

**HERNANDO HERNÁNDEZ QUINTERO**

Profesor en la Universidad Externado de Colombia  
y en la Corporación Universitaria de Ibagué

**EL LAVADO  
DE  
ACTIVOS**

**Segunda Edición**



Ediciones Jurídicas  
GUSTAVO IBÁÑEZ

**Vocatio in Jus**

## TABLA DE CONTENIDO

	PÁG.
PRÓLOGO A LA SEGUNDA EDICIÓN .....	15
CAPÍTULO I	
PRESENTACIÓN DEL TEMA .....	19
CAPÍTULO II	
CONCEPTO DE BLANQUEO DE ACTIVOS O DE DINERO .....	25
CAPÍTULO III	
PASOS SEGUIDOS EN EL BLANQUEO DE ACTIVOS .....	29
CAPÍTULO IV	
MÉTODOS TRADICIONALES DE LAVADO DE ACTIVOS .....	33
CAPÍTULO V	
ANTECEDENTES DE LA TIPIFICACION PENAL EN COLOMBIA DEL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS	
1. ANTECEDENTES MEDIATOS .....	37
1.1. La Convención de Viena de 1988 .....	37
1.2. Declaración de Principios de Basilea .....	38
1.3. Grupo de trabajo de Acción Financiera del G-7 .....	39
1.4. La Comisión de la Comunidad Europea .....	39
1.5. Organización de los Estados Americanos .....	39

	PÁG.
1.6. Otros acuerdos internacionales para controlar el lavado de activos .....	40
2. ANTECEDENTES ADMINISTRATIVOS PARA EL CONTROL DEL LAVADO DE ACTIVOS EN COLOMBIA .....	42
2.1. Acuerdos para el control de lavado de activos en Colombia..	42
2.2. Convenio celebrado entre la Fiscalía General de la Nación y la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras en Colombia .	44
2.3. Decreto 1872 de 1992 .....	45
2.4. Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (Decreto 663 de 1993) .....	49
2.5. Acuerdo Interbancario sobre Conocimiento del Cliente .....	55
2.6. Circular Externa 061 de 1996, de la Superintendencia Bancaria.	57
2.7. Circular Externa 072 de 1996, de la Superintendencia Bancaria.	60
3. ANTECEDENTES INMEDIATOS .....	62

## CAPÍTULO VI

### ESTUDIO PARTICULAR DEL TIPO PENAL DE LAVADO DE ACTIVOS EN EL ESTATUTO ANTICORRUPCIÓN

1. SUJETO ACTIVO .....	67
2. SUJETO PASIVO .....	68
3. OBJETO JURÍDICO .....	69
4. OBJETO MATERIAL .....	70
5. LA CONDUCTA .....	70
6. AGRAVANTES .....	72
a) Exportador .....	74
b) Importador .....	76
c) Directores .....	76
d) Administradores .....	76
e) Representantes Legales .....	77
f) Revisor Fiscal .....	77
g) Funcionarios .....	77
h) Accionista .....	78

	PÁG.
i) Asociado .....	78
j) Aportes Cooperativos .....	78

## CAPÍTULO VII

### EL LAVADO DE ACTIVOS EN LA LEY 365 DE 1997

1. ANÁLISIS DOGMÁTICO DEL ARTÍCULO 247A DEL CÓDIGO PENAL .....	87
1.1. Sujeto Activo .....	88
1.2. Sujeto Pasivo .....	89
1.3. La Conducta .....	89
1.4. Objeto Material .....	91
1.5. Objeto Jurídico .....	91
1.6. Punibilidad .....	95
2. ANÁLISIS DOGMÁTICO DEL ARTÍCULO 247B DEL CÓDIGO PENAL SOBRE LAVADO DE ACTIVOS POR OMISIÓN DE CONTROL .....	98
2.1. Sujeto Activo .....	99
2.2. Sujeto Pasivo .....	105
2.3. La Conducta .....	105
2.4. Objeto Material .....	106
2.5. Punibilidad .....	107
3. LA EXTINCIÓN DE DOMINIO POR EL LAVADO DE ACTIVOS .....	108
4. CRÍTICA A LA FIGURA DE LAVADOS DE ACTIVOS POR OMISIÓN DE CONTROL .....	108
5. ADICIONES AL ESTATUTO ORGÁNICO DEL SISTEMA FINANCIERO .....	109

## CAPÍTULO VIII

### ESTUDIO DE LA LEGISLACIÓN COMPARADA

1. ALEMANIA .....	117
2. ARGENTINA .....	119

	PÁG.
3. BÉLGICA .....	119
4. CANADÁ .....	121
5. DINAMARCA .....	121
6. ECUADOR .....	122
7. ESPAÑA .....	123
8. ESTADOS UNIDOS .....	125
9. FRANCIA .....	128
10. LUXEMBURGO .....	129
11. MÉXICO .....	129
12. PANAMÁ .....	130
13. PERÚ .....	131
14. REINO UNIDO .....	134
15. SUIZA .....	136
16. VENEZUELA .....	137

## ANEXO No. 1

<i>Proyecto de Ley: Para acabar con el narcotráfico y el crimen organizado</i> .....	141
--	-----

## ANEXO No. 2

<i>Proyecto de Ley 132 DE 1996 (Senado)</i> .....	159
---	-----

## ANEXO No. 3

<i>Circular Externa 061 de 1996: Mecanismos de Control y Prevención de Lavado de Activos</i> .....	165
--	-----

## ANEXO No. 4

<i>Circular Externa 072 de 1996, de la Superintendencia Bancaria</i> .....	177
--	-----

ANEXO No. 5

PÁG.

*Circular Externa 011 de 1996 del Dancoop: Mecanismos de Prevención y Control de Lavado de Activos* ..... 191

ANEXO No. 6

*Circular Externa 3 de 1997. Mercado de valores: Mecanismos de Prevención a la Realización de Actividades Delictivas. Superintendencia de Valores*..... 195

BIBLIOGRAFÍA ..... 205