

GERARDO LANDROVE DÍAZ

Doctor en Derecho

Profesor Ayudante de Derecho Penal de la Universidad de Santiago

EL DELITO DE USURA

PRÓLOGO DE

JOSÉ A. SÁINZ CANTERO

Catedrático de Derecho Penal en la Universidad de Santiago



BOSCH, Casa Editorial - Urgel, 51 bis - BARCELONA



ÍNDICE SUMARIO

18. — G. Landrove Díaz. — El delito de usura

	Págs.
PRÓLOGO	7

CAPÍTULO I

LA REGULACIÓN DE LA USURA EN EL ORDENAMIENTO JURÍDICO ESPAÑOL

I. DETERMINACIONES PREVIAS	11
II. FASES DEL PROCESO DE CRIMINALIZACIÓN DE LA USURA.	15
1. Régimen de tasa	17
2. Prohibición absoluta	21
3. Reparación de la tasa	23
4. Libertad absoluta	25
5. La usura en los Códigos penales del siglo XIX	30
a) Código de 1822	30
b) Códigos de 1848 y 1850	30
c) Código de 1870	32
6. Atribución a los Tribunales de la facultad de declarar usurarios los préstamos	33
a) La ley de 23 de julio de 1908	33
b) Eficacia de la misma	34
7. La criminalización de la usura	35
a) Código de 1928	35
b) Código de 1932	37
c) Código de 1944	38
d) Código penal, texto revisado de 1963	39

CAPÍTULO II

DERECHO COMPARADO

I. NECESIDAD DEL ESTUDIO COMPARATIVO	41
II. SISTEMAS DE INCRIMINACIÓN DE LA USURA	44

	Págs.
1. Sistema adoptado en la Rusia soviética y países socialistas	44
2. Sistema germánico	45
A) Código penal de la República federal alemana	45
B) Área de influencia del sistema germánico	49
Código penal finlandés	49
Código penal noruego	50
Código penal polaco	50
Código penal islandés	51
Código penal griego	51
Ley criminal para Groenlandia	52
Código penal mejicano	52
Proyecto Peco de Código penal argentino	53
3. Sistema ecléctico francés	53
A) Código penal francés	54
B) Área de influencia del sistema francés	55
Código penal italiano	55
Código penal belga	57
Código penal portugués	57
Código penal monegasco	57
Código penal boliviano	58
Código penal chileno	58
Código penal paraguayo	58
Código penal panameño	58
Código penal uruguayo	59
Código penal brasileño	59
Código penal peruano	59
Código penal de Haití	59
Código penal de la provincia de Buenos Aires de 1877	60
Código penal de la República dominicana	60
Código penal nicaragüense	60
Código penal salvadoreño	60
Código penal hondureño	61
Código penal colombiano	61
Código penal guatemalteco	61
Código penal del Ecuador	62
Código penal argentino	62
Código penal de Costa Rica	64

	Págs.
Código de Defensa social cubano	64
4. Sistema restrictivo anglosajón	65

CAPÍTULO III

DETERMINACIÓN DEL PRESUPUESTO USURA

I. CONSIDERACIONES PREVIAS	67
II. CONDICIONES QUE DEBE REUNIR UN PRÉSTAMO PARA MEREZER LA CALIFICACIÓN DE USUARIO	72
III. BREVE REFERENCIA A LOS DIVERSOS SUPUESTOS USU- RARIOS CONTENIDOS EN EL ART. 1 DE LA LEY AZCÁ- RATE	76
1. Contrato de préstamo en que se estipule un interés notablemente superior al normal del dinero y mani- fiestamente desproporcionado con las circunstancias del caso	76
2. Contrato de préstamo en que se consignent condicio- nes tales que resulten leoninas o pactadas de forma que todas las ventajas se establezcan en favor del acreedor, habiendo motivos para estimar que han sido aceptadas por el prestatario a causa de encon- trarse en una situación angustiosa, de su inexperien- cia o de lo limitado de sus facultades mentales	78
3. Contrato de préstamo en el que se supone recibida mayor cantidad de la verdaderamente entregada, cualesquiera que sean su entidad y circunstancia	79
IV. ESPECÍFICA REFERENCIA AL AMPLIO ARBITRIO QUE A LOS TRIBUNALES DE JUSTICIA OTORGA EL ART. 2 DE LA LEY AZCÁRATE	81
1. Términos en que el arbitrio se concibe	81
2. Justificación del arbitrio concedido	82
3. Limitaciones	84
V. LA USURA ENCUBIERTA ANTE EL DERECHO CIVIL.	87
VI. VALOR QUE LOS PRONUNCIAMIENTOS DE LA LEY DE REPRESIÓN DE LA USURA TIENEN EN LA ESFERA PENAL	89

CAPÍTULO IV

CONTENIDO SUSTANCIAL Y SUJETO PASIVO

	Págs.
I. CONTENIDO SUSTANCIAL	95
1. Determinaciones previas	95
2. Delimitación negativa del problema	99
A) La usura como delito contra el comercio	100
B) La usura como delito contra la economía nacional	101
C) La usura como delito contra la libertad moral	102
D) La usura como delito contra la religión	103
E) La usura del art. 544 como delito contra la familia y las buenas costumbres	104
3. La usura como delito contra el patrimonio	105
4. La usura en cuanto delito pluriobjetivo	107
A) La usura habitual	107
B) La usura encubierta	108
C) La usura del art. 544	109
5. Conclusiones	110
II. SUJETO PASIVO	111
1. El sujeto pasivo en cuanto titular del bien jurídico protegido	111
2. Consideración específica de la cualidad de menor en el tipo del art. 544	114
A) La cuestión terminológica	114
B) ¿Quiénes ostentan la cualidad de menor a que se hace referencia en el art. 544?	117
C) Conclusiones	120

CAPÍTULO V

ELEMENTO OBJETIVO

I. SUJETO ACTIVO	123
1. Consideraciones generales	123
2. Sujeto activo del delito tipificado en el art. 544	126

	Págs.
3. El comerciante como sujeto activo del delito de usura	129
A) Planteamiento del problema	129
B) Trayectoria jurisprudencial	132
C) Juicio crítico	135
D) Conclusiones	138
II. CONDUCTA TÍPICA	138
1. Problemática	138
2. Consideraciones previas	139
3. Presupuesto contractual de toda conducta usuraria	144
4. La usura habitual	147
A) Generalidades	147
a) La usura habitual ante el Derecho punitivo	147
b) Relativismo de la noción de habitualidad	150
B) La conducta sancionada en el art. 542	151
C) Carácter de la habitualidad	160
5. La usura encubierta	162
A) Determinaciones previas	162
B) La conducta sancionada en el art. 543	166
6. La usura del art. 544	175
A) Determinaciones previas	175
B) La conducta prevenida en el actual art. 544 ante el Derecho penal	176
C) Diferenciación de figuras afines	178
a) Con la estafa	178
b) Con el hurto	179
D) Elementos de la conducta	180
a) Abuso de la impericia o pasiones de un menor	180
b) Hacer otorgar al menor en su propio perjuicio alguna obligación, descargo o transmisión de derechos	182
c) Que el otorgamiento sea por razón de préstamos de dinero, crédito u otra cosa mueble, bien aparezca el préstamo claramente, bien se halle encubierto	187
III. MOMENTO CONSUMATIVO	196
I. Determinaciones previas	196

	Págs.
2. La usura como delito instantáneo	198
3. La usura como delito de mera actividad	203
4. ¿Es posible la apreciación en el delito de usura de formas imperfectas de comisión?	206

CAPÍTULO VI

ELEMENTO SUBJETIVO

I. EL DOLO USURARIO	211
II. EL ERROR EN EL DELITO DE USURA	214
III. ALGUNAS MATIZACIONES SOBRE LOS DIVERSOS TIPOS USURARIOS	216
1. Usura habitual	216
2. Usura encubierta	217
3. Usura del art. 544	218
A) El dolo genérico	218
B) El dolo específico	219
4. Específica consideración de la relevancia del error en la usura prevenida en el art. 544	221
A) Error respecto de la menor edad del sujeto pasivo	221
B) Error referido al alcance lesivo del acto	222

CAPÍTULO VII

ESPECIALES FORMAS DE APARICIÓN

I. AUTORÍA Y PARTICIPACIÓN	225
1. Determinaciones previas.	225
2. La participación plural en el delito de usura	227
1) Participación principal	227
A) Ejecución directa	227
B) Participación a título de inductor	228
C) Coautoría a título de cooperador necesario	229
2) Participación accesoria	229
A) Complicidad	229
B) Encubrimiento	230

	Págs.
a) El encubrimiento en cuanto forma de participación	230
b) El encubrimiento con ánimo de lucro; específica referencia a la "usura sucesiva".	231
II. CONCURSO	233
1. Determinaciones previas.	233
2. Doble posibilidad concursal	234
A) Concurso entre los diversos tipos usurarios	234
a) Hipótesis de distintos sujetos pasivos	234
b) Supuesto de unidad de sujeto pasivo	234
c) Diversas cuestiones que al respecto pueden plantearse	234
B) Concurso con otros tipos penales	236
a) Concurso con las diversas figuras de estafa	236
b) Desplazamiento de la usura por la estafa	237
3. Breve referencia al concurso de leyes	238
A) El pretendido concurso entre la conducta del encubridor usurario y el tipo del art. 546 bis	238
B) Colisión entre la usura encubierta y la estafa de simulación de contrato (art. 532-2.º)	239
C) Cuestiones que plantea el supuesto de compra de objetos a menores de edad en bajo precio como forma de usura del art. 544	239

CAPÍTULO VIII

PENA

I. DETERMINACIONES PREVIAS	241
II. SISTEMAS DE PUNICIÓN UTILIZADOS EN EL ÁMBITO DEL DERECHO COMPARADO	244
1) Sanción del usurero con una pena privativa de libertad	244
2) Sanción del usurero con una pena privativa de libertad y otra pecuniaria	244
3) Códigos en los que se establece, además, la pérdida de derechos políticos	245

	Págs.
4) Textos que señalan una multa a favor del sujeto pasivo	245
5) Agravación de la pena en los casos de efectivo perjuicio (Código colombiano)	245
6) Criterio de determinación de la pena privativa de libertad según la cuantía de la suma exigida ilegalmente	245
7) La exención de punibilidad del art. 404, n.º 6, del Código griego de 1950	246
8) Agravación de la pena en los supuestos de usura habitual o realizada en abuso de un incapaz	246
III. EL SISTEMA DE PUNICIÓN SEGUIDO EN ESPAÑA	246
1. Breve evolución histórica de la punición de la usura en nuestros Códigos penales	247
Código de 1822	247
Código de 1848	247
Código de 1870	247
Código de 1928	247
Código de 1932	248
Código de 1944	248
2. La sanción de la usura en el Código penal vigente	248
A) Elevación de la cuantía de la multa (desarrollo de la base 1.ª de la ley 23-12-1961)	248
B) Compatibilidad de las sanciones penales y civiles (Circular de la fiscalía del Tribunal Supremo de 4 de junio de 1934)	249
IV. ACERCA DEL POSIBLE JUEGO DE LA EXCUSA ABSOLUTORIA DEL ART. 564 CON RELACIÓN A LA CONDUCTA SANCIONADA EN EL ART. 544	250
1) Solución en nuestro Derecho	250
2) Solución del Código penal italiano	251
V. SOMERA REFERENCIA A LAS CIRCUNSTANCIAS SUSCEPTIBLES DE MODIFICAR LA RESPONSABILIDAD CRIMINAL DEL USURERO	252
1) Circunstancias atenuantes	253

	Págs.
2) Circunstancias agravantes	253
3) La circunstancia mixta del art. 11	254
CONCLUSIONES	255
ÍNDICE CRONOLÓGICO DE JURISPRUDENCIA	267
ÍNDICE SUMARIO	273