

ÍNDICE

	<u>Páginas</u>
VOLUMEN I	
ÍNDICE	9
AGRADECIMIENTOS	23
PRÓLOGO, por Carmen Jerez Delgado	25
LISTA DE LAS PRINCIPALES ABREVIATURAS	29
PLANTEAMIENTO	31
FINALIDAD PERSEGUIDA, NECESIDAD Y JUSTIFICACIÓN	35
ESTRUCTURA Y METODOLOGÍA	37
CAPÍTULO 1. INTRODUCCIÓN: CONFIGURACIÓN DE LA DIRECTIVA 93/13 DESDE EL DERECHO A LA TUTELA JUDICIAL EFECTIVA	41
1.1 Introducción	41
1.2 Aproximación al principio de tutela judicial efectiva: fundamentación jurídica y jurisprudencia del TJUE	44
1.2.1 Antecedentes	44
1.2.2 El artículo 47 de la Carta y el artículo 19.1.2 del TUE	46
1.2.3 Ámbito de aplicación del artículo 47 de la Carta	48

	Páginas
1.3 El derecho a la tutela judicial efectiva y los principios de equivalencia y efectividad frente al principio de autonomía procesal nacional	50
1.4 La ponderación de los derechos de la Carta por parte del TJUE en el marco de la interpretación de la Directiva 93/13	59
1.5 El papel del TJUE en la contraposición entre las dimensiones económica y social de la protección de consumidores	61
PARTE PRIMERA: ANÁLISIS	63
SECCIÓN 1	63
ANÁLISIS DE LA JURISPRUDENCIA DEL TJUE EN EL ÁMBITO SUBSTANTIVO	63
CAPÍTULO 2. EL DESARROLLO CONCEPTUAL DE DERECHO SUBSTANTIVO A TRAVÉS DE LA DOCTRINA DEL TJUE	65
2.1 Introducción	66
2.2 El concepto de consumidor en la jurisprudencia del TJUE interpretadora de la Directiva 93/13	66
2.2.1 Contexto normativo	66
2.2.2 Análisis jurisprudencial	68
2.2.3 Algunos puntos controvertidos entre los planos doctrinal y jurisprudencial	119
2.3 El concepto de profesional en la jurisprudencia del TJUE interpretadora de la Directiva 93/13	125
2.3.1 Contexto normativo	125
2.3.2 Análisis jurisprudencial	126
2.3.3 Algunos puntos controvertidos entre los planos doctrinal y jurisprudencial	140
2.4 El concepto de cláusula abusiva	144
2.4.1 Contexto normativo	144
2.4.2 Análisis jurisprudencial	148
2.4.2.1 Sobre el concepto de cláusula abusiva contenido en el artículo 3.1 de la Directiva 93/13	148
2.4.2.2 Sobre el Anexo de la Directiva 93/13 según su artículo 3.3	167
2.4.2.3 Sobre la doble problemática del artículo 4.2 de la Directiva 93/13 consistente en la exclusión de la apreciación del carácter abusivo de las cláusulas que definen el objeto principal del contrato y la adecuación entre precio y bienes o servicios, por un lado, y, por	

otro, la excepción a la exclusión cuando las cláusulas no están redactadas de manera clara y comprensible (la transparencia –artículo 4.2 <i>in fine</i> y artículo 5 de la Directiva 93/13–)	177
2.4.3 Algunos puntos controvertidos entre los planos doctrinal y jurisprudencial	299
CAPÍTULO 3. EL ÁMBITO MATERIAL DE APLICACIÓN DE LA DIRECTIVA 93/13	307
3.1 Introducción	307
3.2 La exclusión de las cláusulas negociadas individualmente	311
3.2.1 Problema previo. La exigencia de que las cláusulas no hayan sido negociadas individualmente: ¿delimitación del ámbito de aplicación de la Directiva 93/13 o requisito para la apertura del juicio de abusividad? La controvertida configuración por parte del Tribunal de Justicia	311
3.2.2 Concepto de cláusulas no negociadas individualmente	314
3.2.3 Análisis jurisprudencial	317
3.3 La exclusión de las cláusulas que reflejan disposiciones legales o reglamentarias imperativas y supletorias	321
3.3.1 Introducción	321
3.3.2 Análisis jurisprudencial	324
3.3.3 Puntos controvertidos entre los planos doctrinal y jurisprudencial	383
CAPÍTULO 4. ANÁLISIS DE LA JURISPRUDENCIA DEL TRIBUNAL DE JUSTICIA SOBRE DETERMINADAS CLÁUSULAS CONTROVERTIDAS PLANTEADAS MAYORITARIAMENTE POR LA JUSTICIA ESPAÑOLA	387
4.1 Introducción	387
4.2 La cláusula de intereses moratorios	389
4.3 La cláusula abusiva de vencimiento anticipado y su sustitución por una disposición supletoria de Derecho nacional	420
4.4 Puntos controvertidos entre los planos doctrinal y jurisprudencial con respecto a la cláusula de intereses moratorios y la cláusula de vencimiento anticipado	464
4.5 La cláusula suelo y los acuerdos novatorios sobre ella	470

	Páginas
4.6 Puntos controvertidos entre los planos doctrinal y jurisprudencial con respecto a la cláusula suelo y a los acuerdos novatorios sobre ella	500
4.7 La cláusula IRPH	506
4.8 Puntos controvertidos entre los planos doctrinal y jurisprudencial con respecto a la cláusula IRPH	551
4.9 La cláusula de comisión de apertura	555
CAPÍTULO 5. CONTRIBUCIÓN JURISPRUDENCIAL A LA DEFINICIÓN DE LOS EFECTOS DE LA IDENTIFICACIÓN DE UNA CLÁUSULA ABUSIVA	569
5.1 Introducción	569
5.2 Efectos de la identificación de una cláusula abusiva	571
5.2.1 Análisis jurisprudencial	571
5.2.2 Puntos controvertidos entre los planos doctrinal y jurisprudencial	742
5.3 El inicio del cómputo del plazo de prescripción de las acciones restitutorias a resultas de la declaración de nulidad de una cláusula por abusiva	751
5.3.1 Análisis jurisprudencial	752
5.3.2 Recientes planteamientos de cuestiones prejudiciales por tribunales españoles y opiniones doctrinales	777
5.3.3 Opinión del autor sobre la posible respuesta del TJUE a las cuestiones prejudiciales	785
CAPÍTULO 6. CONDICIONES DE COMPATIBILIDAD DE LOS REGISTROS NACIONALES DE CLÁUSULAS ABUSIVAS CON EL DERECHO DE LA UNIÓN EUROPEA	789
6.1 Introducción	789
6.2 Análisis jurisprudencial	790
6.3 El Registro español de Condiciones Generales	798
CAPÍTULO 7. RELACIÓN DE LA DIRECTIVA 93/13 CON NORMATIVAS SECTORIALES DEL DERECHO DE LA UNIÓN	803
7.1 Introducción	803
7.2 Análisis jurisprudencial	803
SECCIÓN 2	813
ANÁLISIS DE LA JURISPRUDENCIA DEL TJUE EN EL ÁMBITO PROCESAL (LA LABOR DE LOS JUECES COMO PUNTO CENTRAL)	813

VOLUMEN II

CAPÍTULO 8. LA DOCTRINA DE LA OBLIGADA TUTELA JUDICIAL DE OFICIO EN EL MARCO DE LA DIRECTIVA 93/13	837
8.1 Introducción	837
8.2 Análisis jurisprudencial	841
8.3 Puntos controvertidos entre los planos doctrinal y jurisprudencial ...	905
CAPÍTULO 9. LA DELIMITACIÓN DE LA COMPETENCIA JUDICIAL EN LA TUTELA DEL CONSUMIDOR	909
9.1 Introducción	909
9.2 Análisis jurisprudencial relativo a la competencia territorial	910
9.3 Análisis jurisprudencial relativo a la competencia objetiva por razón de la materia	926
9.4 Distribución de competencias o funciones entre el TJUE y los tribunales nacionales	936
9.5 Puntos controvertidos entre los planos doctrinal y jurisprudencial ...	939
CAPÍTULO 10. CONCRECIÓN DE CIERTAS REGLAS Y PRINCIPIOS PROCESALES A LA LUZ DE LA DOCTRINA DEL TJUE	943
10.1 Introducción	943
10.2 Cuestiones sobre legitimación activa	944
10.2.1 Jurisprudencia del TJUE en materia de acciones colectivas: su relación con las acciones individuales	945
10.2.2 Jurisprudencia del TJUE en materia de asociaciones de consumidores: su intervención en acciones individuales	957
10.3 El principio de equivalencia de orden público	963
10.4 El principio de igualdad de armas	967
10.5 El principio de cosa juzgada	983
10.6 Cuestiones relativas al plazo para formular oposición	1017
10.7 Exigencia de fianza para suspender la ejecución	1032
10.8 Adopción de medidas cautelares	1044
10.9 <i>Reformatio in peius</i>	1056
10.10 Cuestiones sobre condena en costas al profesional	1062
10.11 Introducción de nuevo recurso y de instancia adicional	1080
10.12 Puntos controvertidos entre doctrina y jurisprudencia	1082

	Páginas
CAPÍTULO 11. LA REVISIÓN DE LOS PROCEDIMIENTOS JUDICIALES Y EXTRAJUDICIALES NACIONALES, ASÍ COMO DEL MONITORIO EUROPEO, DESDE LA PERSPECTIVA DE LA TUTELA DEL CONSUMIDOR A RESULTAS DE LA DOCTRINA DEL TJUE	1089
11.1 Introducción	1089
11.2 El procedimiento de ejecución hipotecaria. La gran convulsión: Aziz y sus consecuencias	1090
11.3 El procedimiento de ejecución extrajudicial	1112
11.4 El procedimiento monitorio	1144
11.4.1 A nivel nacional	1144
11.4.2 A nivel europeo	1203
11.5 El expediente de jura de cuentas español	1213
11.6 El procedimiento concursal	1237
11.7 Puntos controvertidos entre doctrina y jurisprudencia	1247
PARTE SEGUNDA: SÍNTESIS	1255
SECCIÓN 1	1255
SÍNTESIS DE LA JURISPRUDENCIA SUSTANTIVA Y PROCESAL DEL TJUE	1255
CAPÍTULO 12. LA INCIDENCIA DE LA JURISPRUDENCIA DEL TRIBUNAL DE JUSTICIA DE LA UNIÓN EUROPEA EN EL DERECHO SUSTANTIVO	1257
12.1 Introducción	1259
12.2 La delimitación de conceptos según la jurisprudencia del TJUE	1260
12.2.1 Consumidor	1260
12.2.1.1 Noción de consumidor	1260
12.2.1.2 Situaciones especiales: avalistas, novación, consumidor empleado del profesional	1261
12.2.1.3 Interpretación amplia del concepto de consumidor en los contratos con doble finalidad: las claves para su apreciación	1262
12.2.1.4 La postura errónea del Tribunal Supremo al remitirse en asuntos de cláusulas abusivas a la interpretación estricta del concepto de consumidor propia del ámbito de la competencia judicial	1264
12.2.1.5 El concepto de consumidor en relación con otras situaciones	1265
12.2.1.6 Conclusiones	1266

	Páginas
12.2.2 Profesional	1267
12.2.3 Cláusula abusiva	1268
12.2.3.1 Pasos a seguir por el juez nacional para la apreciación de la cláusula abusiva	1269
12.2.3.2 La «tríada» del juicio de abusividad: falta de transparencia, desequilibrio importante e incumplimiento de las exigencias de la buena fe	1270
12.2.3.3 La lista indicativa de cláusulas abusivas del Anexo de la Directiva 93/13	1274
12.2.3.4 La doble problemática del artículo 4.2 de la Directiva 93/13	1274
12.3 Ámbito material de aplicación de la Directiva 93/13	1283
12.3.1 Exclusión del ámbito de aplicación de la Directiva 93/13 de las cláusulas negociadas individualmente	1283
12.3.2 Exclusión del ámbito de aplicación de la Directiva 93/13 de las cláusulas que reflejen normas imperativas o supletorias o disposiciones de convenios internacionales de los que los Estados miembros o la Comunidad sean parte	1285
12.4 Cláusulas controvertidas planteadas mayoritariamente por la justicia española	1294
12.4.1 La cláusula de intereses moratorios	1295
12.4.2 La cláusula de vencimiento anticipado	1298
12.4.3 La cláusula suelo y los acuerdos novatorios sobre ella	1301
12.4.3.1 Conclusiones en cuanto a la configuración de la naturaleza abusiva de la cláusula suelo otorgada por el Tribunal Supremo y sus relaciones con la Directiva 93/13	1301
12.4.3.2 Conclusión en cuanto a los criterios jurisprudenciales del TJUE en relación con la limitación en el tiempo de los efectos restitutorios de la cláusula suelo	1303
12.4.3.3 Conclusiones en cuanto a los criterios jurisprudenciales del TJUE con respecto a los acuerdos novatorios concernientes a la cláusula suelo	1305
12.4.4 La cláusula IRPH	1307
12.4.5 La cláusula de comisión de apertura	1310

	Páginas
12.5 Los efectos de la identificación de una cláusula abusiva	1312
12.5.1 Los posibles efectos de la identificación de una cláusula abusiva	1313
12.5.1.1 La anulación de la cláusula abusiva	1314
12.5.1.2 La sustitución de la cláusula abusiva por una norma nacional	1316
12.5.1.3 La anulación total del contrato	1319
12.5.1.4 La mediación judicial (negociación de las partes)	1322
12.5.1.5 La supresión únicamente del elemento abusivo de una cláusula	1323
12.5.2 Pautas para la fijación de efectos por parte del juez nacional	1324
12.5.3 Propuesta de actuación por parte del juez ante la inexistencia de una solución clara y efectiva por parte del TJUE a la situación en la que el ordenamiento nacional no prevé disposición supletoria para sustituir la cláusula abusiva	1328
12.5.4 Implicaciones adicionales expuestas por el TJUE en las resoluciones analizadas con relación a los efectos de la identificación de una cláusula abusiva	1329
12.6 El inicio del cómputo del plazo de prescripción de las acciones restitutorias a resultas de la declaración de nulidad de una cláusula por abusiva	1333
12.6.1 Conclusiones con carácter general	1334
12.6.2 Alternativas rechazadas por el TJUE como dies a quo del plazo de prescripción de la acción de restitución	1337
12.6.3 Sobre la aplicación del principio de equivalencia a las normas nacionales relativas al plazo de prescripción de la acción restitutoria	1337
12.6.4 Razones que justifican, a nuestro juicio, la fijación de la fecha de la declaración judicial firme de abusividad como fecha de inicio del cómputo del plazo de prescripción de la acción restitutoria	1338
12.7 El efecto erga omnes de la declaración judicial de la abusividad de una cláusula inscrita en un registro frente al derecho a la tutela judicial efectiva del profesional que no ha intervenido en el procedimiento: cómo debe configurarse un registro de cláusulas abusivas	1339
12.7.1 Sobre el posible efecto erga omnes de la declaración judicial de abusividad de una cláusula	1340

12.7.2	12.7.2	1341
	12.8	1342
	12.9	1344
CAPÍTULO 13. LA INCIDENCIA DE LA JURISPRUDENCIA DEL TRIBUNAL DE JUSTICIA DE LA UNIÓN EUROPEA EN EL DERECHO PROCESAL		
	13.1	1348
	13.2	1348
	13.2.1	1348
	13.2.2	1350
	13.3	1362
	13.4	1364
	13.4.1	1364
	13.4.2	1365
	13.4.3	1366
	13.4.4	1366
	13.4.5	1368
	13.4.6	1370
	13.4.7	1370
	13.4.8	1371
	13.4.9	1372
	13.4.10	1372
	13.5	1373
	13.5.1	1373
	13.5.2	1374
	13.5.3	1378
	13.5.4	1381
	13.5.5	1381
	13.5.6	1382

	Páginas
SECCIÓN 2	1383
PROPUESTAS <i>DE LEGE FERENDA</i>	1383
CAPÍTULO 14. LA INTEGRACIÓN DE LA DOCTRINA DEL TJUE PENDIENTE DE CONSOLIDARSE: PROPUESTAS A NIVEL NACIONAL Y PROPUESTA A NIVEL EUROPEO	1385
14.1 Introducción	1387
14.2 Propuestas a nivel nacional	1389
14.2.1 Medidas genéricas	1389
14.2.1.1 La doctrina del TJUE sobre la obligada tutela judicial de oficio de consumidores y su reflejo normativo	1389
14.2.1.1.1 Introducción en el libro I («de las disposiciones generales relativas a los juicios civiles») de la Ley de Enjuiciamiento Civil de un nuevo título dedicado a la obligada tutela judicial de oficio de los consumidores conteniendo un primer capítulo con disposiciones estructuradas en tres secciones: 1ª) la apreciación de oficio de la eventual naturaleza abusiva de una cláusula en las relaciones de consumidores; 2ª) la apreciación de oficio de una norma imperativa del Derecho de consumidores; 3ª) la apreciación de oficio de la cualidad de consumidor que no ha sido invocada por el litigante	1390
14.2.1.1.2 Introducción en el libro I («de las disposiciones generales relativas a los juicios civiles») de la Ley de Enjuiciamiento Civil de una o varias disposiciones sobre la obligación del juez de adoptar de oficio diligencias de prueba cuando no dispone de los elementos fácticos y jurídicos necesarios para llevar a cabo su apreciación, que constituirían el capítulo segundo del nuevo título	1397
14.2.1.1.3 La doctrina de la obligada tutela judicial de oficio y los principios dispositivo, de congruencia y de cosa juzgada	1399
14.2.1.2 La ampliación del plazo de diez días para formular oposición	1404
14.2.1.3 La aplicación de la Directiva 93/13 a los contratos de arrendamientos entre profesional y consumidor:	

	conveniencia de introducir una disposición en la Ley de Arrendamientos Urbanos que prevea la obligación del juez de actuar de oficio en materia de cláusulas abusivas cuando se den las circunstancias necesarias para ello	1407
14.2.2	Medidas sobre determinados procedimientos	1409
14.2.2.1	La reforma del proceso monitorio: explicación de los motivos relativos a la no apreciación y advertencia de los efectos de la falta de oposición	1409
14.2.2.2	Modificación del apartado 2 de la disposición final vigésima tercera de la LEC y otras medidas para facilitar la aplicación en España del Reglamento que establece el proceso monitorio europeo	1411
14.2.2.3	La obligada adaptación del juicio cambiario español a la jurisprudencia del TJUE: ampliación del plazo de oposición y advertencia de las consecuencias de no formular oposición	1413
14.2.2.4	La necesaria modificación del procedimiento de jura de cuentas previsto en los arts. 34 y 35 LEC para que exista control de oficio por parte del juez de la naturaleza abusiva de las cláusulas contractuales suscritas entre procurador o abogado, por una parte, y consumidor, por otra	1418
14.2.2.5	El procedimiento extrajudicial de ejecución hipotecaria: algunas propuestas para su mejora	1420
14.2.2.6	Necesidad de excepcionar en el ámbito de consumidores la prohibición impuesta al juez por el artículo 721 LEC de adoptar de oficio medidas cautelares	1422
14.2.2.7	La reforma del artículo 551.2 de la LEC sobre el contenido del auto despachando ejecución	1424
14.2.2.8	Sobre la modificación del proceso de desahucio por falta de pago: introducción del control judicial de oficio de cláusulas abusivas y de nueva causa de oposición al desahucio consistente en la naturaleza abusiva de cualquier cláusula que constituya el fundamento de la demanda o que hubiese determinado el importe de las rentas o cantidades asimiladas a ella adeudadas	1427

	Páginas
14.2.3 Otras medidas	1430
14.2.3.1 Sobre la conveniencia de que se incorpore en el Código Civil una disposición que refleje el plazo de prescripción de la acción restitutoria derivada de la declaración de la naturaleza abusiva de una cláusula, así como el día que comienza el cómputo de dicho plazo	1430
14.2.3.2 Sobre la mejora del Registro de Condiciones Generales de la Contratación y sobre la creación de un órgano consultivo y divulgativo al estilo de la «Commission des clauses abusives» existente en Francia desde 1978	1432
14.3 Propuesta a nivel europeo: adaptación del Reglamento (CE) núm. 1896/2006 que establece el proceso monitorio europeo a la doctrina del TJUE sobre la obligada tutela judicial de oficio de las cláusulas abusivas	1434
14.4 Recapitulación	1436
CAPÍTULO 15. OTRAS VÍAS PARA EL AVANCE EN LA PROTECCIÓN DEL CONSUMIDOR	1443
15.1 Introducción	1443
15.2 Ampliación del ámbito material de la Directiva 93/13	1444
15.2.1 Aplicación de la Directiva 93/13 a cláusulas que reflejen normas supletorias	1444
15.2.2 Aplicación de la Directiva 93/13 a cláusulas negociadas individualmente	1446
15.3 Extensión del juicio de abusividad a las cláusulas que definen el objeto principal del contrato y a las que se refieren a la adecuación entre precio y servicio o producto entregado en contraprestación	1449
15.4 Recapitulación	1452
ANEXO 1. BIBLIOGRAFÍA CITADA	1455
ANEXO 2. ACTOS INSTITUCIONALES DE LA UNIÓN EUROPEA CITADOS	1467
1. Tratados	1467
2. Actos sobre derechos fundamentales	1467
3. Directiva 93/13 y actos relacionados con ella	1468
4. Actos relativos a protección de consumidores	1469
5. Actos relativos a cooperación judicial internacional	1470
6. Actos sobre otros aspectos del Derecho de la Unión Europea	1470

ANEXO 3. SENTENCIAS Y AUTOS DEL TJUE INTERPRETADORES DE LA DIRECTIVA 93/13 OBJETO DE ANÁLISIS (ORDENADOS POR CAPÍTULO Y MATERIA)	1473
ANEXO 4. SENTENCIAS Y AUTO DEL TJUE NO INTERPRETADOS DE LA DIRECTIVA 93/13 CITADOS	1509
ANEXO 5. CONCLUSIONES PRESENTADAS POR ABOGADOS GENERALES DEL TJUE CITADAS (ORDENADAS CRONOLÓGICAMENTE POR ASUNTO)	1515
ANEXO 6. SENTENCIAS DEL TRIBUNAL EUROPEO DE DERECHOS HUMANOS CITADAS	1525
ANEXO 7. SENTENCIAS Y AUTOS DE ÓRGANOS JURISDICCIONALES ESPAÑOLES CITADOS	1527
1. Sentencias y autos del Tribunal Constitucional	1527
2. Sentencias y autos de la Sala Primera, de lo Civil, del Tribunal Supremo	1528
3. Sentencias y autos de órganos jurisdiccionales españoles inferiores al Tribunal Supremo	1530