

Recouvrement des creances en Espagne



RECOUVREMENT DES CREANCES EN ESPAGNE

Introduction

La voie extrajudiciaire

La voie juridictionnelle

- a) titres exécutifs / titres de droit commercial
- b) titres non exécutifs

Types de procédures judiciaires

- a) différences entre les procédures cambiales / déclaratives
- b) procédure déclarative
 - b1. procédure orale
 - b2. procédure ordinaire
- c) procédure "monitorio"
- d) mesures conservatoires
- e) procédure cambiale

Eduard Torrent - Avocat

Introduction

Objectifs du Système économique efficace

- a) doter les relations commerciales de moyens de paiement simples
- b) se doter de procédures exécutives rapides pour réclamer les impayés

Eduard Torrent - Avocat

La voie extrajudiciaire

Reclamation / Mis en demeure par burofax

Avocats et "gestores" s'occupent des réclamations extrajudiciaires

Les titres exécutoires et de droit commercial

Arbitrage et la médiation

Eduard Torrent - Avocat

La voie juridictionnelle

Titres executifs
(Ordonnance, actes notariés,...)

Titres de droit commercial
(lettre de change, chèque et billet à ordre)

Documents non exécutifs
(contrat sous seing privé, factures, bordereaux,...)

Eduard Torrent - Avocat

Types de procédures judiciaires

Différences entre les procédures cambiaires / déclaratives

- C-Limitation des motifs d'opposition à la reclamation cambiaire
 - D-Motifs d'opposition libre pour le debiteur
- C- Mise en demeure de paiement par voie judiciaire (10 jours)
 - D-Delai de réponse (20 jours)
 - C-Ordre de saisi immédiat
 - D-Execution après l'Ordenance
- C-Paiement des dépens (frais de justice) correspond au debiteur
- D-La Juge determine qui et comment doivent être payés ces dépens

Eduard Torrent - Avocat

Types de procédures : La procédure declarative

Procédure orale

Valable pour réclamation inférieur à 3.000.-€

Intervention d'un avocat est obligatoire à partir 900.-€

Juge convoque les parties au Tribunal

Délai d'obtention d'Ordonnance (1^{re} instance) aprox 6 mois

L'Ordonnance (non appel) sera un titre exécutoires

Eduard Torrent - Avocat

Types de procédures : La procédure declarative

Procédure ordinaire (Procédure type)

Procédure en plusieurs instances:

Demande (*) + 20 jours pour que l'adverse réponde +
réponse (*) + 20 jours (minimum) + audiencia previa
(determination des preuves et fixation date du procès) +

1 mois (minimum) + procès =

DECISION

Delai aprox. 1^{re} instance (8-12 mois)

(*) permet tout type d'allegations et declarations (reclamation ou opposition)

Eduard Torrent - Avocat

Types de procédures : Procédure “monitorio”

Valable pour réclamations inférieures à 30.000.-€

Demande sur présentation d’écritures comptables (factures, bordereaux,...)

Intervention d’avocat pas nécessaire (conseillée)

Opposition du débiteur provoque la transformation en Procédure declarative

Non opposition (20 jours) Ordonnance du Juge et Procédure executive

Eduard Torrent - Avocat

Types de procédures : Mesures Conservatoires

Procès préalable à la procédure principale

Assure l’efficacité des mesures d’exécution : saisie

Crediteur doit justifier :

Risques d’insolvabilité du débiteur

Apparence de bon droit

Verser une caution

Eduard Torrent - Avocat

Types de procédures : Procédure cambiaire

Procédure spécifique à l'exécution des titres commerciaux

Instance préalable :

Presentation du titre par le bénéficiaire à la date d'échéance
(max 2 jours après échéance)

"Protesto" clause substitutive per accrediter le non paiement
(notarial ou bancaire)

" El Banco Español de Crédito, S.A., declara a los efectos previstos en la Ley 19/1985 que, presentado este documento el día se ha denegado su pago, por el motivo..... INCORRIENTE. Firmado: "

Eduard Torrent - Avocat

Types de procédures : Procédure cambiaire

Procédure judiciaire

Demande établi par avocat

Juge compétent du lieu de residence du débiteur

Admission conditionnée aux formalités du titre

Mise en demeure du débiteur

+

Saisie immédiate de ses biens

Saisie en garantie de la dette principal, intérêts, dépens et coûts

Eduard Torrent - Avocat

Types de procédures : Procédure cambiaire

Procédure judiciaire (cont)

Causes d'opposition génériques sont réduites :
falsification de la signature ou du titre
manquement des formalités requises par la loi
extinction du paiement

Causes d'opposition particulières et propres entre le tireur et le tire

Eduard Torrent - Avocat

Types de procédures : Procédure cambiaire

Titres de droit commercial : lettre de change

Denomination officielle du titre : "letra de cambio"
Mandat pur et simple de payer une somme
Nom de personne qui doit payer (tirer)
Lieu de paiement
Nom et signature du bénéficiaire (tireur)
Date et lieu d'émission
Liquidation des droits (timbre)
Endos (transmission du titre à un tiers)

Eduard Torrent - Avocat

Types de procédures : Procédure cambiaire

Titres de droit commercial : chèque

- Denomination officielle du titre : "cheque"
- Mandat pur et simple de payer une somme
- Nom de personne qui doit payer (obligatoirement une banque)
- Lieu de paiement
- Date et lieu d'émission et signature du tireur
- Endos possible (signature au verso du chèque)
- Paielement à vue (presentation)
- Prescription 6 mois de la presentation

Eduard Torrent - Avocat

Types de procédures : Procédure cambiaire

Titres de droit commercial : billet à ordre

- Denomination officielle du titre : "pagaré"
- Mandat pur et simple de payer une somme
- Engagement de payer à une échéance donné et lieu de paiement
- Nom du beneficiaire ou à l'ordre
- Date et lieu d'émission et signature du tireur
- Paielement à vue (presentation)
- Endos possible (signature au verso du chèque)

Eduard Torrent - Avocat