

¿Cuándo es usurario un crédito revolving o revolving?

Cómo puedo hacer frente a una reclamación de deuda derivada de un crédito revolving usurario



Facultad de Derecho
Universidad Zaragoza

RECUERDE: en caso de duda consulte a los servicios municipales de atención al consumidor del Ayuntamiento de Zaragoza.

Regulación de la materia:

- Ley de 23 de julio de 1908 sobre nulidad de los contratos de préstamos usurarios (Ley Azcárate)

Imagen de Vectorportal.com

Si el crédito es usurario, el contrato de crédito es nulo.

¡No han de abonarse los intereses remuneratorios!



Vigencia de estas medidas: Se trata de pronunciamientos jurisprudenciales (hasta Sentencia del Tribunal Supremo de 28 de febrero de 2023).

¿Cuándo es usuario un contrato de crédito?

El artículo 1, en su párrafo 1.º, de La Ley Azcárate dice:

"Será **nulo** todo contrato de préstamo en que se estipule un **interés notablemente superior al normal del dinero y manifiestamente desproporcionado con las circunstancias del caso o en condiciones tales que resulte aquél leonino**, habiendo motivos para estimar que ha sido aceptado por el prestatario a causa de su situación angustiosa, de su inexperiencia o de lo limitado de sus facultades mentales".

Criterios determinantes de la usura del tipo de interés remuneratorio

- **Criterio cuantitativo:** **interés notablemente superior al normal del dinero**
- **Criterios cualitativos**
 - Interés manifiestamente desproporcionado con las circunstancias del caso.
 - Interés aceptado por el prestatario por encontrarse en condiciones tales (situación angustiosa, de su inexperiencia o de lo limitado de sus facultades mentales) que resulte leonino.

¿Cómo determina el Tribunal Supremo el carácter usurario de un crédito revolvente?

El Tribunal Supremo atiende únicamente al **CRITERIO CUANTITATIVO:**

Contratos celebrados a partir de junio de 2010: Índice de referencia del "interés normal del dinero": TEDR de la estadística 19.4 del Banco de España

Contratos celebrados antes de junio de 2010: TEDR que resulta de la estadística de referencia 19.4 del Banco de España correspondiente al año 2010 = 19,32%

El tipo de interés remuneratorio **es notablemente superior al normal del dinero CUANDO** TAE del interés remuneratorio supere en 6 puntos porcentuales a TEDR de interés normal del dinero incrementado en 20-30 centésimas

SI varios tramos de tipo de interés remuneratorio: evaluación separada del carácter usurario en función de cada tramo de tipo de interés remuneratorio vigente a lo largo del contrato

¿Qué sucede si un órgano jurisdiccional declara el carácter usurario de un crédito revolvente?



SI EL CONTRATO ES USURARIO HAY QUE PROCEDER A DEMANDAR AL PRESTAMISTA ANTE EL JUZGADO

El crédito usurario es NULO

El artículo 3 de la Ley Azcárate dice:

"Declarada con arreglo a esta ley la nulidad de un contrato, el prestatario estará obligado a entregar tan sólo la suma recibida; y si hubiera satisfecho parte de aquélla y los intereses vencidos, el prestamista devolverá al prestatario lo que, tomando en cuenta el total de lo percibido, exceda del capital prestado".

¡ATENCIÓN! No se pagan intereses, PERO hay que devolver el principal