



Índice general

| | |
|---|----|
| Agradecimientos | 9 |
| Prólogo | 11 |
| Introducción | 21 |
| Capítulo I | |
| El derecho a la protección de los datos personales | |
| § 1. Los datos personales | 32 |
| a) Definición de dato personal | 33 |
| b) Las categorías del dato personal | 33 |
| c) El tratamiento de los datos personales | 35 |
| § 2. El derecho a la protección de los datos personales | 36 |
| a) La intimidad como primer medio de protección de la información personal: posibilidades y limitaciones | 37 |
| 1. El concepto de privacidad | 40 |
| 2. La intimidad ante las nuevas tecnologías | 41 |
| b) Necesidad de una protección específica: el surgimiento del derecho a la protección de los datos personales | 46 |
| c) Las primeras normativas de protección de datos | 49 |
| d) La protección de los datos personales en el Derecho constitucional argentino | 54 |
| 1. El art. 43 de la Constitución Nacional | 54 |
| 2. La incorporación del término «destinado a proveer informes» | 57 |
| 3. Bancos de datos periodísticos | 58 |
| 4. Su aplicación judicial | 60 |
| § 3. Características | 62 |
| a) Naturaleza | 62 |
| 1. No implica titularidad dominial | 67 |
| 2. No personalísimo | 68 |
| 3. Autónomo | 69 |
| b) Facultades | 71 |
| 1. Facultades básicas | 71 |
| 2. Facultades secundarias | 72 |
| 3. El consentimiento previo | 72 |
| c) Condiciones de licitud | 74 |
| d) Objeto | 75 |
| Capítulo II | |
| La ley 25.326 y el ámbito de interpretación del tratamiento de datos crediticios | |
| § 4. La ley 25.326: un poco de historia sobre su sanción | 77 |
| § 5. Objeto y alcance de la ley | 79 |
| a) Introducción | 79 |
| b) Objeto de la ley 25.326 | 80 |
| c) Destinado a dar informes | 82 |
| d) Uso exclusivo personal | 87 |
| e) Cesión o transferencia | 88 |
| § 6. Definición de términos básicos | 88 |
| a) Datos personales | 89 |
| b) Datos sensibles | 91 |
| c) Banco de datos | 92 |

| | |
|---|-----|
| d) Tratamiento de datos | 94 |
| e) Responsable del banco de datos | 95 |
| f) Titular del dato | 95 |
| g) Usuario de datos | 96 |
| h) Disociación de datos | 97 |
| § 7. Condiciones generales de licitud | 97 |
| a) Principio de calidad del dato | 99 |
| 1. Adecuado | 100 |
| 2. Pertinente | 101 |
| 3. No excesivo | 101 |
| 4. Cierto | 101 |
| 5. Exacto | 102 |
| 6. Actualizado | 102 |
| 7. Completo | 103 |
| 8. No caduco | 105 |
| b) Condiciones de licitud del banco de datos | 105 |
| c) Condiciones de licitud del tratamiento | 106 |
| 1. Requisito del consentimiento previo | 107 |
| 2. Principio de legalidad y buena fe | 110 |
| 3. Principio de finalidad | 111 |
| 4. Requisito de vigilancia de la calidad de los datos | 112 |
| 5. Prever el ejercicio de derechos por parte del titular del dato | 113 |
| 6. Supresión del dato caduco | 113 |
| § 8. Condiciones de licitud de tratamientos específicos | 113 |
| a) La recolección de datos personales | 114 |
| b) La cesión de datos personales | 115 |
| c) Condiciones de licitud de la cesión | 116 |
| 1. Interés legítimo | 117 |
| 2. Consentimiento previo (remisión) | 119 |
| 3. No afectación de derechos | 120 |
| d) Cesión entre particulares | 122 |
| e) Cesión del Estado | 123 |
| 1. Cesión entre organismos del Estado | 124 |
| 2. Cesión del Estado al sector privado | 125 |
| 3. Datos destinados a su difusión pública | 129 |
| 4. Cesión masiva de datos | 130 |
| f) Prestación de servicios | 130 |
| g) Transferencia internacional | 132 |
| § 9. Categorías de datos especialmente protegidas: datos sensibles, penales y contravencionales | 134 |
| § 10. Derechos del titular del dato | 135 |
| a) Derecho de información | 135 |
| b) Derecho de acceso | 137 |
| c) Derechos de supresión, actualización, rectificación, confidencialidad, bloqueo y oposición | 140 |

Capítulo III

Características del informe crediticio

| | |
|---|-----|
| § 11. El derecho a la información y el informe crediticio | 146 |
| a) El derecho a la información: fundamento del acceso a los datos de terceros | 146 |
| b) La persona como objeto informativo | 151 |
| c) El derecho a la información en los informes crediticios | 154 |
| § 12. Naturaleza del informe crediticio | 158 |
| a) Introducción a la problemática del informe crediticio | 158 |
| b) Finalidad del informe crediticio | 162 |

| | |
|---|-----|
| c) Difusión del informe | 169 |
| d) Modalidad de difusión | 170 |
| § 13. Características de la información crediticia | 172 |
| a) Informe sobre hechos | 172 |
| b) Análisis objetivo | 172 |
| § 14. Clasificación de la información crediticia | 175 |
| a) Información identificatoria | 175 |
| b) Información sustancial (remisión) | 177 |
| § 15. Descripción del informe crediticio | 177 |
| a) Sujetos | 178 |
| b) Operaciones básicas | 178 |
| § 16. El informe crediticio en el derecho comparado | 179 |
| a) Estados Unidos | 179 |
| b) Inglaterra | 184 |
| c) Francia | 186 |
| d) España | 187 |
| e) Uruguay | 191 |
| f) Brasil | 192 |

Capítulo IV

Contenido y fuentes del informe crediticio

| | |
|--|-----|
| § 17. Contenidos del informe crediticio | 197 |
| a) Deudores del sistema financiero | 198 |
| 1. Clasificación y calificación de deudores | 199 |
| 2. Gestión crediticia | 204 |
| I. Screening | 205 |
| II. Creditscoring | 205 |
| 3. Régimen Informativo Contable Mensual de Deudores del Sistema Financiero (norma CONAU) | 206 |
| 4. Servicios informativos | 206 |
| 5. Presentación de información al Banco Central en soportes ópticos | 208 |
| 6. Procedimiento de las entidades financieras para la rectificación de datos enviados al BCRA mediante soportes ópticos (CD-ROM) | 208 |
| b) Cheques rechazados | 209 |
| c) Cheques denunciados | 210 |
| d) Causas judiciales | 210 |
| 1. Juicio en trámite | 211 |
| 2. Sentencias | 212 |
| 3. Estado procesal | 214 |
| e) Información societaria | 214 |
| f) Deudas informadas por el acreedor (remisión) | 215 |
| § 18. Fuentes del informe crediticio | 216 |
| a) Clasificación de la fuente según la accesibilidad de su contenido | 217 |
| 1. Categoría del dato | 217 |
| 2. Normativa específica | 218 |
| 3. Conclusión | 218 |
| b) Clasificación de la fuente según su titular | 219 |
| 1. Fuente privada | 219 |
| 2. Fuente pública | 220 |
| c) Acceso a la información pública | 230 |

Capítulo V

Calidad del dato crediticio y «test» para su determinación

| | |
|---|-----|
| § 19. La categoría del dato crediticio | 234 |
| a) Categoría admitida | 235 |
| b) Categorías cuestionadas | 236 |
| 1. Datos judiciales no comerciales (remisión) | 236 |
| 2. Juicios penales | 237 |
| 3. Juicios laborales | 238 |
| c) Conclusión | 239 |
| § 20. La calidad del dato crediticio | 240 |
| a) Adecuado | 241 |
| 1. Categoría del dato crediticio (remisión) | 242 |
| 2. Prohibición legal | 242 |
| 3. Afectación de derechos | 242 |
| 4. Dato ajustado a la capacidad del responsable | 242 |
| 5. Naturaleza del dato denunciado ante el Registro | 243 |
| b) Pertinente | 243 |
| 1. Exigibilidad de la deuda | 243 |
| 2. Localización de personas | 246 |
| 3. Vinculación societaria | 247 |
| 4. Relación con el cónyuge o conviviente | 248 |
| 5. Deuda nimia | 251 |
| 6. Caducidad del dato (remisión) | 251 |
| 7. Dato significativo | 252 |
| c) No excesivo | 253 |
| d) Cierto | 253 |
| 1. Exigibilidad de la deuda | 254 |
| 2. La verdadera conducta del deudor | 254 |
| 3. La verdad material | 257 |
| 4. Formalismo inadmisibile | 258 |
| 5. Falta de legitimación por cesión del crédito | 259 |
| e) Exacto | 260 |
| f) Actualizado | 260 |
| g) Completo | 264 |
| h) No caduco | 268 |
| § 21. Datos excluidos del informe crediticio | 269 |
| a) Derechos personalísimos | 269 |
| 1. El derecho a la intimidad | 269 |
| 2. El derecho al honor | 279 |
| 3. El derecho al olvido (remisión) | 281 |
| 4. El derecho a la identidad | 281 |
| 5. Conclusión | 283 |
| b) Normas que prohíben el tratamiento crediticio | 284 |
| c) Normas que declaran el secreto de la información | 286 |
| 1. Normas generales de tutela de la información | 287 |
| 2. Normas protectorías del particular ante la requisitoria del Estado | 288 |
| 3. Normas protectorías de información estratégica del Estado | 292 |
| 4. Alcance del secreto | 292 |
| d) Información económica secreta | 295 |
| § 22. Herramienta administrativa de tutela de la calidad dato | 298 |
| § 23. La calidad del dato crediticio en el Derecho comparado | 300 |
| a) Estados Unidos | 300 |
| b) Inglaterra | 301 |
| c) Francia | 301 |
| d) España | 302 |

| | |
|-------------|-----|
| e) Uruguay | 302 |
| f) Chile | 303 |
| g) Paraguay | 305 |
| h) Brasil | 306 |

Capítulo VI

Caducidad del dato crediticio (el derecho al olvido)

| | |
|---|-----|
| § 24. El derecho al olvido | 309 |
| a) El transcurso del tiempo como límite del derecho a la Información | 309 |
| b) El derecho al olvido en el tratamiento de datos personales | 311 |
| § 25. Naturaleza de la caducidad del dato crediticio | 315 |
| § 26. El plazo de caducidad | 318 |
| a) Derecho comparado | 319 |
| 1. Estados Unidos | 319 |
| 2. Inglaterra | 320 |
| 3. España | 322 |
| 4. Uruguay | 322 |
| 5. Otros países | 323 |
| b) La ley 25.326 | 324 |
| § 27. El plazo de caducidad en el decreto 1558/01 | 326 |
| a) Plazo de cinco años | 326 |
| — Prescripción | 330 |
| b) Plazo de dos años | 333 |
| § 28. El debate interpretativo del plazo de caducidad del dato (cinco años) | 335 |
| a) Planteo del problema | 335 |
| b) Cómputo a partir de la mora | 340 |
| c) Cómputo a partir de la mora y última Información significativa | 341 |
| § 29. Modalidad del cómputo | 347 |
| a) Última información adversa | 348 |
| 1. Como acto continuo | 348 |
| 2. Como acto único | 348 |
| b) La mora | 348 |
| 1. Como acto continuo | 348 |
| 2. Como acto único | 348 |
| c) La mora y última información significativa | 349 |
| 1. Como acto continuo | 349 |
| 2. Como acto único | 349 |
| § 30. Conclusiones sobre la caducidad del dato | 349 |
| a) Variables a considerar | 351 |
| b) Algunas pautas | 352 |

Capítulo VII

Condiciones de licitud del tratamiento de datos crediticios

| | |
|---|-----|
| § 31. Condiciones generales de licitud | 355 |
| a) Condiciones de licitud del banco de datos | 356 |
| b) Condiciones de licitud del tratamiento de datos | 358 |
| 1. Requisitos del consentimiento previo | 359 |
| 2. Principio de legalidad y buena fe | 359 |
| 3. Principio de finalidad | 361 |
| 4. Requisito de vigilancia de la calidad del dato | 363 |
| 5. Respeto de los derechos del titular del dato | 364 |
| I. Derecho de información | 364 |
| II. Derecho de acceso | 367 |
| III. Derechos de supresión, actualización, rectificación, confidencialidad, bloqueo y oposición | 369 |

| | |
|--|-----|
| IV. La excepción a los derechos a favor de ciertos bancos de datos del Estado y la discusión sobre su inconstitucionalidad | 376 |
| § 32. Condiciones específicas de licitud | 380 |
| a) Excepción al requisito del consentimiento previo | 381 |
| b) Interés legítimo específico | 382 |
| c) Las fuentes de información crediticia | 385 |
| 1. Fuentes de acceso público | 387 |
| 2. Datos facilitados por el interesado o con su consentimiento | 392 |
| 3. Datos facilitados por el acreedor o quien actúe por su cuenta o interés | 393 |
| d) Derecho de información | 395 |
| e) Recolección del dato crediticio | 397 |
| f) Cesión del dato crediticio | 400 |
| g) Régimen de excepción para bancos de datos públicos | 401 |
| 1. Excepción al deber de información | 401 |
| 2. Excepción al derecho de rectificación | 402 |

Capítulo VIII

Aplicaciones de las condiciones de licitud a casos particulares del informe crediticio

| | |
|---|-----|
| § 33. El dato judicial | 406 |
| a) Categoría del dato | 406 |
| b) Calidad del dato | 408 |
| 1. Adecuado | 408 |
| 2. Pertinente y no excesivo | 416 |
| 3. Cierto | 417 |
| 4. Exacto y actualizado | 417 |
| 5. Completo | 417 |
| 6. No caduco (remisión) | 418 |
| § 34. Dato judicial meramente histórico | 418 |
| a) Actualización del dato | 418 |
| b) Pertinencia | 420 |
| § 35. Completitud del dato judicial | 420 |
| § 36. El monto del proceso | 421 |
| a) Calidad del dato | 422 |
| b) Fuente de acceso público | 423 |
| § 37. Cheques rechazados | 424 |
| a) Calidad del dato | 425 |
| b) Fuente de acceso público | 426 |
| § 38. Dato crediticio sometido a revisión judicial | 426 |
| § 39. Datos del registro público de comercio (balances) | 428 |
| a) Calidad del dato | 428 |
| b) Fuente de acceso público | 428 |

Anexo

Jurisprudencia seleccionada

I — Jurisprudencia nacional

| | |
|--|-----|
| A. Juzgados en lo Contencioso Administrativo Federal | 435 |
| B. Cámara Nacional de Apelaciones en lo Comercial | 435 |
| C. Cámara Nacional de Apelaciones en lo Civil | 437 |
| D. Cámara Nacional Federal en lo Contencioso Administrativo | 438 |
| E. Cámara Nacional Federal en lo Civil y Comercial | 439 |
| F. Cámara Nacional Federal en lo Criminal y Correccional | 440 |
| G. Cámara Federal de Casación Penal | 440 |
| H. Cámara en lo Contencioso Administrativo y Tributario de la CABA | 440 |

| | |
|---|-----|
| I. Cámaras de Apelaciones provinciales | 440 |
| J. Superiores Tribunales provinciales | 441 |
| K. Corte Suprema de Justicia de la Nación | 441 |
| II — Jurisprudencia extranjera | |
| A. Jurisdicciones extranjeras | 443 |
| B. Tribunales internacionales | 445 |
| Bibliografía general | |
| | 445 |