

# CONTENIDO

PRÓLOGO A LA CUARTA EDICIÓN .....	19
PRESENTACIÓN DEL TEMA .....	21

## PRIMERA PARTE EL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS

<b>CAPÍTULO PRIMERO</b> .....	29
-------------------------------	----

I. CONCEPTO Y CARACTERÍSTICAS DEL LAVADO DE ACTIVOS .....	29
1. EL CONCEPTO DE LAVADO DE ACTIVOS .....	29
2. EL PROCESO DE LAVADO DE ACTIVOS. MEDIOS A TRAVÉS DE LOS CUALES SE REALIZA.....	33
2.1. <i>FASES EN EL LAVADO DE ACTIVOS</i> .....	33
2.2. <i>MÉTODOS TRADICIONALES DE LAVADO DE ACTIVOS</i> .....	38

<b>CAPÍTULO SEGUNDO</b> .....	47
-------------------------------	----

I. REGULACIÓN INTERNACIONAL PARA PREVENIR EL LAVADO DE ACTIVOS ....	47
1. INTRODUCCIÓN .....	47
2. INICIATIVAS Y CONVENCIONES INTERNACIONALES CONTRA EL BLANQUEO DE CAPITALES.....	48
2.1. <i>RECOMENDACIÓN R (80) SOBRE MEDIDAS CONTRA LA TRANS-                 FERENCIA Y ENCUBRIMIENTO DE CAPITALES DE ORIGEN CRIMINAL</i> ....	48

2.2.	<i>DECLARACIÓN DE PRINCIPIOS DE BASILEA</i> .....	49
2.3.	<i>LA CONVENCIÓN DE VIENA DE 1988</i> .....	50
2.4.	<i>GRUPO DE TRABAJO DE ACCIÓN FINANCIERA DEL G-7 Y EL GRUPO DE ACCIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL GAFI</i> .....	53
2.5.	<i>CONVENIO DEL CONSEJO DE EUROPA RELATIVO AL BLANQUEO, SEGUIMIENTO, EMBARGO Y DECOMISO DE LOS PRODUCTOS DEL DELITO</i> .....	55
2.6.	<i>LA COMISIÓN DE LA COMUNIDAD EUROPEA</i> .....	56
2.7.	<i>ORGANIZACIÓN DE LOS ESTADOS AMERICANOS</i> .....	57
2.8.	<i>LA CONVENCIÓN DE LAS NACIONES UNIDAS CONTRA EL CRIMEN ORGANIZADO TRANSNACIONAL, PALERMO 2000</i> .....	58
2.9.	<i>LA CONVENCIÓN DE LAS NACIONES UNIDAS CONTRA LA CORRUPCIÓN, 2000</i> .....	60
2.10.	<i>OTROS ACUERDOS INTERNACIONALES PARA CONTROLAR EL LAVADO DE ACTIVOS</i> .....	61
<b>CAPÍTULO TERCERO</b> .....		65
I.	REGULACIÓN ADMINISTRATIVA PARA LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS EN COLOMBIA.....	65
1.	INTRODUCCIÓN .....	65
2.	ACUERDOS INTERBANCARIOS, DECRETOS Y CIRCULARES PARA LA PREVENCIÓN Y LA REPRESIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS EN COLOMBIA ....	65
2.1.	<i>ACUERDO SOBRE EL PAPEL DEL SISTEMA FINANCIERO EN LA DETECCIÓN, PREVENCIÓN Y REPRESIÓN DEL MOVIMIENTO ILÍCITO DE CAPITALES</i> .....	65
2.2.	<i>CONVENIO CELEBRADO ENTRE LA FISCALÍA GENERAL DE LA NACIÓN Y LA ASOCIACIÓN BANCARIA Y DE ENTIDADES FINANCIERAS DE COLOMBIA</i> .....	67

2.3.	<i>DECRETO 1872 DE 1992</i> .....	68
2.4.	<i>EL ESTATUTO ORGÁNICO DEL SISTEMA FINANCIERO</i> .....	71
2.5.	<i>ACUERDO INTERBANCARIO SOBRE CONOCIMIENTO DEL CLIENTE</i> .....	78
2.6.	<i>CIRCULAR EXTERNA 061 DE 1996 DE LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA (HOY SUPERINTENDENCIA FINANCIERA)</i> .....	79
2.7.	<i>CIRCULAR EXTERNA 072 DE 1996 DE LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA (HOY SUPERINTENDENCIA FINANCIERA)</i> .....	82
2.8.	<i>CIRCULAR EXTERNA 012 DE 1999 DE LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA (HOY SUPERINTENDENCIA FINANCIERA)</i> .....	84
2.9.	<i>LEYES 526 DE 1999, 1121 DE 2006 Y 1621 DE 2013 (UNIDAD DE INFORMACIÓN Y ANÁLISIS FINANCIERO UIAF)</i> .....	86
2.10.	<i>CIRCULAR EXTERNA 46 DE 2002 DE LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA (HOY SUPERINTENDENCIA FINANCIERA)</i> .....	87
2.11.	<i>CIRCULAR EXTERNA 025 DEL 2003 DE LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA (HOY SUPERINTENDENCIA FINANCIERA)</i> .....	89
2.12.	<i>CIRCULAR EXTERNA 034 DE 2004 DE LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA (HOY SUPERINTENDENCIA FINANCIERA)</i> .....	91
2.13.	<i>CIRCULAR EXTERNA 040 DE 2004 DE LA SUPERINTENDENCIA BANCARIA (HOY SUPERINTENDENCIA FINANCIERA)</i> .....	94
2.14.	<i>DECRETO 3420 DE 2004</i> .....	95
2.15.	<i>CIRCULAR EXTERNA N° 022 DE 2007 DE LA SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA (SARLAFT)</i> .....	96
2.16.	<i>CIRCULAR BÁSICA JURÍDICA No. 007 DE 2008 DE LA SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA</i> .....	100
<b>CAPÍTULO CUARTO</b> .....		<b>103</b>
I.	<b>EVOLUCIÓN DEL TRATAMIENTO PENAL DEL LAVADO DE ACTIVOS EN COLOMBIA</b> .....	<b>103</b>
1.	<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	<b>103</b>

2.	EL LAVADO DE ACTIVOS EN LOS ESTATUTOS PENALES EN COLOMBIA ...	103
2.1.	<i>EL LAVADO DE ACTIVOS EN EL ESTATUTO ANTICORRUPCIÓN (LEY 190 DE 1995)</i> .....	103
2.2.	<i>EL LAVADO DE ACTIVOS EN LA LEY 365 DE 1997</i> .....	107
2.3.	<i>ADICIONES AL ESTATUTO ORGÁNICO DEL SISTEMA FINANCIERO</i> .....	112
2.4.	<i>EL LAVADO DE ACTIVOS EN EL CÓDIGO PENAL VIGENTE (LEY 599 DE 2000)</i> .....	118
<b>CAPÍTULO QUINTO</b> .....		127
I.	ANÁLISIS DOGMÁTICO DEL ARTÍCULO 323 DEL CÓDIGO PENAL SOBRE LAVADO DE ACTIVOS.....	127
1.	SUJETOS .....	128
1.1.	<i>SUJETO ACTIVO</i> .....	128
1.2.	<i>SUJETO PASIVO</i> .....	131
2.	CONDUCTA .....	131
3.	OBJETO MATERIAL .....	136
3.1.	<i>DELITOS FUENTE DEL LAVADO DE ACTIVOS Y CRITERIOS PARA DETERMINARLOS</i> .....	137
3.2.	<i>PROCEDENCIA DE LOS BIENES OBJETO DE LAVADO</i> .....	138
3.3.	<i>CONSIDERACIONES DOCTRINALES Y JURISPRUDENCIALES SOBRE LA NECESIDAD DE SENTENCIA CONDENATORIA POR UN DELITO PREVIO PARA CONFIGURAR EL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS</i> .....	142
3.4.	<i>CONSIDERACIONES FINALES EN CUANTO A LA NECESIDAD DE PROBAR EL DELITO SUBYACENTE</i> .....	152
4.	OBJETO JURÍDICO.....	154
5.	PUNIBILIDAD .....	159
6.	CONCURSO DE CONDUCTAS PUNIBLES .....	160

## SEGUNDA PARTE

### EL DELITO DE OMISIÓN DE CONTROL

<b>CAPÍTULO PRIMERO</b> .....	165
I. LA OMISIÓN DE CONTROL: TRATAMIENTO ADMINISTRATIVO Y PENAL .....	165
1. TRATAMIENTO ADMINISTRATIVO DE LA OMISIÓN DE CONTROL .....	166
1.1. <i>LAS ENTIDADES FINANCIERAS Y COOPERATIVAS FRENTE AL LAVADO DE ACTIVOS</i> .....	171
1.2. <i>LA NORMATIVIDAD APLICABLE EN COLOMBIA PARA LAS ENTIDADES FINANCIERAS Y COOPERATIVAS PARA LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS</i> .....	173
1.3. <i>REPORTES QUE GENERAN OBLIGACIONES PARA LOS FUNCIONARIOS DEL SECTOR FINANCIERO PARA LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS</i> .....	176
1.4. <i>LA POSICIÓN DEL SECTOR FINANCIERO Y COOPERATIVO COLOMBIANO FRENTE A LA NORMATIVIDAD DEL LAVADO DE ACTIVOS.</i> ..	188
1.5. <i>EL SECTOR REAL FRENTE AL LAVADO DE ACTIVOS</i> .....	190
2. LA TIPIFICACIÓN DE LA OMISIÓN DE CONTROL COMO DELITO.....	193
 <b>CAPÍTULO SEGUNDO</b> .....	 199
I. EL DELITO DE OMISIÓN DE CONTROL EN LA LEGISLACIÓN PENAL COLOMBIANA .....	199
1. ANTECEDENTES .....	199
2. LA EMERGENCIA ECONÓMICA Y LA MODIFICACIÓN DEL DELITO DE OMISIÓN DE CONTROL .....	201
3. LA OMISIÓN DE CONTROL EN LA LEY 1357 DE 2009.....	202
II. ANÁLISIS DEL TIPO OBJETIVO DE OMISIÓN DE CONTROL DEL ARTÍCULO 325 DEL CÓDIGO PENAL COLOMBIANO.....	205

1.	SUJETOS .....	205
1.1.	<i>SUJETO ACTIVO</i> .....	205
1.2.	<i>SUJETO PASIVO</i> .....	209
2.	LA CONDUCTA .....	209
3.	OBJETO MATERIAL .....	212
4.	OBJETO JURÍDICO .....	214
5.	PUNIBILIDAD .....	214
III.	ANÁLISIS DEL TIPO SUBJETIVO DEL DELITO DE OMISIÓN DE CONTROL DEL ARTÍCULO 325 DEL CÓDIGO PENAL COLOMBIANO .....	215
IV.	CRÍTICAS A LA TIPIFICACIÓN DEL DELITO DE OMISIÓN DE CONTROL .....	217
1.	REDACCIÓN DEFECTUOSA DE LA NORMA .....	220
2.	CRÍTICAS AL SISTEMA UTILIZADO PARA COMPLEMENTAR EL TIPO PENAL EN BLANCO DE LA OMISIÓN DE CONTROL .....	222
2.1.	<i>LOS TIPOS PENALES EN BLANCO Y EL DERECHO PENAL ECONÓMICO</i> ...	223
2.2.	<i>ESTUDIO PARTICULAR DE LA OMISIÓN DE CONTROL COMO UN TIPO PENAL EN BLANCO, FRENTE AL PRINCIPIO DE LEGALIDAD</i> ..	228
3.	CRÍTICAS A LA INCLUSIÓN DEL INGREDIENTE SUBJETIVO EN EL TIPO DE OMISIÓN DE CONTROL .....	232
4.	CRÍTICAS A LA EXIGENCIA DE QUE LAS TRANSACCIONES SEAN EN EFECTIVO .....	236
V.	LA REALIZACIÓN DEL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS POR IMPRUDENCIA ...	238
1.	PROPUESTA FALLIDA DE TIPIFICACIÓN DE LA OMISIÓN DE CONTROL CULPOSA EN EL CÓDIGO PENAL COLOMBIANO .....	243
VI.	PROPUESTA DE SUPRESIÓN DEL TIPO PENAL DE OMISIÓN DE CONTROL DEL CÓDIGO PENAL COLOMBIANO .....	246

<b>CAPÍTULO TERCERO</b> .....	251
<b>I. RESPONSABILIDAD PENAL DE LOS ACCIONISTAS, DIRECTORES Y FUNCIONARIOS DE ENTIDADES FINANCIERAS POR LA INFRACCIÓN DE LAS OBLIGACIONES DE PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS DESDE LA COMISIÓN POR OMISIÓN</b> .....	251
1. LA RESPONSABILIDAD DE LOS FUNCIONARIOS DEL SECTOR FINANCIERO POR EL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS EN COMISIÓN POR OMISIÓN .....	255
2. AUTORÍA Y PARTICIPACIÓN EN EL DELITO DE COMISIÓN POR OMISIÓN.....	260
<b>CAPÍTULO CUARTO</b> .....	265
<b>I. CATÁLOGO DE DEBERES DE LOS ACCIONISTAS, MIEMBROS DE JUNTA DIRECTIVA Y FUNCIONARIOS DEL SECTOR FINANCIERO PARA LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y SU RESPONSABILIDAD PENAL POR SU INCUMPLIMIENTO</b> .....	265
1. DEBERES DE LOS ACCIONISTAS DE ENTIDADES FINANCIERAS FRENTE A LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y SU RESPONSABILIDAD PENAL.....	266
<i>1.1. LA RESPONSABILIDAD DE LOS ACCIONISTAS EN LA DELEGACIÓN</i> .....	268
2. DEBERES DE LOS MIEMBROS DE LAS JUNTAS DIRECTIVAS DE ENTIDADES FINANCIERAS FRENTE A LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y SU RESPONSABILIDAD PENAL .....	270
<i>2.1. RESPONSABILIDAD DE LOS MIEMBROS DE JUNTAS DIRECTIVAS POR DELEGACIÓN Y VIGILANCIA DE MECANISMOS DEL CONTROL DE LAVADO DE ACTIVOS</i> .....	277
3. DEBERES DE LOS REPRESENTANTES LEGALES DE ENTIDADES FINANCIERAS FRENTE A LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y SU RESPONSABILIDAD PENAL .....	279
4. DEBERES DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO FRENTE A LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y SU RESPONSABILIDAD PENAL .....	282
5. DEBERES DE LOS CAJEROS DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS POR LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y SU RESPONSABILIDAD PENAL ...	286

6.	DEBERES DEL REVISOR FISCAL DE LA ENTIDAD FINANCIERA FRENTE A LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y SU RESPONSABILIDAD PENAL ..	290
7.	CONSIDERACIONES APLICABLES A TODOS LOS FUNCIONARIOS DEL SECTOR FINANCIERO .....	291
<b>CAPÍTULO QUINTO .....</b>		<b>293</b>
I.	EL DELITO DE OMISIÓN DE REPORTES SOBRE TRANSACCIONES EN EFECTIVO, MOVILIZACIÓN O ALMACENAMIENTO DE DINERO EN EFECTIVO ..	293
1.	INTRODUCCIÓN .....	293
2.	ANÁLISIS OBJETIVO DEL TIPO PENAL DE OMISIÓN DE REPORTES SOBRE TRANSACCIONES EN EFECTIVO, MOVILIZACIÓN O ALMACENAMIENTO DE DINERO EN EFECTIVO .....	294
	<i>SUJETOS</i> .....	294
	<i>CONDUCTA</i> .....	295
2.3.	<i>OBJETO JURÍDICO</i> .....	296
2.4.	<i>OBJETO MATERIAL</i> .....	296
2.5.	<i>PENALIDAD</i> .....	297
<b>CAPÍTULO SEXTO .....</b>		<b>299</b>
I.	ESTUDIO DE LA LEGISLACIÓN COMPARADA .....	299
1.	ALEMANIA .....	299
2.	ARGENTINA .....	301
3.	BÉLGICA .....	303
4.	BRASIL .....	304
5.	CANADÁ .....	305
6.	CUBA .....	305

7. DINAMARCA.....	306
8. ECUADOR.....	306
9. ESPAÑA.....	310
10. LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA.....	312
11. FRANCIA.....	314
12. GUATEMALA.....	315
13. HONDURAS.....	316
14. ITALIA.....	318
15. LUXEMBURGO.....	318
16. MÉXICO.....	319
17. PANAMÁ.....	320
18. PARAGUAY.....	322
19. PERÚ.....	324
20. REINO UNIDO.....	331
21. SUIZA.....	332
22. VENEZUELA.....	333
BIBLIOGRAFÍA.....	337
DOCTRINA.....	337
JURISPRUDENCIA.....	353
NORMATIVA.....	355