

Decret d'aprovació del Reglament de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers

Exposició de motius

La Llei de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers aprovada el 14 de maig del 2002 preveu el desenvolupament de forma reglamentària de determinats aspectes regulats en la Llei.

Així, aquest Reglament estableix el format de les declaracions d'inici, de modificació i de finalització de les activitats; el model de les declaracions tributàries i de les declaracions dels pagaments a compte de l'impost, i regula el procediment per efectuar-ne el pagament.

Aquest Reglament conté 9 articles, una disposició addicional i una disposició derogatòria, en els quals es recullen principalment determinats aspectes relacionats amb les obligacions de l'obligat tributari, així com els procediments relatius a la gestió, liquidació i pagament de l'impost.

A proposta de la ministra de Finances, el Govern en la sessió del 3 de juliol del 2002, aprova el Reglament de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers en el marc de la Llei de l'impost indirecte sobre prestació de serveis bancaris i de serveis financers.

Article únic

S'aprova el Reglament de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers que entrarà en vigor l'endemà de la seva publicació al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra.

Reglament de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers

Article 1

Àmbit d'aplicació

1. Aquest Reglament estableix, en desenvolupament de la Llei de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers, aprovada el 14 de maig del 2002, els procediments i altres aspectes relatius a les obligacions formals dels obligats tributaris així com al sistema de gestió, liquidació i control de l'impost.

2. El compliment de les obligacions establertes en aquest Reglament s'entén sense perjudici de les establertes en la Llei de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers i altres disposicions que resultin d'aplicació.

Article 2

Subjectes obligats

Estan sotmeses a les obligacions establertes en aquest Reglament les entitats bancàries, les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat, les entitats financeres d'inversió i les entitats financeres de serveis diversos definides en el capítol 2 de la Llei de regulació de les facultats operatives dels diversos components del sistema financer, de 19 de desembre del 1996, que presten algun dels serveis bancaris i serveis financers definits a l'article 4 de la Llei de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers.

Article 3

Declaracions d'inici, de modificació i de finalització d'activitats

1. Els obligats tributaris han de declarar l'inici, la modificació i la finalització d'activitats sotmeses a les obligacions establertes per aquest Reglament.

2. En les declaracions d'inici, de modificació i de finalització d'activitats s'hi han de fer constar les dates efectives d'inici, de modificació o de finalització

d'activitats, així com l'activitat desenvolupada establerta en la Classificació d'Activitats Econòmiques d'Andorra vigent:

65.20.00 Activitats de les entitats bancàries
65.30.00 Activitats de les entitats financeres no bancàries de crèdit especialitzat
65.41.00 Entitats financeres de gestió de patrimonis
65.42.00 Entitats financeres de gestió d'organismes d'inversió
65.43.00 Societats de promoció i de capital risc
65.51.00 Canvi de moneda (com a activitat principal)
65.52.00 Assessorament financer
65.53.00 Mediació financera

Les declaracions d'inici, de modificació i de finalització d'activitats s'han de formalitzar mitjançant el document que es presenta en annex.

3. El termini per a la presentació de les declaracions d'inici, de modificació i de finalització d'activitats s'estableix als 15 dies naturals següents a la data efectiva d'inici, de modificació i de finalització d'activitats.

Article 4

Càlcul de la quota de liquidació

1. La quota de liquidació de l'impost es calcula segons el sistema de determinació objectiva, d'acord amb el que preveu la Llei de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers, i amb les declaracions presentades pels obligats tributaris.

2. La determinació de la quota de liquidació és la que resulta del càlcul següent:

$$\text{Quota de liquidació} = t \times [(V1 \times 0,85) - (V2 \times r^*)] - 0,001 \times V1$$

On

t: Tipus de gravamen

V1: Valor brut dels serveis

V2: Fons propis ajustats

r*: Tipus d'interès de referència

La variable t, tipus de gravamen, correspon al tipus de gravamen establert a l'article 8 de la Llei de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers.

La variable V1, valor brut dels serveis, es determina per la diferència entre el sumatori de les partides relacionades en l'apartat a) següent, i el sumatori de les partides relacionades en l'apartat b) següent:

- a) Interessos i rendiments assimilats
Rendiments de valors de renda variable
Comissions meritedes per serveis prestats
Resultats positius nets procedents d'operacions financeres
Altres resultats ordinaris positius nets
- b) Interessos i càrregues assimilables
Comissions meritedes per serveis rebuts d'entitats obligats tributaris
Resultats negatius nets procedents d'operacions financeres
Altres resultats ordinaris negatius nets

Els interessos i rendiments assimilats comprenen els productes derivats de títols de renda fixa, d'inversions creditícies, de saldos amb intermediaris financers, així com tots aquells que tinguin la mateixa naturalesa.

Els rendiments de valors de renda variable són aquells que procedeixen de participacions en fons propis de tot tipus d'entitats, de participacions en benefici (organismes d'inversió) i aquells procedents de productes de renda variable.

Les comissions meritedes per serveis prestats corresponen als serveis prestats a tercers i meritedes durant l'exercici, que no poden ser assimilats –per concepte, per periodicitat, o altres– a un tipus d'interès.

Els resultats positius nets procedents d'operacions financeres, inclouen els resultats positius nets derivats d'operacions amb valors, de diferències de canvi, d'operacions de futur, així com tots aquells que tinguin la mateixa naturalesa.

Altres resultats ordinaris inclouen els rendiments d'actius materials així com qualsevol altre resultat ordinari que no s'hagi computat en les partides anteriors.

Els interessos i les càrregues assimilables comprenen les càrregues relatives als compromisos de saldos creditors amb clients i intermediaris

financers, així com tots aquells que tinguin la mateixa naturalesa.

Les comissions meritedes per serveis rebuts d'entitats que són obligats tributaris, corresponen als serveis rebuts de tercers que siguin obligats tributaris d'aquest impost, i meritedes durant l'exercici, que no poden ser assimilats –per concepte, per periodicitat, o altres– a un tipus d'interès.

Els resultats negatius nets procedents d'operacions financeres, inclouen els resultats negatius nets derivats d'operacions amb valors, de diferències de canvi, d'operacions de futur, així com tots aquells que tinguin la mateixa naturalesa.

La variable V2, fons propis ajustats, es determina com el sumatori de les partides següents:

- Capital social
- Reserves
- Resultat de l'exercici en curs
- Resultats d'exercicis anteriors pendents de distribuir

Les partides que integren la variable són les que resultin del balanç auditat del final de l'any natural objecte de liquidació.

Als efectes del càlcul de la variable V2, no es té en compte la comptabilització d'aquest impost per la determinació del resultat de l'exercici en curs.

La variable r^* , tipus d'interès de referència, es determina per cada any natural per la mitjana aritmètica dels tipus d'interès del mercat interbancari euríbor a un mes, vigent el primer dia hàbil de cada mes natural.

El ministeri encarregat de les finances comunicarà als obligats tributaris el valor de la variable r^* , tipus d'interès de referència, durant el primer trimestre natural següent al període de liquidació.

En cas que del càlcul de la quota de liquidació en resulti un import negatiu, la quota de liquidació de l'impost serà zero.

Les variables anteriors han de ser les corresponents a l'any natural objecte de liquidació.

3. La quota de liquidació de l'impost és anyal.

Article 5

Declaració-liquidació tributària

1. Les declaracions tributàries són del tipus de l'autoliquidació.

2. Els obligats tributaris han de presentar al ministeri encarregat de les finances una declaració-liquidació tributària anyal, en la qual es declari el valor de cada variable així com el càlcul de la quota de liquidació que resulti del període que es liquida. Del càlcul de la quota de liquidació resultant es deduiran els pagaments a compte de l'impost efectivament satisfets als quals es refereix l'article 7 d'aquest Reglament.

3. La declaració-liquidació tributària s'ha de presentar fins als 10 dies naturals següents a l'acabament del primer trimestre natural següent al període liquidació i s'ha de formalitzar mitjançant el document que es presenta en annex.

Article 6

Declaració-liquidació tributària consolidada

1. En el cas que els obligats tributaris pertanyin a un mateix grup de domini en els termes establerts en l'article 15 de la Llei de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers, l'entitat que domini el grup ha de presentar al ministeri encarregat de les Finances una declaració-liquidació tributària consolidada anyal, en la qual es declari el valor de cada variable de forma consolidada d'acord amb el que estableix l'article 15 de l'esmentada Llei, així com el càlcul de la quota de liquidació que resulti del període que es liquida. Del càlcul de la quota de liquidació resultant es deduiran els pagaments a compte de l'impost efectivament satisfets als que es refereix l'article següent.

2. La declaració-liquidació tributària consolidada s'ha de presentar, fins als 10 dies naturals següents a l'acabament del primer trimestre natural següent al període liquidació i s'ha de formalitzar mitjançant el document que es presenta en annex.

3. Totes les entitats que integren el grup han de presentar una declaració tributària de l'impost corresponent a les seves dades individualitzades en la

forma i els terminis establerts en l'article 5 d'aquest Reglament, sense efectuar l'ingrés de l'impost que en resulti.

Article 7

Declaració dels pagaments a compte de l'impost

1. Els obligats tributaris han de presentar al ministeri encarregat de les finances una declaració dels pagaments a compte de l'impost en la qual es declari l'import de la quantitat a ingressar trimestralment a compte de la quota de liquidació de l'impost. La quantitat a ingressar a compte per cada trimestre és la que resulta d'aplicar el percentatge del 25 per 100 sobre la quota de liquidació de l'any natural anterior.

2. La declaració dels pagaments a compte de l'impost i el corresponent ingrés s'han de realitzar fins als 10 dies naturals següents a l'acabament de cada trimestre natural i s'ha de formalitzar mitjançant el document que es presenta en annex.

3. En el cas que es compleixin les condicions per a efectuar la declaració tributària consolidada establertes en l'article 6, l'entitat que domini el grup ha d'efectuar la declaració i ingrés dels pagaments a compte de l'impost seguint el format i els terminis que s'estableixen en els apartats anteriors. En aquest cas, les entitats dominades no han d'efectuar la declaració i ingrés dels pagaments a compte de l'impost.

Article 8

Devolució d'ofici

En el supòsit que la suma dels pagaments a compte de l'impost efectivament satisfeta sigui superior a la quota de liquidació, el ministeri encarregat de les finances ha de procedir a efectuar la devolució d'ofici de l'excés durant el segon trimestre de l'any natural.

Article 9

Mitjans de pagament

Els obligats tributaris han d'ingressar, en els termes establerts en els articles 5, 6 i 7, l'import de la quota de liquidació i dels pagaments a compte utilitzant qualsevol dels procediments següents:

a) Xec nominatiu a favor del Govern d'Andorra presentat juntament amb les declaracions de l'impost.

b) Transferència nominativa a favor del Govern d'Andorra, presentant còpia del document acreditatiu de la transferència juntament amb les declaracions de l'impost.

Disposició addicional

Les entitats bancàries i financeres que operin a Andorra a la data d'entrada en vigor d'aquest Reglament han de presentar al ministeri encarregat de les finances la declaració d'inici d'activitats especificant l'activitat desenvolupada d'acord amb la Classificació d'Activitats Econòmiques d'Andorra, abans del 30 de setembre del 2002.

Disposició derogatòria

Queda derogat el Reglament de regulació dels mòduls aplicables a les entitats bancàries en el marc de la Llei de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis de 26 de setembre del 2001.

Andorra la Vella, 3 de juliol del 2002

Marc Forné Molné
Cap de Govern



Govern d'Andorra
Ministeri de Finances

Declaració d'inici, de modificació i de finalització d'activitats dels obligats tributaris de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis

200

1. Obligat tributari

Raó social:

Adreça:

Població/País:

Núm. Registre de Comerç:

Telèfon:

Fax:

Adreça electrònica:

2. Tipus de declaració

☐ Inici d'activitats (suplica ser seguit l'apartat 3)

☐ Finalització d'activitats (suplica ser seguit l'apartat 4)

☐ Modificació de dades consignades a la declaració d'inici d'activitats

3. Inici d'activitats

Codi CAEA	Descripció	Data
.....		
.....		
.....		
.....		

4. Finalització d'activitats

Codi CAEA	Descripció	Data
.....		
.....		
.....		
.....		

Causa:

5. Representant legal

Nom i cognoms:

Càrrec:

Núm. pasaport/DNI:

Signatura

Data: ____ / ____ / ____

Nota important: La declaració d'inici, de modificació i de finalització de les activitats s'ha de presentar davant els 15 dies següents a la data efectiva d'inici, modificació i/o finalització de les activitats.



Govern d'Andorra
Ministeri de Finances

**Declaració dels pagaments a compte de la quota de liquidació de
l'impost indirecte sobre la prestació de serveis**

210

1. Obligat tributari

Raó social:

Adreça:

Població/País:

Núm. Registre de Comerç:

Telèfon:

Fax:

Adreça electrònica:

2. Període de liquidació

Del / /

al / /

3. Període de pagament a compte

☐ 1r trimestre

☐ 2n trimestre

☐ 3r trimestre

☐ 4t trimestre

4. Càlcul de l'import a pagar a compte

Quota de liquidació de l'exercici anterior

Import a pagar trimestralment * (25% de la quota de liquidació)

Mirjà de pagament:

☐ xec

☐ transferència

5. Representant legal

Nom i cognoms

Càrrec:

Núm. passaport/DNI:

Signatura

Data: / /

* L'import s'ha d'ingressar dins els 10 dies naturals següents a l'acabament de cada trimestre natural.



Govern d'Andorra
Ministeri de Finances

Declaració-liquidació tributària de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers

220

1. Obligat tributari

Raó social:

Adreça:

Població/País:

Núm. Registre de Comerç:

Telèfon:

Fax:

Adreça electrònica:

2. Període de liquidació

Del / / al / /

3. Càlcul de la quota de liquidació (QL)

Variables

r=	Tipus de guanys	7%
	Interessos i rendiments assimilats (+)	
	Rendiments de valors de renda variable (+)	
	Comissions motivades per serveis prestats (+)	
	Resultats positius nets procedents d'operacions financeres (+)	
	Altres resultats ordinaris positius nets (+)	
	Interessos i càrrecs assimilables (-)	
	Comissions motivades per serveis rebuts d'entitats obligats tributaris (-)	
	Resultats negatius nets procedents d'operacions financeres (-)	
	Altres resultats ordinaris negatius nets (-)	
V1	Valor brut dels serveis	
	Capital social (+)	
	Reserves (+)	
	Resultat de l'exercici en curs (+)	
	Resultats d'exercicis anteriors pendents de distribuir (+)	
V2	Fons propis ajustats	
r*=	Tipus d'interès de referència	
$QL = 7\% \times [(V1 \times 0,85) - (V2 \times r^*)] - 0,001 \times V1 = (A)$		
$QL = 7\% \times [\dots \times 0,85] - (\dots \times \dots) - 0,001 \times \dots = \dots$		

Nota important: La data límit per presentar aquesta declaració-liquidació tributària s'estableix fins al 10 d'abril de cada any.

(Continua al darrere)

4. Càlcul del saldo per regularitzar

Liquidacions a compte de l'impost totals realitzades (B)

Saldo que s'ha de regularitzar (C) = (A) - (B)

Mitjà de pagament: ☐ xec ☐ transferència**5. Representant legal**

Nom i cognoms:

Càrrec:

Núm. passaport/DNI:

Signatura

Data: / /



Govern d'Andorra
Ministeri de Finances

Declaració-liquidació tributària consolidada de l'impost indirecte sobre la prestació de serveis bancaris i de serveis financers

221

1. Entitat dominant

Ratio socială

Adreca:

Población/Pais:

Nâm. Registre de Comerç:

Total from:

Pac

Adreça eletrônica:

2. Entitats dominades

Rab socialit

3. Període de liquidació

Del _____ / _____ / _____ al _____ / _____ / _____

(Continued on inside back cover)

4. Càlcul de la quota de liquidació (QL)		
Variables		
q=	Tipus de gravamen	7%
	Interessos i rendiments assimilats (+)	
	Rendiments de valors de renda variable (+)	
	Comissions mercedades per serveis prestats (+)	
	Resultats positius nets procedents d'operacions financeres (+)	
	Altres resultats ordinaris positius nets (+)	
	Interessos i càrregues assimilables (-)	
	Comissions mercedades per serveis rebuts d'entitats obligats tributaris (-)	
	Resultats negatius nets procedents d'operacions financeres (-)	
	Altres resultats ordinaris negatius nets (-)	
V1	Valor brut dels serveis	
	Capital social (+)	
	Reserves (+)	
	Resultat de l'exercici en curs (+)	
	Resultats d'exercicis anteriors pendents de distribuir (+)	
V2	Fons propis ajustats	
r*=	Tipus d'interès de referència	
$QL = 7\% \times [(V1 \times 0,85) - (V2 \times r^*)] - 0,001 \times V1 = (A)$		
$QL = 7\% \times [(\quad \times 0,85) - (\quad \times \quad)] - 0,001 \times \quad = \quad$		

5. Càlcul del saldo per regularitzar	
Liquidacions a compte de l'impost totals realitzades (B)	
Saldo que s'ha de regularitzar (C) = (A) - (B)	
Mètja de pagament:	☐ xec ☐ transferència

6. Representant legal	
Nom i cognoms:	
Càrrec:	Núm. passaport/DNI:
Signatura: Data: / /	

Nota important: La data límit per presentar aquesta declaració-liquidació tributària s'estableix fins al 10 d'abril de cada any.