

*No está permitida la reproducción total o parcial de este libro, ni su tratamiento informático, ni la transmisión de ninguna forma o por cualquier medio, ya sea electrónico, mecánico, por fotocopia, por registro u otros métodos, sin el permiso previo y por escrito de los titulares del Copyright.*

© CONSEJO GENERAL DEL PODER JUDICIAL  
C/ Marqués de la Ensenada, 8 - 28071 MADRID

ISSN: 1134-9670

ISBN: 84-96228-68-1

Depósito legal: M. 37.009- 2004

Imprime: LERKO PRINT, S.A.

Paseo de la Castellana, 121. 28046 Madrid

<b>CUESTIONES ABIERTAS EN LA CONTRATACIÓN BANCARIA. Francisco Vicent Chullá. Catedrático de Derecho mercantil. Socio de Cuatrecasas Abogados.....</b>	<b>15</b>
I. Introducción .....	17
II. Qué son, qué significan, los contratos bancarios .....	20
III. Concepto legal de contrato bancario .....	34
IV. Problemas que se plantean en los contratos bancarios ...	40
V. La solución de los problemas de la contratación bancaria .....	46
VI. Instituciones para la solución de las disputas .....	51
1. Administración de Justicia .....	51
VII. La justicia alternativa en materia de contratos bancarios...	52
 <b>LAS CONDICIONES GENERALES DE LA CONTRATACIÓN Y LOS CONTRATOS BANCARIOS. Miguel Ángel Larrosa Amante. Magistrado .....</b>	 <b>57</b>
I. Introducción .....	60
II. Disposiciones Generales de la Ley de Condiciones Generales de Contratación .....	63
1. Justificación de la norma.....	63
2. Ámbito subjetivo.....	65
A) El predisponente .....	65
B) El adherente .....	67

3. Ámbito territorial .....	67
III. Delimitación de las Condiciones Generales de la Contratación .....	69
1. Delimitación positiva .....	69
A) Requisitos para considerar la existencia de una condición general .....	69
a) Estructura general .....	70
b) Elementos esenciales .....	71
a') Cláusulas predispuestas .....	71
b') Cláusulas impuestas .....	72
c') Afectan a una pluralidad de contratos .....	73
c) Requisitos de redacción .....	73
a') Transparencia .....	73
b') Claridad .....	74
c') Concreción .....	75
B) Requisitos de incorporación .....	75
a) Contratos que se documentan por escrito .....	76
a') Referencia expresa en el contrato a las condiciones generales de contratación .....	77
b') Deber de facilitar un ejemplar al adherente .....	77
c') Aceptación del adherente de la incorporación de las condiciones generales .....	78
b) Contratos que no deben documentarse por escrito .....	79
c) Contratación telefónica o electrónica .....	80
2. Delimitación negativa .....	82
A) Contratos excluidos .....	83
a) Contratos administrativos .....	84
b) Contratos de trabajo .....	84
c) Contratos de constitución de sociedades .....	85
d) Contratos que regulan relaciones familiares .....	85
e) Contratos sucesorios .....	86
f) Condiciones generales excluidas .....	86
B) Cláusulas no incorporadas .....	87
a) No incorporación por falta de oportunidad de conocer o por falta de firma .....	89

b) No incorporación de cláusulas ilegibles, ambiguas, oscuras e incomprensibles .....	89
c) Excepciones de la no incorporación .....	90
a') Firma expresa por el adherente .....	91
b') Ajuste a la normativa específica en materia de transparencia .....	91
C) Nulidad de las condiciones generales de contratación .....	92
D) Régimen y efectos comunes a la no incorporación y a la nulidad .....	94
IV. Las Condiciones Generales de la Contratación en los Contratos Bancarios .....	98
1. Examen de la jurisprudencia sobre condiciones generales de contratación .....	99
A) Consentimiento en los contratos de adhesión .....	99
B) Consentimiento en contratos con cláusulas sometidas a control administrativo .....	101
C) Diferencia en el tratamiento entre consumidores y profesionales .....	102
D) Falta de entrega de un ejemplar de las condiciones generales .....	103
E) Aplicación de la Ley de Condiciones Generales de Contratación a los intereses de los contratos bancarios y financieros .....	104
2. Examen de algunos contratos bancarios desde la perspectiva de la Ley de las Condiciones Generales de la Contratación .....	121
A) Póliza de préstamo del BSCH .....	124
B) Póliza de préstamo del BBVA .....	126
C) Póliza de descuento y crédito de Caja Madrid .....	128
<b>CONTRATOS BANCARIOS A VUELTAS CON LA EJECUCIÓN. Rafael Fluiter Casado, Magistrado-juez .....</b>	<b>133</b>
I. Introducción .....	135
II. La cuestión de la liquidez del saldo resultante de operaciones bancarias, crédito, préstamo, descuento y cuenta corriente .....	138

III. Evolución Legislativa.....	139
IV. La STC 14/92 de 10 de febrero: Vigencia y Alcance....	144
V. La Ejecución de los contratos bancarios en la Ley 1/2000 de Enjuiciamiento Civil.....	147
1. Admisión de la demanda: Despacho de Ejecución....	147
2. Oposición a la Ejecución.....	154
V. Dos perversiones en relación con los contratos bancarios: El proceso Monitorio y el Cambiario.....	155
1. Los contratos de préstamo y el proceso monitorio....	155
2. Los contratos de préstamo y el juicio cambiario....	159
VI. Dos cuestiones colaterales: los intereses de demora como cláusula penal moderable por el Juez y los intereses usurarios.....	162
1. Los intereses de demora como cláusula penal.....	162
2. Los intereses usurarios.....	165
VII. Conclusiones.....	167

**LAS ENTIDADES FINANCIERAS ANTE LA JURISDICCIÓN.** José Manuel García Crespo. Abogado. Director de los Servicios Jurídicos de Banca Comercial y de Empresas de BBVA.

Fiscal excedente.....	169
I. Introducción.....	172
II. El Sistema Financiero español.....	173
III. La protección al consumidor de productos financieros... ..	176
1. El concepto de consumidor.....	176
2. ¿Cómo articular una ordenada protección al consumidor de productos financieros?.....	178
A) Regulación vs. Autorregulación.....	178
B) Protección preventiva vs. Protección represiva....	178
C) Arbitraje vs. "Judicialización".....	179
3. Principios básicos de la protección al consumidor de productos financieros.....	179
4. ¿Está el consumidor de productos financieros suficientemente protegido en España?.....	181
IV. Los préstamos hipotecarios.....	182
1. Transparencia y protección al consumidor: el actual marco normativo.....	182

A) Transparencia.....	182
B) Competencia.....	183
2. Perspectivas de futuro.....	184
A) El Código de Conducta europeo.....	184
B) La propuesta de la Comisión Europea para la modificación de la Directiva de Crédito a los Consumidores.....	185
C) La integración del mercado hipotecario europeo.....	186
V. El crédito al consumo.....	187
1. El crédito al consumo en España.....	187
2. El Proyecto de Directiva de Crédito a los Consumidores.....	188
3. Consecuencias de la entrada en vigor del texto propuesto por la Comisión Europea.....	189
A) Ámbito.....	190
B) Principio de préstamo responsable y deber de asesorar.....	191
C) Reembolso Anticipado.....	192
D) Bases de datos.....	192
E) Concesión de crédito en el punto de venta.....	193
F) Condiciones abusivas.....	194
G) Prohibición de utilizar pagarés.....	194
H) Limitación responsabilidad avalistas.....	194
VI. La Ley Concursal.....	194
1. Valoración de la Ley Concursal.....	194

**CRÉDITO AL CONSUMO. EL PROBLEMA DE LA VIN-CULACIÓN.** Asunción Loranca Ruilópez. Magistrada Juzgado 1.ª Instancia n.º 3 Vitoria-Gasteiz.....

I. Introducción.....	203
II. Evolución histórica del crédito al consumo.....	204
III. La Directiva Comunitaria 86/102/CEE, de 22 de diciembre de 1986, de crédito al consumo, (complementada por las Directivas 90/88/CEE, de 22 de febrero y 98/7/CE, de 16 de febrero de 1998) y su adaptación en los distintos órdenes europeos.....	207

1. Adaptación de la Directiva. Derecho comparado .....	209
2. Situación anterior a la Ley de Crédito al Consumo .....	210
3. Análisis de la regulación de la Ley de Crédito al Consumo .....	211
A) Definiciones y ámbito de aplicación .....	211
a) Concepto .....	211
b) Exclusiones .....	212
B) Forma y contenido del contrato .....	214
C) Eficacia y desenvolvimiento del contrato .....	214
D) Publicidad y oferta vinculante .....	215
E) Otras disposiciones .....	216
IV. Cesión de créditos .....	216
V. Contratos vinculados .....	217
1. Concepto de contratos vinculados .....	220
2. Contrato de compraventa vinculado al de crédito: art. 14.1 LCC .....	220
3. Contrato de crédito vinculado al de compraventa: arts. 12, 14.2 y 15 LCC .....	222
4. Otros supuestos de vinculación contractual .....	223
5. Requisitos exigidos por la Directiva .....	224
6. Requisitos establecidos por la LCC para la vinculación contractual .....	226
A) Estructura trilateral de financiación .....	226
B) Presencia de un nexo de unión entre crédito y relación financiada .....	226
a) Análisis del acuerdo previo .....	229
b) La exclusividad .....	231
C) Determinación del bien .....	233
7. Contratos vinculados al margen de la LCC .....	234
VI. Los efectos cambiarios y la vinculación .....	234
1. Regulación de la utilización de letras de cambio y pagarés en la Directiva y su transposición en el Derecho comparado .....	234
2. Artículo 12 LCC .....	237
3. Las excepciones de tráfico .....	240
VII. Consecuencias derivadas de la vinculación contractual .....	240

1. Ejercicio frente a la financiera de acciones directas derivadas del negocio de adquisición .....	241
A) Derecho a exigir el cumplimiento del contrato de adquisición .....	244
B) Derecho a la reducción del precio .....	244
C) Derecho a resolver el contrato de compraventa y a la devolución del precio .....	245
D) Derecho a solicitar una indemnización por daños y perjuicios .....	246
2. Interpretación restrictiva del art. 15.1 LCC en el sentido de que sólo cabe excepcionar contra la financiera interrumpiendo el reembolso del préstamo .....	246
3. Los derechos ejercitables contra el prestamista en el supuesto de contratos vinculados al margen de la LCC .....	247
4. Responsabilidad del prestamista por incumplimiento del vendedor .....	247
A) Presupuestos .....	248
a) Incumplimiento de su obligación por el vendedor .....	249
b) Existencia de una previa reclamación insatisfactoria del consumidor .....	249
VIII. La ineficacia del negocio de adquisición y su influencia en el contrato crediticio .....	250
1. Derecho comparado .....	252
2. Regulación de la LCC .....	253
IX. Liquidación de prestaciones .....	256
1. La liquidación de prestaciones en la LCC .....	256
2. Ámbito de aplicación .....	258
3. Fases de la liquidación .....	259
A) Restitución de prestaciones .....	259
B) Indemnizaciones que el vendedor puede atribuirse .....	260
4. Supuestos en los que varía el régimen legal de liquidación de los dos contratos .....	261
5. La liquidación de los contratos en compraventa financiada al margen de la LCC .....	262

X. Algunas notas sobre el caso Opening .....	263
1. Celebración de un único contrato de enseñanza con pago a plazos y posterior cesión de crédito a una entidad crediticia .....	264
2. Celebración de dos contratos vinculados .....	264
3. Decisiones judiciales .....	266
XI. Bibliografía .....	270

**ACCIONES COLECTIVAS.** Luis Pineda Salido, Presidente de AUSBANC. María José Lunas Díaz, Directora de Formación. Subdirectora Servicios Jurídicos de AUSBANC. (Comunicación). 273

I. Introducción .....	276
1. Concepto, origen y finalidad de las acciones colectivas .....	276
A) Concepto y finalidad .....	276
B) Origen .....	276
C) Objetivos de las acciones colectivas .....	278
2. Tipos de acciones colectivas .....	278
A) Por sectores materiales .....	278
a) Peculiaridades del sistema español de acciones colectivas en la LCGC frente a otros sistemas .....	279
b) Aplicación a profesionales de las acciones colectivas por la Ley de CGC .....	280
B) Por tipos de pretensiones .....	281
C) Por el grupo de afectados a quien se refiere la acción .....	285
3. Antecedentes legislativos en el Derecho comparado y nacional .....	286
A) Antecedentes del Derecho comparado .....	286
B) Antecedentes de la legislación comunitaria .....	288
C) Antecedentes del sistema español .....	289
II. Regulación de aspectos sustantivos .....	291
III. Regulación de aspectos procesales .....	292
1. Legitimación .....	292
A) Legitimación activa .....	292
B) Legitimación pasiva .....	295

2. Procedimiento .....	296
A) Tipo de procedimiento .....	296
B) Tribunal competente .....	298
3. Fase de conciliación .....	299
4. Acumulación .....	299
A) Acumulación de acciones .....	299
B) Acumulación de procesos .....	300
5. Prescripción .....	301
6. Efectos de la sentencia .....	302
A) Multas .....	303