

FABIO ENRIQUE BUENO RINCÓN

EL SECRETO BANCARIO



Ediciones Jurídicas
GUSTAVO IBAÑEZ

Vocatio in Jus

CONTENIDO

	Pág.
PRÓLOGO	9
INTRODUCCIÓN.....	17

CAPÍTULO I

EVOLUCIÓN HISTÓRICA DEL SECRETO BANCARIO

1.1.	GÉNESIS DEL SECRETO BANCARIO.....	21
1.2.	EL SECRETO BANCARIO EN DIFERENTES PAÍSES	27
1.2.1.	Francia	27
1.2.2.	Suiza	28
1.2.3.	Bélgica	30
1.2.4.	Luxemburgo	31
1.2.5.	Italia	32
1.2.6.	España	33
1.2.7.	Méjico	34
1.2.8.	Alemania	34
1.2.9.	Libano	35
1.2.10.	Panamá	37
1.2.11.	Brasil	43
1.2.12.	Estados Unidos de Norte América	43
1.3.	EL SECRETO BANCARIO Y LOS PARAÍOS FISCALES	44
1.3.1.	Comportamientos	44
1.3.2.	Características	45
1.3.3.	«La lista negra»	45
1.3.3.1.	Antillas Holandesas	45
1.3.3.2.	Bahamas	45
1.3.3.3.	Bermuda	45
1.3.3.4.	Grenada	45
1.3.3.5.	Hong Kong.....	46

1.3.3.6.	Isla de Man	46
1.3.3.7.	Islas Caimán	46
1.3.3.8.	Liechtenstein	46
1.3.3.9.	Macao	46
1.3.3.10.	Montserrat	46
1.3.3.11.	Nauru	47
3.3.3.12.	Nevis	47
1.3.3.13.	Saint Kitts	47
1.3.3.14.	Turks y Caicos	47
1.3.3.15.	Vaunatu	47

CAPÍTULO II

GENERALIDADES SOBRE EL SECRETO BANCARIO

2.1.	CONCEPTO Y FUNDAMENTOS DEL SECRETO BANCARIO	49
2.2.	NATURALEZA JURÍDICA Y CARÁCTER NO ABSOLUTO DEL SECRETO BANCARIO	52
2.3.	FUNDAMENTO CONSTITUCIONAL DEL SECRETO BANCARIO .	56

CAPÍTULO III

ELEMENTOS BÁSICOS DEL SECRETO BANCARIO

3.1.	BIEN JURÍDICO PROTEGIDO POR EL SECRETO BANCARIO ..	59
3.2.	SUJETOS DEL SECRETO BANCARIO	61
3.2.1.	Sujeto obligado a guardar el secreto bancario	61
3.2.1.1.	Determinación	61
3.2.1.2.	Personas que comprende	63
3.2.1.3.	Consecuencia	64
3.2.2.	Sujeto beneficiado con el secreto bancario	64
3.2.2.1.	Determinación	65
3.2.2.2.	Personas que comprende	67
3.2.2.3.	Consecuencia de la titularidad del derecho del secreto bancario	67
3.2.2.3.1.	Autorización para la develación	67
3.2.2.3.2.	Conocimiento de que la develación se ha producido	68

3.2.2.3.3.	Pacto sobre el secreto bancario	69
3.2.3.	Sujetos a quienes les es oponible el secreto bancario	69
3.3.	MATERIA SOBRE LA QUE VERSA EL SECRETO BANCARIO ..	70
3.3.1.	Determinación	70
3.3.2.	Información que puede tener un banco de un cliente ..	71
3.3.2.1.	Información interna	71
3.3.2.2.	Información suministrada por el cliente	71
3.3.2.3.	Información externa	71
3.3.3.	Materia que comprende	72
3.4.	RESPONSABILIDAD DERIVADA DEL SECRETO BANCARIO ..	74
3.4.1.	Responsabilidad penal	74
3.4.2.	Responsabilidad civil	76
3.4.3.	Responsabilidad administrativa	77

CAPÍTULO IV

LA DEVELACIÓN DEL SECRETO BANCARIO

4.1.	RAZÓN DE SER DE LA DEVELACIÓN DEL SECRETO BANCARIO	81
4.2.	CASOS EN QUE PROCEDE LA DEVELACIÓN	82
4.2.1.	Cuando el cliente lo solicita o lo autoriza	82
4.2.2.	Cuando hay representación legal	83
4.2.3.	Para efectos de la búsqueda de pruebas judiciales ...	84
4.2.3.1.	En un proceso civil o comercial	84
4.2.3.2.	En un proceso penal	88
4.2.4.	Para efectos tributarios	102
4.2.5.	Para los casos de inspección, control, vigilancia e intervención del Estado	104
4.2.6.	En los casos de interés del banco	117
4.2.7.	En los casos de la asamblea general de socios	118
4.3.	CONDUCTA DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS ANTE UN CASO DE SOLICITUD DE DEVELACIÓN	118
4.3.1.	Verificar los supuestos de la develación	119
4.3.2.	Verificar que la petición sea por escrito, fundada y motivada	119
4.3.3.	Producir una respuesta	120

4.3.4.	El secreto bancario y el reglamento de la CIFIN	121
4.3.5.	El secreto bancario y el Código de Conducta de la Bolsa de Bogotá S. A	123
4.4.	RESPONSABILIDAD DERIVADA DE LA NO DEVELACIÓN DEL SECRETO BANCARIO	124
4.4.1.	Responsabilidad penal	124
4.4.2.	Responsabilidad civil	126
4.4.3.	Responsabilidad administrativa	126
CONCLUSIONES		129
BIBLIOGRAFÍA.....		131