

| | |
|--|----|
| Prólogo | 9 |
| Introducción | 11 |
| Abreviaturas | 21 |
| CAPÍTULO 1. Primera fase: Estudio de viabilidad | 23 |
| 1. La reunión con el cliente: el primer contacto | 23 |
| 2. Hechos importantes en el relato fáctico del cliente | 26 |
| 2.1. Relación cliente-banco | 27 |
| 2.2. Confianza con la entidad y sus empleados | 27 |
| 2.3. Iniciativa de la contratación. Asesoramiento | 28 |
| 2.4. Momento de la contratación, ¿Unidad de acto? | 28 |
| 2.5. Empleado comercializador | 28 |
| 2.6. Documentación contractual | 29 |
| 2.7. Información proporcionada al cliente | 29 |
| 2.8. Particularidades postcontractuales | 30 |
| 2.9. Perfil del cliente | 30 |
| 2.10. Otras consideraciones | 31 |
| 3. La ausencia de documentación contractual. La fórmula otrosí en la demanda y la solicitud documental en vía extrajudicial y en diligencias preliminares (art. 256 y ss. LEC) | 32 |
| 3.1. Solicitud documental en vía extrajudicial | 32 |
| 3.2. ¿Cómo se formula <i>otrosí</i> en la demanda? | 33 |
| 3.3. ¿Cuándo se resuelve la solicitud formulada mediante otrosí? | 35 |
| 3.4. Diligencias Preliminares | 36 |
| 4. Examen de la documentación contractual bancaria de productos financieros | 39 |
| 4.1. ¿Qué documentación es imprescindible para presentar una demanda? | 41 |
| CAPÍTULO 2. Segunda fase: La redacción de la demanda | 47 |
| 1. El relato fáctico de la demanda: La redacción de los hechos | 47 |

| | | |
|--|--|-----|
| 1.1. | Recomendaciones en la redacción de los hechos | 48 |
| 2. | La acumulación de acciones y de procesos | 57 |
| 2.1. | Acumulación de acciones | 57 |
| 2.2. | Acumulación de procesos | 59 |
| 2.3. | La regla del art. 98 LEC en los procesos universales | 62 |
| 3. | Los fundamentos procesales y jurídicos de la demanda. | 63 |
| 3.1. | Fundamentos procesales | 63 |
| 3.1.1. | <i>Jurisdicción y competencia</i> | 64 |
| 3.1.2. | <i>Procedimiento</i> | 66 |
| 3.1.3. | <i>Capacidad procesal y legitimación</i> | 68 |
| 3.1.4. | <i>Representación y defensa</i> | 73 |
| 3.1.5. | <i>Cuantía de la demanda</i> | 73 |
| 3.1.6. | <i>Costas</i> | 79 |
| 3.2. | Fundamentos jurídicos (o de fondo) | 82 |
| 4. | El suplico de la demanda. | 83 |
| CAPÍTULO 3. Tercera fase: El procedimiento judicial | | 89 |
| 1. | La contestación a la demanda de la entidad bancaria. Especial consideración a la demanda reconvenicional | 89 |
| 1.1. | Aspectos comunes en la defensa de las entidades bancarias. | 91 |
| 1.2. | La demanda reconvenicional | 94 |
| 2. | El procedimiento declarativo ordinario | 96 |
| 3. | El procedimiento declarativo verbal. | 113 |
| CAPÍTULO 4. Otras actuaciones en el proceso declarativo | | 119 |
| 1. | El poder dispositivo de las partes en el proceso declarativo | 119 |
| 1.1. | La transacción y suspensión del procedimiento. | 119 |
| 1.2. | La renuncia y el desistimiento | 120 |
| 1.3. | El allanamiento | 122 |
| 1.4. | Carencia sobrevenida del objeto | 123 |
| 2. | La compensación dineraria. Tratamiento procesal del art. 408 LEC | 124 |
| 3. | Las cuestiones prejudiciales | 125 |
| 3.1. | Prejudicialidad penal. | 125 |
| 3.2. | Prejudicialidad contenciosa-administrativa o laboral | 127 |
| 3.3. | Prejudicialidad civil | 127 |
| 4. | La nulidad de actuaciones y la reconstrucción de autos | 130 |
| 4.1. | La nulidad de actuaciones | 130 |
| 4.2. | Incidente excepcional de nulidad de actuaciones | 132 |
| 4.3. | La reconstrucción de autos | 133 |
| 5. | La cosa juzgada y la litispendencia | 134 |
| 6. | La rebeldía procesal. | 137 |
| CAPÍTULO 5. La prueba en el procedimiento bancario | | 139 |
| 1. | El objeto de la prueba | 139 |

| | | |
|---|--|------------|
| 2. | La prueba documental. | 142 |
| 2.1. | Excepciones a la aportación de prueba documental en un momento no inicial. | 143 |
| 2.1.1. | El art. 265.2 y 3 LEC | 143 |
| 2.1.2. | El art. 270 LEC. | 145 |
| 2.1.3. | El art. 271 LEC. | 146 |
| 2.1.4. | El art. 286 LEC. | 146 |
| 2.1.5. | Consecuencias de la inadmisión del documento posterior | 147 |
| 3. | La carga de la prueba. Examen al art. 217 LEC. | 148 |
| 4. | La prueba anticipada y su aseguramiento | 150 |
| 4.1. | Medidas de aseguramiento de la prueba | 151 |
| CAPÍTULO 6. Los medios de prueba | | 155 |
| 1. | Proposición y admisión de la prueba. El recurso de reposición en la vista oral | 155 |
| 1.1. | El recurso de reposición en la vista oral | 156 |
| 2. | La ilicitud de la prueba y la forma de practicarse | 162 |
| 2.1. | La forma de practicarse la prueba. | 163 |
| 3. | El orden de los medios de prueba | 164 |
| 4. | La prueba documental: Documentos públicos y privados. | 165 |
| 4.1. | Documentos públicos (art. 317 a 323 LEC) | 165 |
| 4.2. | Documentos privados (art. 324 a 327 LEC) | 167 |
| 5. | El interrogatorio de parte | 169 |
| 5.1. | Los efectos del art. 304 LEC por incomparecencia de la parte | 170 |
| 5.2. | ¿Cómo se debe practicar un interrogatorio de parte? | 170 |
| 5.3. | Impugnación de preguntas | 172 |
| 5.4. | Modo de responder a las preguntas | 174 |
| 5.5. | El interrogatorio domiciliario | 175 |
| 5.6. | Supuestos especiales | 176 |
| 6. | La prueba testifical | 177 |
| 6.1. | El interrogatorio del testigo. | 177 |
| 6.2. | Impugnación de preguntas | 178 |
| 6.3. | Modo de responder a las preguntas | 178 |
| 6.4. | El derecho de guardar secreto del testigo | 179 |
| 6.5. | El careo entre testigos y entre partes | 179 |
| 6.6. | La figura del testigo-perito | 180 |
| 6.7. | La testifical de personas jurídicas y entidades públicas | 181 |
| 7. | La tacha de testigos | 182 |
| 7.1. | ¿En qué momento procesal se formula la tacha? | 182 |
| 8. | La prueba pericial | 184 |
| 8.1. | Aspectos comunes del perito de parte y perito judicial | 188 |
| 8.2. | La tacha al perito designado judicialmente | 189 |
| 8.3. | El careo entre peritos | 190 |
| 9. | El reconocimiento judicial. | 191 |

| | |
|--|------------|
| 9.1. Concurrencia de reconocimiento judicial con la prueba pericial, de parte y testifical | 192 |
| 10. La reproducción de pruebas sonoras con palabras, sonido e imagen | 193 |
| 11. Las presunciones legales y judiciales | 194 |
| 11.1. Presunciones legales (art. 385 LEC) | 194 |
| 11.2. Presunciones judiciales (art. 386 LEC) | 195 |
| CAPÍTULO 7. Las cuestiones incidentales | 197 |
| 1. Concepto y clases | 197 |
| 1.1. Clases de cuestiones incidentales | 197 |
| 2. Tramitación de las cuestiones incidentales | 198 |
| CAPÍTULO 8. La sentencia | 201 |
| 1. Concepto y caracteres | 201 |
| 1.1. Características de la sentencia civil (art. 218 LEC) | 202 |
| 2. Aclaración, complementación y modificación de la sentencia | 205 |
| 3. La rescisión de sentencias firmes. | 207 |
| 4. La revisión de las sentencias firmes. | 210 |
| 4.1. Sustanciación del proceso de revisión de sentencia firme (art. 514 a 516 LEC) | 211 |
| 5. Las sentencias dictadas en procesos promovidos por asociaciones de consumidores. | 211 |
| CAPÍTULO 9. La condena de costas procesales y la tasación de costas | 213 |
| 1. El concepto de costas procesales. | 213 |
| 2. Las costas de primera instancia. Criterios para su imposición | 213 |
| 2.1. El principio de no vinculación de cláusulas abusivas en los contratos con consumidores y la jurisprudencia del Tribunal Supremo | 218 |
| 3. Estudio del concepto sustancial en la imposición de costas. | 219 |
| 4. Las costas en el allanamiento y el desistimiento | 221 |
| 4.1. Allanamiento | 221 |
| 4.2. Desistimiento. | 222 |
| 5. Las costas de segunda y tercera instancia | 223 |
| 6. La tasación de costas procesales | 224 |
| 7. La impugnación y aprobación de la tasación de costas | 225 |
| 7.1. La impugnación de la tasación de costas de otros profesionales y el informe del colegio o corporación. | 227 |
| CAPÍTULO 10. El derecho a recurrir. Los recursos | 229 |
| 1. El derecho a recurrir y las resoluciones no recurribles | 229 |
| 1.1. Resoluciones no recurribles | 230 |
| 2. Tipos de recursos | 233 |
| 3. El recurso de reposición escrito | 234 |

| | | |
|---|--|------------|
| 4. | El recurso de revisión | 236 |
| 5. | El recurso de apelación | 236 |
| 5.1. | Modo de redactar los motivos de apelación | 240 |
| 5.2. | Práctica de prueba en segunda instancia | 241 |
| 5.2. | La oposición al recurso de apelación y de la impugnación de la sentencia | 245 |
| 5.3. | La sentencia de segunda instancia y los recursos contra ésta | 248 |
| 6. | El recurso por infracción procesal | 249 |
| 7. | El recurso de casación | 250 |
| 8. | El recurso en interés de la ley | 251 |
| 9. | El recurso de queja | 252 |
| CAPÍTULO 11. Las cuestiones prejudiciales ante el TJUE | | 253 |
| 1. | Concepto y regulación | 253 |
| 2. | Estudio de las cuestiones prejudiciales más importantes en materia bancaria | 255 |
| 2.1. | Cláusulas suelo de un préstamo hipotecario | 255 |
| 2.2. | Los denominados «pactos novatorios» de los préstamos hipotecarios con cláusula suelo | 256 |
| 2.3. | Cláusula de vencimiento anticipado de un préstamo hipotecario | 260 |
| 2.4. | Cláusula de interés de mora de un préstamo hipotecario | 263 |
| 2.5. | Cláusula de índice IRPH de un préstamo hipotecario | 264 |
| 2.6. | Cláusula de gastos de formalización de hipoteca | 269 |
| 2.7. | Cláusula de comisión de apertura de un préstamo hipotecario | 271 |
| 2.8. | Prescripción de la acción restitutoria accesoria a la declaración de nulidad de la cláusula de gastos de formalización de hipoteca | 273 |
| 2.9. | La condena en costas y el principio de no vinculación y principio de efecto disuasorio del profesional en la inclusión de cláusulas abusivas en contratos con consumidores | 275 |
| CAPÍTULO 12. La Directiva Europea Mifid | | 279 |
| 1. | Estudio de la directiva europea Markets In Financial Instruments Directive (MIFID) | 279 |
| 2. | La Directiva Mifid en la comercialización de productos bancarios de inversión | 282 |
| 2.1. | El test Mifid | 284 |
| 3. | Aplicación de la normativa Mifid por los tribunales españoles | 288 |
| 4. | Mifid II. La nueva directiva europea | 289 |

ANEXOS

| | |
|--|---------|
| ANEXO I. | 295 |
| Modelo de solicitud documental en fase extrajudicial. | 295 |
| ANEXO II. | 297 |
| Modelo de solicitud de diligencias preliminares. | 297 |
| ANEXO III. MODELOS DE DEMANDAS: PRODUCTO DE INVERSIÓN, CLÁUSULAS HIPOTECARIAS ABUSIVAS, INVERSIÓN EN ACCIONES, PRÉSTAMO O TARJETA REVOLVING . | 303 |
| Demanda producto de inversión. | 303 |
| Demanda cláusulas abusivas de préstamo hipotecario | 312 |
| Demanda de acciones | 323 |
| Demanda préstamo o tarjeta con sistema <i>revolving</i> | 331 |
| ANEXO IV. | 341 |
| Esquemas de conclusiones: producto de inversión, cláusulas hipotecarias abusivas, inversión en acciones, préstamo o tarjeta revolving | 341 |
| ANEXO V. | 349 |
| Modelo minuta de prueba | 349 |
| ANEXO VI. | 351 |
| Pliego de preguntas a formular en el interrogatorio de parte: producto de inversión, cláusulas hipotecarias abusivas, inversión en acciones, préstamo o tarjeta revolving | 351 |
| ANEXO VII. | 359 |
| Pliego de preguntas para formular a la entidad bancaria en calidad de parte demandada o como testigo compareciendo el empleado bancario: producto de inversión, cláusulas hipotecarias abusivas, inversión en acciones, préstamo o tarjeta revolving | 359 |
| ANEXO VIII. | 367 |
| Pliego de preguntas a formular a peritos de parte y/o designados judicialmente | 367 |