



# LOS RETOS DE LA ADAPTACIÓN DEL DERECHO ESPAÑOL AL DERECHO EUROPEO EN MATERIA DE CRÉDITOS INMOBILIARIOS Y DE PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALES. EL PAPEL DE LOS REGISTROS DE LA PROPIEDAD Y MERCANTILES EN DICHA ADAPTACIÓN

**5 Y 6 DE JULIO**

**CÓDIGO: 72204**

**Directores:** Juan Sánchez Calero. Catedrático de Derecho Mercantil, Universidad Complutense de Madrid. Director de la Cátedra de Derecho Registral-UCM; Juan María Díaz Fraile. Director de Servicio de Estudios, Registradores de España. Director de la Cátedra de Derecho Registral-UCM

**Secretarias:** M<sup>a</sup> Isabel de la Iglesia Monje. Universidad Complutense de Madrid; Cristina Guerrero. Universidad Complutense de Madrid

**Coordinadora:** Yanna G. Franco

**Patrocina:** Registradores de España



**E**n el marco de la Cátedra de Derecho Registral-UCM, tendrá lugar los próximos días 5 y 6 de julio un Curso de Verano dedicado al estudio de la adaptación de la normativa española a la más reciente jurisprudencia y normativa comunitaria en dos ámbitos concretos: el crédito hipotecario y la prevención del blanqueo de capitales.

La primera jornada se dedicará al estudio de la adaptación del derecho español a la legislación y jurisprudencia europea en materia de créditos inmobiliarios, con especial atención a los problemas que plantea la financiación del mercado hipotecario, especialmente con los consumidores.

La segunda jornada se dedicará al estudio de la necesaria adaptación del derecho español a la IV Directiva en materia de prevención del blanqueo de capitales. A este respecto, se analizarán las medidas en materia de prevención de blanqueo de capitales con especial atención al tratamiento del tráfico de acciones y participaciones sociales.



# LOS RETOS DE LA ADAPTACIÓN DEL DERECHO ESPAÑOL AL DERECHO EUROPEO EN MATERIA DE CRÉDITOS INMOBILIARIOS Y DE PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALES. EL PAPEL DE LOS REGISTROS DE LA PROPIEDAD Y MERCANTILES EN DICHA ADAPTACIÓN

**5 Y 6 DE JULIO**

**Miércoles, 5 de julio**

## LA ADAPTACIÓN DEL DERECHO ESPAÑOL A LA LEGISLACIÓN Y JURISPRUDENCIA EUROPEA EN MATERIA DE CRÉDITOS INMOBILIARIOS

- 9.00 h.** **Juan María Díaz Fraile.** Director del curso; **Juan Sánchez-Calero Guilarte.** Director del curso; **Gonzalo Aguilera Anegón.** Decano-Presidente del Colegio de Registradores de la Propiedad y Mercantiles de España  
Inauguración
- 9.30 h.** **Manuel Almenar Berenguer.** Presidente de la Asociación de la Magistratura  
Jurisprudencia civil sobre protección de consumidores y sobre contratos bancarios
- 11.30 h.** **Mesa redonda:** Mejora de la seguridad jurídica en el mercado hipotecario. La necesidad de compatibilizar la protección del consumidor con el derecho al cobro del acreedor  
Modera: **Juan María Díaz Fraile.** Participan: **Carlos Ballugera Gómez.** Registrador de la Propiedad La calificación registral de las cláusulas abusiva. El papel del Registro de Condiciones Generales de la Contratación; **Klaus Jochen Albiez Dohrmann.** Universidad de Granada. Estudio comparado de la transposición de la 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; **María José García-Valdecasas.** Abogado del Estado ante el TJUE, Secretaría de Estado ante la Unión Europea. La jurisprudencia del TJUE sobre protección del consumidor en préstamos hipotecarios. **Ana Cañizares Laso.** Universidad de Málaga. Perspectivas de futuro de la ejecución hipotecaria en el contexto del Derecho europeo
- 16.00 h.** **Mesa redonda:** Financiación en la contratación inmobiliaria  
Modera: **Cristina Guerrero Trevijano;** Participan: **Gregorio Arranz.** Secretario General de la Asociación Hipotecaria Española. La financiación del mercado hipotecario y la seguridad jurídica de la cartera de créditos hipotecarios; **Manuel Pardos.** Presidente de la Asociación de Bancos, Cajas y Seguros. La protección del deudor hipotecario frente al sobreendeudamiento. La transparencia del mercado y la evaluación de la solvencia del deudor; **Ángel Valero.** Registrador de la Propiedad La aplicación de 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, a las sociedades extranjeras adquirentes de carteras de créditos hipotecarios. El retracto de crédito litigioso; **Benito Arruñada.** Universidad Pompeu Fabra. Aspectos económicos de la regulación del mercado de crédito hipotecario.



**Jueves, 6 de julio**

**LA ADAPTACIÓN DEL DERECHO ESPAÑOL A LA IV DIRECTIVA EN MATERIA DE PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALES**

- 9.30 h. Juan María Díaz Fraile.** Director del curso  
La necesaria colaboración de los Registradores en la identificación de los titulares reales de las participaciones sociales en el marco de la IV Directiva de prevención del blanqueo de capitales
- 11.30 h. Mesa redonda:** Prevención de blanqueo de capitales  
Modera: **M<sup>a</sup> Isabel de la Iglesia Monje**; Participan: **Francisco Córcoles Martínez.** Banco de España. La prevención del blanqueo de capitales en España desde una perspectiva internacional. Retos y obligaciones del sistema registral; **Elena Parejo García.** Registradora de la propiedad, abogado del Estado en excedencia, y miembro de la Comisión asesora sobre prevención del blanqueo de capitales del Colegio de Registradores. La situación de la legislación europea en materia de prevención del blanqueo de capitales y el registro de titulares reales de sociedades; **Antonio del Moral.** Magistrado de la Sala de lo Penal del Tribunal Supremo. La lucha contra el blanqueo de capitales desde la perspectiva judicial en el marco de las Directivas europeas; **Mónica Martínez.** Analista jefe del Centro Registral Antiblanqueo. El control del blanqueo de capitales desde el Centro Registral Antiblanqueo
- 16.30 h. Mesa redonda:** Las acciones y participaciones sociales en el tráfico jurídico y la prevención de blanqueo de capitales  
Modera: **Isabel Fernández Torres**; Participan: **José María Peláez Martos.** Inspector de Hacienda. La importancia de conocer el titular real de los bienes; **Carmen Alonso Ledesma.** Universidad Complutense de Madrid. El régimen de transmisión de participaciones en el derecho societario actual; **Juan Sánchez-Calero Guilarte.** Universidad Complutense de Madrid. Co-Director Cátedra Derecho Registral UCM. La inscripción de los negocios jurídicos sobre participaciones en el RM: vuelta al sistema previo a la reforma de 1989; **Ana del Valle.** Registradora de la propiedad y mercantil. Directora del Servicio de Coordinación de los Registros Mercantiles. La inscripción registral del tráfico de participaciones en el Derecho comparado europeo
- 18.00 h. Juan María Díaz Fraile; Juan Sánchez-Calero Guilarte; Isabel Fernández Torres.** Vicerrectora Relaciones Institucionales y Gabinete del Rector de la Universidad Complutense de Madrid; **Gonzalo Aguilera Anegón.** Decano-Presidente del Colegio de Registradores de la Propiedad y Mercantiles de España  
Clausura y entrega de diplomas