

RICARDO ÁNGEL BASÍLICO
HERNANDO A. HERNÁNDEZ QUINTERO
MATÍAS CARLOS FROMENT

Delitos contra el orden económico y financiero

Lavado de activos. Financiación del terrorismo
Delitos financieros. Abuso de información privilegiada
Cohecho pasivo y bursátil. Operaciones falsas
Omisión de control y de reportes sobre transacciones
Responsabilidad de las personas jurídicas

Prólogo de

DIEGO MAURICIO MONTOYA VACADÍEZ



Universidad del
Rosario

BUENOS AIRES - BOGOTÁ - PORTO ALEGRE

2019

ÍNDICE GENERAL

<i>Prólogo</i>	V
----------------------	---

CAPÍTULO PRIMERO

INTRODUCCIÓN A LOS DELITOS ECONÓMICOS

§ 1. El concepto de delito económico	1
§ 2. Evolución histórica del derecho penal económico	4
§ 3. El orden económico-social como bien jurídico tutelado en los delitos contra el orden económico-social ..	10
§ 4. Los delitos financieros	13
§ 5. Historia y concepto del lavado de activos	15
§ 6. Proceso de lavado de activos. Roles y medios con los que se lo realiza	20
a) Fases en el lavado de dinero	22
1) Colocación en el sector financiero	22
2) Estratificación o ensombrecimiento	24
3) Integración	25
b) Métodos tradicionales de lavado de activos	27

CAPÍTULO II

DELITOS CONTRA EL ORDEN ECONÓMICO Y FINANCIERO EN LA ARGENTINA

A) LAVADO DE DINERO EN EL CÓDIGO PENAL ARGENTINO

§ 7. Introducción	31
-------------------------	----

X	ÍNDICE GENERAL	
§ 8.	Bien jurídico protegido	34
§ 9.	Sujeto activo	34
§ 10.	La acción típica	35
§ 11.	Tipo subjetivo	39
§ 12.	Condición objetiva de punibilidad	40
§ 13.	Consumación y tentativa	41
§ 14.	Circunstancias agravantes	41
§ 15.	La receptación	43
§ 16.	Ámbito de aplicación	46
§ 17.	Responsabilidad de las personas jurídicas	46
	a) El lavado de activos en relación con las personas jurídicas	47
	b) Sobre la penalización de la responsabilidad empresarial	51
	c) Conclusión	52
§ 18.	La responsabilidad penal de la persona jurídica	53
§ 19.	Medidas cautelares y decomiso	57

B) FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

§ 20.	Caracterización	63
§ 21.	Antecedentes en la Argentina	68
§ 22.	Diferencias con el lavado de activos	70
§ 23.	Jurisprudencia	71
§ 24.	Unidad de Información Financiera	73

C) ABUSO DE INFORMACIÓN PRIVILEGIADA

§ 25.	Caracterización	74
§ 26.	Bien jurídico protegido	75
§ 27.	Tipo objetivo	76
	a) Acción típica	76
	b) Sujetos	77

	ÍNDICE GENERAL	XI
§ 28.	Tipo subjetivo y momento consumativo	77
§ 29.	Agravantes	78
§ 30.	Abuso habitual o frecuente de información privilegiada	78
§ 31.	Fundamento de su reprochabilidad penal	79
§ 32.	Derecho comparado. Carga de la prueba e indicio por ganancias obtenidas	81

D) DELITOS CONTRA EL MERCADO FINANCIERO

§ 33.	Caracterización	82
§ 34.	Agiotaje financiero	83
	a) Bien jurídico protegido	84
	b) Tipo objetivo	84
	1) Acción	84
	2) Sujetos	84
	c) Tipo subjetivo	84
	d) Consumación y tentativa	85
§ 35.	Ofrecimiento fraudulento de valores negociables	85
	a) Bien jurídico protegido	85
	b) Tipo objetivo	85
	1) Acción típica	85
	2) Sujeto activo	86
	c) Tipo subjetivo	86
	d) Consumación y tentativa	86
§ 36.	Informes o balances falsos en una sociedad con órganos de fiscalización privada	86
	a) Tipo objetivo	86
	1) Acción típica	86
	2) Sujeto activo	87
	b) Tipo subjetivo	87
	c) Consumación y tentativa	87
	d) A propósito de un caso	87

E) INTERMEDIACIÓN FINANCIERA O AUTORIZADA

§ 37. Caracterización	89
§ 38. Intermediación financiera	89
§ 39. Intermediaciones no autorizadas	90
§ 40. Lagunas de punibilidad	92

F) FALSEDAD EN OPERACIONES BURSÁTILES

§ 41. Caracterización	93
§ 42. Tipo objetivo	94
a) Acciones típicas	94
b) Sujeto activo	94
§ 43. Tipo subjetivo	94
§ 44. Consumación y tentativa	94

G) COHECHO PASIVO FINANCIERO Y BURSÁTIL

§ 45. Caracterización	95
-----------------------------	----

H) RESPONSABILIDAD**DE LAS PERSONAS JURÍDICAS. SANCIONES**

§ 46. Introducción	97
§ 47. Remisión general	97

CAPÍTULO III**LOS DELITOS CONTRA EL ORDEN
ECONÓMICO-SOCIAL EN COLOMBIA**

§ 48. Antecedentes y evolución del derecho penal económico en Colombia	99
--	----

A) LOS DELITOS FINANCIEROS

§ 49. Los delitos contra el sistema financiero en el Código Penal del año 2000	102
§ 50. Reformas a los delitos financieros consagrados en el Código Penal del año 2000	104
a) Otra vez la emergencia económico-social para sancionar conductas financieras	104
b) La captación masiva y habitual de dineros en la ley 1357 de 2009	106
§ 51. El delito de utilización indebida de fondos captados del público (artículo 314, Código Penal)	107
§ 52. El delito de operaciones no autorizadas con accionistas o asociados (artículo 315, Código Penal)	108
§ 53. El delito de captación masiva y habitual de dineros	111
§ 54. El delito de no reintegro de dineros captados del público	115
§ 55. El delito de manipulación fraudulenta de especies inscritas en el Registro Nacional de Valores e Intermediarios	117

B) EL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS

§ 56. Tratamiento penal del lavado de activos en Colombia	119
a) El Estatuto Anticorrupción (ley 190 de 1995)	119
b) La ley 365 de 1997	121
c) Adiciones al Estatuto Orgánico del Sistema Financiero	125
d) El Código Penal vigente (ley 599 de 2000)	129
e) Modificaciones al artículo 323 del nuevo Código Penal, introducidas por las leyes 747 de 2002, 1121 de 2006, 1453 de 2011 y 1762 de 2015	130

XIV	ÍNDICE GENERAL	
§ 57.	Análisis dogmático del delito de lavado de activos ..	132
§ 58.	Sujetos	133
	a) Activo	133
	b) Pasivo	135
§ 59.	Conducta	135
§ 60.	Objeto	137
	a) Material	137
	b) Jurídico	140
§ 61.	Punibilidad	141
§ 62.	Concurso de conductas punibles	142

C) EL DELITO DE OMISIÓN DE CONTROL

§ 63.	Caracterización	143
§ 64.	Sujeto activo	143
§ 65.	Sujeto pasivo	146
§ 66.	La conducta	146
§ 67.	Objeto material	149
§ 68.	Objeto jurídico	151
§ 69.	Punibilidad	151

**D) EL TIPO PENAL DE OMISIÓN DE REPORTES
SOBRE TRANSACCIONES EN EFECTIVO, MOVILIZACIÓN
O ALMACENAMIENTO DE DINERO EN EFECTIVO**

§ 70.	Caracterización	152
§ 71.	Sujeto activo	152
§ 72.	Sujeto pasivo	153
§ 73.	Conducta	153

	ÍNDICE GENERAL	XV
§ 74.	Objeto jurídico	154
§ 75.	Objeto material	154
§ 76.	Punibilidad	154
	<i>Bibliografía</i>	155