

Sumario

| | <u>Página</u> |
|---|---------------|
| ABREVIATURAS | 35 |
| PRÓLOGO A LA CUARTA EDICIÓN | 41 |
| PRÓLOGO A LA TERCERA EDICIÓN | 45 |
| PRÓLOGO A LA PRIMERA EDICIÓN | 47 |
| NOTA A LA CUARTA EDICIÓN | 51 |
| NOTA A LA TERCERA EDICIÓN | 53 |
| NOTA A LA SEGUNDA EDICIÓN | 55 |
| NOTA DEL AUTOR A LA PRIMERA EDICIÓN | 57 |
| INTRODUCCIÓN | 59 |

CAPÍTULO I

ANÁLISIS CRIMINOLÓGICO Y DEFINICIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALES

| | |
|---|-----------|
| 1. Aspectos criminológicos del blanqueo de capitales. Su relación con la criminalidad organizada | 65 |
| 2. Características actuales del proceso de blanqueo de capitales | 68 |
| 2.1. <i>La globalización de las actividades de blanqueo de capitales</i> | <i>69</i> |
| 2.2. <i>¿Tendencia hacia el profesionalismo? De lavar a mano al sistema de tintorería (launderette)</i> | <i>70</i> |
| 2.3. <i>Complejidad de los nuevos métodos empleados</i> | <i>73</i> |
| 3. Las fases del blanqueo de capitales: la clasificación del Grupo de Acción Financiera (GAFI) | 73 |
| 3.1. <i>Colocación (Placement)</i> | <i>77</i> |
| 3.1.1. <i>Colocación mediante establecimientos financieros</i> | <i>78</i> |
| 3.1.2. <i>Otros mecanismos de colocación mediante instituciones financieras no tradicionales</i> | <i>80</i> |

| | <i>Página</i> |
|---|---------------|
| 3.1.3. Otros mecanismos de colocación | 81 |
| 3.2. <i>Ensombrecimiento (layering)</i> | 84 |
| 3.3. <i>Integración (integration)</i> | 86 |
| 4. Nuevas tecnologías y blanqueo de capitales | 94 |
| 4.1. <i>Las nuevas monedas virtuales: Bitcoins</i> | 94 |
| 4.2. <i>Plataformas de juego y apuestas online</i> | 96 |
| 5. Definición del blanqueo de capitales | 98 |
| 5.1. <i>Precisiones terminológicas</i> | 98 |
| 5.2. <i>Blanqueo de capitales en sentido amplio y en sentido estricto</i> | 102 |
| 5.3. <i>Definición analítica del blanqueo de capitales</i> | 103 |

CAPÍTULO II

REGULACIÓN INTERNACIONAL Y DE LA UNIÓN EUROPEA DEL BLANQUEO DE CAPITALS

| | |
|---|------------|
| 1. Introducción. La creación de un régimen internacional regulador del delito de blanqueo de capitales | 110 |
| 2. La evolución internacional de la tipificación penal del delito de blanqueo de capitales | 114 |
| 3. Sobre el origen internacional de la prevención del blanqueo | 115 |
| 4. Análisis de los concretos instrumentos internacionales relativos al blanqueo de capitales | 117 |
| 4.1. <i>Las actividades de las Naciones Unidas</i> | 118 |
| 4.1.1. La Convención de Naciones Unidas sobre drogas de 1988 | 118 |
| 4.1.2. La Convención de las Naciones Unidas contra la Delincuencia Organizada Transnacional | 127 |
| 4.1.3. Convención de Naciones Unidas sobre la Corrupción | 130 |
| 4.1.4. La legislación modelo del Programa Mundial contra el Blanqueo de Dinero de Naciones Unidas | 130 |
| 4.2. <i>Las actividades del Consejo de Europa</i> | 132 |
| 4.2.1. La Convención del Consejo de Europa sobre el blanqueo de 1990 | 132 |
| 4.2.2. El Convenio de Varsovia de 16 de mayo de 2005 relativo al blanqueo, seguimiento, embargo y decomiso de los productos del delito y a la financiación del terrorismo | 139 |
| 4.3. <i>Los instrumentos de la Unión Europea</i> | 140 |

| | <u>Página</u> |
|--|---------------|
| 4.3.1. Los instrumentos del tercer pilar: las cuatro Directivas sobre el blanqueo de capitales | 140 |
| 4.3.1.1. La primera Directiva 91/308/CEE | 140 |
| 4.3.1.1.1. Origen y efectos de la Directiva | 140 |
| 4.3.1.1.2. La sanción penal del blanqueo de capitales. Definición del blanqueo de capitales en la Directiva | 144 |
| 4.3.1.2. La segunda Directiva 2001/97/CE | 147 |
| 4.3.1.3. La tercera Directiva 2005/60/CE | 149 |
| 4.3.1.3.1. Definición de blanqueo de capitales [art. 1(1) a (3)] | 151 |
| 4.3.1.3.2. Entidades sujetas a la tercera Directiva [artículos 2, 3(1) y (2) y 4] | 152 |
| 4.3.1.3.3. La definición de titular real [art. 3(6)] | 153 |
| 4.3.1.3.4. Directiva de mínimos (art. 5) | 154 |
| 4.3.1.3.5. Los requisitos de diligencia debida con respecto al cliente (DDC) | 154 |
| 4.3.1.3.6. El enfoque basado en el riesgo en materia de DDC | 159 |
| 4.3.1.3.7. Supervisión | 161 |
| 4.3.1.3.8. Obligaciones de información | 163 |
| 4.3.1.3.9. Unidades de Inteligencia Financiera. Unidad a las que hay que informar. El asunto Jyske | 164 |
| 4.3.1.3.10. Prohibición de revelación | 166 |
| 4.3.1.3.11. Abstención de ejecución de las transacciones sospechosas | 166 |
| 4.3.1.3.12. Cooperación / coordinación | 166 |
| 4.3.1.3.13. Medidas de apoyo | 167 |
| 4.3.1.3.14. Supervisión | 168 |
| 4.3.1.3.15. Disposiciones de aplicación de la Directiva: definición de personas políticamente expuestas y otras cuestiones | 171 |
| 4.3.2. La cuarta Directiva (UE) 2015/849 | 172 |
| 4.3.3. Instrumentos del tercer pilar contra el blanqueo de capitales | 176 |
| 4.3.4. El blanqueo de capitales en el Tratado de Lisboa | 177 |
| 4.4. <i>Instrumentos internacionales en América</i> | 178 |
| 4.4.1. Las iniciativas de la Organización de Estados Americanos para luchar contra el blanqueo de capitales | 178 |

| | |
|---|------------|
| 4.4.2. El Convenio Centroamericano para la prevención y la represión de los delitos de lavado de dinero y de activos, relacionados con el tráfico ilícito de drogas y delitos conexos | 182 |
| 4.4.3. Mercosur | 183 |
| 4.4.4. Otras iniciativas internacionales | 184 |
| 4.4.4.1. El Grupo de Acción Financiera | 185 |
| 4.4.4.2. La Declaración de Principios del Comité de Basilea sobre el Blanqueo de Capitales | 191 |
| 4.4.4.3. Grupo de Bancos Wolfsberg | 194 |
| 5. Armonización de las legislaciones sobre blanqueo de capitales: la importancia del soft law | 195 |
| 6. Aplicación de la normativa internacional en el ordenamiento jurídico español | 196 |
| 6.1. <i>Evolución del Código penal</i> | 196 |
| 6.2. <i>El cambio de rúbrica operado por la Ley Orgánica 5/2010</i> | 201 |
| 6.3. <i>Normativa preventiva</i> | 203 |

CAPÍTULO III

LA NORMATIVA DE PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALES: CREACIÓN DE UN PROGRAMA DE CUMPLIMIENTO PENAL PARA LAS EMPRESAS

| | |
|---|------------|
| 1. Introducción. La ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo y el reglamento de desarrollo (Real Decreto 304/2014) | 206 |
| 2. Actividades empresariales susceptibles de ser utilizadas para el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo: los sujetos obligados | 208 |
| 3. Responsabilidad penal y administrativa por el blanqueo de capitales | 213 |
| 3.1. <i>Responsabilidad penal de personas físicas y empresas</i> | 213 |
| 3.2. <i>Responsabilidad administrativa: infracciones y sanciones (remisión)</i> | 214 |
| 3.3. <i>Concurrencia de sanciones y vinculación con el orden penal</i> | 215 |
| 4. Obligaciones de las empresas para evitar el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo | 216 |
| 4.1. <i>Obligación de aplicar medidas de diligencia debida</i> | 216 |
| 4.1.1. <i>Medidas de diligencia debida normales</i> | 216 |

| | <i>Página</i> |
|--|---------------|
| 4.1.1.1. Identificación formal | 216 |
| 4.1.1.2. Identificación del titular real | 220 |
| 4.1.1.3. Propósito e índole de la relación de negocios | 222 |
| 4.1.1.4. Seguimiento continuo de la relación de negocios | 223 |
| 4.1.2. Medidas simplificadas de diligencia debida | 224 |
| 4.1.3. Medidas reforzadas de diligencia debida | 227 |
| 4.1.3.1. Personas con responsabilidad pública | 230 |
| 4.2. <i>Obligaciones de información</i> | 233 |
| 4.2.1. Análisis del riesgo y creación de un sistema de alertas | 234 |
| 4.2.2. Examen especial de operaciones | 234 |
| 4.2.3. Comunicación por indicio | 236 |
| 4.2.4. Comunicación sistemática | 238 |
| 4.2.5. Abstención de ejecución | 239 |
| 4.2.6. Colaboración con el Servicio Ejecutivo | 240 |
| 4.2.7. Prohibición de revelación | 240 |
| 4.2.7.1. Regulación de la prohibición de revelación | 240 |
| 4.2.7.2. Colisión de deberes: prohibición de revelación y defensa de los sujetos obligados en procedimien- tos civiles o mercantiles | 242 |
| 4.2.8. Conservación de documentos | 245 |
| 4.3. <i>Obligación de aplicar medidas de control interno</i> | 249 |
| 4.3.1. Procedimientos de control interno y análisis del riesgo | 249 |
| 4.3.2. Órganos de control interno | 251 |
| 4.3.2.1. Designación del representante ante el SEPBLAC | 251 |
| 4.3.2.2. Órgano de control interno | 252 |
| 4.3.2.3. Unidad técnica para el tratamiento y análisis de la información | 253 |
| 4.3.3. Manual de Prevención de Blanqueo de Capitales | 253 |
| 4.3.4. Órganos centralizados de prevención | 255 |
| 4.3.5. Examen externo | 256 |
| 4.3.6. Formación de empleados | 257 |
| 4.3.7. Protección e idoneidad de empleados, directivos y agentes | 258 |
| 5. Otros aspectos de interés para el cumplimiento normativo de los sujetos obligados | 260 |
| 5.1. <i>Sucursales y filiales en terceros países</i> | 260 |
| 5.2. <i>Protección de datos de carácter personal</i> | 261 |
| 5.3. <i>Intercambio de información entre sujetos obligados y ficheros centralizados de prevención del fraude</i> | 262 |
| 6. Otras novedades | 264 |

| | |
|--|-----|
| 6.1. <i>Fichero de Titularidades Financieras</i> | 264 |
| 6.2. <i>Ficheros de Personas con Responsabilidad Pública creados al amparo de lo establecido en el artículo 15 de la Ley 10/2010</i> | 270 |
| 6.3. <i>Índice Único Informatizado del Consejo General del Notariado</i> | 272 |
| 7. Régimen administrativo sancionador | 274 |
| 7.1. <i>Infracciones</i> | 274 |
| 7.1.1. <i>Infracciones muy graves</i> | 274 |
| 7.1.2. <i>Infracciones graves</i> | 277 |
| 7.1.3. <i>Infracciones leves</i> | 280 |
| 7.2. <i>Responsabilidad de administradores y directivos</i> | 280 |
| 7.3. <i>Exigibilidad de la responsabilidad administrativa</i> | 281 |
| 7.4. <i>Sanciones</i> | 281 |
| 7.5. <i>Prescripción de las infracciones y de las sanciones</i> | 284 |
| 7.6. <i>Procedimiento sancionador y medidas cautelares</i> | 285 |
| 7.7. <i>Ejecución de las sanciones administrativas firmes</i> | 287 |

CAPÍTULO IV

EL BIEN JURÍDICO PROTEGIDO EN EL DELITO DE BLANQUEO DE CAPITALES

| | |
|---|-----|
| 1. Introducción | 289 |
| 2. Bien jurídico protegido y cuestiones de política criminal | 293 |
| 2.1. <i>¿Existe un interés susceptible de tutela penal?</i> | 293 |
| 2.1.1. <i>La necesidad de promocionar el blanqueo de capitales</i> | 293 |
| 2.1.2. <i>La necesidad de sancionar penalmente el blanqueo de capitales porque menoscaba un bien jurídico merecedor de tutela penal</i> | 296 |
| 2.1.2.1. <i>El bien jurídico menoscabado por el delito previo</i> ... | 296 |
| 2.1.2.2. <i>La Administración de Justicia como bien jurídico protegido por el delito de blanqueo de capitales</i> ... | 298 |
| 2.1.2.3. <i>La función preventiva de la Administración de Justicia y el bien jurídico menoscabado por el delito previo</i> | 299 |
| 2.1.2.4. <i>La lucha contra la criminalidad organizada</i> | 300 |
| 2.1.2.5. <i>El blanqueo de capitales como delito pluriofensivo</i> | 304 |
| 2.1.2.6. <i>El principio de libre competencia</i> | 306 |
| 2.1.2.7. <i>El tráfico lícito de bienes como bien jurídico protegido</i> | 306 |

| | <u>Página</u> |
|--|---------------|
| 2.2. <i>El papel de la normativa administrativa en la tutela de los intereses protegidos</i> | 308 |
| 3. Opinión personal | 310 |
| 3.1. <i>Estudio del bien jurídico protegido por el art. 301 CP con base en su naturaleza jurídica. Carácter pluriofensivo: Administración de Justicia y orden socioeconómico</i> | 310 |
| 3.2. <i>Interpretación teleológica del art. 301 CP. El orden socioeconómico como bien jurídico protegido</i> | 314 |
| 3.2.1. <i>La libre competencia como bien jurídico directamente menoscabado</i> | 320 |
| 3.2.2. <i>El menoscabo de la estabilidad y solidez del sistema financiero. Su carácter subsidiario</i> | 326 |
| 3.3. <i>El delito de blanqueo de capitales como delito de acumulación</i> | 332 |

CAPÍTULO V

EL OBJETO DEL DELITO DE BLANQUEO DE CAPITALS

| | |
|--|------------|
| 1. Introducción. El objeto del delito | 339 |
| 2. El objeto del delito en el blanqueo de capitales | 341 |
| 2.1. <i>En la normativa internacional</i> | 341 |
| 2.2. <i>Características que debe reunir</i> | 344 |
| 2.2.1. <i>Amplitud del término</i> | 344 |
| 2.2.2. <i>Necesidad de conexión con una «actividad delictiva» previa</i> | 345 |
| 3. El objeto del delito en el artículo 301 CP español | 346 |
| 3.1. <i>El objeto de la acción del art. 301 nº 1</i> | 346 |
| 3.1.1. <i>La procedencia de una actividad delictiva</i> | 346 |
| 3.1.2. <i>El término bienes</i> | 347 |
| 3.1.3. <i>Los bienes derivados de una actividad delictiva</i> | 348 |
| 3.1.4. <i>Excursio: las ganancias como objeto material del blanqueo de capitales. ¿Ganancias brutas o netas?</i> | 350 |
| 3.1.4.1. <i>El principio de ganancias brutas</i> | 351 |
| 3.1.4.1.1. <i>Argumentos a favor del principio de ganancias brutas</i> | 351 |
| 3.1.4.1.2. <i>Críticas al principio de ganancias brutas</i> | 352 |
| 3.1.4.2. <i>El principio de ganancias netas</i> | 353 |

| | | |
|-----------|--|------------|
| 3.1.4.3. | La situación en Estados Unidos de América. De las ganancias brutas a las netas, y vuelta. El asunto <i>United States v. Santos</i> de 2008 | 355 |
| 3.1.4.4. | Opinión personal: El comiso de ganancias en los instrumentos internacionales: ganancias brutas | 360 |
| 3.1.4.5. | La agravación de la pena cuando los bienes proceden de los delitos relativos a las drogas | 362 |
| 3.1.5. | La agravación de la pena cuando los bienes proceden de delitos urbanísticos y contra la Administración pública ... | 363 |
| 3.2. | <i>El objeto de la acción del art. 301 nº 2</i> | 365 |
| 3.2.1. | La naturaleza de los bienes procedentes de una actividad delictiva | 367 |
| 3.2.2. | El origen de los bienes procedentes de una actividad delictiva | 368 |
| 3.2.3. | La ubicación de los bienes procedentes de una actividad delictiva | 368 |
| 3.2.4. | El destino de los bienes procedentes de una actividad delictiva | 368 |
| 3.2.5. | El movimiento de los bienes procedentes de una actividad delictiva | 369 |
| 3.2.6. | Los derechos sobre los bienes procedentes de una actividad delictiva | 369 |
| 3.2.7. | La propiedad de los bienes procedentes de una actividad delictiva | 370 |
| 4. | La actividad delictiva previa | 372 |
| 4.1. | <i>Naturaleza jurídica de la exigencia de una actividad delictiva de la que provengan los bienes</i> | 372 |
| 4.2. | <i>Clases de delitos previos</i> | 374 |
| 4.3. | <i>La vinculación del delito de blanqueo de capitales con la actividad delictiva previa: el art. 300 CP</i> | 379 |
| 4.4. | <i>El grado de ejecución del delito previo</i> | 381 |
| 4.5. | <i>El delito imprudente como delito previo</i> | 384 |
| 4.6. | <i>Delitos previos cometidos en el extranjero</i> | 385 |
| 4.6.1. | Introducción. El principio de doble incriminación y sus excepciones | 387 |
| 4.6.2. | Abandono del principio de doble incriminación | 393 |
| 4.6.3. | Valoración del art. 301.4 CP: el principio de jurisdicción universal | 394 |

| | <i>Página</i> |
|---|---------------|
| 4.6.4. La relación con el art. 23.4 de la Ley Orgánica 6/1985, de 1 de julio, del Poder Judicial (LOPJ) | 397 |
| 4.6.5. Excurso: el principio <i>ne bis in idem</i> y el delito de blanqueo de capitales | 399 |
| 4.6.5.1. Introducción | 400 |
| 4.6.5.2. La importancia del principio <i>ne bis in idem</i> | 401 |
| 4.6.5.3. Evolución del principio <i>ne bis in idem</i> a nivel internacional: el paso de una aplicación estrictamente nacional a una transnacional | 402 |
| 4.6.5.3.1. Los primeros pasos del principio <i>ne bis in idem</i> en los instrumentos internacionales: aplicación estrictamente nacional (vertical) | 402 |
| 4.6.5.3.2. La Unión Europea y la aplicación transnacional (horizontal) del principio <i>ne bis in idem</i> | 405 |
| 4.6.5.4. Contenido del principio <i>ne bis in idem</i> | 410 |
| 4.6.5.4.1. Contenido del bis: «juzgada en sentencia firme» | 410 |
| 4.6.5.4.2. La definición de « <i>idem</i> » | 420 |
| 4.7. <i>La prueba de la actividad delictiva previa</i> | 428 |
| 4.7.1. La jurisprudencia | 428 |
| 4.7.2. Prueba de los delitos cometidos en el extranjero | 430 |
| 4.8. <i>El blanqueo de capitales como delito previo. El problema del blanqueo de capitales en cadena</i> | 431 |
| 5. El blanqueo de bienes sustitutivos | 433 |
| 5.1. <i>Introducción</i> | 433 |
| 5.2. <i>El recurso a la «procedencia» como criterio para incluir los bienes sustitutivos</i> | 433 |
| 5.3. <i>Interpretación de las normas que se remiten a la procedencia</i> | 436 |
| 5.4. <i>Naturaleza y límites de la conexión entre el hecho previo y el bien objeto del delito de blanqueo de capitales</i> | 437 |
| 5.5. <i>Límites al criterio de la procedencia o del origen. Un análisis desde las teorías relativas a la causalidad</i> | 440 |
| 5.5.1. La procedencia y la teoría de la equivalencia de condiciones | 440 |
| 5.5.2. La procedencia y el pensamiento de la adecuación | 443 |
| 5.5.3. Las ideas de la imputación objetiva y el criterio de la procedencia | 445 |

| | <i>Página</i> |
|---|---------------|
| 5.5.3.1. Supuestos de mezcla | 447 |
| 5.5.3.1.1. La teoría de la contaminación total (Die Lehre von der Totalkontamina- tion) | 447 |
| 5.5.3.1.2. La teoría de la descontaminación total | 451 |
| 5.5.3.1.3. La teoría de la contaminación parcial (Die Lehre von der Teilkontamina- tion) | 451 |
| 5.5.3.1.4. Opinión personal | 453 |
| 5.5.3.2. Supuestos de transformación del bien procedente del hecho previo como consecuencia del trabajo sobre el mismo de un tercero | 454 |
| 5.5.3.3. Supuestos de cambio de valor del bien procedente de un hecho delictivo previo | 457 |
| 5.5.3.4. Supuestos de prescripción del hecho delictivo pre- vio y otras causas de extinción de la responsabili- dad criminal | 459 |
| 5.6. <i>Adquisición de los bienes procedentes de un hecho previo por un tercero de buena fe. El desconocimiento del origen delictivo de los bienes como límite de la recepción substitutiva</i> | 462 |
| 5.7. <i>El recurso a instrumentos civiles como criterios limitadores de la proceden- cia de los bienes de origen delictivo</i> | 464 |
| 6. Especial referencia al delito fiscal como delito previo del blanqueo de capitales | 466 |
| 6.1. <i>Introducción</i> | 466 |
| 6.2. <i>La iniciativa del GAFI de incluir el delito fiscal como infracción previa del blanqueo de capitales</i> | 467 |
| 6.2.1. <i>Introducción</i> | 467 |
| 6.2.2. <i>La propuesta del GAFI de incluir el delito tributario como delito previo del lavado de activos</i> | 469 |
| 6.2.3. <i>Alegaciones a la propuesta del GAFI de incluir el delito tributario como previo del lavado</i> | 470 |
| 6.2.3.1. <i>Argumentos en contra</i> | 470 |
| 6.2.3.1.1. <i>Necesidad de distinguir entre planifi- cación fiscal legítima y fraude fiscal</i> ... | 470 |
| 6.2.3.1.2. <i>La ausencia a nivel internacional de una definición de delito fiscal</i> | 471 |
| 6.2.3.1.3. <i>Problemas con los procedimientos de diligencia debida y con el reporte de operaciones sospechosas</i> | 474 |

| | | |
|------------|---|-----|
| 6.2.3.1.4. | Desincentivar a los contribuyentes a la repatriación de los impuestos defraudados | 483 |
| 6.2.3.1.5. | Problemas para individualizar el dinero procedente del delito tributario | 483 |
| 6.2.3.2. | Argumentos a favor | 486 |
| 6.2.4. | Conclusión | 488 |
| 6.3. | <i>La referencia a la cuota defraudada de la Ley de 2010 sobre prevención del blanqueo de capitales y financiación del terrorismo</i> | 489 |
| 6.4. | <i>El delito fiscal como delito previo del blanqueo de capitales. La situación en el Derecho comparado</i> | 493 |
| 6.4.1. | Francia | 494 |
| 6.4.2. | Bélgica | 496 |
| 6.4.3. | Alemania | 497 |
| 6.4.4. | Italia: la sentencia del Tribunal de Casación italiano de núm. 45643/2009, de 26 de noviembre | 500 |
| 6.4.5. | Conclusiones del Derecho comparado | 501 |
| 6.5. | <i>La cuota tributaria como objeto material del delito de blanqueo de capitales en España</i> | 502 |
| 6.5.1. | Introducción | 502 |
| 6.5.2. | Elusión del pago de tributos: la cuota tributaria defraudada | 504 |
| 6.5.2.1. | Argumentos en contra | 504 |
| 6.5.2.2. | Opinión personal: la cuota tributaria como objeto material del delito de blanqueo de capitales | 507 |
| 6.5.2.2.1. | La cuota tributaria como bien | 508 |
| 6.5.2.2.2. | La contaminación de la cuota tributaria: la procedencia de un delito | 509 |
| 6.6. | <i>¿Es necesaria la sentencia condenatoria por el delito fiscal?</i> | 520 |
| 6.7. | <i>Descontaminación de la cuota tributaria</i> | 523 |
| 6.7.1. | Prescripción del delito fiscal | 524 |
| 6.7.2. | Regularización de la situación tributaria | 527 |
| 6.8. | <i>Otros problemas que plantea la reforma penal de 2010 (Ley Orgánica 5/2010)</i> | 528 |
| 6.9. | Conclusión | 534 |
| 6.10. | <i>Jurisprudencia sobre el delito fiscal como delito previo del blanqueo de capitales: la STS 974/2012, de 5 de diciembre</i> | 536 |

CAPÍTULO VI

LA ACCIÓN TÍPICA EN EL DELITO
DE BLANQUEO DE CAPITALES

| | |
|---|-----|
| 1. Introducción | 541 |
| 2. Normativa internacional | 542 |
| 3. Las conductas típicas del art. 301 CP español | 545 |
| 3.1. La acción típica en el artículo 301 número 1 CP | 545 |
| 3.1.1. Configuración típica de las conductas del art. 301 nº 1. Delito de mera actividad o de resultado | 546 |
| 3.1.2. La adquisición de bienes originados en una actividad delictiva | 547 |
| 3.1.3. La conversión de bienes originados en una actividad delictiva | 553 |
| 3.1.4. La transmisión de bienes originados en una actividad delictiva | 557 |
| 3.1.5. La reforma mediante LO 5/2010. Los tipos de aislamiento: las conductas de posesión y utilización | 561 |
| 3.1.5.1. La normativa internacional | 563 |
| 3.1.5.2. ¿Era necesaria la reforma para incluir estas conductas? | 566 |
| 3.1.5.3. Un informe del GAFI ciertamente discutible | 568 |
| 3.1.5.4. La reforma | 570 |
| 3.1.5.5. Críticas a la reforma | 570 |
| 3.1.5.6. La posesión | 572 |
| 3.1.5.6.1. Introducción | 572 |
| 3.1.5.6.2. Identificación adquisición posesión | 573 |
| 3.1.5.6.3. Identificación doctrinal mayoritaria entre tenencia y posesión. Características de la tenencia | 573 |
| 3.1.5.6.4. Distinción entre tenencia y posesión | 576 |
| 3.1.5.6.5. Los servidores de la posesión | 578 |
| 3.1.5.6.6. Problemas con el autoblanqueo: vulneración del « <i>non bis in idem</i> » | 580 |
| 3.1.5.6.7. Posesión omisiva e imprudente | 582 |
| 3.1.5.7. La utilización | 583 |
| 3.1.5.7.1. Introducción | 583 |
| 3.1.5.7.2. Interpretación amplia del término «utilización» | 585 |

| | <u>Página</u> |
|--|---------------|
| 3.1.5.7.3. Necesidad de restricción de la interpretación del término utilización | 586 |
| 3.1.5.7.4. Otros criterios de restricción | 588 |
| 3.1.5.7.5. Problemas con la utilización imprudente | 590 |
| 3.1.5.7.6. La actividad negocial de la vida cotidiana | 591 |
| 3.1.6. Negocios socialmente adecuados y art. 301 n° 1 CP | 593 |
| 3.1.6.1. Interpretación que admite la subsunción de los negocios socialmente adecuados | 593 |
| 3.1.6.1.1. En general | 593 |
| 3.1.6.1.2. Consecuencias en casos concretos | 595 |
| 3.1.6.2. Intentos de limitación de este tipo penal: la Sentencia del Tribunal Supremo de 265/2015 de 29 de abril | 597 |
| 3.1.6.3. Opinión personal. Necesidad de una interpretación restrictiva | 603 |
| 3.1.7. La realización de cualquier otro acto sobre los bienes originados en una actividad delictiva | 606 |
| 3.1.7.1. La jurisprudencia del Tribunal Supremo: de una interpretación amplia a una restrictiva | 609 |
| 3.1.7.1.1. Interpretación amplia | 609 |
| 3.1.7.1.2. Interpretación restrictiva | 611 |
| 3.1.7.2. La posibilidad de admitir la omisión | 612 |
| 3.1.7.3. A modo de conclusión: la conveniencia de eliminar esta conducta típica | 613 |
| 3.2. <i>La acción típica en el artículo 301 número 2 CP</i> | 613 |
| 3.2.1. La ocultación | 617 |
| 3.2.2. El encubrimiento | 619 |
| 3.3. <i>La jurisprudencia en materia de conducta típica</i> | 623 |

CAPÍTULO VII

EL SUJETO ACTIVO DEL DELITO DE BLANQUEO DE CAPITALES: EL AUTOBLANQUEO

| | |
|--|-----|
| 1. El sujeto activo en la normativa internacional: punición del autoblanqueo | 629 |
| 2. El autoblanqueo: Modelos y fundamento | 631 |
| 3. El sujeto activo en el Derecho penal español | 632 |

| | <i>Página</i> |
|--|---------------|
| 3.1. <i>Exclusión de los autores y partícipes en el delito previo del círculo de posibles sujetos activos</i> | 633 |
| 3.1.1. El recurso al criterio del hecho posterior copenado | 633 |
| 3.1.1.1. La jurisprudencia española anterior a la reforma de 2010: el criterio del acto posterior copenado | 636 |
| 3.1.1.2. Críticas | 638 |
| 3.1.2. El recurso al principio de no exigibilidad de otra conducta distinta a la realizada | 639 |
| 3.1.3. Consecuencias para la cooperación internacional de la exclusión de autores y partícipes | 641 |
| 3.2. <i>El autor del delito previo como autor del delito de blanqueo de capitales</i> | 642 |
| 3.2.1. La evolución en la jurisprudencia española: hacia la sanción del autoblanqueo (Acuerdo del Pleno de la Sala Segunda, de 18 de julio de 2006) | 643 |
| 3.2.2. La reforma de 2010 | 644 |
| 3.2.3. Las conductas de posesión o uso realizadas por los intervinientes en el delito previo: « <i>ne bis in idem</i> » | 648 |
| 3.2.4. La interpretación restrictiva de la jurisprudencia: de la consunción cuando existe identidad entre los bienes que proceden del delito previo y los que sus responsables blanquean a la exigencia de finalidad de ocultar o encubrir | 650 |
| 3.2.4.1. La división jurisprudencial posterior al Acuerdo no jurisdiccional del Pleno de la Sala 2ª del TS de 18 de julio de 2006 | 650 |
| 3.2.4.2. Interpretación restrictiva: la STS 858/2013, de 19 de noviembre | 651 |
| 3.2.4.3. La Sentencia del Tribunal Supremo de 265/2015 de 29 de abril | 656 |
| 3.2.5. Opinión personal | 657 |
| 3.2.5.1. Propuesta «de lege ferenda»: mejora de la redacción y exigencia de intención específica | 659 |
| 3.2.5.1.1. La jurisprudencia de los Estados Unidos de Norteamérica | 659 |
| 3.2.5.1.2. Conclusión | 667 |
| 3.2.6. El problema de la receptación de la receptación | 667 |
| 4. El coautor del delito previo como autor del delito de blanqueo de capitales | 668 |
| 5. El partícipe en el hecho previo como autor del delito de blanqueo de capitales | 668 |

| | |
|---|-----|
| 6. El blanqueo de capitales realizado por parientes o personas ligadas por análoga relación de afectividad a los intervinientes en el hecho previo | 670 |
| 6.1. <i>No quedan excluidos los parientes del círculo de sujetos activos del delito de blanqueo de capitales</i> | 670 |
| 6.2. <i>Especial referencia al cónyuge o pareja del autor del delito previo</i> | 673 |
| 7. Abogados como sujetos activos del blanqueo de capitales | 675 |
| 7.1. <i>El letrado como gatekeeper</i> | 675 |
| 7.1.1. El GAFI | 677 |
| 7.1.2. La Unión Europea | 678 |
| 7.1.2.1. La Directiva 2001/97/CE | 678 |
| 7.1.2.2. La tercera Directiva 2005/60/CE y la cuarta Directiva 2015/849 | 680 |
| 7.1.2.3. Secreto profesional del abogado y prevención del blanqueo de capitales. Sobre el asunto «Michaud v. France» de 6 de diciembre de 2012 del TEDH | 682 |
| 7.1.2.3.1. Sobre los hechos discutidos en la Sentencia del TEDH: asunto Michaud v. France de 6 de diciembre de 2012 | 683 |
| 7.1.2.3.2. Comentario de la Sentencia «Michaud v. France». El secreto profesional del abogado: garantía del derecho a un proceso justo y protección de la intimidad | 685 |
| 7.1.2.3.3. El secreto profesional del abogado tiene protección absoluta cuando se trate de la actividad de defensa o representación del cliente en cualquier proceso judicial | 696 |
| 7.1.2.3.4. El problema del asesoramiento jurídico ... | 697 |
| 7.1.2.3.5. Limitación del secreto profesional del abogado cuando ejerce funciones ajenas a la defensa o asesoramiento jurídicos | 701 |
| 7.1.2.3.6. La necesidad de crear un organismo autorregulador de la Abogacía | 702 |
| 7.1.3. La Ley 10/2010, de 28 de abril, de Prevención del Blanqueo de Capitales y de la Financiación del Terrorismo: obligaciones que impone la ley a los abogados | 705 |
| 7.1.3.1. Obligaciones de diligencia debida | 708 |

| | <i>Página</i> |
|--|---------------|
| 7.1.3.1.1. Obligaciones de diligencia debida normales | 708 |
| 7.1.3.1.2. Obligaciones de diligencia debida simplificadas | 712 |
| 7.1.3.1.3. Obligaciones de diligencia debida reforzadas | 713 |
| 7.1.3.2. Obligaciones de información | 718 |
| 7.1.3.2.1. Análisis del riesgo | 718 |
| 7.1.3.2.2. Examen especial de operaciones | 718 |
| 7.1.3.2.3. Comunicación por indicio | 719 |
| 7.1.3.2.4. Abstención de ejecución | 720 |
| 7.1.3.2.5. Colaboración con el Servicio Ejecutivo | 725 |
| 7.1.3.2.6. Prohibición de revelación | 725 |
| 7.1.3.2.7. Conservación de documentos | 727 |
| 7.1.3.3. Obligaciones de control interno | 728 |
| 7.1.3.3.1. Designación del representante ante el SEPBLAC | 728 |
| 7.1.3.3.2. Manual de Prevención de Blanqueo de Capitales | 728 |
| 7.1.3.3.3. Órgano de control interno | 728 |
| 7.1.3.3.4. Examen externo | 730 |
| 7.1.3.3.5. Formación de empleados | 730 |
| 7.1.4. Incumplimiento del deber de información por parte del abogado: ¿delito o infracción administrativa? | 731 |
| 7.2. <i>El cobro de honorarios de origen delictivo</i> | 733 |
| 7.2.1. ¿Pueden los imputados mantener «abogados Rolls Royce» pagando sus honorarios con los frutos del delito? | 733 |
| 7.2.2. La situación en el Derecho comparado | 735 |
| 7.2.2.1. La situación en los Estados Unidos de América ... | 736 |
| 7.2.2.1.1. El caso U.S. v. Velez de 2009 del 11º Circuito: exclusión del cobro de honorarios del delito de blanqueo de capitales | 739 |
| 7.2.2.1.2. El caso US v. Blair de 2011 del cuarto circuito: responsabilidad del abogado por el cobro de honorarios | 740 |
| 7.2.2.2. La situación en Alemania | 741 |
| 7.2.2.2.1. Intentos doctrinales de restringir el ámbito de aplicación del delito de blanqueo de capitales en Alemania | 745 |
| 7.2.2.2.2. La solución de los Tribunales alemanes ... | 754 |
| 7.2.3. La situación en España | 772 |

| | <u>Página</u> |
|---|---------------|
| 7.2.3.1. La solución en el tipo objetivo | 772 |
| 7.2.3.2. La solución en el tipo subjetivo | 775 |
| 7.2.3.3. La solución de la justificación | 778 |
| 7.2.4. Opinión personal | 779 |
| 7.2.4.1. Menoscabo del derecho fundamental a la defensa y a la asistencia letrada (art. 24 núm. 2 de la Cons- titución) | 782 |
| 7.2.4.2. Conflicto entre el aislamiento del delincuente y el Derecho Fundamental a la asistencia letrada | 784 |
| 7.2.4.3. Recomendaciones para el abogado | 785 |
| 8. ¿El Estado como sujeto activo del delito de blanqueo? | 786 |
| 9. La responsabilidad penal de los administradores concursales por blanqueo de capitales | 787 |

CAPÍTULO VIII

EL TIPO SUBJETIVO DEL DELITO DOLOSO DE BLANQUEO DE CAPITALS

| | |
|--|-----|
| 1. Introducción | 790 |
| 2. El blanqueo de capitales doloso | 790 |
| 2.1. <i>En los instrumentos internacionales</i> | 790 |
| 2.1.1. Naciones Unidas | 790 |
| 2.1.2. Consejo de Europa | 793 |
| 2.1.3. Unión Europea | 794 |
| 2.1.4. GAFI | 794 |
| 2.2. <i>En el Derecho comparado</i> | 794 |
| 2.3. <i>El tipo subjetivo del delito de blanqueo de capitales en el Derecho penal español</i> | 797 |
| 2.3.1. Introducción | 797 |
| 2.3.2. Análisis de las expresiones «sabiendo» y «a sabiendas» del art. 301 n° 1 y 2: el elemento cognitivo del dolo | 798 |
| 2.3.2.1. El objeto del conocimiento | 800 |
| 2.3.2.2. Contenido del conocimiento | 801 |
| 2.3.2.3. El momento del conocimiento del hecho previo. El problema del <i>dolus subsequens</i> | 804 |
| 2.3.3. Elementos subjetivos específicos exigidos por el artículo 301 n° 1 CP | 812 |
| 2.3.4. Elementos subjetivos específicos exigidos por el artículo 301 n° 2 | 815 |

| | <i>Página</i> |
|---|---------------|
| 2.3.5. Clase de dolo | 815 |
| 2.3.6. La jurisprudencia relativa al tipo subjetivo del delito de blanqueo de capitales | 820 |
| 2.3.6.1. Las expresiones «sabiendo» y «a sabiendas» | 820 |
| 2.3.6.2. Contenido del conocimiento | 820 |
| 2.3.6.3. La prueba del conocimiento: la prueba indiciaria. Examen de la jurisprudencia | 821 |
| 2.3.6.3.1. En los instrumentos internacionales ... | 821 |
| 2.3.6.3.2. En la jurisprudencia española: la prueba indiciaria | 822 |
| 2.3.6.4. Clase de dolo: la admisión del dolo eventual | 826 |
| 3. Entre el dolo y la imprudencia: especial referencia al problema de la ignorancia deliberada | 828 |
| 3.1. <i>Introducción: supuestos problemáticos</i> | 828 |
| 3.2. <i>La ignorancia deliberada en el Derecho de Estados Unidos</i> | 832 |
| 3.3. <i>La ignorancia deliberada en Derecho penal español</i> | 840 |
| 3.3.1. La postura de la jurisprudencia | 842 |
| 3.3.2. Opinión personal | 847 |
| 3.4. <i>Phising, pharming y muleros: ¿blanqueo de capitales?</i> | 849 |
| 3.4.1. Cooperador necesario en el delito de estafa | 850 |
| 3.4.2. Blanqueo de capitales imprudente | 854 |
| 3.4.3. La reciente doctrina jurisprudencial: tendencia a la impunidad | 857 |
| 3.4.4. Opinión personal | 859 |
| 4. Excurso: el tipo imprudente del delito de blanqueo de capitales del art. 301 n° 3° CP | 868 |
| 4.1. <i>Introducción</i> | 868 |
| 4.2. <i>El delito imprudente de blanqueo de capitales en los instrumentos internacionales</i> | 868 |
| 4.3. <i>Derecho comparado</i> | 871 |
| 4.4. <i>El blanqueo imprudente en el Código penal español</i> | 873 |
| 4.5. <i>Críticas a la sanción del blanqueo de capitales por imprudencia</i> | 876 |
| 4.6. <i>Características generales de la incriminación del blanqueo por imprudencia en Derecho español</i> | 885 |
| 4.7. <i>El sujeto activo del delito de blanqueo de capitales cometido por imprudencia grave</i> | 887 |
| 4.7.1. El delito de blanqueo de capitales imprudente como delito común | 887 |

| | <i>Página</i> |
|---|---------------|
| 4.7.1.1. Argumentos de la jurisprudencia | 887 |
| 4.7.1.2. Argumentos en la doctrina | 892 |
| 4.7.2. El delito de blanqueo de capitales imprudente como delito especial | 895 |
| 4.7.2.1. Argumentos de la jurisprudencia | 895 |
| 4.7.2.2. Argumentos en la doctrina | 897 |
| 4.7.3. Opinión personal | 898 |
| 4.8. <i>La determinación del deber objetivo de cuidado</i> | 900 |
| 5. Homogeneidad entre blanqueo doloso e imprudente | 901 |

CAPÍTULO IX

EL ERROR EN EL DELITO DE BLANQUEO DE CAPITALS

| | |
|--|------------|
| 1. Introducción | 903 |
| 2. Supuestos de error de tipo | 905 |
| 2.1. <i>Representación errónea de los hechos de los que proceden los bienes</i> | 906 |
| 2.2. <i>Valoración errónea de los hechos de los que proceden los bienes. El error de subsunción</i> | 909 |
| 2.3. <i>Representación falsa de las circunstancias fácticas de las que proceden los bienes, siendo así que tanto ellas como las circunstancias reales constituyen alguna actividad delictiva</i> | 911 |
| 3. Error sobre un hecho que cualifica la infracción | 912 |
| 4. Excurso. El error de prohibición en el delito de blanqueo de capitales | 912 |
| 4.1. <i>El conocimiento de la antijuridicidad en el delito de blanqueo de capitales</i> | 913 |
| 4.2. <i>Formas del error de prohibición en el delito de blanqueo de capitales</i> | 918 |
| 4.2.1. Error sobre la existencia de una prohibición | 918 |
| 4.2.2. Error sobre las causas de justificación | 919 |
| 4.2.3. Error de validez | 920 |
| 5. Suposición errónea de la procedencia delictiva de los bienes y tentativa inidónea | 921 |

CAPÍTULO X

TIPOS DE IMPERFECTA REALIZACIÓN
DEL DELITO DE BLANQUEO DE CAPITALES

| | |
|--|-----|
| 1. Actos preparatorios punibles | 925 |
| 1.1. <i>Introducción</i> | 925 |
| 1.2. <i>Normativa internacional</i> | 927 |
| 1.2.1. Convenios de Naciones Unidas | 927 |
| 1.2.2. Convenios de Estrasburgo y de Varsovia | 928 |
| 1.3. <i>Aplicación de la teoría de los actos preparatorios al delito de blanqueo de capitales en Derecho español</i> | 928 |
| 1.4. <i>Criterios de determinación del inicio de los actos ejecutivos</i> | 931 |
| 2. La tentativa en el delito de blanqueo de capitales | 933 |
| 2.1. <i>Introducción</i> | 933 |
| 2.2. <i>Normativa internacional</i> | 933 |
| 2.3. <i>Derecho español</i> | 934 |
| 2.3.1. La realización del art. 301 nº 1 CP en grado de tentativa | 934 |
| 2.3.1.1. La tentativa del tipo de adquisición de bienes | 934 |
| 2.3.1.2. El tipo de posesión | 936 |
| 2.3.1.3. El tipo de utilización | 936 |
| 2.3.1.4. El tipo de conversión de bienes | 937 |
| 2.3.1.5. El tipo de transmisión de bienes | 937 |
| 2.3.1.6. La realización de cualquier acto para ocultar o encubrir el origen de los bienes o ayudar a los responsables del delito previo a eludir las consecuencias legales de sus actos | 938 |
| 2.3.2. La realización del art. 301 nº 2 en grado de tentativa | 939 |
| 2.3.2.1. El tipo de ocultación de la naturaleza, el origen, la ubicación, el destino, el movimiento o los derechos sobre los bienes procedentes de un delito o la propiedad de los mismos | 939 |
| 2.3.2.2. El tipo de encubrimiento de la naturaleza, el origen, la ubicación, el destino, el movimiento o los derechos sobre los bienes procedentes de un delito o la propiedad de los mismos | 940 |
| 3. El problema de la tentativa inidónea | 940 |
| 4. La consumación del delito de blanqueo de capitales | 944 |
| 4.1. <i>Introducción</i> | 944 |

| | <u>Página</u> |
|---|---------------|
| 4.2. <i>La consumación del delito del art. 301 CP</i> | 944 |
| 4.2.1. <i>La consumación de los tipos del art. 301 n° 1</i> | 944 |
| 4.3. <i>La consumación de los tipos del art. 301 n° 2</i> | 946 |
| 4.4. <i>La consumación del blanqueo de capitales en la jurisprudencia</i> | 947 |

CAPÍTULO XI

TIPOS DE AUTORÍA Y DE PARTICIPACIÓN EN EL DELITO DE BLANQUEO DE CAPITALS: COMPLIANCE Y BLANQUEO DE CAPITALS

| | |
|---|------------|
| 1. La autoría del delito de blanqueo de capitales | 950 |
| 1.1. <i>El concepto de autor</i> | 950 |
| 1.2. <i>La autoría mediata en el delito de blanqueo de capitales</i> | 954 |
| 1.3. <i>La coautoría en el delito de blanqueo de capitales</i> | 955 |
| 2. La participación en el delito de blanqueo de capitales | 957 |
| 2.1. <i>La participación en el blanqueo de capitales según la normativa interna- cional</i> | 957 |
| 2.2. <i>La inducción al delito de blanqueo de capitales</i> | 957 |
| 2.3. <i>Cooperación necesaria y complicidad en el delito de blanqueo de capitales</i> | 958 |
| 3. Compliance y responsabilidad penal en materia de blanqueo de ca- pitales | 960 |
| 3.1. <i>La posición de garante de los órganos encargados del cumplimiento: sobre la sentencia del tribunal federal suizo de 3 de noviembre de 2010</i> | 962 |
| 3.1.1. <i>Hechos</i> | 962 |
| 3.1.2. <i>Sobre la posición de garante</i> | 964 |
| 3.2. <i>Lecciones que se extraen para el Derecho español</i> | 966 |
| 3.2.1. <i>Necesidad de examinar las responsabilidades individuales sobre la base de la división y distribución interna de fun- ciones en el sujeto obligado</i> | 966 |
| 3.2.2. <i>Órganos encargados del cumplimiento</i> | 967 |
| 3.2.2.1. <i>Los sujetos obligados: el empresario individual o el Consejo de administración de la sociedad</i> | 967 |
| 3.2.2.2. <i>Responsable del cumplimiento: del representante ante el SEPBLAC al órgano de control interno</i> ... | 968 |
| 3.2.2.3. <i>Las unidades técnicas para el tratamiento y análi- sis de la información</i> | 969 |
| 3.2.2.4. <i>El órgano de control interno</i> | 969 |

| | <i>Página</i> |
|---|---------------|
| 3.2.3. El órgano de control interno y el empresario o Consejo de administración como encargados del cumplimiento normativo (<i>compliance</i>) | 970 |
| 3.2.3.1. Imputación del delito | 972 |
| 3.2.3.2. Relación de causalidad hipotética | 972 |
| 3.2.3.3. La posición de garante de los empleados o directivos | 973 |
| 3.2.3.4. Relaciones entre el Consejo de administración/ empresario y órgano de control interno | 975 |
| 3.2.4. <i>Compliance</i> y posición de garante | 976 |
| 3.2.5. La importancia del reparto del trabajo y funciones dentro del sujeto obligado: su reflejo en el manual de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo | 981 |
| 3.2.6. Responsabilidad de administradores y directivos | 982 |
| 3.2.6.1. ¿Qué ocurre si el órgano de control interno conoce que el empresario o un administrador blanquean a través de la empresa? | 983 |
| 3.2.6.2. ¿Qué ocurre si un miembro del Consejo de administración conoce que otro miembro blanquea a través de la empresa? | 984 |
| 3.2.6.3. Responsabilidad de los órganos colegiados | 984 |

CAPÍTULO XII

RESPONSABILIDAD PENAL DE LAS PERSONAS JURÍDICAS POR EL DELITO DE BLANQUEO DE CAPITALS

| | |
|--|-----|
| 1. Introducción | 988 |
| 2. Derecho internacional | 993 |
| 2.1. <i>Naciones Unidas</i> | 993 |
| 2.2. <i>Convenio de Varsovia</i> | 993 |
| 2.3. <i>Unión Europea</i> | 994 |
| 2.4. <i>Las cuarenta recomendaciones del GAFI. La evaluación de la normativa española</i> | 995 |
| 2.5. <i>Reglamento modelo de la CICAD sobre delitos de lavado de activos relacionados con el tráfico ilícito de drogas, y otros delitos graves</i> | 996 |
| 3. Derecho comparado | 996 |
| 4. El delito de la persona jurídica | 997 |

| | |
|---|------|
| 5. El artículo 302 n° 2 CP: responsabilidad penal de las personas jurídicas por el delito de blanqueo de capitales | 999 |
| 5.1. <i>La locución «en tales casos»: ¿Responsabilidad exclusiva de personas jurídicas cuando el blanqueo se comete en el marco de una organización dedicada a la comisión de este delito?</i> | 999 |
| 5.2. <i>Presupuesto de la aplicación del art. 302: que sea responsable del delito de blanqueo una persona jurídica de acuerdo con lo establecido en el artículo 31 bis</i> | 1001 |
| 5.3. <i>El párrafo primero del apartado 1 del artículo 31 bis del Código Penal</i> ... | 1004 |
| 5.3.1. Representante legal o aquellos autorizados para tomar decisiones en nombre de la persona jurídica o que ostentan facultades de organización y control dentro de la misma | 1005 |
| 5.3.2. En nombre o por cuenta de la persona jurídica y en su beneficio directo o indirecto | 1007 |
| 5.3.2.1. Delitos cometidos en nombre o por cuenta de la persona jurídica | 1007 |
| 5.3.2.2. Delitos cometidos en beneficio directo o indirecto de la persona jurídica | 1010 |
| 5.3.3. Su aplicación al delito de blanqueo de capitales | 1011 |
| 5.3.3.1. El representante ante el Servicio Ejecutivo | 1011 |
| 5.3.3.2. Blanqueo de capitales cometido por el representante ante el SEPBLAC | 1012 |
| 5.3.3.3. Representante ante el SEPBLAC de una sociedad ... | 1013 |
| 5.3.3.4. Blanqueo de capitales cometido por un directivo | 1014 |
| 5.4. <i>El párrafo b) del apartado 1 del artículo 31 bis del Código Penal</i> | 1014 |
| 5.4.1. Sujetos sometidos a la autoridad de los representantes legales o de aquellos autorizados para tomar decisiones en nombre de la persona jurídica o que ostentan facultades de organización y control dentro de la misma | 1014 |
| 5.4.2. En ejercicio de actividades sociales y por cuenta y en beneficio directo o indirecto de la persona jurídica | 1015 |
| 5.4.3. Incumplimiento grave de los deberes de supervisión, vigilancia y control de la actividad del subordinado | 1015 |
| 5.5. <i>Autonomía e independencia de la responsabilidad penal de la persona jurídica (art. 31 ter CP)</i> | 1018 |
| 5.6. <i>Condiciones que eximen de responsabilidad criminal a las personas jurídicas</i> | 1020 |
| 5.6.1. Modelo de imputación. De la hetero – a la autorresponsabilidad: la infracción del deber de evitación de delitos en el marco de las actividades empresariales | 1020 |

| | |
|--|------|
| 5.6.1.1. Cuando el delito haya sido cometido por los representantes legales o por quienes pueden tomar decisiones u ostentan facultades de organización y control en la persona jurídica | 1022 |
| 5.6.2. Cuando el delito haya sido cometido por los subordinados ... | 1025 |
| 5.6.3. Requisitos de los modelos de prevención de delitos | 1025 |
| 5.7. <i>Circunstancias que atenúan la responsabilidad penal de las personas jurídicas</i> | 1028 |
| 5.7.1. Confesión | 1029 |
| 5.7.2. Colaboración en la investigación con pruebas nuevas y decisivas | 1031 |
| 5.7.3. Reparación | 1032 |
| 5.7.4. Establecimiento de medidas eficaces para prevenir y descubrir futuros delitos | 1032 |
| 5.8. <i>Penas previstas en el art. 302 nº 2</i> | 1033 |
| 5.8.1. Introducción | 1033 |
| 5.8.2. La pena de multa | 1034 |
| 5.8.3. Las penas recogidas en las letras b) a g) del apartado 7 del artículo 33 CP | 1035 |
| 5.8.3.1. Determinación de la pena de acuerdo con las reglas establecidas en el artículo 66 bis | 1036 |
| 5.8.3.2. Disolución (art. 33.7.b CP) | 1037 |
| 5.8.3.3. Suspensión de las actividades de la persona jurídica (art. 33.7.c CP) | 1037 |
| 5.8.3.4. Clausura de locales y establecimientos [art. 33.7.d) CP] | 1038 |
| 5.8.3.5. La prohibición de realizar las actividades en cuyo ejercicio se cometió, favoreció o encubrió el delito | 1039 |
| 5.8.3.6. Las diferentes penas de inhabilitación | 1039 |
| 5.8.3.7. La pena de intervención judicial | 1040 |
| 5.9. <i>Extinción de la responsabilidad criminal</i> | 1041 |
| 5.10. <i>Cancelación de antecedentes penales</i> | 1043 |
| CONCLUSIONES | 1045 |
| BIBLIOGRAFÍA | 1071 |