

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA	5
ABREVIATURAS	7
PRÓLOGO	13

PARTE PRIMERA: EL COMERCIO ELECTRÓNICO

CAPÍTULO 1. LA ELECTRONIFICACIÓN DOCUMENTAL COMO PRESUPUESTO DEL COMERCIO ELECTRÓNICO	19
1. PREMISAS INTRODUCTORIAS	19
2. LA ELECTRONIFICACIÓN DE LAS INSTITUCIONES JURÍDICAS	22
3. DOCUMENTO ELECTRÓNICO Y COMERCIO ELECTRÓNICO	24
4. CONCEPTO DE DOCUMENTO ELECTRÓNICO	26
4.1. Consideraciones previas	26
4.2. Concepciones legales	29
4.3. Concepciones doctrinales	35
4.4. Esbozo de una noción de documento electrónico	36
5. CARACTERÍSTICAS DEL DOCUMENTO ELECTRÓNICO	37
6. REQUISITOS	41
6.1. Autenticidad	42
6.2. Integridad	43
6.3. Seguridad	43
6.4. Originalidad	44
7. EL DOCUMENTO ELECTRÓNICO Y SUS EFECTOS JURÍDICOS	44
7.1. Significado de la equivalencia funcional	44
7.2. La adveración del documento	47
7.3. Diferentes contenidos del documento electrónico	47
7.4. Funciones del documento electrónico	48

CAPÍTULO 2. CONCEPTUACIÓN Y CARACTERIZACIÓN DEL COMERCIO ELECTRÓNICO	53
1. PRELIMINAR.....	53
2. LA <i>LEX ELECTRÓNICA</i>	55
2.1. Origen y evolución en el ámbito internacional	55
2.2. Normativa comunitaria.....	57
2.3. Legislación española.....	64
2.3.1. Planteamiento: La LSSICE.....	64
2.3.2. Ámbito	66
2.3.3. Eficacia	67
3. CONCEPTUACIÓN DEL COMERCIO ELECTRÓNICO	71
3.1. Introducción	71
3.2. Medios electrónicos	71
3.3. Noción de comercio electrónico	72
4. PRINCIPIOS QUE INSPIRAN EL COMERCIO ELECTRÓNICO..	74
4.1. Principio de equivalencia funcional de los actos jurídicos electrónicos.....	74
4.2. Principio de inalteración del derecho preexistente de obligaciones y contratos privados	77
4.3. Principio de neutralidad tecnológica	78
4.4. Principio de la buena fe	79
4.5. Principio relativo a la libertad contractual mantenida en el nuevo contexto electrónico	81
5. VENTAJAS E INCONVENIENTES DEL COMERCIO ELECTRÓNICO	82
5.1. Ventajas	82
5.2. Inconvenientes.....	84

PARTE SEGUNDA: LA CONTRATACIÓN ELECTRÓNICA

CAPÍTULO 3. TEORÍA DEL CONTRATO ELECTRÓNICO.....	89
1. DISTINCIÓN ENTRE COMERCIO ELECTRÓNICO Y CONTRATACIÓN ELECTRÓNICA	89
2. NATURALEZA JURÍDICA DEL CONTRATO ELECTRÓNICO....	90
3. CONCEPTO	92
4. NOTAS DISTINTIVAS DEL CONTRATO ELECTRÓNICO	93
4.1. Infraestructura electrónica como medio de comunicación.....	93
4.2. Contrato a distancia	95
4.3. Onerosidad	98
4.4. Contrato de formalismo indirecto.....	99
4.5. Contrato de adhesión	100
4.6. De contexto internacional	101
4.7. Protección de los destinatarios y consumidores	103

5. TIPOLOGÍA DE LOS CONTRATOS ELECTRÓNICOS.....	104
5.1. Por los sujetos intervinientes.....	104
5.2. Por la forma de prestación de servicios	106
5.3. Por el ámbito de contratación.....	107
5.4. Por el entorno tecnológico.....	107
5.5. Por la forma de negociación.....	108
5.6. Por el modo de perfección.....	108
5.7. Otros criterios	108
6. DELIMITACIÓN DEL OBJETO CONTRACTUAL	109

CAPÍTULO 4. EL ELEMENTO SUBJETIVO DEL CONTRATO ELECTRÓNICO

1. LOS SUJETOS DE LA RELACIÓN NEGOCIAL	115
2. EL PRESTADOR DE SERVICIOS DE LA SOCIEDAD DE LA INFORMACIÓN	117
2.1. Caracterización.....	117
2.2. Principios que inspiran su actuación	119
2.3. Obligaciones de los prestadores de los servicios de la sociedad de la información	123
2.4. Régimen de responsabilidad	128
3. PROTECCIÓN DE LOS INTERESES DEL DESTINATARIO CONSUMIDOR.....	131
3.1. Dificultades para concretar una noción de consumidor	131
3.2. Concepto de consumidor y destinatario del servicio en la normativa comunitaria.....	134
3.3. Noción de destinatario del servicio en Derecho español.....	137

CAPÍTULO 5. FORMA Y PRUEBA EN EL CONTRATO ELECTRÓNICO.....

1. FORMA Y PERFECCIÓN DEL CONTRATO	139
2. NUEVAS TENDENCIAS EN CUANTO AL FORMALISMO CONTRACTUAL	142
3. CONSENSUALISMO Y CONTRATO ELECTRÓNICO	143
4. LA FORMA EN EL CONTRATO ELECTRÓNICO	144
5. LA PRUEBA EN EL CONTRATO ELECTRÓNICO.....	147
6. LA AUTENTICACIÓN DEL DOCUMENTO ELECTRÓNICO: LA FIRMA ELECTRÓNICA.....	150
6.1. Consideraciones previas.....	150
6.2. Nacimiento y evolución de la firma electrónica.....	152
6.2.1. Orígenes internacionales.....	152
6.2.2. Unión Europea.....	153
6.2.3. Derecho comparado europeo	154
6.2.4. Ordenamiento español	155
6.3. Régimen jurídico vigente sobre firma electrónica	157

6.4.	Aproximación conceptual	158
6.5.	Sistemas y modalidades de firmas electrónicas	160
6.5.1.	Consideraciones preliminares	160
6.5.2.	Clases de firmas electrónicas.....	161
6.6.	Elementos que intervienen en la firma electrónica.....	164
6.6.1.	Elementos personales.....	164
A)	El firmante	164
B)	El prestador de servicios de certificación.....	165
C)	Tercero afectado.....	168
6.6.2.	Elementos técnicos	168
A)	Datos y dispositivos de creación de firmas	168
B)	Datos y dispositivos de verificación de firmas electrónicas.....	169
C)	Certificados de prestadores de servicios y de dispositivos seguros.....	170
7.	CERTIFICADOS ELECTRÓNICOS	171
7.1.	Noción.....	171
7.2.	Certificados electrónicos de personas jurídicas.....	172
7.3.	Vigencia, validez, renovación y suspensión del certificado	174
8.	LOS CERTIFICADOS RECONOCIDOS.....	176
8.1.	Concepto y requisitos	176
8.2.	Régimen de concesión de certificados reconocidos	177
8.3.	Equivalencia internacional de certificados reconocidos	179
9.	EL DOCUMENTO NACIONAL DE IDENTIDAD ELECTRÓNICO	180
CAPÍTULO 6. BIOLOGÍA DEL CONTRATO ELECTRÓNICO.....		185
1.	CONSIDERACIONES PRELIMINARES	185
2.	FASE PREPARATORIA Y RESPONSABILIDAD PRECONTRACTUAL.....	187
3.	LA OFERTA EN EL MEDIO ELECTRÓNICO	189
3.1.	PLANTEAMIENTO	189
3.2.	OFERTAS A CONSUMIDORES	191
3.3.	OFERTAS CRUZADAS	191
4.	LA INFORMACIÓN PREVIA	192
4.1.	La regulación en la LSSICE.....	192
4.1.1.	Información general por parte del prestador de servicios.....	192
4.1.2.	Información especial en supuestos de contratación electrónica	194
4.1.3.	Información sobre seguridad en internet.....	196
4.2.	La información precontractual en la LGDCU	196
4.3.	Pagos adicionales y cargos por la utilización de medios de pago.....	201
4.4.	Requisitos de la información previa.....	201

5.	LA REVOCACIÓN DE LA OFERTA.....	203
6.	CADUCIDAD DE LA OFERTA	204
7.	SINGULARIDADES DE LA ACEPTACIÓN EN LA CONTRATACIÓN ELECTRÓNICA.....	206
7.1.	Formas de aceptación.....	206
7.2.	La aceptación en los contratos electrónicos con consumidores..	208
7.3.	Problemas en cuanto a la formulación de la aceptación por medios electrónicos.....	209
7.3.1.	Declaración de voluntad emitida por un incapaz	209
7.3.2.	Divergencias en la declaración de voluntad.....	210
7.3.3.	Problemas técnicos en la transmisión de la declaración de voluntad.....	213
8.	PERFECCIÓN DEL CONTRATO ELECTRÓNICO	213
8.1.	Consideraciones previas.....	213
8.2.	Momento de perfección	216
8.3.	Lugar de perfección	218
8.3.1.	Régimen general	218
8.3.2.	Régimen especial cuando interviene un consumidor	219
8.3.3.	Especialidad para el supuesto de realizarse entre empresarios o profesionales	219
9.	INFORMACIÓN DURANTE LA EJECUCIÓN CONTRACTUAL ..	219
9.1.	Regulación en la LSSICE.....	219
9.2.	Régimen general para consumidores	222
10.	PRUEBA DEL CONTRATO	223
10.1.	Principios generales de la prueba en la contratación electrónica.	223
10.2.	La prueba en la LSSICE	226
10.3.	Inversión de la carga de la prueba y presunciones	228
11.	EJECUCIÓN DEL CONTRATO	229
11.1.	Identidad de la prestación	229
11.2.	Tiempo de cumplimiento	230
11.3.	Lugar de cumplimiento	230
11.4.	Otras circunstancias a considerar en el cumplimiento	231
12.	EL DERECHO DE DESISTIMIENTO	232
12.1.	Naturaleza jurídica	232
12.2.	Derecho de desistimiento en los contratos electrónicos	233
12.2.1.	Planteamiento general.....	233
12.2.2.	Ejercicio del derecho de desistimiento en la LGDCU...	234
13.	GARANTÍAS Y SERVICIOS POSTVENTA.....	240
14.	SEGURIDAD DE LOS PRODUCTOS	242
CAPÍTULO 7. ESPECIALIDADES DE LA CONTRATACIÓN ELECTRÓNICA DE VALORES		245
1.	PREMISAS.....	245

2.	VALORES NEGOCIABLES REPRESENTADOS POR ANOTACIONES EN CUENTA	247
3.	NEGOCIACIÓN DE VALORES	250
3.1.	Introducción	250
3.2.	Renta variable	252
3.3.	Mercados de futuros y opciones	252
3.4.	Renta fija.....	252
4.	EL SISTEMA DE NEGOCIACIÓN SIBE	253
4.1.	Caracterización y funcionamiento	253
4.2.	Difusión de información: Transparencia	255
5.	Compensación y liquidación de valores.....	256
 CAPÍTULO 8. CONDICIONES GENERALES Y CLÁUSULAS ABUSIVAS EN LA CONTRATACIÓN ELECTRÓNICA		259
1.	CONSIDERACIONES INTRODUCTORIAS	259
2.	CLÁUSULAS NO NEGOCIADAS INDIVIDUALMENTE.....	260
2.1.	Régimen jurídico.....	260
2.2.	Delimitación subjetiva y objetiva	262
3.	CLÁUSULAS ABUSIVAS EN LA CONTRATACIÓN ELECTRÓNICA	265
3.1.	Preliminar.....	265
3.2.	Análisis de la normativa	266
3.3.	Criterios para calificar una cláusula de abusiva	269
3.3.1.	Requisitos de las cláusulas abusivas.....	269
3.3.2.	Criterios legales para definir una cláusula como abusiva	274
4.	NULIDAD PARCIAL DEL CONTRATO ELECTRÓNICO POR CLÁUSULAS ABUSIVAS O CONDICIONES GENERALES DE CONTRATACIÓN.....	275
4.1.	La nulidad parcial del contrato	275
4.2.	Integración de las cláusulas nulas	277
 CAPÍTULO 9. PUBLICIDAD Y COMUNICACIONES COMERCIALES.....		279
1.	PUBLICIDAD Y COMERCIO ELECTRÓNICO.....	279
2.	LA NORMATIVA PUBLICITARIA EN EL COMERCIO ELECTRÓNICO.....	280
3.	EL ÁMBITO PUBLICITARIO EN EL COMERCIO ELECTRÓNICO	282
4.	PRÁCTICAS ILÍCITAS FRECUENTES EN LAS REDES.....	285
5.	COMUNICACIONES COMERCIALES POR VÍA ELECTRÓNICA	288
5.1.	Caracterización conceptual	288
5.2.	Efectos del <i>spam</i>	290
5.3.	Régimen comunitario.....	292

5.4. Legislación española.....	294
5.5. Principios de la normativa española	295
5.6. Tratamiento específico del <i>spam</i>	297
5.6.1. Régimen general	297
5.6.2. Derechos generales de los destinatarios	298
5.7. Responsables, infracciones y sanciones	299
6. LA AUTORREGULACIÓN EN MATERIA DE COMUNICACIONES COMERCIALES NO SOLICITADAS.....	301

PARTE TERCERA:
INSTRUMENTOS ELECTRÓNICOS DE PAGO,
FINANCIACIÓN Y COMPENSACIÓN

CAPÍTULO 10. INSTRUMENTOS ELECTRÓNICOS DE PAGO Y FINANCIACIÓN	305
1. PLANTEAMIENTO GENERAL.....	305
2. MODALIDADES ELECTRÓNICAS DE PAGO	309
2.1. Por la magnitud del pago.....	309
2.2. Por la funcionalidad del método empleado	309
2.3. Por el soporte electrónico utilizado	310
2.4. Por la forma de pago.....	311
3. MEDIOS DE PAGO CONVENCIONALES EN EL COMERCIO ELECTRÓNICO.....	311
4. INSTRUMENTOS DE PAGO PROPIOS DEL COMERCIO ELECTRÓNICO.....	312
4.1. Monederos electrónicos	312
4.2. Teléfonos móviles y otros terminales inalámbricos	313
4.3. Tarjetas electrónicas.....	314
4.4. Cajeros electrónicos	318
4.5. Transferencia bancaria electrónica	318
5. LA FACTURA ELECTRÓNICA.....	321
5.1. Normativa jurídica	321
5.2. Conceptuación y principios operativos.....	322
6. TÍTULOS VALORES ELECTRÓNICOS.....	325
6.1. Consideraciones introductorias.....	325
6.2. Títulos cambiarios electrónicos	327
6.2.1. El cheque electrónico	327
6.2.2. Letra de cambio y pagaré electrónicos.....	330
6.3. Conocimientos de embarque electrónicos	331
6.4. Carta de porte electrónica.....	332
7. CRÉDITOS DOCUMENTARIOS	333
8. EL FORMATO ELECTRÓNICO EN LOS AVALES O GARANTÍAS	334

9. NORMATIVA EUROPEA SOBRE TRANSACCIONES EFECTUADAS MEDIANTE INSTRUMENTOS ELECTRÓNICOS DE PAGOS.....	336
--	-----

CAPÍTULO 11. ESTUDIO ESPECIAL DEL DINERO ELECTRÓNICO.....

1. PLANTEAMIENTO INTRODUCTORIO.....	339
2. EL SIGNO MONETARIO.....	341
3. RÉGIMEN LEGAL.....	342
4. CONCEPTO DE DINERO ELECTRÓNICO.....	346
4.1. Caracterización legal.....	346
4.1.1. Delimitación positiva.....	347
A) Almacenamiento en un soporte electrónico o magnético.....	347
B) Emitido al recibir fondos para efectuar operaciones de pago.....	349
C) Aceptado como medio de pago por una persona distinta del emisor de dinero electrónico.....	350
4.1.2. Delimitación negativa.....	351
4.2. Crítica al concepto legal. Esbozo de un concepto.....	354
4.2.1. Concepción amplia.....	354
4.2.2. Concepción restringida.....	356
4.2.3. Conclusión.....	357
5. NATURALEZA JURÍDICA Y NOTAS CARACTERIZADORAS....	360
6. MONEDAS ELECTRÓNICAS ALTERNATIVAS. EL BITCOIN....	362
7. RÉGIMEN JURÍDICO DE LAS ENTIDADES DE DINERO ELECTRÓNICO	364
7.1. Régimen legal	364
7.2. Conceptuación.....	365
7.3. Requisitos de constitución y normas de funcionamiento.....	366
7.4. Actividades permitidas.....	370
7.4.1. Con carácter general.....	370
7.4.2. Entidades de dinero electrónico híbridas.	371
7.4.3. Emisión, reembolso e intereses de dinero electrónico.....	372
7.4.4. Procedimientos de reclamación y recurso extrajudicial para la solución de litigios.....	373
7.4.5. Régimen de supervisión y sancionador de las entidades de dinero electrónico.....	373

CAPÍTULO 12. INSTRUMENTOS ELECTRÓNICOS DE COMPENSACIÓN.....

1. CONSIDERACIONES PREVIAS	375
2. FUNCIONAMIENTO DE LAS UNIDADES <i>BARTER</i>	377
2.1. Puesta en circulación.....	377

2.2. Funciones.....	378
3. TIPOS DE UNIDADES <i>BARTER</i>	378
4. NATURALEZA JURÍDICA DE LAS UNIDADES <i>BARTER</i>	379
5. LA ELECTRONIFICACIÓN DE LAS UNIDADES <i>BARTER</i>	381
6. LAS UNIDADES <i>BARTER</i> COMO POSIBLES VALORES NEGOCIABLES	382

**PARTE CUARTA:
FUNCIONAMIENTO ELECTRÓNICO
DE LAS SOCIEDADES MERCANTILES**

CAPÍTULO 13. ESPECIALIDADES ELECTRÓNICAS DE LAS SOCIEDADES DE CAPITAL	387
1. EL DERECHO SOCIETARIO Y LAS NUEVAS TECNOLOGÍAS..	387
2. LA SEDE ELECTRÓNICA	389
2.1. Creación de la web corporativa	389
2.2. Funcionamiento.....	390
3. ACCIONES Y OBLIGACIONES ANOTADAS EN CUENTA.....	391
3.1. Planteamiento.....	391
3.2. La representación por medio de anotaciones en cuenta.....	392
3.2.1. Normativa contenida en la Ley de Sociedades de Capital	392
3.2.2. Régimen en los mercados de valores	392
4. LA JUNTA GENERAL TECNOPRESENCIAL	395
4.1. Convocatoria	395
4.2. Asistencia telemática	395
4.3. Representación	398
4.4. Lista de asistentes	399
4.5. Celebración	400
4.6. Derecho de información	400
5. ESPECIALIDADES ELECTRÓNICAS DE LAS SOCIEDADES ANÓNIMAS COTIZADAS	401
5.1. Consideraciones generales	401
5.2. Las acciones	402
5.3. Identidad de los accionistas	402
5.4. Junta general	403
5.5. Administración.....	406
5.6. Instrumentos especiales de información.....	407
CAPÍTULO 14. LA SOCIEDAD NUEVA EMPRESA	409
1. INTRODUCCIÓN	409
2. CARACTERIZACIÓN.....	410
3. PROCEDIMIENTOS DE CONSTITUCIÓN.....	410
4. INSCRIPCIÓN REGISTRAL.....	412
5. EL DOCUMENTO ÚNICO ELECTRÓNICO	414

6.	ESPECIALIDADES MORFOLÓGICAS Y CONSTITUTIVAS DE LA SOCIEDAD NUEVA EMPRESA.....	415
6.1.	Denominación	415
6.2.	Objeto social	416
6.3.	Socios	417
6.4.	Capital social.....	418
6.5.	Régimen de participaciones sociales	418
6.6.	Órganos sociales	419
6.7.	Modificaciones estatutarias.....	420
7.	DISOLUCIÓN.....	420
8.	CONVERSIÓN EN SOCIEDAD DE RESPONSABILIDAD LIMITADA.....	421

**PARTE QUINTA:
SOLUCIONES CONFLICTUALES
EN EL COMERCIO ELECTRÓNICO**

CAPÍTULO 15. EL ARBITRAJE Y LA MEDIACIÓN EN EL COMERCIO ELECTRÓNICO	425
1. PRELIMINAR.....	425
2. AUTORREGULACIÓN Y CORREGULACIÓN	427
3. EL ARBITRAJE ELECTRÓNICO	430
3.1. Ámbito internacional	430
3.2. Unión Europea	432
3.3. Normativa española.....	437
4. EL SISTEMA ARBITRAL DE CONSUMO.....	438
4.1. Caracterización.....	438
4.2. Objeto.....	440
4.3. Estructura del Sistema Arbitral de Consumo	440
4.4. Los árbitros	441
4.5. El procedimiento arbitral	442
4.6. El laudo	443
5. EL ARBITRAJE ELECTRÓNICO DE CONSUMO.....	445
CAPÍTULO 16. SOLUCIONES JUDICIALES EN EL COMERCIO ELECTRÓNICO	447
1. CUESTIONES GENERALES	447
2. LA ACCIÓN DE CESACIÓN DE LA LSSICE.....	448
3. MEDIDAS CAUTELARES EN EL COMERCIO ELECTRÓNICO...	451
BIBLIOGRAFÍA.....	455