LECCIONES

Centro Editorial Universidad del Rosario

Manual de derecho de comercio electrónico y de Internet

Erick Rincón Cárdenas

Universidad del Rosario
Facultad de Jurisprudencia

UR

Manual de derecho de comercio electrónico y de Internet

A Tomás Rincón Moreno
por todo lo que le ha dado a mi vida.

Manual de derecho de comercio electrónico y de Internet

Erick Rincón Cárdenas

CONTENIDO

Nota introductoria 14

Capítulo 1

1. Comercio electrónico y regulación 19
   - 1.1 Equivalencia funcional de los actos electrónicos 33
   - 1.2 La neutralidad tecnológica 34
   - 1.3 Buena fe 34
   - 1.4 La libertad contractual 35
   - 1.5 No se altera ni modifica el actual régimen del derecho de las obligaciones y contratos privados 35

Capítulo 2

2. El documento electrónico 38
   - 2.1 El mensaje de datos 38
   - 2.2 Definición de documento electrónico y de su valor probatorio 41
   - 2.3 Principios rectores en la interpretación de los documentos electrónicos 51
     - 2.3.1 Principio de los equivalentes funcionales 51
     - 2.3.2 El principio de integridad 52
     - 2.3.3 El principio de la inalterabilidad 52
     - 2.3.4 El principio de autenticidad 52
   - 2.4 El principio del no repudio 53
     - 2.4.1 Requisitos jurídicos de los mensajes de datos 53
       - 2.4.1.1 Escrito 53
       - 2.4.1.2 Original 53
       - 2.4.1.3 Integridad 53
     - 2.4.2 Admisibilidad y fuerza probatoria 54

Manual de Derecho.p65 7 01/04/06, 03:19 p.m.

Capítulo 3

3. El comercio electrónico en el contexto internacional 56
3.1 Organización Mundial del Comercio (OMC) 56
3.2 Estados Unidos de América 58
3.3 Área de Libre Comercio de las Américas (ALCA) 65
3.4 El comercio electrónico en otros tratados de libre comercio (TLC) 66
3.4.1 TLC (México, Estados Unidos, Canadá) 66
3.4.2 TLC (Chile, Estados Unidos) 67
3.5 El TLC Colombia-EE.UU. 68
3.5.1 Suministro electrónico de servicios 69
3.5.2 Productos digitales 69
3.5.3 Transparencia 70
3.5.4 Protección al consumidor 70
3.5.5 Autenticación y certificados digitales 70
3.5.6 Administración del comercio sin papeles 71
3.6 Iniciativas internacionales sobre fenómenos particulares; el trabajo de la CNUDMI 71

Capítulo 4

4. El negocio electrónico 78

Capítulo 5

5. La contratación electrónica 82
5.1 La contratación y la forma 85
5.2 El consentimiento electrónico, la oferta y la aceptación 88
5.3 La oferta como apariencia y la aceptación como confianza 94
5.4 Contratación con apoyo decisional electrónico 96
5.5 Regulación de la contratación electrónica desde una perspectiva internacional 97
5.5.1 Trabajo de la CNUDMI y contratación electrónica .. 97
5.5.2 Desarrollos en el derecho norteamericano 102

Manual de Derecho.p65 8 01/04/06, 03:19 p.m.

5.5.3 Aproximación al punto de vista en el ámbito del derecho comunitario europeo 103
5.5.4 Contratación electrónica en la Convención de las Naciones Unidas sobre compraventa internacional de mercaderías 109
5.5.5 Aproximación al punto de vista desde el derecho español 115
5.6 Regulación de la contratación electrónica en el derecho colombiano 118
5.7 Condiciones generales de contratación en la contratación electrónica y consumidor 131
5.8 Regulación de cláusulas abusivas en el comercio electrónico 134
5.9 Tipicidad o atipicidad de los contratos de comercio electrónico 139
5.10 Resumen sobre las posibilidades de contratar por medios electrónicos 140

Capítulo 6

6. La propiedad en los entornos electrónicos 146
6.1 El establecimiento de comercio virtual 146
6.2 La propiedad intelectual y las nuevas tecnologías 151
6.3 Las marcas y los nombres de dominio 157
6.4 El sistema de nombres de dominio 159
6.4.1 El proceso para la reorganización de la gestión del sistema de nombres de dominio: la evolución de esta materia 161
6.4.2 Problemática del dominio punto co (.co) 162
6.4.3 Particularidades del caso colombiano 168

Capítulo 7

7. La responsabilidad y los seguros en los entornos electrónicos 174

Manual de Derecho.p65 9 01/04/06, 03:19 p.m.

7.1 Un acercamiento a la problemática 174
7.2 Responsabilidad de los Proveedores de Servicios de Internet (ISP) 176
7.3 Responsabilidad civil por *links* 181
7.4 Los seguros 182

Capítulo 8

8. Los derechos del consumidor y la privacidad en los entornos electrónicos 186
8.1 Problemática 186
8.2 El consumidor frente a las TIC 188
8.3 Aspectos relacionados con la seguridad en las relaciones comerciales 189
8.4 Protección al derecho a la intimidad 190
8.5 ¿Qué otros derechos deben quedar comprendidos en la protección de las personas? 192

Capítulo 9

9. Título valor electrónico 196
9.1 El título valor 196
9.2 Título valor electrónico 199
9.3 Análisis del título valor con respecto a la ley 527 de 1999 204
9.3.1 Eficacia de la acción cambiaria en el título valor electrónico 206
9.3.2 El título electrónico como título nominativo, a la orden y al portador 208
9.3.3 El endoso del título valor electrónico 211
9.3.4 Los títulos en blanco o con espacios en blanco en el título valor electrónico 212
9.3.5 Reposición, cancelación y reivindicación de títulos electrónicos 212

Manual de Derecho.p65 10 01/04/06, 03:19 p.m.

Capítulo 10

10. La seguridad en el comercio electrónico 217
10.1 Principales mecanismos de seguridad electrónica 217
10.1.1 Medidas de seguridad implementadas 218
10.1.1.1 Canales seguros de comunicación 218
10.1.1.2 Sistemas de claves 220
10.1.2 Aplicaciones de los sistemas de seguridad 222
10.1.2.1 Protocolo de seguridad SET (*Secure Electronic Transaction*) 222
10.1.2.2 La firma electrónica y firma digital 224
10.1.2.3 Certificados digitales 233
10.2 Autoridades o entidades de certificación 233
10.2.1 Análisis jurídico de las entidades de certificación para el comercio electrónico 234
10.2.2 Clases de entidades de certificación 236
10.2.3 Requisitos de funcionamiento 242

Capítulo 11

11. Servicios financieros electrónicos, aproximación preliminar 252
11.1 Particularidades de los servicios financieros electrónicos 256
11.2 Los riesgos en la banca electrónica 259
11.3 Servicios bancarios electrónicos 260
11.4 El dinero electrónico 262
11.4.1 Dinero plástico 266
11.4.2 Cheque electrónico 268
11.4.3 Dinero digital 268
11.5 Los cajeros automáticos 269
11.6 Otros servicios electrónicos 270
11.6.1 Depósito centralizado de valores (DCV) 270
11.6.2 Servicio de cuentas de depósito (CUD) 271
11.6.3 Servicio electrónico de negociación 272
11.6.4 Compensación electrónica de cheques 273

Manual de Derecho.p65 11 01/04/06, 03:19 p.m.

11.7 Mercado público de valores electrónico 274
11.7.1 Sistema electrónico de transacciones e información 279
11.7.1.1 Mercado de acciones 279
11.7.1.2 Mercado de renta fija 279
11.7.1.3 Otros mercados 279
11.7.2 El mercado electrónico de valores 280
11.7.3 Características especiales del mercado electrónico de valores 281

Capítulo 12

12. Arbitraje electrónico 288
12.1 El arbitraje *on line* o telemático 288
12.2 El convenio arbitral electrónico 297
12.3 El arbitraje *on line* como mecanismo de solución de controversias en materia de nombres de dominio 302
12.4 La utilización de servicios en línea para realizar el procedimiento 307

Capítulo 13

13. Gobierno electrónico 310
13.1 Los antecedentes más próximos de la modernización tecnológica en Colombia 313
13.2 Los antecedentes de la agenda de conectividad: el modelo canadiense 321
13.3 Gobierno electrónico en Colombia 329
13.4 Estrategia de gobierno electrónico en Colombia 349
13.4.1 El ciudadano como centro del proceso 349
13.4.2 Los pasos en el proceso de implementación del gobierno electrónico 351
13.4.3 Principios generales del modelo integrado de gobierno electrónico para los gobiernos locales 352
13.5 Los servicios a través de Internet 356
13.6 Las entidades territoriales y la Internet 356

Manual de Derecho.p65 12 01/04/06, 03:19 p.m.

13.6.1 Las ciudades digitales expresión del gobierno electrónico local 356
13.6.2 Ejemplos en el ámbito latinoamericano de ciudades digitales 358
13.6.3 El caso de Puebla (México) 358
13.6.4 El caso de Punta Arenas en el sur de Chile 359

Capítulo 14

14. El acto administrativo por medios electrónicos 361
14.1 Modernización de la función pública 361
14.2 El acto administrativo y su concepto clásico 363
14.3 El acto administrativo como documento electrónico 364
14.3.1 La firma del servidor público 364
14.3.2 Marco legal para la admisibilidad del acto administrativo por medios electrónicos ... 364
14.3.3 Las formalidades del acto administrativo 365
14.4 Posibilidades reales 367

Capítulo 15

15. Convergencia: voz sobre IP 370
15.1 Voz sobre IP 370
15.2 El estándar VoIP (voz sobre IP) 373
15.2.1 Ventajas de la tecnología de voz sobre IP 375
15.2.2 Desarrollo legal en Colombia 375

Glosario 383

Bibliografía 402

Abreviaturas 414

Anexo 1. Jurisprudencia colombiana sobre comercio electrónico 416
Anexo 2. Jurisprudencia europea 453
Anexo 3. Jurisprudencia norteamericana 466

Manual de Derecho.p65 13 01/04/06, 03:19 p.m.

- "Gobierno electrónico: una aplicación de control del gasto público", publicado en la revista *Estudios Socio-Jurídicos,* de la Facultad de Jurisprudencia de la Universidad del Rosario, en el 2003.
- "Modernización del Estado y modernización tecnológica", para el libro institucional de la Facultad de Jurisprudencia de la Universidad del Rosario *Crisis de Estado, o estado de crisis*, publicado en Bogotá, en el 2003.
- "El municipio digital" en coautoría con Carlos Ariel Sánchez Torres, en la revista *Universitas* (Universidad Javeriana), en el 2004.
- "Gobiernos electrónicos locales", en coautoría con Carlos Ariel Sánchez, en la revista *Civilizar* de la Universidad Sergio Arboleda (2004).
- "Nuevos retos para el derecho privado: las tecnologías de la información y la comunicación", en la revista *Estudios Socio-Jurídicos* de la Universidad del Rosario (2004).
- "Gobierno electrónico en procesos de integración", en la publicación *Aproximación jurídica al TLC*, de la Cámara de Comercio de Bogotá (2004).
- "Gobierno electrónico y el control del gasto público a través de nuevas tecnologías: una aproximación crítica y preliminar al e-control", en la revista *Estudios Socio-Jurídicos* de la Facultad de Jurisprudencia, grupo de investigaciones socio-jurídicas Carlos Holguín Holguín, en Bogotá, 2003.
- "El acto administrativo electrónico y las nuevas tecnologías de la información", en la revista *Civilizar*, de la Universidad Sergio Arboleda, publicado en Bogotá, en diciembre de 2004.
- "Seguridad en banca electrónica", publicado en la revista *Alfa Redi* (2004).
- "Gobierno electrónico, en el contexto local de la administración colombiana", en la revista *Civilizar*, de la Universidad Sergio Arboleda, Bogotá, 2004.

Por otra parte, con ocasión de las cátedras Derecho de Comercio Electrónico en pregrado y Legislación del Comercio Electrónico en posgrado —que he orientado desde hace algún tiempo en la Universidad del Rosario—, he tenido la oportunidad de validar parte importante de este material con los estudiantes, naturales destinatarios de la investigación, quienes, con sus aportes y comentarios, han nutrido todos los documentos.

Manual de Derecho.p65 15 01/04/06, 03:19 p.m.

LECCIONES

Centro Editorial Universidad del Rosario

El manual de cátedra que se presenta a consideración de la comunidad académica, como todo manual, no pretende sentar las bases teóricas sobre el objeto de estudio, ni convertirse en doctrina de obligada referencia. Simplemente busca acercar a los estudiantes —destinatarios de este tipo de textos— al estado del arte en lo que al derecho del comercio electrónico y de Internet se refiere. El manual es un texto simple y sin pretensiones que trata de desarrollar los más sencillos conceptos sobre la materia.

Dado que el autor ha orientado en la Universidad del Rosario las cátedras Derecho de Comercio Electrónico –en pregrado– y Legislación del Comercio Electrónico –en posgrado–, este ha tenido la oportunidad de validar parte importante del material con los estudiantes, quienes con sus aportes y comentarios han nutrido el texto.
Este trabajo se inscribe en la línea de investigación en derecho comercial, pues cuenta con una estructura que analiza algunos de los problemas jurídicos más importantes, identificados mediante la práctica profesional, en la utilización de las nuevas tecnologías de la información y la comunicación.

Universidad del Rosario
Facultad de Jurisprudencia