

HERNANDO A. HERNÁNDEZ QUINTERO

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

**LOS DELITOS ECONÓMICOS
EN LA ACTIVIDAD FINANCIERA**

Segunda edición



Ediciones Jurídicas
GUSTAVO IBAÑEZ

1998

CONTENIDO

PÁG.

CAPÍTULO I

LA INTERVENCIÓN DEL ESTADO EN LA ECONOMÍA

A.	Antecedentes constitucionales	29
B.	La intervención del Estado en la economía en la Constitución Política de 1991	36
C.	El Banco de la República en la Constitución Política de 1991	42

CAPÍTULO II

INSPECCIÓN, VIGILANCIA Y CONTROL DEL SECTOR FINANCIERO

A.	Aspectos generales	49
B.	Entidades de inspección, vigilancia y control del sector financiero	50
1.	Superintendencia Bancaria	50
2.	Superintendencia de Valores	56
3.	Superintendencia de Sociedades	61
4.	Fondo de garantías de instituciones financieras	69
5.	Superintendencia de Industria y Comercio	70
6.	Unidad administrativa especial dirección de impuestos y aduanas nacionales	72
7.	Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas	76

CAPÍTULO III

EL DELITO CONTRA EL ORDEN ECONÓMICO O EL DELITO ECONÓMICO

A.	Concepto de delito económico	83
B.	El orden económico social como bien jurídico tutelado	88

CAPÍTULO IV

DELITOS, CONTRAVENCIONES PENALES
E INFRACCIONES ADMINISTRATIVAS

A.	Concepto general sobre delito, contravención e infracción administrativa	95
B.	Aplicación de los principios rectores del derecho penal en las contravenciones administrativas	100
	1. Criterio penalista	101
	2. Criterio administrativista	102
C.	Diferencias entre el procedimiento aplicable en los hechos punibles	109
	y en las contravenciones administrativas	109
D.	Aplicación de principios constitucionales el juzgamiento de .	125
	contravenciones administrativas	125

CAPÍTULO V

EL DELITO DE PÁNICO ECONÓMICO

A.	Aspectos generales	127
B.	Antecedentes mediatos	129
C..	Antecedentes inmediatos	130
	1. Código Penal de 1936	130
	2. Anteproyecto de 1974	131
	3. Proyecto de 1976	132
	4. Proyecto de 1978	133
	5. Comisión Asesora de 1979	134
	6. Decreto 100 de 1980	134
D.	El pánico económico en otras legislaciones penales	135
	1. Código Penal Argentino	135
	2. Código Penal Chileno	136
	3. Código Penal de Costa Rica	136
	4. Código Penal Ecuatoriano	137
	5. Código Penal Español de 1971	137
	6. Anteproyecto del Nuevo Código Penal Español (1983) ...	139
	7. Anteproyecto de código penal español de 1992	140
	8. Código Penal Español (1995)	141
	9. Código Penal de Guatemala	143
	10. Código Penal Italiano	143

	PÁG.
11. Código Penal de México	144
12. Proyecto de Código Penal peruano (1984) y Código Penal de 1991	144
13. Código Penal de Venezuela	145
E. Análisis del tipo penal de pánico económico	145
1. Elementos del tipo	146
a. ... Sujetos	146
b. ... Conducta	147
c. ... Objeto jurídico	149
d. ... Objeto material	150
e. ... Ingredientes normativos del tipo	150
GRUPOS SUBGRUPOS	154
2) Salario	156
f. Elementos subjetivos	163
g. El retiro de capitales extranjeros y la desvinculación de trabajadores de entidad industrial o agropecuaria	168
F. Críticas a la figura	169
G. Concurso delictual del delito de pánico económico	172
H. Tentativa en el punible de pánico económico	174
I. Causales de justificación	175
J. Aspecto punitivo	176
K. Breve comentario sobre la utilización indebida de información privilegiada	177

CAPÍTULO VI

EL DELITO DE USURA

A. Aspectos generales	183
B. Concepto de usura	186
C. Antecedentes de la usura en la legislación colombiana	188
D. La usura en los proyectos del Código Penal de 1980	189
E. La usura en el Código Penal de 1980	193
F. Crítica a la redacción definitiva de la norma	195
G. Estudio dogmático del tipo penal de la usura	198
1. Sujetos	198
a. Activo	198
b. Pasivo	198
2. La conducta	199
3. Ingredientes normativos	201
a. Dinero	201
b. Bienes y servicios	202
c. Utilidad	203

	PÁG.
d. Ventaja	203
e. Cheque	203
f. Salario	203
g. Prestación social	204
h. Créditos de libre asignación	205
4. Objeto jurídico	206
5. Objeto material	207
6. Culpabilidad	208
7. Punibilidad	208
Ante la tumba del usurero	209
H. Comportamientos comprendidos en la descripción típica	210
I. Concepto de interés	210
1. Interés general	211
2. Interés corriente	211
3. Interés convencional	211
4. Interés bancario para créditos de libre asignación	211
5. Contratación de tasas de interés en operaciones activas ...	215
J. Momento consumativo del delito de usura	218
K. Tentativa	218
L. Concursos	220
M. La usura en otras legislaciones penales	220
1. Código Penal argentino	220
2. Código Penal chileno	221
3. Código Penal cubano	222
4. Código Penal ecuatoriano	222
5. Código Penal español	222
6. Código Penal de Guatemala	224
7. Código Penal para el Distrito Federal - México	224
8. Código Penal de la República de Panamá	225
9. Código Penal peruano	225
10. Los altos costos del dinero	225
Tasas efectivas de Interés	230
N. Control administrativo de las tasas de interés	231
Ñ. Dificultades para estructurar el tipo penal de usura	237.
O. Aspectos prácticos del préstamo usurario	241.
P. Créditos de personas naturales	241
Q. Utilidad o ventajas por concepto de venta de bienes o servicios a plazo	244
R. Compra de cheque, sueldo, salario o prestación social	248
S. Pérdida de los intereses cobrados en exceso	250
T. Una propuesta	252
I. Explicación	252

CAPÍTULO VII**LA EXPORTACIÓN FICTICIA**

A.	Aspectos generales	257
B.	Antecedentes de la figura	263
C.	Gravedad de este comportamiento	265
D.	Análisis del tipo penal de exportación ficticia	270
	1. Sujetos	270
	a. Sujeto activo	270
	b. Sujeto pasivo	271
	2. Objeto jurídico	272
	3. La conducta	273
E.	La tentativa en el delito de exportación ficticia	274
F.	El concurso delictual del ilícito de exportación ficticia	277
G.	La competencia del Banco de la República para la concesión del Certificado de Reembolso Tributario (CERT)	282
H.	La competencia del Instituto Colombiano de Comercio Exterior para la concesión del Certificado de Reembolso Tributario (CERT)	287
I.	Críticas a la figura	288
J.	La exportación ficticia en otras legislaciones penales	290
	1. República Federal de Alemania	290
	2. España	292
	3. El fraude a subvenciones en Portugal	294

CAPÍTULO VIII**APLICACIÓN FRAUDULENTO DE CRÉDITO OFICIALMENTE REGULADO**

A.	Aspectos generales	297
	Margen de redescuento	304
	Plazos para amortización	305
B.	Antecedentes de la figura	307
C.	Estudio de los elementos del tipo de desviación de crédito oficialmente regulado	309
	1. Sujetos	309
	a. Sujeto activo	309
	b. Sujeto pasivo	311
	2. Objeto jurídico	311
	3. La conducta	311

	PAG.
D. Sanciones administrativas por la desviación de crédito oficialmente regulado	315
E. Sistema nacional de crédito	317
1. FINAGRO	319
F. La desviación de crédito oficialmente regulado en otras legislaciones	320
1. España	321
2. México	322
3. Perú	323

CAPÍTULO IX

LA CRISIS FINANCIERA DE 1982 Y LA LEGISLACIÓN PENAL

A. La crisis financiera de 1982	325
1. Causas de la crisis	325
2. Errores administrativos e infracciones legales	329
3. Inversiones del sector financiero en el exterior	330
4. Encajes e inversiones forzosas	330
B. Costos de la crisis financiera	331
C. La emergencia económica	334

CAPÍTULO X

ABSORCIÓN INTERFINANCIERA O ABSORCIÓN DE ENTIDADES INDUSTRIALES O COMERCIALES POR ENTIDADES FINANCIERAS

A. Antecedentes de la figura	340
B. Sujetos	341
1. Sujeto activo	341
2. Sujeto pasivo	345
C. Conducta	346
D. Objeto	346
1. Objeto jurídico	346
2. Objeto material	346
E. Ingredientes especiales del tipo	347
F. Tentativa	350
G. Concurso de tipos penales	351

CAPÍTULO XI**EL DELITO DE CONCENTRACIÓN DE CRÉDITO
(AUTOPRÉSTAMOS)**

A.	Antecedentes de la figura	354
B.	Sujetos	356
	1. Activos	356
	2. Pasivo	358
C.	La conducta	359
D.	Objeto	360
	1. Objeto jurídico	360
	2. Objeto material	361
E.	Ingrediente normativo del tipo	361
	1. Capital pagado y reservas	363
	2. Reservas	364
F.	Tentativa	365
G.	Favorabilidad por la concesión de prórrogas	367
H.	Favorabilidad por cambio de límite de los créditos concedidos por entidades financieras	368
I.	Disposiciones vigentes sobre concentración de créditos	369
J.	Patrimonio técnico	372
K.	Sanciones administrativas por violación de los límites de cré- ditos	377
L.	Concurso con el delito de falsedad	377
M.	Crítica a la figura	378
N.	Legislación comparada	378
	1. Bolivia	378
	2. Ecuador	379
	3. El Salvador	379
	4. Estados Unidos	379
	5. Italia	380
	6. México	380
	7. Perú	380
	8. Suiza	381
	9. Venezuela	381

CAPÍTULO XII**EL DELITO DEL EJERCICIO ILEGAL
DE LA FUNCIÓN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA
(CAPTACIÓN MASIVA Y HABITUAL)**

A.	Antecedentes de la figura	388
B.	Estudio dogmático del tipo de captación masiva y habitual de dinero	393

	PÁG.
1. Sujetos	393
a. Activo	393
b. Pasivo	394
2. Conducta	394
a. Ingredientes normativos	398
C. Consumación y tentativa	403
D. Complicidad	404
E. Críticas a la figura	405
F. Acciones administrativas como consecuencia de la captación masiva y habitual	406
G. Concurso	406
H. Acciones tendientes a prevenir la captación masiva y habitual ..	407
I. Legislación comparada	408
1. Bolivia	408
2. Chile	409
3. Ecuador	410
4. El Salvador	411
5. Italia	412
6. Perú	413
7. Venezuela	413

CAPÍTULO XIII

LAVADO DE ACTIVOS

A. Presentación del tema	415
B. Concepto de blanqueo de activos o de dinero	419
C. Pasos seguidos en el lavado de activos	421
D. Métodos tradicionales de lavado de activos	423
E. Antecedentes de la tipificación penal en Colombia del delito de lavado de activos	424
I. Antecedentes mediatos	424
a. La Convención de Viena de 1988	425
b. Declaración de principios de Basilea	426
c. Grupo de trabajo de acción financiera del G-7	426
d. La comisión de la Comunidad Europea	427
e. Organizaciones de los Estados Americanos	427
f. Otros acuerdos internacionales para controlar el lavado de ac- tivos	428
2. Antecedentes administrativos para el control del lavado de ac- tivos en Colombia	429
a. Acuerdos para el control de lavado de activos en Colombia ..	429

	PÁG.
b. Convenio celebrado entre la Fiscalía General de la Nación y la Asociación Bancaria y entidades financieras de Colombia	431
c. Decreto 1872 de 1992	432
d. Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (decreto 663 de 1993).....	435
e. Acuerdo interbancario sobre conocimiento del cliente .	441
f. Circular externa 061 de 1996, de la Superintendencia Bancaria	442
g. Circular externa 072 de 1996, de la Superintendencia Bancaria	446
3. Antecedentes inmediatos	447
F. Estudio particular del tipo penal de lavado de activos en el Estatuto Anticorrupción (ley 190 de 1995)	451
1. Sujeto activo	451
2. Sujeto pasivo	452
3. Objeto jurídico	453
4. Objeto material	454
5. La conducta	454
6. Agravantes	456
G. El lavado de activo en la ley 365 de 1997	462
1. Análisis dogmático del artículo 247 A del Código Penal .	468
a. Sujeto activo	469
b. Sujeto pasivo	469
c. La conducta	469
d. Objeto material	470
e. Objeto jurídico	471
f. Punibilidad	472
2. Análisis dogmático del artículo 247B del Código Penal sobre lavado de activos por omisión de control	475
a. Sujeto activo	476
b. Sujeto pasivo	481
c. La conducta	481
d. ... Objeto material	482
e. ... Punibilidad	483
3. La extinción de dominio por el lavado de activos	483
4. Crítica a la figura de lavado de activos por omisión de control	483
5. Adiciones al Estatuto Orgánico del Sistema Financiero ...	484
H. Estudio de la legislación comparada	490
1. Alemania	490
2. Argentina	492
3. Bélgica	492

	PÁG.
4. Canadá	493
5. Dinamarca	494
6. Ecuador	494
7. España	495
8. Estados Unidos	497
9. Francia	499
10. Luxemburgo	500
11. México	500
12. Panamá	501
13. Perú	502
14. Reino Unido	504
15. Suiza	506
16. Venezuela	507
 Bibliografía	 511

CUADROS

• Tasas de interés en la última semana de enero de 1992	229
• Comportamiento de las tasas de captación y colocación de los márgenes de intermediación en los bancos	230
• Valor de los artículos y tasas efectivas de interés según cálculos de los vendedores	245
• Comparación entre el valor de los artículos y tasas efectivas de interés; vendedores	247
• Tasa de interés máxima	304
• Tasa de descuento	304
• Margen de descuento	304
• Plazos para amortización	305