

Bibliografía

LAS FINTECH DE PRÉSTAMOS O CROWDLENDING. La contratación a través de plataformas intermediarias en línea



Autora: Cuenca Casas, Matilde

Editorial: Reus

Págs.: 380

Edición: Primera

ISBN: 9788429021561

Internet (Web 2.0) ha permitido volver a formas ancestrales de intercambio a través de plataformas digitales. Si tradicionalmente se ha basado en una relación vertical entre el suministrador del bien o servicio (generalmente una empresa) y un demandante (consumidor o empresario), la economía de la plataforma intermediaria genera en muchos casos un mercado horizontal, entre iguales (peers). Es su intermediación técnica y también material la que va a generar nuevas necesidades regulatorias o adaptación de las ya existentes.

Lo decisivo no es tanto qué se contrata, sino cómo se contrata y por ello en la primera parte de este libro se trata la contratación a través de plataformas intermediarias en línea. El sector de las finanzas no se ha mantenido ajeno a este fenómeno: sujetos que demandan financiación a una pluralidad de personas a través de plataformas digitales. La segunda parte de este libro se centra en la financiación en masa a través de préstamos o crowdlending, que se enmarca en el fenómeno FinTech. La desconfianza en la banca tradicional y el factor tecnológico han favorecido un crecimiento espectacular de este modelo de financiación.

La desprotección del inversor es importante en el marco legal español, e incluso, cabe plantear un eventual riesgo sistémico para el sistema financiero general. La evaluación del riesgo de crédito en la financiación colectiva a través del procesamiento masivo de datos procedentes, en muchos casos, de redes sociales con técnicas de inteligencia artificial, plantea importantes problemas jurídicos.

COMPLIANCE Y ACTUACIÓN PROCESAL DE LAS PERSONAS JURÍDICAS

Compliance y actuación procesal de las personas jurídicas

Coordinador

Javier Puyol Montero

Abogado, Magistrado Excedente, Doctor en Derecho,
Director de Puyol-Abogados&Partners



Coordinador: Puyol Montero, Javier

Editorial: SEPIN – Servicio de Propiedad

Págs.: 364

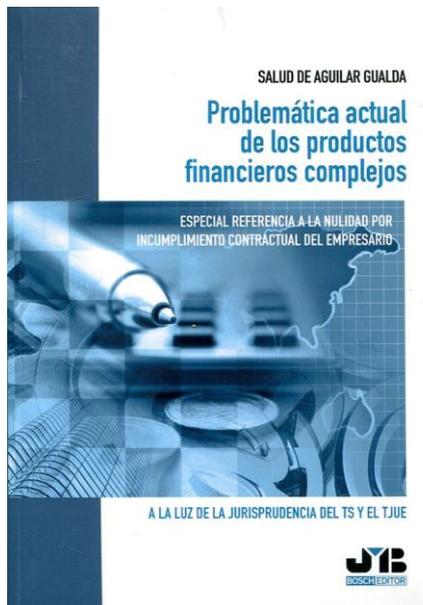
Edición: Primera

ISBN: 9788417788506

La responsabilidad penal de las personas jurídicas se introdujo en nuestro Código Penal a través de la Ley Orgánica 5/2010, de 22 de junio, y se mejoró y amplió por la Ley Orgánica 1/2015, de 30 de marzo. A partir de esta nueva regulación, se abandona el viejo aforismo *societas delinquere non potest* y se considera que las empresas pueden cometer delitos y, por tanto, serles aplicadas las correspondientes penas. Para ello, el procedimiento penal ha de dirigirse no solo contra la persona física (directivo o empleado) que haya perpetrado el hecho ilícito, sino también contra la persona jurídica en cuyo seno y para cuyo beneficio, directo o indirecto, se haya llevado a cabo la conducta delictiva.

En la presente monografía se analizan de una forma sistemática y muy práctica los diferentes aspectos de ese proceso penal que se abre frente a la persona jurídica: la jurisdicción y competencia; su comparecencia y representación en juicio; los conflictos de intereses entre su defensa y su representación procesal; la responsabilidad penal del *compliance officer*; la estrategia de defensa; el sobreseimiento en relación con la persona jurídica; las fases del procedimiento; la apertura del juicio oral; la responsabilidad civil de la empresa; las penas y las medidas cautelares, y la relevancia de la doctrina del Tribunal Supremo en esta materia.

PROBLEMÁTICA ACTUAL DE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS COMPLEJOS. Especial referencia a la nulidad por incumplimiento contractual del empresario



Autor: Aguilar Gualda, Salud de
Editorial: José María Bosch Editor
Págs.: 124
Edición: Primera
ISBN: 9788412054682

Resulta de notoria importancia el interés que han despertado los productos financieros complejos en los últimos años, y con ello me refiero a instrumentos como las participaciones preferentes, las obligaciones subordinadas, la hipoteca con moneda extranjera, la hipoteca con cláusula suelo, etc. Pero realmente ¿quién conoce estos productos? ¿Es el consumidor minorista, el ciudadano medio, consciente de las características legales y fiscales de cada uno de estos productos a la hora de firmar el contrato de adquisición o la escritura pública de constitución? ¿qué ha supuesto la venta de estos productos en la economía de las familias españolas? ¿cómo ha reaccionado el Gobierno ante esta situación? ¿es la vía civil la más acertada, o cabría la penal por delito de estafa? ¿estará obligado el banco a pagar una indemnización por incumplimiento contractual de sus deberes de transparencia e información al cliente? Y finalmente, ¿qué doctrina jurisprudencial española y europea se ha asentado con respecto al consumidor y al empresario (entidad bancaria)? Estas y otras muchas cuestiones serán resueltas en el interior de este libro.

INTEGRACIÓN Y CONCENTRACIÓN DE EMPRESAS AGROALIMENTARIAS. Estudio jurídico y económico del sector y de la Ley 13/2013 de fomento de la integración cooperativa



Director: Vargas Vasserot, Carlos

Editorial: Dykinson

Págs.: 832

Edición: Primera

ISBN: 9788491488903

La búsqueda de la óptima dimensión empresarial ha constituido siempre una preocupación del sector agrario, que ve en los procesos de concentración empresarial la mejor forma de afrontar los retos de la globalización y de la competencia internacional, así como de superar algunas de las limitaciones de la estructura comercializadora que tienen un gran número de empresas agrarias españolas que provoca la gran asimetría de nuestra cadena agroalimentaria.

La presión ejercida por los grandes distribuidores sobre la industria alimentaria y esta sobre los agricultores; la existencia de grandes empresas agroalimentarias en muchos países de nuestro entorno mucho más competitivas que las nuestras; el incremento de costes de producción y la necesidad de ganar mayor tamaño, capacidad financiera e inversión en I+D+I; obligan a realizar movimientos de concentración en el sector, que permitan superar los personalismos y localismos que tanto han debilitado su fortaleza cara al exterior.

Además, se hace necesario el crecimiento de las empresas agroalimentarias a través de adquisiciones de otras empresas complementarias en búsqueda de la integración vertical de las actividades iniciales de la cadena de producción, la entrada en nuevos mercados o canales y la ampliación de la gama de productos que ofertar para la necesaria diversificación de riesgos.

INTELIGENCIA ARTIFICIAL Y RIESGOS CIBERNÉTICOS. Responsabilidades y aseguramiento



Directora: Monterroso Casado, Esther

Editorial: Tirant lo Blanch

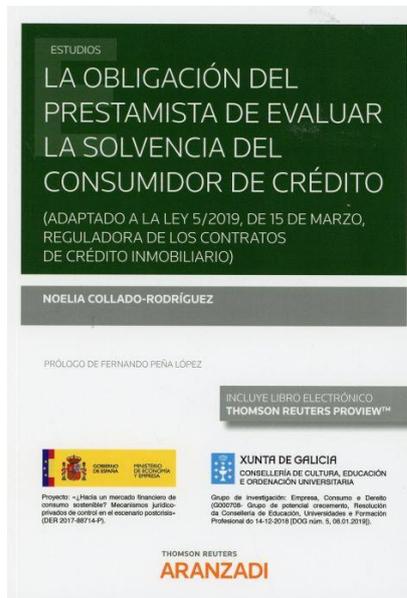
Págs.: 570

Edición: Primera

ISBN: 9788413130125

La preocupación por los riesgos y la reparación de los daños causados por las máquinas inteligentes exige un nuevo análisis jurídico, a la vista de que la responsabilidad y el aseguramiento de las mismas que precisa delimitar el ámbito en el que nos encontramos y establecer el criterio jurídico de imputación de esa responsabilidad, objetivo que persiguen los autores de esta monografía. Para ello, en la primera parte de la obra se analizan la responsabilidad civil y el aseguramiento de los robots, su posible personalidad electrónica y el estudio de tres sectores de especial relevancia: la utilización de los robots en el ámbito sanitario, la circulación de vehículos autónomos y el uso de los drones. En una segunda parte, relativa a la responsabilidad derivada de los riesgos cibernéticos, se analizan las distintas responsabilidades civiles, penales y administrativas que se pueden derivar, y el aseguramiento de tales riesgos. La siguiente sección se centra en la responsabilidad por seguridad en las redes y protección de datos, la evaluación de los riesgos en la ciberseguridad y la protección de datos personales, y los derechos de los particulares en el nuevo reglamento general de protección de datos, donde se cuestiona la necesidad de una mayor protección hacia los ciberriesgos. A continuación, se analiza la responsabilidad laboral en plataformas digitales, a través de un interesante capítulo sobre el levantamiento del velo digital. Y por último, se concluye con una última parte relativa a las perspectivas de futuro de la inteligencia artificial. Se ha tratado, en definitiva, de contribuir, por un lado, al conocimiento de los efectos jurídicos que plantea la progresiva e inevitable incorporación de la inteligencia artificial a las reglas de imputación de la responsabilidad; y, por otro lado, a definir el marco de gestión de las responsabilidades derivadas de los riesgos cibernéticos.

LA OBLIGACIÓN DEL PRESTAMISTA DE EVALUAR LA SOLVENCIA DEL CONSUMIDOR DE CRÉDITO (Adaptado a la Ley 5/2019, de 15 de marzo, reguladora de los contratos de crédito inmobiliario)



Autora: Collado-Rodríguez, Noelia

Editorial: Aranzadi

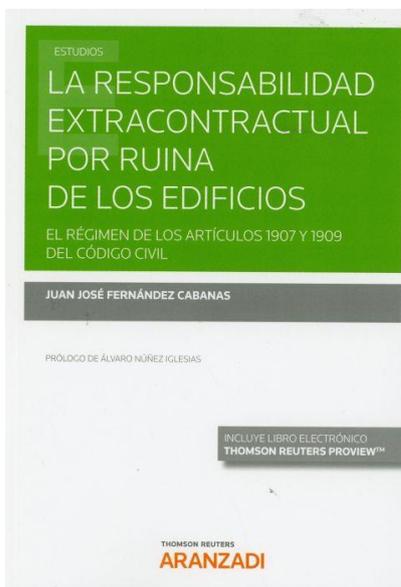
Págs.: 332

Edición: Primera

ISBN: 9788413097824

La obligación de evaluar la solvencia del consumidor ocupa un lugar muy trascendente en los instrumentos creados para la ejecución de la política de promoción del crédito responsable que ha guiado, durante los últimos años, la actuación de la UE en relación con los mercados crediticios. Las Directivas europeas de la mano de las que esta obligación se ha incorporado a la legislación de los distintos Estados miembros no precisan su contenido y dejan una amplia libertad a los estados para determinar sus consecuencias. Esta tesis analiza los criterios básicos que deben emplearse para cumplir con la obligación de evaluar la solvencia del consumidor de crédito contenida en las normas de consumo europeas y nacionales. Asimismo, este trabajo también plantea la eficacia de las sanciones administrativas establecidas en la normativa nacional y examina si el ordenamiento español ofrece algún remedio de Derecho privado que alivie al consumidor del perjuicio sufrido por el incumplimiento de la obligación de evaluar la solvencia.

LA RESPONSABILIDAD EXTRA CONTRACTUAL POR RUINA DE LOS EDIFICIOS. El régimen de los artículos 1907 y 1909 del Código Civil



Autor: Fernández Cabanas, Juan José

Editorial: Aranzadi

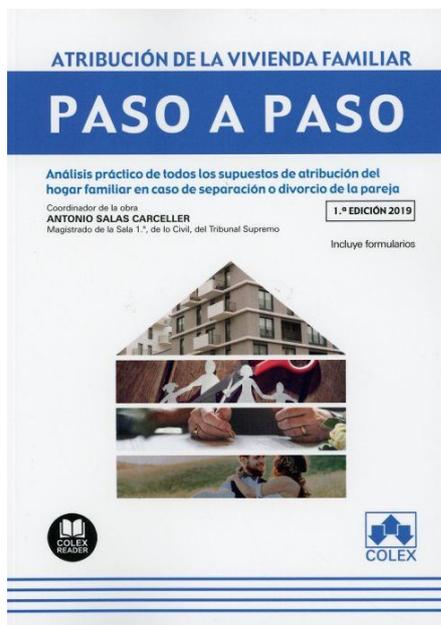
Págs.: 476

Edición: Primera

ISBN: 9788413098807

El régimen de responsabilidad extracontractual por ruina de los edificios, al contrario de lo sucedido en otros países de nuestro entorno, no parece haber despertado entre nosotros un especial interés doctrinal. Este hecho, sumado a la escasa jurisprudencia pronunciada en esta materia por el Tribunal Supremo, ha dado lugar a que buena parte de sus elementos configuradores no hayan sido debidamente trazados, lo que se traduce en el ámbito de la praxis en una visible inconsistencia de las soluciones comúnmente aportadas por los operadores jurídicos. Sin embargo, en cuanto se profundiza en el estudio de este especial régimen de responsabilidad, se ponen de manifiesto sus enormes posibilidades prácticas, apenas exploradas en nuestro país. Este trabajo pretende aportar soluciones concretas y jurídicamente consistentes a los principales *punctum dolens* de la materia, poniendo en valor el régimen expresado en los artículos 1907 y 1909 de nuestro Código Civil. La ordenación y desarrollo de los diversos capítulos responde a una sistemática preconcebida y meditada, cuyo resultado se desgrena a lo largo de todos y cada uno de los distintos apartados.

ATRIBUCIÓN DE LA VIVIENDA FAMILIAR PASO A PASO. Análisis práctico de todos los supuestos de atribución del hogar familiar en caso de separación o divorcio de la pareja



Coordinador: Salas Carceller, Antonio

Editorial: Colex

Págs.: 256

Edición: Primera

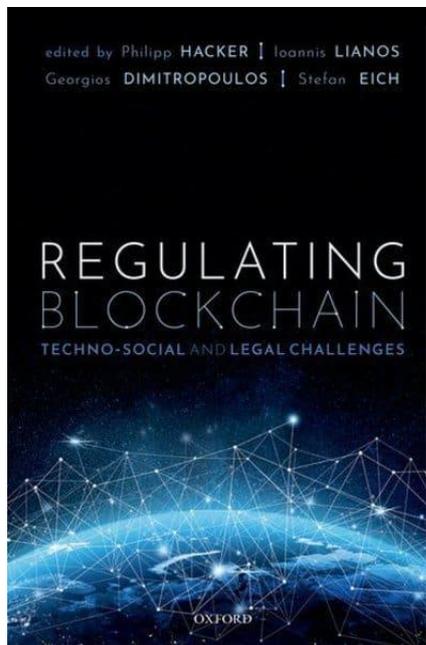
ISBN: 9788417618841

En nuestro ordenamiento jurídico civil ningún texto legislativo, y en especial el Código Civil, nos ofrece una definición clara, bien definida y precisa de lo que debe entenderse como vivienda familiar, por lo que han sido la Doctrina científica y la Jurisprudencia las que se han encargado de la labor de aclarar lo que debemos entender al respecto.

El propósito de esta guía es el estudio de todos los supuestos que surgen en el día a día cuando una pareja se separa o divorcia, de una manera clara y útil para el lector.

A través del análisis jurisprudencial, y con el planteamiento de ejemplos prácticos y numerosos formularios, se articula este libro, con el propósito de aclarar todos los casos que se producen en esta materia tan controvertida.

REGULATING BLOCKCHAIN. Techno, social and legal challenges



Editores: Hacker, Philipp; Lianos, Ioannis; Dimitropoulos, Georgios; Eich, Stefan

Editorial: Oxford University Press

Págs.: 474

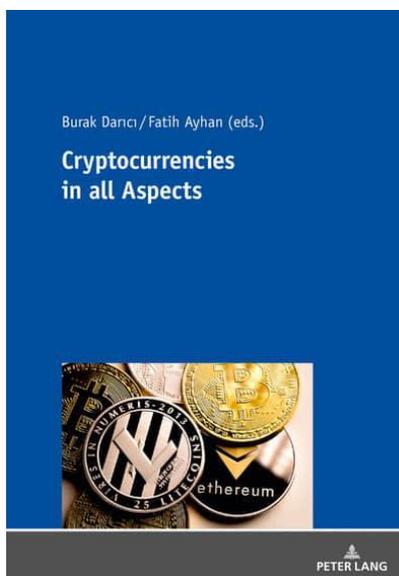
Edición: Primera

ISBN: 9780198842187

Menos de una década después de la crisis financiera, estamos presenciando el rápido surgimiento de un nuevo orden financiero impulsado por tres dinámicas diferentes, pero interconectadas: primero, la rápida aplicación de la tecnología - como big data, aprendizaje automático y computación distribuida - a la banca, préstamos e inversiones, en particular con el surgimiento de monedas virtuales y finanzas digitales; segundo, una desintermediación alimentada por el auge de las plataformas de préstamos entre pares y la inversión colectiva que desafía el modelo bancario tradicional y que, con el tiempo, puede conducir a una transformación en la forma en que los clientes minoristas y corporativos realizan operaciones bancarias; y, tercero, una tendencia a la desburocratización bajo la cual las nuevas plataformas y tecnologías desafían los patrones organizacionales establecidos que regulan las finanzas y administran la oferta monetaria.

Estos cambios están en gran medida impulsados por el desarrollo de la tecnología blockchain. El objetivo de este libro es comprender el potencial tecnológico y comercial de la tecnología blockchain y reflexionar sobre sus desafíos legales.

CRYPTOCURRENCIES IN ALL ASPECTS



Editores: Darici, Burak; Ayhan, Fatih

Editorial: Peter Lang GmbH

Págs.: 214

Edición: Primera

ISBN: 9783631775882

Las criptomonedas y las monedas digitales han evolucionado bastante rápido y se han convertido en una herramienta con impactos significativos en las decisiones económicas en poco tiempo. Este libro cubre profundas investigaciones teóricas y empíricas desde diferentes perspectivas sobre las criptomonedas por investigadores exitosos y expertos en sus campos.

Contiene análisis teóricos y empíricos sobre criptomonedas. Los autores discuten los antecedentes históricos del dinero y la criptomoneda, sus perspectivas futuras y sus efectos en el sistema financiero.

Además, examinan las regulaciones sobre las criptomonedas, los efectos de los bancos centrales en las políticas monetarias, los procesos de control comercial de las tecnologías Blockchain, el control continuo, los impuestos y las aplicaciones empíricas al respecto.