



2017ko otsailaren 28ko 1/2017 FORU DEKRETU-ARAUA, zoru klausulen aplikazioagatik ordaindutako kopuruen itzulketak pertsona fisikoen errentaren gaineko zergan izango duen tratamendua ezartzen duena.

DECRETO FORAL-NORMA 1/2017, de 28 de febrero, por el que se determina el tratamiento en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas de las cantidades percibidas como consecuencia de la restitución de las cantidades satisfechas en aplicación de las cláusulas suelo.

Auzitegi Gorenaren 2013ko maiatzaren 9ko Epaiak deusezak deklaratu zituen zoru klausulak, abusuzkoak izateagatik. Hala ere, epaiak denboran mugatu zuen deuseztasun deklarazio horren atzeraeragina, hura ez baitzen aplikagarria ez gauza epaitu gisa emandako ebazpen judizialek behin betiko erabakitako egoeretan ez 2013ko maiatzaren 9a baino lehen ordaindutako zenbatekoetan (sententzia data horretan eman zen).

La sentencia del Tribunal Supremo de fecha 9 de mayo de 2013 declaró la nulidad, por su carácter abusivo, de las cláusulas suelo. Sin embargo, limitó temporalmente la retroactividad de la declaración de nulidad, de manera que no afectaría ni a las situaciones definitivamente decididas por resoluciones judiciales con fuerza de cosa juzgada ni a las cantidades satisfechas antes del 9 de mayo de 2013, fecha de la sentencia.

2015eko martxoaren 25eko epaian, atzeraeragingarritasun horren muga tenporala berretsi zuen Auzitegi Gorenak. Finkatu duen doktrinaren arabera, 2013ko epaiak dioena aplikatzean zoru klausula bat abusuzko klausulatzat hartzen bada, 2013ko epaiaren argitaratze datatik aurrera egingo zaio itzulketa mailegu-hartzaileari.

Esta limitación de la eficacia retroactiva fue confirmada por el mismo tribunal en sentencia de 25 de marzo de 2015. Fijó como doctrina que, cuando en aplicación de la doctrina fijada en la sentencia de 2013 se declare abusiva una cláusula suelo, la devolución al prestatario se efectuará a partir de la fecha de publicación de la sentencia de 2013.

Hala ere, Espainiako hainbat auzitegi arazo prejudizialak planteatu zituzten Europar Batasuneko Justizia Auzitegian eta, Europar Batasunaren Zuzenbidea oinarri hartuta, haietan zalantzan jarri zuten Auzitegi Gorenaren jurisprudentzia.

No obstante, diversos tribunales españoles plantearon cuestiones prejudiciales ante el Tribunal de Justicia de la Unión Europea cuestionando, sobre la base del Derecho de la Unión Europea, la jurisprudencia del Tribunal Supremo.

2016ko abenduaren 21ean, Europar Batasuneko Justizia Auzitegiak sententzia eman du C-154/15, C-307/15 eta C-308/15 gai metatuetan, eta haren bidez arazo prejudizial horiek erantzuna izan dute. Epai horretan, Justizia Auzitegiak erabaki du ezen Europako Kontseiluaren 93/13/EEE Zuzentarauak,

El 21 de diciembre de 2016 el Tribunal de Justicia de la Unión Europea ha dictado sentencia en los asuntos acumulados C-154/15, C-307/15 y C-308/15 dando respuesta a esas cuestiones prejudiciales. En dicha sentencia, el Tribunal de Justicia ha fallado que el artículo 6, apartado 1, de la Directiva





kontsumitzaileekin egindako kontratuetakoa abusuzko klausulei buruzkoak, 6. artikuluan 1. apartatuan xedatutakoa jurisprudentzia nazionalaren aurkako zentzuan interpretatu behar dela, jurisprudentzia horrek denboran mugatzen dituelako aipatutako klausulak abusuzkoak deklaratzeko egin behar diren diru itzulketen ondorioak.

Zoru klausulengatik ordaindutako kopuruak itzultzeko eskaerak kopuruz handiak izan daitezkeelakoan, Estatuko Gobernuak onartu du urtarrilaren 20ko 1/2017 Errege Lege-Dekretua, kontsumitzaileak zoru klausulei dagokienez babesteko presako neurriei buruzkoa. Errege Lege-Dekretu horrek, kontsumitzailea eta kreditu entitatea ados jartzeko eta kontsumitzaileari kopuruak itzultzeko bide bat ezartzeaz gainera, arautzen du zer tratamendu fiskal izango duten itzulketa horien ondorioz jasotzen diren kopuruek.

Foru dekretu-arau honen xedea da, hain zuzen ere, lurralde historiko honetako foru erakundeen esparruan arautzea zer tratamendu fiskal emango zaien pertsona fisikoen errentaren gaineko zergan maileguren interes tasak mugatzeko klausulen itzulketarik jasotzen diren kopuruei. Finantza entitateekin akordioetara iristeagatik edo sententzia judizialak edo arbitraje laudoak exekutatu edo betetzeagatik jaso daitezke kopuru horiek.

Hori guztia araututa uzteko, beste xedapen gehigarri bat sartzen da urtarrilaren 17ko 3/2014 Foru Arauan, Gipuzkoako Lurralde Historikoko Pertsona Fisikoen Errentaren gaineko Zergari buruzkoan.

Kontuan izanik neurri hau beste lurralde historiekin adostuta dagoela eta aplikagarri egon behar duela 2016ko pertsona fisikoen errentaren gaineko zerga autoliquidatzeko epearen hasieratik bertatik, aldaketa hau lehenbailehen sartu beharra dago Gipuzkoako zerga araudian.

93/13/CEE del Consejo, sobre cláusulas abusivas en los contratos celebrados con las personas consumidoras, debe interpretarse en el sentido de que se opone a una jurisprudencia nacional que limita en el tiempo los efectos restitutorios vinculados a la declaración del carácter abusivo de las cláusulas citadas.

En previsión del incremento de demandas de las personas consumidoras afectadas solicitando la restitución de las cantidades satisfechas en aplicación de las cláusulas suelo, el Gobierno del Estado ha dictado el Real Decreto-ley 1/2017, de 20 de enero, de medidas urgentes de protección de consumidores en materia de cláusulas suelo. El Real Decreto-ley, además de arbitrar un cauce para facilitar que la persona consumidora pueda llegar a un acuerdo con la entidad de crédito que le permita solucionar sus diferencias mediante la restitución de dichas cantidades, regula el tratamiento fiscal de las cantidades percibidas como consecuencia de tales devoluciones.

El presente decreto foral-norma tiene por objeto, precisamente, regular en lo que compete a las Instituciones Forales de este Territorio Histórico el tratamiento fiscal que es de aplicación en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas, a las cantidades percibidas por la devolución de las cláusulas de limitación de tipos de interés de préstamos derivadas tanto de acuerdos celebrados con las entidades financieras como de la ejecución o cumplimiento de sentencias judiciales o laudos arbitrales.

Con tal motivo, se modifica la Norma Foral 3/2014, de 17 de enero, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas del Territorio Histórico de Gipuzkoa, incorporando una disposición adicional que lo regula.

Esta modificación debe ser incorporada a la normativa tributaria del Territorio Histórico de Gipuzkoa con la mayor celeridad, toda vez que, una vez consensuada con el resto de territorios históricos, la medida debe estar operativa desde el inicio del periodo de autoliquidación del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas correspondiente al





periodo impositivo 2016.

Uztailaren 12ko 6/2005 Foru Arauak, Gipuzkoako Lurralde Historikoaren Erakunde Antolaketa, Gobernu eta Administrazioari buruzkoak, 14. artikuluan xedatzen du presazko arrazoiak daudenean Diputatuen Kontseiluak behin-behineko arau xedapenak eman ahal izango dituela; xedapen berezi horiek foru dekretu-arauak izango dira eta ezin eragingo diete foru organoen antolaketari, araubideari eta funtzionamenduari.

Foru dekretu-arauak Batzar Nagusietan eztabaidatu eta osorik bozkatu behar dira berehala, baliozkotuak izateko.

Horiek horrela, Ogasun eta Finantza Departamentuko foru diputatuak proposaturik, eta Diputatuen Kontseiluak gaurko bileran eztabaidatu eta onartu ondoren, honako hau

El artículo 14 de la Norma Foral 6/2005, de 12 de julio, sobre Organización Institucional, Gobierno y Administración del Territorio Histórico de Gipuzkoa, regula la posibilidad de que el Consejo de Gobierno Foral, por razones de urgencia, dicte disposiciones normativas provisionales que tomarán la forma de decreto foral-norma, y que no podrán afectar a la organización, régimen y funcionamiento de los órganos forales.

Las disposiciones así adoptadas deberán ser inmediatamente sometidas a debate y votación de totalidad en las Juntas Generales para su convalidación.

En su virtud, a propuesta del diputado foral del Departamento de Hacienda y Finanzas, y previa deliberación y aprobación del Consejo de Gobierno Foral en sesión del día de la fecha,

XEDATZEN DUT

Artikulu bakarra. Aldatzea 2014ko urtarrilaren 17ko 3/2014 Foru Araua, Gipuzkoako Lurralde Historikoko Pertsona Fisikoen Errentaren gaineko Zergarena.

2017ko urtarrilaren 1etik aurrerako ondorioekin, eta preskribatuta ez dauden aurreko zergaldietan ere aplikatzeko, beste xedapen gehigarri bat, hogeita hamabosgarrena, sartzen da Pertsona Fisikoen Errentaren gaineko Zergari buruzko urtarrilaren 17ko 3/2014 Foru Arauan, honela dioena:

«Hogeita hamabosgarrena. Maileguen interes tasak mugatzeko klausulen itzulketagatik jasotako kopuruen tratamendu fiskala, kopuru horiek finantza entitateekin hitzartutako akordioetatik edo sententziak edo arbitraje laudoak betetzetik datozenean.

1. Ez da integratuko zerga honen zerga oinarrian maileguen interes tasak mugatzeko klausulen aplikazioagatik finantza entitateei

DISPONGO

Artículo único. Modificación de la Norma Foral 3/2014, de 17 de enero, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas del Territorio Histórico de Gipuzkoa.

Con efectos desde el 1 de enero de 2017, así como para los periodos impositivos anteriores no prescritos, se añade una nueva disposición adicional, la trigesimoquinta, a la Norma Foral 3/2014, de 17 de enero, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas del Territorio Histórico de Gipuzkoa, con la siguiente redacción:

«Trigesimoquinta. Tratamiento fiscal de las cantidades percibidas por la devolución de las cláusulas de limitación de tipos de interés de préstamos derivadas de acuerdos celebrados con las entidades financieras o del cumplimiento de sentencias o laudos arbitrales.

1. No se integrará en la base imponible de este impuesto la devolución derivada de acuerdos celebrados con entidades financieras, en





interesen kontzeptupean aurrez ordaindutako kopuruen itzulketa, ezta kalte-ordain gisa dagozkien interesena ere, itzulketa hori finantza entitateekin hitzartutako akordioetatik datorrenean, eskudirutan egin edo bestelako konpentsazio neurrien bidez egin.

2. Aurreko 1. apartatuan aurreikusitako itzulketa jasotzen duen zergadunak aurrez ordaindutako kopuruek zerga tratamendu hau izango dute:

a) Aurreko ekitaldietan kopuru horiek sartu badira ohiko etxebizitza erosteagatik aplikatutako kenkariaren oinarrian, galdu egingo da haiengatik kenkaria egiteko eskubidea, eta finantza entitatearekiko akordioa hitzartu den zergaldiko kuota likidoari zenbateko hauek bakarrik gehitu beharko zaizkio: zerga administrazioak zor tributarioa bidezko likidazioaren bitartez zehazteko duen eskubidea preskribatu ez den ekitaldietan bidegabe kendutako zenbatekoak, berandutze interesik aplikatu gabe.

Aurreko paragrafoan aipatutako zenbatekoak ez zaizkio gehitu beharko kuota likidoari, baldin eta finantza entitateak, ukitutako zergadunarekin hala adostuta, zuzenean erabiltzen baditu zenbateko horiek ohiko etxebizitzaren erosketa finantzatu duen maileguaren tronkoa murrizteko.

b) Kopuru horiek gastu kengarritzat hartu badira aurreko ekitaldietan, eta ekitaldi horiei dagokienez ez bada preskribatu zerga administrazioak zor tributarioa bidezko likidazioaren bidez zehazteko duen eskubidea, gastu kengarriak izateari utziko diote, eta ekitaldi horiengatik autolikidazio osagarria egin beharko da finantza entitatearekin hitzartutako akordioaren egunetik zerga hau autolikidatzeko hurrengo epea amaitu bitartean, zehapenik, berandutze interesik eta errekar gurik gabe.

c) Zergadunak kopuru horiek ordaindu dituen ekitaldietan zerga honen autolikidazioa

efectivo o a través de otras medidas de compensación, junto con sus correspondientes intereses indemnizatorios, de las cantidades previamente satisfechas a aquellas en concepto de intereses por la aplicación de cláusulas de limitación de tipos de interés de préstamos.

2. Las cantidades previamente satisfechas por el contribuyente objeto de la devolución prevista en el apartado 1 anterior, tendrán el siguiente tratamiento fiscal:

a) Cuando tales cantidades, en ejercicios anteriores, hubieran formado parte de la base de la deducción por adquisición de vivienda habitual, se perderá el derecho a practicar la deducción en relación con las mismas, debiendo sumar a la cuota líquida devengada en el ejercicio en el que se hubiera celebrado el acuerdo con la entidad financiera, exclusivamente las cantidades indebidamente deducidas en los ejercicios respecto de los que no hubiera prescrito el derecho de la Administración para determinar la deuda tributaria mediante la oportuna liquidación, sin inclusión de intereses de demora.

No resultará de aplicación la adición prevista en el párrafo anterior respecto de la parte de las cantidades que se destine directamente por la entidad financiera, tras el acuerdo con el contribuyente afectado, a minorar el principal del préstamo dedicado a la adquisición de la vivienda habitual.

b) Cuando tales cantidades hubieran tenido la consideración de gasto deducible en ejercicios anteriores respecto de los que no hubiera prescrito el derecho de la Administración para determinar la deuda tributaria mediante la oportuna liquidación, se perderá tal consideración, debiendo practicarse autoliquidación complementaria correspondiente a tales ejercicios, sin sanción, intereses de demora, ni recargo alguno en el plazo comprendido entre la fecha del acuerdo y la finalización del siguiente plazo de presentación de autoliquidación por este impuesto.

c) Cuando tales cantidades hubieran sido satisfechas por el contribuyente en ejercicios



aurkezteko epea ez bada amaitu kopuru horiek itzultzeko akordioa finantza entitatearekin hitzartu baino lehen, ez kopuru horiek eta ez aurreko a) letrako bigarren paragrafoan aipatutakoak ez dira sartuko ohiko etxebizitzaren erosketagatik aplikatzen den kenkariaren oinarrian, eta ez dira hartuko gastu kengarritzat.

3. Aurreko apartatuetan xedatutakoa berdin aplikatuko da aurreko 1. apartatuan aipatzen diren kopuruaren itzulketa sententzia judizialak edo arbitraje laudoak exekutatu edo betetzearen ondorio denean.»

AZKEN XEDAPENA

Indarrean jartzea.

Foru dekretu-arau hau Gipuzkoako Aldizkari Ofizialean argitaratzen den egunean jarriko da indarrean, bere xedapenetan espresuki jasotzen diren ondorioak eragotzi gabe.

cuyo plazo de presentación de autoliquidación por este impuesto no hubiera finalizado con anterioridad al acuerdo de devolución de las mismas celebrado con la entidad financiera, ni dichas cantidades ni las cantidades a que se refiere el segundo párrafo de la letra a) anterior formarán parte de la base de deducción por adquisición de vivienda habitual ni tendrán la consideración de gasto deducible.

3. Lo dispuesto en los apartados anteriores será igualmente de aplicación cuando la devolución de cantidades a que se refiere el apartado 1 anterior hubiera sido consecuencia de la ejecución o cumplimiento de sentencias judiciales o laudos arbitrales.»

DISPOSICIÓN FINAL

Entrada en vigor.

El presente decreto foral-norma entrará en vigor el día de su publicación en el Boletín Oficial de Gipuzkoa, sin perjuicio de los efectos expresos previstos en sus preceptos.

Donostia, 2017ko otsailaren 28a.
San Sebastián, a 28 de febrero de 2017.

DIPUTATU NAGUSIA / EL DIPUTADO GENERAL,

Sin./Fdo.: Markel Olano Arrese.



**OGASUN ETA FINANTZA DEPARTAMENTUKO FORU DIPUTATUA /
EL DIPUTADO FORAL DEL DEPARTAMENTO
DE HACIENDA Y FINANZAS,**

Sin./Fdo.: Jabier Larrañaga Garmendia.



2017ko otsailaren 17ko 102/2017 Foru Agindua, zeinaren bidez baimentzen baita foru dekretu-arau bat prestatzeko prozedura hastea, zoru klausulak ordaintzeagatik itzultzen diren kopuruek pertsona fisikoen errentaren gaineko zergan izango duten tratamendua ezartzeko.

Orden Foral 102/2017, de 17 de febrero, por la que se autoriza la iniciación del procedimiento de elaboración de un Decreto Foral-Norma por el que se determina el tratamiento en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas de las cantidades percibidas como consecuencia de la restitución de las cantidades satisfechas en aplicación de las cláusulas suelo.

Uztailaren 12ko 6/2005 FORU ARAUAK, Gipuzkoako Lurralde Historikoaren Erakunde Antolaketa, Gobernu eta Administrazioari buruzkoak, araututa dakar 70. artikuluan zer prozedura erabili behar den Gipuzkoako Lurralde Historikoan foru arauen aurreproiektuak eta izaera orokorreko xedapenen proiektuak egiteko. Bertan dio prozedura hasiko dela gaian eskumena duen departamentuko foru diputatuak hala agintzen duenean.

El artículo 70 de la NORMA FORAL 6/2005, de 12 de julio, sobre Organización Institucional, Gobierno y Administración del Territorio Histórico de Gipuzkoa, establece el procedimiento de elaboración de los anteproyectos de Norma Foral y de los proyectos de disposiciones de carácter general en el ámbito del Territorio Histórico de Gipuzkoa, disponiendo que el procedimiento se iniciará por orden del diputado o diputada foral titular del Departamento competente por razón de la materia.

Artikulu horren 1. apartatuko b) letrak xedatzen duenez, prozedura hasteko aginduak arauaren gaia eta xedea azaldu behar ditu laburki, eta txosten bat izan behar du erantsia adierazteko zer eragin izango duen indarrean dagoen lege antolamenduan, bideragarritasun ekonomikoa zenbatekoa den eta nola eragingo duen Gipuzkoako aurrekontuetan. Horrez gain, aginduzko izapide eta txostenak egingo dira sektoreko eta genero arloko araudiarekin bat, bai eta proposatutako erregulazioaren

La letra b) del apartado 1 del referido precepto determina que la orden de iniciación expresará sucintamente el objeto y la finalidad de la norma y llevará como anexo un informe que determinará su incidencia en el ordenamiento jurídico vigente, su viabilidad económica e incidencia en los presupuestos del Territorio Histórico de Gipuzkoa y los trámites e informes que sean preceptivos según la normativa sectorial y de género, y aquéllos que se estimen procedentes en razón de la materia y el contenido de la



gaia eta edukia kontuan hartuta egokitzen jotzen direnak ere.

2013ko maiatzaren 9an emandako Epaian, zoru klausulak abusuzkoak direla adierazi zuen Auzitegi Gorenak, eta deusezak deklaratu zituen. Hala ere, epaiak denboran mugatu zuen deuseztasun deklarazio horren atzeraeragina, hura ez baitzen aplikagarria ez gauza epaitu gisa emandako ebazpen judizialek behin betiko erabakitako egoeretan ez 2013ko maiatzaren 9a baino lehen ordaindutako zenbatekoetan (sententzia data horretan eman zen). 2015eko martxoaren 25eko epaian, atzeraeragingarritasun horren muga tenporala berretsi zuen Auzitegi Gorenak.

Hala ere, Espainiako hainbat auzitegi arazo prejudizialak planteatu zituzten Europar Batasuneko Justizia Auzitegian eta, Europar Batasunaren Zuzenbidea oinarri hartuta, haietan zalantzan jarri zuten Auzitegi Gorenaren jurisprudentzia.

2016ko abenduaren 21ean emandako Epaian, Europar Batasuneko Justizia Auzitegia jurisprudentzia nazionalaren aurka agertu da, aipatutako klausulak abusuzkoak deklaratzeari egin behar diren diru itzulketen ondorioak denboran mugatzen dituelako.

Zoru klausulengatik ordaindutako kopuruak itzultzeko eskaerak kopuruz handiak izan daitezkeelakoan, Estatuko Gobernuak onartu du urtarrilaren 20ko 1/2017 Errege Lege-Dekretua, kontsumitzaileak zoru klausulei dagokienez babesteko presako neurri buruzkoa. Errege Lege-Dekretu horrek, kontsumitzailea eta kreditu entitatea ados jartzeko eta kontsumitzaileari kopuruak itzultzeko bide bat ezartzeaz gainera, arautzen du zer tratamendu fiskal izango duten itzulketa horien ondorioz jasotzen diren kopuruek.

regulación propuesta.

La sentencia del Tribunal Supremo de fecha 9 de mayo de 2013 reconoció el carácter abusivo de las cláusulas suelo, declarando su nulidad. Sin embargo, limitó temporalmente la retroactividad de la declaración de nulidad, de manera que no afectaría ni a las situaciones definitivamente decididas por resoluciones judiciales con fuerza de cosa juzgada ni a las cantidades satisfechas antes del 9 de mayo de 2013, fecha de la sentencia. Esta limitación de la eficacia retroactiva fue confirmada por el mismo tribunal en sentencia de 25 de marzo de 2015.

No obstante, diversos tribunales españoles plantearon cuestiones prejudiciales ante el Tribunal de Justicia de la Unión Europea cuestionando, sobre la base del Derecho de la Unión Europea, la jurisprudencia del Tribunal Supremo.

El 21 de diciembre de 2016 el Tribunal de Justicia de la Unión Europea ha dictado sentencia oponiéndose a una jurisprudencia nacional que limita en el tiempo los efectos restitutorios vinculados a la declaración del carácter abusivo de las cláusulas citadas.

En previsión del incremento de demandas de las personas consumidoras afectadas solicitando la restitución de las cantidades satisfechas en aplicación de las cláusulas suelo, el gobierno del Estado ha dictado el Real Decreto-ley 1/2017, de 20 de enero, de medidas urgentes de protección de consumidores en materia de cláusulas suelo. El Real Decreto-ley, además de arbitrar un cauce para facilitar que la persona consumidora pueda llegar a un acuerdo con la entidad de crédito que le permita solucionar sus diferencias mediante la restitución de dichas cantidades, regula el tratamiento fiscal de las cantidades percibidas como consecuencia de tales devoluciones.



Foru agindu honen bidez abiatzen den araugintzako prozeduraren xedea hain zuzen ere da Gipuzkoako foru lurraldean arautzea zer tratamendu fiskal emango zaien jasotzen diren zenbateko horiei pertsona fisikoen errentaren gaineko zergan.

Azkenik, neurri hau gainerako lurralde historikoekin adostaturikoa izanik, asmoa da 2016ko pertsona fisikoen errentaren gaineko zergaren autolikidazio epean aplikatzea, eta, horren ondorioz, elaborazioa presazko prozeduraz egin behar da. Horregatik hain zuzen ere proposatzen da foru dekretu-arauaren figura erabiltzea.

Horrenbestez, hau

EBAZTEN DUT

Agintzea foru dekretu-arau bat prestatzeko prozedura hasi dadila, zoru klausulak ordaintzeagatik jasotzen diren kopuruek pertsona fisikoen errentaren gaineko zergan izango duen tratamendua ezartzeko, erantsita doan txostenarekin bat.

El procedimiento de elaboración normativa que se inicia mediante la presente orden foral tiene por objeto, precisamente, regular en el ámbito foral el tratamiento fiscal reservado a tales percepciones en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas.

Por último, cabe reseñar que, consensuada con el resto de territorios históricos, se pretende tener la medida operativa durante el periodo de autoliquidación del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas correspondiente al periodo impositivo 2016, motivo por el cual su procedimiento de elaboración ha de ser urgente y por el que se propone la utilización, precisamente, de la figura del Decreto Foral-Norma.

En su virtud,

RESUELVO

Ordenar la iniciación del procedimiento para la elaboración de un Decreto Foral-Norma por el que se determina el tratamiento en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas de las cantidades percibidas como consecuencia de la restitución de las cantidades satisfechas en aplicación de las cláusulas suelo, conforme al informe que se adjunta como anexo.

**OGASUN ETA FINANTZA DEPARTAMENTUKO FORU DIPUTATUA
EL DIPUTADO FORAL DEL DEPARTAMENTO DE HACIENDA Y FINANZAS,**

Sin./Fdo.: Jabier Larrañaga Garmendia



ERANSKINA

Foru Agindua, zeinaren bidez baimentzen baita foru dekretu-arau bat prestatzeko prozedura hastea, zoru klausulak ordaintzeagatik jasotzen diren kopuruek pertsona fisikoen errentaren gaineko zergan izango duen tratamendua ezartzeko.

Uztailaren 12ko 6/2005 Foru Arauak, Gipuzkoako Lurralde Historikoaren Erakunde Antolaketa, Gobernu eta Administrazioari buruzkoak, araututa dakar 70. artikuluan zein prozedura erabiliko den Gipuzkoako Lurralde Historikoan foru arauen aurreproiektuak eta izaera orokorreko xedapenen proiektuak egiteko. Bertan dio prozedura hasiko dela gaian eskumena duen departamentuko foru diputatuak hala agintzen duenean.

Artikulu horren 1. apartatuko b) letrak xedatzen duenez, prozedura hasteko aginduak arauaren gaia eta xedea azaldu behar ditu laburki, eta txosten bat izan behar du erantsia adierazteko zer eragin izango duen indarrean dagoen lege antolamenduan, bideragarritasun ekonomikoa zenbatekoa den eta nola eragingo duen Gipuzkoako aurrekontuetan. Horrez gain, aginduzko izapide eta txostenak egingo dira sektoreko eta genero arloko araudiarekin bat, bai eta proposatutako erregulazioaren gaia eta edukia kontuan hartuta egokitzen jotzen direnak ere.

ANEXO

Orden Foral por la que se autoriza la iniciación del procedimiento de elaboración de un Decreto Foral-Norma por el que se determina el tratamiento en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas de las cantidades percibidas como consecuencia de la restitución de las cantidades satisfechas en aplicación de las cláusulas suelo.

El artículo 70 de la Norma Foral 6/2005, de 12 de julio, sobre Organización Institucional, Gobierno y Administración del Territorio Histórico de Gipuzkoa, establece el procedimiento de elaboración de los anteproyectos de Norma Foral y de los proyectos de disposiciones de carácter general en el ámbito del Territorio Histórico de Gipuzkoa, disponiendo que el procedimiento se iniciará por orden del Diputado o de la Diputada Foral titular del Departamento competente por razón de la materia.

La letra b) del apartado 1 del referido precepto dispone que la orden de iniciación expresará sucintamente el objeto y la finalidad de la norma y llevará como anexo un informe que determinará su incidencia en el ordenamiento jurídico vigente, su viabilidad económica e incidencia en los presupuestos del Territorio Histórico de Gipuzkoa y los trámites e informes que sean preceptivos según la normativa sectorial y de género, y aquéllos que se estimen procedentes en razón de la materia y el contenido de la regulación propuesta.



Araututakoa betetze aldera, proposatzen da behar den foru agindua onartzea haren bitartez eranskin honetako goiburuan adierazitako foru dekretu-araua prestatzeko prozedura hastea baimendu dadin.

En cumplimiento de dicha regulación se propone la aprobación de la orden foral pertinente para la autorización del inicio del procedimiento de elaboración del Decreto Foral-Norma referido en el encabezamiento del presente anexo.

EDUKIA

2013ko maiatzaren 9an emandako Epaian, zoru klausulak abusuzkoak direla adierazi zuen Auzitegi Gorenak, eta deusezak deklaratu zituen. Hala ere, epaiak denboran mugatu zuen deuseztasun deklarazio horren atzeraeragina, hura ez baitzen aplikagarria ez gauza epaitu gisa emandako ebazpen judizialek behin betiko erabakitako egoeretan ez 2013ko maiatzaren 9a baino lehen ordaindutako zenbatekoetan (sententzia data horretan eman zen). 2015eko martxoaren 25eko epaian, atzeraeragingarritasun horren muga tenporala berretsi zuen Auzitegi Gorenak.

Hala ere, Espainiako hainbat auzitegiak arazo prejudizialak planteatu zituzten Europar Batasuneko Justizia Auzitegian eta, Europar Batasunaren Zuzenbidea oinarri hartuta, haietan zalantzan jarri zuten Auzitegi Gorenaren jurisprudentzia.

2016ko abenduaren 21ean emandako Epaian, Europar Batasuneko Justizia Auzitegia jurisprudentzia nazionalaren aurka agertu da, aipatutako klausulak abusuzkoak deklaratzegatik egin behar diren diru itzulketen ondorioak denboran mugatzen dituelako.

Zoru klausulengatik ordaindutako kopuruak itzultzeko eskaerak kopuruz handiak izan daitezkeelakoan, Estatuko Gobernuak onartu du urtarrilaren 20ko 1/2017 Errege Lege-Dekretua, kontsumitzaileak zoru klausulei dagokienez babesteko presako neurriei buruzkoa. Errege Lege-Dekretu horrek, kontsumitzailea eta kreditu entitateak ados jartzeko eta kontsumitzaileari

CONTENIDO

La sentencia del Tribunal Supremo de fecha 9 de mayo de 2013 reconoció el carácter abusivo de las cláusulas suelo, declarando su nulidad. Sin embargo, limitó temporalmente la retroactividad de la declaración de nulidad, de manera que no afectaría ni a las situaciones definitivamente decididas por resoluciones judiciales con fuerza de cosa juzgada ni a las cantidades satisfechas antes del 9 de mayo de 2013, fecha de la sentencia. Esta limitación de la eficacia retroactiva fue confirmada por el mismo tribunal en sentencia de 25 de marzo de 2015.

No obstante, diversos tribunales españoles plantearon cuestiones prejudiciales ante el Tribunal de Justicia de la Unión Europea cuestionando, sobre la base del Derecho de la Unión Europea, la jurisprudencia del Tribunal Supremo.

El 21 de diciembre de 2016 el Tribunal de Justicia de la Unión Europea ha dictado sentencia oponiéndose a una jurisprudencia nacional que limita en el tiempo los efectos restitutorios vinculados a la declaración del carácter abusivo de las cláusulas citadas.

En previsión del incremento de demandas de las personas consumidoras afectadas solicitando la restitución de las cantidades satisfechas en aplicación de las cláusulas suelo, el gobierno del Estado ha dictado el Real Decreto-ley 1/2017, de 20 de enero, de medidas urgentes de protección de consumidores en materia de cláusulas suelo. El Real Decreto-ley, además de

kopuruak itzultzeko bide bat ezartzeaz gainera, arautzen du zer tratamendu fiskal izango duten itzulketa horien ondorioz jasotzen diren kopuruek.

Foru agindu honen bidez abiatzen den araugintzako prozeduraren xedea hain zuzen ere da Gipuzkoako foru lurraldean arautzea zer tratamendu fiskal emango zaien jasotzen diren zenbateko horiei pertsona fisikoen errentaren gaineko zergan.

Horretarako, proposatzen da aldatzea urtarrilaren 17ko 3/2014 Foru Araua, Gipuzkoako Lurralde Historikoko Pertsona Fisikoen Errentaren gaineko Zergari buruzkoa, haren barruan beste xedapen gehigarri bat sartuz. Zehazki, xedapen horren bitartez arautuko da zer zerga tratamendu izango duten zoru klausulak ordaintzeagatik bueltan jasotzen diren kopuruek, kalte-ordain gisa jaso daitezkeen interesek, aurreko zergaldietan ordaindutako interesak murrizteak dituen ondorioek (interes horiek zergaldi horietako autoliquidazioetan murriztu edo kendu badira), eta gaiaren inguruan zeharka sortu daitezkeen bestelako alderdiek.

Uztailaren 12ko 6/2005 Foru Arauak, Gipuzkoako Lurralde Historikoaren Erakunde Antolaketa, Gobernu eta Administrazioari buruzkoak, 14. artikuluan xedatzen du presazko arrazoiak daudenean Diputatuen Kontseiluak behin-behineko arau xedapenak eman ahal izango dituela; xedapen berezi horiek foru dekretu-arauak izango dira eta ezin eragingo diete foru organoen antolaketari, araubideari eta funtzionamenduari.

Foru dekretu-arauak Batzar Nagusietan eztabaidatu eta bozkatu behar dira berehala, berretsiak izateko.

arbitrar un cauce para facilitar que la persona consumidora pueda llegar a un acuerdo con la entidad de crédito que le permita solucionar sus diferencias mediante la restitución de dichas cantidades, regula el tratamiento fiscal de las cantidades percibidas como consecuencia de tales devoluciones.

El procedimiento de elaboración normativa que se inicia mediante la presente orden foral tiene por objeto, precisamente, regular en el ámbito foral el tratamiento fiscal reservado a tales percepciones en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas.

Para ello, se pretende modificar la Norma Foral 3/2014, de 17 de enero, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas del Territorio Histórico de Gipuzkoa, incorporando una disposición adicional que regule el tratamiento tributario reservado a las cantidades percibidas en concepto de restitución de las cantidades satisfechas, de intereses indemnizatorios y los efectos derivados de la consiguiente minoración de los intereses satisfechos en los periodos impositivos anteriores, si tales intereses fueron objeto de minoración o deducción en las autoliquidaciones correspondientes a tales periodos, así como todos aquellos aspectos colaterales que puedan surgir al respecto.

El artículo 14 de la Norma Foral 6/2005, de 12 de julio, sobre Organización Institucional, Gobierno y Administración del Territorio Histórico de Gipuzkoa, regula la posibilidad de dictar por el Consejo de Gobierno Foral, por razones de urgencia, disposiciones normativas provisionales que tomarán la forma de Decreto Foral-Norma, y que no podrán afectar a la organización, régimen y funcionamiento de los órganos forales.

Las disposiciones así adoptadas deberán ser inmediatamente sometidas a debate y votación en las Juntas Generales para su convalidación.

Alde horretatik, neurri hau gainerako lurralde historikoekin adostatuta dagoenez, asmoa da 2016ko pertsona fisikoen errentaren gaineko zergaren autoliquidazio epean aplikatzea (2017ko apirilaren 18tik ekainaren 26ra bitartean), eta, horren ondorioz, elaborazioa presazko prozeduraz egin behar da. Hori dela-eta, proposatzen da foru dekretu-arauaren figura erabiltzea, egoki iritziz gero.

PRESTATZEKO PROZEDURA

Foru dekretu-arau hau prestatzeko prozedurari dagokionez, aipatu beharra dago, presazko izaera duenez, tramite eta txosten hauek egitea dakarrela:

1. Arau proposamena prestatzea.

Ogasun eta Finantza Departamentuaren egitura organiko eta funtzionalari buruzko uztailaren 19ko 19/2016 Foru Dekretuak 18.4 artikuluan ematen dion eskumenaz baliatuta, Araugintzako eta Lege Aholkularitzako Zerbitzuak gaiaren inguruko arau proposamen bat prestatu behar du.

2. Zirriborroa Ogasun eta Finantza Departamentuko zuzendaritza nagusiei, zuzendariordetzei eta ukitutako zerbitzuei helaraztea.

Zirriborro proposamena behin prestatu ondoren, zuzendaritza nagusien, zuzendariordetzen edo ukitutako zerbitzuen esku jarri behar da, beren iritzia adierazi eta bidezko irizten dituzten oharrak egin ditzaten.

3. Araugintzako eta Lege Aholkularitzako Zerbitzuko buruaren txosten juridikoa.

Araugintzako eta Lege Aholkularitzako

A este respecto, cabe reseñar que puesto que, consensuada con el resto de territorios históricos, se pretende tener la medida operativa durante el periodo de autoliquidación del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas correspondiente al periodo impositivo 2016 (del 18 de abril al 26 de junio de 2017), el procedimiento de elaboración ha de ser urgente, motivo por el cual podría utilizarse, en caso de que así se estimase oportuno, la figura del Decreto Foral-Norma.

PROCEDIMIENTO DE ELABORACIÓN

En cuanto al procedimiento de elaboración de este Decreto Foral-Norma hemos de señalar que, dado su carácter de urgencia, el mismo se somete a la evacuación de los siguientes trámites e informes:

1. Elaboración de la propuesta normativa.

En desarrollo de la competencia atribuida por el artículo 18.4 del Decreto Foral 19/2016, de 19 de julio, sobre estructura orgánica y funcional del Departamento de Hacienda y Finanzas, se elaborará por el Servicio de Desarrollo Normativo y Asesoramiento Jurídico una propuesta normativa sobre la materia anteriormente mencionada.

2. Comunicación del borrador a las Direcciones Generales, Subdirecciones o Servicios del Departamento de Hacienda y Finanzas afectados.

Una vez elaborada la propuesta de borrador, ésta deberá ser sometida a la/s Dirección/es General/es, Subdirección/ones o Servicio/s a quienes afecte la propuesta, a los efectos de recabar su opinión o recoger las observaciones que a la misma deseen realizar.

3. Informe jurídico del Jefe del Servicio de Desarrollo Normativo y Asesoramiento Jurídico.

Se evacuará el informe jurídico suscrito por



Zerbitzuko buruak txosten juridikoa eman behar du, uztailaren 12ko 6/2005 Foru Arauak, Gipuzkoako Lurralde Historikoaren Erakunde Antolaketa, Gobernu eta Administrazioari buruzkoak, 70. artikuluan 1. apartatuko c) letraren azken tartekian aurreikusten duen bezala.

4. Hasierako agindua eman duen organoaren proposamenari adostasuna ematea.

Testua Ogasun eta Finantza Departamentuko foru diputatuari aurkeztuko zaio, oniritzia eman diezaion.

5. Zergak Koordinatzeko Organoari jakinaraztea.

Izaera orokorreko foru xedapen bat denez gero, proposamena Zergak Koordinatzeko Organoari bidali beha zaio aztertu eta txostena eman dezan, halaxe xedatzen baitu 11. artikuluan maiatzaren 30eko 3/1989 Legeak, zerga harmonizazio, koordinazio eta lankidetzari buruzkoak.

6. Estatuko Administrazioari jakinaraztea.

Ekonomia Itunak 4. artikuluan lehen apartatuan xedatzen duenez, proposamena Estatuko Administrazioari bidali behar zaio Ekonomia Itunean aurreikusitakoarekin bat datorren ebaluatzeko, hala badagokio (64.a artikulua).

7. Memoria.

Arau proposamenari legez ezarritako tramite eta beharkizunen konplimenduari buruzko memoria erantsi behar zaio, eta bertan aipatuta utzi zer arauk gaitzen duen/duten proposamena prestatzea, eta zer txosten eskatu eta egin diren. Horrez gain, eragin ekonomikoari buruzko memoria ere aurkeztu behar da.

8. Azkenik, Diputatuen Kontseiluari

el Jefe del Servicio de Desarrollo Normativo y Asesoramiento Jurídico previsto en la letra c), último inciso, del apartado 1 del artículo 70 de la Norma Foral 6/2005, de 12 de julio, sobre Organización Institucional, Gobierno y Administración del Territorio Histórico de Gipuzkoa.

4. Conformidad con la propuesta del órgano que dictó la orden de inicio.

El texto se someterá al visto bueno del diputado foral del Departamento Hacienda y Finanzas.

5. Comunicación al Órgano de Coordinación Tributaria.

Por tratarse de una disposición foral de carácter general, y en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 11 de la Ley 3/1989, de 30 de mayo, de Armonización, Coordinación y Colaboración Fiscal, la propuesta deberá ser sometida a la consideración e informe del Órgano de Coordinación Tributaria.

6. Comunicación a la Administración del Estado.

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 4, apartado uno, del Concierto Económico, la propuesta deberá remitirse a la Administración del Estado, a los efectos de la evaluación, en su caso, de su adecuación a lo previsto en el referido Concierto (art. 64.a).

7. Memoria.

Se adjuntará a la propuesta normativa una memoria sobre el cumplimiento de los trámites y requisitos legales establecidos al efecto, con referencia a la norma o normas habilitantes y a los informes recabados y emitidos, y sobre su repercusión económica.

8. Por último, se someterá la propuesta a la



aurkeztuko zaio proposamena, onar dezan.

aprobación del Consejo de Gobierno Foral.

**BIDERAGARRITASUN EKONOMIKOA
ETA AURREKONTU ERAGINA.**

Proiektuaren bideragarritasun ekonomikoari eta Gipuzkoako aurrekontu orokorretan duen eraginari dagokienez, erantsita bidaltzen da Ogasun eta Finantza Departamentuko Erakundeekiko Konpromisoen Zerbitzuak Azterlanen Atalaren bitartez egindako txostena.

**VIABILIDAD ECONÓMICA E INCIDENCIA
PRESUPUESTARIA.**

En cuanto a la viabilidad económica e incidencia en los Presupuestos Generales del Territorio Histórico de Gipuzkoa, se adjunta informe elaborado por la Sección de Estudios del Servicio de Compromisos Institucionales del Departamento de Hacienda y Finanzas.

Donostia, 2017ko otsailaren 16a.

San Sebastián, a 16 de febrero de 2017.

Sin./Fdo.: Txema Ibarbia Zabaleta

**ARAUGINTZA ETA LEGE AHOLKULARITZA ZERBITZUKO TEKNIKARIA
TÉCNICO DEL SERVICIO DE DESARROLLO NORMATIVO
Y ASESORAMIENTO JURÍDICO**



**Txostena: bideragarritasun
ekonomikoa eta eragina
Gipuzkoako Lurralde
Historikoko aurrekontuetan**

**Informe sobre viabilidad
económica e incidencia en
los Presupuestos del Territorio
Histórico de Gipuzkoa**

**Foru Agindua, zeinaren bidez
baimentzen baita foru
dekretu-arau bat prestatzeko
prozedura hastea, zoru
klausulak ordaintzeagatik
jasotzen diren kopuruek
pertsona fisikoen errentaren
gaineko zergan izango duen
tratamendua ezartzeko**

**Orden Foral por la que se
autoriza la iniciación del
procedimiento de elaboración
de un Decreto Foral-Norma
por el que se determina el
tratamiento en el Impuesto
sobre la Renta de las Personas
Físicas de las cantidades
percibidas como
consecuencia de la restitución
de las cantidades satisfechas
en aplicación de las cláusulas
suelo.**

Zenbait epai judizialek zoru
klausulak abusuzkoak direla
adierazi dute; deusezak direla
deklaratuz eta oker ordaindutako
zenbateko horiek kreditu
entitateak itzuli egin beharko

Diversas sentencias judiciales han
reconocido el carácter abusivo de
las cláusulas suelo, declarando su
nulidad y han establecido la
restitución por parte de las
entidades de crédito a las personas

dizkietela kaltetutako pertsoneri.

Itzulketa eskaerak kopuruz handiak izan daitezkeelakoan, Estatuko Gobernuak onartu du urtarrilaren 20ko 1/2017 Errege Lege-Dekretua, kontsumitzaileak zoru klausulei dagokienez babesteko presako neurriei buruzkoa. Horren bitartez, kontsumitzailea eta kreditu entitateak ados jartzeko eta kontsumitzaileari kopuruak itzultzeko bide bat ezartzeaz gainera, arautzen da zer tratamendu fiskal izango duten itzulketa horien ondorioz jasotzen diren zenbatekoak.

Araugintzako prozedura honen xedea da, hain zuzen ere, da Gipuzkoako foru lurraldean arautzea zer tratamendu fiskal emango zaien jasotzen diren zenbateko horiei pertsona fisikoen errentaren gaineko zergan.

Esan beharra dago, neurri hau

afectadas de las cantidades indebidamente satisfechas.

Ante la previsión del incremento de demandas solicitando dicha restitución, el gobierno del Estado ha dictado el Real Decreto-ley 1/2017, de 20 de enero, de medidas urgentes de protección de consumidores en materia de cláusulas suelo. En el mismo, además de arbitrar un cauce para facilitar acuerdos entre entidades de crédito y personas afectadas para la restitución de dichas cantidades, se regula el tratamiento fiscal de las cantidades percibidas como consecuencia de tales devoluciones.

Este procedimiento de elaboración normativa tiene por objeto, precisamente, regular en el ámbito foral de Gipuzkoa, el tratamiento fiscal reservado a tales percepciones en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas.

Cabe reseñar que, consensuada

gainerako lurralde historikoekin adostaturik izanik, asmoa da 2016ko pertsona fisikoen errentaren gaineko zergaren autoliquidazio epean aplikatzea, eta, horren ondorioz, elaborazioa presazko prozeduraz egin behar da. Horregatik hain zuzen ere proposatzen da foru dekretu-arauaren figura erabiltzea.

Bideragarritasun ekonomikoa eta aurrekontu eragina

Aipatu den bezala, proiektu honetako neurrien xedea da arautzea zein izango den zoru klausulen ondorioz itzultako zenbatekoen tratamendu fiskala. Arauketa horrek zehaztu beharko du:

- Zenbateko horiek PFEZren oinarri ezargarrian integratzen diren ala ez.

con el resto de Territorios Históricos, se pretende tener la medida operativa durante el periodo de autoliquidación del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas correspondiente al periodo impositivo 2016, motivo por el cual su procedimiento de elaboración ha de ser urgente y por el que se propone la utilización, precisamente, de la figura del Decreto Foral-Norma.

Viabilidad económica e incidencia en los Presupuestos

Tal y como se ha comentado, el objetivo de las medidas contempladas en este proyecto es regular el tratamiento fiscal de las cantidades percibidas por la devolución de las cláusulas suelo. Dicha regulación deberá establecer:

- Si esos importes se integran o no en la base imponible del IRPF.

- Zein izango den tratamendua baldin eta zenbateko horiek PFEZko ohiko etxebizitza erosteagatik dagoen kenkariaren parte izan baziren.
- Zein izango den tratamendua baldin eta zenbateko horiek PFEZko oinarri ezargarria ezartzerakoan gastu kengarriak izan baziren.
- Cual va ser el tratamiento si esas cantidades hubieran formado parte de la deducción por adquisición de vivienda habitual en el IRPF
- Cual va ser el tratamiento si esas cantidades hubieran tenido la consideración de gasto deducible en la determinación la base imponible en el IRPF.

Proposatutako neurrien azken eragina, araua lantzeko prozesuan gai horiei buruz hartzen diren erabakien menpe egongo da,

El efecto final de las medidas propuestas dependerá de las decisiones que se tomen respecto a esas cuestiones durante el proceso de elaboración normativa.

Hasiera batean, badirudi zerga-billetako eragina positiboa edo neutroa izango dela:

En un principio, parece que el efecto recaudatorio será positivo o neutro:

- Positiboa: oinarri ezargarrian integratzen badira, kuota handiagoa edo itzulketa txikiagoa suposatuko duelako; oker aplikatutako kenkariak itzuli egin behar badira, baita kuota handiagoa edo itzulketa
- Positivo: en el caso de que se integren en la base imponible supondrá una mayor cuota a pagar o una menor devolución; en el caso de que se tengan que devolver las cantidades indebidamente deducidas

txikiagoa suposatuko duelako.

- Neutroa: erabakitzen bada itzultako zenbatekoak ez direla ez PFEZren oinarri ezargarrian integratzen eta ez dutela aldatzen kendutako zenbatekoak.

Beraz, proiektu honetan jasotako neurriak bideragarriak dira ekonomikoki, eta beraien eragina Gipuzkoako Lurralde Historikoko aurrekontuetan jasangarria da.

Gainera, aldaketa horiek ordenamendu juridikoari zehaztasun normatibo handiagoa emango diote eta eraginkorragoak egingo ditu jarduketa tributarioak, eta azkenean, positiboki eragingo dute zerga sistemaren funtzionamendu orokorrean.

supondrá también una mayor cuota a pagar o una menor devolución.

- Neutro: si se decide que las cantidades devueltas ni se integran en la base imponible del IRPF ni modifican las cantidades deducidas.

Por tanto, las medidas recogidas en este proyecto resultan viables económicamente y su incidencia en términos cuantitativos dentro de los Presupuestos del Territorio Histórico de Gipuzkoa es asumible.

Además, dichas modificaciones dotarán al ordenamiento jurídico de una mayor precisión normativa y provocarán una mayor eficacia de las actuaciones tributarias, que al final repercutirán en un mejor funcionamiento del sistema tributario en general.



Araudia prestatzeko prozesuan zehar, beste neurri batzuk sartzen badira, Gipuzkoako aurrekontuetan zer eragin kuantitatibo duten aztertzeko, proiektuaren memoria ekonomikoak esaten duenari jarraituko zaio.

En el caso de que durante el proceso de elaboración normativa se incluyan otras medidas, y de cara a analizar su incidencia cuantitativa dentro de los Presupuestos del Territorio Histórico de Gipuzkoa, se estará a lo que se señale en la memoria económica que acompañe al proyecto.

Donostia, 2017ko otsailaren 17a

San Sebastián, a 17 de febrero de 2017

[Handwritten signature]

Sin./Fir.: José Antonio Lapeira Oyarzabal
AZTERLANETAKO ATALBURUA/ JEFE SECCIÓN DE ESTUDIOS



MEMORIA: Foru Dekretu-Arauaren proiektua, zoru klausulen aplikazioagatik ordaindutako kopuruen itzulketak pertsona fisikoen errentaren gaineko zergan izango duen tratamendua ezartzen duena.

MEMORIA: Proyecto de Decreto Foral-Norma por el que se determina el tratamiento en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas de las cantidades percibidas como consecuencia de la restitución de las cantidades satisfechas en aplicación de las cláusulas suelo.

SARRERA

Auzitegi Gorenaren 2013ko maiatzaren 9ko Epaiak deusezak deklaratu zituen zoru klausulak, abusuzkoak izateagatik. Hala ere, epaiak denboran mugatu zuen deuseztasun deklarazio horren atzeraeragina, hura ez baitzen aplikagarria ez gauza epaitu gisa emandako ebazpen judizialek behin betiko erabakitako egoeretan ez 2013ko maiatzaren 9a baino lehen ordaindutako zenbatekoetan (sententzia data horretan eman zen).

2015eko martxoaren 25eko epaian, atzeraeragingarritasun horren muga tenporala berretsi zuen Auzitegi Gorenak. Finkatu duen doktrinaren arabera, 2013ko epaiak dioena aplikatzean zoru klausula bat abusuzko klausulatzat hartzen bada, 2013ko epaiaren argitaratze datatik aurrera egingo zaio itzulketa maillegu-hartzaileari.

Hala ere, Espainiako hainbat auzitegi arazo prejudizialak planteatu zituzten Europar Batasuneko Justizia Auzitegian eta, Europar Batasunaren Zuzenbidea oinarri hartuta, haietan zalantzan jarri zuten Auzitegi Gorenaren jurisprudentzia.

INTRODUCCIÓN

La sentencia del Tribunal Supremo de fecha 9 de mayo de 2013 declaró la nulidad, por su carácter abusivo, de las cláusulas suelo. Sin embargo, limitó temporalmente la retroactividad de la declaración de nulidad, de manera que no afectaría ni a las situaciones definitivamente decididas por resoluciones judiciales con fuerza de cosa juzgada ni a las cantidades satisfechas antes del 9 de mayo de 2013, fecha de la sentencia.

Esta limitación de la eficacia retroactiva fue confirmada por el mismo tribunal en sentencia de 25 de marzo de 2015. Fijó como doctrina que, cuando en aplicación de la doctrina fijada en la sentencia de 2013 se declare abusiva una cláusula suelo, la devolución al prestatario se efectuará a partir de la fecha de publicación de la sentencia de 2013.

No obstante, diversos tribunales españoles plantearon cuestiones prejudiciales ante el Tribunal de Justicia de la Unión Europea cuestionando, sobre la base del Derecho de la Unión Europea, la jurisprudencia del Tribunal Supremo.



2016ko abenduaren 21ean, Europar Batasuneko Justizia Auzitegiak sententzia eman du C-154/15, C-307/15 eta C-308/15 gai metatuetan, eta haren bidez arazo prejudizial horiek erantzuna izan dute. Epai horretan, Justizia Auzitegiak erabaki du ezen Europako Kontseiluaren 93/13/EEE Zuzentarauak, kontsumitzaileekin egindako kontratuetaiko abusuzko klausulei buruzkoak, 6. artikuluaen 1. apartatuan xedatutakoa jurisprudentzia nazionalaren aurkako zentzuan interpretatu behar dela, jurisprudentzia horrek denboran mugatzen dituelako aipatutako klausulak abusuzkoak deklaratzegatik egin behar diren diru itzulketen ondorioak.

Zoru klausulengatik ordaindutako kopuruak itzultzeko eskaerak kopuruz handiak izan daitezkeelakoan, Estatuko Gobernuak onartu du urtarrilaren 20ko 1/2017 Errege Lege-Dekretua, kontsumitzaileak zoru klausulei dagokienez babesteko presako neurriei buruzkoa. Errege Lege-Dekretu horrek, kontsumitzailea eta kreditu entitatea ados jartzeko eta kontsumitzaileari kopuruak itzultzeko bide bat ezartzeaz gainera, arautzen du zer tratamendu fiskal izango duten itzulketa horien ondorioz jasotzen diren kopuruek.

Foru dekretu-arauaren proiektu honen xedea da, hain zuzen ere, lurralde historiko honetako foru erakundeen esparruan arautzea zer tratamendu fiskal emango zaion pertsona fisikoen errentaren gaineko zergan maileguren interes tasak mugatzeko klausulen itzulketarengatik jasotzen diren kopuruei. Finantza entitateekin akordioetara iristearengatik edo sententzia judizialak edo arbitraje laudoak exekutatu edo betetzearengatik jaso daitezke kopuru horiek.

El 21 de diciembre de 2016 el Tribunal de Justicia de la Unión Europea ha dictado sentencia en los asuntos acumulados C-154/15, C-307/15 y C-308/15 dando respuesta a esas cuestiones prejudiciales. En dicha sentencia, el Tribunal de Justicia ha fallado que el artículo 6, apartado 1, de la Directiva 93/13/CEE del Consejo, sobre cláusulas abusivas en los contratos celebrados con las personas consumidoras, debe interpretarse en el sentido de que se opone a una jurisprudencia nacional que limita en el tiempo los efectos restitutorios vinculados a la declaración del carácter abusivo de las cláusulas citadas.

En previsión del incremento de demandas de las personas consumidoras afectadas solicitando la restitución de las cantidades satisfechas en aplicación de las cláusulas suelo, el Gobierno del Estado ha dictado el Real Decreto-ley 1/2017, de 20 de enero, de medidas urgentes de protección de consumidores en materia de cláusulas suelo. El Real Decreto-ley, además de arbitrar un cauce para facilitar que la persona consumidora pueda llegar a un acuerdo con la entidad de crédito que le permita solucionar sus diferencias mediante la restitución de dichas cantidades, regula el tratamiento fiscal de las cantidades percibidas como consecuencia de tales devoluciones.

El proyecto de Decreto Foral-Norma tiene por objeto, precisamente, regular en lo que compete a las Instituciones Forales de este Territorio Histórico el tratamiento fiscal que es de aplicación en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas, a las cantidades percibidas por la devolución de las cláusulas de limitación de tipos de interés de préstamos derivadas tanto de acuerdos celebrados con las entidades financieras como de la ejecución o cumplimiento de sentencias judiciales o laudos arbitrales.



Hori guztia araututa uzteko, beste xedapen gehigarri bat sartzen da urtarrilaren 17ko 3/2014 Foru Arauan, Gipuzkoako Lurralde Historikoko Pertsona Fisikoen Errentaren gaineko Zergari buruzkoan.

Kontuan izanik neurri hau beste lurralde historiekin adostuta dagoela eta aplikagarri egon behar duela 2016ko pertsona fisikoen errentaren gaineko zerga autoliquidatzeko epearen hasieratik bertatik, aldaketa hau lehenbailehen sartu beharra dago Gipuzkoako zerga araudian.

Uztailaren 12ko 6/2005 Foru Arauak, Gipuzkoako Lurralde Historikoaren Erakunde Antolaketa, Gobernu eta Administrazioari buruzkoak, 14. artikuluan xedatzen du presazko arrazoiak daudenean Diputatuen Kontseiluak behin-behineko arau xedapenak eman ahal izango dituela; xedapen berezi horiek foru dekretu-arauak izango dira eta ezin eragingo diete foru organoen antolaketari, araubideari eta funtzionamenduari.

Foru dekretu-arauak Batzar Nagusietan eztabaidatu eta osorik bozkatu behar dira berehala, baliozkotuak izateko.

ARAUGINTZAKO PROZEDURA

Uztailaren 12ko 6/2005 Foru Arauak, Gipuzkoako Lurralde Historikoaren Erakunde Antolaketa, Gobernu eta Administrazioari buruzkoak, 70. artikuluan xedatutakoa betez, Ogasun eta Finantza Departamentuko foru diputatuak otsailaren 17ko 102/2017 Foru Agindua eman zuen, zeinaren bidez baimentzen baita foru dekretu-arau bat prestatzeko prozedura hastea, zoru klausulak ordaintzeagatik itzultzen diren kopuruek pertsona fisikoen errentaren gaineko zergan izango duten

Con tal motivo, se modifica la Norma Foral 3/2014, de 17 de enero, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas del Territorio Histórico de Gipuzkoa, incorporando una disposición adicional que lo regula.

Esta modificación debe ser incorporada a la normativa tributaria del Territorio Histórico de Gipuzkoa con la mayor celeridad, toda vez que, una vez consensuada con el resto de territorios históricos, la medida debe estar operativa desde el inicio del periodo de autoliquidación del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas correspondiente al periodo impositivo 2016.

El artículo 14 de la Norma Foral 6/2005, de 12 de julio, sobre Organización Institucional, Gobierno y Administración del Territorio Histórico de Gipuzkoa, regula la posibilidad de que el Consejo de Gobierno Foral, por razones de urgencia, dicte disposiciones normativas provisionales que tomarán la forma de Decreto Foral-Norma, y que no podrán afectar a la organización, régimen y funcionamiento de los órganos forales.

Las disposiciones así adoptadas deberán ser inmediatamente sometidas a debate y votación de totalidad en las Juntas Generales para su convalidación.

PROCEDIMIENTO DE ELABORACIÓN NORMATIVA.

En cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 70 de la Norma Foral 6/2005, de 12 de julio, sobre Organización Institucional, Gobierno y Administración del Territorio Histórico de Gipuzkoa, el diputado foral del Departamento de Hacienda y Finanzas dictó la Orden Foral 102/2017, de 17 de febrero, por la que se autoriza la iniciación del procedimiento de elaboración de un Decreto Foral-Norma, por el que se determina el tratamiento en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas de



tratamendua ezartzeko.

Hasierako foru agindu horretan jasotakoari jarraituz, Departamentu honetako Araugintzako eta Lege Aholkularitzako Zerbitzuak foru dekretu-arauaren aurreproiektuaren zirriborroa prestatzeari ekin zion.

Behin zirriborroa prestatu eta gero, Zerga Kudeaketako eta Ikuskaritzako zuzendariordetza nagusiei helarazi zitzaion.

Aurreko tramiteak egin ondoren, eta Araugintzako eta Lege Aholkularitzako Zerbitzuko buruak aldeko txosten juridikoa eman eta gero, Ogasuneko eta Finantzetako foru diputatuak adostasuna eman zion proiektuari 2017ko otsailaren 21ean.

Foru dekretu-araua onartzeko prozedura presazkoa denez gero, alde batera utzi dira bai genero eraginaren ebaluazioari dagokion tramitea eta bai jendaurreko informazioarena.

Zergen Koordinazioko Organora bidali da, maiatzaren 30eko 3/1989 Legeak, Zerga Harmonizazio, Koordinazio eta Lankidetzari buruzkoak, 11. artikuluan xedatutakoa betez. Orobat, Ekonomia Itunean araututako gaitan eragina duenez, proiektua Estatuko Administrazioa ere bidali da, jakinaren gainean egon dadin eta Itunean aurreikusitakoarekin bat datorren ebalua dezan (64.a) artikulua).

Tramite horiek eginda, proposatutako testua Diputatuaren Kontseiluari aurkezten zaio, onartu dezan.

las cantidades percibidas como consecuencia de la restitución de las cantidades satisfechas en aplicación de las cláusulas suelo.

De conformidad con lo dispuesto en la orden foral de inicio señalada, el Servicio de Desarrollo Normativo y Asesoramiento Jurídico de este Departamento inició la elaboración del borrador de anteproyecto de decreto foral-norma.

Una vez elaborado el borrador, se dio traslado del mismo a las subdirecciones generales de Gestión Tributaria y de Inspección.

Evacuados los trámites anteriores, y previo informe jurídico favorable del jefe del Servicio de Desarrollo Normativo y Asesoramiento Jurídico a la propuesta normativa, el diputado foral de Hacienda y Finanzas dio su conformidad al proyecto con fecha 21 de febrero de 2017.

Atendiendo al carácter urgente del procedimiento de aprobación del Decreto Foral-Norma, se han omitido los trámites de evaluación de impacto de género e información pública.

Se ha dado traslado del mismo al Órgano de Coordinación Tributaria, en cumplimiento de lo dispuesto en artículo 11 de la Ley 3/1989, de 30 de mayo, de Armonización, Coordinación y Colaboración Fiscal, y a la Administración del Estado para su conocimiento por tener incidencia en materia objeto de regulación en el Concierto Económico, a los efectos de la evaluación de la adecuación de dicha propuesta a lo previsto en el referido Concierto (artículo 64.a).

Evacuados dichos trámites, se somete el texto propuesto al Consejo de Gobierno Foral.

PROPOSAMENAREN

ERAGIN

IMPACTO ECONÓMICO-FINANCIERO



EKONOMIKO-FINANTZARIOA.

Proiektuaren eragin ekonomiko-finantzarioari dagokionez, memoria honekin batera eranskin gisa aurkezten da Ogasun eta Finantza Departamentuko Erakundeeetako Konpromisoen Zerbitzuak Azterlanen Atalaren bitartez prestatu duen txostena.

DE LA PROPUESTA.

En relación al impacto económico-financiero del proyecto, se adjunta informe, que se incluye como anexo de la presente memoria, elaborado por la Sección de Estudios del Servicio de Compromisos Institucionales del Departamento de Hacienda y Finanzas.

Donostia, 2017ko otsailaren 23a.

San Sebastián, a 23 de febrero de 2017.

Araugintza eta Lege Aholkularitza Zerbitzuko Teknikaria
Técnico del Servicio de Desarrollo Normativo y Asesoramiento Jurídico

Sin./Fdo.: Txema Ibarbia Zabaleta



Gipuzkoako Foru Aldundia

Ogasun eta Finantza Departamentua
Departamento de Hacienda y Finanzas

ERANSKINA

**PROIEKTUAREN MEMORIA
EKONOMIKOA**

ANEXO

**MEMORIA ECONÓMICA DEL
PROYECTO**



Zerga-bilketa eraginaren txosten ekonomikoa

Memoria económica de impacto recaudatorio

Foru Dekretu-Arau proiektua, zoru klausulen aplikazioagatik ordaindutako kopuruen itzulketak pertsona fisikoen errentaren gaineko zergan izango duen tratamendua ezartzen duena

Proyecto de Decreto Foral-Norma por el que se determina el tratamiento en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas de las cantidades percibidas como consecuencia de la restitución de las cantidades satisfechas en aplicación de las cláusulas suelo

1. Sarrera

Txosten honetan aztertzen da zenbateko eragina izango duen Gipuzkoako Foru Ogasunaren zerga-bilketan Foru Dekretu-Arau proiektuak, zoru klausulen aplikazioagatik ordaindutako kopuruen itzulketak pertsona fisikoen errentaren gaineko zergan izango duen tratamendua ezartzen duena.

1. Introducción

En este informe se trata de cuantificar el impacto recaudatorio en la Hacienda Foral de Gipuzkoa del Proyecto de Decreto Foral-Norma por el que se determina el tratamiento en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas de las cantidades percibidas como consecuencia de la restitución de las



Kalkulatu nahi izan da zenbateraino aldatuko den zerga-bilketa, baldin eta gaur egun indarrean dagoen araudiaren ordezkari arau proiektu berrian jasotzen diren aldaketa nagusiak aplikatzen badira. Hortaz, txosten honen xedea ez da proiektuan sartzen diren neurriak termino absolututan ebaluatzea, haiek aztertzea eta gaur indarrean daudenekin alderatzea baizik.

Indarrean dagoen araudia eta proposatzen dena alderatuz identifikatu ahal izan dugu zer diferentzia normatibok eragiten duten modu berezian zerga bilketan. Aldaketen eragina kuantifikatzeko, proposatutako aldaketak aztertzen dira, eta ordaintzeko kuota ateratzen den aldea konparatzen da. Hau da, indarrean dagoen araudiari jarraituz ateratzen den ordaintzeko kuota eta dagozkion

cantidades satisfechas en aplicación de las cláusulas suelo.

Se trata de estimar la variación de recaudación que se produciría al sustituir la normativa vigente por las modificaciones más significativas que se contemplan en el nuevo proyecto normativo. En consecuencia, no es el objetivo de este informe la evaluación en términos absolutos de las medidas incluidas en el proyecto, sino su estudio en relación a las actualmente existentes.

De la comparación entre la normativa vigente y la propuesta se han identificado las diferencias normativas con incidencia recaudatoria significativa. Para cuantificar el impacto recaudatorio se analizan las modificaciones planteadas, y se compara la variación en la cuota a ingresar. Es decir la diferencia entre la cuota a ingresar resultante de aplicar la normativa vigente con la cuota a



aldaketak aplikatuta ateratzen den ordaintzeko kuotaren arteko diferentzia.

2. Arau aldaketak

Pertsona Fisikoen Errentaren gaineko Zergan:

- Ez da integratuko zerga oinarrian maileguen interes tasak mugatzeko klausulen aplikazioagatik finantza entitateei interesen kontzeptupean aurrez ordaindutako kopuruen itzulketa, ezta kalte-ordain gisa dagozkien interesena ere, itzulketa hori finantza entitateekin hitzartutako akordioetatik datorrenean, eskudirutan egin edo bestelako konpentsazio neurrien bidez egin

- Itzulketa jasotzen duen zergadunak aurrez ordaindutako

ingresar que se obtiene de aplicar las modificaciones correspondientes.

2. Modificaciones normativas

Dentro del Impuesto sobre la Rentas de las Personas Físicas:

- No se integrará en la base imponible la devolución derivada de acuerdos celebrados con entidades financieras, en efectivo o a través de otras medidas de compensación, junto con sus correspondientes intereses indemnizatorios, de las cantidades previamente satisfechas a aquéllas en concepto de intereses por la aplicación de cláusulas de limitación de tipos de interés de préstamos.

- Cuando las cantidades previamente satisfechas por el



kopuru horiek, aurreko ekitaldietan, ohiko etxebizitza erosteagatik aplikatutako kenkariaren oinarrian sartu badira, galdu egingo da haiengatik kenkaria egiteko eskubidea, eta finantza entitatearekiko akordioa hitzartu den zergaldiko kuota likidoari zenbateko hauek bakarrik gehitu beharko zaizkio: zerga administrazioak zor tributarioa bidezko likidazioaren bitartez zehazteko duen eskubidea preskribatu ez den ekitaldietan bidegabe kendutako zenbatekoak, berandutze interesik aplikatu gabe. Baina, zenbateko horiek ez zaizkio gehitu beharko kuota likidoari, baldin eta finantza entitateak, ukitutako zergadunarekin hala adostuta, zuzenean erabiltzen baditu zenbateko horiek ohiko etxebizitzaren erosketara finantzatu duen maileguaren tronkoa murrizteko.

contribuyente objeto de la devolución hubieran formado parte, en ejercicios anteriores, de la base de la deducción por adquisición de vivienda habitual, se perderá el derecho a practicar la deducción en relación con las mismas, debiendo sumar a la cuota líquida devengada en el ejercicio en el que se hubiera celebrado el acuerdo con la entidad financiera, exclusivamente las cantidades indebidamente deducidas en los ejercicios respecto de los que no hubiera prescrito el derecho de la Administración para determinar la deuda tributaria mediante la oportuna liquidación, sin inclusión de intereses de demora. Pero, no resultará de aplicación esa adición respecto de la parte de las cantidades que se destine directamente por la entidad financiera, tras el acuerdo con el contribuyente afectado, a minorar el principal del préstamo dedicado a la adquisición de la vivienda habitual.



- Itzulketa jasotzen duen zergadunak aurrez ordaindutako kopuru horiek gastu kengarritzat hartu badira aurreko ekitaldietan, eta ekitaldi horiei dagokienez ez bada preskribatu zerga administrazioak zor tributarioa bidezko likidazioaren bidez zehazteko duen eskubidea, gastu kengarriak izateari utziko diote, eta ekitaldi horiengatik autolikidazio osagarria egin beharko da finantza entitatearekin hitzartutako akordioaren egunetik zerga hau autolikidatzeko hurrengo epea amaitu bitartean, zehapenik, berandutze interesik eta errekarigurik gabe.
- Cuando las cantidades previamente satisfechas por el contribuyente objeto de la devolución hubieran tenido la consideración de gasto deducible en ejercicios anteriores respecto de los que no hubiera prescrito el derecho de la Administración para determinar la deuda tributaria mediante la oportuna liquidación, se perderá tal consideración, debiendo practicarse autoliquidación complementaria correspondiente a tales ejercicios, sin sanción, intereses de demora, ni recargo alguno en el plazo comprendido entre la fecha del acuerdo y la finalización del siguiente plazo de presentación de autoliquidación por este Impuesto.
- Itzulketa jasotzen duen zergadunak aurrez ordaindutako kopuru horiek ordaindu dituen ekitaldietan zerga honen autolikidazioa aurkezteko epea ez
- Cuando las cantidades previamente satisfechas por el contribuyente objeto de la devolución hubieran sido satisfechas por el contribuyente

bada amaitu kopuru horiek itzultzeko akordioa finantza entitatearekin hitzartu baino lehen, ez kopuru horiek eta ez aurreko a) letrako bigarren paragrafoan aipatutakoak ez dira sartuko ohiko etxebizitzaren erosketagatik aplikatzen den kenkariaren oinarrian, eta ez dira hartuko gastu kengarritzat.

en ejercicios cuyo plazo de presentación de autoliquidación por este Impuesto no hubiera finalizado con anterioridad al acuerdo de devolución de las mismas celebrado con la entidad financiera, ni dichas cantidades ni las cantidades a que se refiere el segundo párrafo de la letra a) anterior formarán parte de la base de deducción por adquisición de vivienda habitual ni tendrán la consideración de gasto deducible.

3. Eragina zerga-bilketan

Momentuz, ez dago Gipuzkako zergadunei dagokion itzulketaren zenbatekoaren informaziorik. Beraz, ezinezkoa da proposatutako neurriek zerga-bilketan izango duen eraginaren aurreikuspen egokia egitea.

Baina, hasiera batean, badirudi

3. Impacto recaudatorio

De momento no se dispone de información sobre el importe de la devolución correspondiente a las personas contribuyentes guipuzcoanas. Por tanto, resulta imposible realizar una estimación correcta del impacto recaudatorio de las medidas propuestas.

Pero, en un principio, parece que el



zerga-bilketako eragina positiboa izango dela oker aplikatutako kenkarien itzulketak kuota handiagoa edo itzulketa txikiagoa suposatuko duelako.

efecto recaudatorio será positivo ya que la devolución de las cantidades indebidamente deducidas supondrá una mayor cuota a pagar o una menor devolución.

Donostia, 2017ko otsailaren 23a

San Sebastián, a 23 de febrero de
2017

io
xaw

Sin./Fir.: José Antonio Lapeira Oyarzabal
AZTERLANETAKO ATALBURUA/ JEFE SECCIÓN DE ESTUDIOS



TXOSTEN JURIDIKOA: Foru Dekretu-Arauaren proiektua, zoru klausulen aplikazioagatik ordaindutako kopuruen itzulketak pertsona fisikoen errentaren gaineko zergan izango duen tratamendua ezartzen duena.

INFORME JURÍDICO: Proyecto de Decreto Foral-Norma por el que se determina el tratamiento en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas de las cantidades percibidas como consecuencia de la restitución de las cantidades satisfechas en aplicación de las cláusulas suelo.

Euskal Autonomia Erkidegoarekin hitzartutako Ekonomia Itunak, maiatzaren 23ko 12/2002 Legearen bidez onartuak, 1. artikuluan ezartzen duenez, lurralde historikoetako erakunde eskudunek beren zerga araubidea mantendu, ezarri eta arautu dezakete, nork bere lurraldearen barruan. Zerga araubide horrek Ekonomia Itunaren 2. artikuluan jasota dauden printzipioak bete behar ditu, eta, horien artean aipatzekoa da, darabilgun gaiari dagokionez, Estatuarekiko eta gainerako lurralde historikoekiko koordinazioa.

El Concierto Económico con la Comunidad Autónoma del País Vasco, aprobado por la Ley 12/2002, de 23 de mayo, establece en su artículo 1 que las Instituciones competentes de los Territorios Históricos podrán mantener, establecer y regular, dentro de su territorio, su régimen tributario. Dicho régimen tributario deberá observar los principios establecidos en el artículo 2 del citado Concierto, entre los que cabe destacar, a los efectos que nos ocupan, la coordinación con el Estado y con el resto de Territorios Históricos.

Ekonomia Itunak 6. artikuluan dionez, pertsona fisikoen errentaren gaineko zerga araudi autonomoko tributu itundua da. Zerga horren ordainarazpena Gipuzkoako Foru Aldundiari dagokio, zergadunaren ohiko bizilekua lurralde horretan dagoenean.

El artículo 6 del Concierto Económico define el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas como un tributo concertado de normativa autónoma, cuya exacción corresponde a la Diputación Foral de Gipuzkoa cuando el contribuyente tenga su residencia habitual en este territorio.

Ekonomia Itunean jasotako ahalmenak aplikatuz, Gipuzkoako Batzar Nagusiek urtarrilaren 17ko 3/2014 Foru Araua onartu zuten, Gipuzkoako Lurralde Historikoko Pertsona Fisikoen Errentaren gaineko Zerga arautzen duena.

En aplicación de las potestades recogidas en el Concierto Económico, las Juntas Generales de Gipuzkoa aprobaron la Norma Foral 3/2014, de 17 de enero, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas del Territorio Histórico de Gipuzkoa.

Auzitegi Gorenaren 2013ko maiatzaren 9ko Epaiak deusezak deklaratu zituen zoru klausulak, abusuzkoak izateagatik. Hala ere, epaiak denboran mugatu zuen

La sentencia del Tribunal Supremo de fecha 9 de mayo de 2013 declaró la nulidad, por su carácter abusivo, de las cláusulas suelo. Sin embargo, limitó



deuseztasun deklarazio horren atzeraeragina, hura ez baitzen aplikagarria ez gauza epaitu gisa emandako ebazpen judizialek behin betiko erabakitako egoeretan ez 2013ko maiatzaren 9a baino lehen ordaindutako zenbatekoetan (sententzia data horretan eman zen).

2015eko martxoaren 25eko epaian, atzeraeragingarritasun horren muga tenporala berretsi zuen Auzitegi Gorenak. Finkatu duen doktrinaren arabera, 2013ko epaiak dioena aplikatzean zoru klausula bat abusuzko klausulatzat hartzen bada, 2013ko epaiaren argitaratze datatik aurrera egingo zaio itzulketa mailegu-hartzaileari.

Hala ere, Espainiako hainbat auzitegiak arazo prejudizialak planteatu zituzten Europar Batasuneko Justizia Auzitegian eta, Europar Batasunaren Zuzenbidea oinarri hartuta, haietan zalantzan jarri zuten Auzitegi Gorenaren jurisprudentzia.

2016ko abenduaren 21ean, Europar Batasuneko Justizia Auzitegiak sententzia eman du C-154/15, C-307/15 eta C-308/15 gai metatuetan, eta haren bidez arazo prejudizial horiek erantzuna izan dute. Epai horretan, Justizia Auzitegiak erabaki du ezen Europako Kontseiluaren 93/13/EEE Zuzentarauak, kontsumitzaileekin egindako kontratuetako abusuzko klausulei buruzkoak, 6. artikulua 1. apartatuan xedatutakoa jurisprudentzia nazionalaren aurkako zentzuan interpretatu behar dela, jurisprudentzia horrek denboran mugatzen dituelako aipatutako klausulak abusuzkoak deklaratzegatik egin behar diren diru itzulketen ondorioak.

Zoru klausulengatik ordaindutako kopuruak itzultzeko eskaerak kopuruz handiak izan daitezkeelakoan, Estatuko Gobernuak onartu du urtarilaren 20ko 1/2017 Errege Lege-Dekretua,

temporalmente la retroactividad de la declaración de nulidad, de manera que no afectaría ni a las situaciones definitivamente decididas por resoluciones judiciales con fuerza de cosa juzgada ni a las cantidades satisfechas antes del 9 de mayo de 2013, fecha de la sentencia.

Esta limitación de la eficacia retroactiva fue confirmada por el mismo tribunal en sentencia de 25 de marzo de 2015. Fijó como doctrina que, cuando en aplicación de la doctrina fijada en la sentencia de 2013 se declare abusiva una cláusula suelo, la devolución al prestatario se efectuará a partir de la fecha de publicación de la sentencia de 2013.

No obstante, diversos tribunales españoles plantearon cuestiones prejudiciales ante el Tribunal de Justicia de la Unión Europea cuestionando, sobre la base del Derecho de la Unión Europea, la jurisprudencia del Tribunal Supremo.

El 21 de diciembre de 2016 el Tribunal de Justicia de la Unión Europea ha dictado sentencia en los asuntos acumulados C-154/15, C-307/15 y C-308/15 dando respuesta a esas cuestiones prejudiciales. En dicha sentencia, el Tribunal de Justicia ha fallado que el artículo 6, apartado 1, de la Directiva 93/13/CEE del Consejo, sobre cláusulas abusivas en los contratos celebrados con las personas consumidoras, debe interpretarse en el sentido de que se opone a una jurisprudencia nacional que limita en el tiempo los efectos restitutorios vinculados a la declaración del carácter abusivo de las cláusulas citadas.

En previsión del incremento de demandas de las personas consumidoras afectadas solicitando la restitución de las cantidades satisfechas en aplicación de las cláusulas suelo, el gobierno del Estado ha dictado



kontsumitzaileak zoru klausulei dagokienez babesteko presako neurriei buruzkoa. Errege Lege-Dekretu horrek, kontsumitzailea eta kreditu entitatea ados jartzeko eta kontsumitzaileari kopuruak itzultzeko bide bat ezartzeaz gainera, arautzen du zer tratamendu fiskal izango duten itzulketa horien ondorioz jasotzen diren zenbatekoek.

Txosten honetako aztergai den foru dekretu-arauren xedea da, hain zuzen ere, lurralde historiko honetako foru erakundeen esparruan arautzea zer tratamendu fiskal emango zaien pertsona fisikoen errentaren gaineko zergan maileguen interes tasak mugatzeko klausulen itzulketarik jasotzen diren kopuruei. Finantza entitateekin akordioetara iristeagatik edo sententzia judizialak edo arbitraje laudoak exekutatu edo betetzeagatik jaso daitezke kopuru horiek.

Hori guztia araututa uzteko, beste xedapen gehigarri bat sartzen da urtarrilaren 17ko 3/2014 Foru Arauan, Gipuzkoako Lurralde Historikoko Pertsona Fisikoen Errentaren gaineko Zergari buruzkoan.

Kontuan izanik neurri hau beste lurralde historiekin adostuta dagoela eta aplikagarri egon behar duela 2016ko pertsona fisikoen errentaren gaineko zerga autoliquidatzeko epearen hasieratik bertatik, aldaketa hau lehenbailehen sartu beharra dago Gipuzkoako zerga araudian. Hortaz, ezinbestekoa da proiektua urgentziaz tramitatzea.

El Real Decreto-ley 1/2017, de 20 de enero, de medidas urgentes de protección de consumidores en materia de cláusulas suelo. El Real Decreto-ley, además de arbitrar un cauce para facilitar que el consumidor pueda llegar a un acuerdo con la entidad de crédito que les permita solucionar sus diferencias mediante la restitución de dichas cantidades, regula el tratamiento fiscal de las cantidades percibidas como consecuencia de tales devoluciones.

El proyecto de Decreto Foral-Norma que se informa tiene por objeto, precisamente, regular en lo que compete a las Instituciones Forales de este Territorio Histórico el tratamiento fiscal que es de aplicación en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas, a las cantidades percibidas por la devolución de las cláusulas de limitación de tipos de interés de préstamos derivadas tanto de acuerdos celebrados con las entidades financieras como de la ejecución o cumplimiento de sentencias judiciales o laudos arbitrales.

Con tal motivo, se modifica la Norma Foral 3/2014, de 17 de enero, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas del Territorio Histórico de Gipuzkoa, incorporando una disposición adicional que lo regula.

Esta modificación debe ser incorporada a la normativa tributaria del Territorio Histórico de Gipuzkoa con la mayor celeridad, toda vez que, una vez consensuada con el resto de territorios históricos, la medida debe estar operativa desde el inicio del periodo de autoliquidación del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas correspondiente al periodo impositivo 2016. Por consiguiente, resulta necesario tramitar el proyecto con urgencia.

Uztailaren 12ko 6/2005 Foru Arauak,

El artículo 14 de la Norma Foral 6/2005,



Gipuzkoako Foru Aldundia

Ogasun eta Finantza Departamentua
Departamento de Hacienda y Finanzas

Gipuzkoako Lurralde Historikoaren Erakunde Antolaketa, Gobernu eta Administrazioari buruzkoak, 14. artikuluan xedatzen du presazko arrazoiak daudenean Diputatuen Kontseiluak behin-behineko arau xedapenak eman ahal izango dituela; xedapen berezi horiek foru dekretu-arauak izango dira eta ezin eragingo diete foru organoen antolaketari, araubideari eta funtzionamenduari.

Foru dekretu-arauak Batzar Nagusietan eztabaidatu eta osorik bozkatu behar dira berehala, baliozkotuak izateko.

Uztailaren 12ko 6/2005 Foru Arauak, Gipuzkoako Lurralde Historikoaren Erakunde Antolaketa, Gobernu eta Administrazioari buruzkoak, 70. artikuluan 1. apartatuko c) letraren azken tartekian aurreikusten duen tramitea betetzearen, Araugintzako eta Lege Aholkularitzako Zerbitzuko buruak honako hau

de 12 de julio, sobre Organización Institucional, Gobierno y Administración del Territorio Histórico de Gipuzkoa, regula la posibilidad de dictar por el Consejo de Gobierno Foral, por razones de urgencia, disposiciones normativas provisionales que tomarán la forma de Decreto Foral-Norma, y que no podrán afectar a la organización, régimen y funcionamiento de los órganos forales.

Las disposiciones así adoptadas deberán ser inmediatamente sometidas a debate y votación en las Juntas Generales para su convalidación.

En cumplimiento del trámite previsto en la letra c), último inciso, del apartado 1 del artículo 70 de la Norma Foral 6/2005, de 12 de julio, sobre Organización Institucional, Gobierno y Administración del Territorio Histórico de Gipuzkoa, el Jefe del Servicio de Desarrollo Normativo y Asesoramiento Jurídico,

INFORMATZEN DU

Lehen. Gipuzkoako Lurralde Historikoko erakundeek eskumena dute pertsona fisikoen errentaren gaineko zerga beren lurraldearen barruan mantendu, ezarri eta arautzeko, Euskal Autonomia Erkidegoaren Ekonomia Itunak 6. artikuluan xedatutakoarekin bat.

Bigarrena. Zerga arloko foru arau proiektuak eta foru dekretu-arauenak proposatzea Ogasun eta Finantza Departamentuari dagokio eta, zehazki, Zerbitzu honi, eskumen hori berariaz baitauka emanda bai Gipuzkoako Foru Aldundiko departamentuak eta horiei dagozkien jardun esparruak eta eginkizunak finkatzen dituen ekainaren 24ko 3/2015 Foru Dekretuan eta bai Ogasun eta Finantza Departamentuaren egitura organiko eta funtzionala ezartzen

INFORMA

Primero. Que las Instituciones del Territorio Histórico de Gipuzkoa son competentes para mantener, establecer y regular, dentro de su territorio, el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas, de conformidad con lo previsto en el artículo 6 del Concierto Económico del País Vasco.

Segundo. Que en atribución de las competencias asignadas por el Decreto Foral 3/2015, de 24 de junio, de determinación de los departamentos de la Diputación Foral de Gipuzkoa y de sus áreas de actuación y funciones, y por el Decreto Foral 19/2016, de 19 de julio, sobre estructura orgánica y funcional del Departamento de Hacienda y Finanzas, corresponde a este último departamento y, en particular, a este servicio, la función de proponer proyectos de norma foral o



duen uztailaren 23ko 27/2013 Foru Dekretuan.

Hirugarrena. Diputatuen Kontseiluak foru dekretu- arauak onartzeko eskumena du, hala ezartzen baitu 14. eta 31. artikuluetan uztailaren 12ko 6/2005 Foru Arauak, Gipuzkoako Lurralde Historikoaren Erakunde Antolaketa, Gobernu eta Administrazioari buruzkoak, betiere xedapen horretan aurreikusiko zirkunstantziak betetzen badira.

Laugarrena. Hartzen diren neurriak, beste lurralde historikoekin adostuak, osorik aplikatu behar direnez 2016ko pertsona fisikoen errentaren gaineko zerga autoliquidatzeko epean zehar, justifikatzen da aurreko apartatuan adierazitako 14. artikuluko urgentzia arrazoiak badaudela foru dekretu-arau bat onartzeko.

Bosgarrena. Txosten hau egiten da Gipuzkoako Lurralde Historikoaren Erakunde Antolaketa, Gobernu eta Administrazioari buruzko uztailaren 12ko 6/2005 Foru Arauak 70. artikuluan ezartzen duen prozedurarekin bat etorritz.

Donostia, 2017ko otsailaren 17a

de decretos forales-norma en materia tributaria.

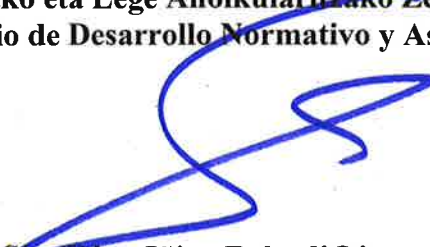
Tercero. Que el Consejo de Gobierno Foral es competente, según lo dispuesto en los artículos 14 y 31 de la Norma Foral 6/2005, de 12 de julio, sobre Organización Institucional, Gobierno y Administración del Territorio Histórico de Gipuzkoa, para la aprobación de Decretos Forales-Norma, siempre que se cumplan las circunstancias previstas en el citado precepto.

Cuarto. Que la necesidad de que las medidas que se adoptan, acordadas con el resto de Territorios Históricos, se encuentren plenamente operativas durante el periodo de autoliquidación del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas correspondiente al periodo impositivo 2016, justifica las razones de urgencia exigidas en el artículo 14 indicado en el apartado anterior, para dictar una Decreto Foral-Norma.

Quinto. Que este informe se efectúa de conformidad con el procedimiento previsto en el artículo 70 de la Norma Foral 6/2005, de 12 de julio, sobre Organización Institucional, Gobierno y Administración del Territorio Histórico de Gipuzkoa.

San Sebastián, a 17 de febrero de 2017.

Araugintzako eta Lege Aholkularitzako Zerbitzuko burua
El jefe del Servicio de Desarrollo Normativo y Asesoramiento Jurídico


Dir./Fdo.: Iñigo Balerdi Lizarralde.

