

# ÍNDICE

<b>LAS CONDICIONES GENERALES DE LA CONTRATACIÓN Y EL COMERCIO ELECTRÓNICO. Enrique Sanjuán y Muñoz. Magistrado .....</b>	<b>13</b>
I. Introducción .....	16
II. Requisitos de incorporación de condiciones generales de la contratación conforme a la Ley 7/1998 .....	20
III. Criterios de incorporación de notificación de los contratos celebrados a partir de la Ley 34/2002 .....	23
IV. Los documentos firmados electrónicamente .....	26
V. La regulación del comercio electrónico en la Ley de Ordenación del Comercio Minorista .....	27
VI. El consumidor y la contratación electrónica .....	29
VII. Cláusulas abusivas en la ley de lucha contra la morosidad .....	38
1. La Directiva 2000/35/CE del Parlamento Europeo y del Consejo de 29 de junio de 2000 por la que se establecen medidas de lucha contra la morosidad en las operaciones comerciales .....	38
2. Cláusulas abusivas. Evolución de la ley de lucha contra la morosidad. Ley 3/2004, de 29 de diciembre, por la que se establecen medidas de lucha contra la morosidad en las operaciones comerciales.....	39
VIII. Integración del sistema. La incorporación de condiciones generales de la contratación .....	43

**LA INVESTIGACIÓN DEL DELITO INFORMÁTICO EN LA GUARDIA CIVIL. Juan Salom Clotet. Comandante de la Guardia Civil. Jefe del Grupo de Delitos Telemáticos (GDT).... 47**

- I. Sociedad de la información ..... 49
- II. El delito informático. Ordenamiento jurídico ..... 55
- III. La Guardia Civil frente a la delincuencia informática.... 60
- IV. Incidencia real del delito informático y su alarma social... 63
- V. La investigación del delito informático..... 70
  - 1. Fase Previa..... 73
  - 2. Fase de Investigación ..... 75
  - 3. Fase Incriminatoria ..... 78
- VI. Problemática de la investigación informática ..... 80
  - 1. La conservación de los datos de tráfico ..... 80
  - 2. La identificación del usuario ..... 81
  - 3. La cesión de los datos a las FyCSE ..... 83
  - 4. La virtualidad de la prueba informática ..... 84

**DELITOS CONTRA LA INTIMIDAD, UTILIZACIÓN FRAUDULENTE DE TARJETAS DE CRÉDITO Y FALSEDAD EN DOCUMENTO ELECTRÓNICO: ANÁLISIS DE CASOS. Enrique Orts Berenguer/Margarita Roig Torres. Universitat de València ..... 87**

- I. Introducción ..... 89
- II. Delitos contra la intimidad ..... 90
- III. Utilización fraudulenta de tarjetas de crédito..... 96
  - 1. Introducción..... 96
  - 2. Modalidades delictivas más comunes ..... 98
    - A) Utilización fraudulenta de tarjetas sustraídas, o extraviadas por su titular ..... 98
      - a) En cajeros automáticos de sucursales bancarias.. 98
        - a') Con conocimiento de la clave de acceso... 98
        - b') Sin conocimiento de la clave de la tarjeta... 103
      - b) Uso de tarjetas ajenas en establecimientos comerciales ..... 104
        - a') Uso ilegítimo de una tarjeta ajena, presentando un DNI o pasaporte falsos..... 106

- b') Utilización ilegítima de una tarjeta ajena, falsificando el talón de compra ..... 107
- B) Conductas relacionadas con la manipulación de tarjetas ..... 110
  - a) Confección de tarjetas fraudulentas..... 110
  - b) La utilización posterior de las tarjetas manipuladas en establecimientos comerciales..... 115
    - a') No acompañada de falsedad documental ... 115
    - b') Acompañada de otra conducta falsaria .... 118
- 3. Conclusiones..... 118
- IV. Falsedad en documento electrónico..... 119
- V. Bibliografía ..... 124

**LA CONTRATACIÓN ELECTRÓNICA. Mario Clemente Meoro. Catedrático de Derecho Civil. Universidad de Valencia .. 129**

- I. Conceptos básicos..... 132
  - 1. El mercado electrónico ..... 132
  - 2. El comercio electrónico ..... 133
  - 3. El comercio electrónico en Internet ..... 134
  - 4. Concepto de contratación electrónica..... 135
- II. Tipología de los contratos electrónicos ..... 137
  - 1. Según los sujetos ..... 137
  - 2. Según el modo de celebración..... 137
  - 3. Según el modo de ejecución..... 139
- III. Cuestiones suscitadas por la contratación electrónica.... 140
  - 1. Régimen normativo ..... 140
  - 2. Protección de los consumidores ..... 142
  - 3. Momento y lugar de celebración ..... 142
  - 4. Identidad y capacidad de los sujetos ..... 142
  - 5. Protección de datos de carácter personal ..... 142
- IV. Caracteres de los contratos electrónicos..... 143
- V. El contrato electrónico como contrato de adhesión ..... 144
- VI. El contrato electrónico como contrato a distancia ..... 145
  - 1. Contratos incluidos ..... 145
  - 2. Contratos excluidos ..... 147
- VII. La protección del consumidor en los contratos electrónicos ..... 148

1. Información previa que ha de recibir el consumidor ..	148
2. Información a la ejecución del contrato .....	152
3. Prestación del consentimiento .....	156
4. Ejecución del contrato .....	156
5. Pago con tarjeta de crédito .....	157
6. Derecho de desistimiento.....	158
7. Protección de datos de carácter personal.....	163
8. Irrenunciabilidad de derechos.....	164
9. Inversión de la carga de la prueba.....	164
10. Recapitulación .....	166
VIII. Forma de los contratos electrónicos .....	166
1. Equiparación entre forma electrónica y forma escrita .....	166
2. Los requisitos formales específicos de los contratos electrónicos .....	167
IX. Momento de perfección de los contratos electrónicos ....	170
1. Criterios existentes en nuestro Derecho .....	170
2. Criterio propuesto para el Derecho Comunitario Europeo .....	176
3. El momento de perfección de los contratos a distancia tras la reforma del Código Civil y del Código de Comercio por la Ley de Servicios de la Sociedad de la Información y de Comercio Electrónico .....	178
X. Lugar de perfección de los contratos electrónicos .....	181
XI. Cuestiones de Derecho Internacional Privado.....	184
XII. Bibliografía .....	190
<b>PROTECCIÓN DE DATOS Y FICHEROS JURISDICCIONALES. Eduard Chaveli Donet. Abogado Especialista en Derecho de las TIC.....</b>	<b>193</b>
I. Introducción .....	195
II. Protección de datos. Origen, concepto y contornos .....	197
1. Origen .....	197
2. Concepto y contornos .....	200
III. Marco jurídico de la protección de datos .....	201
1. Marco jurídico .....	201
2. Cuestiones específicas que plantea .....	203

A) Aplicación de la LOPD al poder judicial.....	203
B) Posibilidad de control por parte de la AEPD.....	207
C) Titularidad de los ficheros jurisdiccionales.....	208
IV. Análisis de la aplicación de algunos derechos y principios de la LOPD a la administración de justicia .....	211
1. Derecho de consulta y deber de inscripción de ficheros..	211
2. Derechos de acceso, rectificación, cancelación y oposición.....	213
3. Principio de calidad de los datos .....	217
4. Derecho de información en la recogida de datos .....	222
5. Consentimiento del afectado para el tratamiento .....	225
6. Comunicación de datos .....	225

**FUNDAMENTOS TÉCNICOS Y OPERATIVOS DE LA FIRMA ELECTRÓNICA. Luis Guijarro Coloma. Profesor Titular de Universidad. Departamento de Comunicaciones. Universidad Politécnica de Valencia .....**

I. Introducción .....	231
II. Seguridad y criptografía .....	232
1. Seguridad de la Información .....	233
2. Criptografía.....	234
A) Algoritmos de clave secreta .....	236
B) Algoritmos de clave pública .....	237
C) Algoritmos de resumen de mensaje .....	239
III. Funcionamiento de la firma digital.....	240
1. Generación y verificación de la firma digital .....	240
2. Los certificados digitales .....	245
3. Las autoridades de certificación .....	249
IV. Validez jurídica de la firma digital .....	252
1. Ley 59/2003 de firma electrónica.....	253
A) La firma electrónica .....	253
B) Los certificados electrónicos .....	254
C) Los prestadores de servicios de certificación.....	256
V. Conclusiones .....	257

**PERICIAL INFORMÁTICA. Antonio López-Silves Martínez. Vocal de la Junta de Gobierno del Colegio Oficial de Inge-**

nieros en Informática de la Comunidad Valenciana (COIICV). Licenciado en Informática por la Universidad Politécnica de Madrid.....	259
Resumen .....	262
Ponencia.....	262
I. Introducción .....	263
II. Definiciones iniciales.....	264
III. Perfil del profesional informático: requisitos para el pe- rito informático .....	265
IV. Títulos oficiales en informática .....	266
V. El perito informático: áreas de actuación .....	268
VI. El peritaje informático más típico o habitual .....	271
VII. Características deseables en el informe pericial.....	273
VIII. Deberes del perito informático .....	273
IX. Tipos de responsabilidad del perito.....	274
X. ¿Qué deben hacer los peritos privados en el juicio oral? .....	275
XI. Ejemplos de dictamen pericial informático.....	275
1. Ejemplo: Caso Judicial CIVIL de investigación de cin- tas de un ordenador .....	275
2. Ejemplo: Caso Judicial SOCIAL de investigación de los correos electrónicos de un ordenador .....	277
3. Ejemplo: Caso Judicial CIVIL (reclamación de can- tidad) o PENAL (propiedad Intelectual) .....	279
4. Ejemplo: Caso Judicial CIVIL de ejecución de sen- tencia.....	279
5. Ejemplo: Caso Judicial PENAL.....	280
XII. Evidencias electrónicas o informáticas .....	280
1. Ámbitos de actuación .....	282
2. Procedimiento de Custodia de la prueba.....	282
3. Actividades periciales.....	283
XIII. Los honorarios profesionales.....	284
XIV. Apéndice .....	285
XV. Bibliografía .....	290

**LA PRUEBA POR SOPORTES INFORMÁTICOS (UNA PERSPECTIVA CIVIL Y PENAL).** Carolina Sanchis Cres-

<b>po.</b> Profesora Titular de Derecho Procesal. Universitat de Va- lència.....	293
I. Consideraciones previas .....	295
II. En el proceso civil .....	299
1. Interacción entre el derecho a probar de la CE y la LEC 1/2000: el influjo de las nuevas tecnologías .....	301
2. Régimen procesal de la prueba por medios audiovi- suales y por instrumentos de archivo .....	302
A) Aportación.....	305
a) Momento inicial ordinario y excepciones.....	305
b) Aportación inicial imposible: designación y deber de exhibición .....	309
c) Forma .....	311
B) Práctica: el problema de la conservación digital ...	313
C) Valoración.....	321
III. En el proceso penal.....	326
1. El concepto de documento del art. 26 CP y su aplica- ción por la jurisprudencia .....	327
2. Su influencia en el art. 726 LECrim.....	330
3. La nueva consideración del documento a efectos pe- nales: pronunciamientos judiciales.....	332
A) El delito de daños: SJPe n.º 2 de Barcelona, de 28 de mayo de 1999 .....	333
B) El delito de daños y el delito de descubrimiento y revelación de secretos: SJPe n.º 7 de Valencia, de 15 de junio de 2004 .....	337
IV. A modo de conclusión .....	339