

I. DISPOSICIONS GENERALS

MINISTERI D'HISENDA I ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES

- 6922** *Ordre HAP/1136/2014, de 30 de juny, per la qual es regulen determinades qüestions relacionades amb les obligacions d'informació i diligència deguda que estableix l'Acord entre el Regne d'Espanya i els Estats Units d'Amèrica per a la millora del compliment fiscal internacional i l'aplicació de la Llei nord-americana de compliment tributari de comptes estrangers i s'aprova la declaració informativa anual de comptes financers de determinades persones nord-americanes, model 290.*

El 14 de maig de 2013 es va fer a Madrid l'Acord entre el Regne d'Espanya i els Estats Units d'Amèrica per a la millora del compliment fiscal internacional i l'aplicació de la llei estatunidenca de compliment tributari de comptes estrangers (d'ara endavant, l'Acord).

L'Acord esmentat, que té per objecte avançar en la lluita contra el frau fiscal internacional, estableix un sistema d'intercanvi automàtic d'informació amb fins tributaris en l'àmbit de l'assistència mútua entre tots dos estats, tot això d'acord amb la previsió que conté l'article 27 del Conveni entre el Regne d'Espanya i els Estats Units d'Amèrica per evitar la doble imposició i prevenir l'evasió fiscal respecte dels impostos sobre la renda, fet a Madrid el 22 de febrer de 1990.

L'Acord estableix, d'una banda, l'obligació de les institucions financeres espanyoles d'identificar els comptes la titularitat o el control dels quals correspon a entitats o persones residents o de ciutadania estatunidenca i, d'altra banda, de subministrar anualment a l'Administració tributària espanyola informació sobre els comptes financers esmentats. És necessari recordar que l'Acord, per la seva pròpia naturalesa jurídica, és directament vinculant i de compliment obligat per als subjectes als qui comporta el compliment d'obligacions, per la qual cosa aquesta Ordre es confereix com un complement de l'Acord.

En particular, els tres primers articles es refereixen als obligats tributaris i al contingut de l'obligació, principalment consistent en la identificació dels comptes subjectes a comunicació d'informació i en el subministrament d'aquesta a l'Administració tributària espanyola.

L'article 4 assenjala els termes més favorables recollits en altres acords anàlegs.

Els articles 5 i 6 permeten optar per l'aplicació dels llindars referits als saldos dels comptes i per la utilització de terceres parts prestatàries de serveis.

Els articles 7, 8, 9 i 10 precisen o especifiquen aspectes relacionats amb l'aplicació de les normes de diligència deguda.

Els articles 11 i 12 es refereixen a particularitats pròpies de les institucions d'inversió col·lectiva i companyies d'assegurances.

Finalment, els articles 13, 14 i 15 es refereixen a la declaració informativa.

Quant a l'aplicació de l'Acord, aquesta s'estableix de manera gradual en relació amb la informació que ha de subministrar el Regne d'Espanya als Estats Units d'Amèrica i, per tant, que han de subministrar els subjectes obligats en aquesta Ordre a l'Administració tributària espanyola. D'aquesta manera, de conformitat amb el que disposa l'apartat 3 del seu article 3, l'intercanvi de la totalitat de la informació a què es refereix l'Acord no està previst fins a l'any 2017, en relació amb els comptes financers subjectes a comunicació d'informació el 2016.

En l'àmbit de l'assistència mútua, del qual participa l'Acord així com els futurs acords que derivin d'altres iniciatives internacionals relacionades amb l'intercanvi automàtic d'informació amb fins tributaris en les quals participa Espanya, l'article 37 bis al Reglament general de les actuacions i els procediments de gestió i inspecció tributària i de desenvolupament de les normes comunes dels procediments d'aplicació dels tributs, aprovat pel Reial decret 1065/2007, de 27 de juliol, regula les obligacions d'informació

sobre comptes financers. Per complir l'obligació esmentada, les institucions financeres estan obligades a determinar la residència o, si s'escau, la nacionalitat de les persones que tinguin la titularitat o el control dels comptes, mitjançant l'aplicació de les corresponents normes de diligència deguda, desplegadas pel ministre d'Hisenda i Administracions Públiques de conformitat amb el que estableix l'article 37 bis esmentat.

En compliment dels manaments que conté l'article 37 bis esmentat, en ús de l'habilitació genèrica de l'article 117 de la mateixa norma, i d'acord amb el Consell d'Estat, es dicta la present Ordre per la qual es regulen determinades qüestions relacionades amb les obligacions d'informació i la diligència deguda que estableix l'Acord i s'aprova la declaració informativa anual de comptes financers de determinades persones estatunidenques, model 290.

En virtut d'això, disposo:

Article 1. *Subjectes obligats.*

1. Les entitats que, en virtut del que disposen l'Acord entre el Regne d'Espanya i els Estats Units d'Amèrica per a la millora del compliment fiscal internacional i l'aplicació de la llei estatunidenca de compliment tributari de comptes estrangers, fet a Madrid el 14 de maig de 2013, d'ara endavant l'Acord, i aquesta Ordre, siguin una institució de custòdia, una institució de dipòsit, una entitat d'inversió o una companyia d'assegurances específica i tinguin la consideració d'institució financera espanyola obligada a comunicar informació, estan obligades a complir el que preveu l'Acord, amb les particularitats que estableix aquesta Ordre.

Als efectes de la determinació dels conceptes de residència i sucursal que conté l'apartat 1.l) de l'article 1 de l'Acord, és aplicable la normativa sobre residència fiscal i establiments permanents que recull el text refós de la Llei de l'impost sobre societats aprovat pel Reial decret legislatiu 4/2004, de 5 de març, i el text refós de la Llei de l'impost sobre la renda de no residents aprovat pel Reial decret legislatiu 5/2004, de 5 de març.

2. No tenen la consideració d'institució financera espanyola obligada a comunicar informació i, per tant, no estan obligades a complir el que preveu l'article 4 de l'Acord, excepte si s'escau les obligacions que els corresponguin per la seva condició, les entitats següents:

1r Les identificades a l'annex II com a institució financera espanyola no obligada a comunicar informació, així com les entitats gestores de fons de pensions regulats pel text refós de la Llei sobre fons i plans de pensions, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, sempre que el seu objecte social exclusiu sigui la gestió i administració dels fons de pensions esmentats.

2n Les que compleixin els requisits que assenyala la lletra q) de l'apartat 1 de l'article 1 de l'Acord.

Article 2. *Institucions financeres.*

1. Tenen la consideració d'institució de custòdia les entitats que tinguin actius financers a compte de tercers com a part important de la seva activitat econòmica, d'acord amb el que preveu l'apartat 1.h) de l'article 1 de l'Acord.

S'inclouen en aquesta categoria, en particular, les empreses de serveis d'inversió que duguin a terme l'activitat esmentada.

2. Tenen la consideració d'institució de dipòsit les entitats que acceptin dipòsits en el curs ordinari de la seva activitat bancària o similar.

S'inclouen en aquesta categoria, en particular, les entitats de crèdit i les entitats que emetin mitjans de pagament que puguin ser carregats amb anterioritat al seu ús.

3. Una companyia d'assegurances és una companyia d'assegurances específica si els productes que ofereix tenen la consideració, segons l'Acord, de contractes d'assegurança amb valor en efectiu o contractes d'annualitats, o si està obligada a efectuar pagaments en relació amb aquests.

S'inclouen en aquesta categoria, en particular, les entitats asseguradores autoritzades a operar en el ram de vida, que duguin a terme l'activitat que assenyala el paràgraf anterior.

4. Tenen la consideració d'entitat d'inversió les entitats següents:

a) Aquelles l'activitat econòmica principal de les quals consisteixi en una o més de les activitats o operacions que assenyalen els apartats (1), (2) o (3) de la lletra j) de l'apartat 1 de l'article 1 de l'Acord, efectuades en nom o a favor d'un client.

b) Aquelles la renda bruta de les quals s'atribueix principalment a la inversió, reinversió o negociació d'actius financers, si l'entitat és gestionada per una altra entitat que és una institució de dipòsit, una institució de custòdia, una companyia d'assegurances específica, o una entitat d'inversió de les que descriu la lletra a) anterior.

A aquests efectes, s'entén que l'entitat és gestionada per una altra entitat si l'entitat que gestiona du a terme, directament o a través de tercers, qualsevol de les activitats o operacions que descriu la lletra a) anterior en nom o a favor de la primera entitat.

Es considera que l'activitat econòmica principal d'una entitat consisteix en una o més de les activitats esmentades a la lletra a), o que la renda bruta s'atribueix principalment a la inversió, reinversió o negociació d'actius financers als efectes de la lletra b), si el 50 per cent o més de la seva renda bruta és atribuïble a les activitats esmentades anteriorment, en el període més curt entre:

1r El termini de tres anys conclòs el 31 de desembre anterior a l'any respecte del qual es fa la determinació; o

2n El temps d'existència de l'entitat.

S'inclouen en aquesta categoria, en particular, les institucions d'inversió col·lectiva, les societats gestores d'aquestes, les entitats de capital-risc i les societats gestores d'aquestes, tot això sense perjudici del que preveuen els articles 1.2 i 11 d'aquesta Ordre.

Article 3. Obligacions derivades de l'Acord.

De conformitat amb el que preveu l'article 4 de l'Acord, les institucions financeres espanyoles obligades a comunicar informació han de complir, en els termes que aquest estableix i amb les particularitats que recull aquesta Ordre, les obligacions següents:

a) Identificar de conformitat amb les normes de diligència deguda els comptes estatunidencs subjectes a comunicació d'informació, definits a l'apartat 1 de l'article 1 de l'Acord, que s'assenyalen a continuació:

1r Comptes de dipòsit segons la definició que estableix la lletra t) de l'apartat esmentat.

2n Comptes de custòdia segons la definició que estableix la lletra u) de l'apartat esmentat.

3r Contractes d'assegurança amb valor en efectiu segons la definició que estableixen les lletres y) i z) de l'apartat esmentat, a exclusió dels contractes de reassegurança entre dues companyies asseguradores.

4t Contractes d'anualitats segons la definició que estableix la lletra x) de l'apartat esmentat. No s'entenen inclosos en aquest concepte els pagaments periòdics derivats dels instruments de previsió social que estableix l'annex II de l'Acord ni els contractes de reassegurança entre dues companyies asseguradores.

5è Participacions en capital o en deute de determinades entitats segons la definició que estableix la lletra s), números (1) i (2), de l'apartat esmentat, excepte les de les entitats que consten a l'apartat 4.a) de l'article 2 d'aquesta Ordre.

No obstant això, no tenen la consideració de compte financer i, per tant, no estan subjectes a les obligacions de comunicació d'informació, tots els comptes o productes que tinguin aquesta consideració d'acord amb el que estableix l'annex II de l'Acord.

Als efectes de les normes de diligència deguda, per diferenciar els comptes preexistents i els comptes nous, s'han de prendre com a referència el 30 de juny de 2014 i l'1 de juliol de 2014, respectivament.

Així mateix, en relació amb els requisits que preveu l'apartat A.1 de la secció II de l'annex II de l'Acord, la data de l'1 de gener de 2014 s'ha d'entendre referida a l'1 de juliol de 2014.

b) Comunicar anualment a l'Agència Estatal d'Administració Tributària la informació que estableix el subapartat 2(a) de l'article 2 de l'Acord, dins del termini i en la forma que prescriu aquesta Ordre i sense perjudici del que preveu l'apartat 1 del seu article 4.

c) Comunicar a l'Agència Estatal d'Administració Tributària el nom de qualsevol institució financera no participant a la qual hagi efectuat pagaments els anys 2015 i 2016 i l'import total d'aquests pagaments.

Als efectes de determinar l'import esmentat únicament s'han de tenir en compte els pagaments que la institució financera espanyola obligada a comunicar informació efectui en relació amb els comptes financers la titularitat dels quals correspongui a la institució financera no participant.

En cap cas s'entenen inclosos dins d'aquest concepte, i en conseqüència no s'han d'incloure als efectes de determinar l'import total, els pagaments que compleixin qualsevol de les condicions següents:

1r Els efectuats en contraprestació pel lliurament de béns o les prestacions de serveis de qualsevol tipus. S'entenen inclosos en aquesta categoria, en particular, els conceptes següents: els salaris i altres formes de retribució dels empleats, les beques, els lloguers en general, així com les rendes satisfetes per arrendaments financers;

2n Aquells en què la institució financera espanyola obligada a comunicar informació intervingui de manera passiva en el seu procés de pagament de tal manera que, o bé no tingui cap coneixement de les causes que el motiven, o bé no tingui cap control sobre aquest, o bé no tingui la custòdia dels béns als quals es refereix el pagament;

3r Els pagaments efectuats relatius a operacions de préstec de valors, operacions de venda amb pacte de recompra, contractes a termini, futurs, opcions, permutes financeres, o transaccions similars que depenguin directament o indirectament o el valor de les quals es determini per referència al pagament d'interessos o a dividends de fonts estatunidenques la traçabilitat de les quals no permeti a la institució financera espanyola obligada a comunicar informació identificar directament que procedeixen d'una font estatunidenca.

d) Registrar-se davant l'organisme d'administració tributària estatunidenc (IRS) i obtenir el número d'identificació corresponent denominat «GIIN» (Global Intermediary Identification Number).

e) Respecte als pagaments de font estatunidenca subjectes a retenció que efectuïn a una institució financera no participant, o en els quals intervinguin com a intermediaris en els pagaments esmentats:

1r Si la institució financera espanyola obligada a comunicar informació és de les descrites a la lletra d) de l'apartat 1 de l'esmentat article 4 de l'Acord, ha de retenir un 30 per cent sobre l'import dels pagaments esmentats.

2n Si la institució financera espanyola obligada a comunicar informació és de les descrites a la lletra e) de l'apartat 1 de l'article 4 esmentat, no ha de retenir sinó que ha de facilitar al pagador immediat la informació que si s'escau permeti la retenció i la comunicació d'informació respecte del pagament esmentat.

Article 4. *Termes més favorables.*

De conformitat amb l'article 7 de l'Acord s'entenen més favorables i aplicables els termes següents:

1. No hi ha obligació d'obtenir i subministrar informació respecte a l'any 2013. El primer subministrament d'informació s'ha de fer l'any 2015, referent exclusivament a informació corresponent a l'any 2014.

2. Sempre que no menyscabi els fins de l'Acord, es poden utilitzar altres definicions en lloc de les que aquest preveu, en els termes en què es regula la coordinació de les definicions amb la normativa del Tresor estatunidenc en els acords signats pels Estats Units amb altres jurisdiccions sòcies.

3. Si la institució financera ha obtingut prèviament documentació del titular del compte sobre la base de la qual ha determinat que aquell no té estatus de ciutadà estatunidenc ni de resident dels Estats Units en compliment, entre d'altres, de les seves obligacions derivades d'un acord amb l'organisme d'administració tributària estatunidenc (IRS) d'intermediari qualificat, no està obligada a aplicar els procediments descrits a l'apartat B(1) de la secció II de l'annex I de l'Acord per als comptes de valor més baix o els descrits en els apartats D(1) a D(3) de la secció II de l'annex I de l'Acord per als comptes de valor més alt.

4. En el cas de targetes de crèdit o línies de crèdit renovables que tinguin la consideració de comptes nous d'entitat, la institució financera pot considerar que aquestes no estan subjectes a revisió, identificació o comunicació d'informació sempre que la institució financera esmentada hagi establert mesures i procediments per impedir que el saldo degut al titular dels comptes esmentats sigui superior a 50.000 dòlars.

5. Es pot presumir que la persona física beneficiària que sigui diferent de la persona designada com a propietària en el contracte d'una assegurança amb valor en efectiu, i que rebí un capital per mort, no és una persona estatunidenca específica i es pot considerar que el compte financer esmentat no és un compte estatunidenc subjecte a comunicació d'informació, llevat que la institució financera tingui coneixement de fet, o pugui arribar a conèixer, que el beneficiari és una persona estatunidenca específica, cas en què la institució financera ha de seguir els procediments descrits en el subapartat B.3 de la secció II de l'annex I de l'Acord. A aquests efectes, es considera que es pot arribar a conèixer que el beneficiari és una persona estatunidenca específica si la informació obtinguda per l'esmentada institució financera i associada amb el beneficiari conté algun dels indicis de vinculació amb els Estats Units descrits en el subapartat B.1 de la secció II de l'annex I de l'Acord.

6. S'afegeixen com a categoria d'entitat no estatunidenca diferent d'una institució financera estrangera que sigui entitat activa les entitats no estatunidenques diferents d'una institució financera estrangera que siguin exceptuades (excepted NFFE), en els termes que es defineixen per remissió a la normativa del Tresor estatunidenc en els acords signats pels Estats Units amb altres jurisdiccions sòcies.

7. Als efectes de l'apartat 5 de l'article 4 de l'Acord, es considera també que una institució financera espanyola obligada a comunicar informació continua complint els termes de l'Acord, o segueix rebent el tractament d'institució financera estrangera considerada complidora o de beneficiari efectiu exempt quan, sempre que compleixi els requisits que preveuen les lletres a), b) i c) de l'apartat esmentat, tingui entitats vinculades o sucursals que siguin tractades com una institució financera estrangera no participant exclusivament a causa de la finalització de la regla transitòria establerta per a institucions financeres estrangeres limitades i sucursals limitades.

8. S'amplia la definició de l'entitat de l'apartat B.4.d) de la secció VI de l'annex I de l'Acord, i s'entén també inclosa en aquesta definició una subdivisió política d'una administració no estatunidenca, així com qualsevol ens públic que exerceix una funció de l'esmentada administració o subdivisió política en el seu lloc.

9. Es modifica la definició de l'entitat de l'apartat B.4.e) de la secció VI de l'annex I de l'Acord, de manera que, quan l'entitat operi (o es presenti) com un fons d'inversió, com en els casos assenyalats en la lletra esmentada, aquesta entitat no es considera una entitat no estatunidenca diferent d'una institució financera estrangera.

10. S'amplia la definició de l'entitat de l'apartat B.4.i) de la secció VI de l'annex I de l'Acord, i s'entén també inclosa en aquesta definició la que està establerta i opera en el

seu país de residència, exclusivament amb fins esportius, així com la que està establerta i opera en el seu país de residència i és una organització professional, lliga professional, cambra de comerç, organització sindical, organització agrícola o hortícola, organització cívica o una organització l'únic objecte de la qual és promoure el benestar social.

11. Les següents modificacions de les dates que preveu l'annex I de l'Acord:

a) Respecte a l'apartat B.3 de la secció I, quan el lliandar de saldo o de valor s'hagi de determinar el 30 de juny de 2014, l'esmentat saldo o valor s'ha de determinar aquest dia o l'últim dia del període de referència per a la comunicació d'informació que conclogui immediatament abans del 30 de juny de 2014; i quan el lliandar de saldo o de valor s'hagi de determinar l'últim dia de l'any civil, l'esmentat saldo o valor s'ha de determinar aquest últim dia o el d'un altre període de referència pertinent.

b) Respecte als apartats A.1, A.2 i B de la secció II, la data que s'ha de prendre com a referència és la de 30 de juny de 2014.

c) Respecte a l'apartat C.1 de la secció II, la data que s'ha de prendre com a referència és la de 30 de juny de 2016.

d) Respecte a l'apartat D de la secció II, s'ha d'entendre referit als procediments de revisió reforçats dels comptes preexistents de persona física amb saldo o valor a 30 de juny de 2014, o a 31 de desembre de 2015 o de qualsevol any posterior, que excedeixin el milió de dòlars estatunidencs.

e) Respecte a l'apartat E.1 de la secció II, si el compte preexistent de persona física és un compte de valor més alt a 30 de juny de 2014, la institució financera espanyola obligada a comunicar informació ha de concloure els procediments de revisió reforçada descrits en el subapartat D d'aquesta secció respecte del compte esmentat abans del 30 de juny de 2015, i ha de comunicar, si s'escau, per primera vegada la informació corresponent a aquest compte, el 2015 o el 2016, segons l'hagi identificat com a compte estatunidenc subjecte a comunicació d'informació el 2014 o el 2015 respectivament.

f) Respecte a l'apartat E.2 de la secció II, si el compte preexistent de persona física no és un compte de valor més alt a 30 de juny de 2014, però a la conclusió de 2015 o de qualsevol any civil posterior s'ha convertit en tal, s'ha d'aplicar el que preveu l'apartat esmentat.

g) Respecte a la secció III, el primer paràgraf s'ha d'entendre referit als comptes els titulars dels quals siguin persones físiques i que s'hagin obert a partir de l'1 de juliol de 2014, inclusivament.

h) Respecte a l'apartat A de la secció IV, la data que s'ha de prendre com a referència és el 30 de juny de 2014.

i) Respecte a l'apartat B de la secció IV, els comptes preexistents d'entitat el saldo o valor dels quals excedeixi els dos-cents cinquanta mil dòlars estatunidencs a 30 de juny de 2014 i els comptes preexistents d'entitat que a 30 de juny de 2014 no excedeixin els dos-cents cinquanta mil dòlars estatunidencs però el saldo dels quals excedeixi l'últim dia de 2015 o de qualsevol any posterior el milió de dòlars estatunidencs, s'han de sotmetre a revisió d'acord amb els procediments descrits a l'apartat D d'aquesta secció.

j) Respecte a l'apartat E.1 de la secció IV, la revisió dels comptes preexistents d'entitat amb saldo o valor que excedeixi els dos-cents cinquanta mil dòlars estatunidencs a 30 de juny de 2014 ha d'estar concloua a 30 de juny de 2016.

k) Respecte a l'apartat E.2 de la secció IV, la revisió dels comptes preexistents d'entitat amb saldo o valor que no excedeixi els dos-cents cinquanta mil dòlars estatunidencs a 30 de juny de 2014, però que excedeixi el milió de dòlars estatunidencs a 31 de desembre de 2015 o de qualsevol any posterior, ha d'estar concloua en el termini de sis mesos comptats a partir de la conclusió de l'any civil en què el saldo excedeixi el milió de dòlars estatunidencs.

l) Respecte a la secció V, el primer paràgraf s'ha d'entendre referit als comptes els titulars dels quals siguin entitats i que s'hagin obert a partir de l'1 de juliol de 2014, inclusivament.

Article 5. Opció per l'aplicació de llindars de saldo o de valor i d'altres exclusions.

Les institucions financeres espanyoles obligades a comunicar informació poden optar per aplicar els llindars de saldo o valor i altres exclusions a què es refereixen les seccions II.A., III.A. i IV.A. de l'annex I de l'Acord i l'apartat 4 de l'article 4 d'aquesta Ordre.

Aquesta opció es pot exercir respecte a tots els comptes o separatament respecte d'un grup de comptes clarament identificable, com els corresponents a una línia de negoci o a una determinada localització.

Article 6. Recurs a terceres parts prestatàries de serveis.

Les institucions financeres espanyoles obligades a comunicar informació poden recórrer als serveis de tercers per complir les obligacions que preveu l'Acord. No obstant això, la responsabilitat del correcte compliment d'aquestes obligacions segueix recaient sobre aquelles.

En cas que exerceixin l'opció esmentada, poden fer ús de la documentació obtinguda per aquestes, sense perjudici del que preveu l'article següent.

La institució financera ha de comprovar prèviament que el tercer disposa de procediments adequats per al compliment de les mesures de diligència deguda i conservació de documents.

Article 7. Declaracions del titular i proves documentals.

1. Les declaracions del titular a les quals es refereixen les normes de diligència deguda de l'annex I de l'Acord es poden fer de qualsevol forma, incloent-hi els canals electrònics i telefònics, que permeti a la institució financera tenir i guardar constància del seu contingut i data d'emissió, i acreditar que ha estat efectuada pel titular del compte o per qui el representi a aquests efectes. El contingut de la declaració del titular pot constar en un document o en diversos.

En particular, quan es tracti de comptes nous de persones físiques l'única residència fiscal de les quals sigui Espanya, la declaració del titular pot consistir en una confirmació verbal davant la institució financera obligada a comunicar informació del fet que el seu únic país de residència fiscal és Espanya, sempre que no hi hagi cap indicatiu de vinculació amb els Estats Units i es consideri raonable aquesta afirmació amb el contingut de la documentació necessària per a l'obertura del compte.

2. Les declaracions del titular han de contenir, almenys, la informació següent:

- a) Nom complet o raó social.
- b) Adreça completa del domicili.
- c) País (països) / Jurisdicció(ons) de residència fiscal.
- d) Número d'identificació fiscal de cada país/jurisdicció de residència fiscal, si ha estat emès.
- e) Ciutadania.

3. Són vàlides les declaracions del titular que constin en els models corresponents aprovats per l'Administració estatunidenca.

4. Quan les institucions financeres espanyoles obligades a comunicar informació obtinguin declaracions del titular o proves documentals, respecte de les quals coneguin, o puguin arribar a conèixer, que són incorrectes o no fiables, no s'hi poden basar amb l'objecte de determinar la condició del client als efectes de l'Acord i han de demanar una nova declaració del titular o documentació addicional que justifiqui el seu estatus. Si el client no aporta aquesta declaració o documentació addicional, la institució financera ha de tractar el compte com a compte estatunidenc subjecte a comunicació d'informació fins al moment en què rebí la informació necessària que li possibiliti verificar correctament l'estatus del client.

5. En relació amb el període de validesa de les declaracions del titular i les proves documentals, són aplicables les regles següents:

- a) Les declaracions del titular tenen validesa indefinida als efectes de les normes de diligència deguda.
- b) En relació amb les proves documentals, les emeses per un organisme públic de l'Estat autoritzat a l'efecte, les que no són objecte de renovació o modificació i les que siguin proporcionades per institucions financeres no obligades a comunicar informació o per les persones estatunidenques que no siguin persones estatunidenques específiques, tenen una validesa indefinida.

La resta de proves documentals tenen una validesa, amb caràcter general, fins a l'últim dia del tercer any natural següent a la data en què van ser proporcionades a la institució financera, excepte si la data de caducitat de la prova documental és posterior al període de validesa anteriorment esmentat, cas en què és vàlida fins a la data de caducitat esmentada.

Independentment del que preveuen les lletres a) i b) anteriors, el període de validesa finalitza si es produeix un canvi de circumstàncies que sigui susceptible d'afectar l'estatus del titular als efectes de l'Acord. A aquests efectes, no es considera que hi ha un canvi de circumstàncies únicament i exclusivament pel fet que un certificat de residència fiscal emès per l'administració tributària del país o jurisdicció corresponent hagi superat el termini per al qual es va emetre.

6. Les proves documentals, les declaracions del titular i la resta d'informació utilitzada en l'aplicació dels preceptes de diligència deguda han d'estar a disposició de l'Administració tributària.

Article 8. *Comptes preexistents i comptes nous de persones físiques i d'entitats.*

1. Els comptes nous que s'obrin amb posterioritat a 30 de juny de 2014 per clients persones físiques que mantinguin oberts en la institució financera espanyola obligada a comunicar informació un o diversos comptes a la data esmentada, es poden considerar comptes preexistents i no és necessari tornar a obtenir documentació sobre el client esmentat, sempre que:

- a) S'hagin aplicat o hagin de ser aplicats dins el termini els corresponents procediments de diligència deguda respecte als comptes preexistents ja oberts: i,
- b) tots els comptes siguin tractats com un de sol als efectes de l'aplicació de tots els preceptes relatius a la diligència deguda i comunicació d'informació.

2. Als efectes de l'aplicació dels preceptes de l'annex I de l'Acord relatius als comptes preexistents d'entitats i comptes nous d'entitats, la institució financera espanyola obligada a comunicar informació pot fer ús de les opcions següents:

- a) Respecte a l'apartat D.1 de la secció IV de l'annex I de l'Acord, es pot optar per aplicar la lletra b) en primer lloc.
- b) Respecte a l'apartat D.2 de la secció IV de l'annex I de l'Acord, si es verifica el número d'identificació global de l'entitat titular del compte (Global Intermediary Identification Number, GIIN) a la llista publicada a l'efecte per l'organisme d'administració tributària estatunidenc, es pot considerar que el compte no és un compte estatunidenc subjecte a comunicació d'informació.
- c) Respecte a l'apartat D.4 de la secció IV de l'annex I de l'Acord, es pot optar per aplicar qualsevol de les lletres a), b) o c) en primer lloc.
- d) Respecte als apartats A i B de la secció V de l'annex I de l'Acord, als efectes de determinar si l'entitat titular del compte és una institució financera espanyola, una institució financera d'una altra jurisdicció sòcia o una institució financera estrangera participant, es pot prendre en consideració el número d'identificació de l'entitat titular del compte (Global

Intermediary Identification Number, GIIN) verificat a la llista publicada a l'efecte per l'organisme d'administració tributària estatunidenc.

e) Respecte a l'apartat C de la secció V de l'annex I de l'Acord, no és necessari obtenir la declaració del titular en els casos en què, quan l'entitat titular del compte sigui una persona estatunidenca, es determini raonablement, sobre la base de la informació de la qual disposi o que sigui pública, que l'entitat titular esmentada no és una persona estatunidenca específica.

f) Respecte a l'apartat C.2 de la secció V de l'annex I de l'Acord, als efectes de determinar si el compte s'ha de tractar com un compte estatunidenc subjecte a comunicació d'informació, es pot optar per determinar en primer lloc si les persones que exerceixen el control de l'entitat titular del compte són ciutadanes o residents dels Estats Units.

Article 9. *Agregació de saldos.*

De conformitat amb el que preveu l'apartat C de la secció VI de l'annex I de l'Acord, la institució financera espanyola obligada a comunicar informació està obligada a agregar tots els comptes oberts en aquesta o en les entitats vinculades, però només en la mesura en què els sistemes informàtics d'aquesta institució financera vinculin els comptes per referència a una dada, com el número de client o el NIF, i permetin l'agregació de saldos.

En particular, s'entén que no es compleixen els requisits anteriors i, per tant, no s'ha d'efectuar l'agregació esmentada respecte al corresponent titular del compte, quan a la institució financera no li estigui permès proporcionar a aquest titular un extracte integrat de totes les seves posicions com a conseqüència de restriccions legals derivades de la normativa de protecció de dades.

Els comptes que tinguin un saldo negatiu s'han de computar amb saldo zero.

Article 10. *Definicions.*

De conformitat amb el que preveu l'Acord, els termes següents tenen el significat següent:

a) «Entitats vinculades»: una entitat està vinculada a una altra entitat si qualsevol d'aquestes controla l'altra o totes dues entitats suporten un control comú. A aquests efectes, es considera que hi ha control quan es compleixen els requisits de participació directa o indirecta en més del 50 per cent del capital d'una entitat i de possessió de més del 50 per cent dels drets de vot en aquesta, tots dos conjuntament.

b) «Gestor personal»: l'empleat de la institució financera que respecte de determinats titulars de comptes, de manera regular, assessora, recomana, fa un seguiment o facilita l'execució d'operacions amb productes financers, serveis o altres activitats d'assistència relacionades.

c) «Període de referència pertinent»: es pot entendre per tal el període comprès entre l'últim aniversari d'un contracte d'assegurança amb valor en efectiu i la data d'aniversari anterior.

Article 11. *Institucions d'inversió col·lectiva.*

1. A les institucions d'inversió col·lectiva a les quals sigui aplicable la Llei 35/2003, de 4 de novembre, d'institucions d'inversió col·lectiva, els és aplicable el següent:

a) Les institucions d'inversió col·lectiva immobiliària no tenen la consideració d'entitat d'inversió als efectes de l'Acord, encara que estiguin gestionades per una altra entitat d'inversió.

b) Amb caràcter general, les obligacions de revisió, identificació i, si s'escau, comunicació d'informació respecte a les accions o participacions de la institució d'inversió col·lectiva corresponen a aquesta institució d'inversió col·lectiva.

c) Quan un fons d'inversió el comercialitzi una entitat diferent de l'entitat gestora, són aplicables les regles següents:

1r Si la comercialització no es fa mitjançant un sistema de registre en comptes globals a compte de tercers, les obligacions derivades de l'Acord corresponen al fons d'inversió, sense perjudici que sigui l'entitat gestora la que, si s'escau i per aplicació de l'article 5.3 de l'Acord, s'encarregui del seu compliment a compte del fons d'inversió.

2n Si la comercialització de totes les participacions es fa mitjançant un sistema de registre en comptes globals a compte de tercers, és aplicable el que preveu l'annex II de l'Acord, i el fons d'inversió té la consideració d'institució financera espanyola no obligada a comunicar informació si es compleixen els requisits que preveu l'annex II esmentat.

d) Respecte de les societats d'inversió de capital variable (SICAV), si totes les accions d'aquestes societats són objecte de negociació en borses de valors espanyoles o en el mercat alternatiu borsari i totes estan dipositades en comptes de custòdia en institucions financeres espanyoles obligades a comunicar informació que compleixin les obligacions que preveu l'article 4 de l'Acord, s'entenen complerts els requisits que preveu l'annex II de l'Acord respecte a la SICAV i, per tant, els subjectes obligats a revisar, identificar i, si s'escau, comunicar la informació respecte a aquest tipus de comptes financers són les esmentades institucions financeres espanyoles que mantenen els comptes de custòdia en què estiguin dipositades les accions emeses per la SICAV.

El mateix tractament anterior és aplicable a les institucions d'inversió col·lectiva que regula l'article 79 del Reglament de desplegament de la Llei 35/2003, de 4 de novembre, d'institucions d'inversió col·lectiva, aprovat pel Reial decret 1082/2012, de 13 de juliol, les accions o participacions de les quals estan admeses a negociació en la borsa de valors, i les obligacions de revisió, identificació i, si s'escau, comunicació d'informació recauen en la institució financera espanyola que mantingui el compte de custòdia de les accions i que compleixi les obligacions que preveu l'article 4 de l'Acord.

2. En el cas d'institucions d'inversió col·lectiva estrangeres comercialitzades a Espanya mitjançant un sistema de registre en comptes globals a compte de tercers, el comercialitzador a Espanya és l'obligat a la revisió, identificació i, si s'escau, comunicació d'informació en relació amb les accions o participacions que comercialitzi.

Article 12. Regles específiques aplicables als contractes d'assegurança amb valor en efectiu i contractes d'annualitats.

Respecte a aquest tipus de comptes financers, són aplicables les regles següents:

1. El supòsit de no-subjecció que preveu l'apartat 3 de la secció II.A de l'annex I de l'Acord només és aplicable si la institució financera espanyola obligada a comunicar informació no té llicència per comercialitzar assegurances en qualsevol Estat dels Estats Units i els productes no estan registrats en l'autoritat supervisora de mercats financers estatunidenca.

2. Als efectes de calcular el saldo o valor del compte, la institució financera pot utilitzar, si s'escau, el valor de rescabament o el valor de capitalització al qual es refereix l'Ordre EHA/3481/2008, d'1 de desembre, per la qual s'aprova el model 189 de declaració informativa anual sobre valors, assegurances i rendes.

Article 13. Aprovació del model 290, «Declaració informativa anual de comptes financers de determinades persones estatunidenques».

1. Amb periodicitat anual, les institucions financeres obligades a què es refereix l'article 1 han de remetre a l'Agència Estatal d'Administració Tributària la declaració informativa de comptes financers de determinades persones estatunidenques, model 290, mitjançant l'enviament d'un missatge informàtic d'acord amb el procediment que preveu l'article 15 de la present Ordre que ha d'incloure, almenys, el contingut a què es refereix

l'annex d'aquesta Ordre, tenint en compte el que preveuen els apartats 3.a) i 4 de l'article 3 de l'Acord i l'article 4.1 d'aquesta Ordre.

2. La presentació de la declaració informativa s'ha de fer entre l'1 de gener i el 31 de març de cada any en relació amb la informació financera relativa a l'any immediatament anterior.

Article 14. *Condicions i procediment per a la presentació de la declaració informativa anual de comptes financers de determinades persones estatunidenques.*

Les institucions financeres obligades han de presentar la declaració informativa anual de comptes financers de determinades persones estatunidenques d'acord amb les condicions i el procediment que estableixen els articles 16 i 17 de l'Ordre HAP/2194/2013, de 22 de novembre, per la qual es regulen els procediments i les condicions generals per a la presentació de determinades autoliquidacions i declaracions informatives de naturalesa tributària. No obstant això, a causa de les característiques inherents a la declaració informativa anual de comptes financers de determinades persones estatunidenques, no és aplicable el que disposa l'apartat 2.c) de l'article 16 ni el que estableixen els apartats 1.c), f) i g) de l'article 17 de l'Ordre HAP/2194/2013, de 22 de novembre. Si la declaració conté errors, només s'han d'acceptar els comptes-titular per als quals no hi hagi motiu de rebutjament. En aquest cas, el missatge informàtic de resposta ha de contenir les relacions de comptes-titular acceptats i rebutjats juntament amb l'expressió del motiu pel qual no s'hagin acceptat. En cas de rebutjament, la institució financera ha de fer les correccions necessàries i procedir a una nova presentació en què ha d'incloure els comptes-titular que al seu moment van ser rebutjats. Si algun dels comptes-titular és acceptat, el missatge informàtic de resposta ha d'incorporar un codi segur de verificació de 16 caràcters, a més de la data i l'hora de presentació.

Article 15. *Format i disseny dels missatges informàtics.*

El format i el disseny dels missatges informàtics en què consisteix la declaració informativa de comptes financers de determinades persones estatunidenques així com els elements en què es concreti el contingut d'aquesta definit a l'annex de la present Ordre són els que, en cada moment, constin a la seu electrònica de l'Agència Estatal d'Administració Tributària a Internet.

Disposició final primera. *Modificació de l'Ordre HAP/2194/2013, de 22 de novembre, per la qual es regulen els procediments i les condicions generals per a la presentació de determinades autoliquidacions i declaracions informatives de naturalesa tributària.*

S'inclou el model 290, declaració informativa de comptes financers de determinades persones estatunidenques, en la relació de declaracions informatives a què es refereix l'apartat 3 de l'article 1 de l'Ordre HAP/2194/2013, de 22 de novembre, per la qual es regulen els procediments i les condicions generals per a la presentació de determinades autoliquidacions i declaracions informatives de naturalesa tributària.

Disposició final segona. *Entrada en vigor.*

Aquesta Ordre entra en vigor l'endemà de la publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

Madrid, 30 de juny de 2014.–El ministre d'Hisenda i Administracions Públiques, Cristóbal Montoro Romero.

ANNEX

Contingut de la declaració informativa anual de comptes financers de determinades persones estatunidenques

Els missatges informàtics que, en compliment del que disposa aquesta Ordre, siguin transmesos a l'Agència Estatal d'Administració Tributària han de contenir, en els termes i amb les condicions que estableix l'Acord entre el Regne d'Espanya i els Estats Units d'Amèrica per a la millora del compliment fiscal internacional i l'aplicació de la llei estatunidenca de compliment tributari de comptes estrangers, la informació següent:

Respecte a la institució financera obligada a presentar la declaració informativa:

1. NIF.
2. Global Intermediary Identification Number (GIIN) obtingut en el moment de registrar-se davant l'autoritat competent dels Estats Units d'Amèrica.
3. Denominació o raó social.
4. Adreça, en què es consignin almenys les dades següents:
 - 4.1 País en què es troba l'adreça indicada.
 - 4.2 Carrer o nom de la via pública.
 - 4.3 Número.
 - 4.4 Planta, portal o escala.
 - 4.5 Planta o porta.
 - 4.6 Districte o barri.
 - 4.7 Apartat de correus.
 - 4.8 Codi postal.
 - 4.9 Ciutat o municipi.
 - 4.10 Província, regió o Estat.
5. País de residència.
6. Exercici, en què es consigni l'any natural al qual correspongui la declaració.
7. Declaració complementària o substitutiva. En cas que la institució financera presenti una segona o ulterior declaració informativa, ha d'indicar si es tracta d'una declaració complementària o substitutiva i, si s'escau, el número de referència de la declaració substituïda.

En cas que qui presenti la declaració actuï en qualitat de «sponsoring entity» de conformitat amb el que preveu l'apartat 2 de l'article 1 d'aquesta Ordre, la informació a què es refereixen els apartats 1 a 6 s'ha de subministrar tant respecte de la «sponsored investment entity» com de l'entitat que actua com a «sponsoring entity». En relació amb cada compte financer respecte del qual, en aplicació de les normes de diligència, la institució financera determini que es tracta d'un compte financer subjecte a comunicació d'informació, s'han de consignar les dades següents:
8. Número de compte. Pot consistir en un codi IBAN, ISIN, en el número de referència d'un contracte d'assegurança amb valor en efectiu o d'un contracte d'anualitats o en qualsevol altre codi identificatiu utilitzat per la institució financera obligada a comunicar informació.
9. Saldo o valor total del compte al final de l'any natural, o d'un altre període de referència pertinent o, en cas de cancel·lació del compte, en el moment immediatament anterior a la seva cancel·lació.
10. Moneda en què estigui expressat el saldo del compte.

En relació amb cada compte financer i respecte a cada titular d'aquest, s'ha d'incloure la informació següent:

11. País de residència, amb caràcter opcional. Es pot declarar més d'un país de residència per cada titular del compte financer.

12. Número d'identificació fiscal atribuït pels Estats Units d'Amèrica, sense perjudici del que disposa l'article 3.4 de l'Acord. El número d'identificació fiscal consisteix en el codi EIN (Employer Identification Number) en cas que el titular del compte financer sigui una entitat. Es poden declarar, en cas que n'hi hagi, més d'un número d'identificació fiscal estatunidenc per cada titular del compte financer declarat.

13. Nom complet en el cas de persones físiques, en què es consignin de manera separada la informació següent:

13.1 Primer nom. Si el titular del compte té diversos noms, s'ha de consignar el nom que aparegui en primer lloc.

13.2 Segon nom. Si el titular del compte té diversos noms, s'ha de consignar el nom que aparegui en segon lloc.

13.3 Cognom o cognoms.

14. Denominació social en cas que no sigui una persona física.

15. Adreça, en què es consignin almenys les dades següents:

15.1 País en què es troba l'adreça indicada.

15.2 Carrer o nom de la via pública.

15.3 Número.

15.4 Planta, portal o escala.

15.5 Planta o porta.

15.6 Districte o barri.

15.7 Apartat de correus.

15.8 Codi postal.

15.9 Ciutat o municipi.

15.10 Província, regió o Estat.

16. Data de naixement, en els termes que estableix l'article 3.4 de l'Acord.

17. Tipus de titular del compte. S'ha d'identificar si l'entitat titular del compte financer objecte de la declaració és:

a) Una persona estatunidenca específica.

b) Una entitat no estatunidenca, diferent d'una institució financera, que té caràcter passiu, quan una o diverses de les persones que exerceixen el control sobre aquesta són ciutadans o residents dels Estats Units d'Amèrica.

c) Una institució financera amb titulars documentats que siguin persones estatunidenques específiques (Owner-Documented Financial Institution de conformitat amb el que preveu l'apartat 2 de l'article 1 d'aquesta Ordre).

En cas que algun dels titulars del compte financer pertanyi a la segona de les categories esmentades a l'apartat anterior, s'ha d'incloure la informació definida a continuació sobre les persones estatunidenques específiques que exerceixen el control sobre aquests titulars. En cas que el titular del compte financer sigui una institució financera amb titulars documentats, s'ha de consignar la informació següent en relació amb tots els seus propietaris o partícips que siguin persones estatunidenques específiques, independentment del seu grau de participació o control sobre el titular del compte.

18. País de residència, amb caràcter opcional. Es pot declarar més d'un país de residència per cada persona respecte de la qual s'hagi d'informar.

19. Número d'identificació fiscal atribuït pels Estats Units d'Amèrica, sense perjudici del que disposa l'article 3.4 de l'Acord. Es poden declarar, en cas que n'hi hagi, més d'un número d'identificació fiscal estatunidenc.

20. Primer nom. Si la persona respecte de la qual s'ha d'informar té diversos noms, s'ha de consignar el nom que aparegui en primer lloc.

21. Segon nom. Si la persona respecte de la qual s'ha d'informar té diversos noms, s'ha de consignar el nom que aparegui en segon lloc.

22. Cognom o cognoms.
23. Adreça, en què es consignin almenys les dades següents:
 - 23.1 País en què es troba l'adreça declarada.
 - 23.2 Carrer o nom de la via pública.
 - 23.3 Número.
 - 23.4 Planta, portal o escala.
 - 23.5 Planta o porta.
 - 23.6 Districte o barri.
 - 23.7 Apartat de correus.
 - 23.8 Codi postal.
 - 23.9 Ciutat o municipi.
 - 23.10 Província, regió o Estat.
24. Data de naixement, en els termes que estableix l'article 3.4 de l'Acord.