

ÍNDICE

	<u>Pág.</u>
PRÓLOGO	9
AGRADECIMIENTOS	13
ABREVIATURAS	15
INTRODUCCIÓN	17
CAPÍTULO I	
CUESTIONES GENERALES	
1. PRECISIONES TERMINOLÓGICAS	21
1.1. Empleo de los términos lavado/reciclaje/blanqueo	21
1.2. Empleo de los términos bienes/dinero/capitales	28
1.3. Las expresiones dinero negro/sucio/gris	30
2. CONCEPTO DE BLANQUEO	32
2.1. Características comunes a las distintas definiciones doctrinales.....	32
2.2. Toma de postura	35
3. FASES DEL PROCESO DE BLANQUEO	37
3.1. Modelo naturalista de ZÜND	37
3.2. Modelo circular del Departamento del Tesoro de Estados Unidos.....	38
3.3. Modelo teleológico de ACKERMANN	39
3.4. Modelos de dos fases de BERNASCONI	39
3.5. Modelo de tres fases del GAFI	40
3.6. Toma de postura	41
CAPÍTULO II	
PROCEDIMIENTOS EMPLEADOS PARA EL BLANQUEO DE CAPITALS	
1. BLANQUEO MEDIANTE OPERACIONES DE INTERIOR	46
1.1. Mediante operaciones financieras.....	46

	<u>Pág.</u>
1.1.1. Creación de sociedades ficticias.....	47
1.1.2. Inversiones en el sector inmobiliario.....	49
1.1.3. Inversiones en activos financieros opacos.....	51
1.1.4. Suscripción de seguros de prima única	52
1.1.5. Contrato de cesión de créditos.....	54
1.1.6. Sociedades de inversión filatélica	55
1.2. Mediante operaciones comerciales	55
1.2.1. Declaración de beneficios de negocios superiores a los reales.	55
1.2.2. Juegos de azar: casinos de juego y billetes de lotería o quinielas	58
1.2.3. Compraventa de piedras y metales preciosos.....	59
1.2.4. Compraventa de obras de arte y antigüedades.....	60
1.2.5. Manipulación de facturas del IVA	60
2. BLANQUEO MEDIANTE OPERACIONES DE EXTERIOR.....	61
2.1. Mediante operaciones financieras.....	62
2.1.1. Adquisición de divisas en el mercado oficial o en el mercado negro	62
2.1.2. Depósitos en entidades financieras de paraísos fiscales.....	64
2.1.3. Depósitos en cuenta corriente y movimientos por transferencia internacional	65
2.1.4. Inversión en títulos valores, desinversión y envío de fondos al exterior	68
2.1.5. Compensación entre entidades financieras clandestinas	68
2.1.6. Simulación de un crédito o un préstamo internacional.....	69
2.1.7. Inversiones inmobiliarias a través de sociedades constituidas en el extranjero	70
2.1.8. Constitución de sociedad de intermediación en el sector bursátil	71
2.2. Mediante operaciones comerciales	72
2.2.1. Compraventa internacional de mercancías inexistentes o sobrevaloradas	73
2.2.2. Devolución de las mercancías a través de contrabandistas.....	73
2.2.3. Reventa de pasajes aéreos en vuelos internacionales.....	74

CAPÍTULO III BIEN JURÍDICO

1. CONSIDERACIÓN DEL BLANQUEO COMO UN DELITO UNIOFENSIVO	78
1.1. La Administración de Justicia	78
1.2. Deberes de policía respecto al delito previo	80
1.3. La seguridad interior del Estado.....	81
1.4. El bien jurídico protegido por el delito previo	82

	<u>Pág.</u>
1.5. El orden socioeconómico	83
2. CONSIDERACIÓN DEL BLANQUEO COMO UN DELITO PLURIOFENSIVO	90
2.1. El orden socioeconómico y la Administración de Justicia	90
2.2. El orden socioeconómico y estabilidad democrática	92
2.3. El orden socioeconómico y el bien jurídico protegido por el delito previo.....	93
2.4. La Administración de Justicia estatal y el bien jurídico del delito previo.....	93
3. TOMA DE POSTURA.....	94
4. UBICACIÓN SISTEMÁTICA DEL DELITO DE BLANQUEO	102
4.1. Regulación del blanqueo en una ley especial	102
4.2. Regulación del blanqueo en el Código penal	103
4.2.1. Su inclusión entre los delitos contra la Administración de Justicia	104
4.3. Su inclusión entre los delitos contra el orden socioeconómico.....	104

CAPÍTULO IV

DECLARACIONES DE CARÁCTER DEONTOLÓGICO Y NORMATIVA ADMINISTRATIVA

1. DECLARACIONES DE CARÁCTER DEONTOLÓGICO.....	109
1.1. Declaración de Basilea de 1988.....	109
1.2. Declaración de principios de la AEB y la CECA de 1990.....	111
2. NORMATIVA ADMINISTRATIVA	113
2.1. La Directiva 91/308/CEE de 1991	113
2.2. Ley 19/1993 y su Reglamento	117
2.2.1. Ámbito de aplicación	118
2.2.2. Sujetos obligados	119
2.2.3. Principales obligaciones.....	121
2.2.4. Régimen sancionador.....	131
2.2.4.1. Principio de responsabilidad acumulada	131
2.2.4.2. Clasificación de las infracciones	133
2.2.4.3. Clasificación de las sanciones	134
2.2.4.4. Graduación de sanciones.....	136
2.2.4.5. Prescripción de las infracciones y de las sanciones....	137
2.2.4.6. Procedimiento sancionador.....	137
2.2.5. Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias.....	138
2.2.6. Medidas administrativas relativas al blanqueo de capitales en Andalucía	140

	<u>Pág.</u>
2.2.7. Coordinación del Derecho administrativo sancionador y el Derecho penal.....	141
CAPÍTULO V	
EVOLUCIÓN LEGISLATIVA	
1. ANTECEDENTES PREVIOS A SU REGULACIÓN.....	147
1.1. Receptación.....	148
1.2. Encubrimiento.....	149
2. LA RECEPCIÓN EN NUESTRO DERECHO DE LA NORMATIVA INTERNACIONAL SOBRE EL BLANQUEO.....	150
2.1. La Convención de Naciones Unidas de 1988.....	150
2.2. Las Recomendaciones del Grupo de Acción Financiera.....	152
2.3. El convenio del Consejo de Europa de 1990.....	154
3. LA REFORMA DE 1988.....	156
4. LA REFORMA DE 1992.....	160
CAPÍTULO VI	
EL DELITO DE BLANQUEO DE CAPITALS	
1. SUJETOS.....	168
1.1. Sujeto activo.....	168
1.1.1. Ausencia de intervención como autor o partícipe en el delito previo.....	169
1.1.1.1. Argumentos a favor de la impunidad del blanqueo realizado por el autor o partícipe del delito previo...	169
1.1.1.2. Argumentos a favor de la punición del blanqueo realizado por el autor o partícipe del delito previo...	174
1.1.1.3. Toma de postura.....	176
1.1.2. Personas jurídicas.....	178
1.2. Sujeto pasivo.....	180
2. OBJETO MATERIAL.....	181
2.1. Concepto de "bienes".....	181
2.2. Delito previo. Concepto de "delito grave".....	185
2.2.1. Fórmulas para la determinación legal del delito previo.....	185
2.2.2. La opción de nuestro legislador y el concepto legal de delito grave.....	188
2.2.3. El blanqueo en cadena (el delito de blanqueo como delito previo de un nuevo delito de blanqueo).....	192
2.2.4. Extraterritorialidad del delito previo.....	194
2.2.5. Grado de realización del delito previo.....	196

	<u>Pág.</u>
2.2.6. Relación de accesoriadad limitada.....	198
2.2.7. Prueba del delito previo.....	200
2.3. Alcance de la expresión "tener su origen en".....	201
2.3.1. Adquisición de la característica de "ilícita procedencia" (contaminación).....	203
2.3.1.1. Bienes derivados directamente del delito previo.....	204
2.3.1.2. Bienes derivados indirectamente del delito previo. Sustitución del objeto.....	206
2.3.2. Pérdida de la característica de "ilícita procedencia" (descontaminación).....	207
2.3.2.1. Mezcla del objeto de ilícita procedencia con otros legalmente obtenidos.....	210
2.3.2.2. Beneficios ordinarios producidos por el bien de origen ilícito.....	212
2.3.2.3. Beneficios extraordinarios producidos por el bien de origen ilícito.....	213
2.3.2.4. Devaluación y revalorización del bien de origen ilícito.....	214
2.3.2.5. Transmisiones parciales de un bien parcialmente proveniente de un delito grave.....	215
2.3.2.6. Especificación. Transformación del bien por el trabajo de un tercero.....	216
2.3.2.7. Adquisición por un tercero de buena fe.....	217
2.3.2.8. Prescripción o despenalización del hecho delictivo previo.....	218
3. CONDUCTA TÍPICA.....	219
3.1. Adquirir, convertir, transmitir bienes de ilícita procedencia.....	222
3.1.1. Adquirir bienes de ilícita procedencia.....	225
3.1.2. Convertir bienes de ilícita procedencia.....	225
3.1.3. Transmitir bienes de ilícita procedencia.....	226
3.2. Realizar cualquier otro acto para encubrir el origen del bien o ayudar a quien intervino en delito previo.....	227
3.2.1. Ocultación o encubrimiento de bienes.....	231
3.2.2. Ayuda a quienes intervinieron en delito previo a eludir las consecuencias legales de sus actos.....	233
3.3. Ocultar o encubrir la verdadera naturaleza, origen, ubicación, destino, movimiento, derechos o propiedad de esos bienes.....	235
3.4. Comportamientos que quedan fuera de la conducta típica.....	242
3.4.1. Utilización o posesión de bienes a sabiendas de su origen ilícito.....	242
3.4.2. Simple posesión injustificada de bienes.....	245
3.4.3. La actividad negocial de la vida cotidiana; prestación de servicios o venta de mercancías usuales.....	247

	<u>Pág.</u>
4. RESULTADO	250
5. CAUSAS DE JUSTIFICACIÓN.....	252
5.1. Estado de necesidad	252
5.2. Ejercicio legítimo de un derecho, oficio o cargo	252
5.2.1. La intervención en una operación de blanqueo para facilitar su detección.....	253
5.2.1.1. El agente encubierto.....	253
5.2.1.2. Las entregas vigiladas	255
5.2.1.3. La autorización del art. 9.2 del Reglamento 925/1995, ¿una peculiar regulación del agente encubierto o de las entregas vigiladas	256
5.2.2. Asistencia jurídica	258
5.3. Cumplimiento de un deber. Límites al secreto bancario.....	261
6. CULPABILIDAD	263
6.1. Formas de culpabilidad	264
6.1.1. Dolo	264
6.1.1.1. Conocimiento de la proveniencia ilícita del bien.....	265
6.1.1.2. Conocimiento y voluntad de realización de la conducta típica.....	271
6.1.1.3. Momento en el que debe darse el conocimiento de la proveniencia ilícita del bien	273
6.1.1.4. Admisibilidad del dolo eventual	274
6.1.2. Blanqueo por imprudencia grave.....	276
6.1.2.1. Perspectiva político-criminal: el debate sobre la oportunidad de inculpar la comisión imprudente..	277
6.1.2.2. Perspectiva dogmática: la técnica legislativa del art. 301.3 Cp.....	281
6.2. Error.....	286
6.2.1. Error respecto al origen del bien en un delito previo. Teoría del error sobre los elementos normativos del tipo con valoración jurídica	287
6.2.1.1. Error sobre las circunstancias fácticas del hecho del que proceden los bienes	288
6.2.1.1.1. Creencia de que el bien, que tiene su origen en un delito grave, tiene un origen legal.....	288
6.2.1.1.2. Creencia de que el bien, que tiene su origen en un delito grave, procede de un delito menos grave o falta.....	288

	<u>Pág.</u>
6.2.1.1.3. Creencia de que el bien tiene su origen en un determinado delito grave, cuando proviene realmente de otro delito grave distinto.....	289
6.2.1.2. Error de subsunción; el error sobre la valoración de los hechos y su encuadre como delitos graves.....	291
6.2.2. Error respecto a la relación de objeto y delito previo	294
6.2.3. Error respecto al sujeto transmitente de los bienes.....	294
6.2.4. Desconocimiento del carácter delictivo de la conducta de blanqueo	294
6.2.5. Error respecto a la concurrencia de una causa de justificación.	295
7. CONSECUENCIAS JURÍDICAS DEL DELITO.....	296
7.1. Penas	296
7.1.1. Penalidad de la comisión dolosa	297
7.1.1.1. La pena privativa de libertad	297
7.1.1.2. La pena pecuniaria.....	298
7.1.1.3. Valoración global del marco punitivo del delito doloso.....	299
7.1.2. Penalidad de la comisión imprudente	301
7.2. Comiso	301
7.3. Penas accesorias.....	305
7.4. Responsabilidad civil	306
7.5. Efectos para los negocios civiles.....	306
7.6. Consecuencias procesales	307
7.7. Extraterritorialidad del delito de blanqueo.....	307

CAPÍTULO VII

TIPOS AGRAVADOS

1. AGRAVACIÓN POR LA PROCEDENCIA DE LOS BIENES	311
2. AGRAVACIÓN POR LAS CONDICIONES DEL SUJETO ACTIVO.....	316
2.1. Agravación por la pertenencia a una organización dedicada al blanqueo	316
2.2. Por ser jefe, administrador o encargado de una organización criminal.	322
2.3. Agravación por la condición profesional del autor	327

CAPÍTULO VIII

FORMAS ESPECIALES DE APARICIÓN DEL DELITO

1. ITER CRIMINIS.....	335
1.1. Punición de las formas de resolución manifestada.....	335
1.1.1. Decisión político-criminal de castigar los actos preparatorios.	336

	<u>Pág.</u>
1.1.2. Ámbito de aplicación del art. 304 Cp.....	338
1.1.3. Conspiración.....	339
1.1.4. Proposición.....	340
1.1.5. Provocación.....	340
1.2. Tentativa.....	341
1.2.1. Posibilidad de sancionar la tentativa en el blanqueo de capitales.....	341
1.2.2. El momento de inicio de los actos ejecutivos.....	343
1.2.3. El momento de consumación del delito de blanqueo.....	344
1.2.4. Tentativa inidónea.....	346
2. AUTORÍA Y PARTICIPACIÓN.....	348
2.1. Autoría.....	348
2.1.1. Autor único inmediato.....	349
2.1.1.1. El autor del delito previo como autor del delito de blanqueo.....	349
2.1.1.2. El partícipe del delito previo como autor del delito de blanqueo.....	349
2.1.2. Coautoría.....	350
2.1.3. Autoría mediata.....	351
2.1.4. Responsabilidad del dirigente del "aparato organizado de poder".....	351
2.2. Participación.....	355
2.2.1. Inducción.....	355
2.2.1.1. La inducción de un tercero para que el autor del delito previo realice el delito de blanqueo.....	355
2.2.1.2. La inducción del autor del delito previo para que un tercero realice el delito de blanqueo.....	356
2.2.1.3. El instrumento doloso sin intención.....	356
2.2.2. Cooperación necesaria y complicidad.....	357
2.3. El blanqueo realizado por parientes o pareja de hecho del autor o partícipe en el delito previo.....	357

CAPÍTULO IX

PROBLEMÁTICA CONCURSAL

1. DELIMITACIÓN ENTRE BLANQUEO DE CAPITALES, RECEPCIÓN Y ENCUBRIMIENTO.....	361
1.1. Distinción entre blanqueo y receptación.....	362
1.2. Distinción entre blanqueo y encubrimiento.....	365
2. CONCURSOS CON OTROS DELITOS.....	368
2.1. Tráfico de drogas.....	368

	<u>Pág.</u>
2.2. Colaboración económica con banda armada.....	371
2.3. Falsedades.....	372
2.4. Control de cambios.....	373
2.5. Asociación ilícita.....	373
2.6. Delitos contra la Hacienda Pública.....	374
2.7. Insolvencias punibles.....	376
2.8. Delitos societarios.....	376
3. UNIDAD O PLURALIDAD DE ACCIONES DE BLANQUEO.....	376
3.1. Supuestos en los que los bienes proceden no de uno, sino de varios delitos previos.....	376
3.2. Realización de sucesivos actos de blanqueo.....	378

CAPÍTULO X

CONCLUSIONES Y PROPUESTA DE LEGE FERENDA

CONCLUSIONES.....	379
PROPUESTAS DE LEGE FERENDA.....	400
BIBLIOGRAFÍA.....	405
JURISPRUDENCIA.....	427