

343.28
R61D

R. 3109

DELITO DE CONCENTRACION DE CREDITO

LUCAS ROBLEDO SANINT

BOGOTA
PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA
FACULTAD DE DERECHO Y CIENCIAS SOCIOECONOMICAS
1988

TABLA DE CONTENIDO

	pág.
1. INTRODUCCION	1
2. ANTECEDENTES	7
2.1. MISION KEMMERER	10
3. SANCIONES ADMINISTRATIVAS : NORMATIVA SEGUN ORDEN CRONOLOGICO	14
3.1. LEY 45 DE 1923	14
3.1.1. Régimen indisciplinario	15
3.2. Decreto 329 de 1938	17
3.3. TRATAMIENTO DE LOS DESTINATARIOS DEL REGIMEN LEGAL	18
3.3.1. Compañías de seguros	18
3.3.2. Corporaciones financieras	19
3.3.3. Inversiones obligatorias	19
3.3.4. Compañías de financiamiento comercial Decreto 1773 de 1973	21
3.3.5. Los bancos comerciales	22
3.3.6. Corporaciones de ahorro y vivienda	23
3.3.7. Corporaciones financieras	25
3.3.7.1. Decreto 2461 de 1980	28
3.4. DECRETO 2994 DE 1981	30
3.5. DECRETO 3604 DE 1981	33
3.5.1. Requisitos de la norma	36
3.5.2. Aplicación de las reglamentaciones	36
3.5.3. Carácter especial de la norma	39
3.5.4. Tesis de la vigencia	43
3.6. DECRETO 2119 DE 1982	44
4. DELITO DE CONCENTRACION DE CREDITO	51
4.1. ARTICULO 19 DEL DECRETO 2920 DE 1982	51
4.1.1. Punibilidad	52
4.2. BIEN JURIDICO TUTELADO	53
4.2.1. Interés patrimonial individual	55
4.3. SUJETO ACTIVO	55

4.3.1.	Directores	58
4.3.2.	Administradores	59
4.3.3.	Representante legal y demás funcionarios	60
4.3.4.	Responsabilidad criminal de las personas jurídicas	61
4.3.4.1.	Doctrina clásica y positiva	62
4.3.4.1.	Régimen nacional	63
4.4.	CONDUCTA	65
4.4.1.	Concreción de la conducta	67
4.4.2.	Exclusión de culpabilidad	70
4.5.	CONSUMACION Y FASES DE EJECUCION	71
4.5.1.	Realidad o consensualidad del contrato de mutuo en materia mercantil	73
4.5.1.1.	Planteamiento del problema	73
4.5.1.2.	Cuestión previa	74
4.5.1.3.	La consensualidad del contrato de mutuo	75
4.5.1.4.	Jerarquía de las fuentes formales del derecho comercial	77
4.5.1.5.	La consensualidad	78
4.5.1.6.	Consideraciones finales	82
4.6.	NORMA PENAL EN BLANCO	83
4.6.1.	Normas complementarias: carácter excepcional	84
4.6.2.	Jerarquía normativa	85
4.6.3.	Valoración de la integración del tipo penal	86
4.6.4.	Transitoriedad de las normas complementarias	88
4.6.4.1.	Decreto 3604 de 1981	89
4.6.4.2.	Decretos 3243 de 1981 y 3227 de 1982	90
4.6.4.2.1.	Derogatoria del 3604 de 1981 : Tesis	95
4.6.4.2.2.	Vigencia del 3604 de 1981 : Tesis	100
4.6.4.3.	Decreto 3663 de 1982	104
4.6.4.4.	Decreto 990 de 1983	106
4.6.4.4.1.	Cartas de crédito : cupos	108
4.6.4.4.2.	Grupos societarios : límites	109
4.6.4.5.	Concesión de crédito a constructores : límites	111
4.6.4.5.1.	Decreto 1070	111
4.6.4.6.	Decreto 2733 de 1984	114
4.6.4.7.	Excepciones legales de la norma	117
4.6.4.7.1.	Decreto 1596 de 1985	117
4.6.4.7.2.	Decreto 1616 de 1985	117
4.6.4.7.3.	Inflación legislativa	118
5.	NORMATIVA COMPLEMENTARIA VIGENTE	127
5.1.	MOTIVACIONES	127
5.2.	REGIMEN CONTENTIVO DE LA NORMA	128
5.2.1.	Delimitación patrimonial	128
5.2.2.	Derogación del artículo 5 del decreto 3663 de 1982 y 2773 de 1984 : Tesis	130

	pág.
5.2.3. Restricción especial a los accionistas	131
5.2.3.1. Exclusión de accionistas oficiales	134
5.2.4. Exclusión del crédito directo	134
5.2.5. Exclusión de los cupos ordinarios y extraordinarios de crédito	135
5.2.6. Aplicación en las empresas mineras : Ecopetrol	137
5.2.7. Saneamiento del capital	138
5.3. PROCESO DE SUBORDINACION : TIPIFICACION	140
BIBLIOGRAFIA	142
APENDICE	151