

CONTENIDO

PRESENTACIÓN A LA OCTAVA EDICIÓN	31
PRESENTACIÓN A LA SÉPTIMA EDICIÓN.....	33
PRESENTACIÓN A LA SEXTA EDICIÓN.....	35
PRESENTACIÓN A LA QUINTA EDICIÓN	37
PRESENTACIÓN A LA CUARTA EDICIÓN.....	39
PRÓLOGO A LA TERCERA EDICIÓN	41
PRESENTACIÓN DE LA TERCERA EDICIÓN.....	45
PRÓLOGO A LA SEGUNDA EDICIÓN	49
PRÓLOGO A LA PRIMERA EDICIÓN.....	55

CAPÍTULO I

LA INTERVENCIÓN DEL ESTADO EN LA ECONOMÍA

A. ANTECEDENTES CONSTITUCIONALES	57
B. LA INTERVENCIÓN DEL ESTADO EN LA ECONOMÍA EN LA CONSTITUCIÓN POLÍTICA DE 1991.....	63
C. EL BANCO DE LA REPÚBLICA EN LA CONSTITUCIÓN POLÍTICA DE 1991	73

CAPÍTULO II

INSPECCIÓN, VIGILANCIA Y CONTROL DEL SECTOR FINANCIERO

A. ASPECTOS GENERALES	79
B. ENTIDADES DE INSPECCIÓN, VIGILANCIA Y CONTROL DEL SECTOR FINANCIERO	82

1.	SUPERINTENCIA FINANCIERA.....	82
2.	SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA.....	89
	2.1. <i>SEGÚN SU OBJETO</i>	94
	2.2. <i>SEGÚN EL CRITERIO DE IDENTIDAD</i>	95
	2.3. <i>EN CONSIDERACIÓN A SI EJERCEN O NO LA ACTIVIDAD FINANCIERA EN LOS TÉRMINOS DEL ARTÍCULO 39 DE LA LEY 454 DE 1998</i>	95
	2.4. <i>SEGÚN SU GRADO DE INTEGRACIÓN</i>	96
3.	FONDO DE GARANTÍAS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS.....	96
4.	SUPERINTENDENCIA DE SOCIEDADES	100
5.	SUPERINTENDENCIA DE INDUSTRIA Y COMERCIO	108
6.	UNIDAD ADMINISTRATIVA ESPECIAL DIRECCIÓN DE IMPUESTOS Y ADUANAS NACIONALES	110

CAPÍTULO III

EL DELITO CONTRA EL ORDEN ECONÓMICO SOCIAL O EL DELITO ECONÓMICO

A.	CONCEPTO DE DELITO ECONÓMICO	115
B.	EL ORDEN ECONÓMICO SOCIAL COMO BIEN JURÍDICO TUTELADO.....	119
C.	CONCEPTO DE DELITO FINANCIERO	126

CAPÍTULO IV

DELITOS, CONTRAVENCIONES PENALES E INFRACCIONES ADMINISTRATIVAS

A.	CONCEPTO GENERAL DE DELITO, CONTRAVENCIÓN E INFRACCIÓN ADMINISTRATIVA.....	131
B.	APLICACIÓN DE LOS PRINCIPIOS RECTORES DEL DERECHO PENAL EN LAS CONTRAVENCIONES ADMINISTRATIVAS	137

1.	CRITERIO PENALISTA	137
2.	CRITERIO ADMINISTRATIVISTA	138
C.	DIFERENCIAS ENTRE EL PROCEDIMIENTO APLICABLE EN LAS CONDUCTAS PUNIBLES Y EN LAS CONTRAVENCIONES ADMINISTRATIVAS	146
D.	APLICACIÓN DE PRINCIPIOS CONSTITUCIONALES AL JUZGAMIENTO DE CONTRAVENCIONES ADMINISTRATIVAS	166

CAPÍTULO V EL DELITO DE AGIOTAJE

A.	ASPECTOS GENERALES	169
B.	ANTECEDENTES MEDIATOS.....	171
C.	ANTECEDENTES INMEDIATOS	172
1.	CÓDIGO PENAL DE 1936	172
2.	ANTEPROYECTO DE 1974	173
3.	PROYECTO DE 1976	174
4.	PROYECTO DE 1978	174
5.	COMISIÓN ASESORA DE 1979.....	175
6.	DECRETO 100 DE 1980.....	176
D.	EL DELITO DE AGIOTAJE EN EL CÓDIGO PENAL VIGENTE (LEY 599 DE 2000).....	176
1.	PROPUESTA DE LA FISCALÍA GENERAL DE LA NACIÓN	176
2.	DISCUSIÓN DEL PROYECTO DE REFORMA AL DELITO DE PÁNICO ECONÓMICO (AGIOTAJE) EN EL CONGRESO DE LA REPÚBLICA	177
E.	ANÁLISIS DEL TIPO PENAL DE AGIOTAJE.....	182
1.	ELEMENTOS DEL TIPO.....	183
A.	<i>SUJETOS</i>	183
B.	<i>CONDUCTA</i>	183
C.	<i>OBJETO JURÍDICO</i>	186

D.	<i>OBJETO MATERIAL</i>	187
E.	<i>INGREDIENTES NORMATIVOS DEL TIPO</i>	187
	1. Artículos o productos de primera necesidad.....	187
	2. Salario.....	191
	3. Materias primas.....	192
	4. Bienes muebles	193
	5. Bienes inmuebles.....	194
	6. Servicios	194
	7. Medicamentos	195
	8. Dispositivo médico.....	196
F.	<i>ELEMENTOS SUBJETIVOS</i>	196
F.	CRÍTICAS A LA FIGURA	197
G.	CONCURSO DELICTUAL DEL DELITO DE AGIOTAJE	199
H.	TENTATIVA EN EL PUNIBLE DE AGIOTAJE	200
I.	ASPECTO PUNITIVO.....	202
J.	EL DELITO DE AGIOTAJE EN OTRAS LEGISLACIONES PENALES	203
	1. CÓDIGO PENAL ARGENTINO	203
	2. CÓDIGO PENAL CHILENO.....	205
	3. CÓDIGO PENAL DE COSTA RICA	205
	4. CÓDIGO PENAL ECUATORIANO	205
	5. CÓDIGO PENAL ESPAÑOL DE 1971	206
	6. ANTEPROYECTO DEL CÓDIGO PENAL ESPAÑOL 1983.....	208
	7. ANTEPROYECTO DE CÓDIGO PENAL ESPAÑOL DE 1992	209
	8. CÓDIGO PENAL ESPAÑOL 1995	210
	9. CÓDIGO PENAL DE GUATEMALA	211
	10. CÓDIGO PENAL DE GUATEMALA	212
	11. CÓDIGO PENAL HONDURAS	213

12. CÓDIGO PENAL DE ITALIANO.....	213
13. CÓDIGO PENAL DE MÉXICO	214
14. CÓDIGO PENAL DE NICARAGUA	214
15. PROYECTO DE CÓDIGO PENAL PERUANO (1984) Y CÓDIGO PENAL DE 1991.....	215
16. CÓDIGO PENAL DE VENEZUELA.....	215

CAPÍTULO VI

EL DELITO DE PÁNICO ECONÓMICO

A. ANTECEDENTES MEDIATOS.....	219
B. ANTECEDENTES INMEDIATOS	220
1. CÓDIGO PENAL DE 1936.....	220
2. ANTEPROYECTO DE 1974	221
3. PROYECTO DE 1976	223
4. PROYECTO DE 1978	223
5. COMISIÓN ASESORA DE 1979.....	224
6. DECRETO 100 DE 1980.....	224
C. EL DELITO DE PÁNICO ECONÓMICO EN EL CÓDIGO PENAL VIGENTE (LEY 599 DE 2000)	225
1. PROPUESTA DE LA FISCALÍA GENERAL DE LA NACIÓN	225
2. DISCUSIÓN DEL PROYECTO DE REFORMA AL DELITO DE PÁNICO ECONÓMICO EN EL CONGRESO DE LA REPÚBLICA.	226
D. ANÁLISIS DEL TIPO PENAL DE PÁNICO ECONÓMICO.....	230
1. ELEMENTOS DEL TIPO.....	231
A. <i>SUJETOS</i>	231
B. <i>CONDUCTA</i>	232
C. <i>OBJETO JURÍDICO</i>	235
D. <i>OBJETO MATERIAL</i>	235

E.	<i>INGREDIENTES NORMATIVOS DEL TIPO</i>	237
F.	<i>ELEMENTOS SUBJETIVOS</i>	245
E.	CRÍTICAS A LA FIGURA	246
F.	EL CONCURSO DE DELITOS CON EL PÁNICO ECONÓMICO.....	247
G.	TENTATIVA EN EL PUNIBLE DE PÁNICO ECONÓMICO	248
H.	CAUSALES DE JUSTIFICACIÓN	248
I.	ASPECTO PUNITIVO.....	249
J.	EL PÁNICO ECONÓMICO EN OTRAS LEGISLACIONES PENALES.....	249
1.	CÓDIGO PENAL DEL ECUADOR.....	250
2.	CÓDIGO PENAL ESPAÑOL (1995).....	250
3.	CÓDIGO PENAL DE GUATEMALA.....	251
4.	CÓDIGO PENAL DE HONDURAS	252
5.	CÓDIGO PENAL DE MÉXICO	252
6.	CÓDIGO PENAL DE NICARAGUA	253
7.	CÓDIGO PENAL PERUANO DE 1991.....	253

CAPÍTULO VII

EL DELITO DE USURA

A.	ASPECTOS GENERALES	255
B.	CONCEPTO DE USURA	259
C.	ANTECEDENTES DE LA USURA EN LA LEGISLACIÓN COLOMBIANA	260
D.	LA USURA EN LOS PROYECTOS DEL CÓDIGO PENAL DE 1980.....	262
E.	LA USURA EN EL CÓDIGO PENAL DE 1980.....	266
F.	CRÍTICA A LA REDACCIÓN DEFINITIVA DE LA NORMA.....	267

G.	EL DELITO DE USURA EN EL CÓDIGO PENAL VIGENTE (LEY 599 DE 2000).....	272
1.	PROPUESTA DE LA FISCALÍA GENERAL DE LA NACIÓN	272
2.	DISCUSIÓN DEL PROYECTO DE REFORMA AL DELITO DE USURA EN EL CONGRESO DE LA REPÚBLICA.....	273
3.	DEMANDA DE INCONSTITUCIONALIDAD DEL ARTÍCULO 305 DEL CÓDIGO PENAL	276
4.	REFORMAS AL DELITO DE USURA	278
H.	ESTUDIO DOGMÁTICO DEL TIPO PENAL DE LA USURA.....	280
1.	SUJETOS	280
A.	<i>ACTIVO</i>	280
B.	<i>PASIVO</i>	280
2.	LA CONDUCTA	281
3.	INGREDIENTES NORMATIVOS	285
A.	<i>DINERO</i>	285
B.	<i>BIENES Y SERVICIOS</i>	286
C.	<i>UTILIDAD</i>	287
D.	<i>VENTAJA</i>	287
E.	<i>CHEQUE</i>	287
F.	<i>SALARIO</i>	287
G.	<i>PRESTACIÓN SOCIAL</i>	288
H.	<i>INTERÉS BANCARIO CORRIENTE</i>	289
4.	OBJETO JURÍDICO.....	289
5.	OBJETO MATERIAL.....	292
6.	CULPABILIDAD	292
7.	PUNIBILIDAD	292
I.	COMPORTAMIENTOS COMPRENDIDOS EN LA DESCRIPCIÓN TÍPICA	294
J.	CONCEPTO DE INTERÉS.....	294

1.	INTERÉS GENERAL	295
2.	INTERÉS CORRIENTE	295
3.	INTERÉS CONVENCIONAL.....	295
4.	INTERÉS BANCARIO PARA CRÉDITOS DE LIBRE ASIGNACIÓN	295
5.	CONTRATACIÓN DE TASAS DE INTERÉS EN OPERACIONES ACTIVAS.....	299
K.	MOMENTO CONSUMATIVO DEL DELITO DE USURA	302
L.	CONCURSOS	304
M.	LOS ALTOS COSTOS DEL DINERO	305
N.	CONTROL ADMINISTRATIVO DE LAS TASAS DE INTERÉS	312
Ñ.	DIFICULTADES PARA ESTRUCTURAR EL TIPO PENAL DE USURA.....	317
O.	ASPECTOS PRÁCTICOS DEL PRÉSTAMO USURARIO.....	321
P.	CRÉDITOS DE PERSONAS NATURALES	321
Q.	UTILIDAD O VENTAJAS POR CONCEPTO DE VENTA DE BIENES O SERVICIOS A PLAZO	323
1.	COMPRA DE CHEQUE, SUELDO, SALARIO O PRESTACIÓN SOCIAL	324
R.	PÉRDIDA DE LOS INTERESES COBRADOS EN EXCESO.....	325
S.	LA USURA EN OTRAS LEGISLACIONES PENALES.....	328
1.	CÓDIGO PENAL ARGENTINO	328
2.	CÓDIGO PENAL CHILENO.....	328
3.	CÓDIGO PENAL CUBANO	329
4.	CÓDIGO PENAL ECUATORIANO	329
5.	CÓDIGO PENAL ESPAÑOL	330
6.	CÓDIGO PENAL DE GUATEMALA	331
7.	CÓDIGO PENAL DE HONDURAS.....	331
8.	CÓDIGO PENAL PARA EL DISTRITO FEDERAL-MÉXICO	332
9.	CÓDIGO PENAL DE LA REPÚBLICA DE PANAMÁ	333
10.	CÓDIGO PENAL PERUANO	333
11.	URUGUAY	333

CAPÍTULO VIII

EL DELITO DE EXPORTACIÓN E IMPORTACIÓN FICTICIA

A.	ASPECTOS GENERALES	337
B.	GRAVEDAD DE ESTE COMPORTAMIENTO	346
C.	ANTECEDENTES DE LA FIGURA	352
D.	EL DELITO DE EXPORTACIÓN E IMPORTACIÓN FICTICIA EN EL CÓDIGO PENAL VIGENTE (LEY 599 DE 2000)	356
	1. PROPUESTA DE LA FISCALÍA GENERAL DE LA NACIÓN	357
	2. DISCUSIÓN DEL PROYECTO DE REFORMA AL DELITO DE EXPORTACIÓN E IMPORTACIÓN FICTICIA EN EL CONGRESO DE LA REPÚBLICA.....	357
E.	ANÁLISIS DEL TIPO PENAL DE EXPORTACIÓN E IMPORTACIÓN FICTICIA.....	358
	1. SUJETOS.....	358
	A. <i>SUJETO ACTIVO</i>	358
	B. <i>SUJETO PASIVO</i>	359
	2. OBJETO JURÍDICO.....	360
	3. EL OBJETO MATERIAL	361
	4. LA CONDUCTA	361
F.	LA TENTATIVA EN EL DELITO DE EXPORTACIÓN E IMPORTACIÓN FICTICIA.....	363
G.	EL CONCURSO DELICTUAL DEL ILÍCITO DE EXPORTACIÓN E IMPORTACIÓN FICTICIA	365
H.	LA COMPETENCIA DEL BANCO DE LA REPÚBLICA PARA LA CONCESIÓN DEL CERTIFICADO DE REEMBOLSO TRIBUTARIO (CERT)	370
I.	LA COMPETENCIA DEL INSTITUTO COLOMBIANO DE COMERCIO EXTERIOR Y DEL MINISTERIO DE COMERCIO, INDUSTRIA Y TURISMO PARA LA CONCESIÓN DEL CERTIFICADO DE REEMBOLSO TRIBUTARIO (CERT).....	375

J.	PUNIBILIDAD	376
K.	LA EXPORTACIÓN E IMPORTACIÓN FICTICIA EN OTRAS LEGISLACIONES PENALES.....	377
1.	REPÚBLICA FEDERAL DE ALEMANIA.....	377
2.	ESPAÑA.....	380
3.	EL FRAUDE A SUBVENCIONES EN ITALIA.....	383
4.	EL LUCRO INDEBIDO EN IMPORTACIONES EN EL PERÚ.....	384
5.	EL FRAUDE A SUBVENCIONES EN PORTUGAL	384

CAPÍTULO IX

EL DELITO DE APLICACIÓN FRAUDULENTE DE CRÉDITO OFICIALMENTE REGULADO

A.	ASPECTOS GENERALES	387
B.	ANTECEDENTES DE LA FIGURA	400
C.	EL DELITO DE APLICACIÓN FRAUDULENTE DE CRÉDITO OFICIALMENTE REGULADO EN EL CÓDIGO PENAL VIGENTE (LEY 599 DE 2000)	404
1.	PROPUESTA DE LA FISCALÍA GENERAL DE LA NACIÓN	404
2.	DISCUSIÓN DEL PROYECTO DE REFORMA AL DELITO DE APLICACIÓN FRAUDULENTE DE CRÉDITO OFICIALMENTE REGULADO EN EL CONGRESO DE LA REPÚBLICA	405
D.	ESTUDIO DE LOS ELEMENTOS DEL TIPO PENAL DE APLICACIÓN FRAUDULENTE DE CRÉDITO OFICIALMENTE REGULADO	406
1.	SUJETOS.....	406
A.	<i>SUJETO ACTIVO</i>	406
B.	<i>SUJETO PASIVO</i>	408
2.	OBJETO	409
A.	<i>JURÍDICO</i>	409
B.	<i>MATERIAL</i>	409

3.	LA CONDUCTA	410
4.	PUNIBILIDAD	412
E.	SANCIONES ADMINISTRATIVAS POR LA APLICACIÓN FRAUDULENTE DE CRÉDITO OFICIALMENTE REGULADO	412
1.	SISTEMA NACIONAL DE CRÉDITO AGROPECUARIO.....	414
2.	FINAGRO	415
F.	UNA REFORMA NECESARIA AL TIPO PENAL DE CREDITO OFICIALMENTE REGULADO	417
G.	LA APLICACIÓN FRAUDULENTE DE CRÉDITO OFICIALMENTE REGULADO EN OTRAS LEGISLACIONES.....	420
1.	ESPAÑA.....	420
2.	MEXICO.....	423
3.	PERÚ.....	424

CAPÍTULO X

EL FRAUDE A SUBVENCIONES

A.	INTRODUCCIÓN	425
B.	ANTECEDENTES	426
1.	LOS DELITOS DE EXPORTACIÓN FICTICIA Y APLICACIÓN FRAUDULENTE DE CRÉDITO OFICIALMENTE REGULADO	426
2.	ANTECEDENTES INTERNACIONALES	426
C.	EL ESTATUTO ANTICORRUPCIÓN Y LA NUEVA FIGURA PENAL DEL FRAUDE A SUBVENCIONES.....	430
D.	ANÁLISIS DOGMÁTICO DEL DELITO DE FRAUDE A SUBVENCIONES	433
1.	SUJETOS	433
A.	<i>SUJETO ACTIVO</i>	433
B.	<i>PASIVO</i>	434

2.	CONDUCTA	435
A.	<i>INGREDIENTES NORMATIVOS</i>	438
3.	OBJETO.....	442
A.	<i>JURÍDICO</i>	442
B.	<i>OBJETO MATERIAL</i>	443
4.	CONCURSOS.....	443
A.	<i>CON LOS DELITOS DE EXPORTACIÓN FICTICIA Y APLICACIÓN FRAUDULENTE DE CRÉDITO OFICIALMENTE REGULADO</i>	443
B.	<i>CON EL DELITO DE ESTAFA</i>	444
C.	<i>CON EL DELITO DE FALSEDAD EN DOCUMENTOS</i>	444
5.	PUNIBILIDAD	446
6.	DIFERENCIAS ENTRE LOS DELITOS DE EXPORTACIÓN E IMPORTACIÓN FICTICIA, LA APLICACIÓN FRAUDULENTE DE CRÉDITO OFICIALMENTE REGULADO Y EL FRAUDE A SUBVENCIONES.....	447
7.	CONSIDERACIÓN FINAL SOBRE LA CONVENIENCIA DE CREAR LA NUEVA FIGURA DEL FRAUDE A SUBVENCIONES.....	448

CAPÍTULO XI

LAS CRISIS FINANCIERAS Y LA LEGISLACIÓN PENAL

A.	LA CRISIS FINANCIERA DE 1982	449
1.	CAUSAS DE LA CRISIS	450
B.	COSTOS DE LA CRISIS FINANCIERA	455
C.	LA EMERGENCIA ECONÓMICA.....	458
D.	LA CRISIS FINANCIERA DE LOS NOVENTA.....	461
E.	LA CRISIS DE LOS AÑOS 2007-2009	462
F.	LOS DELITOS CONTRA EL SISTEMA FINANCIERO EN EL CÓDIGO PENAL COLOMBIANO DEL AÑO 2000.....	463

CAPÍTULO XII

UTILIZACIÓN INDEBIDA DE FONDOS CAPTADOS DEL PÚBLICO

A.	ANTECEDENTES DE LA FIGURA DE LA UTILIZACIÓN INDEBIDA DE FONDOS CAPTADOS DEL PÚBLICO	465
B.	EL DELITO DE UTILIZACIÓN INDEBIDA DE FONDOS CAPTADOS DEL PÚBLICO EN EL CÓDIGO PENAL VIGENTE (LEY 599 DE 2000)	467
1.	PROPUESTA DE LA FISCALÍA GENERAL DE LA NACIÓN	467
2.	DISCUSIÓN DEL PROYECTO DE REFORMA AL DELITO DE UTILIZACIÓN INDEBIDA DE FONDOS CAPTADOS DEL PÚBLICO EN EL CONGRESO DE LA REPÚBLICA	467
C.	ANÁLISIS DOGMÁTICO DEL ARTÍCULO 314 DEL CÓDIGO PENAL VIGENTE (LEY 599 DE 2000).....	469
1.	SUJETOS	469
A.	<i>SUJETO ACTIVO</i>	469
B.	<i>SUJETO PASIVO</i>	477
2.	CONDUCTA	478
3.	OBJETO	478
A.	<i>OBJETO JURÍDICO</i>	478
B.	<i>OBJETO MATERIAL</i>	479
C.	<i>INGREDIENTES ESPECIALES DEL TIPO</i>	479
4.	TENTATIVA.....	485
5.	CONCURSO DE TIPOS PENALES.....	486
6.	PUNIBILIDAD	487
7.	CRITICAS A LA FIGURA	487

CAPÍTULO XIII

EL DELITO DE OPERACIONES NO AUTORIZADAS CON ACCIONISTAS O ASOCIADOS

A.	ANTECEDENTES DE LA FIGURA	490
B.	EL DELITO DE OPERACIONES NO AUTORIZADAS CON ACCIONISTAS O ASOCIADOS EN EL CÓDIGO PENAL DEL AÑO 2000	493

1.	PROPUESTA DE LA FISCALÍA GENERAL DE LA NACIÓN	494
2.	DISCUSIÓN DEL PROYECTO DE REFORMA AL DELITO DE OPERACIONES NO AUTORIZADAS CON ACCIONISTAS EN EL CONGRESO DE LA REPÚBLICA	495
C.	ANÁLISIS DOGMÁTICO DEL ARTÍCULO 315 DEL CÓDIGO PENAL VIGENTE (LEY 599 DE 2000).....	497
1.	SUJETOS.....	497
A.	<i>SUJETO ACTIVO</i>	497
B.	<i>SUJETO PASIVO</i>	506
2.	CONDUCTA	507
3.	OBJETO.....	509
A.	<i>OBJETO JURÍDICO</i>	509
B.	<i>OBJETO MATERIAL</i>	509
C.	<i>INGREDIENTE NORMATIVO DEL TIPO</i>	509
4.	TENTATIVA.....	531
5.	FAVORABILIDAD POR LA CONCESIÓN DE PRÓRROGAS	532
6.	FAVORABILIDAD POR CAMBIO DE LÍMITE DE LOS CRÉDITOS CONCEDIDOS POR ENTIDADES FINANCIERAS.....	534
7.	CONCURSO DEL DELITO DE OPERACIONES NO AUTORIZADAS CON ACCIONISTA, CON EL DELITO DE FALSEDAD	536
8.	PUNIBILIDAD.....	537
9.	CRÍTICA A LA FIGURA.....	537
D.	LEGISLACIÓN COMPARADA	537
1.	BOLIVIA	538
2.	ECUADOR	538
3.	EL SALVADOR.....	538
4.	ESTADOS UNIDOS	539
5.	ITALIA	539
6.	MÉXICO	539

7. PERÚ	539
8. SUIZA	541
9. VENEZUELA.....	541

CAPÍTULO XIV

EL DELITO DE CAPTACIÓN MASIVA Y HABITUAL DE DINEROS

A. ANTECEDENTES DE LA FIGURA	551
B. LA CAPTACIÓN MASIVA Y HABITUAL DE DINEROS EN EL CÓDIGO PENAL DEL AÑO 2000 (LEY 599).....	557
1. PROPUESTA DE LA FISCALÍA GENERAL DE LA NACIÓN	557
2. DISCUSIÓN DEL PROYECTO DE REFORMA AL DELITO DE CAPTACIÓN MASIVA Y HABITUAL DE DINEROS EN EL CONGRESO DE LA REPÚBLICA.....	557
3. DESCRIPCIÓN FINAL DEL DELITO DE CAPTACIÓN MASIVA Y HABITUAL EN EL CÓDIGO PENAL DEL AÑO 2000.....	558
C. LA EMERGENCIA SOCIAL Y LA MODIFICACIÓN DEL TIPO PENAL DE CAPTACIÓN MASIVA Y HABITUAL	558
D. LA LEY 1357 DE 2009 Y LAS MODIFICACIONES A LA CAPTACIÓN MASIVA Y HABITUAL DE DINERO	563
E. ESTUDIO DOGMÁTICO DEL TIPO PENAL DE CAPTACIÓN MASIVA Y HABITUAL DE DINEROS	566
1. SUJETOS	566
A. <i>ACTIVO</i>	566
B. <i>PASIVO</i>	567
2. CONDUCTA	568
A. <i>INGREDIENTES NORMATIVOS</i>	573
3. OBJETO	579
A. <i>OBJETO JURÍDICO</i>	579
B. <i>OBJETO MATERIAL</i>	579

4.	CONSUMACIÓN Y TENTATIVA	580
5.	COMPLICIDAD.....	580
6.	CONCURSO DE CONDUCTAS PUNIBLES.....	581
7.	PUNIBILIDAD	584
8.	CRÍTICAS A LA FIGURA	585
9.	ACCIONES ADMINISTRATIVAS COMO CONSECUENCIA DE LA CAPTACIÓN MASIVA Y HABITUAL	586
10.	ACCIONES TENDIENTES A PREVENIR LA CAPTACIÓN MASIVA Y HABITUAL	587
F.	ESTUDIO DOGMÁTICO DEL TIPO PENAL DE NO REINTEGRO DE DINEROS CAPTADOS SIN AUTORIZACIÓN LEGAL (ART. 316 A C.P.).....	588
1.	SUJETOS	589
A.	<i>ACTIVO</i>	589
B.	<i>PASIVO</i>	590
C.	<i>CONDUCTA</i>	590
D.	<i>OBJETO JURÍDICO</i>	591
E.	<i>OBJETO MATERIAL</i>	591
F.	<i>PUNIBILIDAD</i>	591
G.	LEGISLACIÓN COMPARADA	591
1.	BOLIVIA	592
2.	CHILE	592
3.	ECUADOR	593
4.	EL SALVADOR.....	594
5.	ITALIA	595
6.	PANAMÁ	595
7.	PERÚ	596
8.	VENEZUELA.....	596

CAPÍTULO XV

EL DELITO DE MANIPULACIÓN FRAUDULENTE DE ESPECIES INSCRITAS EN EL REGISTRO NACIONAL DE VALORES E INTERMEDIARIOS

A.	ASPECTOS GENERALES	599
B.	ANTECEDENTES DE LA FIGURA	602
C.	LA MANIPULACIÓN FRAUDULENTE DE ESPECIES INSCRITAS EN EL REGISTRO NACIONAL DE VALORES E INTERMEDIARIOS, EN EL CÓDIGO PENAL DEL AÑO 2000.....	604
1.	PROPUESTA DE LA FISCALÍA GENERAL DE LA NACIÓN	604
2.	DISCUSIÓN DEL PROYECTO DE REFORMA AL DELITO DE PÁNICO ECONÓMICO EN EL CONGRESO DE LA REPÚBLICA.....	604
D.	ANÁLISIS DOGMÁTICO DEL ARTÍCULO 317 DEL CÓDIGO PENAL, MANIPULACIÓN FRAUDULENTE DE ESPECIES INSCRITAS EN EL REGISTRO NACIONAL DE VALORES E INTERMEDIARIOS	606
1.	SUJETOS	607
A.	<i>ACTIVO</i>	607
B.	<i>PASIVO</i>	607
2.	CONDUCTA	607
3.	OBJETO	612
A.	<i>OBJETO JURÍDICO</i>	612
B.	<i>OBJETO MATERIAL</i>	612
C.	<i>INGREDIENTES NORMATIVOS DEL TIPO</i>	613
D.	<i>INGREDIENTES SUBJETIVOS</i>	617
4.	ASPECTO PUNITIVO	617
5.	TENTATIVA.....	619
6.	CONCURSO	619
7.	CRITICAS A LA FIGURA	620

CAPÍTULO XVI

SANCIONES PENALES Y ADMINISTRATIVAS DE LAS CONDUCTAS QUE ATENTAN CONTRA EL SISTEMA FINANCIERO

A.	ASPECTO PUNITIVO.....	623
B.	SANCIONES ADMINISTRATIVAS.....	623
1.	DECRETO 2920 DE 1982.....	627
2.	DECRETO 1730 DE 1991	627
3.	DECRETO 663 DE 1993 (ESTATUTO ORGÁNICO DEL SISTEMA FINANCIERO)	629
4.	LEY 795 DE 2003 (POR LA CUAL SE AJUSTAN ALGUNAS NORMAS DEL ESTATUTO ORGÁNICO DEL SISTEMA FINANCIERO Y SE DICTAN OTRAS DISPOSICIONES)	633
C.	LEGALIDAD DEL RÉGIMEN SANCIONATORIO ADMINISTRATIVO.....	638

CAPÍTULO XVII

EL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS

A.	PRESENTACIÓN DEL TEMA.....	641
B.	CONCEPTO DE BLANQUEO DE ACTIVOS O DE DINERO	646
C.	PASOS SEGUIDOS EN EL LAVADO DE ACTIVOS	649
D.	MÉTODOS TRADICIONALES DE LAVADO DE ACTIVOS.....	651
E.	ANTECEDENTES DE LA TIPIFICACIÓN PENAL DEL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS EN COLOMBIA	656
1.	ANTECEDENTES MEDIATOS.....	656
A.	<i>LA CONVENCIÓN DE VIENA DE 1988</i>	657
B.	<i>DECLARACIÓN DE PRINCIPIOS DE BASILEA</i>	658
C.	<i>GRUPO DE TRABAJO DE ACCIÓN FINANCIERA DEL G-7</i>	658
D.	<i>LA COMISIÓN DE LA COMUNIDAD EUROPEA</i>	659
E.	<i>ORGANIZACIÓN DE LOS ESTADOS AMERICANOS</i>	659

F.	<i>OTROS ACUERDOS INTERNACIONALES PARA CONTROLAR EL LAVADO DE ACTIVOS</i>	660
G.	<i>LA CONVENCÓN DE PALERMO</i>	662
H.	<i>LA CONVENCÓN DE LAS NACIONES UNIDAS CONTRA LA CORRUPCIÓN, 2000</i>	665
ANTECEDENTES ADMINISTRATIVOS PARA EL CONTROL DE LAVADO DE ACTIVOS EN COLOMBIA		
666		
A.	<i>ACUERDOS PARA EL CONTROL DE LAVADO DE ACTIVOS EN COLOMBIA</i>	666
B.	<i>CONVENIO CELEBRADO ENTRE LA FISCALÍA GENERAL DE LA NACIÓN Y LA ASOCIACIÓN BANCARIA Y DE ENTIDADES FINANCIERAS DE COLOMBIA</i>	668
C.	<i>DECRETO 1872 DE 1992</i>	669
D.	<i>ESTATUTO ORGÁNICO DEL SISTEMA FINANCIERO (DECRETO 663 DE 1993)</i>	672
E.	<i>ACUERDO INTERBANCARIO SOBRE CONOCIMIENTO DEL CLIENTE</i>	679
F.	<i>CIRCULAR EXTERNA 061 DE 1996 DE LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA</i>	680
G.	<i>CIRCULAR EXTERNA 072 DE 1996 DE LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA</i>	683
H.	<i>CIRCULAR EXTERNA 012 DE 1999 DE LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA</i>	685
I.	<i>CIRCULAR EXTERNA 46 DE 2002 DE LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA</i>	687
J.	<i>CIRCULAR EXTERNA 025 DEL 2003 DE LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA</i>	688
K.	<i>CIRCULAR EXTERNA 034 DE 2004 DE LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA</i>	691
L.	<i>CIRCULAR EXTERNA 040 DE 2004 DE LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA</i>	693
M.	<i>CIRCULAR EXTERNA NO. 022 DE 2007 DE LA SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA</i>	695

N.	CIRCULAR BÁSICA JURÍDICA NO. 007 DE 2008 DE LA SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA	699
Ñ.	CIRCULAR EXTERNA NO. 006 DE 2014 DE LA SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA	701
O.	CIRCULAR EXTERNA NO. 04 DE 2017 DE LA SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA	703
3.	ANTECEDENTES INMEDIATOS	704
A.	<i>LA LEY 190 DE 1995 (ESTATUTO ANTICORRUPCIÓN)</i>	704
B.	<i>EL LAVADO DE ACTIVOS EN LA LEY 365 DE 1997</i>	708
C.	<i>ADICIONES AL ESTATUTO ORGÁNICO DEL SISTEMA FINANCIERO</i>	714
F.	EL LAVADO DE ACTIVOS EN EL CÓDIGO PENAL DEL AÑO 2000 (LEY 599).....	719
1.	PROPUESTA DE LA FISCALÍA GENERAL DE LA NACIÓN	720
2.	DISCUSIÓN DEL PROYECTO DE REFORMA AL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS EN EL CONGRESO DE LA REPÚBLICA	721
3.	OBJECCIÓN DEL EJECUTIVO AL ARTÍCULO 323 CÓDIGO PENAL VIGENTE (LEY 599 DE 2000)	724
4.	MODIFICACIONES AL ARTÍCULO 323 DEL CÓDIGO PENAL VIGENTE, INTRODUCIDAS POR LAS LEYES 747 DE 2002, 1121 DE 2006, 1453 DE 2011 Y 1762 DE 2015	725
5.	ANÁLISIS DOGMÁTICO DEL ARTÍCULO 323 DEL CÓDIGO PENAL VIGENTE SOBRE LAVADO DE ACTIVOS (LEY 599 DE 2000)	726
A.	<i>SUJETOS</i>	727
B.	<i>CONDUCTA</i>	728
C.	<i>OBJETO MATERIAL</i>	732
D.	<i>OBJETO JURÍDICO</i>	733
E.	<i>PUNIBILIDAD</i>	737
F.	<i>CONCURSO DE CONDUCTAS PUNIBLES</i>	738
6.	REDACCIÓN FINAL DE LA OMISIÓN DE CONTROL EN EL ARTÍCULO 325 DEL CÓDIGO PENAL (LEY 599 DE 2000)	738

A.	<i>PROPUESTA DE REFORMA A LOS DELITOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y OMISIÓN DE CONTROL</i>	740
7.	LA EMERGENCIA ECONÓMICA Y LA MODIFICACIÓN DEL DELITO DE OMISIÓN DE CONTROL	742
8.	LA OMISIÓN DE CONTROL EN LA LEY 1357 DE 2009	744
9.	ANÁLISIS DOGMÁTICO DEL DELITO DE OMISIÓN DE CONTROL.....	745
A.	<i>SUJETOS</i>	745
B.	<i>CONDUCTA</i>	750
C.	<i>OBJETO JURÍDICO</i>	752
D.	<i>OBJETO MATERIAL</i>	752
E.	<i>PUNIBILIDAD</i>	753
F.	<i>CRÍTICA A LA FIGURA DE LA OMISIÓN DE CONTROL EN EL CÓDIGO PENAL VIGENTE (LEY 599 DE 2000)</i>	755
10.	ANÁLISIS DOGMÁTICO DEL ARTÍCULO 325 A.....	756
A.	<i>SUJETOS</i>	756
B.	<i>CONDUCTA</i>	758
C.	<i>OBJETO JURÍDICO</i>	759
D.	<i>OBJETO MATERIAL</i>	759
E.	<i>PUNIBILIDAD</i>	759
	ESTUDIO DE LA LEGISLACIÓN COMPARADA	760
1.	ALEMANIA.....	760
2.	ARGENTINA.....	762
3.	BÉLGICA	764
4.	BRASIL	765
5.	CANADÁ	766
6.	CUBA	766
7.	DINAMARCA	767
8.	ECUADOR	767
9.	ESPAÑA	771

10.	LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA.....
11.	FRANCIA
12.	GUATEMALA
13.	HONDURAS.....
14.	ITALIA.....
15.	LUXEMBURGO
16.	MÉXICO
17.	PANAMÁ
18.	PARAGUAY
19.	PERÚ.....
20.	REINO UNIDO.....
21.	SUIZA.....
22.	VENEZUELA.....
	BIBLIOGRAFÍA.....

.....	773
.....	775
.....	776
.....	777
.....	779
.....	779
.....	780
.....	781
.....	783
.....	785
.....	792
.....	793
.....	794
.....	797

10.	LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA.....
11.	FRANCIA
12.	GUATEMALA
13.	HONDURAS.....
14.	ITALIA.....
15.	LUXEMBURGO
16.	MÉXICO
17.	PANAMÁ
18.	PARAGUAY
19.	PERÚ.....
20.	REINO UNIDO.....
21.	SUIZA.....
22.	VENEZUELA.....
	BIBLIOGRAFÍA.....

.....	773
.....	775
.....	776
.....	777
.....	779
.....	779
.....	780
.....	781
.....	783
.....	785
.....	792
.....	793
.....	794
.....	797