

EDUARDO A. FABIÁN CAPARRÓS

Doctor en Derecho

Profesor de Derecho Penal de la Universidad de Salamanca

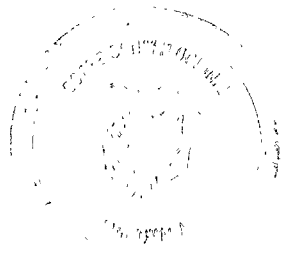
EL DELITO DE BLANQUEO DE CAPITALES

Prólogo:

Ignacio Berdugo Gómez de la Torre

Editorial COLEX

1998



ÍNDICE SISTEMÁTICO

	<i>Pág.</i>
INTRODUCCIÓN.....	19
PRÓLOGO	25

PRIMERA PARTE

ASPECTOS CRIMINOLÓGICOS

CAPÍTULO I. FENOMENOLOGÍA DEL BLANQUEO DE CAPITALS	29
I. Delito y productividad económica	29
II. Aproximación al problema de la criminalidad organizada	34
A) Caracterización general	34
1. División y profesionalización del trabajo	37
2. Vocación de permanencia	38
3. Internacionalización de las actividades	38
4. Conexidad entre redes criminales	41
5. Actuación en los confines de la legalidad	42
6. Algunas consideraciones finales. La «industria del crimen»	43
B) La «función social» de la delincuencia organizada	44
III. Concepto de blanqueo	46
A) Introducción	46
B) Rasgos esenciales del reciclaje de fondos ilícitos (elementos para una toma de postura)	48
1. El reciclaje es un proceso	49
2. Objeto del blanqueo: riqueza «negra» y riqueza «sucia»	55
3. No sólo el dinero es objeto del blanqueo	64
4. El blanqueo ha de serlo de «capitales»	66
5. El delito como medio de obtención de riqueza. Lavado de capitales y criminalidad organizada	68
C) Noción de blanqueo de capitales	75

CAPÍTULO II. EL PROCESO DE BLANQUEO DE CAPITALS. MEDIOS A TRAVÉS DE LOS CUALES SE EFECTÚA	77
I. Justificación de la sistemática adoptada	77
II. Contexto en el que se desarrolla el reciclaje	80
A) Coordinadas generales: mercantilización e internacionalización	80
B) Los llamados «paraísos fiscales»	88
1. Ausencia o bajo nivel de imposición de las rentas, el capital y las transacciones	92
2. Secreto bancario y comercial	93
3. Convenciones fiscales	99
4. Ausencia de un régimen de control de cambios	99
5. Importancia relativa del sector bancario	100
6. Comunicaciones	101
7. Otros aspectos	103
8. Algunas observaciones de conjunto	104
III. Fases del proceso de blanqueo	109
A) Fase de colocación u ocultación. La manipulación del dinero al contado	109
1. Planteamiento general del problema	109
2. Depósitos bancarios	114
3. Instrumentalización de títulos-valores	115
4. Algunas operaciones de «ingeniería financiera»	118
5. Aproximación al ámbito del juego y las apuestas	120
6. Establecimientos abiertos al público: las «transacciones-masa»	123
7. Operaciones de préstamo de dinero al contado	126
8. La proyección del dinero sucio hacia el exterior y el cambio de divisas	127
B) Fase de conversión o control. El blanqueo en sentido estricto	133
1. Consideraciones preliminares	133
2. Utilización del sistema financiero. El papel de otras instituciones formales y no formales	134
3. Adquisición efectiva de bienes	139
4. Instrumentalización de transacciones ficticias	142
5. Préstamos de dinero	144
6. Instrumentalización de personas jurídicas. Las llamadas «sociedades interpuestas»	146

C)	Fase de integración en la economía oficial. La «reversión» de los capitales ilícitos	149
1.	Introducción	149
2.	Factores que favorecen la integración	151
3.	Algunos ejemplos concretos	154
IV.	Algunas consideraciones finales	157

SEGUNDA PARTE

TIPIFICACIÓN DEL BLANQUEO

CAPÍTULO III.	BLANQUEO DE CAPITAL Y PRINCIPIO DE LESIVIDAD	163
I.	Algunas consideraciones generales sobre el concepto y contenido del bien jurídico	163
A)	En torno a la idea de bien jurídico y a su significación dogmática y político-criminal	163
B)	Los intentos por concretar su contenido. Tesis sociológicas <i>versus</i> tesis constitucionalistas: bases para su confluencia ..	168
II.	Bienes jurídicos colectivos y bienes jurídicos socio-económicos	178
A)	El concepto de bien jurídico colectivo en el marco de las modernas democracias sociales	178
B)	La delincuencia económica y su innegable significación colectiva	182
III.	Blanqueo de capitales y principio de lesividad	185
A)	El delito de blanqueo como figura accesoria	185
1.	El precedente italiano: el viejo artículo 648 bis del Código Penal	185
2.	La política internacional antiblanqueo (I). El lavado de capitales como indicio de una actividad criminal previa	189
3.	La política internacional antiblanqueo (II). El lavado de capitales como delito vinculado al tráfico de drogas	192
4.	La influencia de la política criminal de Naciones Unidas sobre el tratamiento penal del blanqueo en el Derecho comparado. Especial referencia al caso español	195
B)	El delito de blanqueo como figura autónoma	201
1.	La evolución de las iniciativas internacionales más recientes	201

2.	La específica lesividad del blanqueo de capitales. Su especial significación socio-económica	209
C)	Nuestra toma de postura	219
1.	Cumplimiento de los presupuestos básicos para la penalización del blanqueo de capitales	219
2.	Una vez más, ¿bien jurídico desde la norma penal, o norma penal desde el bien jurídico?	221
3.	La construcción del delito de blanqueo desde la perspectiva socio-económica	224
4.	Penalización del blanqueo y principio de <i>ultima ratio</i> . La eficacia de otros medios de control sobre este ámbito	230
5.	A modo de conclusión	238
CAPÍTULO IV. CONFIGURACIÓN DEL TIPO DEL INJUSTO ..		241
I.	Algunas consideraciones previas al estudio de la tipificación del blanqueo	241
A)	Indicaciones sobre la sistemática empleada	241
B)	Entre la ambigüedad y la máxima concreción	242
C)	¿Código Penal o legislación especial?	243
D)	En torno a la propia denominación del delito	246
E)	Condicionantes exteriores	248
II.	Encubrimiento, receptación y blanqueo de capitales	252
A)	Razones que podrían avalar la integración	253
1.	El blanqueo como forma de favorecimiento	253
2.	El blanqueo como receptación	256
B)	Razones que nos inducen a rechazar la integración	260
1.	Algunas consideraciones generales	260
2.	El blanqueo frente al favorecimiento real	262
3.	El blanqueo frente a la receptación	263
C)	Otras conductas próximas al blanqueo. Una posible vía de reforma del delito de receptación	267
1.	Algunas precisiones terminológicas	267
2.	Una breve referencia a las normas	268
3.	Apuntes para una nueva teoría sobre el delito de receptación	269
III.	Consideraciones sobre el tipo objetivo	275
A)	La conducta típica	275
1.	La diversidad del Derecho comparado: un intento de sistematización	275

2.	Conductas próximas al favorecimiento real	276
3.	Actos de enriquecimiento ilícito	278
4.	Realización de operaciones sobre los bienes que constituyen el objeto del blanqueo	279
5.	Supuestos de omisión pura (mera pasividad)	282
6.	Integración de los bienes ilícitos en actividades económicas	283
7.	Delimitación de la conducta típica desde una perspectiva político-criminal	285
B)	El objeto material de la acción	288
1.	Introducción	288
2.	Naturaleza de la ilicitud de los bienes.....	288
3.	La acotación del cuadro de delitos previos	292
4.	El vínculo entre la riqueza ilícita y su origen delictivo.	298
5.	Cualidades objetivas de la riqueza.....	300
C)	El resultado típico.....	302
1.	Observaciones generales. El problema de la relación de causalidad	302
2.	La producción de un resultado ulterior que incremente la lesividad de la conducta: la «inversión» como agravante	304
3.	Problemas vinculados al lugar de comisión del delito. El —aparente— principio de justicia universal	306
D)	Los sujetos del delito	308
1.	Introducción	308
2.	El sujeto activo (I). Sus posibles cualidades específicas.....	309
3.	El sujeto activo (II). Supuestos de autoría mediata	311
4.	El sujeto activo (III). La responsabilidad penal de las personas jurídicas y la actuación en nombre de otro ..	312
5.	El sujeto activo (IV). La transitividad de la conducta incriminada	315
6.	El sujeto activo (V). El blanqueo como acto post-delictivo	316
7.	El sujeto activo (VI). Su pertenencia a una organización criminal	318
8.	Sujeto pasivo, perjudicado y víctima	320
IV.	Consideraciones sobre el tipo subjetivo	322
A)	Algunas precisiones de orden sistemático	322
B)	El dolo y la imprudencia en el delito de blanqueo.....	325

1.	Introducción	325
2.	La comisión dolosa del delito de blanqueo. Especial referencia al conocimiento del origen ilícito de los bienes	325
3.	Error y exclusión del dolo: la ignorancia respecto de la procedencia de los bienes	331
4.	Tratamiento político-criminal de la imprudencia. El problema de la inversión de la carga de la prueba y la eficacia del Derecho administrativo preventivo	335
C)	Otros elementos subjetivos del tipo	342
1.	Generalidades	342
2.	El ánimo de encubrimiento	343
3.	El ánimo de lucro	344
4.	El ánimo de favorecer el desarrollo de otras actividades delictivas	345
CAPÍTULO V. EL DELITO DE BLANQUEO EN EL ORDENAMIENTO ESPAÑOL		347
I.	Consideraciones generales	347
A)	Descripción del cuadro de medidas anti-blanqueo vigentes en el ordenamiento jurídico español	347
B)	Su regulación penal: algunas cuestiones previas sobre el blanqueo de capitales en el Código Penal de 1995	349
1.	La persistente «colonización jurídica»	349
2.	En torno a su ubicación sistemática	353
3.	Conducta afín a la receptación, alias «blanqueo»	357
C)	Estructura general de la tipificación	359
1.	Hipótesis típicas	360
2.	Circunstancias agravantes específicas	361
3.	Otras disposiciones	362
II.	Artículo 301.1, primera variante: actuar sobre bienes para ocultar o encubrir su origen ilícito	362
A)	Tipo objetivo	362
1.	El sujeto activo (I). Sus posibles cualidades específicas	362
2.	El sujeto activo (II). La transitividad de la conducta incriminada	367
3.	El sujeto activo (III). El blanqueo como acto post-delictivo	368
4.	El sujeto activo (IV). Su pertenencia a una organización criminal	370

5.	El sujeto activo (V). Otras cuestiones generales.....	376
6.	La conducta y el resultado típicos (I). Estructura	376
7.	La conducta y el resultado típicos (II). Del caso particular a la más absoluta generalización	377
8.	La conducta y el resultado típicos (III). Formas imperfectas de ejecución y actos preparativos.....	381
9.	La conducta típica (IV). Los principios de ubicuidad y de justicia universal	382
10.	El objeto material del delito (I). Su procedencia. La inoportuna agravación del artículo 301, párrafo segundo	384
11.	El objeto material del delito (II). La vinculación con su origen	389
12.	El objeto material del delito (III). Sus cualidades objetivas.....	391
B)	Tipo subjetivo	392
1.	El dolo (I). Aspectos generales. Especial referencia al conocimiento del origen de los bienes	392
2.	El dolo (II). Posibilidad del dolo eventual	397
3.	El dolo (III). La inversión de la carga de la prueba respecto del conocimiento del origen de los bienes	398
4.	La finalidad de ocultar o encubrir el origen ilícito de los bienes	402
5.	Otros elementos subjetivos	404
III.	Artículo 301.1, segunda variante: actuar sobre bienes para ayudar a quienes participen en el delito previo a eludir las consecuencias legales de sus actos	405
A)	Tipo objetivo	405
1.	El sujeto activo	405
2.	La conducta y el resultado típicos	407
3.	El objeto material del delito	407
B)	Tipo subjetivo.....	407
1.	El dolo.....	407
2.	La finalidad de ayudar a quienes participen en el delito previo a eludir las consecuencias legales de sus actos	408
3.	Otros elementos subjetivos	409
IV.	Artículo 301.2: ocultar o encubrir la ilicitud de los bienes o de la propiedad sobre los mismos	410
A)	Tipo objetivo	410

1.	El sujeto activo	410
2.	La conducta y el resultado típicos	410
3.	El objeto material del delito	414
B)	Tipo subjetivo	415
V.	Artículo 301.3: El blanqueo imprudente	415
A)	Una primera aproximación a la norma	415
B)	Las limitaciones de una regla aparentemente ilimitada	418
1.	En relación con los delitos de referencia	418
2.	En relación con el sujeto activo	418
3.	En relación con el comportamiento y el objeto	420
4.	En relación con el grado de negligencia	421
	APÉNDICE NORMATIVO I (INTERNACIONAL)	423
	APÉNDICE NORMATIVO II (NACIONAL)	467
	APÉNDICE NORMATIVO III (COMPARADO)	491
	BIBLIOGRAFÍA	505