La protección frente a las cláusulas abusivas en préstamos y créditos
Autora: Virginia Múrtula Lafuente
Editorial Reus /2012
www.librotecnia.cl

ÍNDICE

I. INTRODUCCIÓN 7

II. NORMAS SOBRE TRANSPARENCIA BANCARIA Y PROTECCIÓN DE LA CLIENTELA 11
1. Valor normativo de las Circulares y Órdenes Ministeriales sobre transparencia bancaria 21
2. Extensión de las normas de transparencia a entidades no bancarias: La Ley 2/2009, de 31 de marzo, por la que se regula la contratación con los consumidores de préstamos o créditos hipotecarios y de servicios de intermediación para la celebración de contratos de préstamo o crédito 23
3. El Servicio de Reclamaciones del Banco de España 28
4. Comisiones y gastos repercutibles al cliente 31
4.1. Comisión de apertura 34
4.2. Comisión de disponibilidad 36
4.3. Comisión de estudio 36
4.4. Comisión de gestión y administración 38
4.5. Comisión de amortización y cancelación anticipada 39
4.6. Comisiones por transferencias bancarias 46
4.7. Comisiones por tarjetas no solicitadas por el cliente o por el uso de tarjetas de crédito 48
4.8. Comisiones de descubierto en cuenta corriente 51
5. Coste efectivo del crédito y tasa anual equivalente (TAE) 53

III. LEGISLACIÓN PROTECTORA DE PRÉSTAMOS Y CRÉDITOS 59
1. La Ley 7/1998, de 13 de abril, sobre Condiciones Generales de la Contratación 62
2. El Texto Refundido de la Ley General para la Defensa de los Consumidores y Usuarios de 16 de noviembre de 2007 66
2.1. El control judicial de las cláusulas que definen el objeto principal del contrato y la sentencia del TJCE de 3 de junio de 2010 69
2.2. La nulidad de la cláusula abusiva y la integración del contrato 81

www.librotecnia.cl

3. La nueva Ley 16/2011, de 24 de junio, de contratos de crédito al consumo, su antecesora la Ley 7/1995, de 23 de marzo, de Crédito al consumo y la Ley 28/1998, de 13 de julio, de Venta a Plazos de Bienes Muebles 86
3.1. Ámbito de aplicación de la nueva LCCC vs. LCC de 1995 91
3.2. Aspectos más relevantes de la protección del consumidor a crédito 96
3.3. Límites legales a los intereses de los créditos en forma de descubiertos 107
3.4. El caso de las academias de inglés y la aplicación de la LCC 111
4. La Ley 16/2009, de 13 de noviembre, de servicios de pago: su aplicación a las tarjetas de crédito 118
5. La Ley 22/2007, de 11 de julio, sobre comercialización a distancia de servicios financieros: su aplicación a los créditos rápidos o *speed credits* 125
6. La Ley 2/1994, de 30 de marzo, sobre subrogación y modificación de los préstamos hipotecarios y la Ley 41/2007, de 7 de diciembre, de Reforma del mercado hipotecario 127
7. La Ley de Usura de 23 de julio de 1908: el superado problema de la concurrencia de leyes 133
7.1. ¿Qué debe entenderse por interés usuario? 136
7.2. ¿Qué debe entenderse por operaciones sustancialmente equivalentes a un préstamo de dinero? 143
7.3. La nulidad del préstamo usurario 147

IV. MECANISMOS DE CONTROL FRENTE A LAS CLÁUSULAS ABUSIVAS 151
1. El control preventivo por parte de Notarios y Registradores de las cláusulas abusivas 152
2. La posibilidad de apreciación de oficio por el órgano judicial del carácter abusivo de la cláusula 163
2.1. Cláusulas de sumisión expresa y renuncia al fuero propio 165
2.2. El procedimiento ejecutivo y monitorio: cláusulas sobre determinación del saldo deudor y cláusulas de intereses moratorios excesivos 168
3. Las acciones colectivas como mecanismo de control de las condiciones abusivas en préstamos y créditos 177
3.1. Legitimación activa 180
3.2. Efectos de las sentencias 185
4. La eficacia del Registro de Condiciones Generales de la Contratación 189

V. CLÁUSULAS ABUSIVAS Y USURARIAS EN LOS CONTRATOS DE PRÉSTAMO Y CRÉDITO: PERSPECTIVA JURISPRUDENCIAL DE LA CUESTIÓN 193

www.librotecnia.cl

1. Cláusulas abusivas en torno a la fijación y el cálculo de los intereses 196
1.1. Calcular los intereses sobre un capital ya amortizado (sistema francés de amortización) 197
1.2. Calcular el tipo de interés de acuerdo con el año comercial en operaciones de activo 199
1.3. Cláusulas que utilicen como intereses de referencia tipos preferenciales publicados por la propia entidad u otras del grupo y las facultades de modificación unilateral del coste del crédito por parte del prestamista 202
1.4. Cláusulas de redondeo al alza de los intereses en los préstamos hipotecarios 207
1.5. Cláusulas «suelo» 213
2. Cláusulas relativas a comisiones y otros gastos 223
2.1. Cláusulas que imponen comisiones que no corresponden a servicios efectivamente prestados al cliente 224
2.2. Cláusulas que se remiten a las tarifas del propio Banco para la fijación de comisiones y gastos 226
3. Cláusulas que aseguran el cumplimiento del deudor 229
3.1. Cláusulas que impongan al consumidor y usuario garantías desproporcionadas 229
3.2. Cláusulas de compensación de créditos 234
3.3. Cláusulas que vinculan el préstamo con la contratación y mantenimiento de un seguro de daños o de amortización o con la posibilidad de inscribir la garantía hipotecaria en el Registro de la Propiedad 237
4. Cláusulas que afectan al incumplimiento de las obligaciones del deudor 243
4.1. Imponer al consumidor que no cumpla sus obligaciones una indemnización desproporcionadamente alta 244
4.2. Imposición de condiciones de crédito para los descubiertos en cuenta corriente que superen los límites que contiene el art. 19.4 de la Ley 7/1995, de 23 de marzo, de Crédito al Consumo 256
4.3. El pacto de anatocismo 259
4.4. Cláusulas que imponen el vencimiento anticipado por impago de una sola cuota vencida 266
4.5. Otras cláusulas de vencimiento anticipado 274
4.6. Cláusulas sobre costas y gastos ante un eventual proceso 277
5. Préstamos usurarios celebrados con entidades financieras y de crédito 278
6. Cláusulas usurarias en operaciones sustancialmente equivalentes a un préstamo de dinero 285

BIBLIOGRAFÍA 291

www.librotecnia.cl