

A partir de quines quantitats ha d'informar el banc a Hisenda?

Hisenda i el teu banc tenen una comunicació més fluida del que penses. Això és el que li diu sobre el teu **compte bancari i els teus moviments i a partir de quines quantitats està obligat a informar.**

A Espanya Hisenda i el teu banc mantenen una bona relació i una millor comunicació. Per això precisament l'esborrany de la renda conté les teves principals dades bancàries, perquè no les hagi d'incloure a mà.

Aquesta és la part positiva d'aquesta comunicació, la negativa és que **Hisenda pot indagar sobre els moviments del teu compte** en qualsevol moment, si sospita que l'origen dels diners o els seus moviments són sospitosos. Per anar més enllà, necessitarà iniciar ja un procediment d'inspecció que se t'ha de comunicar.

El que el banc sí farà cada any, quan arribi el moment de presentar la declaració de la renda i de l'Impost sobre el Patrimoni, és girar la mateixa informació fiscal que t'ha enviat a tu. Aquesta informació inclou la posició (saldo en compte) en compte a final de l'exercici, amb els interessos que s'hagin generat i la retenció que s'ha aplicat.

Aquesta informació també abasta les teves inversions, sense importar que siguin dipòsits, fons d'inversió o qualsevol altre producte financer. Això sí, només reflectirà les retirades de capital juntament amb la retenció, per la qual cosa si tens dret a alguna deducció per reinversió, com passa amb els fons, hauràs de tenir-la en compte.

Quines operacions comunica el banc

Més enllà de les comunicacions anuals **la llei estableix que el banc ha d'informar sempre que es produeixin determinat tipus d'operacions** referides a ingressos, retirades i traspessos, el que marca l'obligació d'informar és l'import de l'operació i el mitjà utilitzat. Aquests són els barems:

- Transaccions amb bitllets de **500 euros**. En aquest cas no importa la quantia. El Tribunal Suprem estableix que els bancs han de reflectir aquestes operacions i informar sobre elles per possibles delictes de blanqueig.

- Operacions que superin els **10.000 euros**.

- Pagaments i cobraments per més de **3.000 euros** sempre que es facin en metàl·lic. Aquest límit de 3.000 euros s'aplica independentment de la manera d'ingrés a compte, llevat de les transferències, que no poden considerar-se un ingrés en el sentit estricte, ja que en realitat es transfereix els diners d'un compte a una altra. A Hisenda no li importa si has acudit a la sucursal per realitzar un ingrés en efectiu o si has utilitzat el caixer per ficar els diners al teu compte. De fet, en fer l'ingrés des del caixer el que fas és ingressar generalment en efectiu i en metàl·lic.

- Préstecs i crèdits per més de **6.000 euros**.

L'entitat financera informará de les persones que duen a terme les operacions, l'import, i també el número de compte i els seus titulars. Aquestes dades no només seran accessibles per a la Hisenda espanyola. En realitat qualsevol estat comunitari podrà creuar la informació que posseeix sobre residents a l'estranger. D'aquesta forma és més senzill perseguir el frau fiscal, a través de la Unió Europea i els països amb els que Espanya manté acords de col·laboració.

Cal pagar impostos per la retira o ingrés d'efectiu al banc?

Òbviament no. Treure diners al banc o ingressar-ne té per si mateix implicacions fiscals. Simplement hem de saber que, en cas que un moviment bancari superi els **100.000 euros**, caldrà notificar-ho a través del **model S1**.

Una altra qüestió diferent és que Hisenda exigeixi saber d'on procedeix el capital en el cas dels ingressos per determinar si es tracta d'un guany patrimonial.

