

FELIPE PALAU RAMÍREZ
JAVIER VICIANO PASTOR

TRATADO SOBRE LA MOROSIDAD

THOMSON REUTERS
ARANZADI



Sumario

Página

ABREVIATURAS.....	21
-------------------	----

CAPÍTULO 1

LA MOROSIDAD EN LOS INSTRUMENTOS INTERNACIONALES

FELIPE PALAU RAMÍREZ

JOSÉ MIGUEL CORBERÁ MARTÍNEZ

I. Introducción. La configuración del retraso en las obligaciones como modalidad de incumplimiento	25
II. El convenio de Viena de 1980 sobre compraventa internacional de mercancías	29
III. Los principios unidroit de 1994	32
IV. Principios de derecho contractual europeo	37
V. Proyecto de marco común de referencia	41

CAPÍTULO 2

RETRASO EN EL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES, INCUMPLIMIENTO Y MORA

FELIPE PALAU RAMÍREZ

FRANCESC CHOLVI ROIG

ANA MARÍA PALAU SASTRE

I. El cumplimiento e incumplimiento de las obligaciones en general..	47
1. Cumplimiento de las obligaciones.....	48
2. Incumplimiento de las obligaciones.....	52
2.1. Nociones de incumplimiento.....	52
2.2. La mora como consecuencia del incumplimiento.....	55
2.3. Clases de incumplimiento	57
II. El cumplimiento defectuoso de las obligaciones.....	59

	<i>Página</i>
III. El incumplimiento definitivo o resolutorio de las obligaciones	62
1. <i>Consideraciones generales</i>	62
2. <i>Incumplimiento definitivo o resolutorio</i>	63
3. <i>Imposibilidad sobrevenida de la prestación</i>	66
CAPÍTULO 3	
PRESUPUESTO Y EFECTOS DE LA MORA	
FELIPE PALAU RAMÍREZ	
MANEL PASTOR I VICENT	
ANA MARÍA PALAU SASTRE	
EDUARDO ENRIQUE TALENS VISCONTI	
I. Consideraciones generales sobre la mora	71
1. <i>Orígenes y precedentes del artículo 1100 del Código Civil</i>	73
2. <i>Mora y retraso</i>	74
3. <i>Mora y cumplimiento tardío</i>	76
4. <i>Breve referencia a la mora «accipiendi»</i>	78
II. Presupuestos de la mora	79
1. <i>Carácter positivo de la obligación</i>	80
2. <i>Exigibilidad de la obligación</i>	81
3. <i>Liquidez de la deuda</i>	83
3.1. <i>Apreciación estricta de la máxima «in illiquidis non fit mora»</i>	84
3.2. <i>Moderna interpretación del presupuesto de la liquidez</i>	86
4. <i>Imputabilidad al deudor del retraso en el cumplimiento</i>	90
5. <i>Interpelación o intimación al deudor</i>	93
5.1. <i>Mora mediante intimación (mora «ex persona»)</i>	93
5.2. <i>Mora automática (mora «ex re»)</i>	97
III. Efectos de la mora	100
1. <i>Deber de indemnizar por los daños y perjuicios del retraso</i>	100
1.1. <i>Prueba del incumplimiento y de los daños</i>	101
1.2. <i>Contenido y características de la obligación de indemnizar</i>	102
2. <i>Deber de indemnizar en las obligaciones pecuniarias</i>	104
2.1. <i>Naturaleza de los intereses moratorios</i>	104

	<i>Página</i>
2.2. Cuantía.....	106
2.2.1. Intereses moratorios legales.....	106
2.2.2. Intereses moratorios convencionales.....	108
2.3. Intereses de la mora procesal (art. 576 LECiv).....	115
2.4. Devengo de los intereses moratorios y procesales.....	117
2.5. Prescripción de los intereses moratorios.....	118
3. <i>Responsabilidad por pérdida o destrucción fortuita de la cosa debida</i>	119
IV. Purga o cesación de la situación de mora.....	121
V. Régimen especial de la mora mercantil.....	123
VI. La mora en las obligaciones sinalágmaticas y recíprocas.....	130
VII. La mora del acreedor.....	138
1. <i>Constitución en mora del acreedor: ofrecimiento de pago y la llamada «consignación»</i>	139
2. <i>Efectos de la constitución de la mora del acreedor</i>	144

CAPÍTULO 4

LA REGULACIÓN DE LOS APLAZAMIENTOS DE PAGO EN EUROPA: LA DIRECTIVA 2000/35/CE POR LA QUE SE ESTABLECEN MEDIDAS DE LUCHA CONTRA LA MOROSIDAD EN LAS OPERACIONES COMERCIALES

JAVIER VICIANO PASTOR

I. Los documentos preparatorios de la regulación comunitaria.....	148
II. La Recomendación 95/198/CE relativa a los plazos de pago en las transacciones comerciales.....	150
III. La regulación de la morosidad en la Ley de Ordenación del Comercio Minorista.....	156
IV. La regulación de la morosidad en la Directiva 2000/35/CE de medidas de lucha contra la morosidad.....	168
1. <i>Los trabajos preparatorios de la Directiva 2000/35/CE</i>	168
2. <i>La competencia de la Unión Europea para regular la morosidad</i>	173
V. Régimen jurídico de la Directiva 2000/35/CE por la que se establecen medidas de lucha contra la morosidad en las operaciones comerciales.....	181

	<i>Página</i>
1. <i>El ámbito de regulación de la Directiva 2000/35/CE</i>	186
2. <i>El ámbito de aplicación de la Directiva 2000/35/CE</i>	188
2.1. <i>Ámbito objetivo y subjetivo de aplicación de la Directiva 2000/35/CE</i>	190
2.1.1. <i>Ámbito objetivo de aplicación de la Directiva 2000/35/CE. Los conceptos europeos de operaciones comerciales, entrega de bienes o la prestación de servicios y pagos efectuados como contraprestación</i>	191
2.1.1.1. <i>El concepto europeo de operación comercial</i>	191
2.1.1.2. <i>El concepto europeo de entrega de bienes y prestación de servicios a cambio de contraprestación</i>	197
2.1.1.3. <i>El concepto europeo de pago como contraprestación</i>	198
2.1.1.4. <i>Operaciones comerciales excluidas del ámbito de aplicación de la Directiva 2000/35/CE</i>	199
2.2. <i>Ámbito subjetivo de aplicación de la Directiva 2000/35/CE. Los conceptos europeos de empresa y poderes públicos</i>	203
3. <i>El régimen jurídico sustantivo de la Directiva 2000/35/CE</i>	207
3.1. <i>La regulación europea de las obligaciones a plazo. Libertad de pactos, reserva de dominio, control de abusividad y derecho supletorio</i>	208
3.1.1. <i>La reserva de dominio europea</i>	208
3.1.2. <i>El control de abusividad de los pactos relativos al plazo de cumplimiento de las obligaciones de pago</i> .	212
3.1.3. <i>El derecho supletorio a falta de pacto expreso no abusivo</i>	216
3.2. <i>Las consecuencias de la demora en el cumplimiento de la obligación de pago en las operaciones comerciales</i>	218
3.2.1. <i>Los intereses moratorios de la Directiva</i>	227
3.2.2. <i>La compensación razonable por los costes de cobro</i>	229
3.2.3. <i>El procedimiento de cobro de créditos no impugnados</i>	233
4. <i>La legitimación activa de las asociaciones de empresarios para impugnar las cláusulas abusivas</i>	239

	<u>Página</u>
V. La nueva Directiva 2011/7/UE por la que se establecen medidas de lucha contra la morosidad en las operaciones comerciales.....	240

CAPÍTULO 5

LA MOROSIDAD EN LAS OBLIGACIONES PECUNIARIAS EN LAS OPERACIONES COMERCIALES ENTRE EMPRESAS. LA LEY 3/2004, DE 29 DICIEMBRE, POR LA QUE SE ESTABLECEN MEDIDAS DE LUCHA CONTRA LA MOROSIDAD EN LAS OPERACIONES COMERCIALES

JAVIER VICIANO PASTOR

I. Ámbito de regulación de la Ley 3/2004	255
1. <i>Ámbito de aplicación de la ley</i>	259
II. Ámbito objetivo y subjetivo de aplicación de la Ley 3/2004	263
1. <i>Ámbito objetivo de aplicación de la Ley 3/2004. El concepto europeo de «operaciones comerciales»: los pagos dinerarios efectuados como contraprestación a la entrega de bienes o la prestación de servicios</i>	264
1.1. Los pagos dinerarios como contraprestación de la entrega de bienes o la prestación de servicios	265
1.2. Los conceptos de bienes y de prestación de servicios como elemento delimitador del ámbito de aplicación de la Ley 3/2004.....	275
2. <i>Ámbito subjetivo de aplicación de la Ley 3/2004: operaciones comerciales entre empresas y entre empresas y administración</i>	280
2.1. Concepto de «empresa» en la Ley 3/2004	282
2.2. Concepto de «Administración» en la Ley 3/2004	292
2.3. El concepto consumidor en la Ley 3/2004	300
III. Las exclusiones legales del ámbito de aplicación de la Ley 3/2004.	305
1. <i>Los intereses relacionados con la legislación en materia de cheques, pagarés y letras de cambio</i>	305
2. <i>Los pagos de indemnizaciones por daños, incluidos los pagos por entidades aseguradoras</i>	319
2.1. La exclusión de los pagos por indemnizaciones	320
2.2. La exclusión de los pagos por entidades aseguradoras	323
3. <i>Las deudas sometidas a procedimientos concursales</i>	327
IV. Relaciones contractuales sometidas a la Ley 3/2004	330
1. <i>Los contratos de compraventa y asimilados</i>	330

	<i>Página</i>
2. <i>Los contratos de arrendamientos de obra y servicios y de cosa</i>	339
3. <i>Los contratos de gestión de intereses ajenos y de distribución (o colaboración)</i>	343
4. <i>Los contratos de financiación</i>	348
5. <i>Los contratos no incluidos en el ámbito de aplicación de la Ley 3/2004</i>	353
5.1. El contrato de cuenta corriente mercantil	353
5.2. El contrato de sociedad	354
5.3. Los contratos sometidos a la Ley de Ordenación del Comercio Minorista	354
5.4. Los contratos de fianza o garantía	355
V. El derecho sustantivo de la Ley 3/2004	356
1. <i>La determinación de los plazos de pago en la Ley 3/2004</i>	356
1.1. La compatibilidad del nuevo sistema español con la Directiva 2000/35/CE y con la Directiva 2011/7/UE	362
1.2. La constitucionalidad del nuevo sistema español de aplazamientos de pago	367
1.3. La incidencia del nuevo sistema español de aplazamientos de pago en el Derecho privado español	369
1.4. Los requisitos temporales y formales para determinar el «dies a quo» de la mora en la Ley 3/2004	374
2. <i>Las consecuencias de la demora en el cumplimiento de la obligación de pago de las deudas dinerarias en las operaciones comerciales</i>	388
2.1. La mora como mero retraso e incumplimiento contractual, sin necesidad de interpelación	391
2.2. Las causas de inimputabilidad del deudor	396
2.2.1. El incumplimiento de las obligaciones contractuales o legales del acreedor como causa de exoneración de responsabilidad del deudor	396
2.2.2. La falta de recepción a tiempo de la cantidad debida que no sea responsabilidad del deudor	401
2.3. Las consecuencias de la mora del deudor en las operaciones comerciales	408
2.3.1. Los intereses de demora de la Ley 3/2004.....	411
2.3.2. La indemnización por los costes de cobro	421

	<u>Página</u>
2.3.3. Otros daños distintos a los enumerados en la Ley 3/2004	437
3. <i>La abusividad de los pactos del tipo legal de interés de demora</i>	438
4. <i>La regulación de la mora en las operaciones comerciales entre empresas y la Administración</i>	449

CAPÍTULO 6

MORA Y PAGO A PROVEEDORES EN EL ÁMBITO DEL COMERCIO
MINORISTA

FELIPE PALAU RAMÍREZ

EDUARDO ENRIQUE TALENS VISCONTI

I. Introducción. Ámbito de aplicación	459
II. Plazos	462
III. Aplazamientos superiores a los legales	463
IV. Intereses moratorios	465

CAPÍTULO 7

LA MORA EN EL CONTRATO DE SEGURO

FELIPE PALAU RAMÍREZ

FRANCESC CHOLVI ROIG

I. Introducción. Consideraciones generales sobre el contrato de seguro	467
1. <i>Las obligaciones del «tomador del seguro» y del «asegurado». Consecuencias de su incumplimiento</i>	469
2. <i>Las obligaciones del «asegurador». Consecuencias de su incumplimiento</i>	475
II. La constitución en mora del asegurador: la evolución hacia el artículo 20 de la Ley de Contrato de Seguro	478
III. La primera redacción del artículo 20 de la Ley de Contrato de Seguro	482
IV. La actual redacción del artículo 20 de la Ley de Contrato de Seguro	483
1. <i>Breve aclaración</i>	486
2. <i>El ámbito de aplicación de la norma</i>	487
3. <i>Elementos personales</i>	489
4. <i>El presupuesto de hecho</i>	491

	<i>Página</i>
4.1. Incumplimiento de la prestación referente a la indemnización en el plazo de tres meses	492
4.2. Incumplimiento referente al pago del «importe mínimo» en el plazo de cuarenta días	496
5. <i>La naturaleza de los intereses</i>	498
6. <i>La determinación del interés moratorio</i>	502
7. <i>El devengo del interés moratorio</i>	505
8. <i>El cómputo del plazo de tres meses y el devengo de intereses</i>	508
9. <i>La base del cálculo</i>	512
10. <i>La imposición de oficio de la indemnización por mora</i>	514
11. <i>La mora del Consorcio de Compensación de Seguros</i>	515
11.1. <i>Mora del Consorcio como fondo de garantía</i>	516
11.2. <i>Mora del Consorcio como asegurador directo</i>	518
11.3. <i>Dos cuestiones sobre la mora del Consorcio de Compensación de Seguros en la jurisprudencia española</i>	518

CAPÍTULO 8

LA MORA EN LOS CONTRATOS BANCARIOS

FELIPE PALAU RAMÍREZ

MANEL PASTOR I VICENT

JUAN CARLOS CORDERO BARZALLO

I. Introducción: delimitación de los contratos bancarios	525
1. <i>Concepto de contrato bancario</i>	525
2. <i>Clasificación de los contratos bancarios</i>	527
2.1. <i>Contratos bancarios pasivos</i>	527
2.2. <i>Contratos de servicios bancarios, de gestión o neutros</i>	528
2.3. <i>Contratos activos o de financiación</i>	529
II. Los contratos bancarios y la Ley 3/2004, de lucha contra la morosidad	530
1. <i>Los contratos bancarios con consumidores</i>	530
2. <i>Los contratos bancarios con empresarios y profesionales</i>	531
III. Morosidad en algunos contratos bancarios	533
1. <i>Préstamo bancario</i>	533

	<i>Página</i>
1.1. Aplicación de la Ley 3/2004, de lucha contra la morosidad, a los préstamos bancarios: carácter bilateral del mismo	534
1.2. Naturaleza mercantil del préstamo bancario y sus consecuencias en el ámbito de la morosidad	538
1.3. Incumplimiento de la obligación de devolución de capital o de abono de interés.....	540
1.3.1. Vencimiento anticipado de la totalidad del préstamo	540
1.3.2. Deber de satisfacer el interés de demora. Especial referencia al anatocismo.....	542
2. <i>El contrato de «confirming»</i>	543
2.1. Caracterización	543
2.2. La Ley 7/1996, de ordenación del comercio minorista, y el contrato de «confirming»	544
2.3. La Disposición Derogatoria Única de la Ley 15/2010, de modificación de la Ley 3/2004	546
3. <i>Contrato de cuenta corriente</i>	548
3.1. Caracterización	548
3.2. Los descubiertos en cuenta corriente	550
4. <i>Contrato de descuento</i>	554
5. <i>El contrato de apertura de crédito</i>	558
6. <i>Breve referencia a la utilización del contrato de transferencia bancaria como mecanismo para evitar el cobro de intereses moratorios</i>	562

CAPÍTULO 9

MORA Y TÍTULOS VALORES

JAVIER VICIANO PASTOR

I. Introducción	565
II. Ley aplicable en caso de mora en obligaciones incorporadas a letras de cambio, cheques o pagarés	567
III. La presentación al pago «o a la aceptación» como intimación para la mora en el régimen jurídico de la LCCH	571
1. <i>La presentación al pago como obligación del acreedor a los efectos de la mora</i>	573
2. <i>El protesto o declaración equivalente en cuanto requisito formal para la acreditación de la presentación al cobro</i>	578

IV. Los intereses moratorios y las indemnizaciones por gastos de cobro en las deudas cambiarias incorporadas a letras de cambio, cheques y pagarés	579
1. Aspectos procesales de la mora cambiaria.....	582
2. Mora cambiaria e indemnización de costes de cobro. El concepto gastos del artículo 58 de la LCCH.....	583
3. Intereses moratorios e hipoteca cambiaria.....	606

CAPÍTULO 10

LA MORA EN EL PAGO DE DESEMBOLSOS PENDIENTES EN LA SOCIEDAD ANÓNIMA

FELIPE PALAU RAMÍREZ

FRANCESC CHOLVI ROIG

I. Introducción	613
II. Evolución legislativa	616
III. La mención estatutaria al desembolso pendiente	621
IV. La constitución en mora del accionista	625
V. Efectos de la mora en el pago de desembolsos pendientes respecto de la sociedad	627
1. La reclamación del desembolso.....	629
2. Enajenación de las acciones pendientes de desembolso.....	631
3. Amortización de las acciones pendientes de desembolso.....	633
VI. Efectos de la mora en el pago de desembolsos pendientes respecto de los derechos del accionista moroso	633
1. Derecho de suscripción preferente.....	634
2. Derecho a la percepción de dividendos	634
3. Derecho de voto.....	635
3.1. Derecho de asistencia	636
3.2. Derecho de impugnación de los acuerdos sociales	636
3.3. Derecho de información	636
3.4. Derecho de separación.....	637
4. Derecho de asignación gratuita de acciones.....	637

CAPÍTULO 11

LA MORA EN LA COMUNIDAD DE PROPIETARIOS Y EN LOS
CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO

JAVIER VICIANO PASTOR

EDUARDO ENRIQUE TALENS VISCONTI

I. La mora en la propiedad horizontal	639
1. <i>Introducción</i>	639
2. <i>Obligaciones de pago de los propietarios</i>	640
3. <i>Medidas disuasorias contra el propietario moroso</i>	643
4. <i>Procedimiento de cobro</i>	644
4.1. <i>Presupuestos procesales</i>	645
4.2. <i>Legitimación</i>	650
4.2.1. <i>Activa</i>	650
4.2.2. <i>Pasiva</i>	652
4.3. <i>Plazo</i>	653
4.4. <i>Intereses, gastos y costas</i>	655
II. Mora del arrendatario	657
1. <i>Introducción</i>	657
2. <i>Determinación de la renta</i>	658
2.1. <i>El pago mensual</i>	659
2.2. <i>Recibo de pago por parte del arrendador</i>	662
2.3. <i>Gastos y tributos</i>	665
3. <i>Mora como incumplimiento contractual</i>	666
4. <i>Procedimiento de cobro</i>	670
4.1. <i>Proceso monitorio</i>	670
4.2. <i>Proceso de desahucio</i>	671

CAPÍTULO 12

PROCEDIMIENTO MONITORIO

JAVIER VICIANO PASTOR

EDUARDO ENRIQUE TALENS VISCONTI

I. Introducción y marco normativo	677
II. Naturaleza y Requisitos	679

III. Algunas notas sobre el procedimiento	681
IV. Intereses moratorios en la petición inicial. Análisis e interpretación jurisprudencial	685
1. <i>Posibilidad de inclusión de intereses</i>	685
2. <i>Costas procesales y costes de cobro</i>	689
3. <i>Intereses abusivos</i>	690
4. <i>Intereses en el concurso</i>	701
V. Proceso monitorio europeo	702

CAPÍTULO 13

REMEDIOS EXTRAJUDICIALES PARA LA LUCHA CONTRA LA MOROSIDAD. LOS REGISTROS DE MOROSOS

JAVIER VICIANO PASTOR

I. Introducción	705
II. Los «registros de morosidad» y el Derecho de la competencia	708
III. Los «registros de morosidad» y la protección de los datos personales	711
1. <i>Un régimen protector sólo para las personas físicas (no empresarias)</i>	713
2. <i>El objeto del tratamiento de datos de carácter personal por parte de las personas físicas o jurídicas que se dediquen a la prestación de servicios de información sobre la solvencia patrimonial y el crédito</i>	717
3. <i>Necesario consentimiento del interesado para que se pueda producir la cesión de los datos por parte del acreedor o por quien actúe por su cuenta o interés</i>	719
4. <i>Requisitos para la adecuada cesión de los datos personales e incorporación de los mismos al «registro de morosidad» en caso de impago de una obligación dineraria en plazo</i>	725
5. <i>Requisitos para la adecuada gestión del «registro de morosidad»</i>	731
6. <i>Requisitos de los demandantes de la prestación de servicios de información sobre la solvencia patrimonial y el crédito</i>	734
7. <i>Especialidades de los derechos de acceso, rectificación, cancelación y oposición</i>	735
8. <i>Responsabilidad por el incumplimiento de los requisitos especificados</i>	737
BIBLIOGRAFÍA	747

	<i>Página</i>
ANEXO LEGISLATIVO	771
§ 1. Real Decreto de 24 julio 1889. Código Civil.....	771
§ 2. Real Decreto de 22 agosto 1885. Código de Comercio	779
§ 3. Ley 50/1980, de 8 octubre. Contrato de Seguro.....	783
§ 4. Ley 7/1996, de 15 enero. Ordenación del comercio minorista	785
§ 5. Directiva 2000/35/CE, de 29 junio, Parlamento Europeo.....	787
§ 6. Ley 3/2004, de 29 de diciembre. Comercio	793
§ 7. Ley 15/2010, de 5 julio.....	801
§ 8. Directiva 2011/7/UE, de 16 febrero, Parlamento Europeo.....	811
§ 9. Real Decreto Legislativo 1/2010, de 2 julio.....	825
§ 10. Ley 1/2000, de 7 enero. Enjuiciamiento Civil.....	827
§ 11. Reglamento (CE) núm. 1896/2006, de 12 diciembre, Parlamento Europeo	831
§ 12. Ley 4/2011, de 24 marzo.....	863