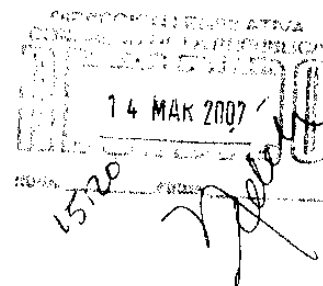




*Comisión de Economía y Comercio Exterior
Congreso de la República
Guatemala, C. A.*



DICTAMEN NÚMERO 02-2007

HONORABLE PLENO:

Con fecha 17 de agosto de 2006, el Honorable Pleno del Congreso de la República, conoció y remitió a la Comisión de Economía y Comercio Exterior, para su estudio y dictamen la Iniciativa de Ley registrada con el número 3515, presentada por el Representante Mariano Rayo Muñoz, la cual propone aprobar la "Ley para el Reconocimiento de las Comunicaciones y Firmas Electrónicas".

ANTECEDENTES

En la actualidad Guatemala no cuenta con legislación directamente relacionada con el Comercio Electrónico, con la seguridad jurídica y técnica en la transmisión de los mensajes electrónicos, con la validez y eficacia de los documentos electrónicos, con la validez y eficacia de las firmas electrónicas, y con el comercio electrónico en materias específicas.

No obstante lo anterior, leyes recientes aprobadas por el Congreso de la República, así como otras iniciativas pendientes de aprobación, ya incluyen preceptos puntuales sobre documentos electrónicos, comunicaciones electrónicas y similares. Adicionalmente, existen algunas otras disposiciones de índole tributaria emitidas mediante Acuerdos Gubernativos o Ministeriales en la que se regula lo relacionado a Bancasat y el pago electrónico de impuestos. Así también se identifican servicios privados que involucran las comunicaciones electrónicas, sin un sustento legal completo.

Por lo anterior, es imprescindible contar con una normativa de carácter general para otorgar la certeza jurídica necesaria para los usuarios públicos y privados de estos medios electrónicos, la cual aplica para cualquier sector comercial, industrial o de servicios.

SITUACIÓN ACTUAL DEL AMBITO ELECTRONICO EN GUATEMALA Y EL MUNDO

Bajo el contexto de la "sociedad de la información" y de la "era de la información", con la amalgama de tecnología, comunicaciones e información están introduciendo cambios significativos en nuestra vida cotidiana y, particularmente, en el mundo de los negocios. Las TICs (tecnologías de la información y comunicación) no sólo facilitan la recolección, procesamiento, almacenamiento, recuperación y comunicación de grandes cantidades de información sino que se han convertido en



Comisión de Economía y Comercio Exterior
Congreso de la República
Guatemala, C. A.

otro medio al cual recurren los empresarios, los consumidores y el Estado para celebrar actos y negocios que producen consecuencias jurídicas.

Las empresas, cualquiera que sea su volumen de facturación, el tipo de negocios que realicen o el ámbito espacial donde se muevan, se encuentran en la necesidad de hacer un uso constante de los medios informáticos para optimizar al máximo sus resultados. Las tecnologías se han convertido en un elemento imprescindible para la gestión empresarial o de gobierno. Pueden constituirse en una herramienta de mucho valor en el área de los negocios. No obstante, los resultados de su uso no son mágicos sino que dependen de cuan inteligentemente utilicen las empresas las tecnologías en el la gestión de sus negocios.

La utilización de la tecnología en el desarrollo e implementación de las estrategias de los negocios o cualquier otra actividad, no garantiza el éxito de los mismos. No obstante, las empresas que no consideran esta opción pueden quedarse rezagadas frente a la competencia. Por eso, cada día recurren a maximizar el uso de éstas en sus actividades empresariales porque saben que algunas de las ventajas de los negocios se basan en su uso propio, la cual ha contribuido al cambio de los modelos y formas tradicionales de hacer negocios.

En la gestión empresarial, el comerciante también debe considerar los aspectos jurídicos que involucra su actividad. No hacerlo podría ocasionarle problemas legales que se traducen en sanciones económicas, pérdida de oportunidad de negocios, pérdida de tiempo y hasta pérdida de la libertad si la conducta realizada es considerada como delito. Mediante el proyecto que se propone, se fijan los aspectos jurídicos elementales que rodean a los negocios electrónicos o el comercio electrónico, tales como las comunicaciones electrónicas o mensajes de datos, el consentimiento y contratación electrónica, las firmas electrónicas y las entidades de certificación.

Las tradicionales barreras físicas o geográficas son traspasadas gracias a las tecnologías. Las TICs, particularmente, han contribuido significativamente a acelerar el fenómeno de la globalización. En cuanto a los negocios, ellas, entre otras, impregnan a los mismos de alcance internacional. Así, quien coloca su página Web en Internet está llegando a destinatarios de cualquier parte del mundo y potencialmente sus clientes serán de diversa nacionalidad. Esta realidad debe ser considerada por quien desee estructurar negocios en Internet porque el mismo implica no sólo considerar las normas internas de un país sino las regulaciones internacionales o de otros países.

Desde la década de 1960 la ONU (Organización de Naciones Unidas) ha afirmado que las disparidades entre legislaciones nacionales que rigen el comercio internacional crean obstáculos para el comercio, lo cual es inconsistente con el proceso de conformación de grandes bloques



Comisión de Economía y Comercio Exterior
Congreso de la República
Guatemala, C. A.

económicos que requieren una plataforma jurídica integrada. Adicionalmente, la UNIDROIT (International Institute for the Unification of Private Law) ha establecido que las innovaciones tecnológicas y comerciales hacen que las transacciones tiendan a ser transnacionales. Por eso, las respuestas normativas al fenómeno del comercio electrónico y cualquier actividad relacionada con el uso de las tecnologías se caracterizan por tener enfoque internacional y ser armonizadas. En síntesis, el fenómeno de la globalización económica, política, social requiere ir acompañado de un componente jurídico común a nivel mundial. Por tal razón, el proyecto de legislación que se presenta, contempla los principios generales plasmados en sus fuentes de inspiración, siendo estas entre otras: los modelos de legislación adoptados por la CNUDMI y sus guías de incorporación (Comisión de Naciones Unidas para el Desarrollo del Derecho Mercantil Internacional) referentes al Comercio Electrónico y Firmas Electrónicas, el proyecto de Convención sobre la utilización de la Comunicaciones Electrónicas en los Contratos Internacionales; las Directivas respectivas de la Unión Europea (sobre protección a consumidores en contratos a distancia; firmas electrónicas y comercio electrónico); las Normas Interamericanas Uniformes sobre Documentos y Firmas Electrónicas de la OEA (Organización de Estados Americanos); recomendaciones de la OECD relativas a los lineamientos para la protección al consumidor en el contexto del comercio electrónico y legislaciones similares diversas de varios países latinoamericanos.

Debe anotarse que los principales problemas detectados en nuestra legislación y que se quieren solucionar con este tipo de ley son:

- La no validez jurídica al uso de las comunicaciones electrónicas como medio para manifestar la voluntad;
- La no aceptación de los datos almacenados en soportes informáticos como prueba en los litigios; y
- La exigencia normativa y práctica de que los documentos estuviesen firmados o consignados sobre papel.

Así mismo, se ha establecido que el principal obstáculo para el desarrollo de los negocios electrónicos ha sido la falta de confianza en los mecanismos electrónicos. Esto obedece a varios factores, entre los que destacan:

- (1) El anonimato de las transacciones electrónicas;
- (2) La falta de seguridad que garantice la confidencialidad e integridad de la información;
- (3) El desconocimiento de la tecnología y cómo opera la misma; y,
- (4) La barrera cultural.



Comisión de Economía y Comercio Exterior
Congreso de la República
Guatemala, C. A.

En el contexto del comercio electrónico, confianza puede entenderse como tener la seguridad de que la empresa va a realizar la transacción con las mismas o mayores garantías que las que tiene en el negocio tradicional. En este orden de ideas, cabe mencionar algunos aspectos que involucra el desarrollo de la confianza y la seguridad en el uso de medios electrónicos, los cuales se pueden resumir de la siguiente manera: **Identidad**: tener la seguridad de que se está realizando el negocio con la persona deseada; **Confidencialidad**: tener la seguridad de que solo yo y la persona con la que estoy haciendo el negocio puede tener acceso a la negociación; **Integridad**: contar con la seguridad de que los documentos motivo de la negociación son los originales (No han sido alterados, manipulado o falsificados); **No repudio**: de la utilización los mensajes de datos como otra forma válida de manifestar la voluntad (contratos) y como otro medio de prueba.

Identidad, confidencialidad e integridad son aspectos cuyo logro depende del uso de tecnologías apropiadas a tono con el estado de la técnica de cada momento. El no repudio ha sido un frente abordado por las normas con miras a dar plena validez al uso de las comunicaciones electrónicas como medio jurídicamente válido de manifestar la voluntad para el perfeccionamiento de contratos y otras actividades y como otro medio probatorio. Las leyes también han creado los equivalentes funcionales para hablar jurídicamente de firma, escrito, original y archivo en el contexto digital. Todos éstos son temas tratados en el anteproyecto de ley que se presenta y que se desarrollan en su articulado.

La finalidad de la Ley propuesta es la de *ofrecer un conjunto de reglas generales aceptables en el ámbito nacional e internacional que permitan complementar aspectos jurídicos puntuales con miras a crear un marco jurídico que permita un desarrollo más seguro de las vías electrónicas de negociación designadas por el nombre de "comercio electrónico"*. Los principios plasmados en el proyecto de ley, ayudarán además a los usuarios del comercio electrónico a encontrar las *soluciones contractuales* requeridas para superar los obstáculos jurídicos que dificulten ese empleo cada vez mayor del comercio electrónico. La ley ayuda a remediar algunos inconvenientes que dimanen del hecho de que nuestro régimen legal interno obstaculiza, con mucha frecuencia, el comercio internacional, al depender una parte importante de ese comercio de la utilización de las técnicas modernas de comunicación.

Los objetivos de la Ley permitirán o facilitarán el empleo del comercio electrónico y concederán equivalencia funcional entre las comunicaciones electrónicas y los documentos en papel (incluyendo los documentos "originales" en papel), así como los métodos de autenticación electrónica y las firmas manuscritas, con lo cual se promoverá la economía y la eficiencia del comercio internacional. Al incorporar a nuestro derecho interno los procedimientos prescritos en la ley para todo supuesto en el que las partes opten por emplear medios electrónicos de



Comisión de Economía y Comercio Exterior
Congreso de la República
Guatemala, C. A.

comunicación el país estará creando un entorno legal neutro para todo medio técnicamente viable de comunicación comercial.

La Iniciativa de Ley está vinculada al entorno tecnológico propio del intercambio de información electrónica, el cual influye fuertemente en las definiciones, formatos y estructuras de funcionamiento adoptadas. Consecuentemente con su propósito de resolver los conflictos generados por la expansión del comercio electrónico, se caracteriza por regular dicho fenómeno en forma integral, *aunque no excluye la aplicación de sus normas a actos no comerciales.*

El comercio electrónico no es el único beneficiario de la firma electrónica. Actualmente los organismos del Estado y la Administración Pública de nuestro país están atorados de grandes cantidades de documentos de soporte papel que ocupan un significativo y costoso espacio de archivo en sus oficinas y que dificultan su informatización resultando en un acceso a la información más lento y costoso.

Los requerimientos legales que exigen la utilización del papel con firma manuscrita impiden la implementación de modernos sistemas informáticos mediante los cuales se podría acceder a documentos a distancia y a la información en forma inmediata. Y es aquí donde se produce el mayor beneficio de la utilización de la firma electrónica: tanto estas nuevas modalidades de trabajo como el incremento en la velocidad de circulación de la información que permite el documento electrónico, permitirán que las organizaciones de nuestro país ofrezcan un mejor nivel de servicios a sus clientes y simultáneamente reduzcan sus costos, aumentando su productividad y su competitividad en lo que hoy son mercados cada vez más globalizados y competitivos.

Nuestra integración al comercio electrónico global requiere que sean adoptados instrumentos técnicos y legales con reconocimiento casi universal.

Debe dársele a las comunicaciones y firmas electrónicas los mismos términos de protección civil, mercantil y penal que a la firma manuscrita y a los documentos asentados en soporte papel. De lo contrario, la utilización de tecnologías que puedan vulnerarlos no recibiría penalización alguna, y es menester de los legisladores que no ocurran abusos ni existan lagunas legales.

JUSTIFICACIÓN

El comercio electrónico (*e-commerce*) se refiere a todas las transacciones comerciales realizadas o basadas en sistemas electrónicos de procesamiento y transmisión de información.



Comisión de Economía y Comercio Exterior
Congreso de la República
Guatemala, C. A.

especialmente EDI¹ (*Electronic Data Interchange*) e Internet² (*Interconnected networks*). El comercio electrónico es un área que actualmente está experimentando gran crecimiento en términos de actividad comercial y significancia jurídica. Está revolucionando y cambiando los hábitos comerciales en la forma de realizar negocios y ha sido considerado como un elemento esencial para el crecimiento económico mundial³. La economía bajo el contexto de la sociedad de la información está "basada en un potencial de crecimiento de la productividad sin precedentes, como resultado de la extensión de los usos del Internet a toda clase de empresas y en operaciones de toda índole"⁴.

Antes de la expedición de leyes sobre comercio electrónico los comerciantes acudían al contrato como la estrategia jurídica para dar validez al uso de la tecnología en los negocios. Por eso, el comercio electrónico no es nuevo. Existe desde hace varios años⁵ y ha sido tradicionalmente realizado a través de redes privadas reguladas por códigos o acuerdos de dicha naturaleza en el contexto de EDI. Un ejemplo de ello es la sociedad SWIFT⁶ (*Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication*). Se trata de una red mundial de instituciones financieras líder en comunicaciones que permite interoperabilidad entre las instituciones financieras, el mercado y los consumidores. Nació en 1973 cuando los bancos aún se comunicaban vía telex, el cual no era un medio seguro, ni estándar ni automatizado. En sus inicios se vincularon 230 bancos de 15 países

¹ La Comisión de las Comunidades Europeas define EDI como "el intercambio o transferencia de datos preparados o formateados de manera estándar entre las diferentes aplicaciones que funcionan en los ordenadores de asociados comerciales con un mínimo de intervención manual" (Ver: *Aspects de L'E.D.I., Comisión des Communautés Européennes, D.G. Télécommunications industries de l'information et innovation, FR/89/L, EUR 11883 FR p. 12*. Citado por Carrascosa López V. y otros en: La contratación informática: el nuevo horizonte contractual. Los contratos electrónicos e informáticos. Editorial Comenares. Tercera edición. Págs. 94-95. Granada, 2000).

² Todos hablamos y conocemos sobre Internet o la red de redes. Internet puede ser definido como el conjunto de redes que utilizan un mismo protocolo (o lenguaje de comunicación entre terminales) de transferencia (IP). La naturaleza global de Internet fue destacada mediante resolución del 24 de Octubre de 1995 de la Federal Networking Council de los Estados Unidos, a saber: "Entendemos por Internet un sistema global de información que: 1) Está relacionado lógicamente por un único espacio global de direcciones basado en el protocolo IP o en sus extensiones; 2) Es capaz de soportar comunicaciones usando el conjunto de protocolos TCP/IP o sus extensiones y/o otros protocolos compatibles con IP; 3) Proporciona, usa o hace accesible, de manera pública o privada, servicios de alto nivel en capas de comunicaciones y otras infraestructuras relacionadas".

³ En la Declaración Conjunta de la Unión Europea y los Estados Unidos sobre Comercio Electrónico del 5 de diciembre de 1997, se puso de presente que el comercio electrónico global, promovido por el desarrollo del Internet será un motor importante para el crecimiento de la Economía Mundial del siglo XXI.

⁴ Castells Manuel. La galaxia Internet: reflexiones sobre Internet, empresa y sociedad. Plaza & Janes Editores. S.A. Primera edición. Noviembre de 2001. Pág. 19. Madrid, España.

⁵ Dickie, John. Internet and Electronic Commerce Law in the European Union. Hart Publishing. Oxford - Portland Oregon, 1999.

⁶ <http://www.swift.com>



Comisión de Economía y Comercio Exterior
Congreso de la República
Guatemala, C. A.

para transmitir aproximadamente 300,000 comunicaciones diarias entre ellos. A 2004 se encuentran vinculadas 7,500 instituciones financieras de 200 países. Se estima que diariamente circulan 8 millones de mensajes⁷ para instrumentalizar necesidades de los clientes y operaciones financieras (pagos, negociación de valores, servicios comerciales) que ascienden a trillones de dólares diarios. En promedio la transmisión de un mensaje de datos dura menos de 20 segundos.

No obstante lo anterior, el advenimiento de Internet alteró la estructura del mercado y expandió el campo de acción del comercio electrónico significativamente⁸. El Profesor Dickie resume este cambio de la siguiente manera:

| Comercio electrónico a través de red cerrada (EDI) | Comercio electrónico a través de red abierta (Internet) |
|--|---|
| Carácter centralizado | Descentralizado |
| Sistema de seguridad es parte del diseño | Seguridad por implementar |
| Club/socios conocidos | Ilimitación de actores |
| Sistema cerrado | Sistema abierto |
| Plataforma técnica jurídica preestablecida | Por establecer |
| El mercado es un club | La red es el mercado |

Tabla 1. Comercio electrónico tradicional comparado con el comercio electrónico a través de Internet⁹

En virtud de lo anterior, la definición de si las actividades de comercio electrónico se desarrollarán a través de un "sistema cerrado" (por ejemplo, EDI¹⁰ o intranet¹¹) o un "sistema

⁷ Durante el 2002 circularon 1.8 billones de mensajes de datos

⁸ En 1998 la OMC señaló en su estudio "Electronic Commerce and the Role of the WTO" los seis principales tipos de instrumentos electrónicos utilizados para el desarrollo del comercio: Teléfono, fax, televisión, sistemas de pago electrónico, EDI e Internet. No obstante, dada la invasión masiva del Internet en todas las actividades comerciales, seguramente el comercio electrónico se irá mudando de sus parámetros clásicos, e incluso de la utilización de líneas especiales EDI, a Internet.

⁹ Traducción y adaptación de Nelson Remolina A. Tabla original tomada de: Dickie, John. Internet and Electronic Commerce Law in the European Union. Hart Publishing, Oxford - Portland Oregon, 1999. Pag. 2

¹⁰ Tradicionalmente EDI hace alusión a un sistema cerrado. No obstante, EDI puede ser un sistema abierto. EDI cerrado se refiere al intercambio electrónico de datos llevado a cabo entre un grupo de participantes limitado. Este intercambio de datos usualmente se realiza a través de redes privadas -aunque no excluye el uso de interconexión con redes públicas- que funcionan bajo normas técnicas previamente convenidas entre los participantes de la misma y reguladas por códigos o acuerdos de dicha naturaleza. La adopción de este tipo de acuerdos fomenta la seguridad jurídica al pactar el régimen de cuestiones carentes con frecuencia de regulación en los ordenamientos nacionales, al tiempo que recoge el compromiso explícito de las partes de respetar y no



Comisión de Economía y Comercio Exterior
Congreso de la República
Guatemala, C. A.

abierto" (por ejemplo, Internet¹²) es un punto básico que se debe tener en cuenta. Esta decisión es importante porque la selección de uno u otro implica la evaluación de diversos niveles de riesgo jurídico-tecnológico y el desarrollo de diferentes medidas a fin de alcanzar el sistema adecuado. La naturaleza global, internacional y transfronteriza de muchas de las actividades realizadas en Internet, así como el carácter descentralizado e interactivo de sus servicios son elementos determinantes de la perspectiva con que debería abarcarse la implementación de los tópicos tecnológicos y jurídicos necesarios para el funcionamiento de un proyecto de comercio electrónico. Dado el carácter centralizado y los sistemas de seguridad del mismo, un "sistema cerrado" podría ser más conveniente para tal propósito ya que permitiría controlar posibles eventualidades difíciles de prever bajo un "sistema abierto" de acceso ilimitado de actores y sin suficientes medidas de seguridad.

Por los aspectos enunciados previamente, el país necesita una normativa en materia de comercio, firma y contratación electrónica que responda a las necesidades actuales que requiere los distintos sectores en la economía nacional, ya sean estos comerciales, industriales o de servicios. Es importante recalcar, que Guatemala esta inmersa en un proceso de apertura comercial intenso, en donde la negociación de tratados de libre comercio o de acuerdos de inversión bilateral, presuponen la tenencia de un cuerpo normativo nacional que soporte todo lo que la tecnología le permite al comercio internacional y a la seguridad jurídica en general, de lo contrario veremos como esas inversiones o la comercialización de bienes o servicios se canalizaran hacia los mercados que si cuentan con legislación de soporte.

Asimismo, en el capítulo 14 del Tratado de Libre Comercio entre los Estados Unidos de América y la República Dominicana-Centroamérica, nuestra región se comprometió a cumplir y hacer cumplir

desconocer las formas de acceso y seguridad de la red, así como la plena validez de las operaciones que se realicen a través de la misma.

Según el *Working Group of the International Standards Organisation ISO IEC JTC1/WG3*, EDI abierto se refiere al intercambio electrónico de datos utilizado entre participantes autónomos, por medio de la utilización de los estándares públicos y con el propósito de obtener la interoperabilidad entre los sectores económicos, los sistemas técnicos de la información y los datos.

¹¹ Intranet es una red privada que se basa en las mismas tecnologías que Internet, pero que está restringida para el uso de un grupo de usuarios determinado. (Amor, Daniel. The E-business Revolution. Living and Working in an Interconnected World. Prentice Hall PTR. Pág. 595. Buenos Aires, 2000)

¹² Internet posee una arquitectura técnica abierta, descentralizada, distribuida y multidireccional en su interactividad que permite la conexión en red de todas las redes informáticas de cualquier punto del planeta (sistema abierto de comunicación entre ordenadores). Su arquitectura de comunicaciones se basa en los tres siguientes principios: "una estructura reticular, un poder de computación distribuido entre los diversos nodos y una redundancia de funciones en la red, para minimizar el riesgo de desconexión" (Ver. Castells. Ob. Cit. Págs. 31 y 32)



Comisión de Economía y Comercio Exterior
Congreso de la República
Guatemala, C. A.

con una normativa legal moderna y ajustada a los estándares mundiales, compromiso que con la presente legislación se atenderá.

OPINIONES RECABADAS

La Comisión de Economía y Comercio Exterior llevó a cabo diversas reuniones y/o presentaciones con todos los sectores interesados durante el año dos mil seis. Los sectores participantes fueron los siguientes:

- Cámara de Comercio Guatemalteco América - AMCHAM;
- Operadores de Telecomunicaciones: Telgua, Terra, entre otros;
- Comisión Presidencial para la Modernización del Estado - COPRE;
- Ministerio de Economía;
- Banco de Guatemala;
- Superintendencia de Bancos -SIB-;
- Banco Mundial;
- Banco Interamericano de Desarrollo;
- Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-;
- Operadores de Tarjetas de Crédito;
- Expertos invitados de Chile y Colombia.

Cabe mencionar que se atendieron las distintas opiniones y ponencias y se incluyeron en el proyecto aquellas que, por consenso, se consideraron necesarias y aplicables, según las circunstancias.

ANÁLISIS DE LA COMISIÓN:

a) Aspectos formales:

Después de haber estudiado y revisado la propuesta presentada, se consideró la aprobación de la iniciativa en cuestión, ya que habría cumplido con los requisitos impuestos por la Ley, según se explica a continuación:

1. Porque se encuentra dentro de las facultades de los diputados al Congreso, según el Artículo 174 de la Constitución Política de la República; y,
2. Porque la aprobación se encuentra dentro de las facultades del Organismo Legislativo, según el Artículo 171 de la Constitución Política de la República, literales a) y c).



Comisión de Economía y Comercio Exterior
Congreso de la República
Guatemala, C. A.

b) Aspectos de fondo:

En general, la redacción y la estructura de esta iniciativa se adapta a los modelos de leyes emanados de la Comisión de Naciones Unidas para el Desarrollo Mercantil Internacional - CNUDMI, entidad que por su especialidad ha creado una gran cantidad de leyes modelos que luego han sido adoptadas dentro de las legislaciones nacionales de distintos países del mundo, incluyendo Guatemala. Específicamente, contempla el formato de la Ley Modelo de Comercio Electrónico, de la Ley Modelo sobre Firma Electrónica y del Proyecto de Convención sobre la utilización de la Comunicaciones Electrónicas en los Contratos Internacionales. La razón de esa similitud se debe a que la legislación en materia comercial electrónica debe ser homogénea y uniforme con las normas internacionales que han servido de base para legislaciones de nuestros socios comerciales, de lo contrario existiría un alto riesgo de incompatibilidad. Asimismo, sigue una estructura y estilo de redacción conocidos que tiende a facilitar su comprensión y entendimiento por parte de los interesados que serán los usuarios y también facilita el análisis y entendimiento para su aprobación por parte del Honorable Congreso de la República.

La iniciativa de ley contiene 3 partes que contienen 7 capítulos de la siguiente forma:

Primer Parte Del Comercio Electrónico en General

CAPÍTULO I

Disposiciones Generales

CAPITULO II

Aplicación de los requisitos jurídicos a las comunicaciones electrónicas

CAPITULO III

Comunicaciones electrónicas y formación de contratos a través de medios electrónicos

Segunda Parte Comercio Electrónico en Materias Específicas

CAPÍTULO I

Transporte de Mercancías

Tercera Parte Disposiciones Complementarias al Comercio Electrónico

CAPITULO I

Firma Electrónica Avanzada y Prestadores de Servicios de Certificación

CAPITULO II



*Comisión de Economía y Comercio Exterior
Congreso de la República
Guatemala, C. A.*

Registro de Prestadores de Servicios de Certificación

CAPITULO III

Disposiciones Varias

¿Qué es la firma electrónica?

La firma electrónica es una manera de representación y confirmación de la identidad de un sujeto en el medio electrónico. Técnicamente, es un conjunto de datos únicos encriptados (transformados en códigos).

La Ley establece dos tipos de Firmas:

- **Firma Electrónica**, la cual autentifica la identidad de la persona, es como "mostrar" nuestra cédula de identidad, para que se confirme quien soy.
- **Firma electrónica Avanzada**, la cual autentifica la identidad, pero además permite llevar a cabo transacciones comerciales avanzadas y contratos, es como ir al Notario donde muestro mi CI pero además se confirma ante el Notario la legalidad de la transacción o relación)

Diferencias entre ambas

- La diferenciación entre ambas clases de firmas está hecha en función de la protección legal que ellas producen.
- Los efectos jurídicos que ella produce son consecuencia de ser un medio apto al que se le atribuye la cualidad de contener la voluntad de la persona.

Por ejemplo, offline, yo puedo firmar un contrato con un sujeto, ambos lo firmamos y ponemos nuestra CI. La ley protege ese contrato. Sin embargo, si ese mismo contrato, además es legalizado ante un Notario, la ley lo protege más aún, puesto que tiene una autenticación mayor que el primero, por tanto, en cuanto a lo penal también es diferente.

Qué garantiza la firma electrónica

- Autenticación de las partes (yo y el otro son quienes dicen ser)
- Garantiza la integridad del documento (la totalidad del documento es verídica, y se mantendrá íntegra)



Comisión de Economía y Comercio Exterior
Congreso de la República
Guatemala, C. A.

- Garantiza que los firmantes no podrán repudiarlo (no podrán negar su existencia y validez legal)

Técnicamente hablando, la firma electrónica es más segura que la firma en papel, pues está encriptada y es más difícil de plagiar. Esto es lo que quiere proteger la ley.

Fuentes inspiradoras del Proyecto de Ley

- Ley modelo de la UNCITRAL (Agencia de Naciones Unidas para universalización del Derecho)
- Directiva de la Unión Europea
- Consultas con los órganos y representantes del sector

Los Certificadores de la Firma Electrónica

- Prestadores Acreditados
- Prestadores No Acreditados

Ambos tendrán una responsabilidad civil como certificador.

El Sistema de Acreditación

- Es un sistema voluntario en virtud del cual el prestador de servicios de certificación demuestra que cuenta con las instalaciones, sistemas, programas informáticos y los recursos humanos necesarios para otorgar los certificados en los términos que se establecen en la ley y en el reglamento.
- Ente acreditador: Ministerio de Economía.

Valor probatorio

Regla general: Base de presunción Judicial (se presume que...)

Excepciones:

- (1) Documentos con firma electrónica otorgada por prestador acreditado: Plena prueba como instrumento público o privado, según su naturaleza.



Comisión de Economía y Comercio Exterior
Congreso de la República
Guatemala, C. A.

- (2) Documentos con firma electrónica otorgada por prestador no acreditado: Presunción judicial.

La relevancia de este proyecto de Ley es que hará equivalente legalmente un contenido en soporte papel a uno en soporte electrónico, esto es una revolución, a partir del cambio a relaciones virtuales.

El Estado y la Firma Electrónica

- La autogeneración de firmas electrónicas.
- Relación personas - órganos de la Administración del Estado

El Estado podrá tener su propia acreditación de firma electrónica pública, tiene esa potestad.

Derecho de los usuarios

- Información
- Confidencialidad de sus datos
- Traspaso de datos
- Acceso electrónico a repositorio (corrección de datos)
- No recibir más que los servicios contratados

Usos de la Firma Electrónica

Ejemplo. En la Empresa

- Interno
 - En las relaciones con otras empresas
 - En las relaciones con los proveedores
 - En las relaciones con los clientes
 - En las operaciones bancarias
 - Etc.

Todos estos aspectos, deben necesariamente tener respaldo jurídico internacional.

Las empresas pueden establecer autorregulaciones. El Estado en esto no quiere intervenir, sino sólo proteger el derecho público y privado.

Claves de la Ley



Comisión de Economía y Comercio Exterior
Congreso de la República
Guatemala, C. A.

- VALIDEZ ANTE LA LEY IGUAL QUE EL PAPEL.
- TODO TIPO DE CONTRATACIÓN, COMPRA O TRÁMITE
- NO VALIDA PARA CELEBRACIONES DE COMPROMISO DE FAMILIA (MATRIMONIOS)
- ELEMENTO PROBATORIO ANTE LA LEY
- DOS TIPOS DE FIRMA: FIRMA ELECTRÓNICA SIMPLE Y FIRMA AVANZADA
- FIRMA AVANZADA: MÉTODO CRIPTOGRAFICO, MÉTODO DE CONOCIMIENTO COMPARTIDO, MÉTODO BIOMÉTRICO (validados por Ente Certificador, que puede ser acreditado o no acreditado, en el caso del no acreditado, no tendrá valor probatorio ante la ley)
- BASE DE DATOS REGISTRO CIVIL.

La inmersión masiva de la tecnología en nuestra sociedad es una realidad que no podemos ignorar y que no tiene marcha atrás. Esto ha constituido un escenario frente al cual debemos revisar los conceptos y visiones tradicionales del mundo físico para adaptarlos al actual contexto del mundo digital.

El desarrollo del comercio electrónico ha comenzado a surtir mundialmente hace décadas. No obstante, su masificación es un fenómeno de relativa reciente data en nuestra sociedad. Por eso, el obstáculo cultural puede ser el más grave para el desarrollo de las actividades a partir del uso masivo de la tecnología, pues muchas de nuestras costumbres, creencias, opiniones y leyes se engendraron durante una época en que la tecnología no formaba parte cotidiana de nuestra vida ni de las actividades comerciales, como lo es hoy.

El marco jurídico básico del uso de los mensajes de datos y del comercio electrónico debe expedirse prontamente en la República de Guatemala. El eje fundamental del mismo debe girar en torno a la utilización de tecnologías y procedimientos seguros. Corresponde al gobierno y los empresarios fortalecer estrategias con miras a generar confianza en el uso masivo de las TICs en todas las actividades.

CONSIDERACIONES LEGALES

Del análisis legal realizado por los asesores de la Comisión de Economía y Comercio Exterior, se llego a la conclusión que el presente proyecto de ley no contraviene ninguna disposición constitucional o legal vigente, por lo que es procedente la aprobación del mismo por parte del Honorable Pleno del Congreso.



Comisión de Economía y Comercio Exterior
Congreso de la República
Guatemala, C. A.

DICTAMEN DE LA COMISION

Sobre la base de lo expuesto anteriormente, leyes citadas y lo que para el efecto establece el artículo 239 inciso d) de la Constitución Política de la República, 39, 40, 41 y 111 de la Ley del Organismo Legislativo, la Comisión de Economía y Comercio Exterior emite **DICTAMEN FAVORABLE** a la Iniciativa de Ley Número 3515, y somete a consideración del Honorable Pleno para que, de merecer su aprobación, dicha iniciativa se convierta en ley de la República.

DADO EN LA SALA DE LA COMISIÓN DE ECONOMÍA Y COMERCIO EXTERIOR A LOS OCHO DÍAS DEL MES DE MARZO DEL AÑO DOS MIL SIETE.

Mariano Rayo Muñoz
PRESIDENTE

Sergio Arnaldo Camargo Muralles
VICEPRESIDENTE

Carlos Alberto Guerrero Dumani
SECRETARIO

Oliverio García Rodas

Víctor Leonel Ramírez Hernández

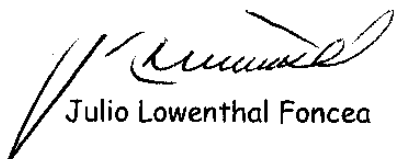
Carlos Augusto Valle Torres

Pablo Duarte Jerez de Tejada



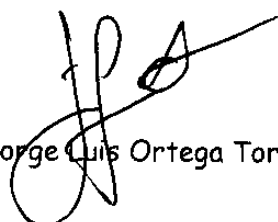


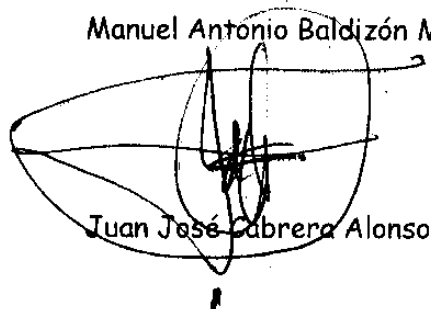
Comisión de Economía y Comercio Exterior
Congreso de la República
Guatemala, C. A.



Julio Lowenthal Foncea


Gabriel Heredia Castro

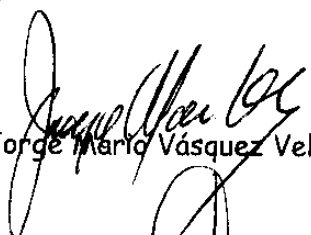
Manuel Antonio Baldizón Méndez


Jorge Luis Ortega Torres

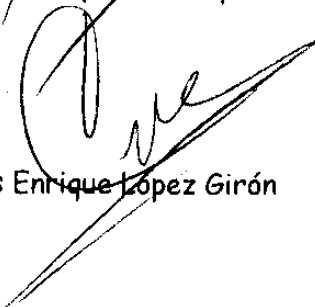

Juan José Cabrera Alonso


Efraín Asij Chile


Jorge Méndez Herbruger


Jorge Mario Vásquez Velásquez


Vinicio Cerezo Arévalo


Carlos Enrique López Girón

Gudy Rivera Estrada







DECRETO NUMERO _____-2007

EL CONGRESO DE LA REPUBLICA DE GUATEMALA

CONSIDERANDO

Que el Estado como responsable del bien común debe mantener, reforzar y aplicar políticas y acciones que permitan una mayor participación en la dinámica y beneficios del desarrollo económico y social libre, la modernización, los procesos económicos sin trabas ni obstáculos artificiales, así como la inserción del país en las corrientes del progreso mundial de manera sostenible y equitativa;

CONSIDERANDO

Que la inmersión masiva de la tecnología en nuestra sociedad es una realidad que no podemos ignorar y por ende se debe revisar los conceptos y visiones tradicionales del mundo físico para adaptarlos al actual contexto del mundo digital;

CONSIDERANDO

Que la promoción del comercio electrónico en todos sus aspectos requiere de una legislación cuyo fundamento sea, entre otros, la facilitación del comercio electrónico en el interior y mas allá de las fronteras nacionales, la validación, fomento y estímulo de las operaciones efectuadas por medio de las nuevas tecnologías de la información sobre la base de la autonomía de la voluntad y el apoyo a las nuevas prácticas comerciales tomando en cuenta en todo momento la neutralidad tecnológica;

CONSIDERANDO

Que la integración al comercio electrónico global requiere que sean adoptados instrumentos técnicos y legales basados en los modelos de legislación internacional que buscan la uniformización de esta rama del derecho tan especializada, y que debe dársele seguridad jurídica y técnica a la contrataciones, comunicaciones y firmas electrónicas mediante el señalamiento de la equivalencia funcional a estas últimas con respecto a los documentos en papel y las firmas manuscritas;

POR TANTO

En ejercicio de las atribuciones que le confiere la literal a) del artículo 171 de la Constitución de la República,

DECRETA



La siguiente:

LEY PARA EL RECONOCIMIENTO DE LAS COMUNICACIONES Y FIRMAS ELECTRÓNICAS

TITULO I DEL COMERCIO ELECTRÓNICO EN GENERAL

CAPITULO I DISPOSICIONES GENERALES

Artículo 1. *Ámbito de aplicación.* La presente ley será aplicable a todo tipo de comunicación electrónica, transacción o acto jurídico, público o privado, nacional o internacional, salvo en los casos siguientes:

- a) En las obligaciones contraídas por el Estado en virtud de Convenios o Tratados Internacionales.
- b) En las advertencias escritas que por disposición legal deban ir necesariamente impresas en cierto tipo de productos en razón al riesgo que implica su comercialización, uso o consumo.

El Estado y sus instituciones quedan expresamente facultados para la utilización de las comunicaciones y firmas electrónicas.

En las transacciones y actos realizados exclusivamente entre sujetos privados y que no afecten derechos de terceros, las partes podrán convenir en la aplicación de los mecanismos previstos en esta ley o bien de cualesquiera otras alternativas que deseen para asegurar la autenticidad e integridad de sus comunicaciones electrónicas.

Las disposiciones contenidas en esta ley se aplicarán sin perjuicio de: las normas relativas a la celebración, la formalización, la validez y la eficacia de los contratos y otros actos jurídicos; el régimen jurídico aplicable a las obligaciones; y de las obligaciones que para los comerciantes les establece la legislación vigente.

Las normas sobre la prestación de servicios de certificación de firma electrónica que recoge esta ley, no sustituyen ni modifican las que regulan las funciones que corresponde realizar a las personas facultadas, con arreglo a derecho, para dar fe de la firma en documentos o para intervenir en su elevación a públicos.

Artículo 2. *Definiciones.* Para los efectos de la presente ley se entenderá por:

Certificado: Todo mensaje de datos u otro registro que confirme el vínculo entre un firmante y los datos de creación de la firma, usualmente emitido por un tercero diferente del originador y el destinatario.

Comercio Electrónico: Abarca las cuestiones suscitadas por toda relación de índole comercial, sea o no contractual, estructurada a partir de la utilización de una o más comunicaciones electrónicas o de cualquier otro medio similar. Las relaciones de índole comercial comprenden, sin limitarse a ellas, las operaciones siguientes: toda operación comercial de suministro o intercambio de bienes o servicios; todo acuerdo de distribución; toda operación de representación o mandato comercial; todo tipo de operaciones financieras, incluyendo el factoraje y el arrendamiento de bienes de equipo con opción a compra; de construcción de obras; de consultoría; de ingeniería; de concesión de licencias; de inversión; de financiación; de banca, de seguros; de todo acuerdo de concesión o explotación de un servicio público; de empresa conjunta y otras formas de cooperación industrial o comercial; de transporte de mercancías o de pasajeros por vía aérea; marítima y férrea, o por carretera.

Comunicación: Toda exposición, declaración, reclamación, aviso o solicitud, incluida una oferta y la aceptación de una oferta, que las partes hayan de hacer o decidan hacer en relación con la formación o el cumplimiento de un contrato.

Comunicación Electrónica: Toda comunicación que las partes hagan por medio de mensajes de datos.

Datos de creación de firma: los datos únicos, tales como códigos o claves criptográficas privadas, que el firmante utiliza para crear la firma electrónica.

Destinatario: La parte designada por el iniciador para recibir la comunicación electrónica, pero que no este actuando a título de intermediario con respecto a esa comunicación electrónica.

Estampado Cronológico: Comunicación electrónica firmada por una entidad de certificación que sirve para verificar que otra comunicación electrónica no ha cambiado en un período que comienza en la fecha y hora en que se presta el servicio y termina en la fecha y hora en que la firma de la comunicación electrónica generada por el prestador del servicio de estampado pierde validez.

Firma Electrónica: Los datos en forma electrónica consignados en una comunicación electrónica, o adjuntados o lógicamente asociados al mismo, que puedan ser utilizados para identificar al firmante con relación a la comunicación electrónica e indicar que el firmante aprueba la información recogida en la comunicación electrónica.

Firma Electrónica Avanzada: La firma electrónica que cumple los requisitos siguientes:

- a. Estar vinculada al firmante de manera única;
- b. Permitir la identificación del firmante;
- c. Haber sido creada utilizando los medios que el firmante puede mantener bajo su exclusivo control;
- d. Estar vinculada a los datos a que se refiere de modo que cualquier cambio ulterior de los mismos sea detectable.

Firmante: La persona que posee los datos de creación de la firma y que actúa en nombre propio o de la persona a la que representa.

Iniciador: Toda parte que haya actuado por su cuenta o en cuyo nombre se haya actuado para enviar o generar una comunicación electrónica antes de ser archivada, si ese es el caso, pero que no haya actuado a título de intermediario con respecto a esa comunicación electrónica.

Intercambio Electrónico de Datos (IED): La transmisión electrónica de información de una computadora a otra, estando estructurada la información conforme a alguna norma técnica convenida al efecto.

Intermediario: En relación con una determinada comunicación electrónica, se entenderá toda persona que, actuando por cuenta de otra, envíe, reciba o archive dicha comunicación electrónica o preste algún otro servicio con respecto a el.

Mensaje de Datos: El documento o información generada, enviada, recibida, o archivada por medios electrónicos, magnéticos, ópticos o similares, como pudieran ser, entre otros, el Intercambio Electrónico de Datos (IED), el correo electrónico, el telegrama, el télex o el telefax.

Parte que confía: La persona que pueda actuar sobre la base de un certificado o de una firma electrónica.

Prestador de Servicios de Certificación: Se entenderá la entidad que expide certificados y puede prestar otros servicios relacionados con las firmas electrónicas.

Sede o lugar del establecimiento comercial: se entenderá todo lugar donde una parte mantiene un centro de operaciones no temporal para realizar una actividad económica distinta del suministro transitorio de bienes o servicios desde determinado lugar.

Sistema Automatizado de Mensajes: Todo programa informático o un medio electrónico o algún otro medio automatizado utilizado para iniciar una acción o para responder a operaciones o mensajes de datos, que actúe,

total o parcialmente, sin que una persona física haya de intervenir o revisar la actuación cada vez que se inicie una acción o que el sistema genere una respuesta.

Sistema de Información: Todo sistema que sirva para generar, enviar, recibir, archivar o procesar de alguna otra forma comunicaciones electrónicas.

Artículo 3. Interpretación. En la interpretación de la presente ley habrán de tenerse en cuenta su origen internacional, la necesidad de promover la uniformidad de su aplicación y de velar por la observancia de la buena fe, tanto en el comercio nacional como internacional.

Las cuestiones relativas a materias que se rijan por la presente ley y que no estén expresamente resueltas en ella, serán dirimidas de conformidad con los principios generales en que ella se inspira.

Artículo 4. Modificación mediante acuerdo. Salvo que se disponga otra cosa, la manera como se formalicen las relaciones entre las partes que generan, envían, reciben, archivan o procesan de alguna otra forma comunicaciones electrónicas, podrán ser modificadas mediante acuerdo mutuo entre las partes.

En caso de no haber acuerdo, se entenderán formalizadas conforme a lo que estipula el Capítulo III de ésta Ley.

CAPITULO II

APLICACION DE LOS REQUISITOS JURIDICOS A LAS COMUNICACIONES ELECTRONICAS

Artículo 5. Reconocimiento jurídico de las comunicaciones electrónicas. No se negarán efectos jurídicos, validez o fuerza obligatoria a una comunicación o a un contrato por la sola razón de que esa comunicación o ese contrato estén en forma de comunicación electrónica.

Nada de lo dispuesto en esta ley hará que una parte esté obligada a utilizar o a aceptar información en forma de comunicación electrónica, pero su conformidad al respecto podrá inferirse de su conducta. Así mismo, nada de lo dispuesto en la presente ley obligará a que una comunicación o un contrato tengan que hacerse o probarse de alguna forma particular.

Artículo 6. Incorporación por Remisión. Salvo acuerdo en contrario entre las partes, cuando en una comunicación electrónica se haga remisión total o parcial a directrices, normas, estándares, acuerdos, cláusulas, condiciones, cualquier información o términos fácilmente accesibles con la intención de incorporarlos como parte del contenido o hacerlos vinculantes jurídicamente, se presume que esos términos están incorporados por remisión a esa comunicación electrónica. Entre las partes y conforme a la ley, esos términos serán jurídicamente válidos

como si hubieran sido incorporados en su totalidad en la comunicación electrónica.

Artículo 7. Escrito. Cuando cualquier norma jurídica requiera que una información, comunicación o un contrato consten por escrito, en papel o en cualquier medio físico, o prevea consecuencias en el caso de que eso no se cumpla, una comunicación electrónica cumplirá ese requisito si la información consignada en su texto es accesible para su ulterior consulta.

Artículo 8. Firma. Cuando cualquier norma jurídica requiera que una comunicación o un contrato sea firmado por una parte, o prevea consecuencias en el caso de que no se firme, ese requisito se dará por cumplido respecto de una comunicación electrónica:

- a) Si se utiliza un método para determinar la identidad de esa parte y para indicar la voluntad que tiene tal parte respecto de la información consignada en la comunicación electrónica; y
- b) Si el método empleado:
 - 1. Es fiable y resulta apropiado para los fines para los que se generó o transmitió la comunicación electrónica, atendidas todas las circunstancias del caso, inclusive todo acuerdo aplicable; o si
 - 2. Se ha demostrado en la práctica que, por si solo o con el respaldo de otras pruebas, dicho método cumple las funciones enunciadas en la literal a) del presente artículo.

Artículo 9. Original. Cuando cualquier norma jurídica requiera que una comunicación o un contrato se proporcione o conserve en su formato original, o prevea consecuencias en el caso de que eso no se cumpla, ese requisito se tendrá por cumplido respecto de una comunicación electrónica:

- a) Si existe alguna garantía fiable de la integridad de la información que contiene a partir del momento en que se genero por primera vez en su forma definitiva, tanto en comunicación electrónica como de otra índole; y
- b) Si, en los casos en que se exija proporcionar la información que contiene, esta puede exhibirse a la persona a la que se ha de proporcionar.

Artículo 10. Integridad de una comunicación electrónica. Para efectos del artículo 9 anterior, se considerará que la información consignada en una comunicación electrónica es íntegra, si atiende a los criterios siguientes:

- a) ésta se ha mantenido completa y sin alteraciones que no sean la adición de algún endoso o algún cambio sobrevenido en el curso normal de su transmisión, archivo o presentación; y
- b) el grado de fiabilidad requerido se determinará teniendo en cuenta la finalidad para la que se generó la información, así como todas las circunstancias del caso.

Artículo 11. Admisibilidad y fuerza probatoria de las comunicaciones electrónicas. Las comunicaciones electrónicas serán admisibles como medios de prueba. No se negará eficacia, validez o fuerza obligatoria y probatoria en toda actuación administrativa, judicial o privada a todo tipo de información en forma de comunicación electrónica, por el sólo hecho que se trate de una comunicación electrónica, ni en razón de no haber sido presentado en su forma original.

Artículo 12. Criterio para valorar probatoriamente una comunicación electrónica. Toda información presentada en forma de comunicación electrónica gozará de la debida fuerza probatoria de conformidad con los criterios reconocidos por la legislación para la apreciación de la prueba. Al valorar la fuerza probatoria de un mensaje de datos se habrá de tener presente la fiabilidad de la forma en la que se haya generado, archivado o comunicado el mensaje; la fiabilidad de la forma en la que se haya conservado la integridad de la información; la forma en la que se identifique a su iniciador y cualquier otro factor pertinente.

Artículo 13. Conservación de las comunicaciones electrónicas. Cuando cualquier norma jurídica requiera que ciertos documentos, registros o informaciones sean conservados, ese requisito quedará satisfecho mediante la conservación de las comunicaciones electrónicas, siempre que se cumplan las condiciones siguientes:

- a) Que la información que contengan sea accesible para su posterior consulta;
- b) Que la comunicación electrónica sea conservada en el formato en que se haya generado, enviado o recibido o con algún formato que permita demostrar que reproduce con exactitud la información generada, enviada o recibida, y
- c) Que se conserve, de haber alguna, toda información o dato que permita determinar el origen, el destino del mensaje, la fecha y la hora en que fue enviado o recibido.

No estará sujeta a la obligación de conservación, los documentos, registros o informaciones que tenga por única finalidad facilitar el envío o recepción de la comunicación electrónica. Los libros y papeles podrán ser conservados en cualquier medio tecnológico que garantice su reproducción exacta.

Artículo 14. Conservación de mensajes de datos y archivo de documentos a través de terceros. El cumplimiento de la obligación de conservar documentos, registros o informaciones en comunicaciones electrónicas, se podrá realizar directamente o a través de terceros, siempre y cuando se cumplan las condiciones enunciadas en el artículo anterior.

CAPITULO III

COMUNICACIONES ELECTRONICAS y FORMACION DE CONTRATOS A TRAVES DE MEDIOS ELECTRONICOS

Artículo 15. Formación y validez de los contratos. En la formación de un contrato por particulares o entidades publicas, salvo acuerdo expreso entre las partes, la oferta y su aceptación podrán ser expresadas por medio de una comunicación electrónica. No se negará validez o fuerza obligatoria a un contrato por la sola razón de haberse utilizado en su formación una o más comunicaciones electrónicas.

Artículo 16. Reconocimiento de las comunicaciones electrónicas por las partes. En las relaciones entre el iniciador y el destinatario de una comunicación electrónica, no se negarán efectos jurídicos, validez o fuerza obligatoria a una manifestación de voluntad u otra declaración por la sola razón de haberse hecho en forma de comunicación electrónica.

Artículo 17. Atribución de una comunicación electrónica. Se entenderá que una comunicación electrónica proviene del iniciador, si ha sido enviada por el propio iniciador.

En las relaciones entre el iniciador y el destinatario, se entenderá que una comunicación electrónica proviene del iniciador si ha sido enviado:

- a) Por alguna persona facultada para actuar en nombre del iniciador respecto de esa comunicación; o
- b) Por un sistema de información programado por el iniciador o en su nombre para que opere automáticamente.

Artículo 18. Presunción del origen de una comunicación electrónica. En las relaciones entre el iniciador y el destinatario, el destinatario tendrá derecho a considerar que una comunicación electrónica proviene del iniciador, y a actuar en consecuencia, cuando:

- a) Para comprobar que la comunicación provenía del iniciador, el destinatario haya aplicado adecuadamente un procedimiento aceptado previamente por el iniciador con ese fin; o
- b) La comunicación electrónica que reciba el destinatario resulte de los actos de una persona cuya relación con el iniciador, o con algún mandatario

suyo, le haya dado acceso a algún método utilizado por el iniciador para identificar una comunicación electrónica como propia.

Lo expresado en este artículo, no se aplicará a partir del momento en que el destinatario haya sido informado por el iniciador de que la comunicación electrónica no provenía del iniciador y haya dispuesto de un plazo razonable para actuar en consecuencia; o, en los casos previstos en la literal b) de este artículo, desde el momento en que el destinatario sepa, o debiera saber de haber actuado con la debida diligencia o de haber aplicado algún método convenido, que la comunicación electrónica no provenía del iniciador.

Artículo 19. Concordancia de la comunicación electrónica enviada con la comunicación electrónica recibida. Siempre que una comunicación electrónica provenga del iniciador o que se entienda que proviene de él, o siempre que el destinatario tenga derecho a actuar con arreglo a este supuesto, en las relaciones entre el iniciador y el destinatario, éste último tendrá derecho a considerar que la comunicación electrónica recibida corresponde a la que quería enviar el iniciador, y podrá proceder en consecuencia.

El destinatario no gozará de este derecho si sabía, o hubiera sabido, de haber actuado con la debida diligencia o de haber aplicado algún método convenido, que la transmisión había dado lugar a un error en la comunicación electrónica recibida.

El destinatario tendrá derecho a considerar que cada comunicación electrónica recibida es una comunicación electrónica separada y al actuar en consecuencia, salvo en la medida en que duplique otra comunicación electrónica, y que el destinatario sepa, o debiera saber de haber actuado con la debida diligencia o de haber aplicado algún método convenido, que la nueva comunicación electrónica era un duplicado.

Artículo 20. Acuse de recibo. Si al enviar o antes de enviar una comunicación electrónica, el iniciador solicita o acuerda con el destinatario que se acuse recibo de la comunicación electrónica, pero no se ha acordado entre éstos una forma o método determinado para efectuarlo, se podrá acusar recibo mediante:

- a) Toda comunicación del destinatario, automatizada o no, o
- b) Todo acto del destinatario que baste para indicar al iniciador que se ha recibido la comunicación electrónica.

Cuando el iniciador haya indicado que los efectos de la comunicación electrónica estarán condicionados a la recepción de un acuse de recibo, se considerará que la comunicación electrónica no ha sido enviada en tanto que no se haya recibido el acuse de recibo.

Artículo 21. Falta de Acuse de Recibo. De conformidad con el artículo anterior, cuando el iniciador no haya indicado que los efectos del mensaje de datos estarán condicionados a la recepción de un acuse de recibo, si no ha recibido acuse en el plazo fijado o convenido o no se ha fijado o convenido ningún plazo, en un plazo de cinco días el iniciador podrá:

- a) Dar aviso al destinatario de que no ha recibido acuse de recibo y fijar un plazo razonable para su recepción; y
- b) De no recibir acuse dentro del plazo fijado conforme a la literal a) anterior, podrá, dando aviso de ello al destinatario, considerar que la comunicación electrónica no ha sido enviado o ejercer cualquier otro derecho que pueda tener.

Artículo 22. Presunción de recepción de una comunicación electrónica. Cuando el iniciador reciba acuse recibo del destinatario, se presumirá que éste ha recibido la comunicación electrónica correspondiente.

Esa presunción no implicará que la comunicación electrónica corresponda al mensaje recibido. Cuando en el acuse de recibo se indique que la comunicación electrónica recibida cumple con los requisitos técnicos convenidos o enunciados en alguna norma técnica aplicable, se presumirá que ello es así.

Artículo 23. Efectos jurídicos. Salvo en lo que se refiere al envío o recepción de comunicaciones electrónicas, los artículos 21 y 22, no obedecen al propósito de regir las consecuencias jurídicas que puedan derivarse de esa comunicación electrónica o de su acuse de recibo. Las consecuencias jurídicas de las comunicaciones electrónicas se regirán conforme a las normas aplicables al acto o negocio jurídico contenido en dicho mensaje de datos.

Artículo 24. Tiempo y lugar del envío y la recepción de las comunicaciones electrónicas. De no convenir otra cosa el iniciador y el destinatario, la comunicación electrónica se tendrá por:

- a) Expedida: en el momento en que salga de un sistema de información que este bajo el control del iniciador o de la parte que la envíe en nombre de este o, si la comunicación electrónica no ha salido de un sistema de información que este bajo el control del iniciador o de la parte que la envíe en nombre de éste, en el momento en que esa comunicación se reciba.
- b) Recibida: en el momento en que pueda ser recuperada por el destinatario en una dirección electrónica que él haya designado. La comunicación electrónica se tendrá por recibida en otra dirección electrónica del destinatario en el momento en que pueda ser recuperada por el destinatario en esa dirección y en el momento en que el destinatario tenga conocimiento de que esa comunicación ha sido enviada a dicha dirección. Se presumirá

que una comunicación electrónica puede ser obtenida por el destinatario en el momento en que llegue a la dirección electrónica de éste.

La comunicación electrónica se tendrá por expedida en el lugar en que el iniciador tenga su establecimiento y por recibida en el lugar en que el destinatario tenga el suyo, conforme se determine en función de lo dispuesto en esta ley.

La literal b) del presente artículo será aplicable aun cuando el sistema de información que sirva de soporte a la dirección electrónica este ubicado en un lugar distinto de aquel en que se tenga por recibida la comunicación en virtud de la literal c) del presente artículo.

Artículo 25. *Invitaciones para presentar ofertas.* Toda propuesta de celebrar un contrato presentada por medio de una o mas comunicaciones electrónicas que no vaya dirigida a una o varias partes determinadas, sino que sea generalmente accesible para toda parte que haga uso de sistemas de información, así como toda propuesta que haga uso de aplicaciones interactivas para hacer pedidos a través de dichos sistemas, se considerará una invitación a presentar ofertas, salvo que indique claramente la intención de la parte que presenta la propuesta de quedar obligada por su oferta en caso de que sea aceptada.

Artículo 26. *Empleo de sistemas automatizados de mensajes para la formación de un contrato.* No se negará validez ni fuerza obligatoria a un contrato que se haya formado por la interacción entre un sistema automatizado de mensajes y una persona física, o por la interacción entre sistemas automatizados de mensajes, por la simple razón de que ninguna persona física haya revisado cada uno de los distintos actos realizados a través de los sistemas o el contrato resultante de tales actos ni haya intervenido en ellos.

Artículo 27. *Disponibilidad de las condiciones contractuales.* Nada de lo dispuesto en la presente ley afectará la aplicación de regla de derecho alguna por la que se obligue a una parte que negocie algunas o todas las condiciones de un contrato mediante el intercambio de comunicaciones electrónicas a poner a disposición de la otra parte contratante, de determinada manera, las comunicaciones electrónicas que contengan las condiciones del contrato, ni eximirá a una parte que no lo haga de las consecuencias jurídicas de no haberlo hecho.

Artículo 28. *Error en las comunicaciones electrónicas.* Cuando una persona física cometa un error al introducir los datos de una comunicación electrónica intercambiada con el sistema automatizado de mensajes de otra parte y dicho sistema no le brinde la oportunidad de corregir el error, esa persona, o la parte en cuyo nombre ésta haya actuado, tendrá derecho a retirar la parte de la comunicación electrónica en que se produjo dicho error, si:

- a) La persona, o la parte en cuyo nombre haya actuado esa persona, notifica a la otra parte el error tan pronto como sea posible después de haberse percatado de éste y le indica que lo ha cometido; y si
- b) La persona, o la parte en cuyo nombre haya actuado esa persona, no ha utilizado bienes o servicios ni ha obtenido ningún beneficio material o valor de los bienes o servicios, si los hubiere, que haya recibido de la otra parte.

Nada de lo dispuesto en el presente artículo afectara a la aplicación de regla de derecho alguna que regule las consecuencias de un error cometido, a reserva de lo dispuesto en el primer párrafo de este artículo.

Artículo 29. Ubicación de las partes. Para los fines de la presente ley, se presumirá que la sede o el lugar del establecimiento comercial de una parte está en el lugar por ella indicado, salvo que otra parte demuestre que la parte que hizo esa indicación no tiene sede o establecimiento comercial alguno en ese lugar.

Si una parte no ha indicado la sede o el lugar del establecimiento comercial, y tiene más de un establecimiento comercial, se considerará como tal, para los efectos de la presente Ley, el que tenga la relación mas estrecha con el contrato pertinente, habida cuenta de las circunstancias conocidas o previstas por las partes en cualquier momento antes de la celebración del contrato o al concluirse éste.

Si una persona física no tiene establecimiento comercial, se tendrá en cuenta su lugar de residencia habitual.

Un lugar no constituye un establecimiento comercial por el solo hecho de que sea el lugar:

- a) donde estén ubicados el equipo y la tecnología que sirven de soporte para el sistema de información utilizado por una de las partes para la formación de un contrato; o
- b) donde otras partes puedan obtener acceso a dicho sistema de información.

El hecho de que una parte haga uso de un nombre de dominio o de una dirección de correo electrónico vinculados a cierto país no crea la presunción de que su establecimiento comercial se encuentra en dicho país.

Artículo 30. Requisitos de Información. Nada de lo dispuesto en la presente ley afectará a la aplicación de norma jurídica alguna en virtud de la cual las partes deban revelar su identidad, la ubicación de su establecimiento u otros datos, ni eximirá de consecuencias jurídicas a una parte que haya hecho a este respecto declaraciones inexactas, incompletas o falsas.

TITULO II COMERCIO ELECTRÓNICO EN MATERIAS ESPECÍFICAS

CAPITULO I TRANSPORTE DE MERCANCIAS

Artículo 31. Actos relacionados con los contratos de transporte de mercancías. Sin perjuicio de lo dispuesto en la parte I de la presente ley, el presente capítulo será aplicable a cualquiera de los siguientes actos que guarde relación con un contrato de transporte de mercancías, o con su cumplimiento, sin que la lista sea exhaustiva:

- a) indicación de las marcas, el número, la cantidad o el peso de las mercancías; declaración de la índole o el valor de las mercancías; emisión de un recibo, factura o comprobante por las mercancías; confirmación de haberse completado la carga de las mercancías.
- b) Notificación a alguna persona de las cláusulas y condiciones del contrato; comunicación de instrucciones al portador.
- c) Reclamación de la entrega de las mercancías; autorización para proceder a la entrega de las mercancías; notificación de la pérdida de las mercancías o de los daños que hayan sufrido.
- d) Cualquier otra notificación o declaración relativas al cumplimiento del contrato.
- e) Promesa de hacer entrega de las mercancías a la persona designada o a una persona autorizada para reclamar esa entrega.
- f) Concesión, adquisición, renuncia, restitución, transferencia o negociación de algún derecho sobre mercancías.
- g) Adquisición o transferencia de derechos y obligaciones con arreglo al contrato.

Artículo 32. Documentos de transporte. Con sujeción a lo dispuesto en el tercer párrafo de este artículo, en los casos en que la ley requiera que alguno de los actos enunciados en el artículo 31 anterior se lleve a cabo por escrito o mediante un documento que conste de papel, ese requisito quedará satisfecho cuando el acto se lleve a cabo por medio de uno o más mensajes de datos.

El párrafo anterior será aplicable tanto si el requisito en él previsto está expresado en forma de obligación, como si la ley simplemente prevé consecuencias en el caso de que no se lleve a cabo el acto por escrito o mediante un documento.

Cuando se conceda algún derecho a una persona determinada y a ninguna otra, o ésta adquiera alguna obligación, y la ley requiera que, para que ese acto surta efecto, el derecho o la obligación hayan de transferirse a esa persona mediante el envío, o la utilización, de un documento, ese requisito quedará satisfecho si el derecho o la obligación se transfiere mediante la utilización de uno o más mensajes de datos, siempre que se emplee un método fiable para garantizar la singularidad de ese mensaje o esos mensajes de datos.

Para los fines del párrafo anterior, el nivel de fiabilidad requerido será determinado conforme a los fines para los que se transfirió el derecho o la obligación y de todas las circunstancias del caso, incluido cualquier acuerdo pertinente.

Cuando se utilicen uno o más mensajes de datos para llevar a cabo alguno de los actos enunciados en las literales f) y g) del artículo 31 anterior, no será válido ningún documento utilizado para llevar a cabo cualquiera de esos actos, a menos que se haya puesto fin al uso de mensajes de datos para sustituirlo por el de documentos. Todo documento que se emita en esas circunstancias deberá contener una declaración a tal efecto. La sustitución de mensajes de datos por documentos no afectará a los derechos ni a las obligaciones de las partes.

Cuando se aplique obligatoriamente una norma jurídica a un contrato de transporte de mercancías que esté consignado, o del que se haya dejado constancia, en un documento, esa norma no dejará de aplicarse a un contrato de transporte de mercancías del que se haya dejado constancia en uno o más mensajes de datos por razón de que el contrato conste en ese mensaje o esos mensajes de datos en lugar de constar en un documento.

TITULO III

DISPOSICIONES COMPLEMENTARIAS AL COMERCIO ELECTRÓNICO

CAPITULO I

FIRMA ELECTRONICA AVANZADA y PRESTADORES DE SERVICIOS DE CERTIFICACION

Artículo 33. Efectos jurídicos de una firma electrónica o firma electrónica avanzada. La firma electrónica o la firma electrónica avanzada, la cual podrá estar certificada por una entidad prestadora de servicios de certificación, que haya sido producida por un dispositivo seguro de creación de firma, tendrá, respecto de los datos consignados en forma electrónica, el mismo valor jurídico que la firma manuscrita en relación con los consignados en papel y será admisible como prueba en juicio, valorándose ésta, según los criterios de apreciación establecidos en las normas procesales.

Se excluye de esta normativa lo referente a las disposiciones por causa de muerte y a los actos jurídicos del derecho de familia.

Cuando una firma electrónica avanzada haya sido fijada en una comunicación electrónica se presume que el suscriptor de aquella tenía la intención de acreditar esa comunicación electrónica y de ser vinculado con el contenido del mismo. Para considerarse fiable el uso de una firma electrónica avanzada, esta tendrá que incorporar como mínimo los atributos siguientes:

- a) Que los datos de creación de la firma, en el contexto en que son utilizados, corresponden exclusivamente al firmante.
- b) Que los datos de creación de la firma estaban, en el momento de la firma, bajo el control exclusivo del firmante.
- c) Que sea posible detectar cualquier alteración de la firma electrónica hecha después del momento de la firma; y
- d) Cuando uno de los objetivos del requisito legal de la firma consista en dar seguridades en cuanto a la integridad de la información a que corresponde, que sea posible detectar cualquier alteración de esa información hecha después del momento de la firma.

Lo dispuesto en este artículo se entenderá sin perjuicio de la posibilidad de que cualquier persona demuestre de cualquier otra manera la fiabilidad de una firma electrónica; o, que aduzca pruebas de que una firma electrónica no es fiable.

Artículo 34. Órgano competente. El Estado, a través del Órgano o entidad correspondiente, podrá atribuir competencia a una persona, órgano o entidad pública o privada, para determinar qué firmas electrónicas cumplen con lo dispuesto en el artículo 33 anterior. Para tal efecto, dicha determinación que se haga deberá ser compatible con las normas o criterios internacionales reconocidos.

Artículo 35. Proceder del Firmante. Cuando puedan utilizarse datos de creación de firmas para crear una firma con efectos jurídicos, cada firmante deberá:

- a) Actuar con la diligencia razonable para evitar la utilización no autorizada de sus datos de creación de la firma.
- b) Sin dilación indebida, utilizar los medios que le proporcione el prestador de servicios de certificación conforme la presente ley, o en cualquier caso esforzarse razonablemente, para dar aviso a cualquier persona que, según pueda razonablemente prever el firmante, pueda considerar fiable la firma electrónica o prestar servicios que la apoyen si:

1. El firmante sabe que los datos de creación de la firma han quedado en entredicho; o

2. Las circunstancias de que tiene conocimiento el firmante dan lugar a un riesgo considerable de que los datos de creación de la firma hayan quedado en entredicho;
- c) Cuando se emplee un certificado para refrendar la firma electrónica, actuar con diligencia razonable para cerciorarse de que todas las declaraciones que haya hecho en relación con el ciclo vital del certificado o que hayan de consignarse en él son exactas y cabales.

Serán a cargo del firmante las consecuencias jurídicas que entrañe el hecho de no haber cumplido los requisitos anteriores enunciados en éste artículo.

Artículo 36. Proceder del prestador de servicios de certificación. Cuando un prestador de servicios de certificación preste servicios para apoyar una firma electrónica que pueda utilizarse como firma con efectos jurídicos, ese prestador de servicios de certificación deberá:

- a) Actuar de conformidad con las declaraciones que haga respecto de sus normas y prácticas.
- b) Actuar con diligencia razonable para cerciorarse de que todas las declaraciones importantes que haya hecho en relación con el ciclo vital del certificado o que estén consignadas en él son exactas y precisas.
- c) Proporcionar a la parte que confía en el certificado, medios razonablemente accesibles que permitan a esta determinar mediante el certificado:
 1. La identidad del prestador de servicios de certificación;
 2. Que el firmante nombrado en el certificado tenía bajo su control los datos de creación de la firma en el momento en que se expidió el certificado;
 3. Que los datos de creación de la firma eran validos en la fecha en que se expidió el certificado o antes de ella;
- d) Proporcionar a la parte que confía en el certificado, medios razonablemente accesibles que, cuando proceda, permitan a esta determinar mediante el certificado o de otra manera:
 1. El método utilizado para comprobar la identidad del firmante;
 2. Cualquier limitación de los fines o del valor respecto de los cuales puedan utilizarse los datos de creación de la firma o el certificado;
 3. Si los datos de creación de la firma son validos y no están en entredicho;
 4. Cualquier limitación del alcance o del grado de responsabilidad que haya establecido el prestador de servicios de certificación;

5. Si existe un medio para que el firmante de aviso de que los datos de creación de la firma están en entredicho, conforme a lo dispuesto en el inciso b) del artículo 35 de la presente ley;
 6. Si se ofrece un servicio de revocar oportunamente el certificado;
- e) Cuando se ofrezcan servicios conforme al numeral v. de la literal d) del presente artículo, proporcionar un medio para que el firmante de aviso conforme a la literal b) del artículo 35 de esta ley y, cuando se ofrezcan servicios en virtud del numeral vi. del inciso d) del presente artículo, cerciorarse de que existe un servicio para revocar oportunamente el certificado;
- f) Utilizar, al prestar servicios, sistemas, procedimientos y recursos humanos fiables.

Serán a cargo del prestador de servicios de certificación las consecuencias jurídicas que produzca el hecho de no haber cumplido los requisitos anteriores enunciados en éste artículo.

Artículo 37. *Fiabilidad.* A los efectos de la literal f) del artículo 36 anterior, para determinar si los sistemas, procedimientos o recursos humanos utilizados por un prestador de servicios de certificación son fiables, y en que medida lo son, podrán tenerse en cuenta los factores siguientes:

- a) Los recursos humanos y financieros, incluida la existencia de activos.
- b) La calidad de los sistemas de equipo y programas informáticos.
- c) Los procedimientos para la transmisión del certificado y las solicitudes de certificados, y la conservación de registros.
- d) La disponibilidad de la información para los firmantes nombrados en el certificado y para las partes que confían en éste.
- e) La periodicidad y el alcance de la auditoria realizada por un órgano independiente.
- f) La existencia de una declaración del Estado, de un órgano de acreditación o del prestador de servicios de certificación respecto del cumplimiento o la existencia de los factores que anteceden; o
- g) Cualesquiera otros factores pertinentes.

Artículo 38. *Proceder de la parte que confía en el certificado.* Serán de cargo de la parte que confía en el certificado las consecuencias jurídicas que produzca el hecho de que no haya tomado medidas razonables para:

- a) Verificar la fiabilidad de la firma electrónica; o
- b) Cuando la firma electrónica esté refrendada por un certificado:
 - i. Verificar la validez, suspensión o revocación del certificado; y
 - ii. Tener en cuenta cualquier limitación en relación con el certificado.

Artículo 39. Reconocimiento de certificados extranjeros y de firmas electrónicas extranjeras. Al determinar si un certificado o una firma electrónica producen efectos jurídicos, o en que medida los producen, no se tomará en consideración:

- a) Lugar en que se haya expedido el certificado o en que se haya creado o utilizado la firma electrónica; ni
- b) El lugar en que se encuentre el establecimiento del expedidor o del firmante.

Todo certificado expedido en el extranjero producirá los mismos efectos jurídicos que el expedido dentro del territorio de la República, si se presenta un grado de fiabilidad sustancialmente equivalente.

Toda firma electrónica creada o utilizada en el extranjero producirá los mismos efectos jurídicos que la expedida dentro del territorio de la República, si presenta un grado de fiabilidad sustancialmente equivalente.

A efectos de determinar si un certificado o una firma electrónica presentan un grado de fiabilidad sustancialmente equivalente para los fines de los dos párrafos anteriores del presente artículo, se tomarán en consideración las normas internacionales reconocidas y cualquier otro factor pertinente.

Cuando, sin perjuicio de lo dispuesto en los tres párrafos anteriores del presente artículo, las partes acuerden entre sí la utilización de determinados tipos de firmas electrónicas o certificados, se reconocerá que ese acuerdo es suficiente a efectos del reconocimiento transfronterizo, salvo que el acuerdo no sea válido o eficaz conforme al derecho aplicable.

Artículo 40. Características y requerimientos de los Prestadores de Servicios de Certificación. Podrán ser prestadores de servicios de certificación, las personas jurídicas, tanto públicas como privadas, de origen nacional o extranjero, que previa solicitud sean autorizadas por el Registro de Prestadores de Servicios de Certificación del Ministerio de Economía y que cumplan con los requerimientos establecidos por ésta, con base en las condiciones siguientes:

- a) Contar con la capacidad económica y financiera suficiente para prestar los servicios autorizados como prestadores de servicios de certificación.

- b) Contar con la capacidad y elementos técnicos necesarios para la generación de firmas electrónicas avanzadas, la emisión de certificados sobre la autenticidad de las mismas y la conservación de mensajes de datos en los términos establecidos en esta ley.
- c) Los representantes legales y administradores no podrán ser personas que hayan sido condenadas a pena privativa de la libertad: o que hayan sido suspendidas en el ejercicio de su profesión por falta grave contra la ética o hayan sido excluidas de aquella. Esta inhabilidad estará vigente por el mismo período que la ley penal o administrativa señale para el efecto.
- d) Contar con las acreditaciones necesarias por los órganos o entidades correspondientes según la normativa vigente.

El Ministerio de Economía podrá emitir los requerimientos y regulaciones que considere pertinentes, siempre sobre la base de su adecuación a las normas y principios internacionales reconocidos.

Artículo 41. Actividades de los prestadores de servicios de certificación. Los prestadores de servicios de certificación autorizados por el Ministerio de Economía para prestar sus servicios en el país, podrán realizar, entre otras, las actividades siguientes:

- a) Emitir certificados en relación con las firmas electrónicas avanzadas de personas naturales o jurídicas, ya sean estas digitales o de cualquier otra índole.
- b) Emitir certificados sobre la verificación respecto de la alteración entre el envío y recepción de las comunicaciones electrónicas.
- c) Ofrecer o facilitar los servicios de creación de firmas electrónicas avanzadas certificadas; ya sean estas digitales o de cualquier otra índole.
- d) Emitir certificados en relación con la persona que posea un derecho u obligación con respecto a los documentos enunciados en las literales f) y g) del artículo 31 de la presente ley.
- e) Ofrecer o facilitar los servicios de registro y estampado cronológico en la generación, transmisión y recepción de comunicaciones electrónicas.
- f) Ofrecer los servicios de archivo y conservación de comunicaciones electrónicas.
- g) Certificar en los certificados que expidan, las condiciones profesionales del titular de la firma para efectos de constituir prueba frente a cualquier entidad pública o privada.

Artículo 42. Obligaciones de los prestadores de servicios de certificación.

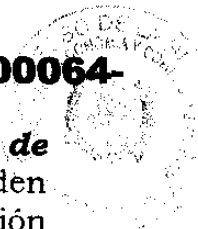
Las sociedades de certificación tendrán entre otros, los deberes siguientes:

- a) Emitir certificados conforme a lo solicitado o acordado con el firmante.
- b) Implementar los sistemas de seguridad para garantizar la emisión y creación de firmas electrónicas avanzadas, la conservación y archivo de certificados y documentos en soporte de mensaje de datos.
- c) Garantizar la protección, confidencialidad y debido uso de la información suministrada por el firmante.
- d) Garantizar la prestación permanente del servicio de entidad de certificación.
- e) Atender oportunamente las solicitudes y reclamaciones hechas por los firmantes.
- f) Suministrar la información que le requieran las entidades administrativas competentes o judiciales en relación con las firmas electrónicas y certificados emitidos y en general sobre cualquier comunicación electrónica que se encuentre bajo su custodia y administración.
- g) Permitir y facilitar la realización de las auditorias por parte del Registro de Prestadores de Servicios de Certificación.
- h) Elaborar los reglamentos que definen las relaciones con el firmante y la forma de prestación del servicio.
- i) Llevar un registro de los certificados.

Artículo 43. Remuneración por la prestación de servicios. La remuneración por los servicios de los prestadores de servicios de certificación será establecida libremente por éstas.

Artículo 44. Terminación unilateral. Salvo acuerdo entre las partes, el prestador de servicios de certificación podrá dar por terminado el acuerdo de vinculación con el firmante dando un preaviso no menor al plazo de noventa (90) días. Vencido este término, el prestador de servicio de certificación revocará los certificados que se encuentren pendientes de expiración.

Igualmente, el firmante podrá dar por terminado el acuerdo de vinculación con la sociedad de certificación dando un preaviso no inferior al plazo de treinta (30) días.



Artículo 45. Terminación de actividades por parte de los prestadores de servicios de certificación. Las sociedades de certificación autorizadas pueden cesar en el ejercicio de actividades, siempre y cuando hayan recibido autorización por parte del Registro de Prestadores de Servicios de Certificación.

Artículo 46. Contenido de los certificados. Un certificado emitido por un prestador de servicios de certificación autorizada, además de estar firmado electrónicamente por éste, debe contener por lo menos lo siguiente:

- a) Nombre, dirección y domicilio del firmante.
- b) Identificación del firmante nombrado en el certificado.
- c) El nombre, la dirección y el lugar donde realiza actividades la prestadora de servicios de certificación.
- d) La clave pública del usuario en los casos de la tecnología de criptografía asimétrica.
- e) La metodología para verificar la firma electrónica del firmante impuesta en la comunicación electrónica.
- f) El número de serie del certificado.
- g) Fecha de emisión y expiración del certificado.

Artículo 47. Revocación de certificados. Los certificados podrán revocarse por:

- a) El firmante de una firma electrónica avanzada certificada, podrá solicitar a la prestadora de servicios de certificación que expidió un certificado, la revocación del mismo. En todo caso, estará obligado a solicitar la revocación en los eventos siguientes:
 - i. Por pérdida de la clave privada, en el caso de la tecnología de criptografía asimétrica;
 - ii. La clave privada ha sido expuesta o corre peligro de que se le dé un uso indebido, en el caso de la tecnología de criptografía asimétrica.
- b) Si el firmante no solicita la revocación del certificado en el evento de presentarse las anteriores situaciones, será responsable por las pérdidas o perjuicios en los cuales incurran terceros de buena fe exenta de culpa que confiaron en el contenido del certificado.
- c) Una prestadora de servicios de certificación revocará un certificado emitido por las razones siguientes:

1. A petición del firmante o un tercero en su nombre y representación;
2. Por muerte del firmante;
3. Por liquidación del firmante en el caso de las personas jurídicas;
4. Por la confirmación de que alguna información o hecho contenido en el certificado es falso;
5. La clave privada de la prestadora de servicios de certificación o su sistema de seguridad ha sido comprometido de manera material que afecte la confiabilidad del certificado;
6. Por el cese de actividades de la prestadora de servicios de certificación, y
7. Por orden judicial o de entidad administrativa competente.

Artículo 48. Término de conservación de los registros. La información y registros de certificados expedidos por una prestadora de servicios de certificación deben ser conservados por el término exigido en la ley que regule el acto o negocio jurídico en particular, o por diez años en caso de no existir dicho término.

CAPITULO II

REGISTRO DE PRESTADORES DE SERVICIOS DE CERTIFICACION

Artículo 49. Funciones del Registro de Prestadores de Servicios de Certificación. El Registro de Prestadores de Servicios de Certificación, adscrito al Ministerio de Economía, ejercerá las facultades que legalmente le han sido asignadas respecto de las entidades prestadoras de servicios de certificación, y adicionalmente tendrá las funciones siguientes:

- a) Autorizar la actividad de las entidades prestadoras de servicios de certificación.
- b) Velar por el funcionamiento y la eficiente prestación del servicio por parte de las prestadoras de servicios de certificación.
- c) Realizar visitas de auditoria a las prestadoras de servicios de certificación.
- d) Revocar o suspender la autorización para operar como prestador de servicios de certificación.
- e) Solicitar la información pertinente para el ejercicio de sus funciones.
- f) Imponer sanciones a las prestadoras de servicios de certificación en caso de incumplimiento de las obligaciones derivadas de la prestación del servicio.
- g) Ordenar la revocación de certificados cuando la prestadora de servicios de certificación los emita sin el cumplimiento de las formalidades legales.

- h) Velar por la observancia de las disposiciones constitucionales y legales sobre la promoción de la competencia y prácticas comerciales restrictivas, competencia desleal y protección del consumidor, en los mercados atendidos por las prestadoras de servicios de certificación, debiéndose coordinar, según el caso, con las autoridades específicas;
- i) Impartir instrucciones sobre el adecuado cumplimiento de las normas a las cuales deben sujetarse las prestadoras de servicios de certificación;
- j) Emitir las regulaciones que considere basadas en las normas, regulaciones, criterios o principios internacionales reconocidos.

Artículo 50. Sanciones. El Registro de Prestadores de Servicios de Certificación del Ministerio de Economía de acuerdo con el debido proceso y el derecho de defensa, podrá imponer, por intermedio del Despacho Ministerial de Economía, según la naturaleza y la gravedad de la falta, las sanciones a las sociedades de certificación siguientes:

- a) Amonestación.
- b) Multas institucionales hasta por el equivalente a dos mil quinientos (2500) salarios mínimos no agrícolas legales mensuales vigentes, y personales a los administradores y representantes legales de las entidades prestadoras de servicios de certificación, hasta por quinientos (500) salarios mínimos no agrícolas legales mensuales vigentes, cuando se compruebe que han autorizado, ejecutado o tolerado conductas violatorias de la ley.
- c) Suspender de inmediato todas o algunas de las actividades de la entidad infractora.
- d) Prohibir a la entidad infractora prestar directa o indirectamente los servicios de certificación hasta por el término de cinco (5) años.
- e) Revocar definitivamente la autorización para operar como entidad prestadora de servicios de certificación.

CAPITULO III DISPOSICIONES VARIAS

Artículo 51. Prevalencia de las leyes de protección al consumidor. La presente Ley se aplicará sin perjuicio de las normas vigentes en materia de protección al consumidor.

Las entidades o empresas involucradas en el comercio electrónico deben respetar los intereses de los consumidores y actuar de acuerdo a prácticas equitativas en el ejercicio de sus actividades empresariales, publicitarias y de mercadotecnia. Así

mismo, las entidades o empresas no deben realizar ninguna declaración, incurrir en alguna omisión, o comprometerse en alguna práctica que resulte falsa, engañosa, fraudulenta o desleal.

Siempre que las entidades o empresas publiquen información sobre ellas mismas o sobre los bienes o servicios que ofrecen, deben presentarla de manera clara, visible, precisa y fácilmente accesible. Así mismo, deben cumplir con cualquier declaración que hagan respecto a sus políticas y prácticas relacionadas con sus transacciones con consumidores.

Las empresas no deben aprovecharse de las características especiales del comercio electrónico para ocultar su verdadera identidad o ubicación, o para evadir el cumplimiento de las normas de protección al consumidor o los mecanismos de aplicación de dichas normas.

Las empresas deben desarrollar e implementar procedimientos efectivos y fáciles de usar, que permitan a los consumidores manifestar su decisión de recibir o rehusar mensajes comerciales no solicitados por medio del correo electrónico. Cuando los consumidores manifiesten que no desean recibir mensajes comerciales por correo electrónico, tal decisión debe ser respetada.

Artículo 52. Información en Línea. Sin perjuicio de cumplir con la legislación vigente para comerciantes y empresas mercantiles, las empresas que realicen comercio electrónico deberán proveer la siguiente información:

- a) Información sobre la empresa: Las empresas que realicen transacciones con los consumidores por medio del comercio electrónico deben proporcionar de manera precisa, clara y fácilmente accesible, información suficiente sobre ellas mismas, que permita al menos:
 - 1. La identificación de la empresa – incluyendo la denominación legal y el nombre o marca de comercialización: el principal domicilio geográfico de la empresa: correo electrónico u otros medios electrónicos de contacto, o el número telefónico: y, cuando sea aplicable, una dirección para propósitos de registro, y cualquier número relevante de licencia o registro gubernamental.
 - 2. Una comunicación rápida, fácil y efectiva con la empresa.
 - 3. Apropriados y efectivos mecanismos de solución de disputas.
 - 4. Servicios de atención a procedimientos legales; y
 - 5. Ubicación del domicilio legal de la empresa y de sus directivos, para uso de las autoridades encargadas de la reglamentación y de la aplicación de la ley.

Cuando una empresa de a conocer su membresía o afiliación en algún esquema relevante de autorregulación, asociación empresarial, organización para resolución de disputas u otro organismo de certificación, debe proporcionar a los consumidores

un método sencillo para verificar dicha información, así como detalles apropiados para contactar con dichos organismos, y en su caso, tener acceso a los códigos y prácticas relevantes aplicados por el organismo de certificación.

- b) Información sobre los bienes o servicios: Las empresas que realicen transacciones con consumidores por medio del comercio electrónico deben proporcionar información precisa y fácilmente accesible que describa los bienes o servicios ofrecidos, de manera que permita a los consumidores tomar una decisión informada antes de participar en la transacción y en términos que les permita mantener un adecuado registro de dicha información.

Artículo 53. Plazo. El Ministerio de Economía creará y organizará el Registro de Prestadores de Servicios de Certificación en un plazo no mayor a 60 días después de entrada en vigencia de la presente ley.

Artículo 54. Transitorio. El Registro de Prestadores de Servicios de Certificación del Ministerio de Economía contará con un término adicional de seis (6) meses, contados a partir de la publicación de la presente ley, para organizar la función de inspección, control y vigilancia de las actividades realizadas por las entidades prestadoras de servicios de certificación, así como para emitir las normas técnicas aplicables a las firmas electrónicas avanzadas y los certificados de cualquier tipo.

Artículo 55. Reglamento. El Organismo Ejecutivo, por conducto del Ministerio de Economía, deberá emitir el reglamento de esta Ley, en un plazo no mayor a seis (6) meses contados a partir de su publicación. Así mismo, podrá emitir las reglamentaciones o disposiciones que considere para el debido desempeño del Registro de Prestadores de Servicios de Certificación.

Artículo 55. Vigencia y Derogatorias. La presente ley entra en vigencia 8 días después de su publicación y deroga las disposiciones que le sean contrarias.

PASE AL ORGANISMO EJECUTIVO PARA SU SANCIÓN, PROMULGACIÓN Y PUBLICACIÓN.

DADO EN EL PALACIO DEL ORGANISMO LEGISLATIVO, EN LA CIUDAD DE GUATEMALA, A LOS _____ DIAS DE _____ DE DOS MIL SIETE.