

## INFORME SOBRE CONSUMO Y DERECHO

SEPTIEMBRE DE 2013

A cargo de  
M<sup>a</sup> del Mar Gómez Lozano  
Profesora de Derecho Mercantil de la Universidad de Almería

### ARTÍCULOS

[BALLUGERA GÓMEZ, C.](#), *Los intereses de demora nulos por abusivos: ¿deben reducirse o eliminarse?. Cuestión prejudicial ante TJUE por juzgado de Marchena. Comentario de urgencia y resumen del auto de 16 agosto 2013 del Juzgado Primera instancia e instrucción núm. 2 Marchena (Sevilla)*

[BALLUGERA GÓMEZ, C.](#), *Ejecución de hipoteca de vivienda: alegación de cláusulas abusivas, igualdad de medios de defensa y venta extrajudicial. Comentario al recurso de inconstitucionalidad del PSOE contra la Ley 1/2013, de 14 de mayo*

[CONSUMO RESPONDE](#): *Novedades del anteproyecto de la Ley de Garantía Hipotecaria*

[GARCÍA VIDAL, A.](#), *La directiva sobre prácticas comerciales desleales y la prohibición general de las ofertas conjuntas propuestas al consumidor de las cuales por lo menos una parte es un servicio financiero*

[SENÉS MOTILLA, C.](#), *La reforma de la ejecución hipotecaria*

### DOCUMENTOS

[PODER JUDICIAL](#): Crónica de la jurisprudencia del Tribunal Supremo 2012-2013.

[UE](#): Proyecto de opinión de la Comisión de Mercado Interior y Protección del Consumidor para la Comisión de Transportes y Turismo. Propuesta de Reglamento del Parlamento Europeo y del Consejo que modifica el Reglamento (CE) n° 261/2004 del Parlamento Europeo y del Consejo por el que se establecen normas comunes sobre compensación y asistencia a los pasajeros aéreos en caso de denegación de embarque y de cancelación o gran retraso de los vuelos y el Reglamento (CE) n° 2027/97 relativo a la responsabilidad de las compañías aéreas respecto al transporte aéreo de los viajeros y su equipaje (COM(2013)0130 – C7-0066/2013 – 2013/0072(COD))

### NOTICIAS (SELECCIÓN)

**30/9/2013**

Admitido a trámite el recurso del PSOE a la [ley antidesahucios](#) (NOTA: ver el documento del recurso en el Informe núm. 13 de julio-agosto 2013).

“[Cláusulas suelo](#)”: los jueces explican por qué devolver el dinero al cliente  
Valenbisi modificará sus '[cláusulas abusivas](#)' para evitar ir a juicio con una usuaria  
**29/7/2013**

Una brecha legal permite arrebatar la hipoteca revendida a un [fondo buitre](#)  
Casi 6.500 [preferentistas](#) demandan a Bankia, Catalunya Banc y Novagalicia  
Una juez se abstiene de juzgar un caso de [preferentes](#) por ser una afectada  
Ingeniería financiera para frenar los [desahucios](#)  
**28/9/2013**

El euribor subirá en septiembre mientras las [hipotecas](#) bajan  
**27/9/2013**

Un juez obliga a Cajasur a eliminar las [cláusulas suelo](#) de sus hipotecas  
Los fondos buitre optan por la [dación en pago](#) en hipotecas  
La banca vuelve a las andadas con [hipotecas](#) al 100%  
**26/9/2013**

La Fiscalía gallega pide resolver sobre la "práctica abusiva" en [preferentes](#)  
Declarada nula la [cláusula suelo](#) de las hipotecas de Bantierra por "abusiva"  
Una juez ve abusivo no incluir la [dación en pago](#) en una hipoteca de Banca Cívica  
La [banca ética](#) abre el mercado de las eco-hipotecas  
**25/9/2013**

Aprobada la [Ley de Función Social de la Vivienda](#) en Andalucía  
Un juzgado de Madrid declara que el IRPH es una [cláusula hipotecaria abusiva](#) //  
Un juzgado de Villalba declara abusivo no haber incluido la [dación en pago](#) en  
una hipoteca gracias a los escritos de la PAH (NOTA: este enlace contiene el tex-  
to del AUTO).

Condenan a Bankia a devolver 46.000 euros a unas jubiladas a las que vendió [pre-  
ferentes](#)

JPMorgan podría pagar multas de hasta 5.100 millones por [bonos hipotecarios](#)  
Un juez manda devolver todo el dinero en [preferentes](#) a una pareja que firmó la  
quita

**24/9/2013**  
CiU pide al Banco de España que identifique todas las [cláusulas abusivas](#) y las  
elimine (NOTA: ver el apartado “Iniciativas legislativas” en este informe)

Una congregación religiosa demanda al banco que le vendió un “[swap](#)”  
El Gobierno andaluz sanciona a CaixaBank por las [preferentes](#)  
Los valencianos que revisen la hipoteca no tributarán por los [actos jurídicos](#)

**23/9/2013**  
Castilla y León dará ayudas para la hipoteca o el alquiler a las familias en riesgo  
de [desahucio](#)

FACUA tacha de ridícula la [multa](#) impuesta por la CNMV al Banco Pastor  
**22/9/2013**

El Pleno del Parlamento aprobará el miércoles la nueva Ley de [función social de  
la vivienda](#)

**20/9/2013**  
Bruselas dice que nadie puede ser indiferente ante los engañados por las [preferen-  
tes](#)

Ryanair eliminará las [prácticas](#) que "exasperan" a sus clientes

El Supremo condena a una tasadora por la [sobretasación](#) de varios inmuebles que tenían menos valor de mercado (**NOTA:** incluye enlace a la sentencia)

**19/9/2013**

El Congreso aprueba el índice que sustituirá el [IRPH](#) de las hipotecas

La Audiencia vuelve a eximir a Aena de [compensar](#) por la huelga de controladores (**NOTA:** [Texto SAN 10 de julio de 2013](#))

**18/9/2013**

Incentivan educación financiera para evitar [sobreendeudamiento](#) (MÉXICO)

Notarios apoya la lucha de la Junta contra las [cláusulas abusivas](#) aunque espera que "se matice" en materia de sanciones

LA CNMV revela que Bankia incumplió la ley con sus [preferentes](#)

**17/9/2013**

[Dación en pago](#): una solución jurídica que provoca muchas dudas

La PAH pide a CatalunyaCaixa que elimine préstamos tras firma [dación en pago](#)

La Junta sancionará con hasta 600.000 euros las [cláusulas hipotecarias abusivas](#)

El Santander, condenado a pagar 1,5 millones por incumplir [contratos de swaps](#)

**16/9/2013**

El Tribunal Supremo ratifica la multa a Telecinco por [publicidad encubierta](#)

**15/9/2013**

Camino de un [mercado hipotecario común](#)

**13/9/2013**

La OCU crea una plataforma de [compra colectiva de luz](#)

NCG Banco aceptará la conciliación en procesos de afectados por [preferentes](#)

**12/9/2013**

Novagalicia Banco abre una nueva vía de arbitraje para los [preferentistas](#)

**11/9/2013**

El TSJ pide refuerzos para un juzgado centrado en demandas por [preferentes](#)

[Hipotecas](#): los siete cambios que trae la nueva directiva europea

Los riesgos de firmar una [hipoteca](#) ahora

**10/9/2013**

[Hipotecas](#): El PE apoya nuevas normas para mejorar la protección de los consumidores

Sánchez Presedo: "Las nuevas normas dificultarán que se concedan [hipotecas](#) irresponsables"

Los economistas mediarán en los impagos de [créditos hipotecarios](#)

Ratificada una sentencia que condenaba eliminar 27 [cláusulas suelo](#) por abusivas

Una [preferentista](#) declara ante juez tras ser expulsada del Congreso

**9/9/2013**

Cuidado con la letra pequeña de las [tarjetas 'revolving'](#)

[Hipotecas multidivisa](#): ¿Qué hacer para pedir la nulidad?

**8/9/2013**

España se desengancha de las [hipotecas](#)

**6/9/2013**

Nueva condena a Novagalicia de 104.000 euros por las [preferentes](#)

La Audiencia Nacional plantea cuestión de inconstitucionalidad de la [ley de tasas judiciales](#) (**NOTA:** contiene texto del auto).

**4/9/2013**

Mucho ruido y pocas nueces en el debate sobre las [cláusulas suelo](#)

**3/9/2013**

El Supremo fija el plazo para frenar la [ejecución hipotecaria](#)

FACUA lanza [#micláusulasuelo](#), un simulador que calcula cuánto se ha pagado de más en la hipoteca

**2/9/2013**

Contratar una [hipoteca 'on line'](#) sale 1.300 euros más barato

Desaparece el [IRPH](#) de bancos y cajas, ¿qué sucederá con mi hipoteca?

## LEGISLACIÓN

### COMUNITARIA

[Corrección de errores de la Directiva 2009/136/CE del Parlamento Europeo y del Consejo](#), de 25 de noviembre de 2009, por la que se modifican la Directiva 2002/22/CE relativa al servicio universal y los derechos de los usuarios en relación con las redes y los servicios de comunicaciones electrónicas, la Directiva 2002/58/CE relativa al tratamiento de los datos personales y a la protección de la intimidad en el sector de las comunicaciones electrónicas y el Reglamento (CE) nº 2006/2004 sobre la cooperación en materia de protección de los consumidores.

### ESTATAL

Préstamos hipotecarios. Índices. [Resolución de 2 de septiembre de 2013](#), del Banco de España, por la que se publican determinados tipos de referencia oficiales del mercado hipotecario<sup>1</sup>.

[Resolución de 2 de septiembre de 2013](#), del Banco de España, por la que se publican los Índices y tipos de referencia aplicables para el cálculo del valor de mercado en la compensación por riesgo de tipo de interés de los préstamos hipotecarios, así como para el cálculo del diferencial a aplicar para la obtención del valor de mercado de los préstamos o créditos que se cancelan anticipadamente.

[Resolución de 4 de septiembre de 2013](#), del Instituto Nacional del Consumo, por la que se convocan subvenciones para el fomento de actividades de las Juntas Arbitrales de Consumo para el ejercicio 2013, de acuerdo con las bases reguladoras aprobadas por Orden SCO/3703/2005, de 25 de noviembre.

Préstamos hipotecarios. Índices. [Resolución de 18 de septiembre de 2013](#), del Banco de España, por la que se publican determinados tipos de referencia del mercado hipotecario.

[Ley 14/2013, de 27 de septiembre](#), de apoyo a los emprendedores y su internacionalización (NOTA: Ver “Disposición adicional decimoquinta. Régimen de transición para la desaparición de índices o tipos de interés de referencia” y “Capítulo V. Acuerdo extrajudicial de pagos”).

### AUTONÓMICA

## **GALICIA**

[DECRETO 148/2013, de 12 de septiembre](#), por el que se regulan el libro de visitas de la inspección turística y las hojas de reclamaciones de turismo

## **INICIATIVAS**

### **PROYECTOS DE LEY**

121/000062 [Proyecto de Ley General de Telecomunicaciones](#) (BOCG, núm. 62-1, de 27 de septiembre de 2013). [NOTA: en especial, ver el Capítulo V del Título III (“*Derechos de los usuarios finales*”)].

### **PROPOSICIONES NO DE LEY EN COMISIÓN**

[Proposición no de Ley sobre la clarificación, por parte del Banco de España, de las cláusulas abusivas contenidas en los contratos de préstamo y crédito hipotecarios vigentes, como medida de protección al consumidor](#). (161/001969)

[Proposición no de Ley sobre prácticas abusivas de los bancos](#). (161/001949)

## **JURISPRUDENCIA (Selección)**

### **TJUE**

[Conclusiones del Abogado General sr. Paolo Mengozzi presentadas el 5 de septiembre de 2013 \(1\) Asunto C-413/12. Asociación de Consumidores Independientes de Castilla y León contra Anuntis Segunda Mano, S.L.](#) Cláusulas abusivas en los contratos celebrados con los consumidores – Medios adecuados y eficaces para hacer cesar la utilización de las cláusulas abusivas – Acción de cesación ejercitada por una asociación de protección de los consumidores – Obligación de ejercitar la acción de cesación ante el juez del domicilio o del establecimiento del profesional – Imposibilidad de recurrir en apelación la resolución por la que se declara la incompetencia territorial – Tutela judicial efectiva – Autonomía procesal – Principio de efectividad.

[STJUE \(Sala Primera\) de 19 de septiembre de 2013](#). «Directiva 2005/29/CE – Prácticas comerciales desleales – Folleto de venta que incluye información falsa – Calificación de “práctica comercial engañosa” – Caso en el que no cabe reprochar al comerciante haber incumplido su deber de diligencia»

### **Tribunal Supremo**

[STS, Sala Primera, de 13 de septiembre de 2013](#). Contrato de seguro de caución. Garantía de la devolución de las cantidades entregadas por los cooperativistas.

[ATS, Sala Primera, de 10 de septiembre de 2013](#). Swap. Reclamación de indemnización por daños y perjuicios por incumplimiento de contrato de asesoramiento a inversión financiera. Admisión de recurso de casación.

[ATS, Sala Primera, de 10 de septiembre de 2013](#). Derecho a la tutela judicial efectiva. Competencia territorial. Contrato de compraventa de botines.

[ATS, Sala Primera, de 3 de septiembre de 2013](#). Nulidad de contrato de swap. Inadmisión del recurso de casación.

[ATS, Sala Primera, de 3 de septiembre de 2013](#). Contrato de telefonía móvil. Conflicto sobre competencia territorial.

[ATS, Sala Primera, de 3 de septiembre de 2013](#). Cobro indebido de servicios de telefonía. Competencia territorial.

[ATS, Sala Primera, de 3 de septiembre de 2013](#). Reclamación de consumo. Competencia territorial.

[ATS, Sala Primera, de 3 de septiembre de 2013](#). Nulidad de contrato de swap. Falta de justificación de interés casacional por jurisprudencia contradictoria.

### **Audiencia Nacional**

[AAN, Sala de lo Contencioso, Sección 7, de 6 de septiembre de 2013](#). Plantea cuestión de inconstitucionalidad del artículo 8.2 de la Ley 10/2012 , en la redacción dada por el Real Decreto-Ley 3/2013, así como el artículo 1, apartado nueve, por ser posiblemente contrarios a la Constitución Española de 1978, y en concreto a lo preceptuado en su artículo 24.1. Plantea cuestión de inconstitucionalidad del artículo 7.1 y 7.2 de la Ley 10/2012 y la redacción dada por el artículo 1, apartados seis, siete y ocho, del Real Decreto-Ley 3/2013 , pueden ser inconstitucionales, en cuanto que quebrantan los artículos 14, 9.2 y 31.1 de la Constitución Española.

### **Audiencias Provinciales**

[SAP de Cáceres, Sección 1, de 11 de septiembre de 2013](#). Nulidad de contrato de operaciones financieras

[SAP Pontevedra, Sección 6, de 5 de septiembre de 2013](#). Contratos vinculados (contrato de seguro y contrato de financiación). Inaplicación de la Ley de Crédito al Consumo

[SAP Lugo, Sección 1, de 4 de septiembre de 2013](#). Nulidad contractual. Contratos financieros.

### **Juzgados de Primera Instancia**

[SJPII núm. 4 de Illescas, de 18 de septiembre de 2013](#). Nulidad de contrato de compra de valores

## **RESOLUCIONES DGRN**

[Resolución de 12 de julio de 2013](#), de la Dirección General de los Registros y del Notariado, en el recurso interpuesto contra la nota de calificación extendida por la registradora de la propiedad de Gandía nº 1, por la que se suspende la inscripción de una escritura de dación en pago de deuda.

[Resolución de 15 de julio de 2013](#), de la Dirección General de los Registros y del Notariado, en el recurso interpuesto contra la negativa del registrador de la propiedad de Granollers nº 3 a inscribir una escritura de novación de un préstamo hipotecario.

## BLOGS JURÍDICOS / ARTÍCULOS DE OPINIÓN

- J. ALFARO ([DERECHO MERCANTIL](#)): *Cuando la Audiencia se somete al suelo del Supremo (I)*
- J. ALFARO ([DERECHO MERCANTIL](#)): *Cuando la Audiencia se somete al suelo del Supremo (II)*
- E. BELMONTE ([EL BOE NUESTRO DE CADA DÍA](#)): *La CNMV impone una multa de 400.000 euros al Banco Popular por la venta de preferentes y otros productos de elevado riesgo en 2008*
- L. CAZORLA ([BLOG](#)): *Una reflexión sobre las “hipotecas multidivisa”*
- C. GUERRERO ([BLOG](#)): *¿Que alega Bankia en sus oposiciones a la nulidad de la comercialización de subordinadas?*
- B. PEÑAS MOYANO y M<sup>a</sup> J. PEÑAS MOYANO ([LEX NOVA](#)): *Sobre los consumidores “vulnerables”*
- M. RUIZ GARIJO ([ECJ](#)): *El auto AN de 6.9.2013: un novedoso planteamiento de inconstitucionalidad de las tasas judiciales*
- J. SÁNCHEZ-CALERO ([BLOG](#)): *Publicidad e integración contractual*
- J. SÁNCHEZ-CALERO ([BLOG](#)): *Propuesta de Reglamento sobre índices financieros*
- F. ZUNZUNEGUI ([RDMF](#)): *El Santander, condenado a pagar 1,5 millones por incumplir contratos de swaps*
- F. ZUNZUNEGUI ([RDMF](#)): *Condenan a Barclays por colocar productos estructurados a un cliente economista* (NOTA: contiene texto de la sentencia)
- F. ZUNZUNEGUI ([RDMF](#)): *ESMA requiere a la CNMV para que aplique la MIFID a los swaps*
- F. ZUNZUNEGUI ([RDMF](#)): *Sastre Papiol adoctrina al Supremo*
- F. ZUNZUNEGUI ([RDMF](#)): *La complejidad sí importa*

## BIBLIOGRAFÍA

- ALONSO CARBORNERO, F. J.; FRANCO HIDALGO, S., y GALLEGO TORTUERO, I., “MiFID II. Novedades en relación con las normas de conducta. Especial referencia al asesoramiento de inversiones”, *Icade: Revista de las Facultades de Derecho y Ciencias Económicas y Empresariales*, nº 89, 2013, págs. 95-122.
- ALVAREZ DE YRAOLA, A., “La protección frente a cláusulas y prácticas abusivas en la ejecución hipotecaria. Insuficiencias en la reforma legal”, *Jueces para la democracia*, nº 77, 2013, págs. 23-32.
- CARRASCO PERERA, A. y GONZÁLEZ CARRASCO, C., “La STS 241/2013, de 9 de mayo, sobre las «cláusulas suelo» es inconstitucional”, *Diario La Ley*, núm. 8159, de 30 de septiembre de 2013.
- GIAMPETRAGLIA, R., “La venta de bienes de consumo tras la nueva Directiva 2011/83/UE: novedades y primeras impresiones”, *Revista de derecho privado*, mes 7-8, 2013, págs. 39-54.
- GOÑI RODRÍGUEZ DE ALMEIDA, M., “El procedimiento de ejecución de bienes hipotecados cuando existen cláusulas abusivas en el préstamo hipotecario que lo originó: consecuencias de la STJUE 14 marzo de 2003 y de la Ley 1/2013, de

14 de mayo, de medidas para reforzar la protección a los deudores hipotecarios, reestructuración de deuda y alquiler social”, *Revista crítica de derecho inmobiliario*, nº 738, 2013, págs. 2667-2690.

JIMÉNEZ MUÑOZ, F. J., “Los deberes de información precontractual en la legislación actual y en las distintas propuestas de modernización del Derecho de Obligaciones”, *Revista crítica de derecho inmobiliario*, nº 738, 2013, págs. 2253-2328.

JIMÉNEZ PARÍS, T. A., “Las sentencias del TJUE de 14 de junio de 2012 y de 14 de marzo de 2013 y la inminente reforma del procedimiento de ejecución hipotecaria español”, *Revista crítica de derecho inmobiliario*, nº 738, 2013, págs. 2716-2770.

LÓPEZ JIMÉNEZ, D., CASTILLO GIRÓN, V. M., “La mediación de consumo on-line relativa a transacciones virtuales”, *Comunicaciones en propiedad industrial y derecho de la competencia*, nº 68, 2013, págs. 83-95.

MOLINS GARCÍA-ATANCE, M., y ORIA DE RUEDA Y ELÍA, G. A., “Procedimiento extrajudicial hipotecario (I): Consideraciones doctrinales”, *Revista crítica de derecho inmobiliario*, nº 738, 2013, págs. 2423-2446.

MOLINS GARCÍA-ATANCE, M., y ORIA DE RUEDA Y ELÍA, G. A., “Procedimiento extrajudicial hipotecario (II): De sus consecuencias y del lanzamiento”, *Revista crítica de derecho inmobiliario*, nº 738, 2013, págs. 2447-2462.

MOLINS GARCÍA-ATANCE, M., y ORIA DE RUEDA Y ELÍA, G. A., “Procedimiento extrajudicial hipotecario (III): Del presupuesto de la inscripción registral del acreedor ejecutante como título legitimador para incoar y seguir los procedimientos hipotecarios y de otras consideraciones”, *Revista crítica de derecho inmobiliario*, nº 738, 2013, págs. 2463-2476.

PADIAL ALBÁS, A., “En torno al deber general de seguridad de los bienes y servicios en la Ley General para la defensa de consumidores y usuarios”, *Revista de derecho privado*, Mes 7-8, 2013, págs. 55-82.

PERTÍÑEZ VÍLCHEZ, F., “Falta de transparencia y carácter abusivo de la cláusula suelo en los contratos de préstamo hipotecario”, *Indret: Revista para el Análisis del Derecho*, nº 3, 2013 ([28 págs.](#)).

PICATOSTE BOBILLO, V., “La responsabilidad de los talleres de reparación de vehículos por la falta de conformidad de las piezas de recambio y accesorios”, *Indret: Revista para el Análisis del Derecho*, nº 3, 2013 ([24 págs.](#)).

RAMÍREZ GARCÍA, E., “Estudio de las cláusulas abusivas en contratos con consumidores en Derecho comunitario y español a la luz de la Ley 1/2013”, *Diario La Ley*, núm. 8148, del 13 al 15 de septiembre de 2013.

REDONDO TRIGO, F., “Swap y synalagma”, *Revista crítica de derecho inmobiliario*, nº 738, 2013, págs. 2771-2790.

RUIZ-RICO RUIZ, J.M., “El debido tratamiento de las ejecuciones hipotecarias a la luz de la reciente jurisprudencia del TJUE”, *Diario La Ley*, núm. 8139, de 2 de septiembre de 2013.

SÁNCHEZ RUIZ DE VALDIVIA, I., “Los REITs (Real Estate Investment Trust) y los Fondos de Inversión Inmobiliaria: alternativas a la crisis económica que vive el sector para los pequeños y medianos ahorradores”, *Revista crítica de derecho inmobiliario*, nº 738, 2013, págs. 2329-2349.

## ENLACES

[cambialabanca.com](http://cambialabanca.com)

[Congreso](#) “El contrato de obra y la protección de los consumidores”. Granada, 20 a 22 de noviembre de 2013.

[Ley de Emprendedores](#)

## MATERIALES AUDIOVISUALES

[CONSUMO RESPONDE](#): Campaña de información sobre cláusulas suelo (vídeo)

[CONSUMO RESPONDE](#): Campaña de información sobre cláusulas abusivas (vídeo)

[N. IGLESIAS](#): Dame un momento (vídeo denuncia sobre el abuso bancario en referencia al IRPH de Cajas)