

# Embargament

La recuperació de l'activitat econòmica és evident, però l'evolució de la taxa de morositat de les entitats financeres està evolucionant a la baixa, però ho ve fent a ritmes més lents de l'esperat. A pesar de que aquest índex es troba a la baixa, no podem obviar la seua conseqüència més greu que és l'embargament.

## 1. Què es?

L'embargament de béns és una **retenció, trava o segrest de béns** per mandat d'un jutge o d'una autoritat competent que té com causa la morositat. La morositat és la situació jurídica en la qual un obligat **es troba en mora** pel retràs en el compliment d'una obligació, de qualsevol classe que siga, encara que sol identificar-se principalment amb la demora en el pagament d'un **deute exigible**.

L'embargament de béns, a més de ser conseqüència d'una inadequada planificació o d'acumular deutes amb una entitat financera, pot tindre el seu origen en altres motius, com son:



Deure una lletra de canvi.



No pagar multes de trànsit.



No abonar els impostos corresponents.

L'embargament de béns suposa una congelació per una part de l'efectiu que disposa l'afectat, i per altra dels diners resultants de la venda de béns o del lloguer en el cas que foren béns immobles.

## 2. Qui dicta l'embargament?

Quan els deutes els tenim amb un **particular** ha de ser un **jutge** qui determine la situació d'embargament.

Quan el deute és amb l'**Administració Pública** el procediment és distint. Aquestes institucions poden executar forçosament els seus propis actes i embargar béns i drets **sense tindre que acudir als Tribunals**. Per tant, no és necessària ordre judicial alguna, sinó que l'Administració pot procedir a l'embargament, sempre i quan respecte la Constitució i actue d'acord amb els procediments establerts en la Llei (articles 93 a 101 de la Llei 30/1992).

### 3. Què béns es poden embargar?

Abans que tot, per a que un bé **puga ser** embargat, és necessari que:

- 1) Pertanya pròpiament al deutor de l'obligació o a un tercer vinculat a dita obligació.
- 2) Siga alienable (es pot transmetre el domini o dret).
- 3) Tinga contingut patrimonial.
- 4) No siga declarat expressament inembargable per l'Ordenament Jurídic.

Existeix un **ordre** per a l'embargament de bens:

1. Diners en efectiu o en comptes oberts en entitats de dipòsit.
2. Crèdits, efectes, valors i drets realitzables en l'acte o a curt termini (realitzables en un termini no superior a tres mesos).
3. Sous, salaris i pensions que excedeixen de la quantia assenyalada per al salari mínim interprofessional.
4. Tot tipus de rendes que reba el deutor, interessos i fruits de tota espècie.
5. Béns immobles.
6. Establiments mercantils e industrials.
7. Metalls preciosos, pedres fines, joieria, orfebreria i antiguitats.
8. Béns mobles i semovents.
9. Crèdits, drets i valors realitzables a llarg termini.

### 4. Què bens no es poden embargar?

A pesar de que són molts el bens que es poden requisar, **existeixen excepcions inembargables**. No es podran embargar:



Sous, salaris i pensions en la quantia del salari mínim interprofessional.



Els mobles i utensilis del parament del llar.



Les robes del deutor i de la seua família.



Béns com aliments, combustible i altres que a juí del Tribunal, resulten imprescindibles per a que el deutor i les persones que depenen de ell puguen atendre amb raonable dignitat la seua subsistència.



Els llibres i demés instruments necessaris per al exercici de la professió a la que es dedique el deutor.

## 5. *L'impagament de l'hipoteca i el embargament de la vivenda*

Un alt grau d'endeutament en una situació límit pot provocar l'impossibilitat de fer front a les despeses i a les quotes dels préstecs, entre ells, el pagament de l'hipoteca. Estem, doncs, front una **situació d'impagament**.

En general, quan es produeix el primer impagament de l'hipoteca, el banc genera automàticament cartes, cridades telefòniques, correus electrònics, i altres accions encaminades a reclamar el deute. Aquestes comencen, en general, quan el deutor te una quota impagada de més de 15 dies i solen terminar quan du entre 90 i 120 dies amb quotes impagades.

El banc sempre va a intentar negociar per aconseguir la millor eixida per a ambdós parts. Normalment otorguen uns terminis al deutor per a procedir al pagament, o en el seu cas, ofereixen la possibilitat de renegociar el deute. El procediment d'execució pot seguir una doble via: la judicial o la de venda front notari. L'embargament sempre és l'últim recurs a utilitzar, res desitjable per a ninguna de les parts involucrades.

Si tot açò falla i l'impagament de l'hipoteca persisteix, o no hi ha resposta per part del client, aquest entra en la llista de morosos i l'entitat trasllada el cas a l'assessoria jurídica per a la seua reclamació judicial. Aquest procediment de reclamació judicial, depenent de la sona geogràfica, pot tardar entre 8 i 18 mesos. Es aleshores quan el jutge declara l'embargament de la vivenda, la qual serà subhastada posteriorment.

Per a evitar aplegar a aquesta situació, hi ha que esgotar totes les possibilitats de negociació amb les entitats a les que es deu diners.