

EL JUICIO EJECUTIVO BASADO EN PÓLIZAS BANCARIAS

2ª Edición

RAQUEL CASTILLEJO MANZANARES

Doctora en Derecho

Profesora de Derecho Procesal

de la Universidad Carlos III de Madrid

tirant lo blanch

Valencia, 1999

Sumario

Presentación	11
Prólogo	13
Abreviaturas	17

PARTE PRIMERA

Capítulo único ***El juicio ejecutivo***

1. Antecedentes del juicio ejecutivo	21
2. El juicio ejecutivo	29
3. Naturaleza jurídica del juicio ejecutivo	34
A) El juicio ejecutivo como proceso de ejecución	34
B) El juicio ejecutivo como proceso declarativo	38
4. Caracteres generales del juicio ejecutivo	46
5. El título ejecutivo como presupuesto para iniciar un juicio ejecutivo	50
A) Los títulos ejecutivos	51
B) Requisitos del título ejecutivo	52
1) Autenticidad del título	53
2) Vencimiento, liquidez y cantidad superior a 50.000 pesetas de la obligación contenida en el título	54

PARTE SEGUNDA

La póliza bancaria

Capítulo I ***El actual sistema crediticio***

1. El Banco como Entidad crediticia	63
2. La contratación crediticia: El contrato bancario	69
A) Fuentes	70
B) Concepto y contenido. Modalidades de operaciones bancarias	73
1) Contrato de préstamo bancario	75
2) Contrato de apertura de crédito	77
3) Contrato de descuento bancario	81

3. Mecanismos de protección del crédito	85
---	----

Capítulo II

La póliza bancaria: concepto y contenido

1. La póliza bancaria y su justificación	89
A) Concepto	89
B) La póliza bancaria	94
2. La póliza bancaria como documento en el que se instrumenta un contrato de adhesión	101
3. La póliza bancaria como documento soporte de condiciones generales ...	105
A) Concepto de condiciones generales y delimitación respecto de instituciones próximas	109
B) Naturaleza jurídica de las condiciones generales	111
C) Caracteres de las condiciones generales	113
D) Ventajas y desventajas derivadas de la imposición de condiciones generales	115
E) Control de las condiciones generales	117
1) Control legal	118
2) Control administrativo	121
3) Control judicial	124

PARTE TERCERA

La póliza bancaria como título ejecutivo

Capítulo I

El título ejecutivo del art. 1.429.6.º LEC

1. Póliza bancaria «original» a efectos del art. 1.429.6.º LEC	141
2. Póliza bancaria documentadora de un contrato mercantil	144
3. Póliza bancaria intervenida por Agente mediador colegiado	149
A) La fe pública mercantil	149
B) Regulación legal de la intervención de la póliza bancaria	156
C) La intervención de la póliza bancaria. Concepto	158
D) Limitaciones a la intervención	161
E) Requisitos de la intervención	163
1) La presencia física	164
2) La unidad de acto	171
3) La solemnidad	174
F) Libre redacción de la póliza bancaria intervenida	176
G) Efectos	180
1) La póliza bancaria intervenida como documento público	180
2) La prelación de la póliza bancaria en los supuestos de concurrencia de créditos	186
H) Anomalías y modificación de las pólizas bancarias intervenidas	197
4. Certificación librada por Agente mediador colegiado	199
5. Título ejecutivo a los efectos del art. 1.429.6.º LEC	202

Capítulo II
La liquidez de la deuda

1. La «liquidez» de las obligaciones contenidas en la póliza bancaria	210
2. Naturaleza jurídica del art. 1.435 LEC	217
3. La certificación emitida por la Entidad acreedora	222
A) Antecedentes	222
B) El documento emitido por las Entidades crediticias como «certificación»	230
C) La cláusula de liquidación	234
1) Contratos mercantiles	235
2) Pacto expreso	241
3) Póliza	241
D) Incorrección de la certificación practicada por la Entidad crediticia	244
4. El documento fehaciente emitido por fedatario público	249
A) Antecedentes	249
B) Documento expedido por Notario	252
C) Documento expedido por Agente mediador colegiado. Determinación	253
D) Significado de la labor de acreditación	255
1) Alcance de la intervención del fedatario público	255
2) Emisión de un dictamen	274
E) Autores de la pericia	275
5. Notificación al deudor del saldo debido	283
A) La notificación al fiador tras la Ley 34/1984, de 6 de agosto	283
B) La notificación tras la Ley 10/1992, de 30 de abril	292
6. El art. 1.435 LEC en relación con el principio de igualdad	314

Capítulo III
Especialidades en la tramitación del juicio ejecutivo basado en pólizas bancarias

1. Presentación de la demanda y despacho de la ejecución	321
2. Despacho de ejecución en base a pagarés en blanco	329
3. Despacho de ejecución en base a pólizas de fianzamiento	337
4. El embargo. Posible vulneración del derecho de defensa	352
5. La oposición en el juicio ejecutivo basado en póliza bancaria	353
A) Falsedad del título ejecutivo o del acto que le hubiere dado fuerza de tal (art. 1.464.1.º LEC)	354
B) Nulidad del título o de la obligación en cuya virtud se hubiere despachado ejecución (art. 1.467.1.º LEC)	358
C) Falta de fuerza ejecutiva del título por defectos extrínsecos o por no ser exigible la cantidad o ser ésta ilíquida (art. 1.467.2.º LEC)	361
D) Distinción entre falsedad del título, nulidad del título e iliquidez	368
E) Pluspetición	370
6. Oposición al juicio ejecutivo cuando existen cláusulas contrarias a la buena fe y al justo equilibrio de las contraprestaciones en los contratos celebrados con consumidores. El art. 51 CE	376
A) Omisión de información de interés para el cliente	379

B) Inserción en la póliza de determinadas condiciones abusivas del crédito. El supuesto de la usura	383
1) Posible inconstitucionalidad de la Ley de la Usura	385
2) Calificación de los intereses como usurarios	388
C) Estipulación en la póliza de una cláusula de resolución unilateral del contrato	396
1) Resolución anticipada discrecional	398
2) Resolución anticipada basada en justa causa	402
3) Cancelación anticipada por parte del deudor	413
D) Modificación del interés pactado por la Entidad acreedora sin la existencia en la póliza de cláusula que autorice a ello	415
1) Cómputo del interés	415
2) Interés superior al pactado	416
7. El período probatorio	420
A) La prueba	420
B) Inversión de la carga de la prueba	426
Formularios	433
Índice alfabético de materias	537
Índice alfabético de jurisprudencia	543