

RESPONSABILIDAD DERIVADA DE INFORMES CREDITICIOS



EDUARDO MOLINA QUIROGA

(TESIS DIRIGIDA POR AÍDA KEMBLMAJER DE CARLUCCI,
Y DEFENDIDA ANTE EL JURADO INTEGRADO POR LOS
PROFESORES ATILIO A. ALTERINI, SALVADOR D. BERGEL
Y OSVALDO A. GOZAÍNI, QUIENES LA CALIFICARON COMO
“SOBRESALIENTE” Y LA RECOMENDARON PARA EL PREMIO
FACULTAD DE DERECHO DE LA U.B.A., EN JUNIO DE 2010)

LA LEY

INDICE GENERAL

INTRODUCCIÓN

.....	IX
Los informes crediticios.....	X
Ubicación del tema en el Derecho.....	XI
Protección de datos personales.....	XII
Importancia del tema.....	XIII

CAPÍTULO 1

PROTECCIÓN DE LOS DATOS PERSONALES: DEL DERECHO A LA INTIMIDAD A LA AUTODETERMINACIÓN INFORMATIVA

.....	1
1.1. El derecho a la intimidad o vida privada.....	2
1.1.1. Antecedentes.....	2
1.1.2. Concepto.....	8
1.1.3. Reconocimiento normativo.....	10
1.2. Protección de datos personales.....	13
1.2.1. Concepto de datos personales.....	13
1.2.2. Impacto de las nuevas tecnologías.....	16
1.2.3. Autodeterminación informativa.....	17
1.2.4. La sentencia alemana del censo.....	19
1.2.5. Derecho de tercera generación.....	24

CAPÍTULO 2

DERECHO COMPARADO. DOCUMENTOS INTERNACIONALES

.....	27
2.1. Primeros antecedentes.....	27

	Pág.
2.2. Declaraciones ONU y otros Organismos Internacionales	28
2.2.1. Recomendaciones de la Asamblea General de la ONU.....	28
2.3. Directrices y Directivas Europeas.....	31
2.3.1. Directrices del Comité de Ministros.....	32
2.3.2. Otras iniciativas relacionadas	35
2.3.3. Directrices para la Protección de la Privacidad y el Flujo Internacional de Datos Personales de la OCDE.....	36
2.3.4. El Convenio 108 de Estrasburgo	38
2.3.5. Acuerdo de Schengen.....	39
2.3.6. La Directiva 95/46/CE	40
2.3.6.1. Principios consagrados por la Directiva 95/46/CE	44
2.3.6.2. Derechos.....	47
2.3.6.3. Limitaciones impuestas por los Estados.....	49
2.3.7. Reglamento CE N° 45/2001	53
2.3.8. Otros actos normativos europeos.....	55
2.3.9. Directivas sectoriales.....	57
2.4. Síntesis.....	59

CAPÍTULO 3

DERECHO COMPARADO. CONSTITUCIONES Y LEYES EUROPEAS

.....	61
3.1. Constituciones europeas.....	61
3.1.1. Portugal	61
3.1.2. España	63
3.1.3. Países Bajos	63
3.1.4. Croacia.....	63
3.1.5. Albania.....	64
3.1.6. Bulgaria.....	64
3.1.7. Eslovenia	65
3.1.8. Eslovaquia	65
3.1.9. Rusia.....	67

	Pág.
3.1.10. Bielorrusia (Belarús).....	67
3.1.11. Bosnia-Herzegovina	68
3.1.12. Hungría.....	68
3.1.13. Polonia.....	68
3.1.14. Finlandia.....	69
3.1.15. Estonia	70
3.2. Leyes nacionales	70
3.2.1. Suecia.....	70
3.2.2. Alemania.....	72
3.2.3. Francia	72
3.2.4. Austria.....	74
3.2.5. Dinamarca.....	74
3.2.6. Noruega	75
3.2.7. Luxemburgo	75
3.2.8. Finlandia.....	75
3.2.9. Islandia	75
3.2.10. Gran Bretaña	76
3.2.11. Portugal	77
3.2.12. Hungría.....	77
3.2.13. Bélgica.....	78
3.2.14. España	78
3.2.15. Italia	80
3.2.16. Otras legislaciones	81
3.3. Síntesis.....	82

CAPÍTULO 4

DERECHO COMPARADO. LEGISLACIÓN DE ESTADOS UNIDOS

.....	85
4.1. Leyes federales.....	85
4.1.1. La ley sobre Informes de crédito	86
4.1.2. Ley de protección de la vida privada.....	88
4.1.3. Freedom of Information Act	90

	Pág.
4.1.4. Consumer Credit Reporting Reform Act	90
4.1.5. La Fair Credit Billing Act (FCBA)	91
4.1.6. Equal Credit Opportunity Act (ECOA)	91
4.1.7. Family Education Rights Act (FERPA).....	92
4.1.8. Electronic Fund Transfer Act (EFTA)	93
4.1.9. Privacy Protection Act 1980	93
4.1.10. Counterfeit Access Device and Computer Fraud and Abuse Act (CFAA)	93
4.1.11. Cable Communications Policy Act (CCPA)	94
4.1.12. Electronic Communication Privacy Act (ECPA).....	95
4.1.13. Computer Security Act (CSA)	95
4.1.14. Telephone Consumer Protection Act (TCPA).....	95
4.1.15. Cable Television Consumer Protection and Competition Act (CTCPA).....	95
4.1.16. Driver's Privacy Protection Act (DPPA).....	96
4.2. Legislación estatal.....	96
4.3. Acuerdo de "Puerto Seguro"	98
4.4. Situación actual.....	100

CAPÍTULO 5

DERECHO COMPARADO. CONSTITUCIONES Y LEYES DE AMÉRICA LATINA Y OTROS PAÍSES

.....	103
5.1. Constituciones	103
5.1.1. Brasil	103
5.1.2. Colombia	104
5.1.3. Perú.....	104
5.1.4. Paraguay	105
5.1.5. Ecuador.....	105
5.1.6. Venezuela	106
5.1.7. Guatemala	106
5.1.8. Nicaragua	107

	Pág.
5.1.9. Bolivia	108
5.1.10. Honduras	108
5.1.11. México	109
5.2. Leyes nacionales	110
5.2.1. Brasil	110
5.2.2. Chile	115
5.2.3. Ecuador	117
5.2.4. Paraguay	119
5.2.5. Perú	119
5.2.6. Venezuela	120
5.2.7. México	122
5.2.8. Uruguay	130
5.2.9. Colombia	135
5.2.10. El Salvador	137
5.2.11. Panamá	139
5.2.12. Costa Rica	140
5.3. Otros países	143
5.3.1. Canadá	143
5.4. Organización de Estados Americanos (OEA)	145
5.5. Legislación de otros países fuera del continente americano	146
5.5.1. Australia	146
5.5.2. Cooperación Económica de Asia-Pacífico (APEC)	146
5.6. Síntesis	148

CAPÍTULO 6

PRINCIPIOS RECTORES DEL TRATAMIENTO DE LOS DATOS PERSONALES

.....	153
6.1. Licitud	153
6.2. Calidad	154
6.3. Consentimiento	155

6.4. Conocimiento o información	Pág. 157
6.5. Derecho de acceso.....	158
6.6. Derechos de actualización, rectificación y supresión.....	159
6.7. Elaboración de perfiles.....	160

CAPÍTULO 7

LEGISLACIÓN ARGENTINA

.....	163
7.1. Reforma constitucional de 1994	163
7.1.1. El hábeas data en la Constitución Nacional	164
7.2. Constituciones provinciales	167
7.2.1. San Juan.....	167
7.2.2. Salta.....	167
7.2.3. La Rioja	168
7.2.4. Jujuy	168
7.2.5. San Luis.....	169
7.2.6. Córdoba	170
7.2.7. Río Negro	170
7.2.8. Tierra del Fuego, Antártida e Islas del Atlántico Sur	170
7.2.9. Provincia de Buenos Aires.....	171
7.2.10. Chubut.....	171
7.2.11. Chaco	171
7.2.12. Ciudad Autónoma de Buenos Aires	172
7.2.13. Santiago del Estero	172
7.2.14. Formosa	172
7.2.15. Tucumán.....	173
7.2.16. Neuquén	173
7.2.17. Reenvíos a la Constitución Nacional.....	174
7.2.18. Constituciones que no contemplan ni reenvían	175
7.3. Jurisprudencia anterior a la Ley 25.326 (LPDPA).....	175
7.4. Ley Nacional de Protección de Datos Personales	180
7.4.1. Glosario	180

	Pág.
7.4.2. Legitimación activa.....	181
7.4.3. Legitimación pasiva.....	182
7.4.3.1. Bancos de datos públicos	182
7.4.3.2. Bancos de datos privados destinados a proveer informes.....	183
7.4.3.3. Secreto de las fuentes de información periodísti- ca	187
7.5. Incorporación de los principios internacionales de protección de datos.....	188
7.5.1. Principio de Licitud	188
7.5.2. Calidad.....	188
7.5.3. Consentimiento	191
7.5.4. Conocimiento o información	193
7.5.5. Derecho de acceso	194
7.5.6. Derechos de actualización, rectificación y supresión.....	195
7.5.7. Conservación. Derecho al olvido	197
7.5.8. Elaboración de perfiles.....	197
7.6. Leyes provinciales.....	198
7.6.1. Santiago del Estero	198
7.6.2. Chaco	199
7.6.3. Chubut	199
7.6.4. Río Negro	199
7.6.5. Neuquén	200
7.6.6. Tucumán.....	200
7.6.7. Misiones	200
7.6.8. Mendoza.....	200
7.6.9. San Juan	201
7.6.10. Ciudad Autónoma de Buenos Aires	201
7.6.11. Entre Ríos.....	202
7.6.12. Córdoba	202
7.7. Síntesis.....	202

	Pág.
CAPÍTULO 8	
LOS INFORMES DE SOLVENCIA PATRIMONIAL Y DE INCUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES	
.....	205
8.1. Generalidades	205
8.2. Regulación de los servicios de información crediticia	206
8.2.1. Clases de informes crediticios	207
8.2.2. Informes sobre cumplimiento de obligaciones.....	207
8.2.3. Informes de solvencia	208
8.2.4. Crítica a la ley argentina	208
8.3. Informes crediticios en el derecho comparado.....	210
8.4. Requisitos para que se informe sobre un incumplimiento	217
8.5. Límite para la conservación de los informes.....	218
8.6. Agencias que brindan informes crediticios.....	223
8.7. Fuentes de los informes crediticios	226
8.7.1. Información financiera.....	227
8.7.2. Información sobre juicios	228
8.7.3. Información proporcionada por el acreedor.....	231
8.8. Consentimiento e información	233
8.9. Síntesis.....	234
CAPÍTULO 9	
RESPONSABILIDAD POR INFORMES CREDITICIOS ERRÓNEOS	
.....	237
9.1. Bien jurídico protegido.....	237
9.2. Conductas antijurídicas	240
9.3. Naturaleza de la responsabilidad	243
9.4. Responsabilidad agravada por profesionalidad.....	244
9.5. Responsabilidad empresas informes crediticios.....	246
9.6. Costas.....	248
9.7. Daño resarcible	249
9.7.1. Daño moral.....	250

	Pág.
9.7.2. Daño material	253
9.7.3. Daño al crédito e imagen comercial.....	255
9.8. Usuarios y fuente de los datos	258
9.9. La nueva ley de defensa del consumidor y los bancos de informes crediticios	260
9.9.1. Extensión del concepto de relación de consumo.....	260
9.9.2. Nuevo paradigma de respeto a los consumidores	261
9.9.3. Legitimados pasivos	262
9.9.4. Daño directo.....	262
9.9.5. Daño punitivo	263
9.9.6. Cadena de responsables.....	263
9.10. Síntesis.....	264

CAPÍTULO 10

CONCLUSIONES

.....	269
-------	-----

BIBLIOGRAFÍA

.....	269
Textos.....	269
Sitios visitados en Internet.....	285
Fallos citados	289