

PRÓLOGO	23
CAPÍTULO I. La identificación y alegación de las cláusulas abusivas en los préstamos hipotecarios. Configuración de las cláusulas abusivas	25
1. Delimitación normativa	25
1.1. Ordenamiento jurídico Español	25
1.1.1. Ley 7/1998, de 13 de abril, sobre condiciones generales de la contratación	25
1.1.1.1. Calificación y validez de las condiciones genéricas de contratación	25
1.1.1.2. Nulidad de las condiciones genéricas de contratación	27
1.1.1.3. Regulación de las cláusulas abusivas en materia de consumo	27
1.1.2. Real Decreto Legislativo 1/2007, de 16 de noviembre, por el que se aprueba el Texto Refundido de la Ley General para la Defensa de los Consumidores y Usuarios	28
1.1.2.1. La protección del consumidor como principio informativo del ordenamiento jurídico español	28
1.1.2.2. Configuración de las cláusulas abusivas	30
1.1.2.2.1. Regulación genérica de las cláusulas abusivas	30
1.1.2.2.2. Regulación específica de las cláusulas abusivas ..	33
1.1.2.3. Criterios para la determinación de la abusividad de una cláusula	35
1.1.2.4. Fortalecimiento del deber información	36
2. Ordenamiento jurídico comunitario	38
2.1. Directiva 93/13/CEE del Consejo, de 5 de abril de 1993, sobre las cláusulas abusivas en los contratos celebrados con consumidores	38
2.1.1. Definición de abusividad	38
2.1.2. Criterios que deben tenerse en consideración para calificar una cláusula de abusiva	40
2.1.3. Objeto del control de abusividad	41
2.1.4. Los poderes públicos como garantes de los derechos de los consumidores	41

2.2.	Directiva 2014/17/UE del Parlamento Europeo y del Consejo, de 4 de febrero de 2014 sobre los contratos de crédito celebrados con los consumidores para bienes inmuebles de uso residencial y por la que se modifican las Directivas 2008/48/CE y 2013/36/UE y el Reglamento (UE) no 1093/2010	42
3.	Consecuencias de la declaración de abusividad de una cláusula	42
3.1.	Nulidad de las cláusulas abusivas.....	42
3.2.	Imposibilidad de integrar la cláusula abusiva	43
3.2.1.	Eliminación de la política legislativa de integración	43
3.2.2.	Argumentos jurídicos para la prohibición de la integración	44
3.2.2.1.	Legislación europea	45
3.2.2.2.	Doctrina judicial del Tribunal de Justicia de la Unión Europea	46
3.2.2.3.	Normativa interna	48
3.3.	Efectos de la declaración de una cláusula como abusiva	48
3.4.	Subsistencia del contrato	50
4.	Ámbito de aplicación subjetivo	51
4.1.	Regulación legal del concepto de consumidor	51
4.2.	Elementos configuradores de la condición de consumidor	52
4.2.1.	Naturaleza jurídica del perjudicado	52
4.2.2.	Carácter de la actuación del perjudicado	52
4.3.	La condición de consumidor del fiador o avalista	55
5.	Tipología de acciones a incoar frente a las cláusulas abusivas.....	56
5.1.	Acciones individuales.....	57
5.2.	Acciones colectivas	57
5.3.	Prescripción de las acciones	58
5.4.	Compatibilidad de las acciones individuales con las colectivas.....	60
5.5.	Análisis crítico de la postura del TC respecto de la falta de vinculación entre la acción colectiva e individual	64

CAPÍTULO II. Enumeración e identificación de las cláusulas declaradas abusivas por el Tribunal Supremo

1.	El contenido de los contratos de préstamo hipotecario cuestionado.....	67
2.	Status quo de la contratación bancaria.....	68
2.1.	Evolución legislativa	68
2.2.	Evolución jurisprudencial	69
3.	Cláusula de interés de demora.....	70
3.1.	Definición	70
3.2.	Normativa legal de aplicación	71
3.2.1.	Aplicación del art. 1108 CC.....	71
3.2.2.	Aplicación del art. 114.3 LH.....	72
3.2.3.	Aplicación del art. 576 LEC, para los préstamos sin garantía hipotecaria.....	75
3.2.4.	El cumplimiento de las directrices contenidas en el art. 114.3 LH, no impide declarar la estipulación de abusiva.....	77
3.2.5.	Aplicación del art. 576 LEC, para los préstamos con la vivienda habitual como garantía	77

3.2.6.	Supuestos excepcionales. Aplicación del art. 4 del Real Decreto–Ley 6/2012, de 9 de marzo, de medidas urgentes de protección de deudores hipotecarios sin recursos.....	78
3.3.	La abusividad de la cláusula de intereses de demora	79
3.3.1.	Criterios para determinar la abusividad de las cláusulas de interés de demora	79
3.3.2.	Inclusión en los supuestos regulados en los listados de cláusulas abusivas	80
3.4.	Consecuencias de la declaración de abusividad.....	81
3.4.1.	Erróneo intento inicial de integración.....	81
3.4.2.	Declaración de nulidad. Imposible integración	84
3.5.	Sometida al control de abusividad	86
3.6.	Formulación de cuestión de prejudicialidad ante el TJUE.....	87
4.	Cláusula de vencimiento anticipado	88
4.1.	Definición	88
4.2.	Normativa legal de aplicación	88
4.3.	Criterios para determinar la abusividad de las cláusulas de vencimiento anticipado.....	90
4.3.1.	Cumplimiento de los presupuestos normativos.....	90
4.3.2.	Concurrencia de justa causa	91
4.3.3.	Dejación del cumplimiento de obligaciones esenciales. Análisis de la globalidad del contrato de préstamo hipotecario.....	92
4.3.3.1.	La esencialidad de la obligación incumplida	93
4.3.3.2.	Concreción de la gravedad del incumplimiento	93
4.3.4.	Limitadas posibilidades del deudor de evitar el resultado del vencimiento anticipado	94
4.4.	Inclusión en los supuestos regulados en los listados de cláusulas abusivas.....	94
4.5.	Consecuencias de la declaración de abusividad de la cláusula de vencimiento anticipado.....	95
4.5.1.	Regla general: Imposibilidad de reintegrar el contrato	95
4.5.2.	Integración procesal errónea de la cláusula de vencimiento anticipado por parte del TS.....	95
4.5.2.1.	Posicionamiento mayoritario del Tribunal Supremo	95
4.5.2.2.	Votos particulares en las sentencias del Tribunal Supremo..	97
4.5.3.	La integración de la cláusula de vencimiento anticipado contraria a la doctrina del TJUE	100
4.6.	Formulación de cuestiones prejudiciales.....	102
4.6.1.	Primera cuestión prejudicial.....	102
4.6.2.	Primera respuesta del TJUE. Contenido de la STJUE de 26 de enero de 2017	103
4.6.2.1.	Reiteración de los criterios para declarar abusiva una cláusula.....	103
4.6.2.2.	Reiteración de la prohibición de integrar las cláusulas abusivas	104
4.6.3.	Tozudez del TS. Planteamiento de segunda cuestión prejudicial.....	106
4.6.4.	Negación de la tramitación de la segunda cuestión prejudicial por el procedimiento acelerado	108

5.	Cláusula suelo	109
5.1.	Definición	109
5.2.	Normativa legal de aplicación	109
5.3.	Reconocimiento de la abusividad de las cláusulas suelo	109
5.3.1.	Configuración de las cláusulas suelo	110
5.3.1.1.	Las condiciones generales de la contratación pueden definir los elementos esenciales del contrato	110
5.3.1.2.	Punto de partida. Calificación de las cláusulas suelo como condiciones generales de la contratación	110
5.3.1.3.	Las cláusulas suelo constituyen un elemento integrante del objeto principal del contrato.....	111
5.3.2.	Control de las cláusulas suelo	111
5.3.2.1.	Calificación de elemento esencial del contrato. Exención del control de abusividad de las cláusulas suelo	111
5.3.2.2.	Obligación de los controles de inclusión y transparencia ...	112
5.3.2.3.	El control de la inclusión de las condiciones generales.....	113
5.3.2.4.	El control de transparencia de las condiciones incorporadas a contratos con consumidores	113
5.3.3.	Parámetros seguidos por el TS para la declaración de abusiva de una cláusula suelo.....	115
5.3.3.1.	Elementos valorativos de la abusividad de una cláusula	115
5.3.3.2.	La insuficiencia de información como criterio determinante de la abusividad de las cláusulas suelo.....	116
5.4.	Inclusión en los supuestos regulados en los listados de cláusulas abusivas.....	117
5.5.	Consecuencias de la calificación de abusiva de las cláusulas suelo	117
5.5.1.	Vigencia del contrato	117
5.5.2.	Prohibición de la reintegración de la cláusula abusiva	118
5.6.	Errónea integración parcial de las cláusulas abusivas.....	118
5.7.	Falta de aceptación unánime de la integración parcial.....	119
5.7.1.	Voto particular discrepante de la doctrina mayoritaria del Tribunal Supremo	120
5.7.1.1.	La declaración de irretroactividad no constituía el objeto del recurso.....	120
5.7.1.2.	La declaración de irretroactividad decretada por la sentencia de 9 de mayo de 2013 actúa como un mecanismo de reintegración de la cláusula nula.....	120
5.7.1.3.	La declaración de irretroactividad decretada por la sentencia de 9 de mayo de 2013, elimina el efecto disuasorio de las consecuencias de la nulidad de las cláusulas	120
5.7.1.4.	Errónea apreciación del ámbito temporal del control de transparencia	121
5.7.2.	Planteamiento de cuestiones prejudiciales.....	121
5.7.2.1.	AAP A Coruña, Sección 6, de 4 de enero de 2016	121
5.7.2.2.	Juzgado de lo mercantil núm. 1 de Granada, 1 de abril de 2015, asunto C-154/15	122
5.8.	STJUE de 21 de diciembre de 2016.....	122

5.8.1.	Irretroactividad ilimitada en la reclamación de las cláusulas suelo	122
5.8.2.	Argumentación jurídica para proclamar la no limitación de la re- troactividad de las consecuencias de la declaración de nulidad de las cláusulas suelo	123
5.8.2.1.	Aplicación efectiva de las consecuencias de la declaración de nulidad de la cláusula suelo	123
5.8.2.2.	Reafirmación del carácter de primacía del ordenamiento jurídico comunitario	124
5.9.	Modificación de la doctrina jurisprudencial del TS. Retroactividad absoluta. STS de 24 de febrero de 2017	126
5.10.	Novación del préstamo hipotecario	127
6.	Cláusula de gastos de apertura de contrato de préstamo	130
6.1.	Definición	130
6.2.	Normativa legal de aplicación	130
6.3.	Concreción de los gastos de apertura del contrato de préstamo hipotecario	131
6.4.	Criterios para determinar la abusividad de la cláusula	135
6.4.1.	Decisión unilateral que genera desequilibrio entre las partes contra- tantes	135
6.4.2.	Negación de la reciprocidad en el pago de los gastos. Imposición de la globalidad de los gastos al consumidor	136
6.4.3.	Imposición de cargas económicas al consumidor en beneficio ajeno.	136
6.4.4.	Quebrantamiento de normas legales	137
6.5.	Inclusión en los supuestos regulados en los listados de cláusulas abusivas	138
6.6.	Consecuencias nulidad	138
7.	Cláusula de renuncia a la notificación al deudor de la cesión del préstamo	139
7.1.	Definición	139
7.2.	Normativa legal de aplicación	139
7.3.	Criterios para determinar la abusividad de la cláusula	140
7.3.1.	Falta de comprensión por parte del consumidor	140
7.3.2.	Confusión al consumidor entre figuras legales. Búsqueda de la renuncia del consentimiento del deudor	140
7.3.3.	Concreción de los perjuicios para el consumidor	142
7.4.	Inclusión en los supuestos regulados en los listados de cláusulas abusivas	143
8.	Cláusula de redondeo al alza	143
8.1.	Definición	143
8.2.	Normativa legal de aplicación	144
8.3.	Criterios para la determinación de la abusividad de la cláusula	144
8.3.1.	Manifestación del poder unilateral de decisión de la entidad finan- ciera	144
8.3.2.	Supuesto pequeño, pero supuesto, de enriquecimiento injusto	145
8.3.3.	Cláusula de difícil comprensión para el consumidor	145
8.4.	Inclusión en los supuestos regulados en los listados de cláusulas abusivas	146
9.	Cláusula de Renuncia Fuero propio	146
9.1.	Definición	146
9.2.	Normativa legal de aplicación	146
9.3.	Criterios para la determinación de la abusividad de la cláusula	147

9.3.1.	Inexistencia de negociación individual	147
9.3.2.	Manifestación del desequilibrio entre las partes contratantes	147
9.3.3.	Vulneración de las normas procesales contenidas en la LEC.....	148
9.4.	Inclusión en los supuestos regulados en los listados de cláusulas abusivas	149

CAPÍTULO III. Enumeración e identificación de las cláusulas susceptibles de ser declaradas abusivas por los órganos judiciales		153
1.	Introducción	153
2.	Cláusula de comisión por reclamación de cuotas impagadas o posiciones deudoras .	154
2.1.	Definición	154
2.2.	Normativa legal de aplicación	154
2.3.	Criterios para la determinación de la abusividad de la cláusula.....	155
2.3.1.	Manifestación del poder unilateral de disposición del contrato por parte de la entidad financiera.....	155
2.3.2.	Incremento del desequilibrio existente entre las partes contratantes .	156
2.4.	Inclusión en los supuestos regulados en los listados de cláusulas abusivas.....	158
3.	Cláusula de aceptación de la subrogación de adquirentes	159
3.1.	Definición	159
3.2.	Normativa legal de aplicación	159
3.3.	Criterios para la determinación de la abusividad de la cláusula.....	160
3.3.1.	Poder unilateral de la entidad financiera	160
3.3.2.	Acentuación del desequilibrio existente entre las partes contratantes	161
3.4.	Inclusión en los supuestos regulados en los listados de cláusulas abusivas	162
4.	Cláusula de responsabilidad ilimitada de los deudores hipotecados	163
4.1.	Definición	163
4.2.	Normativa legal de aplicación	163
4.3.	Criterios para la determinación de la abusividad de la cláusula.....	164
4.3.1.	Inexistencia de negociación individual	164
4.3.2.	Incompatibilidad con las reglas de textos legales que admiten mecanismos liberatorios de la deuda.....	165
4.4.	Inclusión en los supuestos regulados en los listados de cláusulas abusivas	166
5.	Cláusula de responsabilidad personal de prestatarios y fiadores.....	168
5.1.	Definición	168
5.2.	Normativa legal de aplicación	168
5.3.	Criterios para la determinación de la abusividad de la cláusula.....	169
5.4.	Calificación de consumidor al fiador.....	170
5.5.	Inclusión en los supuestos regulados en los listados de cláusulas abusivas.....	171
6.	Cláusula de cálculo de interés 360/365	174
6.1.	Definición	174
6.2.	Normativa legal de aplicación	175
6.3.	Criterios para la determinación de la abusividad de la cláusula.....	175
6.3.1.	Cláusula partícipe de las características de las condiciones generales de la contratación. Estipulación no negociada individualmente	175
6.3.2.	Incremento de la desproporción respecto de las obligaciones del deudor .	176
6.3.3.	Vulneración de los textos legales	177
6.4.	Inclusión en los supuestos regulados en los listados de cláusulas abusivas.....	178

7.	Cláusula IRPH	179
7.1.	Definición	179
7.2.	Normativa legal de aplicación	179
7.3.	Criterios para la determinación de la abusividad de la cláusula.....	180
7.3.1.	Falta de información para/con el deudor	180
7.3.2.	Poder de decisión de las entidades financieras.....	181
7.3.3.	Vulneración de la normativa legal.....	182
7.4.	Inclusión en los supuestos regulados en los listados de cláusulas abusivas.....	183

CAPÍTULO IV. Consecuencias procesales de las STJUE de 21 de diciembre de 2016 y 28 de enero de 2017. Soluciones a su interpretación procesal		185
1.	Introducción	185
2.	Cuestión previa. Carácter preferente de la jurisprudencia del TJUE	186
3.	STJUE de 21 de diciembre de 2016. Cláusulas suelo.....	188
3.1.	Introducción.....	188
3.2.	Afectación de la STJUE de 21 de diciembre de 2016 en los procesos judiciales españoles.....	189
3.2.1.	Calificación de la STJUE de 21 de enero de 2016, ¿Nuevos hechos o nuevos fundamentos jurídicos?.....	189
3.2.2.	Incidencia de la STJUE de 21 de diciembre de 2016 en los procesos declarativos	191
3.2.2.1.	Procesos declarativos de futuro.....	191
3.2.2.2.	Procesos declarativos no terminados en fecha de 21 de diciembre de 2016.....	192
3.2.2.2.1.	Ampliación de la demanda	193
3.2.2.2.2.	Ampliación de hechos.....	195
3.2.2.3.	Procesos declarativos con sentencia definitiva, pero no firme	205
3.2.2.4.	Procesos declarativos con sentencia firme.....	209
3.2.2.5.	Ejecución ordinaria con reclamación de las cláusulas suelo	223
3.2.2.5.1.	Procesos de ejecución sin oposición	227
3.2.2.5.2.	Procesos de ejecución con oposición.....	228
3.2.2.6.	Ejecución hipotecaria con reclamación de las cláusulas suelo	229
4.	STJUE de 26 de enero de 2017. Cláusula de vencimiento anticipado	231
4.1.	Introducción.....	231
4.2.	Criterios determinados por el TJUE para calificar como abusiva a una estipulación.....	231
4.3.	La prohibición de la moderación de las cláusulas nulas	233
4.4.	Planteamiento de interrogantes respecto de axiomas procesales.....	235
4.4.1.	Eliminación de plazos procesales	235
4.4.2.	La actuación pública del órgano judicial frente al carácter dispositivo del proceso civil	237
4.4.3.	Flexibilización de los efectos de la cosa juzgada	239
4.4.4.	Relativización de las reglas de la preclusión	242
4.4.4.1.	Procesos declarativos finalizados con enjuiciamiento total de las cláusulas abusivas, y, en concreto, la relativa al vencimiento anticipado.....	242

4.4.4.2.	Procesos declarativos en curso.....	243
4.4.4.2.1.	Inclusión de la cláusula abusiva en las alegaciones iniciales de las partes.....	243
4.4.4.2.2.	Solicitud del análisis de la cláusula abusiva con posterioridad a la formalización de las alegaciones iniciales de las partes	244
4.4.4.3.	Procesos ejecutivos	246
5.	Acciones del consumidor perjudicado por un proceso judicial en que se le deniega la reclamación íntegra de las cantidades pagadas en concepto de cláusula suelo y/o el examen de la cláusula de vencimiento anticipado.....	247
5.1.	Mecanismos de incidencia directa en el proceso	247
5.1.1.	Revisión de las sentencias firmes.....	247
5.1.2.	Nulidad de actuaciones.....	255
5.2.	Mecanismos de carácter público. Responsabilidad patrimonial del Estado por error judicial	258
5.3.	Mecanismos de carácter privado.....	261
5.3.1.	Enriquecimiento injusto	261
5.3.2.	Acción indemnizatoria.....	265

CAPÍTULO V. Análisis crítico del sistema extrajudicial de reclamación. RDL 1/2017, de medidas urgentes de protección del consumidor en materia de cláusulas suelo

1.	Introducción	269
2.	Carácter potestativo para el consumidor	270
3.	Carácter gratuito y bonificaciones	270
4.	Obligaciones de las entidades de crédito	270
5.	Ámbito de aplicación del RDL 1/2017	271
5.1.	Ámbito temporal	271
5.2.	Ámbito objetivo	272
5.3.	Ámbito subjetivo	273
6.	Procedimiento antiformalista	275
7.	Sistema de publicidad poco garantista de los derechos del consumidor.....	276
8.	Tramitación de la reclamación extrajudicial	276
8.1.	Omisión de reglamentación del escrito que inicia el procedimiento	276
8.2.	Momento temporal apto para la presentación de la reclamación	277
8.3.	Efectos de la presentación de la reclamación extrajudicial	278
8.3.1.	Defectuosa regulación de los efectos de la suspensión a nivel sustantivo	278
8.3.2.	Defectuosa regulación de los efectos de la suspensión a nivel procesal	279
8.4.	Actuación de la entidad crediticia tras la recepción de la solicitud.....	280
8.4.1.	Rechazo de la reclamación	280
8.4.2.	Admisión de la reclamación	286
8.5.	Finalización de la reclamación extrajudicial	287
9.	Falta de claridad en la posible imposición de costas procesales en un futuro proceso judicial.....	288
10.	Medidas compensatorias distintas de la devolución del efectivo	290
11.	Consecuencias fiscales de la entrada en vigor del RDL 1/2017. Disposición final primera	291

12.	Creación de la Comisión de Seguimiento de las Reclamaciones Extrajudiciales .	292
12.1.	Regulación Normativa	292
12.2.	Composición de la Comisión	292
12.3.	Finalidad de la Comisión	292
12.4.	Obtención de la información.....	293
12.5.	Funcionamiento de la Comisión	294
12.6.	Entrada en vigor	295
CAPÍTULO VI. Diferente tratamiento de los intereses remuneratorios y de demora		297
1.	Introducción	297
2.	Punto de partida. Necesaria diferenciación de intereses en los contratos de préstamo hipotecario.....	298
3.	Legalidad de las cuantías correspondientes a los intereses remuneratorios y de demora	299
3.1.	Concreción de los porcentajes correspondientes a los intereses remuneratorios	299
3.1.1.	Vacío legal	299
3.1.2.	Soluciones alternativas. Aplicación de la Ley de 23 de julio de 1908, de la usura.....	300
3.2.	Elementos definidores de los intereses remuneratorios a efectos de calificarlos como de usurarios	301
3.2.1.	Interés notablemente superior al normal del dinero.....	302
3.2.2.	Interés manifiestamente desproporcionado en relación con las circunstancias del caso	304
3.3.	Amplio margen de actuación subjetiva en la valoración efectuada por el órgano judicial.....	304
3.3.1.	Falta de uniformidad de las resoluciones del Tribunal Supremo	305
3.3.2.	Falta de uniformidad de las resoluciones de las Audiencias Provinciales.	306
3.3.3.	Intento de concreción de los intereses remuneratorios por parte del TJUE.....	307
4.	Concreción de los porcentajes correspondientes a los intereses de demora para calificarlos de abusivos.....	307
4.1.	Inicial libertad de fijación.....	307
4.2.	Fijación de parámetros delimitadores de la inicial libertad contractual, por parte del TS	309
4.3.	Exigencia de cumplimiento del principio de proporcionalidad	311
4.4.	¿Validez de los posicionamientos del TS?	312
5.	Análisis de la corrección de los intereses de demora y remuneratorios	313
5.1.	Control de los intereses de demora. Calificación de abusivos	313
5.2.	Control de los intereses remuneratorios. Calificación de usurarios	314
5.3.	Diferente tratamiento procesal de los intereses de demora y remuneratorios en cuanto a su calificación e incorrección	317
6.	Incorrección de los intereses de demora y remuneratorios.....	318
6.1.	Calificación de los intereses de demora como abusivos y su afectación respecto de los intereses remuneratorios	318
6.1.1.	Consecuencias de la calificación de abusivos.....	318
6.1.2.	Afectación de la nulidad de los intereses de demora sobre los intereses remuneratorios.....	320

6.1.2.1.	Cuestión prejudicial planteada por el TS mediante Auto de 22 de febrero de 2017.....	321
6.1.2.2.	Cuestión prejudicial planteada por el Juzgado de Primera Instancia núm. 38 de Barcelona, mediante Auto de 2 de febrero de 2017	324
6.2.	Calificación de los intereses remuneratorios como usurarios y su afectación respecto de los intereses de demora	325
6.2.1.	Nulidad de los intereses remuneratorios declarados usurarios.....	325
6.2.2.	Retorno del dinero pagado.....	327

CAPÍTULO VII. La declaración de abusividad en la interinidad de un proceso de ejecución hipotecaria

1.	Control de oficio del órgano judicial.....	329
1.1.	Evolución legislativa. Aumento de las exigencias de control judicial.....	329
1.1.1.	Situación anterior a la entrada en vigor de la Ley 1/2013.....	330
1.1.2.	Situación posterior a la entrada en vigor de la Ley 1/2013	333
1.1.3.	Situación vigente tras la publicación de la STJUE de 26 de enero de 2017	335
1.1.3.1.	Reinterpretación jurisprudencial del art. 552 LEC y necesaria reforma de la Ley procesal	336
1.1.3.2.	Congruencia de la resolución judicial con el objeto del proceso.....	337
1.2.	Pluralidad de controles de las cláusulas aceptadas por el deudor	337
1.2.1.	Condición del obligado	337
1.2.1.1.	Control de incorporación.....	338
1.2.1.2.	Control de contenido	339
1.2.2.	La naturaleza de la estipulación. Diferente ámbito de control en función de la relación con el objeto del contrato	342
1.2.2.1.	Control de abusividad.....	342
1.2.2.2.	Control de transparencia. Evolución de la jurisprudencia del TS.....	343
1.2.3.	Momento procesal del control judicial	347
1.2.3.1.	Cognición judicial reglamentada.....	348
1.2.3.2.	Cognición judicial no regulada legalmente.....	350
1.2.3.3.	Trámite de audiencia de las partes	351
2.	Control a instancia de parte	352
2.1.	Procesos declarativos.....	352
2.2.	Procesos ejecutivos.....	352
2.2.1.	Ampliación de los motivos de oposición	352
2.2.2.	Formulación de la oposición.....	354
2.2.3.	¿Inexistencia de plazo para oponerse a la demanda ejecutiva en base a la alegación de una cláusula abusiva?.....	356
2.2.4.	Comparecencia para la resolución de oposición.....	356
2.2.5.	Resolución de la oposición	357
2.2.6.	Impugnación de la resolución	357

ANEXO JURISPRUDENCIAL

CAPÍTULO I. Configuración de las cláusulas abusivas.....	361
1. Condiciones generales de la contratación	361
2. Normativa de aplicación a los contratos bancarios	362
3. La protección del consumidor.....	363
3.1. La protección del consumidor como principio básico	363
3.2. Desigualdad entre las partes contratantes	364
3.3. Cláusulas no negociadas individualmente	366
3.4. Falta de claridad/compreensión de las cláusulas.....	366
3.5. Exigencia de buena fe	367
3.6. Obligación de los Estados miembros	368
4. Carga de la prueba de la negociación individual	369
5. Declaración de abusividad de la cláusula	370
5.1. Prohibición de la moderación	370
5.2. Nulidad de la cláusula abusiva	371
6. Calificación del deudor como consumidor	372
7. Acciones del consumidor.....	374
7.1. Clases de acciones.....	374
7.2. Prescripción de la acción	377
 CAPÍTULO II. Enumeración e identificación de las cláusulas declaradas abu- sivas por el Tribunal Supremo	 379
1. Cláusula de interés de demora.....	379
2. Cláusula de vencimiento anticipado	383
3. Cláusula suelo	387
4. Cláusula de gastos de apertura de contrato de préstamo	393
5. Cláusula de renuncia a la notificación al deudor de la cesión del préstamo	396
6. Cláusula de redondeo al alza	397
7. Cláusula de Renuncia Fuero propio	398
 CAPÍTULO III. Enumeración e identificación de las cláusulas susceptibles de ser declaradas abusivas por los órganos judiciales	 401
1. Cláusula de comisión por reclamación de cuotas impagadas o posiciones deudoras ..	401
2. Cláusula de subrogación de adquirentes	403
3. Cláusula de responsabilidad ilimitada de los deudores hipotecados	405
4. Cláusula de responsabilidad personal de prestatarios y fiadores	406
5. Cláusula de cálculo de interés 360/365	410
6. Cláusula IRPH	412
 CAPÍTULO IV. Consecuencias procesales de las STJUE de 21 de diciembre de 2016 y 28 de enero de 2017. Soluciones a su interpretación procesal	 415
1. Interpretación y aplicación de las normas jurídicas.....	415
1.1. El contexto social como elemento condicionador de la interpretación de las normas	417
2. Cláusulas suelo y de vencimiento anticipado.....	417

2.1.	Nuevos fundamentos jurídicos.....	417
2.2.	Reconocimiento a reclamar la restitución de la totalidad de las cantidades pagadas en concepto de cláusulas suelo.....	418
2.3.	No renuncia expresa del consumidor a reclamar las cantidades íntegras.....	419
2.4.	Ampliación de la reclamación a la totalidad de las cantidades abonadas.....	419
2.5.	Ampliación del petitum de la demanda.....	420
2.6.	Incidencia en la institución de la cosa juzgada.....	424
3.	Revisión de las sentencias firmes.....	426
3.1.	Instrumento procesal excepcional.....	426
3.2.	Imposibilidad de aplicar la nueva doctrina del TJUE a procesos ya finalizados.....	427
3.3.	Argumentos para permitir la revisión sentencias.....	428
4.	Nulidad de actuaciones.....	429
5.	Responsabilidad patrimonial del Estado por error judicial.....	429
6.	Enriquecimiento injusto.....	430
7.	Acción indemnizatoria.....	431
8.	Flexibilización /eliminación de plazos procesales.....	431
9.	Flexibilización de los efectos de la cosa juzgada.....	433
10.	Flexibilización del petitum de la demanda y fallo de la sentencia.....	433

CAPÍTULO V. Análisis crítico del sistema extrajudicial de reclamación. RDL 1/2017, de medidas urgentes de protección del consumidor en materia de cláusulas suelo.....

1.	La reclamación extrajudicial como interrupción de la prescripción.....	435
2.	Pactos extrajudiciales abusivos.....	435
2.1.	Renuncias de derechos no aceptables.....	435
2.2.	Nulidad de la novación.....	435
2.3.	El notario no convalida la novación.....	436
2.4.	Exigencia de buena fe en la actuación de la entidad crediticia.....	436
2.5.	Falta de reciprocidad como causa invalidante del contrato.....	436
3.	Imposición de costas en el proceso posterior.....	436

CAPÍTULO VI. Diferente tratamiento de los intereses remuneratorios y de demora.....

1.	Responsables del pago de los interesados pactados.....	439
2.	Diferente finalidad de las modalidades de intereses.....	439
3.	La Ley de la Usura y los intereses en los contratos de préstamo.....	439
3.1.	Ámbito generalista de la ley de usura.....	439
3.2.	Aplicación de la Ley de Usura a los contratos de préstamo.....	440
3.3.	Presupuestos para la aplicación de la Ley de Usura.....	440
3.4.	Determinación de si el interés es superior al normal del dinero.....	440
3.5.	Determinación del carácter usurario o no del interés.....	441
4.	Determinación del interés de demora.....	443
4.1.	Fijación del interés de demora con la adición de porcentaje concreto sobre el remuneratorio.....	443
4.2.	Necesaria correlación del interés de demora con la protección de los consumidores.....	443
4.3.	Evolución de los parámetros correctores de los intereses de demora.....	443

4.4.	Parámetros cualitativos para determinar la abusividad o no de los intereses de demora	444
5.	Consecuencias de la declaración de usurarios de los intereses remuneratorios.....	445
5.1.	Declaración de nulidad de los intereses remuneratorios	445
5.2.	Características de la nulidad	445
5.3.	Afectación de los intereses usurarios a los de demora.....	445
5.4.	Derecho a la restitución de las cuantías abonadas.....	445
6.	Consecuencias de la declaración de abusivos de los intereses de demora.....	446
6.1.	No aplicación de la cláusula	446
6.2.	Subsistencia del contrato	446
6.3.	No moderación de los intereses de demora abusivos.....	446
6.4.	Mantenimiento de los intereses remuneratorios.....	447
6.5.	Si la abusividad de los intereses de demora excluyen o moderan la reclamación de los remuneratorios se concedería mejor tratamiento al deudor incumplidor	447
7.	Diferente naturaleza de la corrección de los intereses	447
7.1.	Control de transparencia de los intereses remuneratorios.....	447
7.2.	Control de abusividad de los intereses de demora.....	448

CAPÍTULO VII. La declaración de abusividad en la interinidad de un proceso de ejecución hipotecaria

		449
1.	Control de oficio por parte del órgano judicial.....	449
1.1.	Análisis genérico.....	449
1.2.	Análisis cláusulas abusivas	450
1.3.	Posibilidad de analizar cláusulas abusivas después de la finalización de un proceso con sentencia	451
2.	Diferentes modalidades de control de las cláusulas.....	452
2.1.	Control de incorporación	452
2.2.	Control de contenido	452
2.3.	Control de abusividad.....	453
2.4.	Control de transparencia	454
2.5.	El Notario no supe el control de transparencia	456
2.6.	Aplicación del control de transparencia a acciones colectivas	457
3.	Actuación órgano judicial comprobada abusividad cláusula.....	457
3.1.	Concesión de audiencia a las partes.....	457
3.2.	La falta de audiencia es causante de indefensión	457
3.3.	La audiencia como respeto al principio de contradicción	458
3.4.	Ámbito de la audiencia	458
3.5.	El análisis judicial de una cláusula no imposibilita su posterior alegación como motivo de oposición	459
4.	Control de la abusividad a instancia de parte como motivo de oposición	459

