

Contenido

1. PRIMERA EDICIÓN	13
2. SEGUNDA EDICIÓN.....	25
3. TERCERA EDICIÓN.....	29
4. ACTIVIDAD FINANCIERA, BURSÁTIL Y ASEGURADORA	35
4.1. Marco constitucional de intervención del Estado en la actividad financiera, bursátil y aseguradora.	35
4.2. Alcance de la actividad financiera, bursátil y aseguradora.	45
4.3. Marco constitucional económico y de gestión de riesgos en la actividad financiera, bursátil y aseguradora.	48
4.4. ¿Actividad financiera, bursátil y aseguradora de interés público o servicio público?	55
5. LA RESPONSABILIDAD FINANCIERA.....	71
5.1. Aproximación conceptual.....	71
5.2. El estándar de profesionalidad en el derecho comparado.....	77
5.2.1 Estados Unidos.....	79
5.2.2 Reino Unido	84
5.2.3 Francia.	87
5.2.4 España	89
5.3. El estándar de profesionalidad en Colombia.	93
5.4. Actividad Peligrosa	109
5.4.1 Concepto	109
5.4.2 ¿La profesión bancaria es una actividad peligrosa?.....	115
5.4.2.1. Riesgo de Crédito.	118
5.4.2.2. Riesgo de liquidez.	119
5.4.2.3. Riesgo de mercado.....	120
5.4.2.4. Riesgo Operacional.....	122
5.4.2.5. Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT).....	123
5.5. Teoría del Riesgo Creado.	124
5.5.1 Desarrollo Jurisprudencial.....	129
5.5.1.1. La adopción de la Teoría del Riesgo Creado	130
5.5.1.1.1. Sentencia del 9 de diciembre de 1936.	130
5.5.1.1.2. Sentencia del 14 de marzo de 1938.....	131
5.5.1.1.3. Sentencia del 29 de noviembre de 1976.....	132
5.5.1.1.4. Sentencia del 24 de octubre de 1994.....	133
5.5.1.1.5. Sentencia del 9 de septiembre de 1999.....	134
5.5.1.1.6. Sentencia del 17 de septiembre de 2002.....	135

5.5.1.1.7. Sentencia del 8 de septiembre del 2003.....	135
5.5.1.1.8. Sentencia del 16 de julio de 2008.....	135
5.5.1.1.9. Sentencia del 24 de agosto de 2009.....	136
5.5.1.1.10. Sentencia del 19 de diciembre de 2016.....	137
5.5.1.1.11. Sentencia del 25 de abril del 2018.....	138
5.5.1.1.12. Sentencia del 18 de diciembre del 2020.....	139
5.5.1.2. El rechazo a la Teoría del Riesgo Creado.....	141
5.5.1.2.1. Sentencia del 30 de mayo de 1941.....	141
5.5.1.2.2. Sentencia del 19 de agosto 1941.....	142
5.5.1.2.3. Sentencia del 2 de diciembre de 1943.....	143
5.5.1.2.4. Sentencia del 9 de septiembre de 1948.....	143
5.5.1.2.5. Sentencia del 11 de septiembre de 1952.....	144
5.5.1.2.6. Sentencia del 27 de septiembre de 1957.....	144
5.5.1.2.7. Sentencia del 16 de julio de 1985.....	145
5.5.1.2.8. Sentencia del 26 de mayo de 1989.....	145
5.5.1.2.9. Sentencia del 11 de marzo de 2010.....	146
5.6. Teoría del riesgo creado en el sector financiero.....	148
6. MODALIDADES DE RESPONSABILIDAD BANCARIA.....	159
6.1. Por el pago cheques falsos.....	159
6.1.1 Ley 75 de 1916.....	159
6.1.2 Ley 46 de 1923.....	161
6.1.3 Proyecto INTAL de 1964.....	168
6.1.4 Código de Comercio de 1971.....	171
6.1.4.1. Artículos 732 y 1391 del Código de Comercio.....	171
6.1.4.2. Artículo 733 del Código de Comercio.....	178
6.1.4.2.1. Extravío de cheques.....	179
6.1.4.2.2. Falsedad Notoria.....	180
6.1.4.2.3. Aviso oportuno al banco.....	182
6.1.4.2.4. Mecanismos de confirmación del cheque.....	183
6.1.4.2.5. Pérdida de la custodia del cheque.....	184
6.1.4.2.6. Posición de la Delegatura de Facultades Jurisdiccionales de la Superintendencia Financiera de Colombia.....	187
6.1.5 Análisis en el Derecho Comparado.....	190
6.1.5.1. Argentina.....	190
6.1.5.2. Chile.....	195
6.1.5.3. Ecuador.....	198
6.1.5.4. México.....	201
6.1.5.5. Perú.....	203
6.2. Responsabilidad por abuso del derecho respecto de la posición dominante de las entidades de crédito.....	205
6.2.1 Los contratos de adhesión.....	205

6.2.2 El poder de negociación.	216
6.2.3 La afectación de la libre competencia.	223
6.2.4 La protección del consumidor.	225
6.2.5 El cumplimiento de los deberes especiales de diligencia en función de la posición dominante.	233
6.3. Responsabilidad por incumplimiento de órdenes de embargo.	235
6.4. Responsabilidad por incumplimiento del deber de diligencia.	240
6.5. Responsabilidad por incumplimiento del deber de información.	246
6.5.1 Acceso efectivo a la información.	246
6.5.2 Contenido mínimo de la información.	249
6.5.3 Características de la información.	253
6.5.4 Deber de autoprotección.	256
6.6. Responsabilidad por agresión a los derechos fundamentales.	262
6.7. Responsabilidad en el uso fraudulento de tarjetas de crédito.	272
6.7.1 Introducción.	272
6.7.2 Mecanismos de seguridad.	275
6.7.3 Contrato de apertura de crédito.	277
6.7.4 Fraude en tarjetas de crédito.	280
6.8. Responsabilidad por fraude electrónico.	293
6.8.1 Introducción.	293
6.8.2 Responsabilidad por consignaciones dejadas de percibir.	310
6.8.3 Responsabilidad por suplantación por un tercero.	310
6.8.4 Responsabilidad por traslado fraudulento.	311
6.8.5 Análisis de derecho comparado.	316
6.8.5.1. Argentina.	316
6.8.5.2. Chile.	320
6.8.5.3. Ecuador.	326
6.8.5.4. Perú.	327
6.8.5.5. México.	331
7. MODALIDADES DE FRAUDE ELECTRÓNICO.	333
7.1. Concepto y origen del phishing.	334
7.2. Características.	335
7.3. Fases del phishing.	337
7.4. Modalidades de <i>phishing</i>	338
7.4.1 Web Spoofing.	339
7.4.2 Ataque de denegación de servicio distribuido (Ddos):	341
7.4.3 Pharming.	342
7.4.4 Ataques contra entornos en nube.	343
7.4.5 Malware.	344
7.4.6 Troyano.	345
7.4.7 Gusanos informáticos (Worms).	346

7.4.8 Keyloggers.....	346
7.4.9 Bomba lógica.....	347
7.4.10 Ransomware.....	347
7.4.11 Backdoors.....	348
7.4.12 Rootkit.....	348
7.4.13 RAT (Herramienta de Administración Remota).....	348
7.4.14 Spyware.....	349
7.4.15 Adware.....	349
7.4.16 Data Breach.....	350
7.4.17 Vishing.....	352
7.4.18 Business Email Compromise, BEC.....	353
7.4.19 Skimming.....	354
7.4.20 Smishing.....	356
7.4.21 Man-in-the-middle.....	356
7.4.22 Clickjacking.....	356
7.4.23 Deepfakes.....	357
7.4.24 Vishing.....	357
7.4.25 Formjacking/Formgrabbing.....	358
7.5. Medidas contra el phishing.....	359
8. CIBERSEGURIDAD.....	363
8.1. Marco económico de la Ciberseguridad.....	363
8.2. El contexto de la ciberseguridad en el país.....	367
8.3. El marco de la ciberseguridad en el sistema financiero.....	376
9. BIBLIOGRAFÍA.....	387
10. ÍNDICE DE CASOS.....	401