

Protección de los derechos del cliente ante los tribunales en las reclamaciones derivadas de servicios y productos bancarios

Edmundo
Rodríguez
Achútegui

Magistrado



JUDICIALIZACION DEL CONTRATO BANCARIO

- La crisis, el rescate y sus consecuencias
- Aparición de nuevos productos financieros y de inversión: swaps, estructurados...
- El cuestionamiento del procedimiento de ejecución hipotecaria en el caso Aziz
- El derecho de la Unión Europea

EL PROCESO DE EJECUCION HIPOTECARIA

- La crisis de los desahucios hipotecarios
- El procedimiento de ejecución. Libro III LEC, arts. 517 y ss
- Títulos judiciales y no judiciales
- Títulos no judiciales
- Esquema:
 - Demanda ejecutiva
 - Posibilidad de oposición
 - Vista y resolución

CONSECUENCIAS REGULACIÓN DE LA EJECUCIÓN HIPOTECARIA

- ◉ LIMITACIÓN CAUSAS OPOSICIÓN
- ◉ IMPOSIBILIDAD ALEGACIÓN NULIDAD TOTAL O PARCIAL DEL TÍTULO
- ◉ NO CABÍA SUSPENSIÓN SI SE INICIABA UN DECLARATIVO 698.1 LEC “...sin producir nunca el efecto de suspender ni entorpecer el procedimiento que se establece en el presente capítulo”
- ◉ A LA GARANTÍA REAL SE SUMA UN PRIVILEGIO PROCESAL

TJUE 14-3-2013

- La Directiva 93/13/CEE del Consejo, de 5 de abril de 1993, sobre las cláusulas abusivas en los contratos celebrados con consumidores, debe interpretarse en el sentido de que se opone a una normativa de un Estado miembro, como la controvertida en el litigio principal, que, al mismo tiempo que no prevé, en el marco del procedimiento de ejecución hipotecaria, la posibilidad de formular motivos de oposición basados en el carácter abusivo de una cláusula contractual que constituye el fundamento del título ejecutivo....

Directiva

93/13/CEE

93/13/CEE

Cláusulas
abusivas

Consumidores

CONTROL PREVIO A LA EJECUCION HIPOTECARIA

INSCRIP REGISTRAL

- AAP Castellón, Secc. 3ª, de 12 de julio de 2012
- Decreto Serv. Com. Ejec Durango 23-1-13
- AAP Madrid, Secc. 19, 30-1-13 (en contra Secc. 12, 11-1-13)
- AAP Valencia, Secc. 9, 4-2-13
- SAP Girona ., Secc . 2ª , 13-2-13

CLÁUSULAS

ABUSIVAS

- AAP Bizkaia, Secc. 3ª, 11-4-2013 (nulidad interés moratorio 24 %), AJP 3 Lleida 24-3-13
- Cláusulas suelo: SJM nº 2 Bilbao 7-3-13, SJM 1 Vitoria 28-2-13, SJM 1 Bilbao 16-6-13 suelo

INSCRIPCIÓN

ABUSIVIDAD

SJM 1 BILBAO 16-6-13

CONTROL PREVIO A LA EJECUCION HIPOTECARIA

- **DERIVAR A MEDIACION**
 - Prov JPI 52 Barcelona 25-2-13
- **NULIDAD PRÉSTAMO**
 - STS 22-2-13, rec.1759/10
 - Ley Usura y art. 319 LEC
 - Auto JP 3 Arrecife 8-4-13
 - Auto JP 8 Bilbao, 9-4-13 x haberse instado nulidad del préstamo por usurario en procedimiento declarativo distinto

MEDIACIÓN

NULIDAD
PRÉSTAMO

Ley Usura

319 LEC

SUSPENSION

LANZAMIENTO

- **HASTA NUEVA LEGISLACIÓN**
 - AL AMPARO RDL 27/2012
 - AJM Córdoba 2-4-13: medida cautelar solicitada por promotor
- **HASTA SOLICITUD ACTOR**
- **HASTA ALEGACIONES SOBRE NULIDAD CLÁUSULA Y NUEVO PROCEDIMIENTO**
 - AJPI 3 Arrecife 21-3-13
- **EN PROTECCIÓN INFANCIA**
 - AJPI 39 Madrid, 6-3-13 aplica 158 CCv y LO 1/96 de Protecc. Jdca Menor

MEDIACIÓN

NULIDAD
PRÉSTAMO

Ley Usura

319 LEC

La suficiencia de la adjudicación

- El art. 570 LEC como fundamento
- AAP Ciudad Real de 17 de marzo de 2003, rec. 75/2003,
- AAP Navarra, Sección 2ª n° 111/2010, de 17 diciembre,
- AAP Girona, Secc. 2ª, de 16 septiembre de 2011,
- AAP Girona, Secc. 2ª, de 16 septiembre de 2011,
- AAP Córdoba, Secc. 3ª, de 1 de febrero de 2012



LA LEY 1/2013, de 14 de mayo

- Consecutiva a RDL 27/2012
- Código de Buenas Prácticas
- Art. 1 suspensión lanzamientos en casos de especial vulnerabilidad:
 - Suspende lanzamiento, no vigencia contrato
 - Requisitos subjetivos: art. 1.2
 - Requisitos objetivos: nivel renta, art. 1.3
 - Duración: 2 años. Hasta 15-5-2016
 - “Vivienda habitual”

REFORMA PROCEDIMIENTO EJECUCIÓN HIPOTECARIA

- Nuevo párrafo art. 552.1 LEC:
posibilidad apreciación de oficio
cláusulas abusivas
 - Ad limine, tras examinar demanda
 - Previa audiencia de partes (¿vista?)
- Resolución; nuevo art. 561.1.3º LEC
 - No despachar ejecución
 - Despachar sin aplicar cláusula abusiva
 - Sólo puede recurrir ejecutante. El ejecutado podrá oponerse a la ejecución

REFORMA PROCEDIMIENTO EJECUCIÓN HIPOTECARIA

- ◉ Depósito para participar subasta 5 %
- ◉ 670 LEC: Incrementa 70 % adjudicación y de 20 a 40 días plazo para consignar
- ◉ Subasta sin postor, vivienda habitual, art. 671, 70 % valor tasación o 60 % si lo adeudado por todos los conceptos es –
- ◉ Reducción deuda hipotecaria 2 % si el poseedor consiente las inspección del inmueble

REFORMA PROCEDIMIENTO EJECUCIÓN HIPOTECARIA

- Nuevo 575.1. bis LEC: Limitación costas al 5 % cantidad reclamada x dda ejecutiva
- Ejecución consecutiva art. 579:
 - 1.- Mantiene posibilidad pedir “despacho de la ejecución por la cantidad que falte”
 - 2.- Al tiempo dice que “la ejecución, que no se suspenderá...”, sobre vivienda habitual:
 - 5 años: 65 %
 - 10 años: 80 %
 - 3.- Participación plusvalía 10 años

PERMUTAS FINANCIERAS TIPOS INTERÉS ○ SWAP

- CMOF : Contrato Marco Operaciones Financieras
- Cobertura tipos interés
- Vinculados o no a otros contratos
- Alegaciones de los clientes
 - Iniciativa contractual
 - Seguro frente a subida tipos interés
 - Desinformación
 - Vinculación a renovación de créditos

PERMUTAS FINANCIERAS TIPOS INTERÉS O SWAP

- Alegaciones bancos:
 - Cuando hubo beneficio no se protestó
 - Información suficiente
 - Imprevisibilidad variación tipos interés
 - No vinculación a otros contratos
- Jurisprudencia Tribunal Supremo, depende del caso: prueba hechos
 - STS 15-11-12: sí aprecia nulidad
 - STS 21-11-12: no aprecia nulidad

CLÁUSULA SUELO

- Noción
- Ejemp: Euribor + 0,65 %, suelo 4,25 %, techo 12 %. Marzo 2007 Euribor 4,1 %
- STS 9-5-13
 - Es condición general contratación
 - Nulidad por falta transparencia
 - No retroactividad

CLÁUSULA SUELO

- Pronunciamientos posteriores que ordenan devolución cantidad
 - SJM n° 1 Ourense, 13-5-13
 - SJM n° 1 Almería 28-5-13
 - SJM n° 5 Barcelona 5-6-13
 - SJM n° 10 Barcelona 7-6-13
 - SJM n° 1 Bilbao 25-6-13
 - SAP Álava 9-7-13
- Sentencias que no conceden importe pese a declarar nulidad:
 - SAP Córdoba 18-6-13

CLÁUSULA SUELO

● La acción de cesación

- 12 LCGC: Cesar “en lo sucesivo”
- Legitimación restringida 16 LCGC
- Imprescriptible 19 LCGC
- Eficacia ex nunc. FJ 17 STS 19-5-13

● La acción de nulidad

- 8 y 9 LCCG: nulidad
- Legitimación individual
- Sometida a caducidad
- Eficacia ex tunc

PREFERENTES/SUBORDINADAS

- Aportaciones preferentes/subord
 - No son estrictamente capital
 - No son estrictamente deuda
- Caracteres:
 - Deuda irredimible (perpetua) a petición del tenedor
 - Subordinación: postergación convencional del rango del crédito ante eventual disoluc
 - En general no otorgan derechos políticos
 - Tratamiento fiscal favorable

PREFERENTES/SUBORDINADAS

- Ley 4/1993 Cooperativas Euskadi, art. 65.4 “Títulos participativos”
- Antes 1998 emisiones desde paraísos fiscales
- 1998 BBVA emite solicitando a CNMV
- Ley 1/2000, 29 de junio, reforma Ley Cooperativas Euskadi art. 57 e introduce “aportaciones subordinadas” que son capital social

PREFERENTES/SUBORDINADAS

- Volumen importante: 2 emisiones en 1998, 11 en 1999, 6 en 2000, 12 en 2001
- Memoria Banco España 2002 alerta
- Ley 22/2004, de reforma del sistema financiero, que inserta art. 7 Ley 13/1985, las regula por primera vez:
 - Emisión directa o indirecta
 - Se computan como recursos/fondos propios
 - Híbrido entre capital y deuda
 - El tenedor es un acreedor con crédito postergado convencionalmente

PREFERENTES/SUBORDINADAS

- Rentabilidad alta que abona emisora
- No devengo interés si pérdida social
- Emisión supeditada a Ley del Mercado de Valores: control del folleto que elabora el emisor
- Emisión directa por el emisor
- O indirecta por tercero o sociedad participada al 100 %

LITIGIOSIDAD Preferentes

- Se denuncia falta de información
- Se opone que se facilitó y que la CNMV avaló los folletos
- Hay empresas que han redimido
- Arbitraje y canje
- Las restricciones que plantea el FROB en sociedades que ha intervenido
- Iniciativas del Ministerio Fiscal

LITIGIOSIDAD Preferentes

- Alegaciones basadas en vicio del consentimiento y dolo:
 - SJPI 1 Mataró 5-2-2013 Bankia
 - SAP Asturias 15-3-2013 Cajastur
 - STS 17-4-13: Fondo Estructurado, vicio consentim
 - STS 18-4-13: Lehman Brothers vendidas por BBVA
- Desestiman:
 - SAP Madrid 5-11-12 (Bankinter)
- Euskadi:
 - SAP Álava 15-9-11: BANIF x Meinl European Land
 - SJPI 5 Vitoria marzo 2013 (Caja Laboral)
 - SJPI 11 Bilbao abril 2013 (KB) y B. Stder/Fenosa

Conclusiones

- Cambio en las relaciones entre el cliente y la banca
 - O bien cambio mentalidad
 - O distinta política comercial
- Incremento exigencias información
- Demandas de protección a las instituciones
- Mayor exigencia de los tribunales
- Incremento de la litigiosidad
- Mayor interés social