

Deposit Market DB Guía para la presentación del Modelo 720

Declaración de bienes y derechos situados en el extranjero.

Te recordamos que Deutsche Bank Sociedad Anónima Española Unipersonal no ofrece asesoramiento fiscal para Deposit Market DB y no tendrá ninguna responsabilidad acerca de la exactitud de la información contenida en los documentos adicionales. En caso de duda o aclaración sobre fiscalidad, ponte en contacto con tu asesor fiscal o con la Agencia Tributaria.



Índice

1	¿Qué es el modelo 720 y cuándo se presenta?	Página 03
2	¿Quiénes están obligados a presentarlo?	Página 04
3	¿Cómo se presenta? Guía paso a paso	Página 05
4	Preguntas frecuentes	Página 12

Guía para la presentación del Modelo 720



01 ¿Qué es el Modelo 720?

El Modelo 720 o Declaración Informativa sobre bienes y derechos situados en el extranjero es un documento que tendrán que presentar las personas residentes en España, para informar a la Administración tributaria española, sobre tres categorías diferentes de bienes y derechos situados en el extranjero:

- Cuentas en entidades financieras situadas en el extranjero.
- Valores, derechos, seguros y rentas depositados, gestionados u obtenidos en el extranjero.
- Bienes inmuebles y derechos sobre bienes inmuebles situados en el extranjero.

¿Cuándo se presenta?

El plazo de presentación comienza el 1 de enero y finaliza el 31 de marzo del año siguiente a aquel en el que se haya cumplido el requisito de presentación. Si por razones de carácter técnico no fuera posible efectuar la presentación de forma online en el plazo reglamentario de declaración, se podría realizar durante los cuatro días naturales siguientes al de finalización de dicho plazo.

Guía para la presentación del Modelo 720



02 ¿Quiénes están obligados a presentarlo?

Todos aquellos que tengan más de 50.000 € en alguna de las tres categorías diferentes de bienes y derechos situados en el extranjero que se citan a continuación a 31 de diciembre de cada año o en cualquier momento del año al que se refiere la declaración, tendrán la obligación de presentar este documento de forma telemática en la Agencia Tributaria.

No existirá obligación de informar sobre cada una de las categorías de bienes cuando el valor del conjunto de bienes correspondiente a cada categoría no supere los 50.000 €. Por ejemplo, si has invertido 50.001 € en depósitos europeos a través de Deposit Market DB sí deberás declararlo.

- Cuentas de tu titularidad, o en las que figures como representante, autorizado o beneficiario, o sobre las que tengas poderes de disposición o seas titular real, que se encuentren situadas en el extranjero, abiertas en entidades que se dediquen al tráfico bancario o crediticio. No existiría obligación sobre ninguna cuenta cuando el saldo a 31 de diciembre y el saldo medio correspondiente al último trimestre del año, de todas ellas conjuntamente, no superen los 50.000 €.
- Valores o derechos representativos de la participación en cualquier tipo de entidad jurídica (acciones, participaciones, fondos de inversión, etc.), valores representativos de la cesión a terceros de capitales propios (obligaciones, bonos, etc.) y valores aportados para su gestión o administración a cualquier instrumento jurídico, incluyendo fideicomisos y "trusts" o masas patrimoniales, de los que seas titular o titular real. También de los seguros de vida o invalidez de los que resultes tomador cuando la entidad aseguradora se encuentre situada en el extranjero y de las rentas temporales o vitalicias de las que fueras beneficiario. En este caso, no existiría obligación sobre los activos e inversiones citados si los valores no superasen, conjuntamente, el importe de 50.000 €.
- Bienes inmuebles y derechos sobre bienes inmuebles situados en el extranjero, de los que seas titular o respecto de los que tengas la consideración de titular real. No existiría obligación sobre los bienes inmuebles y derechos sobre bienes inmuebles cuando su valoración no superase, conjuntamente, los 50.000 €. En caso de superarse dicho límite conjunto deberá informarse sobre todos los inmuebles y derechos sobre bienes inmuebles.

Una vez presentada la declaración informativa por una o varias de las categorías de bienes y derechos, la presentación de la declaración en los años sucesivos será obligatoria solo cuando el valor hubiese experimentado un incremento superior a 20.000 € respecto del que determinó la presentación de la última declaración.

Guía para la presentación del Modelo 720



03 ¿Cómo se presenta? Guía paso a paso

La presentación del Modelo 720 se puede realizar en la web de la Agencia Tributaria.

Agencia Tributaria > Inicio > Todas las gestiones > Impuestos y tasas > Declaraciones informativas > Modelo 720

A continuación, encontrarás un ejemplo de cumplimentación del Modelo 720, siguiendo la normativa y el diseño de registro web vigentes para el período impositivo 2021 y publicados a la fecha de emisión de este documento. Por favor, ten en cuenta que esta guía busca ser una mera ayuda metodológica y que, en ningún caso, constituye un manual exhaustivo para la adecuada cumplimentación y presentación de dicho modelo. En caso de duda o aclaración sobre la presentación de este modelo 720, ponte en contacto con tu asesor fiscal o con la Agencia Tributaria.

Paso 1

Accede a la web de la Agencia Tributaria y selecciona el <u>Modelo 720</u> Declaración informativa sobre bienes y derechos situados en el extranjero (puedes acceder al mismo haciendo clic en "Modelo 720. Ejercicio 2021. Presentación (hasta 40.000 registros)".

Agencia Tribus	itaria ectrónica	24/01/2022 08:24:24	✓ ES ✓
Sobre la Agencia Tributaria ~ Información y gestio	ones 🗸	Todas las gestiones Buscar por temas, impuestos, gestion	nes o mo Q
Inicio / Todas las gestiones / Impuestos y Tasas / Dec	claracior	nes Informativas	
Modelo 038. Declaración Informativa. Relación de operaciones realizadas por entidades inscritas en Registros públicos. Modelo 156. Declaración Informativa. Cotizaciones de afiliados y mutualidades a efectos de la deducción por maternidad. Resumen anual.	> >	Modelo 720. Declaración Informativa. Declaración sobre bienes y derechos situados en el extranjero.	
Modelo 159. Declaración Informativa. Declaración anual de consumo de energía eléctrica.	>	Gestiones destacadas Presente (mediante fichero), consulte sus declaraciones o aporte docum	nentación
Modelo 165. Declaración Informativa de certificaciones individuales emitidas a los socios o partícipes de entidades de nueva o reciente creación.	>	Modelo 720. Ejercicio 2021. Presentación (hasta 40.000 registros) Modelo 720. Ejercicio 2021. Presentación mediante fichero Modelo 720. Ejercicio 2019 y siguientes. Consultas y bajas de	 Ayuda Ayuda Ayuda
Modelo 170. Declaración Informativa. Declaración anual de las operaciones realizadas por los empresarios o profesionales adheridos al sistema de gestión de cobros a través de tarjetas de crédito o de débito.	>	declaraciones. Modelo 720. Aportar documentación complementaria Gestiones de ejercicios anteriores	⑦ Ayuda

Guía para la presentación del Modelo 720



Paso (2)

A continuación, tendrás que identificarte en la web de la Agencia Tributaria. Podrás hacerlo de varias formas:

- A través de un certificado electrónico reconocido y aceptado por la Agencia Estatal de Administración Tributaria.
- Mediante el sistema Cl@ve.
- Con tu DNI electrónico.

Pulsa "Continuar" para cumplimentar manualmente el formulario. También tienes la opción de Importar un formulario ya creado, o continuar con una sesión de trabajo guardada o una declaración previamente presentada.

		Agencia Tributaria Sede electrónica	22/11/2021 17:52:	D7 🖉 ÅREA PERSONAL 🗸	ES V
• Intro DNI	oduzca su DNI/NIE o NIE	E			
O bier > <u>Acc</u>	n eda con certificad	do o DNI electrónico			

Paso (3)

Tras haberte identificado con tus credenciales de forma correcta, aparecerá otra pantalla, en la que tendrás que introducir tus datos identificativos de carácter general (NIF, nombre, apellidos y persona con quién relacionarse).

Una vez rellenes la información requerida, haz clic en la flecha inferior derecha para acceder a la siguiente pantalla.

	nte			
* NIF	 Apellidos y nombre o razón socia 	d		Ejercicio
]			2020
Persona con quié	n relacionarse			
 Teléfono 	* Apellidos y nombre			
Resumen de los	latos incluídos en la declaración			
nesumen de los		Pagistras correctos	Pogistros incorrectos	
Suma total 1: Sald	o o valor a 31 de Diciembre: saldo o valor en la fecha	Registros correctos	Registros incorrectos	
de extinción; valor	de adquisición			
Suma total 2: Impo	rte o valor de la transmisión; saldo medio último			
trimestre				
trimestre				
partados Error	25			
partados Erron Modelo 720	25			
partados Erron Modelo 720 1. Declarante y	resumen de la declaración.			

Guía para la presentación del Modelo 720



Paso (4)

Ahora debes seleccionar la opción Nuevo Registro para introducir cada uno de los productos financieros que debas declarar.

Declarar	clarante NIF: 53105079B						Apellidos y nombre o razón social: AREVALO JIMENEZ GEMMA										
Bienes	o derecl	hos															
Páginas	s 🖪	•	1/1		Ð	1 Registro	8	t	1		lr a	\$	•	💷 Ver	bien o derecho		
Orden	Estado	Presentado el	Clave of	de conc	dición d	el declarante	Clav	Nuevo re le tipo d	egistro de bier	n o derech	o Sub	clave d	e bien (o derecho	Código de país	Origen del bien o derecho	Valoración uno
01	×												0				

Paso (5)

A continuación, se abrirá una pantalla, en la que debes rellenar los datos requeridos para cada uno de los productos financieros que vas a declarar.

- 1. Sección: Datos del Declarante
- 2. Sección: Domicilio de la entidad o ubicación del inmueble
- 3. Sección: Datos del bien o derecho

Te indicamos de forma clara cómo tienes que rellenar estas secciones a través de un ejemplo: La declaración de una inversión en un depósito del banco italiano Banca Sistema. Recuerda que si tienes otras inversiones en el extranjero que cumplen los requisitos de cada una de las categorías del Modelo 720, debes incluirlas igualmente.

Dien o derecho		
legistic 1 de 1 😧 🐒 🖶 🚽 🔸 🕨 💩 💷 Ver declarante		
Datos del declasante		
HVF de depresentation - Clame Ego de talles e demothe - Clame Ego de sals - Clame Ego de sals - Clame de destificación de cuenta - Salterificación de a senticial	Chara de sancolón de decarado Social de las de decarado Cara de sancolón de decarado Cara de santificación Calego filo:	Tigo de Mulacizas Aster el tobar o deverso Tigo de deselto rad ester innueste Esentificación de valore Códego de cuenta rad ^a en el país de recenta
Domicilio de la entidad o ebicación del immedute		
Donicile		
Dates complementarios del domesilo		
Petración/Cudad	Provincia/Región/Estado	
Código pestal (2IP code)	* Códgo país	
Fecha de moorporación	Corgen del bien o derecho	Pedra de enteción
Valoración 1. Saldo o valor a 31 de Diciembre, saldo o valor en la fecha de extinción: valor de adquisición	Valoración 2: Importe o valor de la transmisión, saldo medio del último trimestre	
Clave de representación de valores Número de valores	Clave Spo de Immueble Porcentaje de participación	

Guía para la presentación del Modelo 720



1. Sección: Datos del declarante

NIF del representante	* Clave de condición del declarante	Tipo de titularidad sobre el bien o derecho
* Clave tipo de bien o derecho	* Subclave de bien o derecho	Tipo de derecho real sobre inmueble
 Posición 102 	Posición 103	
* Código de país	Clave de identificación	Identificación de valores
Posición 129-130	-	
Clave de identificación de cuenta	Código BIC	Código de cuenta
Posición 144	Posición 145-155	Posición 156-189
Identificación de la entidad		NIF en el país de residencia fiscal
	Posición 190-230	Posición 231-250

Clave de condición del declarante

Selecciona la opción: "1". De acuerdo la operativa de la Plataforma Deposit Market de Deutsche Bank, el cliente de Deutsche Bank ostentará la condición de único titular en todos los productos financieros contratados a través de esta.

Clave tipo de bien o derecho (Posición 102)

Selecciona la opción: "C – Cuentas abiertas en entidades que se dediquen al tráfico bancario o crediticio y se encuentren situadas en el extranjero".

Subclave de bien o derecho (Posición 103)

Selecciona la opción: "3. Imposiciones a plazo" (correspondiente a los depósitos a plazo fijo en nuestros Bancos Colaboradores).

Código de país (Posición 129-130)

Seleccionar el país en el que se encuentre situada el depósito con el Banco Colaborador: "Banca Sistema > Italia".

Clave de identificación de cuenta (Posición 144)

Selecciona la opción: O "Otra identificación" (al no disponer de código IBAN).

Código BIC (Posición 145 - 155)

Se consignará en este campo el código BIC (Bank International Code): "BSISITMM".

Código de cuenta (Posición 156 - 189)

Introducir: "Depósito Banca Sistema".

Identificación de la entidad (Posición 190 - 230)

Introduce el nombre completo de la entidad bancaria o crediticia: "Banca Sistema S.p.A.".

NIF en el país de residencia fiscal (Posición 231 - 250)

Introduce el número NIF de la entidad bancaria o crediticia: "12870770158".

Guía para la presentación del Modelo 720



2. Sección: Domicilio de la entidad o ubicación del inmueble

Se harán constar los datos relativos al domicilio de la entidad bancaria o crediticia en cuestión (Posición 251-414)

Domicilio de la entidad o ubicación del inmueble Domicilio	
Datos complementarios del domicilio Población/Ciudad	Provincia/Región/Estado
Código postal (ZIP code)	* Código país

Domicilio: "Largo Augusto 1/A, ang. Via Verziere, 13". Datos complementarios del domicilio: vacío Población/Ciudad: : "Milán" Provincia/Región/Estado: "Lombardía" Código Postal (ZIP code): "20122". Código país: "IT" (Italia).

Los datos anteriores son para el ejemplo de Banca Sistema de Italia, a continuación señalamos los datos de la otra entidad con la que actualmente existe un Deposit Market, Crédit Agricole Personal Finance and Mobility (anteriormente Credit Agricole Consumer Finance).

Entidad: "Crédit Agricole Personal Finance and Mobility" Domicilio: "1 Rue Victor Basch". Datos complementarios del domicilio: vacío Población/Ciudad: "Massy" Provincia/Región/Estado: "Essonne" Código Postal (ZIP code): "91300". Código país: "FR" (Francia). Código BIC: AGRLFR22XXX NIF: FR 84 542 097 522

3. Sección: Datos del bien o derecho

Fecha de incorporación Posición 415-42	2	• Orgen del bien o derecho • Posición 423		Fecha de extinción
Valoración 1: Saldo o valor a 31 de Diciembre; sald	o o valor en la fecha de extinción; valor de adquísición 2-446	Valoración 2: Importe o valor de la transmi Posicio	isión: saldo medio del último trimestre ón 447-461	Posición 424-431
Clave de representación de valores	Número de valores	Clave tipo de inmueble	Porcentaje de participación Posición 4	176-480

Fecha de incorporación (Posición 415 - 422)

Se corresponde con la Fecha de apertura. Consulta la fecha de inicio de tu depósito a través de la banca online o la App de Deutsche Bank.

Origen del bien o derecho (Posición 423)

Marca la correspondiente opción en función de la situación en la que se encuentra el depósito que se declara:

Guía para la presentación del Modelo 720



3. Sección: Datos del bien o derecho

A En el supuesto de que se declare por primera vez o que se incorpora en el ejercicio de la declaración.

B Marca esta opción cuando la cuenta haya sido declarada en ejercicios anteriores. (Solo deberás marcar esta opción si el saldo conjunto de las cuentas a 31 de diciembre o el saldo medio conjunto del último trimestre de las cuentas hubiese experimentado un incremento superior a 20.000 € respecto del que determinaste en la presentación de la última declaración).

C Si la cuenta o depósito se declara porque se extingue la titularidad o cualquier otra forma de titularidad real sobre el mismo, como es el caso de cancelación de una cuenta o depósito que haya sido declarada en el Modelo 720 presentado en ejercicios anteriores.

Fecha de extinción (Posición 424 - 431)

- Al seleccionar la opción A o B en el apartado anterior, el campo no es obligatorio.
- Sólo se cumplimentará en caso de haber optado por la opción C en el apartado anterior,

correspondiéndose con la Fecha de cierre. Consulta la fecha de vencimiento de tu depósito a través de la banca online o la App de Deutsche Bank.

Valoración 1: Saldo o valor a 31 de diciembre; saldo o valor en la fecha de extinción; valor de adquisición (Posición 432 - 446)

Saldo a 31 de diciembre o saldo en la fecha de cierre, en caso de cancelación de la cuenta. Consulta el importe del depósito a través de la banca online o la App de Deutsche Bank. También disponible en el "Extracto fiscal integrado" en sección de patrimonio.

Valoración 2: Importe o valor de la transmisión; saldo medio del último trimestre (Posición 447 - 461)

Saldo medio del último trimestre. Consulta el importe del depósito a través de la banca online o la App de Deutsche Bank. También disponible en el "Extracto fiscal integrado" en sección de patrimonio.

Porcentaje de participación (Posición 476-480)

Se deberá consignar "100" toda vez que se trata de titularidad única del depósito.

Paso 6

Una vez rellenados todos los campos con su información correspondiente, estará disponible una simulación de la cumplimentación de esta pantalla, con la información relativa a tu depósito. Debes efectuar el mismo proceso para registrar todos los valores o bienes que necesites declarar. En el caso de que desees ver un resumen de los bienes y derechos registrados, haz clic en «Ver declarante» y se mostrará la siguiente pantalla con un listado de todos los bienes o derechos que has registrado:

	- 18-	COMENAD DE DINAA TRACON REICA	Agencia Tributaria				29/11/2021 17:14:50	은 AREVALO JI	MENEZ G 🗸	ES 🗸
Declara	ción inforr	nativa sobre biene	es y derechos situados en el extran	jero Modelo 720						Versión 1.01
Declarant			NIF: 531050798	,	Apellidos y nombre o razón social: A	REVALO JIMENEZ GEN	IMA			
Bienes o Páginas	derechos	1/1 ▶	🔉 1 Registro 🕤 🗃 🗃	lika 💠 🛥 📼 Werbe	in o derecho					
Orden	Estado	Presentado el	Clave de condición del declarante	Clave tipo de bien o derecho	Subclave de bien o derecho	Código de pais	Origen del bien o derecho	Valoración uno	Porcentaje de p	participación
01	×		1	с	3	11	A	80.000,00		100.00

Guía para la presentación del Modelo 720



Paso (7)

Al terminar el registro de todos tus bienes o derechos de forma adecuada, tendrás que verificar la corrección de los datos introducidos.

También recomendamos pulsar el botón «Validar» con el fin de detectar los errores o incidencias que hayan podido surgir al cumplimentar la declaración, para que puedas corregirlos antes de presentar el modelo. Algunos de estos errores o incidencias podrían no ser invalidantes para la presentación de la declaración.

A continuación, pulsa el botón «Firmar y Enviar», situado en la esquina inferior derecha del formulario, si quieres enviar y presentar tu declaración.

Declaracide informative eco	dre bieses y devectors altandos er el extrasjera Madat	s 729						Versión 1.00
Declarante	MP) 1234567	62		Apellatos y nombre o razón so	OWE PEREZ LOPEZ LUIS			
Bienes o derechos								
Páginas 📹 🖷	t rt 🕨 P tRapito 👌 🗊	8	11 Q W BV-100	o derecha				
Galee	Dave de condición del declarante	Cleve 19	n de baen a devectos	Euliciave de lassr o derecho	Códgo de país	Origen del lorer a derecho	Value police anno	Purpodage de parlicipación
01			¢.	4	×	*	488,990,90	. 195.85
Apallation Errores Errores y avraise								
Tipo	Morens lines	Códige	Descripción Complexante el conorce canone half	an ai nais de cesterois ferrel. Banako bit i				B a aviso i attori
		00000	No existen entires	and per or research data . Repair IV-1				F at Anne
			Coulte Información B	a 212 bontor vatur cape (under importer Experts	renar; Enur		

Paso 8

Una vez firmada la declaración, el programa de la Agencia Tributaria generará un PDF con el contenido de tu declaración presentada y validada, que debes guardar.

		Su presentación ha sido realizada con éxito		
Puede imprimir o gua problemas para visua	rdar el documento PDF ju lizar dicho documento PD	stificante de la presentación que se muestra en un ma F, puede acceder a él utilizando el <u>Cotejo de documen</u>	rco al final de esta página. En e tos mediante código seguro de	l caso de que ten verificación.
La autenticidad de esi https://www.agenciatr	ta declaración puede ser o ibutaria.gob.es	comprobada mediante el Código Seguro de Verificació	n MNGC 7PQ en	
	1 /4 =	96,8% • 📑 🔛 🖍	Rellenar y firmar	Comentario
		INFORMACIÓN DE LA PRESENTA DECLARACIÓN	CIÓN DE LA MODELO 720	Â
	Registro Presentación realizad		\sim	

Guía para la presentación del Modelo 720



04 Preguntas Frecuentes

¿Qué campos son obligatorios?

Todos aquellos que aparezcan con un asterisco rojo en los formularios.

¿Debo añadir algún dato o información a mi declaración de IRPF?

Los intereses recibidos de tus depósitos tributan como rendimiento del capital mobiliario en la base imponible del ahorro del IRPF. Por tanto, deben ser incluidos en tu autoliquidación del impuesto.

En Deutsche Bank hemos realizado la retención correspondiente a los intereses brutos recibidos, así como la declaración a la Agencia Tributaria para que se refleje en tu declaración de la renta (Modelo 100). Pero, debes asegurarte de que aparece la información correcta en la casilla 0597* del extracto fiscal reportado en marzo de este año, correspondiente al ejercicio anterior.

¿Se puede obtener un borrador de la declaración?

Sí. Solo tienes que acceder al trámite de presentación, con tu certificado electrónico o Cl@ve PIN (esta última para presentaciones correspondientes a 2013 y siguientes), rellenar el formulario, y pulsar el botón de la parte inferior "Borrador". Con esta opción se visualiza el PDF no válido para la presentación, con todos los registros de bienes y derechos declarados. Desde este PDF no valido para la presentación se puede enviar/firmar/presentar directamente la declaración.

¿Existe la posibilidad de adjuntar o anexar información adicional a la declaración?

Sí, en la misma pantalla que aparece al acceder a "Presentación electrónica", tienes la opción de "Aportar documentación complementaria".

*Aplicable exclusivamente a contribuyentes del IRPF domiciliados a efectos fiscales en territorio común. En caso de ser contribuyente con domicilio fiscal en los territorios históricos del País Vasco y Navarra se deberá atender a la casilla de referencia de los modelos declarativos del territorio correspondiente.



Deposit Market DB

Te recordamos que Deutsche Bank Sociedad Anónima Española Unipersonal no ofrece asesoramiento fiscal para Deposit Market DB y no tendrá ninguna responsabilidad acerca de la exactitud de la información contenida en los documentos adicionales. En caso de duda o aclaración sobre fiscalidad, ponte en contacto con tu asesor fiscal o con la Agencia Tributaria.

Deutsche Bank, Sociedad Anónima Española Unipersonal. Domicilio social: Paseo de la Castellana, 18, 28046. Madrid. Inscrito en el Registro Mercantil de Madrid, tomo 28100, libro 0. Folio 1. Sección 8. Hoja M506294. Inscripción 2. NIF: A08000614.