



Secció núm. 14 de l'Audiència Provincial de Barcelona. Civil

Carrer Roger de Flor, 62-68, pl. 1 - Barcelona
08013 Barcelona

Tel. 934866180 Fax:
934867112
A/e: aps14.barcelona@xij.gencat.cat NIG

0801942120198090001

Recurs d'apel·lació 192/2020 B

Matèria: Judici Ordinari

Òrgan d'origen: Jutjat de Primera Instància núm. 02 de Barcelona
Procediment d'origen: Procediment ordinari 431/2019

Entitat bancària: **Banc de Santander**

Per a ingressos en caixa, concepte: 0660000012019220

Pagaments per transferència bancària: IBAN ES55 0049 3569 9200 0500 1274 Beneficiari:

Secció núm. 14 de l'Audiència Provincial de Barcelona. Civil Concepte:
0660000012019220

Part recurrent / Sol·licitant:

Part contra la qual s'interposa el recurs:

INVESTCAPITAL LTD.

Procurador/a: Irene Sola Sole

Procurador/a: Marta Pradera Rivero

Advocat/ada:

Advocat/ada: VIOLETA (KRUK) MONTECELO
GONZALEZ

DILIGÈNCIA DE PUBLICACIÓ

Faig constar que, un cop el tribunal ha signat la Sentència núm. 549/2021, de data 18 de novembre de 2021, se'n fa la publicitat que estableixen la Constitució i les lleis. En dono fe.

Signat per Cortina Alarcón, María Dolors;





Barcelona, 25 de novembre de 2021

La lletrada de l'Administració de justícia

María Dolores Cortina Alarcón

Podeu consultar l'estat del vostre expedient a l'àrea privada de sejudicial.gencat.cat.

Les persones interessades queden informades que les seves dades personals s'han incorporat al fitxer d'assumptes de l'oficina judicial, sota la custòdia i responsabilitat d'aquesta, on es conservaran amb caràcter confidencial i es tractaran amb la màxima diligència.

Així mateix, queden informades que les dades que conté aquesta documentació són reservades o confidencials i que el tractament que se'n pugui fer queda sotmès a la legalitat vigent.

Les parts han de tractar les dades personals que coneguin a través del procés de conformitat amb la

normativa general de protecció de dades. Aquesta obligació incumbeix als professionals que representen i

assisteixen les parts, així com a qualsevol altra persona que intervingui en el procediment.

L'ús il·legítim de les dades pot donar lloc a les responsabilitats establertes legalment.

Amb relació al tractament de les dades amb finalitat jurisdiccional, els drets d'informació, accés, rectificació, supressió, oposició i limitació s'han de tramitar conforme a les normes que siguin aplicables en el procés en què s'obtinguin les dades. Aquests drets s'han d'exercir a l'òrgan o oficina judicial en què es tramita el procediment i n'ha de resoldre la petició qui en tingui la competència atribuïda en la normativa orgànica i processal.

Tot això de conformitat amb el Reglament EU 2016/679 del Parlament Europeu i del Consell, la Llei orgànica 3/2018, de 6 de desembre, de protecció de dades personals i garantia dels drets digitals i el capítol I bis del títol III del llibre III de la Llei orgànica 6/1985, de l'1 de juliol, del poder judicial.

Pàgina 1 de 2





Secció núm. 14 de l'Audiència Provincial de Barcelona. Civil

Carrer Roger de Flor, 62-68, pl. 1 - Barcelona 08013
Barcelona

Tel. 934866180 Fax:
934867112
A/e: aps14.barcelona@xij.gencat.cat NIG

0801942120198090001

Recurs d'apel·lació 192/2020 B

Matèria: Judici Ordinari

Òrgan d'origen: Jutjat de Primera Instància núm. 02 de Barcelona
Procediment d'origen: Procediment ordinari 431/2019

Entitat bancària: **Banc de Santander**

Per a ingressos en caixa, concepte: 0660000012019220

Pagaments per transferència bancària: IBAN ES55 0049 3569 9200 0500 1274 Beneficiari:

Secció núm. 14 de l'Audiència Provincial de Barcelona. Civil Concepte:
0660000012019220

Part recurrent /

Part contra la qual s'interposa el recurs:

INVESTCAPITAL LTD.

Procurador/a: Irene Sola Sole

Procurador/a: Marta Pradera Rivero

Advocat/ada:

Advocat/ada: VIOLETA (KRUK) MONTECELO
GONZALEZ

SENTÈNCIA NÚM. 549/2021

Il·lustres senyors magistrats:

- Agustín Vigo Morancho
- Esteve Hosta Soldevila
- Guillermo Arias Boo

Barcelona, 18 de novembre de 2021

VIST per la Secció Catorze d'aquesta Audiència Provincial el rotllo núm. 192/2020 dimanant de les actuacions de procediment ordinari seguides amb el núm. 431/2019-1 (continuació del judici monitori 19/2019) pel Jutjat de Primera Instància núm. 2 de Barcelona a instància d'INVESTCAPITAL LTD contra el _____, que va formular reconvecció, en virtut del recurs d'apel·lació interposat per la part demandada / actora reconveccional contra la Sentència 267/2019, de 20 de desembre, dictada per la magistrada de l'expressat Jutjat.

Codi Segur de Verificació: B7U5XMR4P62FBJDXY4RACIOZ1EC5DND

Signat per Hosta Soldevila, Esteve, Vigo Morancho, Agustín, Arias Boo, Guillermo

Doc. electrònic garantit amb signatura-e. Adreça web per verificar: <https://ejcal.justicia.gencat.cat/IA/consultasCSV.html>

Data i hora 24/11/2021 09:10





ANTECEDENTS DE FET

PRIMER.- La part dispositiva de la Sentència apel·lada és del següent tenor literal:

“ESTIMAR parcialment la demanda principal formulada en su día por **INVESTCAPITAL** contra **DESESTIMAR** la demanda reconvenicional formulada por **INVESTCAPITAL**, con los pronunciamientos siguientes:

1. **CONDENAR** al **INVESTCAPITAL** de la suma de **SIETE SEISCIENTOS SEIS con SETENTA Y CINCO (-7.606'75.-) EUROS**. Cantidad ésta que devengará también para el **INVESTCAPITAL** la obligación de pago por su parte de un interés anual igual al interés legal del dinero desde la fecha de interposición de la demanda monitoria, el 4 de enero de 2019, hasta la fecha de la presente resolución, el 20 de diciembre de 2019, momento desde el cual la deuda devengará un interés anual a razón del legal incrementado en dos puntos hasta el completo pago de lo debido.
2. **ABSOLVER** a **INVESTCAPITAL** de los pedimentos deducidos en su contra en este pleito con ocasión de la demanda reconvenicional.
3. **CONDENAR** a cada una de las partes al pago de las costas procesales causadas a su instancia en este pleito y al de las comunes por mitad, para el caso de la demanda principal, y **CONDENAR** al **INVESTCAPITAL** al pago de las costas procesales causadas con ocasión de la demanda reconvenicional.”

SEGON.- **INVESTCAPITAL** hi va interposar recurs d'apel·lació, que fou admès a tràmit. **INVESTCAPITAL** Ltd es va oposar al recurs i les actuacions es van elevar a l'Audiència Provincial de Barcelona, que les va repartir a aquesta Secció Catorze, en la qual, seguits els corresponents tràmits processals, va tenir lloc la deliberació el dia 11 de novembre de 2021.

TERCER.- En la tramitació del present procediment s'han observat i complit les prescripcions legals.

VIST, sent ponent el magistrat Sr. ESTEVE HOSTA SOLDEVILA.

FONAMENTS DE DRET

PRIMER.- Breu resum d'antecedents.

La Sentència de primera instància va estimar parcialment la demanda de judici ordinari d'**INVESTCAPITAL** sobre reclamació de quantitat, basada en l'incompliment pel demandat





del pagament de les quotes del contracte privat de refinançament formalitzat per aquest amb Carrefour Servicios Financieros el 12 d'agost de 2013 i adquirit el 31 de juliol de 2018 per Investcapital, que el 4 de desembre d'aquell any va liquidar unilateralment el deute per manca de pagament de les quotes d'amortització del contracte. La Sentència va apreciar pluspetició per errors en la liquidació del deute i per no descomptar l'actora un pagament a compte efectuat pel demandat, de manera que va condemnar el a pagar només 7.606,75 € dels 8.056,81 € reclamats a la demanda, més els interessos legals i processals, sense costes; i va desestimar la reconvenió del deutor, amb costes.

Contra la resolució es va alçar el _____, que hi va interposar recurs d'apel·lació en el qual va venir a reproduir alguna de les al·legacions de la seva contestació a la demanda/reconvenió no estimats per la magistrada d'instància.

SEGON.- El caràcter usurer del contracte de refinançament litigiós.

1.- Com a qüestió prèvia, entenem que la part apel·lant manté l'al·legació de la seva contestació a la demanda / reconvenió del caràcter usurer del contracte, ja que a l'al·legació quinta, apartat B, del recurs argumenta que l'interès [remuneratori] TIN establert al contracte de refinançament és usurer.

2.- Les condicions particulars del contracte de refinançament de 12 d'agost de 2013 estableixen un tipus d'interès nominal remuneratori del 12 %, amb un TAE del 12,68 %. El contracte es va formalitzar el 12 d'agost de 2013 per a refinançar un deute anterior de 6.810,14 € amb la financera, al qual aquesta d'entrada va afegir 4.915,06 € d'interessos, suposem que calculats a tenor del tipus d'interès que hem indicat més amunt (del 12 %, TAE 12,68 %), amb el resultat que l'import del total degut va passar a ser de 11.725,20 €, a tornar en 120 quotes mensuals (això és, deu anys) d'un import fix de 97,71 € cadascuna.

3.- El tema de l'eventual caràcter usurer d'un préstec i, en general, de qualsevol operació de crèdit està regulat a la Llei de repressió de la usura (Ley Azcárate) de 23 de juliol de 1908, com a límit de l'autonomia negocial de l'art. 1255 del CC. El primer paràgraf de l'art. 1 de la Llei estableix que serà nul tot contracte de préstec en què s'estipuli un interès [interès ordinari o remuneratori] notablement superior al normal del diner i palesament desproporcionat amb les circumstàncies del cas i en condicions tals que resulti lleoní, havent motius per a estimar que ha estat acceptar pel prestatari degut a la seva situació angoixosa, de la seva inexperiència o de la limitació de les seves facultats mentals, tot i que el Tribunal Suprem ve indicant en les seves darreres resolucions (SSTS 628/15 i 149/20) que perquè un préstec pugui ser considerat usurer és suficient amb

que es donin els requisits del primer incís de la norma, això és, "*que se estipule un interés notablemente superior al normal del dinero y manifiestamente desproporcionado a las circunstancias del caso*".





L'interès amb el que ha de realitzar-se la comparació és el "normal del diner", pel qual la jurisprudència entén l'"interès habitual", en concurrència amb les circumstàncies del cas i la llibertat existent en aquesta matèria, per a establir el qual el Tribunal Suprem fa ús de les estadístiques que publica el Portal del Client Bancario de la web del Banco de España prenent com base la informació que mensualment li faciliten les entitats de crèdit sobre els tipus d'interès que apliquen a les diverses modalitats d'operacions actives i passives en les que intervenen. A més, les SSTS 628/15 i 149/20 que hem indicat més amunt concreten que conforme a l'art. 315, segon paràgraf, del Codi de comerç, el percentatge que s'ha de prendre en consideració no és el nominal del préstec o crèdit, sinó la taxa anual equivalent (TAE), que es calcula prenent en consideració (valgui la redundància) qualssevol pagaments que el prestatari ha de realitzar al prestamista, conforme a uns estàndards legalment predeterminats.

Les mateixes Sentències senyalen que correspon al prestamista la càrrega de provar la concurrència de circumstàncies excepcionals que justifiquin l'estipulació d'un interès notablement superior al normal en les operacions de crèdit, així com que no poden considerar-se com tals circumstàncies excepcionals que justifiquin un interès superior al normal del diner el risc derivat de l'alt nivell d'impagaments lligat a operacions de crèdit al consum concedides d'un mode àgil i sense comprovar adequadament la capacitat de pagament del prestatari, tenint en compte que la concessió irresponsable de préstecs al consum a tipus d'interès molt superiors als normals, que facilita el sobre endeutament dels consumidors i porta com conseqüència que aquells que compleixen regularment les seves obligacions tinguin que carregar amb les conseqüències de l'elevat nivell d'impagaments, no pot ser objecte de protecció per l'ordenament jurídic.

4.- En el cas que ens ocupa la taula del Portal del Client Bancario del Banco de España estableix per al mes d'agost de 2013 en operacions a termini superior als cinc anys (com el contracte litigiós, que és a deu anys) un interès per a Espanya de 7,94 % (el tipus del 10,76 % que indica la demanda és erroni, perquè correspon a les operacions de crèdit de fins a cinc anys, que no és el cas, i a més l'actora aplica el TIN, no el TAE, que per al mateix període de cinc anys i tipus d'operació creditícia és del 10,06 %).

Si comparem el 7,94 % de la taula per a operacions a termini superior a cinc anys amb el TAE del 12,68 % del contracte, resulta que aquest és un 59,70 % més alt que el primer, el que considerem que, per ser notablement superior al normal del diner i palesament desproporcionat a les circumstàncies del cas, suposa que el contracte sigui usurer.

5.- La conseqüència jurídica del caràcter usurer del contracte és la seva nul·litat (art. 1 de la Llei Azcárate), de manera que el prestatari només està obligat a tornar la suma rebuda, i si n'hagués satisfet part i els interessos vençuts, el prestamista li haurà de tornar el que, prenent en compte tot allò percebut, excedeixi del capital prestat (art. 3 de la Llei).





En definitiva, doncs, estimem parcialment el recurs d'apel·lació en el sentit indicat al paràgraf anterior.

TERCER.- Les costes processals.

D'acord amb l'art. 398.2 de la LEC, atesa l'estimació parcial del recurs no pertoca imposar a cap dels litigants el pagament de les costes de l'apel·lació.

Pel que fa a les costes de primera instància, deixem sense efecte la condemna del a pagar les costes de la reconvençió, atesa l'estimació parcial d'aquesta, que no imposem a cap de les parts.

PART DISPOSITIVA

1.- Estimant parcialment el recurs d'apel·lació interposat pel _____ contra la Sentència 267/2019, de 20 de desembre, dictada per la magistrada del Jutjat de Primera Instància núm. 2 de Barcelona en el procediment ordinari 431/2019-1, revoquem la resolució recorreguda i en el seu lloc acordem:

Estimant parcialment la demanda principal presentada per INVESTCAPITAL LTD, condemnem el _____ a pagar-li 6.810,14 euros menys els pagaments de qualsevol tipus ja efectuats pel demandat a l'actora en execució del contracte de refinançament de 12 d'agost de 2013, a liquidar en execució de sentència. La quantitat resultant produirà els interessos de l'art. 576 de la LEC des de la data que s'aprovi judicialment la liquidació del deute.

Estimem parcialment la reconvençió presentada pel _____ i declarem nul el contracte de refinançament per usurer.

No imposem el pagament de les costes de la demanda ni de la reconvençió a cap de les parts.

2.- No s'efectua especial pronunciament de les costes de l'apel·lació.

3.- Torneu a la part apel·lant el dipòsit constituït per a recórrer.

Contra aquesta resolució es pot interposar recurs extraordinari per infracció processal o recurs de cassació per interès cassacional en el termini de vint dies des de la seva notificació. Un cop notificada, torneu les actuacions al Jutjat d'instància, amb el seu testimoni, per al seu compliment.

Així ho pronunciem, manen i firmem.

Codi Segur de Verificació: B7U5XMR4P62FBJDXY4RACIOZ1EC5DND

Doc. electrònic garantit amb signatura-e. Adreça web per verificar: <https://ejcat.justicia.gencat.cat/AP/consultaCSV.html>

Signat per Hostia Soldevila, Esteve; Vigo Morancho, Agustín; Arias Boo, Guillermo;

Data i hora 24/11/2021 09:10





Podeu consultar l'estat del vostre expedient a l'àrea privada de sejudicial.gencat.cat.

Les persones interessades queden informades que les seves dades personals s'han incorporat al fitxer d'assumpes de l'oficina judicial, sota la custòdia i responsabilitat d'aquesta, on es conservaran amb caràcter confidencial i es tractaran amb la màxima diligència.

Així mateix, queden informades que les dades que conté aquesta documentació són reservades o confidencials i que el tractament que se'n pugui fer queda sotmès a la legalitat vigent.

Les parts han de tractar les dades personals que coneguin a través del procés de conformitat amb la normativa general de protecció de dades. Aquesta obligació incumbeix als professionals que representen i assisteixen les parts, així com a qualsevol altra persona que intervingui en el procediment.

L'ús il·legítim de les dades pot donar lloc a les responsabilitats establertes legalment.

Amb relació al tractament de les dades amb finalitat jurisdiccional, els drets d'informació, accés, rectificació, supressió, oposició i limitació s'han de tramitar conforme a les normes que siguin aplicables en el procés en què s'obtinguin les dades. Aquests drets s'han d'exercir a l'òrgan o oficina judicial en què es tramita el procediment i n'ha de resoldre la petició qui en tingui la competència atribuïda en la normativa orgànica i processal.

Tot això de conformitat amb el Reglament EU 2016/679 del Parlament Europeu i del Consell, la Llei orgànica 3/2018, de 6 de desembre, de protecció de dades personals i garantia dels drets digitals i el capítol I bis del títol III del llibre III de la Llei orgànica 6/1985, de l'1 de juliol, del poder judicial.

