

EI BUTLLETÍ

MARÇ 2017



**Assessoria
allico s.l.**

EDITORIAL pàgina 3

FISCAL pàgina 4

LABORAL pàgina 10

MERCANTIL pàgina 14

CALENDARI FISCAL pàgina 18

Totes les **NOVETATS** i
l'**ACTUALITAT** sobre la
normativa del moment
en assessoria laboral,
fiscal i mercantil



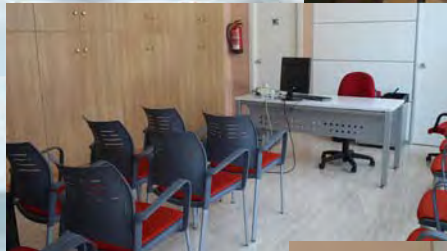
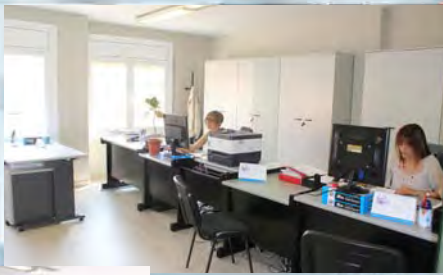
Un equip de
professionals
des de 1974
al servei
de l'empresa



C/ Girona, 162, entresòl - Tel. 972 32 13 11 - 972 32 53 61
Fax 972 32 53 62 - Apartat de Correus 39- www.asscallico.com
17220 **SANT FELIU DE GUÍXOLS** - info@asscallico.com

C/ Pere Geronès, 13-15, local 1 - Tel. 972 83 82 75
Fax 972 83 79 00 - 17246 **SANTA CRISTINA D'ARO**
administracio@asscallico.com





professionalitat
servei al client
qualitat i eficàcia



**Assessoria
Allico S.L.**

C/ Girona, 162, entresòl - Tel. 972 32 13 11 - 972 32 53 61

Fax 972 32 53 62 - Apartat de Correus 39

17220 SANT FELIU DE GUÍXOLS - info@asscallico.com
www.asscallico.com

C/ Pere Geronès, 13-15, local 1 - Tel. 972 83 82 75

Fax 972 83 79 00 - 17246 SANTA CRISTINA D'ARO
administracio@asscallico.com

Assessoria Fiscal i Mercantil

- Consultoria i planificació fiscal
- Gestió fiscal
 - Altes Cens IAE
 - Declaracions d'IVA
 - Declaracions Anuals (Mod. 390 i 347)
 - Impost de Societats
 - Impost de Transmissions Patrimonials
 - Impost de Successions
 - Recursos i Reclamacions
 - Declaracions de Renda i Patrimoni
 - Pagaments a compte de Renda
- Assistència i representació davant inspecció fiscal
- Recursos administratius
- Constitució i dissolució de societats
- Tràmits Registre Mercantil

Assessoria i Gestió Comptable

- Assessorament comptable
- Confecció de comptabilitats en suport magnètic
- Formulació de Comptes Anuals i Informe de Gestió
- Organització i posada en marxa de comptabilitats
- Comptabilitat per a empreses en ED Simplificada

Assessoria Laboral

- Legalització d'empreses
- Altes i baixes autònoms
- Altes i baixes de treballadors
- Contractació laboral
- Subvencions i bonificacions de creació de treball
- Estudi i aplicació de convenis col·lectius
- Confecció de nòmines i assegurances socials
- Assistència i representació davant inspecció de treball
- Tràmits administratius davant l'INSS, INEM, T.G.S.S.
- Assistència i representació davant S.C.I.
- Recursos Administratius
- Assessorament i tràmit de prestacions de jubilació
- Invalidesa, mort i supervivència, prestacions a favor de familiars

Corredoria d'Assegurances

- Assegurances generals
 - Vehicles
 - Vida
 - Decessos
 - Accidents corporals
 - Incendis
 - Robatori i expoliació
 - Pèrdua de beneficis
 - Responsabilitat civil
 - Riscos industrials
 - Construcció
 - Avaries maquinària
 - Muntatge maquinària
 - Protecció familiar
 - Malaltia
 - Combinat llar
 - Combinat del comerç
 - Combinat comunitats propietaris
 - Jubilació
 - Plans de pensions

Administració de finques



COM AFECTA LA REFORMA DEL PGC ALS COMPTES ANUALS DE L'ANY 2016?

Com era d'esperar, el dissabte 17 de desembre va sortir publicat el Reial decret 602/2016, pel qual es modifiquen el Pla General de Comptabilitat, el Pla General de Comptabilitat de Petites i Mitjanes Empreses, les Normes per a la Formulació de Comptes Anuals Consolidats i les Normes d'Adaptació del Pla General de Comptabilitat a les entitats sense fins lucratiu.

Feia temps que sabíem que aquesta reforma inclouria tres blocs de canvis importants, encara que no disposéssim del text definitiu. El primer, referent als actius intangibles, especialment al fons de comerç. D'una banda, **s'elimina l'obligació de dotar la reserva per fons de comerç i es regula com hauran de ser, a partir de l'1 de gener de 2016, els criteris de valoració i registre de l'amortització comptable.** El segon, relacionat amb la simplificació de les obligacions comptables que es materialitza en l'eliminació de l'estat de canvis en el patrimoni net per a aquelles empreses que puguin formular comptes anuals PIMES i abreujats. I l'últim canvi, en la mateixa línia, i el que més ens afectarà, en la formulació en els comptes anuals, la forta reducció en contingut de la memòria PIMES i abreujada.

Pel que fa a aquest últim punt, ens ha cridat l'atenció que el text en l'exposició de motius -sobre la informació a revelar per les PIMES, en el Projecte de reforma del PGC i PGC PIMES (amb data 22 de desembre de 2015)- deia "en definitiva, com a conseqüència d'aquesta nova estratègia, els requeriments d'informació en la memòria disseminats en diverses normes de naturalesa no estrictament comptable deixen de ser obligatoris per a les petites empreses, a excepció dels que preveu la legislació tributària per als exclusius objectius de la recaptació d'impostos. Per aquest motiu, en els exercicis iniciats a partir de l'1 de gener de 2016 ja no serà obligatori, entre d'altres, incloure la informació sobre el termini de pagament als proveïdors exigida per la Disposició addicional tercera de la Llei 15/2010, de 5 de juliol, de modificació de la Llei 3/2004, de 29 de desembre, per la qual s'estableixen mesures de lluita contra la morositat en les operacions comercials."

Certament, en llegir-ho, més d'un ens hem fregat les mans fins que, en revisar el Reial decret 602/2016, ens trobem que aquesta menció en l'exposició de motius ha desaparegut! És a dir, no s'esmenta absolutament res sobre que ja no és obligatori informar sobre el termini de pagament a proveïdors. Sembla ser que la Llei preval sobre el Reial decret. És a dir, que **continua sent obligatori informar sobre el termini de pagament a proveïdors.**

Hi haurà una modificació de la Llei 15/2010 a fi d'evitar que les PIMES informin de forma obligatòria sobre aquesta qüestió? Potser passi en els propers mesos... o potser no.

Com sempre els mantindrem informats. Fins aviat.

Aquesta publicació no acceptarà responsabilitats per les pèrdues ocasionades a les persones naturals o jurídiques que actuïn o deixin d'actuar com a resultat de les informacions contingudes en aquest butlletí.

EDITORIAL

MARÇ 2017



FISCAL

És vostè un dels 63.000 contribuents afectats pel nou Sistema de Subministrament Immediat d'Informació en l'IVA?

En una societat marcada per les tecnologies de la informació, és només qüestió de temps que l'administració tributària vagi incorporant, en les seves relacions amb els ciutadans, tots els mecanismes que les noves formes de funcionament en xarxa permeten. Ja fa anys que les seves electròniques que s'han anat creant en tots (o gairebé tots) els organismes administratius han canviat les seves relacions amb la ciutadania i han substituït en l'imaginari popular la figura del funcionari assegut en una taula plena de torres de paper amb un segell a la mà, per una pantalla d'ordinador amb tres w ben grans i un ratolí. La possibilitat de relacionar-se amb qualsevol administració vint-i-quatre hores al dia, qualsevol dia de l'any, ha permès trencar (en part) el paradigma del "Torni vostè demà" tan present en l'humor sobre el funcionariat dels 70-80. És lògic, com la societat en la qual s'integra, l'administració també evoluciona.



Un sistema que no sempre va existir, ja que hi va haver un temps en què era l'administració la que liquidava a partir d'una simple declaració presentada pel contribuent. O què dir de les obligacions de retenció i ingressos en Hisenda d'una part de les quantitats pagades a un altre a compte de la seva futura obligació tributària, sanció inclosa si no es col·labora en aquest compliment de l'obligació fiscal de "l'altre".

Ara la modernització de l'administració passa per conceptes molt més complexos, almenys tecnològicament parlant, i que es presenten, ara sí, en l'era del màrqueting, com a noves formes de funcionament "al servei de la ciutadania".

I en aquest camí, ens trobem ara davant el que pot ser un pas de gegant en el procés de modernització administrativa, o potser millor, de "tecnologització" de les relacions Agència Tributària-ciutadania: uns 63.000 contribuents (als quals se sumaran els que triïn aquesta opció voluntàriament) estan obligats

a comunicar pràcticament en temps real les seves operacions amb transcendència en IVA a l'Agència Tributària.

És com si, en una societat obsessionada per la connexió i l'accés a la informació en temps real, tampoc Hisenda es pogués esperar de saber-ho tot (o gairebé tot) de nosaltres.

Tant si vostè forma part d'aquest col·lectiu de contribuents com si no, segur que li interessa conèixer quines són les claus d'aquest nou sistema de Subministrament Immediat d'Informació en l'IVA incorporat pel Reial decret 596/2016, de 2 de desembre, per a la modernització, millora i impuls de l'ús de mitjans electrònics en la gestió de l'Impost sobre el Valor Afegit.

En què consisteix el nou Sistema d'Informació Immediat (SII) en l'IVA?

El nou Sistema d'Informació Immediat en l'IVA constitueix un nou sistema de gestió d'aquest impost

Els antecedents: de la "modernització" de l'administració, a "l'administració electrònica", de les "declaracions tributàries" al "subministrament immediat d'informació"

En el marc tributari, es parlava ja fa dècades de noves formes de col·laboració dels contribuents amb l'administració tributària, per exemple, a través de la generalització de les "autoliquidacions" en què el contribuent assumeix tot el procés fiscal: declara el fet imposable, el liquida per calcular la quota tributària i ingressa el seu import.

que consisteix, bàsicament, en què **els contribuents hauran d'enviar el detall dels seus registres de facturació en el termini de quatre dies a través de la seu electrònica de l'Agència Tributària.**

El SII consisteix, per tant, en un sistema de subministrament electrònic dels registres de facturació dels Llibres Registre d'IVA, per al que s'han de trametre a l'AEAT els detalls sobre la facturació per via electrònica, bé mitjançant serveis web amb intercanvi de missatges XML, o bé mitjançant formulari web. **Amb la informació així subministrada pel mateix contribuent o pel seu assessor, s'aniran configurant pràcticament en temps real els llibres de registre.**



Cal aclarir que el sistema en cap cas implica la remissió de les factures concretes, sinó el seu registre. Al final, simplificat al màxim, **es podria dir que constitueix un canvi o una nova manera de portar els llibres de registre, que "surten" de l'entorn físic o electrònic del contribuent i es configuren directament a la seu electrònica de l'AEAT.**

Aquests llibres registre així configurats seran únics i s'hi anotaran les operacions de tots els establiments situats en el territori d'aplicació de l'impost.

A canvi de complir amb aquesta obligació contínua de subministrament d'informació, **aquests contribuents deixaran de tenir l'obligació de presentar certs models informatius i veuran ampliat el termini de presentació de les autoliquidacions de l'impost, com exposarem posteriorment.**

Quan entra en vigor el SII per als contribuents afectats?

El SII entrarà en vigor l'1 de juliol de 2017. Els contribuents inclosos en aquest nou sistema hauran de declarar les operacions realitzades en el primer semestre del 2017

(abans de l'aplicació del nou sistema), com a màxim, el 31 de desembre d'aquest mateix any, 2017.

Quins contribuents quedaran inclosos en el SII de l'IVA?

Dins el SII quedaran inclosos obligatòriament tots els contribuents amb obligació d'autoliquidació de l'IVA amb periodicitat mensual: les grans empreses, és a dir, aquelles amb una facturació superior a 6.010.121,04 € en l'any previ, els grups d'IVA i els inscrits al Registre de Devolució Mensual de l'IVA (REDEME).

Fora d'aquests casos en què la submissió al nou sistema és obligatori, la resta de subjectes passius interessats a passar-se cap a aquest nou model de gestió podran optar per quedar sotmesos a aquest nou sistema en la corresponent declaració censal que, a partir d'ara, incorporarà aquesta opció.

L'opció per sotmetre's a aquest sistema a partir de l'1 de juliol de 2017, que és quan entra en vigor, s'ha de formular durant el mes de juny d'aquest any.

A partir de l'exercici 2018, l'opció de submissió al SII s'haurà de realitzar durant el mes de novembre anterior a l'any natural en què hagi de tenir efecte mitjançant la presentació de la corresponent declaració censal en què així quedi constància.

Per al cas dels contribuents que comencin la seva activitat, l'opció la poden exercir en presentar la seva declaració de començament de l'activitat.

El contribuent que exerceixi aquesta opció quedarà sotmès automàticament a una obligació d'autoliquidació mensual i haurà de romandre en el sistema, com a mínim, durant l'any natural en què s'exerceixi l'opció.

Un cop feta l'opció per aquest règim, s'entendrà prorrogada per als anys següents, llevat que es presenti renúncia al mateix mitjançant la presentació de la corresponent declaració censal davant l'AEAT, renúncia que s'haurà de presentar igualment durant el mes de novembre de l'any anterior en què hagi de tenir efecte.

Si els subjectes obligats a portar els seus llibres de registre per

aquest sistema deixen de pertànyer a algun dels col·lectius a què s'imposa, per exemple, queden exclosos del sistema de devolució mensual o cessa l'aplicació del règim especial del règim de grup d'entitats, des d'aquest moment igualment els desapareixerà l'obligació de portar els llibres a través d'aquesta seu electrònica.

Quina informació s'ha de subministrar a través del SII?

Mitjançant el SII s'hauran de facilitar totes les dades incorporades als llibres de registre vigents amb anterioritat, així com algunes dades que s'especifiquen, com el període de liquidació de les operacions, en el cas del llibre de registre de factures emeses i, per al cas del llibre registre de factures rebudes, el nombre i sèrie de la factura, la quota tributària deduïble i el període de liquidació en el qual es registren les operacions.

El contingut dels Llibres Registre de béns d'inversió i de determinades operacions intracomunitàries igualment s'haurà de tramitar a través de la seu electrònica de l'AEAT, però el seu contingut segueix sent el mateix.

En el cas de les factures simplifiades, tant les emeses com les rebudes, es permet la seva agrupació i la possibilitat d'enviar els registres de facturació del corresponent assentament resum.

Com hem indicat anteriorment, **tota aquesta informació així enviada pels clients i proveïdors sotmesos a aquest sistema de SII, serà accessible per al contribuent, de manera que podrà contrastar la seva informació amb la facilitada pels seus clients i proveïdors que es trobin en el sistema.**

En quin termini s'han de comunicar o remetre electrònicament les anotacions registrals?

El mateix nom del sistema, subministrament "immediat" d'informació, ja ens dona la pista que el temps o el moment en què s'ha de procedir a la transmissió de les dades constitueix un dels eixos clau del nou model. I és precisament aquesta immediatesa que s'exigeix en la transmissió de la informació la qual pot arribar a constituir, des del nostre punt de vista, la complicació principal del sistema, sobretot en la seva primera etapa d'aplicació.

a) De quants dies disposa el contribuent per a procedir a transmetre a la seu electrònica les operacions dels Llibres Registre?

La norma estableix dos terminis: un termini inicial de **8 dies** que resultarà aplicable entre l'1 de juliol (data d'entrada en vigor del sistema) i el 31 de desembre de 2017, i el termini general que serà de **4 dies** a partir de l'1 de gener de 2018.

En concret, el termini inicial de vuit dies afectarà els supòsits següents:

- Les factures expedides des de l'1 de juliol fins al 31 de desembre 2017.
- Les factures rebudes i els documents en què constin les quotes liquidades en duanes el registre comptable dels quals es realitzi entre l'1 de juliol i el 31 de desembre de 2017.
- Les operacions intracomunitàries corresponents a l'enviament o a la recepció de béns per a la realització d'informes o treballs quan l'inici de l'expedició o transport, o, si s'escau, el moment de recepció dels béns, es produeixi entre l'1 de juliol i el 31 de desembre de 2017.

b) Quins dies es computen dins d'aquest termini? La norma estableix que seran terminis computats en dies naturals (8 dies naturals inicialment, després 4 dies naturals), però a continuació matisa que, per al seu còmput, queden exclosos els dissabtes, els diumenges i els declarats festius nacionals.

c) Quan comença el còmput d'aquests dies per a la remissió electrònica de les anotacions registrals? El nou model especifica les regles de còmput de terminis per a cada cas.

- **Factures expedides:** quatre dies des de l'expedició de la factura, llevat que es tracti de factures expedides pel destinatari o per un tercer, perquè en aquest cas el termini serà de vuit dies naturals. En tots dos casos, el subministrament s'ha de fer abans del dia 16 del mes següent a aquell en què s'hagués produït la meritació de l'impost.

No està de menys recordar en aquest punt que també s'ha



modificat la regulació dels terminis establerts per a la remissió de factures previstos pel Reglament de Facturació que, a partir d'1 de gener de 2017, queden establerts de la manera següent:

- **L'obligació de remissió de les factures** s'ha de complir en el mateix moment de la seva expedició quan el destinatari no sigui empresari o professional.
- **Quan el destinatari sigui un empresari o professional que actuï com a tal, dues possibilitats:**
 - **1. Regla general:** abans del dia 16 del mes següent al mes en què s'hagi produït la meritació de l'impost corresponent a l'esmentada operació.
 - **2. Operacions acollides al règim especial del criteri de caixa:** abans del dia 16 del mes següent al mes en què s'hagués realitzat l'operació.
- **Factures rebudes:** quatre dies des de la data en què es produeixi el registre comptable de la factura o del document en el qual consta la quota liquidada per la duana en cas d'importacions, i sempre abans del dia 16 del mes següent al període de liquidació en què s'hagin inclòs les operacions.
- En certes **operacions intracomunitàries**, els supòsits d'enviament o recepció de béns mobles per a la realització d'informes o per a reparació, el termini serà de quatre dies des del moment de l'inici de l'expedició o transport o, si s'escau, des del moment de la recepció dels béns.
- **En el cas de les operacions d'importació**, els quatre dies s'han de computar des que es produeixi el registre comptable del document en què consti la quota liquidada per duanes i, en tot cas, abans del dia 16 del mes següent al final del període corresponent a la declaració en què s'incloguin.
- **Operacions sotmeses al règim especial de criteri de caixa:** s'aplicaran els terminis generals descrits, però tenint en compte les especialitats corresponents a les dades que s'hagin de subministrar en el moment en què s'efectuïn els cobraments o els pagaments totals o parcials de les operacions.
- **Supòsits de rectificació:** les rectificacions registrals s'han de comunicar (segons procediment que explicarem després) abans del dia 16 del mes següent al final del període a què es refereixi la declaració en què s'hagin de tenir en compte.
- **Llibre Registre de béns d'inversió:** la totalitat dels registres es remetran dins del termini de presentació de l'últim període de liquidació.



d) Després d'anar comunicant aquesta informació a través d'aquest sistema, quan han de presentar aquests contribuents les declaracions-liquidacions de l'impost? Per als empresaris sotmesos al nou sistema de SII, el termini de presentació de les declaracions-liquidacions s'amplia fins als 30 primers dies naturals del mes següent al corresponent període de liquidació mensual, o fins a l'últim dia de febrer per a la declaració-liquidació corresponent al mes de gener.

e) Els contribuents en SII, han de tornar a informar sobre aquestes operacions a través d'altres declaracions informatives? Per als contribuents sotmesos al SII s'elimina ja per a l'exercici 2017 l'obligació de presentar el model 347, declaració d'operacions amb terceres persones. També s'elimina l'obligació de presentar el model 340 per als subjectes passius inscrits en el REDEME en referència a la informació que s'ha de subministrar a partir de juliol de 2017, de manera que aquest model només serà obligatori per als subjectes passius de l'IGIC inscrits en el registre de devolució mensual. Finalment, també s'eliminarà l'obligació de presentar la Declaració-resum anual d'IVA, model 390.

Realitzada una anotació en el Llibre Registre electrònic: és possible rectificar-la?

Les anotacions registrals es poden rectificar si s'ha incorregut en algun error material en efectuar-les.

Es preveu una regla general per a la rectificació de qualsevol anotació, i una regla especial per al cas de les anotacions en el llibre de registre de béns d'inversió.

Com a regla general, la rectificació s'ha de fer una vegada finalitzat el període de liquidació, i es durà a terme mitjançant una anotació o grup d'anotacions que permeti determinar per a cada període de liquidació la quantia correcta de l'impost meritat o suportat un cop realitzada la rectificació.

Si l'error ha afectat al llibre registre de béns d'inversió, llavors les rectificacions que suposin una regularització de les deduccions aplicables per la seva adquisició, s'han d'anotar en aquest mateix llibre, al costat de l'anotació del bé a què es refereixin, indicant que es tracta d'una rectificació.

Quins són els avantatges i els inconvenients que pot suposar per al contribuent l'aplicació d'aquest nou sistema?

Amb aquest nou règim de subministrament immediat d'informació és evident que l'Agència Tributària té més facilitats per al control de les operacions i que el contribuent haurà d'estar pendent del brevíssim termini (inicialment vuit dies, però després quatre) per procedir a la comunicació de les operacions.

No obstant això, **un cop normalitzat, el propi funcionament del sistema és probable que agilitzi la gestió de l'impost, i amb això, pot generar alguns avantatges per al contribuent.**

En primer lloc, es presenta com un avantatge el fet que els contri-

buenos puguin contrastar la seva informació amb la informació facilitada pels seus clients o proveïdors, ja que podran accedir no només al seu llibre de registre "declarat", sinó també a un altre "contrastat", elaborat a partir de la informació de contrast procedent de tercers que pertanyin al col·lectiu integrat en aquest sistema, o de la base de dades de l'AEAT, cosa que els permetrà ajustar o corregir errors abans de la finalització del termini de presentació de la declaració mensual de l'IVA.

*A través del
SII, s'hauran
de facilitar
totes les dades
incorporades
als llibres
de registre
vigents amb
anterioritat*

Com a segon avantatge, també s'ha de destacar la reducció de les obligacions formals imposades als contribuents en aquest règim, ja que no estan obligats a presentar els models següents: el model 347 (operacions amb tercers persones), el model 340 (llibres registre) i el model 390 (resum anual de l'IVA).

Un tercer efecte positiu també important és que, pel propi funcionament del sistema, és probable que es vegin reduïts els terminis de realització de les devolucions pel fet que l'Agència Tributària ja disposi de la informació necessària per a la seva realització en temps real i en major detall.

Finalment, **també es pot entendre un avantatge l'ampliació en deu dies del termini previst per a la presentació i ingrés de les autoliquidacions periòdiques d'IVA,** ja que, com hem vist, la nova norma preveu que els models corresponents a aquest règim especial

s'han de presentar durant els primers trenta dies naturals del mes següent al corresponent període de liquidació mensual, o fins a l'últim dia de febrer si es tracta de la declaració-liquidació del mes de gener.

Sense perjudici dels avantatges que sol suposar per als contribuents tota eliminació d'obligacions formals, **la veritat és que tampoc poden obviar-se les complicacions pràctiques que, sens dubte, implicarà el nou model, especialment pels ajustadíssims terminis que planteja.**

Fins al punt que ens aventurem a afirmar que és més que probable que obligui a canviar els hàbits de treball de molts contribuents i assessories pel que fa als processos de gestió de documents i elaboració de llibres registre.

Aquelles empreses que gestionin directament la seva documentació i els seus llibres, s'hauran de preocupar d'anar anotant pràcticament dia a dia (com hem vist, el termini màxim serà de quatre dies al gener de 2018, no hi ha molt marge...) els apunts dels llibres registre a la seu electrònica o buscar alguna solució pràctica que, complint la normativa, garanteixi el compliment d'aquesta obligació de subministrament immediat i permanent de la informació.

Per la seva banda, **les assessories i despatxos que prestin aquest servei també s'hauran d'adaptar.**

Probablement es veuran obligats a incorporar nous sistemes de comunicació i transmissió de la informació amb el client, sistemes més àgils, que haurien de tenir una immediatesa similar a la imposada pel nou model (no podem trigar quinze dies a accedir a la informació del nostre client, si hem de comunicar-la en 4 dies), i per una altra, a reorganitzar el treball del seu personal de manera que garanteixi la transmissió en aquest "minitermini" de 4 dies les dades que corresponguin de cada client, i per a tots els clients.

Noves mesures en el règim d'ajornaments tributaris per als autònoms



L'Agència Tributària ha dictat la Instrucció 1/2017, amb data 18 de gener, en què interpreta i concreta algunes de les mesures que, en matèria d'ajornaments, preveu el Reial decret llei 3/2016.

- **Regla general:** no es concediran ajornaments o fraccionaments sobre deutes provinents d'impostos d'obligatòria repercussió, com

l'IVA, llevat que es tracti de quotes repercutides no pagades. Dins dels supòsits en què es permeti la sol·licitud de l'ajornament o el fraccionament, el règim serà doble:

- Deutes per import igual o inferior a 30.000 euros: no requereixen aportar garanties i es tramitaran mitjançant un procediment automatitzat.
- Deutes per import superior a 30.000 euros: requeriran l'aportació de garanties i es tramitaran per un procés ordinari no automatitzat.

- Previsions específiques per als autònoms:

- Deutes de quantia igual o inferior a 30.000 euros: es podran concedir els ajornaments, sense garanties, fins

a un màxim de 12 terminis mensuals, llevat que l'obligat hagi sol·licitat un nombre de terminis inferior, en aquest cas, es concediran els terminis sol·licitats. La periodicitat dels pagaments serà, en tot cas, mensual. Es tramiten mitjançant un mecanisme automatitzat de resolució.

- Deutes de quantia superior a 30.000 euros: es podran concedir els ajornaments, en funció del tipus de garantia aportada pel deutor, i per un termini màxim de 36 terminis mensuals, llevat que l'obligat hagi sol·licitat un nombre de terminis inferior, en aquest cas, es concediran els terminis sol·licitats. Si els deutes són per IVA, caldrà, a més, acreditar que les quotes d'IVA repercutides no han estat pagades.

NORMATIVA FISCAL

Ordre HFP/1823/2016, de 25 de novembre, per la qual es desenvolupen per a l'any 2017 el mètode d'estimació objectiva de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques i el règim especial simplificat de l'Impost sobre el Valor Afegit.

Ordre HFP/1923/2016, de 19 de desembre, per la qual es modifica l'Ordre EHA/3514/2009, de 29 de desembre, per la qual s'aprova el model 181 de declaració informativa de préstecs i crèdits, i operacions financeres relacionades amb béns immobles, l'Ordre EHA/3021/2007, d'11 d'octubre, per la qual s'aprova el model 182 de declaració informativa de donatius, donacions i aportacions rebudes i disposicions realitzades, l'Ordre HAP/2250/2015, de 23 de octubre, per la qual s'aprova el model 184 de declaració informativa anual a presentar per les entitats en règim d'atribució de rendes, l'Ordre HAP/1608/2014, de 4 de setembre, per la qual s'aprova el model 187, de declaració informativa d'accions o participacions representatives del capital o del patrimoni de les institucions d'inversió col·lectiva i del resum anual de retencions i ingressos a compte de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques, de l'Impost sobre Societats i de l'Impost sobre la renda de no residents, en relació amb les rendes o guanys patrimonials obtinguts com a conseqüència de les transmissions o reemborsaments d'aquestes accions o participacions, i l'Ordre EHA/3895/2004, de 23 de novembre, per la qual s'aprova el model 198, de declaració anual d'operacions amb actius financers i altres valors mobiliaris.

Resolució de 27 de desembre de 2016, de la Secretaria d'Estat de Funció Pública, per la qual s'estableix, a efectes de còmput de terminis, el calendari de dies inhàbils en l'àmbit de l'Administració General de l'Estat per a l'any 2017.



LABORAL

El control diari de la jornada en el punt de mira de la inspecció laboral

La Inspecció de Treball està intensificant el control sobre la realització d'hores extres i el compliment estricte de la jornada, cosa que ens ha fet pensar en les noves formes de treball i el difícil que és, a vegades, buscar l'equilibri entre els drets tradicionals dels treballadors i l'evolució de la forma de treball en l'empresa moderna i el món que l'envolta.



10

Segurament hem sentit a parlar del teletreball i segurament hem vist alguna vegada fotos de les oficines de Google (o d'altres empreses modernes de caràcter tecnològic) que poc -o res- tenen a veure amb el disseny de les tradicionals sales de treball -més o menys grans, més o menys agradablement decorades- a què estem habituats en la majoria de les nostres empreses. Futbolins, billars, espais oberts i tancats, amb els quals s'intenta, segons sembla, estimular la creativitat dels treballadors en un ambient relaxat per afavorir la productivitat.

La productivitat: aquest concepte clau utilitzat com a arma llancívola per uns i altres segons interessa. La productivitat constitueix un dels eixos que determina la competitivitat. La productivitat tam-

bé es planteja com un argument a l'hora de plantejar la jornada laboral: **l'objectiu no ha de ser treballar més hores, sinó ser més productius durant les hores que treballem.** I per esmentar un últim vèrtex del concepte, la relació entre la productivitat i els salaris.

En ple segle XXI, on el futur està en les empreses que busquen valor afegit per als seus productes, que innoven, que giren al voltant de la tecnologia i la intel·ligència aplicada al seu objecte, el fet de parlar d'hores i de minuts de permanència a l'empresa resulta, de vegades, una mica "desfasat", però la veritat és que, mentre no es descobreixi un sistema millor, l'horari de treball constitueix **encara avui la base principal per determinar la remuneració dels treballadors i la mesura per a la determinació del seu dret laboral més important: el salari.**

I amb tot això està relacionat el tema que tractarem a les pàgines següents: la Inspecció de Treball ha intensificat el control sobre el registre de la jornada laboral realitzada pels treballadors, i molt especialment, sobre la realització d'hores extres pels contractats a temps parcial. **Per què s'intensifica aquest control justament ara? Les**

raons principals es podrien concretar en quatre.

En primer lloc, la necessitat de controlar que la flexibilitat horària tan estesa a les nostres empreses no es tradueixi en la realització d'un nombre d'hores superior al contractat, especialment quan aquestes hores queden com un temps de treball difús, sense retribuir i sense compensació en hores de descans posteriors.

En segon lloc, la coherència amb els objectius de conciliació de la vida personal i laboral presents en la nostra societat. Es tracta d'afavorir que l'horari de treball sigui raonable i atengui les previsions de dedicació incorporades al contracte, s'ha de deixar temps al treballador per fer altres coses.

Com a tercer argument, la necessària solidaritat que implica la distribució social del treball i que no sembla realitzada quan certs treballadors realitzen hores en excés mentre altres no tenen accés a un lloc de treball.

Finalment, i sens dubte, la causa que fonamenta en última instància aquest nou plantejament de la inspecció, el replantejament del

frau: no donar d'alta als treballadors d'una empresa a la Seguretat Social constitueix una infracció descarada i barroera, que pot plantejar problemes molt greus per a l'empresa que actua d'aquesta forma. Així que el mecanisme que utilitzen algunes empreses per estalviar costos és la contractació i la cotització dels seus treballadors per sota de la seva prestació laboral, de manera que la diferència entre el temps de treball contractat i el real, o bé no es retribueix, o bé la seva retribució queda fora de cotització.

Vegem quins són els aspectes que, com a empresaris o com a treballadors, ens resulta imprescindible conèixer sobre les obligacions referents al control del temps de treball.

ES FONAMENTA AQUESTA INTENSIFICACIÓ DEL CONTROL EN ALGUNA NORMA NOVA QUE HAGI DE CONÈIXER?

La veritat és que la intensificació no es basa en un canvi normatiu dels últims mesos. **Per buscar la base legislativa de la intensificació del control horari per a la detecció d'hores extres hem de començar recordant que l'article 35.5 de l'Estatut dels Treballadors ja preveu, amb caràcter general, l'obligació de registre de la jornada:** "A efectes del còmput d'hores extraordinàries, la jornada de cada treballador s'ha de registrar cada dia i s'ha de totalitzar en el període fixat per a l'abonament de les retribucions i s'ha de lliurar una còpia del resum al treballador en el rebut corresponent."

Per tant, aquesta obligació de registre diari de la jornada ja existia... **Aleshores per què ara adquireix més rellevància?** Perquè de nou es preveu aquesta obligació expressament en el Reial decret llei 16/2013, que modifica el règim del contracte a temps parcial, i que modifica l'article 12.4 de l'Estatut amb l'objectiu d'incorporar l'obligació de registre diari de la jornada

parcial, que queda redactat així: "A aquests efectes, la jornada dels treballadors a temps parcial es registrarà dia a dia i es totalitzarà mensualment, i es lliurarà una còpia al treballador, juntament amb el rebut de salaris, del resum de totes les hores realitzades en cada mes, tant les ordinàries com les complementàries (...). **L'empresari haurà de conservar els resums mensuals dels registres de jornada durant un període mínim de quatre anys.**"

La jornada de cada treballador s'ha de registrar cada dia i s'ha de lliurar una còpia del resum al treballador

Per aclarir els criteris a seguir en aplicació d'aquesta norma, la Inspecció de Treball va dictar la Instrucció 1/2015, sobre comprovacions del temps de treball pel que fa als contractes a temps parcial, i la Instrucció 3/2016, sobre la intensificació del control en matèria de temps de treball i d'hores extraordinàries, i que constitueix la base de l'actuació de la Inspecció i clarifica les obligacions que les empreses han de complir en la matèria, així com les conseqüències del seu incompliment.

QUINES EMPRESES SERAN PRINCIPALMENT OBJECTE D'AQUEST CONTROL?

La Instrucció planteja dos criteris per seleccionar les empreses. En primer lloc, la seva grandària, dirigint-se sobretot a les que tinguin entre 4 i 50 treballadors. En segon lloc, la seva activitat, on s'inclouen diverses activitats, des de les indústries d'alimentació, la indústria tèxtil, arts gràfiques, fabricació de mobles, les activitats financeres fins a l'hostaleria.

Conclusió: qualsevol empresa pot rebre la visita de la Inspecció per comprovar si compleix amb aquestes obligacions de registre.

SI A LA MEVA EMPRESA NO ES FAN HORES EXTRES, TAMBÉ HE DE PORTAR A TERME EL REGISTRE DE JORNADA?

Sí. L'obligació de portar a terme el registre de jornada existeix per a totes les empreses, es realitzin o no hores extres, ja que l'única manera que té la Inspecció de controlar si aquestes hores extres existeixen és precisament mitjançant el registre de control horari diari. Obligar a portar el control només en cas de realització d'hores extres implicaria l'entrada en un cercle viciós, ja que l'existència d'aquestes hores extres requereix conèixer la quantia d'hores ordinàries realitzades.

Per això mateix, és important entendre que l'absència de control no constitueix únicament l'incompliment d'una obligació formal, sinó la transgressió d'una norma crucial en matèria de períodes de treball, ja que s'està privant al treballador d'un element de prova de la seva jornada efectiva i, per tant, de la remuneració que li correspon.

Conclusió: totes les empreses estan obligades a portar aquest registre diari de jornada, tant si es realitzen hores extraordinàries com si no.

N'HI HA PROU AMB UN RESUM MENSUAL DE LA JORNADA PREVISTA EN EL CONTRACTE O HE DE REGISTRAR L'HORARI REAL A DIARI?

S'ha de registrar l'horari real realitzat cada dia per cada treballador. No n'hi ha prou amb un document que respongui a la distribució teòrica de la jornada diària que correspon al treballador, sinó que el que l'empresa ha de registrar és l'hora concreta d'entrada i de sortida de cada treballador, de manera que aquest registre permeti conèixer el temps exacte real de treball que aquest ha realitzat.

Conclusió: el que la norma imposa no és un quadrant que contempli una previsió teòrica "ex ante" de les hores que realitzarà cada treballador, sinó un document que per-



meti controlar “ex post” el nombre real de les hores realitzades.

ON S'HA DE CONSERVAR AQUEST DOCUMENT AMB ELS REGISTRES DELS TREBALLADORS?

S'ha de conservar a l'empresa de manera que la seva comprovació es pugui realitzar directament si hi ha una inspecció. **Es tracta d'evitar que es pugui manipular o que es pugui alterar a posteriori per presentar-lo davant dels òrgans de control.**

QUIN FORMAT HAN DE TENIR ELS REGISTRES DE JORNADA?

No es preveu cap requisit de forma concret per a la gestió d'aquest registre, per tant, l'empresa tindrà llibertat per triar el format que més li convingui, sempre que assegurï, important, la fiabilitat i la invariabilitat de les dades.

En aquelles empreses, majoritàries, en què el control es desenvolupi mitjançant sistemes electrònics, com la targeta magnètica per fitxar, empremta dactilar o sistema d'ordinador, la Inspecció podrà requerir durant la seva visita que se li lliurin tots els registres emmagatzemats corresponents a l'any en curs o al període que consideri.

Si es tracta d'empreses amb un sistema de registre manual, per exemple, mitjançant la signatura del treballador en paper, llavors la inspecció podrà sol·licitar la còpia de tots aquests documents signats.

Conclusió: l'empresa pot triar la forma com portarà el registre diari de

la jornada de cada treballador, però el sistema escollit ha de permetre la seva comprovació i emmagatzematge o conservació en el temps.

COMPLINT AMB EL REGISTRE HORARI JA N'HI HA PROU O TINC ALTRES OBLIGACIONS?

Dur a terme el registre diari és l'obligació principal de l'empresa en aquest àmbit del control horari, però no l'única. És imprescindible que l'empresa lliuri a cada treballador un resum individual del seu registre de jornada mensual.

I també és important tenir en compte que la prova d'aquest lliurament correspondrà a l'empresa, de manera que s'ha de quedar una còpia del resum lliurat al treballador, signat per l'assalariat a manera de “rebut”, o buscar un sistema alternatiu que, d'alguna manera, li permeti acreditar el lliurament del registre del control horari.

QUINES IRREGULARITATS POT DETECTAR LA INSPECCIÓ SOBRE AQUESTA OBLIGACIÓ DE REGISTRE HORARI?

A partir de l'estudi de la documentació requerida (contractes de treball, registres de jornada, nòmines...) i les entrevistes amb el personal i els representants dels treballadors, les infraccions que pot detectar la Inspecció podrien ser les següents:

a) Absència del registre de jornada: es considera un incompliment substancial de la norma-

tiva, ja que constitueix la base per poder reconèixer el dret dels treballadors a conèixer la seva jornada efectiva i, per tant, es pot estendre acta d'infracció greu.

b) Superació del màxim anual d'hores extraordinàries, fixades en vuitanta: la superació d'aquest límit també podrà generar la corresponent acta d'inspecció, tot i que l'empresa hagi complert amb l'obligació de registre diari de jornada.

c) Si a més de l'absència del registre de jornada diària, s'aprecia l'existència de prolongacions de jornada o altres dades indicatives de l'existència d'hores extraordinàries, es podrà apreciar al costat de la infracció per incompliment del registre de jornada, la infracció per superació de la jornada màxima de treball.

d) En cas que s'hagin pogut quantificar per qualsevol mitjà les hores extraordinàries no declarades ni registrades i no se'n pugui acreditar l'abonament de diners ni la seva compensació amb temps de descans, llavors s'apreciarà a més d'aquestes infraccions anteriors, infracció per impagament de salaris.

e) Igualment procedirà acta d'infracció si es detecta que les hores extraordinàries han estat retribuïdes però de manera irregular, sense fer-ho constar a la nòmina.

f) En matèria de Seguretat Social es procedirà a regularitzar i liquidar totes aquelles quantitats abonades als treballadors que es dedueixi que corresponen a la retribució d'hores extraordinàries i no hagin estat cotitzades a la Seguretat Social.

g) També serà constitutiu d'infracció la manca de comunicació als representants dels treballadors de les hores extraordinàries realitzades, ja que queda transgredit el seu dret a la informació en aquest marc.

Què ha canviat en el sistema de lliurament de les nòmines als treballadors?

La forma en què es pot complir amb l'obligació del lliurament de la nòmina que imposa l'Estatut dels Treballadors s'ha ampliat a partir de la Sentència del Tribunal Suprem d'1 de desembre de 2016.

La legislació obliga a lliurar un rebut individual i justificatiu del pagament del salari, cosa que coneixem com a "nòmina" i que haurà de ser signat pel treballador per poder donar fe de la percepció d'aquestes quantitats. L'any 2011, el Tribunal Suprem va dictar una sentència en què realitzava una

interpretació molt restrictiva d'aquesta previsió legal, i en què conclouia que les nòmines només es podien lliurar en format paper i, per tant, rebutjava la possibilitat de lliurar-les per mitjans electrònics.

El protagonisme de la tecnologia en els nostres dies ha conduït al Tribunal Suprem a un canvi de criteri i ara admet la possibilitat de comunicació de la nòmina per altres vies més modernes als treballadors, ja que, com afirma la sentència, el que la norma exigeix és el lliurament del rebut de

salari, però no imposa cap suport concret en què aquest lliurament s'hagi de fer.

Per tant, el lliurament per via telemàtica -mitjançant enviament per correu electrònic o mitjançant la descàrrega a la intranet de l'empresa- compleixen igualment amb l'obligació legal del lliurament de recepció. Respecte a la signatura del treballador que la justifiqui, el Tribunal Suprem considera que no és necessària si es pot provar amb el corresponent abonament bancari.

Ampliació del permís de paternitat



Si vostè ha estat o serà pare a partir de l'1 gener de 2017, li interessa saber que el permís de paternitat que li correspon s'ha ampliat a quatre setmanes. Aquest permís serà aplicable per naixement, adopció i acolliment, i

es pot ampliar en dos dies més per cada fill a partir del segon.

Es podrà gaudir entre el moment en què finalitzi el permís per naixement previst per llei o conveni, i fins que finalitzi el termini de setze setmanes del permís de maternitat, o immediatament després de la finalització d'aquest últim permís. **No es preveu la possibilitat de cedir aquest permís patern total o parcialment a la mare.**

En aquest mateix àmbit, també podem destacar que una Sentència del Tribunal Superior de Justícia de Madrid ha declarat que està exempta la prestació per

maternitat, la cobrada de la Seguretat Social per la mare durant les setze setmanes de permís, és a dir, no tributa en l'IRPF.

+ INFO



NORMATIVA LABORAL

Ordre ESS / 1975/2016, de 27 de desembre, per la qual es prorroga la vigència de l'Ordre ESS/1/2012, de 5 de gener, per la qual es regula la gestió col·lectiva de contractacions en origen per al 2012.

Reial decret 746/2016, de 30 de desembre, sobre revaloració i complements de pensions de classes passives i sobre revaloració de les pensions del sistema de la Seguretat Social i d'altres prestacions socials públiques per a l'exercici 2017.

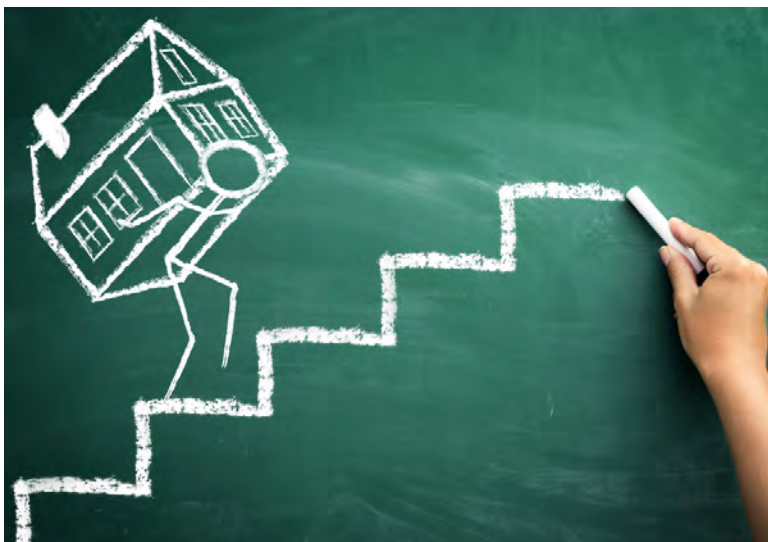
Reial decret 742/2016, de 30 de desembre, pel qual es fixa el salari mínim interprofessional per a 2017.

MERCANTIL

En funcionament el procediment per a la devolució de les quantitats pagades de més per aplicació de les clàusules sòl

Ens aventurem a afirmar que poques vegades en la nostra història més recent dues sentències judicials han produït efectes tan importants socialment, econòmicament i jurídicament com les dictades recentment en matèria de clàusules sòl.

Sembla que ara sí que ens acostem al final de la pel·lícula, almenys sobre el paper, **i hem d'esperar a veure com responen les entitats financeres al procediment de devolució de les quantitats que deuen als seus clients per aquest concepte, aprovat pel Reial decret llei 1/2017, de 20 de gener, de mesures urgents de protecció de consumidors en matèria de clàusules sòl.**



EL PRINCIPI: LA SENTÈNCIA DEL TRIBUNAL SUPREM SOBRE LA NUL·LITAT DE LES CLÀUSULES SÒL

La primera sentència crucial es va produir el 9 de maig de 2013, data en què el Tribunal Suprem dicta la sentència que declara la nul·litat de les clàusules sòl. Durant els tres anys que han transcorregut des de llavors, tots ens hem familiaritzat amb aquest terme, tant si ens afecta, com si no.

Per què la Sentència del Tribunal Suprem de 9 de maig de 2013 és tan important? Perquè és la primera vegada en què el màxim tribunal desenvolupa la seva contundent posició al voltant de la consideració d'aquestes clàusules sòl com imposades, abusives i, per tant, nul·les. Entre altres aspectes, aquesta Sentència, que ja va ser objecte de comentari en un dels nostres butlletins de 2013, aclareix els tres criteris clau següents per a jutjar la validesa o la nul·litat

de les clàusules incorporades als contractes de préstec subscrits amb els consumidors.

- **La clàusula es pot considerar imposada encara que no aparegui en tots els contractes.** Per valorar si una clàusula sòl ha estat imposada i si la seva legitimitat és qüestionable no és imprescindible que s'hagi incorporat a tots i cadascun dels contractes celebrats amb els consumidors, n'hi ha prou amb què aparegui en una pluralitat dels contractes.
- **No s'ha de confondre la imposició del contingut del contracte amb la imposició de la celebració del mateix contracte.** El caràcter imposat de la clàusula no desapareix pel fet que el consumidor pugui triar entre contractar o no, sinó pel fet que el consumidor, un cop decidit a contractar, no pot triar o negociar les clàusules que regeixen el seu contracte, sinó que només pot triar entre contractar acceptant les clàusules imposades, o no contractar. En aquest sentit, el Tribunal Suprem també afegeix que l'empresari que al·legui que una clàusula no



s'ha imposat, sinó que ha estat negociada individualment, haurà de provar-ho.

- A més de les consideracions anteriors, **les clàusules sòl, per ser admissibles, haurien de complir els criteris de concreció, claredat, senzillesa, accessibilitat i legalitat, cosa que no sempre succeeix ja que la seva incorporació en un préstec que es presenta com "d'interès variable" realment converteix aquest en un préstec "d'interès fix".** Es tracta, per tant, d'un canvi transcendent en el compromís que adquireix el consumidor amb la signatura del seu contracte i que, si no se li aclareix el que significa, pot resultar enganyosa, sobretot si la clàusula s'incorpora barrejada amb un altre conjunt de previsions, totes molt tècniques i complexes, de manera que no compleixen els requisits de transparència, i a més generen un desequilibri important en perjudici del consumidor.

Aquesta Sentència del Tribunal Suprem suposa un avanç crucial, ja que declara la inadmissibilitat de la incorporació de clàusules sòl en contractes de préstec futurs, però genera frustració en les associacions dels consumidors perquè nega l'efecte retroactiu a l'aplicació d'aquesta sentència als pagaments realitzats abans de la seva publicació.

El Tribunal Suprem arriba a aquesta conclusió perquè considera que l'admissió d'aquesta retroactivitat "generaria el risc de trastorns greus amb transcendència en l'ordre públic econòmic".

LA CONTINUACIÓ: LA SENTÈNCIA DEL TRIBUNAL DE JUSTÍCIA EUROPEU SOBRE LA RETROACTIVITAT DE LA DECLARACIÓ DE NUL·LITAT DE LES CLÀUSULES SÒL

La negació de la retroactivitat en l'aplicació de la sentència va ser recorreguda davant el Tribunal de Justícia Europeu per certes associacions de consumidors.

I el TJUE, en Sentència llargament esperada de 21 de desembre de 2016, deixant de banda els criteris merament economicistes al·legats pel Tribunal Suprem (els trastorns de l'ordre públic econòmic), s'agafa a criteris estrictament jurídics, i conclou que limitar en el temps el reconeixement dels efectes de la nul·litat suposa una garantia limitada i una protecció incompleta i insuficient per als consumidors que hagin celebrat un contracte de préstec hipotecari que inclogui clàusula sòl, abans de la data de pronunciament de la sentència que la declara abusiva.

I conclou que la Directiva 93/13, sobre les clàusules abusives en els contractes celebrats amb consumidors, s'ha d'interpretar en el sentit que "s'oposa a una

jurisprudència nacional que limita en el temps els efectes restitutoris vinculats a la declaració del caràcter abusiu (...) d'una clàusula continguda en un contracte celebrat amb un consumidor per un professional, circumscriuint aquests efectes restitutoris exclusivament a les quantitats pagades indegudament en aplicació d'aquesta clàusula amb posterioritat al pronunciament de la resolució judicial mitjançant la qual es va declarar el caràcter abusiu de la clàusula en qüestió".

Per primera vegada, el màxim tribunal desenvolupa la seva contundent posició al voltant de la consideració d'aquestes clàusules sòl com imposades, abusives i, per tant, nul·les

Això implica, a efectes pràctics, que la nul·litat de les clàusules sòl s'hagi d'aplicar retroactivament, reconeixent el dret dels consumidors a què els siguin retornades les quantitats pagades en aplicació d'aquestes clàusules fins i tot amb anterioritat a la data de la sentència, com a única via d'aconseguir el que la nul·litat implica realment: la necessitat de col·locar a les parts en la situació que els correspondria de no haver-se celebrat el contracte, ja que en això consisteix precisament la declaració de la seva nul·litat.

EL REAL DECRET 1/2017, DE MESURES URGENTS DE PROTECCIÓ DE CONSUMIDORS EN MATÈRIA DE CLÀUSULES SÒL: ES PREVEU UN PROCEDIMENT ALTERNATIU AL JUDICIAL

Amb la Sentència del TJUE es produeix una important mobilització de consumidors disposats a reclamar les quantitats que el seu banc li havia cobrat en excés per l'aplicació d'aquesta clàusula sòl.

L'allau de reclamacions davant d'una justícia que ja de per si està encallada i és lenta es converteix llavors en un nou malson que pot suposar la negació definitiva dels drets reconeguts si cal esperar anys i anys a una sentència individual favorable.

Per això, amb ànim de crear alguna opció factible que pugui facilitar una sortida als consumidors, s'aprova aquest Reial decret amb la intenció d'agilitzar el cobrament de les quantitats degudes a través d'un procediment especial de reclamació extrajudicial.

Vegem, per tant, com funcionarà aquest procediment de reclamació a les entitats bancàries.



1) Es tracta d'un procediment de reclamació extrajudicial que hauran d'implantar les entitats de crèdit amb caràcter gratuït i voluntari per al consumidor, i l'objecte del qual és atendre les peticions que aquests formulin quant a les quantitats degudes com a conseqüència de la incorporació d'una clàusula sòl al seu contracte d'hipoteca. Les entitats de crèdit han d'incorporar aquest procediment en el termini màxim d'un mes i disposar d'un departament o servei especialitzat per atendre els clients afectats. A més queden obligades a disposar de tota la informació referent al mateix per als seus clients a la seva web i a les seves oficines.

2) Aquest procediment és una alternativa voluntària, no exclouent de la possibilitat d'interposar una reclamació judicial. És a dir, que el consumidor pot acudir a aquest procediment extrajudicial o optar per plantejar una reclamació judicial. D'aquesta manera es garanteix el "dret a la tutela judicial efectiva", o el que és el mateix, el dret del consumidor a plantejar la seva reclamació davant un tribunal de justícia que conegui i decideixi sobre el seu cas.

3) Aquest procediment extrajudicial és previ, i no exclou la possibilitat d'acudir a un procediment judicial posteriorment si finalitza sense acord.

4) Les entitats de crèdit estan obligades a garantir que aquest sistema de reclamació sigui conegut per tots els consumidors que tinguessin inclosa clàusula sòl al seu contracte.

5) A l'entorn del desenvolupament del procediment, aquest ha de respectar els criteris següents:

a. S'ha de plantejar com a voluntari per al consumidor, que serà qui formuli la reclamació davant l'entitat bancària si vol. **Un cop plantejada la reclamació i mentre es desenvolupa el procediment extrajudicial, ni el consumidor ni l'entitat podran iniciar el procés de reclamació judicial.**

b. **Rebuda la reclamació, l'entitat bancària ha de calcular la quantitat a retornar i remetre-li aquest càlcul desglossat al consumidor incloent-hi necessàriament les quantitats que corresponguin en concepte d'interessos.**

c. Si el consumidor està d'acord amb aquest càlcul i així ho comunica a l'entitat, aquesta entitat **procedirà a la devolució** de les quantitats degudes.

d. **També l'entitat bancària pot decidir que no procedeix la devolució, cas en què ha de comunicar al consumidor les raons per les quals fonamenta la seva decisió,** cosa que suposarà donar per conclòs aquest procediment extrajudicial.

e. **Es fixa un termini màxim de tres mesos** a comptar de la interposició de la reclamació, perquè consumidor i entitat arribin a un acord sobre les quantitats degudes i es posin a la seva disposició.

f. **Es considera que el procediment extrajudicial ha finalitzat sense acord, i, per tant, es podrà acudir a la via judicial,** en els casos següents:

- Si l'entitat bancària rebutja la sol·licitud del consumidor.
- Si transcorren tres mesos i l'entitat bancària no ha enviat cap co-



municació al consumidor.

- Si el consumidor no està d'acord amb el càlcul de les quantitats degudes o rebutja la quantitat oferta.
- Si transcorregut el termini de tres mesos no s'ha posat a disposició del consumidor de manera efectiva la quantitat oferta.

QUINES OBLIGACIONS FISCALS GENERA LA PERCEPCIÓ D'AQUESTES DEVOLUCIONS DE QUANTITATS PAGADES EN CONCEPTE DE CLÀUSULES SÒL?

A nivell fiscal, les entitats de crèdit estan obligades a advertir els contribuents de les obligacions fiscals que pugui generar el cobrament d'aquestes quantitats, i notificarà les devolucions acordades a l'AEAT.

De fet el Reial decret llei planteja les regles següents de tributació d'aquestes quantitats en funció de

les circumstàncies que concorrin en la devolució.

Les quantitats objecte de devolució i els seus interessos no s'han d'incloure pel consumidor a la base imposable de l'impost.

Les entitats de crèdit estan obligades a advertir els contribuents de les obligacions fiscals que pugui generar el cobrament d'aquestes quantitats, i notificarà les devolucions acordades a l'AEAT

Ara bé, si sobre aquestes quantitats ara retornades es va gaudir de la deducció per inversió en habitatge habitual, caldrà regularitzar els

exercicis que corresponguin, ja que la deducció es va gaudir (en part) sobre quantitats que finalment no s'han gastat (ja que ara ens les retornen).

En aquest cas, **ha d'incloure els imports deduïts en la declaració de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques de l'exercici en què s'hagi produït la sentència, el laude arbitral o l'acord amb l'entitat, però sense inclusió d'interessos de demora.**

Si, a més a més, es dona el cas que **les quantitats ara retornades es van considerar despeses deduïbles en algun exercici anterior no prescrit, s'ha de practicar autoliquidació complementària per a aquestes exercicis traient aquestes despeses, però sense aplicar sanció ni interessos ni recàrrecs.**

En coherència amb l'anterior, **les quantitats pagades per aquest concepte no es podran incorporar en futures autoliquidacions el termini del qual no s'ha tancat abans de l'acord de devolució, ni com a despeses deduïbles, ni com a base sobre la qual aplicar la deducció per inversió en habitatge habitual.**

CALENDARI

ABRIL 2017

Confirmació per Internet Esborrany declaració de Renda 2016: des del 5 d'abril fins al 30 de juny

Presentació Internet declaració de Renda i Patrimoni 2016: des del 5 d'abril fins al 30 de juny

Fins al dia 20:

RENDA I SOCIETATS

Retencions i ingressos a compte:

Març 2017:

Grans Empreses 111, 115, 123

Primer Trimestre 2017: 111, 115, 123

Pagaments fraccionats RENDA

Primer Trimestre 2017:

Estimació Directa 130

Estimació Objectiva 131

Pagaments fraccionats SOCIETATS:

Primer Període 2017 202

IVA

Març 2017: **Grans Empreses i**

Devolució mensual 303

Març 2017: **Declaració d'operacions**

incloses en llibres registre 340

Març 2017: **Declaració**

d'operacions intracomunitàries 349

Primer Trimestre 2017: **Règim**

general i simplificat 303

Primer Trimestre 2017: **Declaració**

d'operacions intracomunitàries 349

MAIG 2017

Presentació Renda en entitats col·laboradores, AEAT...: des de l'11 de maig fins al 30 de juny

Fins al dia 22:

RENDA I SOCIETATS

Retencions i ingressos a compte:

Abril 2017

Grans Empreses 111, 115, 123

IVA

Abril 2017: **Grans Empreses i**

Devolució mensual 303

Abril 2017: **Declaració d'operacions**

incloses en llibres registre 340

Abril 2017: **Declaració**

d'operacions intracomunitàries 349

JUNY 2017

Fins al dia 20:

RENDA I SOCIETATS

Retencions i ingressos a compte:

Maig 2017

Grans Empreses 111, 115, 123

IVA

Maig 2017: **Grans Empreses i**

Devolució mensual 303

Maig 2017: **Declaració d'operacions**

incloses en llibres registre 340

Maig 2017: **Declaració**

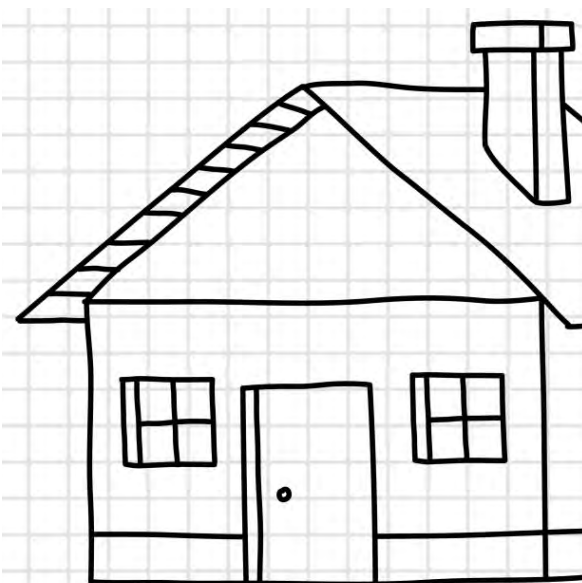
d'operacions intracomunitàries 349

Fins al dia 26:

RENDA I PATRIMONI 2016: amb resultat a ingressar amb domiciliació en compte

Fins al dia 30:

RENDA I PATRIMONI 2016: a retornar, renúncia a la devolució, negativa o a ingressar sense domiciliació en compte



Casa teva és el teu refugi, però has de tenir cura de no quedar-t'hi atrapat

Pau R. Picasso

la clau de l'èxit

COMPRA

VENDA

LLOGUERS

SERIETAT

EXPERIÈNCIA

PROFESSIONALS
DEL SECTOR

Fincas Callicó
immobiliària

API núm. 465



C/ Mn. Cinto Verdaguer, 15
Tel. i fax 972 32 14 07
17220 SANT FELIU DE GUÍXOLS
fincas@fincascallico.com
www.fincascallico.com