

ÍNDICE

Prólogo	25
<i>Manuel Olivencia</i>	

PRIMERA PARTE

MERCADO, CONTRATO E INTERESES DE LOS CONSUMIDORES. PERSPECTIVA POLÍTICO-JURÍDICA

PONENCIAS

La protección del consumidor como ariete de la reforma del viejo Derecho privado; en especial, en la fase previa a la contratación de bienes y servicios	37
<i>Luis María Miranda Serrano</i>	
I. PLANTEAMIENTO Y PROPÓSITO	37
II. DERECHO DE CONTRATOS	38
1. <i>Consideraciones preliminares</i>	38
2. <i>La relevancia negocial de las declaraciones públicas contextualizadas en el mercado</i>	39
2.1. Los principales materiales normativos: exposición	39
2.2. Aplicación de estos materiales más allá de las estrictas relacio- nes de consumo	41
3. <i>Los deberes de información precontractuales que han de observarse en muchos procesos de contratación</i>	44
3.1. Deberes de información genéricos	45
3.2. Deberes de información específicos	46
3.3. Consecuencias derivadas de su incumplimiento	49
III. DERECHO DE LA COMPETENCIA	49
1. <i>Consideraciones preliminares</i>	49
2. <i>La disciplina legal de las prácticas engañosas y agresivas</i>	51
2.1. Las prácticas engañosas	51
2.2. Las prácticas agresivas	51
3. <i>La cláusula general de la competencia desleal en el ámbito de las relaciones de consumo</i>	54

IV. A MODO DE EPÍLOGO: LA NECESIDAD DE ESTABLECER CONEXIONES NORMATIVAS ENTRE EL DERECHO DE CONTRATOS Y EL DERECHO DE LA COMPETENCIA.	55
V. BIBLIOGRAFÍA CONSULTADA.	58
1. <i>Sobre los cambios en Derecho de contratos.</i>	58
2. <i>Sobre los cambios en Derecho de la competencia.</i>	60
Hacia un nuevo paradigma en cuanto a la celebración del contrato: el impacto del Derecho de los consumidores sobre las reglas aplicables al perfeccionamiento del contrato.	65
<i>Javier Pagador López</i>	
I. PLANTEAMIENTO	65
1. <i>El principio espiritualista o de libertad de forma</i>	66
2. <i>El principio pacta sunt servanda</i>	66
3. <i>El problema de la justicia contractual o volenti non fit iniuria.</i>	67
4. <i>Desconexión entre el Derecho de las obligaciones y contratos y el Derecho de la competencia desleal</i>	68
II. CAMBIOS EN CUANTO A LA CELEBRACIÓN DEL CONTRATO	69
1. <i>Introducción</i>	69
2. <i>En cuanto al principio espiritualista</i>	69
3. <i>En cuanto al principio pacta sunt servanda</i>	70
4. <i>En cuanto al principio volenti non fit iniuria</i>	71
5. <i>En cuanto a la relación con el Derecho de la competencia desleal</i>	73
III. CONCLUSIONES.	75
La renovada potencialidad del principio <i>rebus sic stantibus</i> en los contratos con consumidores finales	77
<i>Manuel Paniagua Zurea</i>	
I. PLANTEAMIENTO	77
II. LOS NUEVOS HECHOS SOCIECONÓMICOS EXTRAORDINARIOS E IMPREVISTOS	78
III. LA DOCTRINA JURISPRUDENCIAL ESPAÑOLA SOBRE EL PRINCIPIO <i>REBUS SIC STANTIBUS</i> Y SUS RAZONES	80
1. <i>Planteamiento</i>	80
2. <i>La doctrina jurisprudencial en nuestro Derecho privado</i>	80
3. <i>La ratio decidendi de esta jurisprudencia</i>	83
IV. EL PRINCIPIO <i>REBUS SIC STANTIBUS</i> EN DERECHO COMPARADO	83
V. EL PRINCIPIO <i>REBUS SIC STANTIBUS</i> EN NUESTRO DERECHO PATRIMONIAL PRIVADO.	85
VI. EL PRINCIPIO <i>REBUS SIC STANTIBUS</i> EN LAS PROPUESTAS DE REFORMA DEL CÓDIGO CIVIL Y DEL CÓDIGO DE COMERCIO	87
1. <i>La Propuesta de Código Mercantil de 2013</i>	87
2. <i>La Propuesta de modernización del Código civil en materia de obligaciones y contratos de 2009</i>	87

ÍNDICE	9
3. <i>Algunas objeciones críticas</i>	83
VII. ¿ESTÁ EVOLUCIONANDO NUESTRA JURISPRUDENCIA CIVIL SOBRE EL PRINCIPIO <i>REBUS SIC STANTIBUS</i> EN LOS CONTRATOS CON CONSUMIDORES?	88
VIII. EL RETO DE POLÍTICA LEGISLATIVA PENDIENTE.	90
IX. BIBLIOGRAFÍA	91
El problema del sobreendeudamiento familiar del consumidor	93
<i>Pedro-José Vela Torres</i>	
I. INTRODUCCIÓN.	93
II. LA INSUFICIENCIA DE LA RESPUESTA CONCURSAL	94
III. EL CRÉDITO RESPONSABLE	98
IV. LA NECESIDAD DE UNA NUEVA ÓPTICA PARA ABORDAR EL PROBLEMA: EL «DISCHARGE» Y LA SEGUNDA OPORTUNIDAD	100
V. LA EXPERIENCIA EUROPEA (FRANCIA Y ALEMANIA)	101
VI. UNOS TÍMIDOS AVANCES LEGISLATIVOS: LA LEY 1/2013 Y LA LEY DE EMPRENDEDORES.	104
1. <i>La Ley 1/2013</i>	104
2. <i>La Ley de Emprendedores</i>	105

COMUNICACIONES

Las normas de consumo y la quiebra de algunos principios clásicos del Derecho de contratos.	109
<i>Ángela Guisado Moreno</i>	
I. PLANTEAMIENTO	109
II. LA LEGITIMACIÓN DE LAS NORMAS DE CONSUMO Y SU <i>VIS</i> EXPANSIVA	113
III. LA QUIEBRA DE ALGUNOS PRINCIPIOS CLÁSICOS DEL DERECHO DE CONTRATOS Y LA INSTAURACIÓN DE NUEVOS PRINCIPIOS Y REGLAS.	115
1. <i>Limitaciones a la autonomía privada</i>	116
2. <i>La implantación del principio pro consumidor</i>	118
3. <i>Reglas e instrumentos tuitivos específicos de la fase precontractual</i>	119
3.1. <i>La integración publicitaria del contrato</i>	119
3.2. <i>El reforzamiento de los deberes de información del empresario</i>	120
4. <i>El control de las c.g.c. y cláusulas abusivas frente a los consumidores</i>	121
4.1. <i>Control de incorporación</i>	121
4.2. <i>Reglas de interpretación</i>	121
4.3. <i>Control de contenido</i>	122
5. <i>La relevancia de la forma escrita en la contratación de consumo</i>	123
6. <i>Tendencia a un nuevo sistema de responsabilidad objetiva</i>	125
IV. CONCLUSIONES.	126

El modelo anglosajón y el <i>public enforcement</i> de las prácticas comerciales desleales con los consumidores en España	129
<i>Vanessa Martí Moya</i>	
I. INTRODUCCIÓN. LAS PRÁCTICAS COMERCIALES DESLEALES RESTRICATIVAS DE LA COMPETENCIA.	129
II. LA REPRESIÓN DE LOS ACTOS DESLEALES EN LAS AGENCIAS ANGLOSAJONAS	132
III. BENEFICIOS DEL <i>PUBLIC ENFORCEMENT</i> DE LAS PRÁCTICAS DESLEALES <i>ONLINE</i>	135
IV. CONCLUSIONES.	137
Contratación electrónica de viajes combinados: reflexiones tras la propuesta de Directiva de julio de 2013 y el proyecto de reforma del TRLGDCU de octubre de 2013 sobre el «Derecho de desistimiento»	141
<i>Patricia Márquez Lobillo</i>	
I. A MODO DE INTRODUCCIÓN: LA INFLUENCIA DE INTERNET EN LA CONTRATACIÓN TURÍSTICA ELECTRÓNICA.	141
II. BREVE REFERENCIA A LOS MECANISMOS DE PROTECCIÓN DEL TURISTA-CONSUMIDOR PREVISTOS EN LAS NORMAS SOBRE COMERCIO ELECTRÓNICO Y CONTRATACIÓN A DISTANCIA.	144
III. EL DERECHO DEL TURISTA A «DESISTIR» DEL CONTRATO DE VIAJE COMBINADO CELEBRADO POR MEDIOS ELECTRÓNICOS.	149
1. <i>Forma y ejercicio del derecho: especial referencia a los viajes a forfait</i>	149
2. <i>¿El derecho a desistir del viaje combinado celebrado por medios electrónicos o el derecho a rescindir el contrato?</i>	153
IV. EL CUMPLIMIENTO DEL DEBER DE INFORMACIÓN ANTE LA ALTERACIÓN DE LAS CONDICIONES DEL VIAJE COMBINADO ADQUIRIDO <i>ON LINE</i>	156
V. <i>POST SCRIPTUM</i> : SE CONFIRMARON LAS DUDAS, SE AFIANZARON LAS CRÍTICAS.	157
VI. BIBLIOGRAFÍA CITADA.	158
Protección de los consumidores en la contratación de telefonía fija-móvil	161
<i>Azahara Arroyo Carmona e Ignacio Mengual Granados</i>	
I. INTRODUCCIÓN.	161
II. PERSPECTIVA GENERAL: LA PROTECCIÓN DEL CONSUMIDOR	162
III. REGULACIÓN EUROPEA SOBRE LA PROTECCIÓN DEL CONSUMIDOR EN TELEFONÍA	163
IV. REGULACIÓN INTERNA SOBRE LA PROTECCIÓN DEL CONSUMIDOR EN TELEFONÍA	164
V. CONCLUSIÓN	169

La reclamación de daños sufridos por los consumidores como consecuencia de un cartel (<i>private enforcement</i>): <i>follow-on damages vs. stand alone actions</i>.	171
<i>Eugenio Olmedo Peralta</i>	
I. FINALIDAD Y CONTEXTO: DERECHO EUROPEO DE LA COMPETENCIA Y CONSUMIDORES. <i>PUBLIC ENFORCEMENT</i> Y <i>PRIVATE ENFORCEMENT</i> . CONCEPTO DE CONSUMIDOR UTILIZADO	171
II. PRINCIPALES OBSTÁCULOS EN EL <i>PRIVATE ENFORCEMENT</i> POR LOS CONSUMIDORES	175
1. <i>Apatía racional de los consumidores</i>	175
2. <i>Características propias de los procesos civiles. Tipos de acciones a ejercitar: Stand alone vs. follow-on damages actions</i>	178
3. <i>¿Necesidad de reglas procesales específicas para estos daños?</i>	180
4. <i>Daño</i>	181
5. <i>Prueba del daño</i>	182
6. <i>La posición de los consumidores ante la passing-on defence</i>	182
7. <i>Cuantificación del daño</i>	183
8. <i>Prueba de los hechos y la relación de causalidad.</i>	184
9. <i>Prescripción</i>	184
III. ALGUNAS RELACIONES EN LA APLICACIÓN DE <i>PUBLIC</i> Y <i>PRIVATE ENFORCEMENT</i>	185
1. <i>Relación con los programas de clemencia y las transacciones</i>	185
2. <i>Efectos de las resoluciones de las autoridades de la competencia sobre los procesos de aplicación privada</i>	186
3. <i>La posibilidad de la autoridad de la competencia de imponer compromisos que contengan la compensación a los consumidores</i>	186
 La nueva caracterización legal de los contratos celebrados fuera de los establecimientos mercantiles proveniente de la Directiva 2011/83/UE: ¿la superación del elemento sorpresivo?	189
<i>José Manuel Serrano Cañas</i>	
I. NOTAS PRELIMINARES	189
II. CAUSAS JUSTIFICATIVAS DEL TRATAMIENTO NORMATIVO DE LOS CCFEM	191
III. DELIMITACIÓN (HISTÓRICA) DEL ÁMBITO OBJETIVO DE LOS CCFEM	192
IV. LA NUEVA FORMULACIÓN LEGAL DEL ÁMBITO OBJETIVO DE APLICACIÓN DE LOS CCFEM EN EL TRLGDCU	195
1. <i>La Directiva 2011/83/UE y su transposición</i>	195
2. <i>La delimitación del ámbito objetivo de los CCFEM en la Directiva 2011/83/UE y en el TRLGDCU.</i>	196
3. <i>¿En la nueva regulación cabe hablar de la desaparición del elemento sorpresivo?</i>	197
V. A MODO DE CONCLUSIÓN	199
VI. BIBLIOGRAFÍA	200

El particular insolvente ante el régimen jurídico de los concursos sin masa y la exoneración del pasivo restante	203
<i>Marta Zabaleta Díaz</i>	
I. PLANTEAMIENTO	203
II. EL PROBLEMA DE LOS CONCURSOS SIN MASA.	204
III. LA DECLARACIÓN Y SIMULTÁNEA CONCLUSIÓN DEL CONCURSO: EL CONCURSO EXPRESS.	205
IV. LA REMISIÓN DE LAS DEUDAS INSATISFECHAS O <i>FRESH START</i>	209
V. LA NECESIDAD DE UN PROCEDIMIENTO ESPECÍFICO PARA LA INSOLVENCIA DEL PARTICULAR	212
La protección del consumidor en el sector agroalimentario. Análisis de las últimas disposiciones normativas	217
<i>Cristina Cano Ortega</i>	
RESUMEN	217
I. INTRODUCCIÓN.	218
II. LA PROTECCIÓN DE LOS CONSUMIDORES EN LA CADENA ALIMENTARIA	221
1. <i>Objetivo de la ley y ámbito de aplicación</i>	221
2. <i>Prácticas comerciales abusivas</i>	223
3. <i>Procedimiento sancionador y Derecho de la competencia</i>	225
4. <i>Códigos de conducta</i>	226
III. LA INTEGRACIÓN COOPERATIVA Y LA PROTECCIÓN DE LOS CONSUMIDORES	226
1. <i>Objetivo de la norma</i>	226
2. <i>Las ayudas públicas</i>	227
3. <i>Valoración a la luz del Derecho de la competencia</i>	229
IV. CONCLUSIONES.	231
V. BIBLIOGRAFÍA	232
El consumidor como punto de referencia en la Propuesta de Reglamento del Parlamento Europeo y del Consejo, relativo a una normativa común de compraventa europea	233
<i>Antonio F. Galacho Abolafio</i>	
INTRODUCCIÓN	233
I. ESTRUCTURA GENERAL DE LA PROPUESTA DE REGLAMENTO DEL PARLAMENTO EUROPEO Y DEL CONSEJO, RELATIVO A UNA NORMATIVA COMÚN DE COMPRAVENTA EUROPEA, EN RELACIÓN CON LOS CONSUMIDORES	235
II. EL CESL Y SUS DESTACABLES REFERENCIAS A LOS CONSUMIDORES EN LA EXPOSICIÓN DE MOTIVOS	237
III. ÁMBITO SUBJETIVO DE APLICACIÓN Y EL CARÁCTER FACULTATIVO DEL CESL	239
IV. LA CONVIVENCIA DEL CESL CON LAS NORMATIVAS NACIONALES SOBRE PROTECCIÓN DE CONSUMIDORES	242

V. EL NIVEL DE PROTECCIÓN DEL CONSUMIDOR EN EL CESL FRENTE A LAS NORMATIVAS PROPIAS DE CADA ESTADO EN DERECHO DE CONSUMO	242
VI. EL CESL Y EL CARÁCTER TRANSFRONTERIZO DE LOS CONTRATOS: ALGUNOS PROBLEMAS DE APLICACIÓN	243
CONCLUSIONES	247

SEGUNDA PARTE

**MERCADO FINANCIERO Y CONTRATACIÓN
CON CONSUMIDORES. CONFLICTO DE INTERESES**

PONENCIAS

Las cláusulas suelo en los contratos de préstamos bancarios con con- sumidores. La STS (Sala Primera) de 9 de mayo de 2013	251
<i>Manuel Olivencia Ruíz</i>	
I. ADVERTENCIA PREVIA	251
II. SENTENCIA INSÓLITA	252
III. ¿SENTENCIA INCONSTITUCIONAL?	254

Diez años de intervención del Ministerio Fiscal en los procedimientos de protección civil de los consumidores y usuarios	259
<i>Fernando Santos Urbaneja</i>	

RESUMEN	260
I. PLANTEAMIENTO	260
II. LEYES INJUSTAS-RELACIONES DE PODER	261
III. EL PAPEL DE LA ADMINISTRACIÓN DE JUSTICIA	261
IV. EL PAPEL DE LOS JUECES	261
1. <i>Pueden cuestionar la adecuación de la Ley a la constitución o al Derecho Comunitario</i>	261
2. <i>Deben interpretar las normas</i>	262
V. EL PAPEL DE LOS FISCALES	263
1. <i>En torno a la legalidad</i>	263
2. <i>En torno al interés social</i>	263
VI. CRITERIOS ACTUALES DE ACTUACIÓN-PROPUESTA	263
1. <i>Diligencias de investigación-decretos</i>	263
2. <i>Dictámenes</i>	264
3. <i>Cuestiones de competencia</i>	264
4. <i>Acciones colectivas</i>	264
5. <i>Protección de menores y personas con discapacidad</i>	267
VII. ANEXO	268

Las particularidades de la ejecución sobre bienes hipotecados y pignorados y la tutela de los consumidores	273
<i>Jose María Fernández Seijo</i>	
I. ANTECEDENTES	274
II. RÉGIMEN LEGAL TRAS LA REFORMA DE LA LEY 1/2013	285

COMUNICACIONES

Nulidad de los contratos de swap	291
<i>Carmen Boldó Roda</i>	
I. INTRODUCCIÓN	291
II. INFORMACIÓN Y ASESORAMIENTO	291
1. <i>Alcance de los deberes de información y asesoramiento</i>	293
2. <i>El test de conveniencia y de idoneidad</i>	295
III. ERROR VICIO DEL CONSENTIMIENTO	297
El derecho de información del usuario inversor de swap	303
<i>Manuel Pino Abad</i>	
I. EL DERECHO DE INFORMACIÓN EN EL TRLGDCU	303
II. EL DERECHO DE INFORMACIÓN EN LOS CONTRATOS DE LOS EMPRESARIOS CON LOS CONSUMIDORES Y USUARIOS FINALES	304
1. <i>La información precontractual</i>	304
2. <i>La información contractual en sentido estricto</i>	305
3. <i>Información publicitaria e integración prestacional del contrato</i>	305
III. EL DERECHO DE INFORMACIÓN DEL USUARIO INVERSOR ANTE LAS ENTIDADES FINANCIERAS	310
IV. LA CONTRATACIÓN DE PERMUTAS FINANCIERAS O SWAPS POR USUARIOS.	311
Elementos para una propuesta de cláusulas techo y suelo sin conflicto de intereses	315
<i>M.^a del Carmen López Martín y Teresa Montero Romero</i>	
INTRODUCCIÓN	315
I. CONCEPTO Y CARACTERÍSTICAS FINANCIERAS DE LAS CLÁUSULAS TECHO Y SUELO	317
1. <i>Concepto y relación con los contratos de cobertura del riesgo de tipo de interés (caps, floors y collars)</i>	317
2. <i>Sentido de la aplicación de las cláusulas por parte de las entidades financieras</i>	318
II. FACTORES DETERMINANTES DE LOS LÍMITES SUELO Y TECHO	319
1. <i>El tipo de interés</i>	319

2. <i>La volatilidad de los tipos de interés</i>	322
3. <i>Plazo de las operaciones</i>	323
4. <i>La cuenta de resultados</i>	324
III. LA PRÁCTICA BANCARIA HIPOTECARIA Y LAS RECLAMACIONES DE LOS CLIENTES	326
1. <i>La práctica bancaria</i>	326
2. <i>Las reclamaciones al Banco de España</i>	329
IV. CONCLUSIONES	331
V. REFERENCIAS	332
Las exigencias de información en la publicidad de productos y servicios bancarios	335
<i>Rafael Marimón Durá</i>	
I. INTRODUCCIÓN.	335
II. LA FUNCIÓN INFORMADORA DE LA PUBLICIDAD.	336
III. EL REFORZAMIENTO DEL CRITERIO DE LA «SUFICIENCIA» EN LA PUBLICIDAD BANCARIA.	341
IV. LA INSUFICIENCIA DE LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN LA PUBLICIDAD COMO ACTO DE COMPETENCIA DESLEAL POR OMISIÓN	348
V. CONCLUSIONES.	354
La Directiva 2011/83/UE del Parlamento Europeo y del Consejo, sobre los derechos de los consumidores y el derecho de desistimiento en la comercialización a distancia de servicios financieros	357
<i>Joaquín José Noval Lamas</i>	
RESUMEN	357
I. EL DERECHO DE DESISTIMIENTO. CONCEPTO Y REGULACIÓN	357
II. LA DIRECTIVA 2011/83/UE, DE 25 DE OCTUBRE DE 2011. ÁMBITO DE APLICACIÓN.	360
III. ASPECTOS QUE PODRÁN INFLUIR EN LA FUTURA REGULACIÓN DEL DERECHO DE DESISTIMIENTO EN LA COMERCIALIZACIÓN A DISTANCIA DE SERVICIOS FINANCIEROS A CONSUMIDORES	363
La normativa de protección al consumidor como vía de tutela del cliente inversor en su relación con las entidades prestadoras de servicios de inversión	367
<i>Carmen Rojo Álvarez-Manzaneda</i>	
RESUMEN	367
I. CUESTIONES INTRODUCTORIAS: LAS NORMAS DE RELACIÓN CON LA CLIENTELA EN EL MERCADO DE VALORES	368
II. EL PERFIL JURÍDICO QUE DETENTA LA NOCIÓN DE INVERSOR	370

III. NORMAS PRECONTRACTUALES.	372
IV. NORMAS DE DOCUMENTACIÓN CONTRACTUAL	379
V. NORMAS REGULADORAS DE LAS ÓRDENES Y LA EJECUCIÓN DE OPERACIONES	381
VI. NORMAS DE INFORMACIÓN A LA CLIENTELA	385
Las medidas de protección del consumidor en la fase previa de contratación de préstamos hipotecarios: de la normativa española a la comunitaria	391
<i>M.^a del Mar Gómez Lozano</i>	
I. INTRODUCCIÓN.	391
II. EL PRESUPUESTO: LA EDUCACIÓN Y LA FORMACIÓN FINANCIERAS.	394
1. <i>La educación financiera del consumidor.</i>	394
2. <i>Las normas de conducta de los oferentes del crédito: la formación financiera</i>	395
III. EL SUPUESTO: CÓMO PROTEGER AL CONSUMIDOR ANTES DE CONTRATAR UN CRÉDITO HIPOTECARIO.	396
1. <i>Consumo hipotecario, publicidad y prácticas comerciales</i>	396
2. <i>La obligación de evaluar la solvencia del consumidor.</i>	398
3. <i>Las fichas de información: de la FIPRE y la FIPER a la FEIN</i>	398
4. <i>Las explicaciones adecuadas</i>	400
5. <i>La expresión manuscrita</i>	401
IV. CONCLUSIONES.	403
La Sentencia del TJUE de 14 de marzo de 2013 y la Reforma Hipotecaria de 14 de mayo de 2013: notas dispersas sobre la práctica de los órganos judiciales ante la crisis social y sociológica	405
<i>Leopoldo del Puerto Cabrera</i>	
La protección del inversor como consumidor en el contrato de condohotel	409
<i>Inmaculada González Cabrera</i>	
I. INTRODUCCIÓN.	409
II. CONCEPTO DE CONTRATO DE CONDOHOTEL.	410
III. SUJETOS DEL CONTRATO	412
IV. LA CONDICIÓN DEL INVERSOR COMO CONSUMIDOR	412
V. LA PROTECCIÓN DEL INVERSOR EN EL CONTRATO DE CONDOHOTEL	415
1. <i>La información precontractual</i>	416
2. <i>Forma y contenido del contrato</i>	419
VI. CONCLUSIONES.	421

Las participaciones preferentes como desafortunada noticia de actualidad	409
<i>Linda Navarro Matamoros</i>	
Microfinanciación en internet: el crowdfunding y la tutela del mecenas . .	425
<i>Miguel Gimeno Ribes</i>	
I. RASGOS CARACTERÍSTICOS Y FUNCIÓN ECONÓMICA DEL CROWDFUNDING . .	425
II. UNA APROXIMACIÓN DE CORTE CONTRACTUAL Y OTRA DE NATURALEZA SOCIETARIA	427
III. PARTICULARIDADES RELACIONADAS CON EL DERECHO DE CONSUMO Y DE LAS CONDICIONES GENERALES DE LA CONTRATACIÓN	432
IV. CROWDFUNDING Y TUTELA DEL INVERSOR	436
V. CONSIDERACIONES FINALES	439
Interpretación del TJUE sobre el carácter abusivo de cláusulas contractuales en el sector bancario. Reforma normativa nacional	441
<i>Trinidad Vázquez Ruano</i>	
I. NOTAS INICIALES	441
II. LA PREVISIÓN DE INTERESES MORATORIOS EN EL CONTRATO DE PRÉSTAMO CON GARANTÍA HIPOTECARIA	443
III. VALORACIÓN DEL TJUE SOBRE LAS CONDICIONES GENERALES. LA CLÁUSULA DE IMPOSICIÓN DE INTERESES MORATORIOS EN LA JURISPRUDENCIA	444
IV. ALGUNAS REFLEXIONES	449
V. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	450
El problema de la cláusula suelo	455
<i>Elena María Yébenes Calvo y Manuel Zamorano Moyano</i>	
I. CONCEPTO DE CLÁUSULA SUELO Y DE CLÁUSULA TECHO	455
II. LA CLÁUSULA SUELO COMO VERDADERO PROBLEMA SOCIAL	456
III. ¿ES UNA CLÁUSULA EN SENTIDO LEGAL?	456
IV. CONTROL DE LA CLÁUSULA SUELO	457
1. <i>Control de contenido</i>	457
2. <i>Control de inclusión</i>	459
3. <i>Control de transparencia</i>	459
V. ANÁLISIS DE LAS SENTENCIAS DICTADAS POR LOS JUZGADOS	460
1. <i>Pionera declaración de nulidad de la cláusula suelo</i>	460
2. <i>Otra jurisprudencia menor</i>	462
2.1. Sentencias que anulan la cláusula suelo	462
2.2. Sentencias que consideran válida la cláusula suelo	463
VI. PRONUNCIAMIENTO DEL TRIBUNAL SUPREMO	464

VII. ¿CÓMO INTEGRAR EL CONTRATO DE PRÉSTAMO HIPOTECARIO A INTERÉS VARIABLE TRAS LA DECLARACIÓN DE NULIDAD DE LA CLÁUSULA SUELO? . . .	466
VIII. TRATAMIENTO PROCESAL	467
1. <i>Legitimación para ejercitar acción de cesación de la cláusula suelo</i>	467
2. <i>Devolución de los ingresos indebidos</i>	467
IX. BIBLIOGRAFÍA	468
La protección efectiva del consumidor frente a la cláusula abusiva de intereses moratorios	469
<i>Rosalía Estupiñán Cáceres</i>	
RESUMEN	469
I. CONSIDERACIONES PREVIAS.	469
II. EL ASUNTO C-618/10 DEL TRIBUNAL DE JUSTICIA DE LA UNIÓN EUROPEA Y SUS TRASCENDENTES EFECTOS	473
1. <i>El asunto C-618/10 del TJUE</i>	473
1.1. El caso origen de la cuestión prejudicial	473
1.2. El fallo y los principales razonamientos jurídicos del TJUE. .	474
2. <i>Análisis de los efectos y consecuencias concretas que derivan de la STJUE de 14 de junio de 2012</i>	477
2.1. Efecto en el procedimiento monitorio	478
2.2. Consecuencia jurídica de la declaración de abusiva de la cláusula de intereses moratorios	480
A) La prohibición judicial de moderar la cláusula declarada abusiva	480
B) La inaplicación del artículo 1.108 del Código civil.	481
3. <i>Impacto de los efectos de la Sentencia del TJUE en el sector financiero</i> . .	483
III. CONCLUSIONES.	484
Vulneración del derecho a la tutela judicial efectiva de los consumidores frente a los actos de comunicación judicial en los procedimientos hipotecarios; doctrina consagrada en el Tribunal Constitucional al respecto	485
<i>José Ángel Baños Canales</i>	
Ejecución hipotecaria, consumidores y crisis financiera: algunas medidas adoptadas como posible solución	493
<i>José Luis Pérez-Serrabona González</i>	
I. INTRODUCCIÓN.	493
II. LAS MEDIDAS LEGALES CONCRETAS ADOPTADAS.	497
1. <i>Los Reales-Decretos</i>	497

2. <i>Ley de 14 de mayo de 2013 (de protección de deudores hipotecarios)</i> . . .	502
3. <i>Referencia a otras normas.</i>	509
III. OTRAS MEDIDAS DE DIFERENTE CARÁCTER. LA LABOR DE LOS JUECES, LAS INSTITUCIONES, LOS ESTUDIOS Y LOS MOVIMIENTOS SOCIALES. LA ADHESIÓN DE LAS ENTIDADES AL CÓDIGO DE BUENAS PRÁCTICAS.	514
IV. NOTA CONCLUSIVA	522
La vivienda como derecho humano y bien jurídico: propuestas de reforma hipotecaria del laboratorio jurídico sobre desahucios de la Universidad de Córdoba.	529
<i>Antonio Manuel Rodríguez Ramos</i>	
I. CONFIGURACIÓN JURÍDICA DE LA VIVIENDA: BIEN JURÍDICO Y DERECHO HUMANO	529
1. <i>Vivienda y propiedad</i>	529
2. <i>Vivienda como bien jurídico</i>	531
II. PROPUESTAS DE REFORMA HIPOTECARIA DEL LABORATORIO JURÍDICO SOBRE DESAHUCIOS DE LA UNIVERSIDAD DE CÓRDOBA	534
1. <i>Necesidad y alcance del proyecto de innovación docente y divulgación científica.</i>	535
2. <i>Visualización del problema.</i>	535
3. <i>Marco social del proyecto</i>	536
4. <i>Resultados obtenidos</i>	537
III. SUSPENSIÓN HUMANITARIA DEL DESAHUCIO.	538
1. <i>Suspensión del lanzamiento por causas objetivas: analogía con la «tregua invernal» del Derecho francés</i>	539
2. <i>Suspensión del lanzamiento por causas subjetivas: extensión supuestos admitidos por la jurisprudencia.</i>	539
IV. GARANTÍA DE LA FUNCIÓN SOCIAL DE LA VIVIENDA DESHABITADA	541
1. <i>Configuración constitucional del derecho a la vivienda como derecho fundamental</i>	541
2. <i>Constitucionalidad de la expropiación de uso y sanción de viviendas deshabitadas por analogía con la STC sobre la Ley Reforma Agraria andaluza</i> . .	542
3. <i>Aprovechamiento de viviendas vacías, con ampliación de competencias municipales</i>	543
4. <i>Trato humanitario y protección posesoria de la ocupación de vivienda deshabitada, en casos justificados</i>	543
V. CONCLUSIONES	544
VI. BIBLIOGRAFÍA	544
Sobre la posible responsabilidad penal de Bankia, BFA y algunos de sus administradores por el tema de las preferentes	545
<i>José Manuel Palma Herrera</i>	

TERCERA PARTE
**FINANCIARIZACIÓN DE LA ECONOMÍA,
 CRISIS DE LA ÉTICA Y EMERGENCIAS SOCIALES**

PONENCIAS

Ética del sistema financiero	553
<i>Jaime Lóring Miró</i>	
I. FORMULACIÓN DE UNA ÉTICA FINANCIERA.....	553
1. <i>Diversas formulaciones</i>	553
1.1. Según la religión.....	553
1.2. Según la cultura.....	553
1.3. Según la ideología política.....	554
1.4. La globalización.....	554
2. <i>Sujeto de la ética</i>	554
2.1. El individuo.....	554
2.2. Las entidades organizadas.....	555
2.3. El sistema financiero.....	555
3. <i>Formulación de una ética universalmente aceptada</i>	557
3.1. Los derechos humanos de la ONU.....	557
3.2. Los objetivos del Milenio.....	558
3.3. Verificación fracasada.....	559
II. EL SISTEMA FINANCIERO.....	559
1. <i>Encapsulamiento del sistema financiero</i>	559
2. <i>Variables de los modelos de decisión</i>	560
3. <i>Despersonalización de las decisiones</i>	560
III. LA CRISIS FINANCIERA ACTUAL.....	560
1. <i>El origen de la crisis</i>	560
1.1. Las hipotecas <i>subprime</i>	560
2. <i>Los efectos sociales de la crisis</i>	562
2.1. El paro.....	562
2.2. Los desahucios.....	563
2.3. La desigualdad.....	563
3. <i>Juicios de autoridad</i>	564
3.1. Obama.....	564
3.2. G 20 reunión de Pittsburg 27-09-2009.....	565
3.3. Papa Benedicto XVI.....	565
3.4. Papa Francisco.....	566
IV. INICIATIVAS ÉTICAS.....	568
1. <i>Fondos éticos</i>	568
1.1. Definición.....	568

ÍNDICE	21
1.2. Estructura	568
1.3. Criterios aplicados	569
2. <i>Microcrédito</i>	570
2.1. Origen	570
2.2. Desarrollo	570
2.3. Clientes	571
2.4. Producto financiero	571
3. <i>Tasa Tobin</i>	571
3.1. Origen	571
3.2. Abandono y recuperación de la idea	572
3.3. Posible recaudación anual	574
3.4. Razones a favor	574
3.5. Razones en contra	574
3.6. Destino de los fondos	575
Una nueva síntesis humanista para un orden económico y social justo	577
<i>José María Margenat</i>	

COMUNICACIONES

Apogeo de racionalidad económica y disenso constitucional. Prólogo para un alegato en defensa del constitucionalismo social y del deber jurídico-público de protección de los consumidores	589
<i>Juan Ignacio Font Galán</i>	
I. RELEGACIÓN DE LA RACIONALIDAD SOCIAL Y DECLIVE DEL CONSTITUCIONA- LISMO SOCIAL: LA ECONOMÍA NEOLIBERAL COMO APÓCRIFO ORDENAMIENTO DE LA VIDA SOCIAL	589
II. OMINOSA RELEGACIÓN DEL DERECHO Y DE LA CONSTITUCIÓN ECONÓMICA EN LA ORDENACIÓN DE LA VIDA SOCIAL COMO CRITERIO DE RACIONALIDAD ECONÓMICA	593
III. LA CONSTITUCIÓN ECONÓMICA DEL ESTADO LIBERAL: EL SIGLO LARGO DE LA RAZÓN ECONÓMICA	597
IV. LA CONSTITUCIÓN ECONÓMICA DEL ESTADO SOCIAL: EL SIGLO BREVE DE LA RAZÓN SOCIAL (1920-1980)	600
V. EL NUEVO CONSTITUCIONALISMO ECONÓMICO: LA «REVANCHA DEL MER- CADO»	609
VI. HACIA UN NUEVO CONSTITUCIONALISMO DE LAS NECESIDADES DE LAS PER- SONAS Y DE LOS PUEBLOS	617
VII. AUTORES CONSULTADOS	618

El código ético como mecanismo de protección multistakeholder. Un estudio del sector financiero español	621
<i>Mercedes Ruiz Lozano y Rafael Araque Padilla</i>	
I. INTRODUCCIÓN.	621
II. LOS CÓDIGOS ÉTICOS Y LA PROTECCIÓN DEL CONSUMIDOR	624
III. EL USO DE LOS CÓDIGOS ÉTICOS EN EL SECTOR FINANCIERO ESPAÑOL	627
IV. ¿EL CÓDIGO ÉTICO COMO MECANISMO DE PROTECCIÓN?	634
V. BIBLIOGRAFÍA	637
Colapso del Estado social capitalista y nueva matriz cultural: hacia un nuevo modelo socioeconómico desde otra manera de pensar y de vivir	641
<i>Pablo Font Oporto</i>	
I. DECLIVE DEL ESTADO SOCIAL Y CAPITALISMO SIN MÁSCARAS	642
1. <i>Cuarenta años de defensa del Estado social: ¿una trinchera con sentido?</i>	643
2. <i>Aporías, contradicciones y problemas insolubles del Estado social</i>	643
2.1. Contradicciones en el origen histórico y en la finalidad del surgimiento del modelo de Estado social	644
2.2. La profunda conexión entre el capitalismo y el Estado social: salvar al capitalismo, motivo de su implantación	645
2.3. Las contradicciones del capitalismo en sí mismo considerado	646
2.4. Las contradicciones del propio modelo de Estado social en cuanto inserto en un sistema económico capitalista	647
2.5. Contradicciones derivadas del origen histórico pactado del Estado social	649
3. <i>La crisis del Estado social y el verdadero rostro del capitalismo</i>	650
3.1. ¿El Estado social como mera máscara amable del capitalismo?	650
3.2. El nuevo marco de un capitalismo sin necesidad de un rostro amable: crisis del crecimiento y globalización. La ruptura del pacto socialdemócrata	650
II. EL CAPITALISMO MATA. ¿EL CAPITALISMO MUERE?	652
1. <i>Depredación + Exclusión: la insostenibilidad del sistema económico capitalista</i>	652
2. <i>La encrucijada del capitalismo: la catástrofe ecológica</i>	653
3. <i>Catástrofe ecológica, pobreza, injusticia social y revolución</i>	654
III. LAS REACCIONES ANTE LA INSOSTENIBILIDAD DEL CAPITALISMO Y DEL ESTADO SOCIAL	656
1. <i>La reacción a la defensiva: los sindicatos de clase tradicionales y su apoyo al pacto socialdemócrata</i>	656
2. <i>La reacción a la ofensiva: los movimientos alternativos y su rechazo del modelo de organización económico-política capitalista-liberal</i>	657

IV. MÁS ALLÁ DEL ESTADO SOCIAL, ¿MÁS ALLÁ DEL CAPITALISMO?	659
1. <i>¿No hay alternativas? La necesidad de romper la polaridad capitalismo-comunismo</i>	659
2. <i>¿Puede el capitalismo volver a reinventarse? Entre el marketing y la utopía</i>	660
3. <i>Los nuevos «capitalismos sociales» alternativos. ¿En la estela del Estado social?</i>	661
4. <i>Las nuevas propuestas vinculadas a los movimientos alternativos: ¿sólo viables a nivel micro?</i>	662
5. <i>¿Falta de alternativas reales al capitalismo a nivel macro? El espejismo de la vía muerta</i>	662
V. ESCAPAR DE NUESTRA MATRIZ CULTURAL: MIRAR CON NUEVOS OJOS LA REALIDAD Y CAMBIAR NUESTRO MODO DE VIDA.	663
1. <i>El capitalismo como paradigma moderno liberal: del homo oeconomicus al homo predator</i>	663
2. <i>La imprescindible vía profunda: la necesidad de un cambio de matriz cultural, la posibilidad de un cambio vital</i>	666
3. <i>La insuficiencia de la tecno-ciencia: es preciso un cambio personal</i>	668
4. <i>Facetas concretas de cambio personal de vida</i>	669
4.1. <i>El cambio personal de vida en el consumo</i>	670
4.2. <i>Comportamiento ciudadano activo contracultural</i>	671
4.3. <i>Relaciones humanas no utilitarias</i>	671
5. <i>La relación entre el cambio vital, las alternativas al capitalismo y los nuevos «capitalismos sociales». Las semillas de verdad</i>	671
6. <i>Los tiempos del cambio vital: la primera batalla contra la matriz cultural moderna</i>	672
VI. BIBLIOGRAFÍA	674
VII. OTRA BIBLIOGRAFÍA EMPLEADA	676