



Octubre a diciembre de 2024

INFORME N.º 16

CONSUMO Y DERECHO (JURISPRUDENCIA)

LUCÍA MORENO GARCÍA

Prof.^a Permanente Laboral de Derecho Procesal (ac. Prof. Titular)

Universidad de Almería

lmg567@ual.es

NyR

JURISPRUDENCIA (Selección)

TJUE

Sentencias

[Sentencia del Tribunal de Justicia \(Sala Tercera\), de 17 de octubre de 2024, asunto C-76/22, Santander Bank Polska.](#) «Procedimiento prejudicial — Protección de los consumidores — Directiva 2014/17/UE — Contratos de crédito celebrados con los consumidores para bienes inmuebles de uso residencial — Artículo 25, apartado 1 — Reembolso anticipado — Derecho del consumidor a una reducción del coste total del crédito — Artículo 4, punto 13 — Concepto de “coste total del crédito para el consumidor” — Gastos que dependen de la duración del contrato — Comisión vinculada a la concesión del crédito pagadera en el momento de la celebración del contrato — Método de cálculo de la reducción».

[Sentencia del Tribunal de Justicia \(Sala Cuarta\), de 17 de octubre de 2024, asunto C-409/23, Riverty.](#) «Procedimiento prejudicial — Protección de los consumidores — Directiva 2008/48/CE — Ámbito de aplicación — Contratos de crédito al consumo — Excepciones — Artículo 2, apartado 2, letra f) — Contratos de crédito concedidos libres de intereses y sin ningún otro tipo de gastos o que prevean gastos mínimos — Servicio de pago aplazado “Compre ahora, pague después” — Demora en el pago — Intereses de demora y gastos de cobro extrajudicial».

[Sentencia del Tribunal de Justicia \(Sala Décima\), de 24 de octubre de 2024, asunto C-347/23, Getin Noble Bank.](#) «Procedimiento prejudicial — Protección de los consumidores — Directiva 93/13/CEE — Cláusulas abusivas en los contratos celebrados con consumidores — Artículo 2, letra b) — Concepto de “consumidor” — Contrato de préstamo hipotecario indexado a una moneda extranjera — Persona física que ha adquirido un bien inmueble residencial destinado a ser arrendado a título oneroso».

[Sentencia del Tribunal de Justicia \(Sala Décima\), de 24 de octubre de 2024, asunto C-339/23, Horyzont.](#) «Procedimiento prejudicial — Protección de los consumidores — Contratos de crédito al consumo — Directiva 2008/48/CE — Riesgo de endeudamiento excesivo — Artículo 8 — Obligación del prestamista de evaluar la solvencia del consumidor — Artículo 10 — Información que debe mencionarse en los contratos de crédito — Artículo 23 — Sanción en caso de incumplimiento de esa obligación — Sanciones equivalentes — Carácter efectivo, proporcionado y disuasorio de la sanción aplicada».

[Sentencia del Tribunal de Justicia \(Sala Octava\), de 7 de noviembre de 2024, asunto C-178/23, ERB New Europe Funding II.](#) «Procedimiento prejudicial — Protección de los consumidores — Directiva 93/13/CEE — Artículo 7, apartado 1 — Cláusulas abusivas en los contratos celebrados con consumidores — Facultades y obligaciones del órgano jurisdiccional nacional — Primera vía de recurso ejercitada por el consumidor ante el

órgano jurisdiccional correspondiente al domicilio del profesional sin la asistencia de un abogado y sin que el consumidor participe en los debates — Segunda vía de recurso ejercitada por el consumidor ante el órgano jurisdiccional correspondiente a su domicilio con la asistencia de un abogado — Autoridad de cosa juzgada — Artículo 47 de la Carta de los Derechos Fundamentales de la Unión Europea — Tutela judicial efectiva del consumidor».

[Sentencia del Tribunal de Justicia \(Sala Quinta\), de 14 de noviembre de 2024, asunto C-646/22, Compass Banca](#). «Procedimiento prejudicial — Protección de los consumidores — Directiva 2005/29/CE — Artículos 2, letra j), 5, 8 y 9 — Concepto de “consumidor medio” — Prácticas comerciales desleales de las empresas en sus relaciones con los consumidores — Concepto de “práctica comercial agresiva” — Venta cruzada de un préstamo personal y de un producto de seguro no vinculado — Orientación de la información facilitada al consumidor — Concepto de “framing” (encuadramiento) — Práctica comercial consistente en ofrecer simultáneamente a un consumidor una oferta de préstamo personal y una de un producto de seguro no vinculado a ese préstamo — Inexistencia de período de reflexión entre las fechas de firma del contrato de préstamo y la del contrato seguro — Directiva (UE) 2016/97 — Artículo 24».

[Sentencia del Tribunal de Justicia \(Sala Quinta\), de 5 de diciembre de 2024, asunto C-379/23, Guldbrev](#). «Procedimiento prejudicial — Protección de los consumidores — Prácticas comerciales desleales — Directiva 2005/29/CE — Artículo 2, letras c), d) e i) — Artículo 3, apartado 1 — Ámbito de aplicación — Concepto de “producto” — Oferta conjunta consistente en la tasación y compra de un bien».

[Sentencia del Tribunal de Justicia \(Sala Novena\), de 12 de diciembre de 2024, asunto C-300/23, Kutxabank](#). «Procedimiento prejudicial — Protección de los consumidores — Directiva 93/13/CEE — Cláusulas abusivas en los contratos celebrados con consumidores — Contrato de préstamo hipotecario — Cláusula que establece un tipo de interés variable — Índice de referencia basado en las tasas anuales equivalentes (TAE) de los préstamos hipotecarios concedidos por las cajas de ahorro — Índice oficial establecido mediante un acto administrativo publicado — Indicaciones que figuran en el preámbulo de ese acto — Control relativo a la exigencia de transparencia — Apreciación del carácter abusivo — Principio de efectividad».

TRIBUNAL CONSTITUCIONAL

Sentencia

[Pleno. Sentencia 120/2024, de 8 de octubre](#). “Recurso de inconstitucionalidad 3955-2022, interpuesto por más de cincuenta diputados del Grupo Parlamentario Popular en el Congreso en relación con la Ley del Parlamento de Cataluña 1/2022, de 3 de marzo, de modificación de la Ley 18/2007, la Ley 24/2015 y la Ley 4/2016, para afrontar la

emergencia en el ámbito de la vivienda. Competencias sobre condiciones básicas de igualdad en el ejercicio del derecho de propiedad, legislación procesal y bases de las obligaciones contractuales: nulidad de los preceptos legales autonómicos que imponen la obligación de ofrecer una propuesta de alquiler social antes de interponer una demanda judicial, así como la renovación de los contratos de alquiler social obligatorio y establecen la subrogación de las personas jurídicas adquirentes de vivienda en las consecuencias del incumplimiento de la función social de la propiedad; nulidad parcial de la regulación del ofrecimiento de propuesta de alquiler social. Votos particulares” ([BOE n.º 277, de 16 de noviembre de 2024](#)).

TRIBUNAL SUPREMO (CENDOJ – Selección)

Préstamos con garantía hipotecaria. Cláusulas abusivas. Legitimación pasiva

[STS, Sala Primera, 1619/2024, de 3 de diciembre de 2024](#). “Préstamo hipotecario con consumidores. Cláusulas abusivas. Falta de legitimación pasiva *ad causam* del banco demandado. Inexistencia de actos propios. Grupo de empresas. Préstamo concertado con otra empresa del grupo”.

Préstamos con garantía hipotecaria. Cláusulas “suelo”

[STS, Sala Primera, 1268/2024, de 8 de octubre de 2024](#). “Préstamo hipotecario con consumidores. Validez de la novación de la cláusula suelo y nulidad de la renuncia de acciones. Reiteración de jurisprudencia”.

[STS, Sala Primera, 1276/2024, de 10 de octubre de 2024](#). “Cláusula suelo. Acuerdo novatorio que suprime la cláusula suelo y contiene una cláusula de renuncia de acciones. Control de transparencia”.

[STS, Sala Primera, 1308/2024, de 14 de octubre de 2024](#). “Cláusula suelo. Acuerdo novatorio que suprime la cláusula suelo y contienen una cláusula de renuncia de acciones. Control de transparencia”.

[STS, Sala Primera, 1311/2024, de 14 de octubre de 2024](#). “Préstamo hipotecario con consumidores. Cláusula suelo. Acuerdos posteriores que rebajan y eliminan la cláusula e incluyen una renuncia de acciones. Validez de los acuerdos novatorios. Nulidad de la cláusula de renuncia de acciones. Costas procesales”.

[STS, Sala Primera, 1348/2024, de 18 de octubre de 2024](#). “Acción de nulidad de cláusula suelo en préstamo hipotecario para financiar la compra de una explotación ganadera. Prestatarios no consumidores. Control de incorporación”.

[STS, Sala Primera, 1356/2024, de 21 de octubre de 2024](#). “Cláusula suelo. Acuerdo posterior que elimina la cláusula e incluye una renuncia de acciones. Validez del acuerdo novatorio porque supera el control de transparencia. Nulidad de la cláusula de renuncia de acciones”.

[STS, Sala Primera, 1386/2024, de 23 de octubre de 2024](#). “Préstamo hipotecario con consumidores. Cláusula suelo. Acuerdos posteriores que rebajan y eliminan la cláusula e incluyen una renuncia de acciones. Validez de los acuerdos novatorios. Nulidad de las cláusulas de renuncia de acciones”.

[STS, Sala Primera, 1603/2024, de 2 de diciembre de 2024](#). “Cláusula suelo. Acuerdo novatorio que sustituye el interés variable por un interés fijo para después volver a aplicar el sistema de interés variable sin límites a la variabilidad hasta el vencimiento del contrato”.

[STS, Sala Primera, 1694/2024, de 16 de diciembre de 2024](#). “Novación de cláusula suelo de préstamo hipotecario. Valoración de su transparencia y abusividad. Reiteración de jurisprudencia. Costas procesales”.

[STS, Sala Primera, 1714/2024, de 20 de diciembre de 2024](#). “Validez de la estipulación del contrato privado que modifica la originaria cláusula suelo contenida en un préstamo hipotecario. Reiteración de la jurisprudencia de la sala”.

Préstamos con garantía hipotecaria. Cláusulas multidivisa

[STS, Sala Primera, 1297/2024, de 11 de octubre de 2024](#). “Clausula multidivisa. Control de transparencia. Información precontractual. Documento de primera disposición. Plazo de entrega”.

[STS, Sala Primera, 1289/2024, de 11 de octubre de 2024](#). “Préstamo hipotecario multidivisa. Nulidad de las cláusulas en divisa por error vicio y por falta de transparencia y abusividad. Error patente en la valoración de la prueba. Alcance de la información precontractual. Documento de primera disposición”.

[STS, Sala Primera, 1291/2024, de 11 de octubre de 2024](#). “Préstamo hipotecario multidivisa. Nulidad de las cláusulas relativas a la opción multidivisa. Reiteración de jurisprudencia sobre el control de transparencia y abusividad. Diferencia con los préstamos indexados en divisas”.

[STS, Sala Primera, 1397/2024, de 23 de octubre de 2024](#). “Clausula multidivisa. Control de transparencia. Información precontractual. Insuficiencia de la proporcionada por el documento de primera disposición que no se ha facilitado con antelación suficiente”.

[STS, Sala Primera, 1433/2024, de 30 de octubre de 2024](#). “Nulidad de clausulado multidivisa en préstamo hipotecario con consumidores. Cláusulas que permiten exigir garantías adicionales y de vencimiento anticipado del préstamo facultativo del banco”.

[STS, Sala Primera, 1574/2024, de 20 de noviembre de 2024.](#) “Clausula multidivisa. Control de transparencia. Información precontractual. Suficiencia de la proporcionada por el documento de primera disposición”.

Préstamos con garantía hipotecaria. Cláusula de gastos

[STS, Sala Primera, 1484/2024, de 11 de noviembre de 2024.](#) “Préstamo hipotecario con consumidor. Cláusula de atribución de los gastos al prestatario que es fruto de la negociación entre las partes. Improcedencia del control de abusividad”.

[STS, Sala Primera, 1487/2024, de 11 de noviembre de 2024.](#) “Nulidad la cláusula sobre sobre gastos y obligaciones a cargo del prestatario en escritura pública de préstamo hipotecario”.

[STS, Sala Primera, 1501/2024, de 12 de noviembre de 2024.](#) “Efectos restitutorios de la cláusula de gastos. Interés jurídico para el planteamiento de una acción meramente declarativa. Incertidumbre jurídica. Préstamo cancelado”.

Cláusula de gastos hipotecarios. Prescripción acción de restitución

[STS, Sala Primera, 1588/2024, de 26 de noviembre de 2024.](#) “Nulidad de la cláusula de gastos en préstamo hipotecario con consumidores y acción de restitución de las cantidades indebidamente abonadas. Dies a quo del cómputo del plazo de prescripción de la acción restitutoria”.

[STS, Sala Primera, 1662/2024, de 10 de diciembre de 2024.](#) “Contrato de préstamo hipotecario con consumidores anterior a la Directiva 93/13. Improcedencia de la aplicación al caso del marco normativo y jurisprudencial derivado de dicha Directiva. Aplicación de las reglas generales del CC sobre prescripción”.

[STS, Sala Primera, 1686/2024, de 16 de diciembre de 2024.](#) “Nulidad de gastos hipotecarios en contrato con consumidores. Día inicial del plazo de prescripción de la acción de restitución”.

[STS, Sala Primera, 1701/2024, de 17 de diciembre de 2024.](#) “Préstamo hipotecario con consumidores. Nulidad de la cláusula de gastos y restitución de las cantidades indebidamente abonadas. Día inicial de la prescripción de la acción de restitución. Reiteración de doctrina”.

[STS, Sala Primera, 1702/2024, de 17 de diciembre de 2024.](#) “Condiciones generales de la contratación. Acción de nulidad de la cláusula de gastos de un préstamo hipotecario con consumidores y acción de restitución de las cantidades indebidamente abonadas. Dies a quo del cómputo del plazo de prescripción”.

[STS, Sala Primera, 1704/2024, de 17 de diciembre de 2024.](#) “Cláusula de gastos en contratos con consumidores. Prescripción de la acción de restitución. Reiteración de la jurisprudencia de la sala”.

Cláusulas abusivas y costas procesales

[STS, Sala Primera, 1287/2024, de 11 de octubre de 2024.](#) “Costas en procedimientos sobre cláusulas abusivas en contratos con consumidores. Allanamiento en casación. Reiteración de la jurisprudencia de la sala”.

[STS, Sala Primera, 1294/2024, de 11 de octubre de 2024.](#) “Costas en procedimientos sobre cláusulas abusivas en contratos con consumidores. Reiteración de doctrina”.

[STS, Sala Primera, 1344/2024, de 18 de octubre de 2024.](#) “Gastos hipotecarios. Costas en los procedimientos sobre cláusulas abusivas en contratos con consumidores”.

[STS, Sala Primera, 1351/2024, de 18 de octubre de 2024.](#) “Cláusulas abusivas en contratos con consumidores. Costas procesales. El consumidor demandante no ha formulado en el mismo procedimiento todas las pretensiones que por cláusulas abusivas podía articular. Principio de efectividad del Derecho de la Unión”.

Créditos. Usura

[STS, Sala Primera, 1340/2024, de 16 de octubre de 2024.](#) “Contrato de tarjeta de crédito. Acción de no incorporación de la condición general de intereses y de nulidad por usura”.

[STS, Sala Primera, 1715/2024, de 20 de diciembre de 2024.](#) “Micro préstamo. Nulidad por usura y abusividad de las cláusulas de intereses remuneratorios y moratorios. Incongruencia. Mala fe procesal de la demandante. Abuso del proceso”.

Contratación de productos financieros

[STS, Sala Primera, 1543/2024, de 18 de noviembre de 2024.](#) “Valores Santander. Anulación por error vicio. Carácter de producto de inversión complejo e identificación del principal riesgo. Reiteración de la jurisprudencia de la sala”.

Compraventa de viviendas. Devolución de anticipos

[STS, Sala Primera, 1314/2024, de 14 de octubre de 2024.](#) “Ley 57/1968. Responsabilidad de la avalista colectiva por las cantidades anticipadas a la promotora previstas en el contrato, pero antes de que se suscribiera la garantía e ingresadas en otra entidad diferente de la avalista. Intereses”.

[STS, Sala Primera, 1315/2024, de 14 de octubre de 2024.](#) “Compraventa de vivienda. Ley 57/1968. El banco receptor no responde conforme al art. 1-2.^a de dicha ley si no pudo

controlar los ingresos por hacerse, no por el comprador ni por la promotora sino por un tercero, una sociedad mercantil”.

[STS, Sala Primera, 1354/2024, de 21 de octubre de 2024](#). “Ley 57/1968. Cooperativa de viviendas. Reclamación de las cantidades anticipadas frente al banco. Cosa juzgada positiva de la sentencia firme dictada en un litigio anterior en el que se rechazó la responsabilidad del banco por no ser receptor de ellas”.

[STS, Sala Primera, 1400/2024, de 28 de octubre de 2024](#). “Ley 57/1968. Reclamación a la entidad avalista de cantidades entregadas a cuenta de una compraventa de vivienda”.

[STS, Sala Primera, 1403/2024, de 28 de octubre de 2024](#). “Ley 57/1968. Póliza colectiva para garantizar la devolución de las cantidades entregadas a cuenta. Falta de emisión de los certificados individuales. Responsabilidad de la entidad avalista por la totalidad de las cantidades entregadas por el comprador”.

[STS, Sala Primera, 1451/2024, de 5 de noviembre de 2024](#). “Ley 57/68. Inaplicabilidad a compradores de un apartamento turístico en construcción destinado a finalidad no residencial”.

[STS, Sala Primera, 1696/2024, de 17 de diciembre de 2024](#). “Ley 57/1968. Reclamación de cantidades anticipadas a la promotora mediante una letra de cambio. Responsabilidad del banco descontante de efectos cambiarios aceptados para pago de cantidades a cuenta. Reiteración de doctrina jurisprudencial”.

[STS, Sala Primera, 1699/2024, de 17 de diciembre de 2024](#). “Reclamación de cantidades anticipadas, Ley 57/1968 de 27 de julio. Error patente en la valoración de la prueba”.

Contratos de aprovechamiento por turno

[STS, Sala Primera, Pleno, 1427/2024, de 30 de octubre de 2024](#). “Contratos de aprovechamiento por turno firmados en España por consumidores británicos. Competencia judicial internacional y ley aplicable”.

Contratos de seguro

[STS, Sala Primera, 1687/2024, de 16 de diciembre de 2024](#). “Contratos de seguro de vida y accidente con cobertura de invalidez permanente. Deber de declaración del riesgo, omisiones relevantes. Cláusulas delimitadoras y cláusulas limitativas”.

Cuestiones de competencia

[ATS, Sala Primera, de 29 de octubre de 2024. Núm. de recurso: 373/2024](#). “Conflictivo negativo de competencia territorial. Juicio ordinario. Acción de nulidad de contrato de crédito por interés usurario”.

[ATS, Sala Primera, de 17 de diciembre de 2024. Núm. de recurso: 538/2024.](#) “Conflicto negativo de competencia territorial. Compraventa realizada por Internet. Fuero del domicilio del consumidor”.

[ATS, Sala Primera, de 17 de diciembre de 2024. Núm. de recurso: 562/2024.](#) “Conflicto negativo de competencia territorial. Procedimiento ordinario. Nulidad de contrato de crédito por usuario y de condiciones generales de la contratación. Inhibición a partido judicial erróneo”.

DIRECCIÓN GENERAL DE SEGURIDAD JURÍDICA Y FE PÚBLICA

[Resolución de 26 de julio de 2024](#), de la Dirección General de Seguridad Jurídica y Fe Pública, en el recurso interpuesto contra la nota de calificación efectuada por el registrador de la propiedad de Torrevieja n.º 3, por la que se deniega la inscripción de un decreto de adjudicación hipotecaria y el mandamiento de cancelación de la hipoteca ejecutada y de las cargas posteriores y no preferentes a la misma ([web NN&RR](#))

[Resolución de 31 de julio de 2024](#), de la Dirección General de Seguridad Jurídica y Fe Pública, en el recurso interpuesto contra la nota de calificación del registrador de la propiedad de Madrid n.º 32, por la que se niega a inscribir una escritura de préstamo hipotecario ([web NN&RR](#)).

[Resolución de 9 de octubre de 2024](#), de la Dirección General de Seguridad Jurídica y Fe Pública, en el recurso interpuesto contra la calificación del registrador de la propiedad de León n.º 2, por la que se suspende la inscripción de una escritura de compraventa y constitución de hipoteca en cuanto a la parte de precio aplazado ([web NN&RR](#)).

[Resolución de 9 de octubre de 2024](#), de la Dirección General de Seguridad Jurídica y Fe Pública, en el recurso interpuesto por entender que la nota de calificación de la registradora de la propiedad de Madrid n.º 42 es poco clara, solicitando se expida nueva nota de calificación ([web NN&RR](#)).