Sección nº 02 Civil de la Audiencia Provincial de Girona (UPSD
AP Civil Sec.02)
Plaza Josep Maria Lidón Corbí, 1, pl. 5a - Girona - C.P.: 17001
TEL.:
FAX:
EMAIL:

Entitat bancària:
Per a ingressos en caixa, concepte:
Pagaments per transferència bancària: IBAN
Beneficiari:
Concepte

NIG
Recurs d'apel·lació

Matèria: Condicions generals de la contractació

Òrgan d'origen: CIV - Secció Civil i d'Instrucció del Tribunal d'Instància de La Bisbal d'Empordà. Plaça núm. 3
Procediment d'origen: Judici verbal (accions individuals relatives a condicions generals de contractació -art. 250.1.14-) 873/2025

Part recurrent / Sol·licitant:
Procurador/a:
Advocat/ada:

Part contra la qual s'interposa el recurs:
Procurador/a:
Advocat/ada:

SENTÈNCIA NÚM.

Magistrats/Magistrada:

Il·lm. Sr.
Il·lm. Sr.
Il·lma. Sra.

Girona, 30 de setembre de 2026.

ANTECEDENTS DE FET.

PRIMER. El 8 de juny de 2026 es van rebre les actuacions de Judici verbal (accions individuals relatives a condicions generals de contractació -art. 250.1.14-) 873/2025, procedents del CIV - Secció Civil i d'Instrucció del Tribunal d'Instància de La Bisbal d'Empordà. Plaça núm. 3, a fi de resoldre el recurs d'apel·lació interposat pel/per la procurador/a en representació de , contra 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 01/10/2026 12:41
Signat

08/05/2026, en què consta com a part apel·lada el/la procurador/a [redacted] en representació de [redacted]

SEGON.El contingut de la decisió de la Sentència objecte de recurs és el següent:

Acuerdo ESTIMAR íntegramente la demanda presentada por el Procurador D. [redacted] en nombre y representación de Dª. [redacted], frente a la entidad [redacted] y, en consecuencia:

- Declarar la nulidad por falta de transparencia en sus elementos esenciales del contrato de tarjeta de crédito revolving suscrito entre las partes en fecha 3 de diciembre de 2020.

- En consecuencia, declarar que la parte prestataria únicamente debe a la entidad prestamista el importe efectivamente prestado como capital principal y, por lo tanto, condenar a la entidad demandada a reintegrar las sumas percibidas con base en el contrato nulo y que excedan de dicha suma, a determinar el importe en ejecución de sentencia, con el incremento que corresponda a la aplicación del interés legal del dinero devengado desde el momento en el que tuvieron lugar los pagos indebidos.

- Condenar en costas a la parte demandada.

TERCER. El recurs es va admetre i tramitar de conformitat amb la normativa processal aplicable al recurs d'apel·lació.
Es va designar com a ponent el magistrat [redacted]

QUART. Es va assenyalar la data de deliberació i votació el dia 28/09/26.

FONAMENTS DE DRET.

Tema litigiós.

PRIMER. La part demandant sol·licitava que es declarés la nul·litat de la clàusula relativa a l'interès remuneratori i el sistema d'amortització revolving, incorporats al contracte de targeta de crèdit que va signar amb el [redacted] el dia 3 de desembre de 2.020.
Aquesta pretensió es fonamentava en l'abusivitat per falta de transparència de la clàusula que determinava l'amortització dels pagaments fets amb la targeta amb aquell sistema, que no li permetria conèixer adequadament la càrrega econòmica que suposava, produint-li un desequilibri important.
De manera subsidiària, reclamava la nul·litat del contracte pel caràcter usurari de l'interès pactat.

[redacted]
Doc. electrònic garantit amb signatura-e. Adreça web per verificar: https://ejcat.justicia.gencat.cat/IAP/consultaCSV.html
Codi Segur de Verificació: [redacted]
Data i hora 01/10/2026 12:41
Signat [redacted]
[redacted]
Administració de justícia a Catalunya · Administración de Justicia en Cataluña

SEGON. La sentència de primera instància ha estimat la pretensió de nul·litat per abusiva de la clàusula que estableix la forma d'amortització del crèdit per no ser transparent.

TERCER. L'entitat financera demandat no està d'acord amb aquesta declaració de nul·litat.
El seu recurs es basa en què la clàusula que determina el sistema d'amortització de les quantitats disposades amb la targeta és clara i transparent, de fàcil comprensió per al consumidor, el que fa que no li causi cap mena de desequilibri i que sigui vàlida.

Transparència de les clàusules contractuals en contractes amb consumidors.

QUART. L'article 4 de la Directiva 93/13 de la UE disposa:
"*1. Sin perjuicio del artículo 7, el carácter abusivo de una cláusula contractual se apreciará teniendo en cuenta la naturaleza de los bienes o servicios que sean objeto del contrato y considerando, en el momento de la celebración del mismo, todas las circunstancias que concurran en su celebración, así como todas las demás cláusulas del contrato, o de otro contrato del que dependa.*
2. La apreciación del carácter abusivo de las cláusulas no se referirá a la definición del objeto principal del contrato ni a la adecuación entre precio y retribución, por una parte, ni a los servicios o bienes que hayan de proporcionarse como contrapartida, por otra, siempre que dichas cláusulas se redacten de manera clara y comprensible."

CINQUÈ. Les sentències del Tribunal Suprem de 30 de gener de 2.025, 10, 17 i 23 de febrer, 9 de març i de 14 i 28 d'abril de 2.026, argumenten:
"*Conforme a la doctrina del Tribunal de Justicia de la Unión Europea (TJUE), la exigencia de transparencia de las cláusulas no negociadas en contratos celebrados con consumidores que resulta de los arts. 4.2 y 5 de la Directiva 93/13/CEE no puede reducirse solo al carácter comprensible de estas en un plano formal y gramatical. Por el contrario, toda vez que el sistema de protección establecido por dicha Directiva se basa en la idea de que el consumidor se halla en situación de inferioridad respecto al profesional en lo referido, en particular, al nivel de información, esa exigencia de redacción clara y comprensible de las cláusulas contractuales, y por tanto de transparencia, debe entenderse de manera extensiva*[redacted]
Esta exigencia requiere que el consumidor medio, normalmente informado y razonablemente atento y perspicaz, esté en condiciones de comprender el funcionamiento concreto de tal cláusula y de valorar así, basándose en criterios precisos y comprensibles, las consecuencias económicas, potencialmente significativas, de dicha cláusula sobre sus obligaciones…
Esta interpretación de la transparencia implica que los profesionales deben proporcionar información clara a los consumidores sobre las cláusulas del contrato y sus implicaciones y consecuencias antes de la celebración del contrato".

Doc. electrònic garantit amb signatura-e. Adreça web per verificar: https://ejcat.justicia.gencat.cat/IAP/consultaCSV.html
Codi Segur de Verificació: [redacted]
Data i hora 01/10/2026 12:41
Signat [redacted]

El crèdit revolving.

SISÈ. Les mateixes sentències han definit de manera reiterada en què consisteix el crèdit revolving en general i el que s'instrumenta a través de targetes, en particular, així com els problemes que presenta per al consumidor.

Aquestes resolucions expliquen:

"El crédito revolving es un crédito al consumo con interés, de duración indefinida o de duración definida prorrogable de forma automática, concedido a personas físicas, en el que el crédito dispuesto no se satisface en su totalidad al final del período de liquidación pactado. El consumidor puede disponer hasta el límite del crédito concedido sin tener que pagar la totalidad de lo dispuesto en un plazo determinado, sino que reembolsa el crédito dispuesto de forma aplazada sin una duración determinada, mediante el pago de cuotas periódicas cuyo importe puede consistir en una cantidad fija o en un porcentaje de la cantidad dispuesta, siendo habitual que la entidad financiera fije, por defecto, una cantidad o un porcentaje bajo, lo que alarga significativamente el plazo de amortización y supone la generación de una gran cantidad de intereses al amortizarse poco capital en cada cuota. El límite del crédito disminuye según se dispone de él mediante adquisiciones de bienes o servicios, disposiciones de efectivo, transferencias del crédito concedido, etc. A su vez, el crédito disponible se repone, fundamentalmente con la parte de las cuotas destinada a la amortización del capital y que el prestatario paga periódicamente. Por tanto, el crédito se renueva de manera automática en el vencimiento de cada cuota (habitualmente, mensual) por lo que es un crédito rotativo o revolvente, equiparable a una línea de crédito permanente.

SETÈ. A continuació, exposen els riscos que genera la comercialització i adquisició aquesta classe de productes:

En la sentencia de pleno 149/2020, de 4 de marzo, mencionamos algunos de los riesgos que presenta este tipo de crédito, cuando afirmamos:

«Han de tomarse además en consideración otras circunstancias concurrentes en este tipo de operaciones de crédito, como son el público al que suelen ir destinadas, personas que por sus condiciones de solvencia y garantías disponibles no pueden acceder a otros créditos menos gravosos, y las propias peculiaridades del crédito revolving, en que el límite del crédito se va recomponiendo constantemente, las cuantías de las cuotas no suelen ser muy elevadas en comparación con la deuda pendiente y alargan muy considerablemente el tiempo durante el que el prestatario sigue pagando las cuotas con una elevada proporción correspondiente a intereses y poca amortización del capital, hasta el punto de que puede convertir al prestatario en un deudor «cautivo», y los intereses y comisiones devengados se capitalizan para devengar el interés remuneratorio».

El Banco de España también ha hecho referencia a las consecuencias financieras que puede tener esta peculiaridad del crédito revolving, que puede dar lugar a lo que dicho organismo califica como «efecto de bola de nieve», que

Doc. electrònic garantit amb signatura-e. Adreça web per verificar: https://ejcat.justicia.gencat.cat/IAP/consultaCSV.html
Codi Segur de Verificació: [redacted]
Data i hora 01/10/2026 12:41
Signat [redacted]

es el riesgo de encadenarse a una deuda indefinida, que nunca se termina de pagar.
Estas consecuencias negativas para el consumidor pueden producirse por la conjunción de varios factores: el carácter indefinido o prorrogable automáticamente del crédito; el límite del crédito se va recomponiendo constantemente; el elevado tipo de interés; la escasa cuantía de las cuotas, bien porque han sido establecidas por defecto en el contrato, bien porque han sido elegidas por el consumidor por el atractivo de ser asumibles en el corto plazo pero que van acrecentando un problema que se hará cada vez más serio a largo plazo pues suponen que se amortice muy poco capital; y, en su caso, el anatocismo en caso de impago de alguna cuota, comisión o indemnización de modo que el interés de demora se calcula sobre la totalidad de la cantidad adeudada, incluyendo capital, intereses, indemnizaciones y comisiones.
En consecuencia, es preciso que el consumidor reciba una información sobre estas características y estos riesgos, con un contenido y presentación adecuada y en el momento oportuno".

Informació exigible al professional.

VUITÈ. D'acord amb aquesta jurisprudència, la informació que el professional ha de donar al consumidor, ha de complir els següents requisits:
"Debe exponer, de manera transparente por su contenido, forma de expresión y ubicación en el documento, el funcionamiento concreto del mecanismo de recomposición del capital y su influencia en la liquidación de los intereses y en la amortización del capital dispuesto, especialmente en los supuestos de incremento notable del riesgo, ya indicados: cuando la cuota periódica de pago no es elevada pero sí lo es el tipo de interés; y cuando se produce un impago y la capitalización de los intereses y las comisiones devengadas prolonga indefinidamente el pago de la deuda porque las cuotas periódicas, que por defecto se fijan en una cuantía mínima, apenas amortizan capital. Debe informarse, por tanto, de la relación entre la elevada TAE, el mecanismo de recomposición del capital y las demás cláusulas con trascendencia en la creación de los riesgos descritos, de manera que el consumidor esté en condiciones de valorar, basándose en criterios precisos e inteligibles, las consecuencias económicas que se deriven para él.
En concreto, en lo que respecta al anatocismo, constituye una previsión contractual lícita, pero excepcional y con efectos significativamente gravosos para el consumidor, que requiere, por tanto, información clara al consumidor y que la redacción de la cláusula sea inteligible para el consumidor medio, como requisito para que pueda ser considerada transparente".

NOVÈ. També exposen quina és la finalitat d'aquestes exigències:
"*La información debe permitir al consumidor medio comprender el producto ofertado, tomar conciencia de los riesgos que se derivan del plazo indefinido o prorrogable automáticamente, el elevado tipo de interés, la recomposición constante del crédito, la escasa amortización del capital en el caso de cuotas bajas, y el anatocismo; y, asimismo debe permitirle comparar las diversas ofertas, tal como exige el art. 10 de la Ley de contratos de crédito al consumo,*

Doc. electrònic garantit amb signatura-e. Adreça web per verificar: https://ejcat.justicia.gencat.cat/IAP/consultaCSV.html
Codi Segur de Verificació: [redacted]
Data i hora 01/10/2026 12:41
Signat [redacted]

pues para optar por una u otra modalidad de amortización es necesario que las comprenda. Por tanto, es necesaria una información diferenciada sobre las características, los costes y los riesgos de las tres modalidades de financiación que por lo general son electivas, por más que en muchos casos se aplique, por defecto, la modalidad revolving. Porque la diferencia de la modalidad revolving con la modalidad de pago aplazado a fin de mes, sin intereses, puede ser fácil de comprender, pero no lo es tanto la diferencia entre la modalidad de pago aplazado, que es en realidad un préstamo al consumo, parecido a la compra a plazos, y la modalidad revolving.

Para cumplir tales exigencias no es suficiente que la información contenga la TAE. En términos comprensibles para el consumidor medio, la información debe indicar que el sistema de que el sistema de amortización es del tipo revolving; debe establecer cuál es la cuota mensual (bien en una cantidad determinada, bien en un porcentaje de la cantidad dispuesta); debe establecer cuál es la duración del contrato; debe indicar si, y en qué casos, el interés se devengará no solo respecto del capital dispuesto sino también respecto del total de la cantidad adeudada (incluyendo intereses, comisiones e indemnizaciones devengadas); y deberá contener unos ejemplos adecuados tanto para comprender los riesgos del sistema como para permitir la comparación con otras modalidades de amortización o con las ofertas de otras entidades financieras. Es preciso que la información incida sobre la forma en que esa elevada TAE opera en la propia economía del contrato, dadas las particularidades del sistema de amortización y las demás cláusulas a que se ha hecho referencia. Y debe hacerlo de modo claro y comprensible, no de una forma dispersa a lo largo de un extenso documento y en términos poco expresivos de los riesgos del sistema de amortización revolving, como es el caso objeto de este recurso".

Abusivitat de la clàusula i desequilibri important.

DESÈ. Les sentències citades valoren quan aquest sistema d'amortització provoca un desequilibri important al consumidor:

"En la medida en que las cláusulas contractuales no sean claras ni comprensibles, esta circunstancia puede contribuir a concluir que una cláusula contractual es abusiva en virtud del artículo 3, apartado 1, de la Directiva 93/13/CEE, o incluso puede indicar su carácter abusivo. La transparencia de una cláusula contractual que exigen los arts. 4.2 y 5 de la Directiva 93/13/CEE (más exactamente, su falta de transparencia) es uno de los elementos que deben tenerse en cuenta para apreciar si tal cláusula es abusiva.

Pues bien, de manera similar a como hemos declarado en los supuestos de cláusulas suelo o de préstamos en divisas, en el caso de las tarjetas revolving, la falta de transparencia de la cláusula relativa a la TAE, valorada junto con las cláusulas relativas al sistema de amortización, el anatocismo y la escasa cuota mensual, no es inocua para el consumidor, sino que provoca un grave desequilibrio, en contra de las exigencias de la buena fe, puesto que, al ignorar los riesgos significativos que entraña dicho sistema de amortización, no puede comparar la oferta con las de otros sistemas de amortización y se compromete en un contrato que puede tener para él graves consecuencias pues puede terminar siendo lo que hemos venido en llamar un «deudor cautivo» y el Banco

Doc. electrònic garantit amb signatura-e. Adreça web per verificar: https://ejcat.justicia.gencat.cat/IAP/consultaCSV.html
Codi Segur de Verificació: [redacted]
Data i hora 01/10/2026 12:41
Signat [redacted]

de España denomina «efecto bola de nieve».
Son también circunstancias relevantes para la valoración de la buena fe del predisponente necesaria para apreciar la abusividad de estas cláusulas la incitación por parte del profesional a la contratación en la modalidad revolving en los términos más proclives a acentuar tales riesgos, como resulta de su comercialización fuera de establecimientos financieros (en las estaciones de tren, autobús, aeropuerto o centros comerciales tales como hipermercados, grandes superficies de electrodomésticos y electrónica, etc.), con denominaciones que ocultan esos riesgos e incitan a su contratación («cuota fácil» en este caso), con previsiones contractuales en las que, por defecto, se contrata el sistema revolving y/o las cuotas de escasa cuantía que incrementan el pago de intereses y prolongan el plazo de amortización".

Valoració del contracte objecte d'aquest litigi.

ONZÈ. Segons la jurisprudència que acabem d'extractar, el crèdit revolving implica uns riscos evidents per al consumidor, que pel seu caràcter indefinit o de duració determinada però prorrogable automàticament, té com a efecte lligar-lo de manera permanent a una línia de crèdit que es va renovant de manera indefinida amb cada amortització de capital i interessos, que normalment es fa amb caràcter mensual.
El contracte és prorrogable de manera indefinida
Podem acceptar que el consumidor podia conèixer quin era el cost TAE del contracte.
Ara bé, difícilment podia arribar a comprendre els riscos i costos que implica el sistema revolving.
La FINE va ser signada exactament el mateix dia que el contracte, el que exclou completament que el consumidor pogués estudiar amb un mínim de deteniment les diverses clàusules i fer-se una idea de les responsabilitats pecuniàries que assumia, sobre tot si tenim en compte la considerable extensió tant de la FINE com del contracte.
Esdevé impossible que el consumidor pugui llegir i assumir mínimament el contingut de la documentació que se li va donar en el moment de signar el contracte.
De cap d'aquests documents no s'obté una informació suficient sobre aquesta mena de crèdit.
No consta cap mena d'explicació suficient del funcionament i conseqüències de l'aplicació del sistema revolving, més enllà d'al·lusions genèriques a la possibilitat de tornar a disposar del capital que es vagi amortitzant.
Ni el contracte ni la informació prèvia expliquen quin és el mecanisme sobre la base del qual es va reintegrant o refent el crèdit disposat, la seva transcendència a l'hora de determinar els interessos a pagar,

Doc. electrònic garantit amb signatura-e. Adreça web per verificar: https://ejcat.justicia.gencat.cat/IAP/consultaCSV.html
Codi Segur de Verificació: [redacted]
Data i hora 01/10/2026 12:41
Signat [redacted]

així com el risc que comporta de mantenir un crèdit perpetu o de llarga durada amb una escassa amortització del capital disposat ja que la seva durada es preveu indefinida.
Ni la FINE ni el contracte ofereixen cap exemple clar sobre els costos que genera aquest sistema d'amortització, sobre tot respecte del supòsit més normal, que és que es vagin encadenant múltiples operacions amb la targeta, cadascuna de les quals determina l'aplicació del sistema d'amortització revolving.
Apreciem l'existència d'unes quotes d'amortització mensual mínimes en relació amb la quantitat disponible i l'interès remuneratori aplicat.
Tampoc fa una menció clara a la capitalització dels interessos i les comissions, és a dir, sobre l'anatocisme.

DOTZÈ. Per tot el que s'ha exposat, el contracte, pel que fa a la clàusula que fixa l'interès retributiu i el sistema revolving, no és transparent.
No permet que el consumidor pugui conèixer d'una manera raonable les obligacions pecuniàries que es deriven del contracte ni, per tant, la càrrega econòmica que haurà de suportar.
Sobre la base d'aquesta manca de transparència, genera un desequilibri important, el que fa que la clàusula impugnada s'hagi de considerar abusiva, el que aboca a la desestimació del recurs.

Costes.

TRETZÈ. D'acord amb el que disposa l'article 398 de la LEC, imposem les costes de la segona instància a la part apel·lant.

DECISIÓ

PRIMER. Desestimem el recurs d'apel·lació presentat en nom de BBVA SA contra la sentència de primera instància i la confirmem íntegrament.

SEGON. Imposem les costes de la segona instància a la part apel·lant.

Contra aquesta resolució es pot presentar recurs de cassació d'acord amb allò que estableix l'article 477.1 i 3 de la LEC, si s'acredita el seu interès cassacional.

Doc. electrònic garantit amb signatura-e. Adreça web per verificar: https://ejcat.justicia.gencat.cat/IAP/consultaCSV.html
Codi Segur de Verificació: [redacted]
Data i hora 01/10/2026 12:41
Signat [redacted]

Serà competent per a la seva resolució el Tribunal Suprem i s'haurà de presentar davant d'aquesta Secció de l'Audiència en el termini de vint dies des de la seva notificació.
En el moment d'interposar-lo s'haurà de fer, si escau, el pagament del dipòsit preceptiu.

Contra aquesta resolució es pot interposar un **recurs de cassació** davant del Tribunal Suprem en els supòsits que preveu l'article 477.1 de la LEC, sempre que es compleixin els requisits legals i establerts per jurisprudència.

També s'hi pot interposar un **recurs de cassació** en relació amb el dret civil català, en els supòsits de l'article 3 de la Llei 4/2012, de 5 de març, del recurs de cassació en matèria de dret civil a Catalunya.

El recurs s'ha d'interposar per mitjà d'un escrit que s'ha de presentar en aquest òrgan judicial en el termini de **vint dies** a partir de l'endemà de la notificació. L'escrit ha d'estar fonamentat i ha de contenir les al·legacions en què es basa el recurs. Així mateix, s'ha de constituir, al compte de dipòsits i consignacions d'aquest òrgan judicial, el dipòsit a què es refereix la disposició addicional addicional 15a de la Llei orgànica del poder judicial, reformada per la Llei orgànica 1/2009, de 3 de novembre. Si no es compleixen aquests requisits, no es podrà admetre el recurs.

Així ho manem i ho signem.

Els magistrats

Podeu consultar l'estat del vostre expedient a l'àrea privada de seujudicial.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.

Doc. electrònic garantit amb signatura-e. Adreça web per verificar: https://ejcat.justicia.gencat.cat/IAP/consultaCSV.html
Codi Segur de Verificació: [redacted]
Data i hora 01/10/2026 12:41
Signat [redacted]

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.

Doc. electrònic garantit amb signatura-e. Adreça web per verificar: https://ejcat.justicia.gencat.cat/IAP/consultaCSV.html
Codi Segur de Verificació: [redacted]
Data i hora 01/10/2026 12:41
Signat [redacted]