

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	15
--------------------	----

CAPÍTULO I

EL DATO, LA INFORMÁTICA Y EL DERECHO

A) ACERCA DEL DATO

1. El "dato"	21
a) Etimología y concepto	21
b) Informática. El dato transmisible	22
c) Concepto jurídico	24
d) Registros de datos. Clases	25
e) Datos registrados. Clasificación	25
2. Informatización y bancos de datos electrónicos. Concepto. Evolución	26
3. Bancos de datos públicos y bancos de datos privados	29
4. Telemática	29
a) Redes internacionales	29
b) Mundo digital	30
5. Influencia de la informática en la vida diaria de los ciudadanos ...	32
6. Bancos de datos de riesgo crediticio	37
a) Concepto	37
b) Distintas visiones	38
c) Crónicas diarias	40
d) Organización Veraz S.A.	44
Contenido de sus informes	45
e) La Central de Deudores del Sistema Financiero	47
1) Comunicaciones A 2729 y A 2950 del BCRA	47
2) Calificación de deudores de "cartera comercial"	48
i) Situación normal (art. 6.5.1)	48
ii) Riesgo potencial (art. 6.5.2)	48
iii) Con problemas (art. 6.5.3)	48
iv) Alto riesgo de insolvencia (art. 6.5.4)	49
v) Irrecuperable o incobrable (art. 6.5.5)	49
vi) Irrecuperable o incobrable por disposición técnica	50
3) Calificación de deudores de "cartera de consumo y vivienda"	50
i) Situación normal (art. 7.2.1)	50
ii) Cumplimiento inadecuado (art. 7.2.2)	50

iii) Cumplimiento deficiente (art. 7.2.3)	51
iv) Dificil recuperación (art. 7.2.4)	51
v) Irrecuperable (art. 7.2.5)	51
vi) Irrecuperable por disposición técnica (art. 7.2.6).....	51
4) Efectos de las clasificaciones	51
5) El <i>habeas data financiero</i> , según Pedro Dubié	52
7. Bancos de datos genéticos	55
8. Nuevos conocimientos y posibles nuevas causas de discrimi- nación	56
9. Proyecto de ley en Diputados	58

B) EL RÉGIMEN DE LOS DATOS EN LA LEY 25.326

1. Datos personales. Datos sensibles	60
2. Archivo, registro, base o banco de datos	61
3. Tratamiento de datos	62
4. Responsable de archivo, registro, base o banco de datos	62
5. Datos informatizados	62
6. Titular de los datos	63
7. Usuario de datos	64
8. Disociación de datos	64
9. Principios generales relativos a la protección de datos	65
a) Archivos de datos. Licitud	65
b) Calidad de los datos	65
c) Consentimiento	68
d) Información	69
e) Categoría de datos	70
f) Datos relativos a la salud	70
g) Seguridad de los datos	71
h) Deber de confidencialidad	71
i) Cesión	71
j) Transferencia internacional	72

CAPÍTULO II

DERECHOS TUTELADOS Y HÁBEAS DATA

A) DERECHOS TUTELADOS. REGLAMENTACIÓN DEL TEXTO CONSTITUCIONAL

1. Derecho a la intimidad. Concepto. Ámbito	75
a) Evolución	76
b) Conceptos de honor y dignidad	81
2. Derecho a la privacidad. Extensión y límites	82
a) Personajes públicos y prensa	85
b) Doctrina de la "real malicia"	86
3. Derecho a la propia imagen. Origen y evolución	88
a) La ley 11.723	90
b) El consentimiento. Jurisprudencia	91
4. Los derechos humanos de tercera generación y sus garantías de tercera generación	102

5. Derecho de autodeterminación informativa	105
6. Derecho a la verdad	106

B) HÁBEAS DATA

1. Terminología y concepto	108
2. Origen	109
3. La Reforma constitucional de 1994 y los nuevos derechos y garantías	110
a) Amparo. <i>Hábeas data</i> y <i>hábeas corpus</i>	112
b) El <i>hábeas data</i> propia o impropia	112
4. Antecedentes nacionales del nuevo art. 43 de la Constitución	113
a) El art. 19 de la C.N. Sus propios antecedentes	113
b) El art. 33 de la C.N.	115
c) El art. 1071 bis del Código Civil	116
d) Los arts. 109, 110 y 114 del Código Penal	117
e) Los arts. 150 a 157 y 268 (1) del Código Penal	118
f) Ley de Marcas	119
g) Ley de Propiedad Intelectual	119
h) Ley 23.798	120
5. Antecedentes constitucionales de otros países y antecedentes supranacionales	120
6. El <i>hábeas data</i> en las Constituciones provinciales y en el Estatuto de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires	123
7. La ley 24.766, de Confidencialidad	125
8. La ley 25.065, de Tarjetas de Crédito	125

CAPÍTULO III

NATURALEZA Y TIPOS DE HÁBEAS DATA

1. Naturaleza jurídica	127
a) Es un derecho subjetivo	128
b) Es una garantía	129
c) Tiene doble naturaleza	130
2. Distintas posturas	132
a) Subespecie de amparo	132
b) Derecho humano de tercera generación	133
c) Garantía de tercera generación	134
d) Garantía de la que destilan derechos sustantivos	135
e) Derecho personalísimo	135
3. Objeto	136
4. <i>Hábeas data publica</i> y <i>hábeas data privata</i>	137
5. Subtipos de <i>hábeas data</i>	138
a) Informativo	139
1) Exhibitorio	140
2) Finalista	140
3) Autoral	140
b) Aditivo	140
c) Rectificador	141

d) Reservador	141
e) Cancelatorio o exclutorio	141

CAPÍTULO IV

DERECHOS DE LOS TITULARES. RESPONSABILIDAD DE LOS ARCHIVOS. CONTROL, SANCIONES Y NUEVOS DELITOS

1. Derechos de los titulares de datos	143
a) Derecho de información	143
b) Derecho de acceso	144
c) Contenido de la información	145
d) Derecho de rectificación, actualización o supresión	145
e) Excepciones	147
f) Comisiones legislativas	148
g) Gratuidad	148
h) Impugnación de valoraciones personales	149
2. Usuarios y responsables de archivos, registros y bancos de datos ...	149
Registro de archivos de datos. Inscripción	149
3. Archivos, registros o bancos de datos públicos	150
Supuestos especiales	151
4. Archivos, registros o bancos de datos privados	151
a) Prestación de servicios informatizados de datos personales ...	151
b) Prestación de servicios de información crediticia	152
c) Archivos, registros o bancos de datos con fines de publicidad ...	153
d) Archivos, registros o bancos de datos relativos a encuestas ...	154
5. Control	154
a) Órgano de control	156
b) Códigos de conducta	156
6. Sanciones	156
a) Sanciones administrativas	157
b) Sanciones penales	157
1) Nuevo artículo 117 bis del Código Penal	157
2) Nuevo artículo 157 bis del Código Penal	157

CAPÍTULO V

HÁBEAS DATA OPERATIVO Y LEY 25.326

A) HÁBEAS DATA OPERATIVO

1. El recurso de <i>hábeas data</i>	159
2. Operatividad de la norma constitucional	160
3. Condiciones de procedencia	161
a) Falsedad	161
b) Discriminación	161
c) Datos obsoletos	163
4. Legitimación activa	164
Principio	164

5. Legitimación pasiva	165
6. La carga de la prueba	166
a) A quién le pesa	166
b) Extremos que deben probarse	167
7. El término de interposición	168
8. Limitaciones a la procedencia del <i>hábeas data</i>	168
9. La excepción prevista en la Constitución	169
10. Medidas cautelares en la acción de <i>hábeas data</i>	170

B) EL PROCEDIMIENTO EN LA LEY 25.326

1. Acción de protección de los datos personales	171
a) Procedencia	171
b) Legitimación activa	171
c) Legitimación pasiva	172
d) Competencia	172
e) Procedimiento aplicable	172
f) Requisitos de la demanda (art. 38)	173
g) Trámite	174
h) Confidencialidad de la información	174
i) Contestación del informe	174
j) Ampliación de la demanda	174
k) Sentencia	175
2. Disposiciones sobre ámbito de aplicación. Disposiciones transitorias. Supresión de datos. Veto del Poder Ejecutivo	175
a) Ámbito de aplicación	175
b) Disposiciones transitorias	175
c) Supresión de datos	176

CAPÍTULO VI

VISIÓN JURISPRUDENCIAL DEL HÁBEAS DATA

A) INTRODUCCIÓN

Introducción	177
--------------------	-----

B) CASOS CÉLEBRES

1. Caso "Suárez Mason"	178
a) El voto mayoritario	179
b) Disidencias. El voto del Dr. Boggiano	179
c) Críticas al voto mayoritario	183
2. Caso "Urteaga". Presentación y fallo	184
a) Voto de los ministros Julio S. Nazareno y Eduardo Moliné O'Connor	185
b) Voto de los ministros Augusto César Belluscio y Guillermo A. López	188
c) Voto del ministro Carlos S. Fayt	189
d) Voto del ministro Enrique S. Petracchi	192
e) Voto del ministro Antonio Boggiano	194

f) Voto del ministro Gustavo A. Bossert	195
g) Voto del ministro Adolfo R. Vázquez	195
h) Comentarios al fallo	197
3. Caso "Matimport S.A."	199
a) Voto de la mayoría	200
b) Voto de los ministros Belluscio y Bossert	200
c) Voto del ministro Petracchi	201
d) Voto del ministro Boggiano	203
4. Caso "Ganora". Presentación	204
a) Voto de la mayoría	206
b) Voto del ministro Carlos S. Fayt	209
c) Voto del ministro Enrique Petracchi	210
d) Voto del ministro Antonio Boggiano	211
e) Voto del ministro Gustavo Bossert	212
f) Voto del ministro Adolfo R. Vázquez	214
g) Repercusión doctrinal	215
5. Caso "Yabrán c. Estado nacional"	216
C) CASOS CONTRA EL BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA (BCRA)	
1. "Farrel c. BCRA"	220
2. "Gaziglia c. BCRA"	223
3. "Díaz Cisneros c. BCRA"	226
D) CAUSAS CONTRA BANCOS DE DATOS SOBRE RIESGO CREDITICIO	
1. "Rosetti Serra c. Dun & Bradstreet"	228
2. "Groppa c. Veraz"	229
3. "Falcionelli c. Veraz"	230
4. "Depaolini c. Veraz"	237
5. "Yusin c. Veraz"	238
6. "Rodríguez c. Veraz"	239
7. "Tassotti c. Veraz"	241
8. "Costa Esquivel c. CODEME"	242
9. "Lapilover c. Veraz"	256
10. "Pochini c. Veraz"	257
11. "Ginart c. Veraz"	259
12. "Bacigaluz c. Veraz"	261
13. "Lascano Quintana c. Veraz"	263
14. "Gorosito c. Veraz"	268
15. "Huertas c. CODEME"	272
16. "Acedo c. Veraz"	275
17. "Faiman c. Veraz"	275
E) ACCIONES CONTRA CENTROS DE SALUD	
"B. de S. c. Sanatorio G. s/amparo"	276
F) CAUSAS CONTRA LA AUTORIDAD IMPOSITIVA	
1. El caso "Fassi, L."	280
2. El caso "Wollenweider"	282

G) DEMANDAS CONTRA ENTIDADES BANCARIAS

1. "Figueroa Hnos. c. Banco de la Provincia de Santiago del Estero"	285
2. "Automotores Santa María c. Banco de la Provincia de Santiago del Estero"	288
3. "Rodeles c. Banco de Galicia y Buenos Aires S.A."	290
4. "Rocco c. Banco Mayo Coop. Ltda."	292
5. "Rojo c. Banco Francés"	293

H) OTROS CASOS

1. "Gutiérrez c. Casino Militar"	295
2. "Celesia, Horacio N."	296
3. "Flores c. Provincia de Córdoba"	298
4. "García de Llano, Isabel c. Caja de Jubilaciones, Pensiones y Retiros de Córdoba"	306
5. "Steinfensand c. CableVisión"	309

APÉNDICE

Ley 25.326. Protección de los datos personales (<i>hábeas data</i>)	315
Decreto 995/00. Veto parcial de la ley 25.326	330
Directiva 95/46 CE de la Unión Europea. Protección de datos personales	332
Ley 4244 de <i>Hábeas Data</i> de la provincia del Chubut	359
BIBLIOGRAFÍA	365