, així com establir procediments de contrast de la racionalitat del contingut de l'autodeclaració, i de canvi de circumstàncies;
- Respectar la normativa relativa a la protecció de dades;
- Comunicar al Govern d'Andorra la informació dels comptes subjectes a l'IAI; i
- Presentar anualment al Ministeri de Finances un informe d'una entitat auditora externa sobre el compliment de les obligacions d'IAI.

## **15. Quins comptes cal identificar?**

Són comptes financers que cal identificar els següents:

- el compte de dipòsit;
- el compte de custòdia;
- en el cas d'una entitat d'inversió, tota participació en el capital o en el deute de la institució financera;
- en el cas d'una institució financera que no sigui una entitat d'inversió, tota participació en el capital o en el deute en la institució financera si s'ha establert amb la finalitat d'eludir l'obligació de comunicació d'informació; i
- els contractes d'assegurança amb valor en efectiu i els contractes d'annualitats oferts o gestionats per una institució financera, que no siguin rendes vitalícies immediates, intransferibles i no lligades a la inversió, emeses a una persona física, que monetitzen una pensió o una prestació per invalidesa vinculades a un compte exclòs.

Els comptes financers que cal identificar poden ser comptes financers nous o comptes financers preexistents, i en funció de la seva consideració, s'aplicaran uns procediments i terminis d'identificació i comunicació o uns altres.



## 16. Hi ha comptes financers exclosos de l'IAI?

Tenen la consideració d'exclusos els comptes financers següents:

- a) 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, quan compleixin algun dels requisits següents:
  - (i) Les aportacions anuals no poden excedir 50.000 dòlars estatunidencs; o
  - (ii) L'aportació màxima al compte al llarg de tota la vida de l'aportant no pot excedir un milió de dòlars estatunidencs; en cada cas s'apliquen les normes sobre agregació de comptes i de conversió de moneda establertes a la secció VII, apartat C, de l'annex I d'aquesta Llei.
  
- b) Comptes vinculats a contractes d'assegurança o a qualsevol altra modalitat contractual que instrumenti productes d'estalvi per a fins diferents de la jubilació quan compleixin els requisits següents:
  - (i) Que el producte d'estalvi estigui vinculat a finalitats assistencials, educatives o socials, relatives a:
    - Situacions d'atur o d'agreujament significatiu i perdurable en el temps de l'economia familiar per causa aliena a la voluntat del prenedor, sigui per increment de les despeses, sigui per disminució dels ingressos corrents;
    - Accidents, invalidesa o malalties en general;
    - La formació del titular del compte o dels seus familiars;
    - L'adquisició d'un habitatge.
  - (ii) Els reintegraments del compte han d'estar condicionats contractualment al compliment de circumstàncies específiques relacionades amb la finalitat del producte d'estalvi o estar subjectes a penalitzacions si es fan abans; i
  - (iii) Les aportacions anuals no poden excedir 50.000 dòlars estatunidencs; a aquest efecte, s'apliquen les normes sobre agregació de comptes i de conversió de moneda establertes a la Llei.
  
- c) Comptes inactius amb saldo que no excedeixi 1.000 dòlars estatunidencs. Un compte és inactiu si:
  - (i) el titular del compte no ha fet cap transacció referida al compte o a cap altre compte que posseeixi a la mateixa institució financera en els tres anys previs;
  - (ii) el titular del compte no ha contactat amb la institució financera amb referència al compte en qüestió o a cap altre compte de la seva titularitat a la mateixa institució financera en els sis anys previs;
  - (iii) el compte és tractat com un compte inactiu sota els procediments operatius ordinaris de la institució financera;
  - (iv) en el cas d'un contracte d'assegurança amb valor de rescat, la institució financera no ha contactat amb el titular del compte amb referència al compte o a un altre compte del qual és titular a la mateixa institució financera en els sis anys previs.



- d) Comptes corrents operatius destinats exclusivament a cobrir pagaments vinculats a la titularitat o l'ús d'un habitatge situat al Principat d'Andorra, en els termes següents:
  - (i) que el saldo mitjà anual del compte no superi 10.000 dòlars estatunidencs;
  - (ii) que el compte es faci servir per a la domiciliació de rebuts de consums (electricitat, aigua, calefacció, entre d'altres) i altres pagaments.
- e) 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.

#### **17. Què és un compte nou als efectes de l'IAI?**

Un compte nou als efectes de l'IAI és un compte financer obert en una institució financera amb posterioritat a:

- L'1 de gener del 2017 per a les persones subjectes a l'IAI amb residència a les jurisdiccions compreses de l'1 al 41 en la llista de la pregunta 3;
- L'1 de gener del 2018 per a les persones subjectes a l'IAI amb residència a altres jurisdiccions amb les quals s'apliqui l'IAI.

#### **18. Què és un compte preexistent als efectes de l'IAI?**

És un compte financer que es manté obert en una institució financera a:

- 31 de desembre del 2016 per a les persones subjectes a l'IAI amb residència a les jurisdiccions compreses de l'1 al 41 en la llista de la pregunta 3;
- 31 de desembre del 2017 per a les persones subjectes a l'IAI amb residència a altres jurisdiccions amb les quals s'apliqui l'IAI.

També s'entén per compte financer preexistent, amb independència de la data en la qual s'hagi obert, quan:

- (i) el titular del compte també és titular, a la institució financera o en una entitat vinculada situada a Andorra, d'un compte financer que és un compte preexistent;
- (ii) la institució financera i, si escau, l'entitat vinculada situada a Andorra tracten els dos comptes financers i qualsevol altre compte financer del titular que tingui la consideració de compte preexistent com a únic compte financer als efectes d'acomplir els requisits de coneixement, i als efectes de determinar el saldo o valor de qualsevol dels comptes financers en aplicar els llindars fixats per als comptes;
- (iii) en relació amb un compte financer subjecte als procediments de prevenció del blanqueig i del finançament del terrorisme, la institució financera està autoritzada a aplicar aquests procediments al compte financer basant-se en els procediments aplicats al compte preexistent; i
- (iv) l'obertura del compte financer no requereix per part del titular del compte el subministrament informació nova, addicional o modificada del client, excepte la que sigui necessària per als fins de la Llei d'intercanvi automàtic d'informació en matèria fiscal.



**19. Què és un compte preexistent de menor valor amb titularitat de persona física i quan caldrà fer-ne la identificació i la comunicació?**

És un compte preexistent de menor valor amb titularitat de persona física el que té un saldo o valor agregat que no excedeixi d'un milió de dòlars estatunidencs en el termini definit en la pregunta 16.

La revisió i comunicació dels comptes preexistents de menor valor amb titularitat de persona física té els terminis següents:

- El termini de revisió és fins al 31 de desembre del 2018. Els comptes preexistents s'han de reportar per primer cop el 30 de juny del 2019 per als comptes de titularitat de persona física subjecta a l'IAI amb residència a les jurisdiccions compreses de l'1 al 41 en la llista de la pregunta 3;
- El termini de revisió és fins al 31 de desembre del 2019. Els comptes preexistents s'han de reportar per primer cop el 30 de juny del 2020 per als comptes de titularitat de persona física subjecta a l'IAI amb residència a les jurisdiccions compreses de la 42 a la 73 en la llista de la pregunta 3.
- Els comptes preexistents de menor valor de titularitat de persona física s'han d'identificar fins al 31 de desembre del 2019, amb independència del país de residència del titular. El termini de comunicació serà fins al 30 de juny de l'any natural iniciat amb posterioritat a la inclusió de l'estat concernit en la llista d'estats que aprova el Consell General.

**20. Què és un compte preexistent de major valor amb titularitat de persona física i quan caldrà fer-ne la identificació i la comunicació?**

És un compte preexistent de major valor amb titularitat de persona física el que té un saldo o valor agregat que excedeixi un milió de dòlars estatunidencs, en el termini definit en la pregunta 16.

La revisió i comunicació dels comptes preexistents de major valor amb titularitat de persona física té els terminis següents:

- El termini de revisió és fins al 31 de desembre del 2017. Els comptes preexistents s'han de reportar per primer cop el 30 de juny del 2018 per als comptes de titularitat de persona física subjecta a l'IAI amb residència a les jurisdiccions compreses de l'1 al 41 en la llista de la pregunta 3.
- El termini de revisió és fins al 31 de desembre del 2018. Els comptes preexistents s'han de reportar per primer cop el 30 de juny del 2019 per als comptes de titularitat de persona física subjecta a l'IAI amb residència a les jurisdiccions compreses de la 42 a la 73 en la llista de la pregunta 3.
- Els comptes preexistents de major valor de titularitat de persona física, s'han d'identificar fins al 31 de desembre del 2018, amb independència del país de residència del titular. El termini de comunicació serà fins al 30 de juny de l'any natural iniciat amb posterioritat a la inclusió de l'estat concernit en la llista d'estats que aprova el Consell General.



## **21. Què és un compte preexistent de titularitat d'entitat i quan caldrà fer-ne la identificació i la comunicació?**

És un compte preexistent de titularitat d'entitat el que té un saldo o valor agregat que excedeixi 250.000 dòlars, en el termini definit en la pregunta 16.

La revisió i comunicació dels comptes preexistents de titularitat d'entitat tindrà els terminis següents:

- El termini de revisió és fins al 31 de desembre del 2018. Els comptes preexistents s'han de reportar per primer cop el 30 de juny del 2019 per als comptes de titularitat d'entitat subjecta a l'IAI amb residència a les jurisdiccions compreses de l'1 al 41 en la llista de la pregunta. La revisió dels comptes de titularitat d'entitat amb un saldo o valor agregat que no excedeixi 250.000 dòlars estatunidencs, determinat el 31 de desembre del 2016, però que excedeixi aquest import el 31 de desembre de qualsevol any següent, ha d'haver-se completat durant l'any natural posterior a l'any en el qual el saldo o valor agregat del compte excedeixi aquest import.
- El termini de revisió és fins al 31 de desembre del 2019. Els comptes preexistents s'han de reportar per primer cop el 30 de juny del 2020 per als comptes de titularitat d'entitat subjecta a l'IAI amb residència a les jurisdiccions compreses de la 42 a la 73 en la llista de la pregunta 3. La revisió dels comptes de titularitat d'entitat amb un saldo o valor agregat que no excedeixi 250.000 dòlars estatunidencs, determinat el 31 de desembre del 2017, però que excedeixi aquest import el 31 de desembre de qualsevol any següent, ha d'haver-se completat durant l'any natural posterior a l'any en el qual el saldo o valor agregat del compte excedeixi aquest import.
- Els comptes preexistents de titularitat d'entitat s'han d'identificar fins al 31 de desembre del 2019, amb independència del país de residència del titular. El termini de comunicació serà fins al 30 de juny de l'any natural iniciat amb posterioritat a la inclusió de l'estat concernit en la llista d'estats que aprova el Consell General.

## **22. Quines dades caldrà comunicar al Govern d'Andorra?**

La informació relativa als comptes subjectes a l'IAI que caldrà comunicar al Govern d'Andorra és la següent:

- a) el nom i el número d'identificació de la institució financera declarant;
- b) el número de compte (o l'equivalent funcional si no n'hi ha);
- c) el saldo o valor del compte (inclòs, en el cas d'un contracte d'assegurança amb valor de rescat o d'un contracte d'anualitats, el valor en efectiu o el valor de rescat) al final de l'any natural considerat o, en cas que el compte s'hagi cancel·lat durant l'any o període considerat, a la data de cancel·lació;
- d) determinades rendes (interessos, dividends i rendes atribuïdes a certs contractes d'assegurances, entre d'altres) en relació amb els comptes, i els ingressos derivats de la venda o transmissió d'actius;



- e) nom, adreça, estat o estats de residència, número de registre tributari o equivalent i, tractant-se de persones físiques, la data i el lloc de naixement de cadascuna de les persones subjectes a comunicació d'informació que siguin titulars d'un compte.
- En cas que el titular sigui una entitat no financera (ENF) passiva amb una o diverses persones que exerceixen el control subjectes a comunicació d'informació, el nom, l'adreça, l'estat o els estats de residència, el número de registre tributari o equivalent, la data i el lloc de naixement de cadascuna de les persones subjectes a comunicació d'informació.

**23. Com es determina el saldo o valor d'un compte subjecte a comunicació d'informació?**

El saldo o valor d'un compte es determina l'últim dia de l'any natural al qual es refereix la informació.

El valor es determina i es reporta en la moneda en la qual estigui valorat el compte, sense fer conversió a una altra divisa.

La normativa d'IAI regula els casos en els quals es precisa l'agregació de saldos de tots els comptes d'un mateix titular.

**24. Quin tipus de canvi ha d'aplicar-se per determinar els lindars per a comptes denominats en una moneda diferent del dòlar estatunidenc?**

Per fer el càlcul dels lindars establerts per la normativa, s'han de traslladar a dòlars estatunidencs els saldos dels comptes de l'any natural a què es refereix la informació, aplicant l'últim tipus de canvi oficial publicat pel Banc Central Europeu.

**25. És necessari que les terceres parts prestatàries de serveis de diligència deguda i report als quals fa referència la secció II, apartat C de l'annex I de la Llei IAI siguin institucions financeres tal com es defineixen en la Llei?**

No, pot ser qualsevol tipus d'entitat sempre que disposi de procediments adequats per al compliment de les mesures de diligència deguda i la conservació de documents.

**26. Quina és la normativa aplicable per al control del compliment de les obligacions de l'IAI?**

L'incompliment de les obligacions de comunicació i diligència deguda que estableix la Llei és una infracció del deure de subministrar dades, informes o antecedents amb transcendència tributària.

L'adopció de pràctiques dirigides a eludir els procediments de comunicació d'informació i de diligència deguda que estableix aquesta Llei també constitueix una infracció tributària.

La comprovació del compliment d'aquestes obligacions es regeix per les normes sobre actuacions i procediments tributaris que regula la Llei 21/2014, del 16 d'octubre, de bases de l'ordenament tributari i, en particular, sobre els procediments de gestió i d'inspecció tributària.

**27. Hi ha sancions específiques per l'incompliment de les obligacions de l'IAI?**

El règim sancionador està contingut en les disposicions del títol IV de la Llei 21/2014, del 16 d'octubre, de bases de l'ordenament tributari, relatiu a la potestat sancionadora, i subsidiàriament, pel Codi de l'Administració del 29 de març de 1989.



**28. Com es controla el compliment de la normativa d'IAI CRS a escala internacional?**

El Fòrum global sobre transparència i intercanvi d'informació fiscal, amb més de 130 estats membres, duu a terme exàmens entre països per comprovar la correcta aplicació de la norma d'IAI.