



Jutjat de Primera Instància núm. 10 de Sabadell

Avinguda Francesc Macià, 36 Torre 1, planta 17 - Sabadell
08208 Sabadell

Tel. 937900743
Fax: 938844950
A/e: instancia10.sabadell@xij.gencat.cat

NIG 0818742120228013985

Procediment ordinari 259/2022 3

-

Matèria: Judici ordinari (altres)

Entitat bancària: **Banc de Santander**
Per a ingressos en caixa, concepte: 5450000004025922
Pagaments per transferència bancària: IBAN ES55 0049 3569 9200 0500 1274
Beneficiari: Jutjat de Primera Instància núm. 10 de Sabadell
Concepte: 5450000004025922

Part demandant/executant: LC ASSETS 1 S.A.R.L
Procurador/a:
Advocat/ada: |

Part demandada/executada:

Procurador/a: Estefania Martinez Rodriguez
Advocat/ada: Jorge Muñoz Gomez

SENTÈNCIA NÚM. 328/2023

Sabadell, 22 de desembre de 2023

....., Jutgessa del Jutjat de Primera Instància núm. 10 de Sabadell, he vist aquestes actuacions de Procediment Ordinari núm. 259/2022-3, promogudes per la procuradora en nom i representació de l'entitat mercantil LC ASSET 1, S.A.R.L. que va actuar assistida de la lletrada en substitució del lletrat contra que van actuar representats per la procuradora Estefanía Martínez Rodríguez i assistits de lletrat Jorge Muñoz Gómez els quals al seu torn van formular demanda reconvenional contra l'actora, i en base als següents,

ANTECEDENTS DE FET

PRIMER. La part actora va presentar un escrit de demanda de judici ordinari que va correspondre a aquest Jutjat per torn de repartiment, en el qual, partint dels fets que exposava i amb al·legació dels fonaments jurídics que estimava d'aplicació en aquestes actuacions, demanava que després dels tràmits legals es dictés sentència de conformitat amb la pètica de la demanda.

SEGON. Un cop admesa a tràmit la demanda, es va citar a termini els demandats qui van comparèixer i van contestar a la demanda tot oposant-se íntegrament a aquesta i formulant demanda reconvenional. Mitjançant Decret de data 28 de juny de 2023 es va tenir per preclòs en el tràmit de contestació a la demanda per part de l'entitat mercantil LC ASSET 1, S.A.R.L.. Posteriorment, per una diligència d'ordenació de data 3 de juliol de 2023 es van convocar les parts a l'audiència prèvia pel dia 29 de novembre de 2023. En aquesta mateixa audiència, es va admetre la prova documental proposada per les parts tot quedant les actuacions concluses per dictar sentència.



Doc. electrònic garantit amb signatura-e. Adreça web per verificar: https://ejcat.justicia.gencat.cat/IAP/consultaCSV.html		Codi Segur de Verificació:
Data i hora 22/12/2023 13:31	Signat per	



TERCER. En la tramitació d'aquest procediment s'han observat totes les prescripcions legals.

FONAMENTS DE DRET

PRIMER. En aquest procediment la part actora exercita una acció de reclamació de quantitat envers la part demandada en base al contracte de préstec mercantil amb targeta tipus "revolvind" número 2782 de data 10 d'octubre de 2007 que van subscriure els demandats

amb l'entitat BANCO CETELEM, S.A.; i en virtut de la qual aquests són deutors de l'actora en la quantitat de 10.654,22€ en haver estat cedit el crèdit al seu favor mitjançant escriptura pública de cessió de crèdits. Segons es posa de manifest a la demanda, els demandats haurien incomplert les condicions pactades al contracte subscrit deixant impagades determinades quantitats en concepte de principal i interessos remuneratoris, essent el saldo deutor de 10.654,22€ objecte de reclamació en aquest procediment.

SEGON. Al seu torn els demandats

i que no neguen la legitimació activa i passiva de les parts en aquest procediment, ni neguen la realitat de la relació contractual que van mantenir amb l'entitat BANCO CETELEM, S.A.; s'hi van oposar a la demanda formulada d'advers al·legant l'existència de clàusules abusives en el contracte de préstec mercantil amb targeta tipus "revolving" número 2782 subscrit en data 10 d'octubre de 2007. Afirmen que, contràriament al que afirma la part actora, juntament amb el principal també se'ls està reclamant imports per comissions per reclamació d'impagament; per despeses d'impagament per domiciliació i altres comissions que afegeixen al principal amb total opacitat. Manifesten que juntament a aquestes comissions i despeses, els interessos remuneratoris aplicats són també abusius en aplicar-se un tipus diferent al que resulta de les dades genèriques que apareix en el contracte, resultat de la manca de transparència del mateix contracte i que porta a considerar que en realitat el TAE aplicat no és del 90,65%, sinó del 16,63%. En definitiva afirmen quant a aquesta clàusula i les relacionades amb l'interès remuneratori, que la manca de transparència va impedir que els demandats coneguessin la real càrrega econòmica del producte financer que van contractar. També van considerar abusives les clàusules relatives al venciment anticipat, interessos de demora i comissions.

Posteriorment van formular demanda reconvençional en considerar que el contracte de préstec mercantil amb targeta "revolving", no s'ajustava als criteris de transparència, claredat, concreció i senzillesa. Consideren en base a les argumentacions jurídiques posades de manifest que la deficient informació oferta als demandats en subscriure el contracte ha de dur a que es declari la nul·litat de les clàusules 4a i 10 de les Condicions Generals del contracte subscrit, i la clàusula 6a de les Condicions Particulars on queda fixat el preu, i se les tingui per no posades. De forma subsidiària va considerar que les anteriors clàusules devien ser declarades nul·les per abusives a l'empara del que disposa l'article 82.1 TRLGCU i 82.4 del mateix text.

En base a tot l'anterior va sol·licitar el dictat d'una sentència amb els següents pronunciaments:

a) declare nulo, **por falta de transparencia**, el contrato de préstamo mercantil con tarjeta núm. 40035791242312.



Doc. electrònic garantit amb signatura-e. Adreça web per verificar: https://ejcat.justicia.gencat.cat/IAP/consultaCSV.html	Codi Secur de Verificació: _____
Data i hora 22/12/2023 13:31	Signat per _____



b) se condene a **LC ASSETS 1 S.A.R.L** al reintegro a favor de mi mandante, de los importes liquidados indebidamente durante la aplicación de las cláusulas nulas, todas ellas con los oportunos intereses legales;

c) se condene a **LC ASSETS 1 S.A.R.L** a realizar una **NUEVO RECÁLCULO Y LIQUIDACIÓN** con detalle de los importes abonados en exceso por mi mandante en concepto de interés retributivo, de interés de demora, comisiones y seguro.

d) se condene a **LC ASSETS 1 S.A.R.L** al pago de las costas.

SUBSIDIARIAMENTE, dicte sentencia declarando nulas, **por abusivas**, las cláusulas del contrato de crédito mercantil con tarjeta núm. 40035791242312, que imponen el tipo de interés retributivo, el tipo de interés de demora y las comisiones; se condene a **LC ASSETS 1 S.A.R.L** al reintegro a favor de mi mandante, de los importes liquidados indebidamente durante la aplicación de las cláusulas nulas, todas ellas con los oportunos intereses legales; se condene a **LC ASSETS 1 S.A.R.L** a realizar una **NUEVO RECÁLCULO Y LIQUIDACIÓN** con detalle de los importes 21 abonados en exceso por mi mandante en concepto de interés retributivo, de interés de demora, comisiones y seguro; y se condene a **LC ASSETS 1 S.A.R.L** al pago de las costas.

TERCER. En ordre a resoldre de forma ordenada cadascuna de les qüestions plantejades tant a la demanda com a la demanda reconvençional i en relació al contracte de préstec mercantil amb targeta “revolving” subscrit pels demandats amb l’entitat BANCO CETELEM, S.A. en el qual es fonamenta la petició de la part actora, procedeix començar per analitzar si aquest contracte supera el control de transparència d’acord amb els articles 5 i 7 LCGC atès que aquesta clàusula no li permet comprendre el complex sistema d’amortització.

En definitiva el que posa de manifest pels demandats a la demanda reconvençional és que no van disposar d’una informació suficient que els permetés entendre la càrrega econòmica de l’operació que concertaven i per tant en no superar el test de transparència les clàusules relatives a aquesta càrrega econòmica han de ser considera nul.les per manca de transparència.

En tenir els demandats la condició de consumidors, el control de l’estipulació que fixa l’interès remuneratori es pot realitzar també mitjançant els controls d’incorporació i transparència, propis del control de les condicions generals en contractes celebrats amb consumidors.

L’exigència del control d’incorporació s’aplica a tota mena de contractes i el de transparència reforçada en el supòsit de la contractació amb consumidors.

En aquest sentit, existeix una consolidada línia jurisprudencial que senyala que la mera superació de la normativa d’incorporació (arts. 5 i 7 LCGC), aplicable en la contractació amb qualsevol subjecte de dret, és diferent del control de transparència que regeix exclusivament en la contractació amb consumidors (SSTS 367/2016, de 3 de juny; 30/2017, de 18 de gener; 41/2017, de 20 de gener; 57/2017, de 30 de gener; 587/2017, de 2 de novembre; 639/2017, de 23 de novembre; 8/2018, de 10 de gener; 314/2018, de 28 de maig; 56/2020, de 27 de gener i 265/2020, de 9 de juny, entre moltes altres).

En la contractació amb consumidors no és suficient que la clàusula sigui clara, comprensible i destacada, sinó que és necessari que el consumidor tingui el coneixement real de la càrrega econòmica i jurídica del contracte subscrit.

En base a l’anterior, el TS declara que:



Doc. electrònic garantit amb signatura-e. Adreça web per verificar: https://ejcat.justicia.gencat.cat/IAP/consultaCSV.html		Codi Segur de Verificació:
Data i hora 22/12/2023 13:31	Signat per	



"el control de transparencia no se agota en el mero control de incorporación, sino que supone un plus sobre el mismo. Según se desprende inequívocamente de la jurisprudencia del TJUE (sentencias de 21 de marzo de 2013, asunto C-92/11, caso RWE Vertrieb; de 30 de abril de 2014, asunto C-26/13, caso Kásler y Káslerne Rábai; de 26 de febrero de 2015, asunto C-143/13, caso Matei; y de 23 de abril de 2015, asunto C- 96/14, caso Van Hove), no solo es necesario que las cláusulas estén redactadas de forma clara y comprensible, sino también que el adherente pueda tener un conocimiento real de las mismas, de forma que un consumidor informado pueda prever, sobre la base de criterios precisos y comprensibles, sus consecuencias económicas y jurídicas (...)"

Cal tenir present el que també ha senyalat l'Audiència Provincial de Barcelona, Secció 13ena, a la Sentència de data 12 d'abril de 2021, número 226/2021, recurs 508/2020, Ponent Maria Pilar Ledesma Ibáñez, quan senyala que:

"2.- Por lo que se refiere al control de incorporación, y, en particular, a la denuncia de ilegitimidad del contrato que realiza la parte apelante, hay que tener en cuenta que el artículo 80 del Texto Refundido de la Ley General para la Defensa de los Consumidores y Usuario y otras leyes complementarias aprobado por Real Decreto Legislativo 1/2007, de 16 de noviembre, dispone que "1. En los contratos con consumidores y usuarios que utilicen cláusulas no negociadas individualmente... aquéllas deberán cumplir los siguientes requisitos... b) Accesibilidad y legibilidad, de forma que permita al consumidor y usuario el conocimiento previo a la celebración del contrato sobre su existencia y contenido. En ningún caso se entenderá cumplido este requisito si el tamaño de la letra del contrato fuese inferior al milímetro y medio o el insuficiente contraste con el fondo hiciese dificultosa la lectura..."

Ciertamente, este apartado b) fue modificado por Ley 3/2014, de 27 de marzo que fue la que le dio la actual redacción. Por lo tanto esta previsión no estaba vigente en la fecha del contrato, 11 de diciembre de 2010, resultando de aplicación el texto de la Ley General para la Defensa de los Consumidores y Usuarios de 1984.

Pues bien, el artículo 10.1 de la LGDCU de 1.984, establecía que las cláusulas, condiciones o estipulaciones que se aplicaran a la oferta o promoción de productos o servicios, y las cláusulas no negociadas individualmente, como son las de autos, relativas a tales productos o servicios [..], deben cumplir, entre otros, los requisitos de "concreción, claridad y sencillez en la redacción, con posibilidad de comprensión directa, sin reenvíos a textos o documentos que no se faciliten previa o simultáneamente a la conclusión del contrato, y a los que, en todo caso, deberán hacerse referencia expresa en el documento contractual ".

Por su parte, la Ley de Condiciones Generales de la Contratación (LCGC), exige (artículo 5.5) que la redacción de las cláusulas generales se ajuste a los criterios de transparencia, claridad, concreción y sencillez. Y establece (art. 7) que no quedarán incorporadas al contrato las condiciones generales que el adherente no haya tenido oportunidad real de conocer de manera completa al tiempo de la celebración del contrato o cuando no hayan sido firmadas, cuando sea necesario, en los términos resultantes del artículo 5 (a) ni las que sean ilegibles, ambiguas, oscuras e incomprensibles, salvo, en cuanto a estas últimas, que hayan sido expresamente aceptadas por escrito por el adherente y se ajusten a la normativa específica que disciplina en su ámbito la necesaria transparencia de las cláusulas contenidas en el contrato (b).

Así las cosas, el TS, en interpretación de estos textos legales señaló ya en su STS nº 664/1.997, de 5 de julio consideró que las condiciones generales deben respetar una serie de requisitos, precisando que, "en lo que aquí interesa debe destacarse el requisito de formulación que exige el artículo 10.1.a): concreción, claridad y sencillez en la redacción, con posibilidad de comprensión directa...lo que significa, entre otras cosas, que el texto sea legible y comprensible, es decir, que no esté en letra tan pequeña que sea difícil darse cuenta y que se entienda por persona de tipo medio. Lo cual no ocurre en el presente caso, en que la letra es tan diminuta y el texto tan breve, que la compradora difícilmente puede leerlo y comprenderlo. (...)



Doc. electrònic garantit amb signatura-e. Adreça web per verificar: https://ejcat.justicia.gencat.cat/IAP/consultaCSV.html		Codi Segur de Verificació:
Data i hora 22/12/2023 13:31	Signat per [REDACTED]	



circumstàncies impedeixen considerar i entendre què és realment el que s'ha contractat i com funciona la modalitat del contracte escollit.

Tampoc es pot considerar que es superi en el nostre cas el control de transparència, doncs, tenint en compte les peculiaritats del contracte "revolving" subscrit entre les parts, no era possible que un consumidor mitjà conegués o pogués conèixer la càrrega econòmica que li representava el mateix, ni tampoc el seu funcionament. Així, no és suficient indicar el TAE aplicable ni oferint la informació que en aquest segon foli, sinó que el deutor s'havia de fer càrrec de quina era la mecànica de funcionament del contracte de crèdit "revolving"; i la part actora en cap cas ha acreditat que aquesta informació hagués arribat als demandats.

En definitiva, aplicant la doctrina ja exposada, també hi concorre falta de transparència ja que la clàusula denunciada, la de l'interès remuneratori, és abusiva perquè provoca un desequilibri substancial en perjudici del consumidor a qui no li ha estat possible fer-se una representació fidel de l'impacte econòmic que li suposa el contracte subscrit.

En conseqüència cal declarar la nul.litat radical del contracte per manca d'incorporació, cosa que provoca les conseqüències previstes a l'article 9.2 LCGC: la nul.litat o no incorporació amb la necessitat de declarar la ineficàcia del contracte de conformitat amb l'article 10. Atès que el contracte, sense les estipulacions no incorporades, per afectar a la seva causa natural, no pot subsistir, i per tant cal declarar la seva nul.litat amb les conseqüències de l'article 1303 CCiv..

Per tant, la conseqüència pel prestatari serà el deure de lliurar o retornar la suma rebuda –quantitat entregada o disposada-, amb l'interès legal des de cada disposició –sense aplicar cap altre interès remuneratori o moratori i sense aplicació de cap comissió o despesa de cap classe-, amb deducció de totes les quantitats abonades per ell i aplicació respecte d'aquestes de l'interès legal des de que es van fer. Tot quedant per execució de sentència la determinació exacta de les quantitats a abonar o retornar a la part demandada a l'empara del procediment previst a l'article 718 LECiv..

En base a l'anterior i en conseqüència, s'ha de desestimar íntegrament la demanda.

CINQUÈ. L'estimació de la demanda reconvençional en els termes que han quedat exposats, relleva d'entrar a considerar l'acció subsidiàriament exercitada.

SISÈ. En matèria de costes i de conformitat amb principi del venciment objectiu que respecte d'elles regeix en el nostre ordenament jurídic per aplicació de l'article 394.1 de la LEC, cal imposar les costes causades a la part actora tant en relació a la demanda interposada com respecte de la demanda reconvençional formulada.

DECISIÓN

Desestimo la demanda interposada per la procuradora en nom i representació de l'entitat mercantil LC ASSET 1, S.A.R.L. contra

que van actuar representats per la procuradora Estefanía Martínez Rodríguez, respecte dels quals estimo la demanda reconvençional formulada en contra de l'entitat LC ASSET 1, S.A.R.L.; i declaro la nul.litat del contracte de préstec mercantil amb targeta tipus "revolving" que van subscriure els demandats amb l'entitat BANCO



Doc. electrònic garantit amb signatura-e. Adreça web per verificar: https://ejcat.justicia.gencat.cat/IAP/consultaCSV.html		Codi Segur de Verificació: 25404443202300000000000000000000	
Data i hora 22/12/2023 13:31	Signat per		



CETELEM, S.A. en data 10 d'octubre de 2007, per manca d'incorporació de les condicions del contracte; en conseqüència, el prestatari haurà de lliurar o retornar la suma rebuda –quantitat entregada o disposada-, amb l'interès legal des de cada disposició –sense aplicar cap altre interès remuneratori o moratori i sense aplicació de cap comissió o despesa de cap classe-, amb deducció de totes les quantitats abonades per ell i aplicació respecte d'aquestes de l'interès legal des de que es van fer. Tot quedant per execució de sentència la determinació exacta de les quantitats a abonar o retornar a la part demandada a l'empara del procediment previst a l'article 718 LECiv..

Tot això amb expressa imposició de les costes causades a la part actora.

Notifiqueu aquesta resolució a les parts i feu-los saber que hi poden interposar un recurs d'apel·lació davant d'aquest Jutjat dins del termini de vint dies des de la seva notificació, d'acord amb l'article 458 LEC

Trasladeu aquesta Sentència al llibre de sentències d'aquest Jutjat i deixeu-ne una testimoniança a les actuacions.

Així ho mano i ho signo.

LA JUTGESSA.

PUBLICACIÓ. La jutgessa ha llegit i ha publicat avui en audiència pública la Sentència anterior. En dono fe.

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



Doc. electrònic garantit amb signatura-e. Adreça web per verificar: https://ejcat.justicia.gencat.cat/IAP/consultaCSV.html		Codi Segur de Verificació:
Data i hora 22/12/2023 13:31	Signat per [REDACTED]	



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.



Doc. electrònic garantit amb signatura-e. Adreça web per verificar: https://ejcat.justicia.gencat.cat/IAP/consultaCSV.html	Codi Segur de Verificació: RMW8JH1YZ2DK3Y0P9M2OLD0XBL4LAX3
Data i hora 22/12/2023 13:31	Signat per