

FRAUDE INFORMATICO EN LA BANCA

Aspectos Criminológicos

**María Fernanda Guerrero Mateus
Jaime Eduardo Santos Mera**

**Ed. JESMA
1993**

INDICE GENERAL

	Pág.
INTRODUCCION	9
CAPITULO I	
El Sistema Financiero Colombiano	13
1. Modelo Jurídico - Económico.	15
2. Organización.	16
2.1. Autoridades	16
2.2. Intermediarios	17
2.3. Consumidores	17
3. Objeto de la Intermediación	17
4. Situación Actual de la Banca Colombiana	19
5. Tecnología en el Sistema Financiero Colombiano	20
CAPITULO II	
El Delito Informático	27
1. Noción del Delito Informático	29
2. Atipicidad Relativa	29
CAPITULO III	
La Delincuencia Informática	37
1. Aspectos Criminológicos	39
1.1. Ambito de Influencia	41
1.2. Perspectiva Criminalista desde el Autor	42
2. Sujetos de la Relación Jurídico Delictual en Materia Informática	44
2.1. Sujeto Activo	44
2.1.1. Determinación y Características	44
2.1.2. El Cliente, sus Auxiliares o Empleados	44
2.1.3. El Banco Directamente por sus Empleados	47
2.1.4. Los Terceros Intrusos en el Sistema	48
2.2. Sujetos Pasivos	49
CAPITULO IV	
Vademécum de las Posibles Conductas Delictivas de Naturaleza Informática	51
1. Daño	53
2. Abuso de confianza	57
3. Defraudación	60

4.	Falsedad	60
5.	Acceso Indebido	61
6.	Estafa	61
7.	Hurto	64

CAPITULO V

Responsabilidad Civil Derivada de la Delincuencia Informática	73
1. Perfiles de la Responsabilidad Civil	75
2. La Responsabilidad Civil por Riesgos Informáticos	76
3. Seguros Aplicables a los Riesgos Informáticos	79

CAPITULO VI

Investigación de los Fraudes Informáticos	85
1. Organismo Investigativo	87
1.1. Recurso Humano	87
1.2. Recursos Físicos	89
2. Técnicas para la investigación	90
2.1. Estadística Criminal de los Delitos Informáticos	90
2.2. La Auditoría de Sistemas en la Investigación de Delitos Informáticos	92
2.3. Verificación de las Seguridades para Evitar la Delincuencia Informática	94
2.4. Aspecto Probatorio de la Investigación	100

CAPITULO VII

Sanción	105
1. Penalización	107
2. Contravenciones Administrativas	110
3. Costo de la Sanción para el Estado	111

CAPITULO VIII

Los Delitos Informáticos en el Derecho Comparado	115
1. Europa	117
2. Estados Unidos	120
3. Canadá	121
4. Latinoamérica	122

BIBLIOGRAFIA	129
---------------------	-----