



## ¿Qué reformas son necesarias para crear un entorno digital propicio?

### La contribución de la Ley Modelo de la CNUDMI sobre Documentos Transmisibles Electrónicos

Luca Castellani

Secretaría de la CNUDMI

Las opiniones expresadas son las del expositor y no reflejan necesariamente las opiniones de las Naciones Unidas y de la CNUDMI

# La CNUDMI

- La Comisión de las Naciones Unidas para el Derecho Mercantil Internacional (CNUDMI) es el principal órgano jurídico del sistema de las Naciones Unidas en el ámbito del derecho mercantil.
  - Funciona desde hace 50 años sobre una base de composición universal.
- Su mandato es la modernización y armonización de las normas relativas al comercio internacional mediante la elaboración de:
  - Tratados y Convenios;
  - Leyes modelo;
  - Guías jurídicas.
- Textos con gran aceptación (arbitraje, venta de mercancías...)
- Perú ya adoptó unos textos de la CNUDMI

# Textos de la CNUDMI sobre Comercio Electrónico

- La CNUDMI empezó a trabajar en los aspectos jurídicos de las transacciones electrónicas en la década de los 1980.
- Ley Modelo de la CNUDMI sobre Comercio Electrónico, 1996:
  - Incorporada en más de 80 Estados
- Ley Modelo de la CNUDMI sobre las Firmas Electrónicas, 2001:
  - Incorporada en cerca 40 Estados (incluido Perú)
- Convención de las Naciones Unidas sobre la Utilización de las Comunicaciones Electrónicas en los Contratos Internacionales, 2005:
  - 18 firmantes, 16 Estados partes
- Ley Modelo de la CNUDMI sobre Documentos Transmisibles Electrónicos, 2017:
  - Incorporada en 7 Estados
- Ley Modelo de la CNUDMI sobre la Utilización y el Reconocimiento Transfronterizo de la Gestión de la Identidad y los Servicios de Confianza, 2022
- Los textos, la situación, el material preparatorio y explicativo están disponibles en <https://uncitral.un.org/es>

# La LMDTE: introducción



Adoptada en 2017, la Ley Modelo sobre Documentos Transmisibles Electrónicos (LMDTE) permite el uso en formato electrónico de conocimientos de embarque, pagarés, etc.

Se considera un elemento clave para facilitar el comercio sin soporte de papel y la utilización de documentos electrónicos en las operaciones bancarias y de financiamiento

Apoya el uso de nuevas tecnologías como blockchain, IoT y smart contracts

## La LMDTE: Cuestión de fondo

- Algunos documentos e instrumentos comerciales incorporan el derecho a la entrega de mercancías o al pago de sumas de dinero:
  - Conocimientos de embarque
  - Letras de cambio
  - Pagarés
  - Recibos de almacén
  - Cheques
  - Créditos documentarios, etc.
- Estos documentos contienen datos importantes de la transacción comercial
- Algunos documentos pueden utilizarse como garantía en la financiación del comercio
- Para la incorporación del derecho, estos documentos requieren un soporte en papel

# Características fundamentales de la LMDTE

- Permite el uso de documentos transmisibles en soporte electrónico
- Neutralidad tecnológica: compatible con sistemas basados en registros, tokens y registros distribuidos (blockchain)
  - Promueve la interoperabilidad y los flujos de datos
- La equivalencia funcional permite de aplicar la misma ley a documentos electrónicos y en papel:
  - Interacción con terceros
  - Uso como garantía
- Y más:
  - Inclusión de metadatos, datos procedentes de oráculos, smart contracts
  - Cambio de soporte

# Prevenir duplicación de solicitudes

- Necesidad de evitar múltiples solicitudes para el cumplimiento de la misma obligación contractual
  - Se supone que los documentos en papel tienen un solo original
  - Por experiencia, los documentos en papel son suficientemente fiables, pero no son perfectos y permiten fraude
  - Los bancos pueden prever el nivel de fraude basado en la práctica comercial existente
- La LMDTE combina las nociones de “control” y “singularidad” para prevenir múltiples solicitudes de cumplimiento contractual

# Requisitos de un DTE

- El DTE debe contener toda la información requerida en el documento en papel
  - Además, puede contener datos en forma electrónica
- Se debe utilizar un método fiable para:
  1. Identificar el documento como un documento electrónico transferible
  2. Garantizar que el DTE esté sujeto a control desde su emisión hasta a su extinción
  3. Conservar la integridad del DTE
    - La información debe ser completa e inalterada
    - El blockchain puede ser útil para garantizar la integridad
- En la práctica, esto se logra mediante el uso de servicios de confianza en el sistema informativo de gestión del DTE

# La LMDTE y el rediseño de los procesos empresariales

- La desmaterialización de los documentos comerciales es una necesidad
- La adopción de la LMDTE permite el uso de documentos e instrumentos negociables a todos los efectos, incluso como garantía
- Es una ocasión para rediseñar los procesos comerciales
  - La transacción comercial es una sola
  - ¿Realmente necesitamos varios documentos?
  - ¿O podemos sustituirlos por un único DTE?

# La implementación de la LMDTE y los flujos de datos

- El documento electrónico transferible ofrece la mejor calidad de datos
  - completos, precisos, actualizados y auténticos
- Todos los documentos comerciales (de transporte y financieros) pueden estar contenidos en un único documento electrónico transferible
  - La información puede compartirse selectivamente con cada usuario
  - Esto permite la integración de todos los datos de la cadena de suministro en un único flujo (“data pipeline”)

## ¿Por qué incorporar la LMDTE?

- Basada sobre un modelo uniforme
  - La uniformidad jurídica apoya el comercio transfronterizo al aumentar la previsibilidad jurídica
- Mejor gobernanza con menores costos de cumplimiento
- Reducción de errores e incoherencias
- Salvaguardias adicionales contra el fraude
- Disposiciones específicas para operaciones transfronterizas

# La LMDTE y la respuesta a la pandemia

- Reducción de riesgos:
  - el comercio sin papel minimiza la interacción personal
  - la utilización de blockchain puede aumentar la trazabilidad en origen
- Respuesta más rápida:
  - el control total de la cadena logística y aduanera permite el seguimiento en tiempo real y la entrega prioritaria de los envíos críticos
  - Los conocimientos de embarque electrónicos son una asignatura pendiente desde hace décadas
  - Adopción de las Reglas de Hamburgo (1978) (en vigor en Perú)
- Recuperación económica robusta:
  - la mejora de la gobernanza de la financiación del comercio y la reducción de los costos de cumplimiento permiten un acceso más rápido y asequible al crédito, incluso para las PYMES

# Tendencias emergentes en acuerdos internacionales

- Objetivo: permitir transacciones electrónicas y flujo de datos a través de las fronteras
  - Ya incluido en el CAFTA-DR
- Capítulos sobre comercio electrónico en acuerdos comerciales regionales cada vez más complejos
  - CPTPP
    - Implementados con Acuerdos sobre Economía Digital
  - Grupo de Agenda Digital de la Alianza del Pacífico
- Importante contribución de acuerdos de facilitación de comercio
  - OMC AFC