

# Índice sistemático

	Págs.
INTRODUCCIÓN .....	XIX

## CAPÍTULO PRIMERO

### CONSIDERACIONES CRIMINOLÓGICAS SOBRE EL FENÓMENO DEL BLANQUEO DE CAPITALES, REGULACIÓN INTERNACIONAL Y TIPIFICACIÓN DEL DELITO EN EL ORDENAMIENTO JURÍDICO ESPAÑOL

1.- Criminalidad Organizada y Blanqueo de Capitales .....	3
1.1 La “industria” del crimen y el blanqueo de beneficios .....	3
1.2 Magnitud económica de actividades propias del crimen organizado .....	6
1.2.1. Tráfico ilícito de drogas .....	6
1.2.2. Tráfico ilícito de armas .....	8
1.2.3. Tráfico ilegal de inmigrantes .....	9
1.2.4. Tráfico ilícito de materiales nucleares .....	9
1.2.5. Prostitución .....	10
1.2.6. Adopciones ilegales .....	11
1.2.7. Tráfico de órganos humanos .....	11
1.2.8. Robo y contrabando de automóviles .....	12
1.2.9. Otras actividades delictivas de alto rendimiento económico .	12
2.- Definición del fenómeno del blanqueo de capitales .....	13
3.- Fases del Blanqueo de Capitales .....	16
3.1. Primera fase.- Proceso de Colocación (Placement) .....	17

Págs.

3.2. Segunda fase.- La fase de ocultación: (layering) .....	19
3.3. Tercera fase. La fase de integración. Por último una vez que las dos fases descritas anteriormente han sido superadas llegamos a la denominada fase de integración o reinversión .....	21
A) Préstamo de regreso o crédito autofinanciado .....	22
B) Doble facturación .....	22
C) Método de reversión de las propiedades compradas .....	22
D) Comercio Cruzado .....	23
E) Los sistemas bancarios subterráneos o irregulares: .....	24
4.- Regulación Internacional del Blanqueo de capitales .....	24
4.1 Recomendación del Consejo de Europa del 27 de junio de 1980 (Contra la transferencia y el encubrimiento de capitales de origen delictivo) .....	26
4.2 Declaración de principios de Basilea (1988) .....	27
4.3 La Convención de Naciones Unidas sobre Drogas de 1988. (Convención de Viena) .....	28
4.4 Los trabajos de Interpol .....	30
4.5 Los informes del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) .....	32
4.5.1 El primer informe del GAFI (las 40 recomendaciones) .....	32
A) Principios generales .....	33
B) Papel de los ordenamientos jurídicos nacionales .....	33
C) Papel del sistema financiero en la lucha contra el blanqueo de capitales .....	34
D) Refuerzo de la cooperación internacional .....	35
4.5.2 Otros reportes anuales del GAFI .....	36
4.5.2.1 (GAFI II, 13 de mayo de 1991) .....	36
4.5.2.2 GAFI III. ....	37
4.5.2.3 GAFI IV (publicado en junio de 1993) .....	37
4.5.2.4 GAFI V (Período 1992-93, publicado el 16 de junio de 1994) .....	38

	Págs.
4.5.2.5 GAFI VII (Período 1995-1996) .....	39
4.5.2.6 GAFI XI (22 de junio de 2000) .....	41
4.5.2.7 GAFI XII (1 de febrero de 2001) .....	43
4.5.2.8 GAFI XIII (1 febrero de 2002).....	44
4.6 La Convención del Consejo de Europa sobre el blanqueo de 1990 ..	46
4.7 La Directiva de las Comunidades Europeas de 1991 .....	49
4.8 El Corpus Iuris: .....	54
4.9 La decisión del Consejo de la Unión Europea del 17 de octubre de 2000 (Sobre la cooperación entre unidades de información fi- nanciera de los Estados miembros para el intercambio de infor- mación). .....	56
4.10 La Directiva Comunitaria 2001/97/CE (por la que se modifica la Directiva 91/308/CEE del Consejo, relativa a la prevención de la utilización del sistema financiero para el blanqueo de capitales) ..	57
5.- La tipificación del blanqueo de capitales en el ordenamiento jurídico español .....	61
5.1 La Reforma introducida por Ley Orgánica 1/1988 .....	61
5.1.1. Naturaleza jurídica del delito (art. 546 bis f) ) .....	63
5.3. Regulación vigente (Código Penal de 1995) .....	70

## **CAPÍTULO SEGUNDO**

### **EL BIEN JURÍDICO PROTEGIDO EN EL DELITO DE BLANQUEO DE CAPITALES**

1.- Bien jurídico.- Concepto. ....	73
2.- El Bien Jurídico protegido en el delito de blanqueo de capitales .....	75
a) La salud pública como bien jurídico protegido .....	75
b) El orden socioeconómico como bien jurídico protegido: .....	76
c) El delito de blanqueo como figura plurifensiva que afecta al orden socioeconómico y a la administración de justicia .....	78
d) La circulación de bienes en el mercado como bien jurídico prote- gido: .....	79

e) La libre competencia como bien jurídico menoscabado. La credibilidad, estabilidad y solidez del sistema financiero como bien jurídico subsidiario: .....	81
f) Nuestra Postura.....	83

## CAPÍTULO TERCERO

### EL OBJETO MATERIAL DEL DELITO DE BLANQUEO DE CAPITALES

1.- Concepto de objeto material y justificación de su ubicación sistemática en este trabajo .....	103
1.1. Definición de objeto material .....	103
1.2. Justificación de su ubicación sistemática .....	105
2.- El concepto de bienes .....	106
2.1. La normativa internacional como criterio interpretativo del término “bienes” .....	106
2.2. Concepto de bienes en el ordenamiento jurídico-penal .....	109
3.- Inclusión de los bienes sustitutivos como objeto material del delito ..	112
4.- Relación entre el “bien” y el delito previo .....	115
5.- El problema del delito previo .....	119
5.1. Un sistema de <i>numerus clausus</i> .....	120
5.2. Remisión a una categoría de delitos .....	121
5.3. El sistema mixto .....	122
5.4. Opción del legislador español en la determinación del delito previo .....	122
5.4.1. Valoración personal de la opción seguida por el legislador español .....	126
6.- El delito imprudente como delito previo .....	131
6.1. Toma de postura .....	132
7.- El término delito y el problema de la accesoriedad en relación con el delito de blanqueo de capitales .....	135

	Págs.
8.- Grado de desarrollo delictivo de la infracción previa en la que tienen origen los bienes .....	138
8.1. Toma de postura .....	141
9.- Los delitos previos cometidos en el extranjero .....	145
9.1. Competencia de los tribunales españoles cuando el delito en el que tienen origen los bienes ha sido cometido parcialmente en el extranjero .....	147
9.2. El delito en el que tienen su origen los bienes ha sido cometido totalmente en el extranjero .....	148
10.- Los bienes procedentes de delitos relativos al tráfico de drogas como objeto material del delito de blanqueo de bienes .....	152
10.1. Valoración de la agravación aplicable en razón de ese objeto material .....	152
10.2. Estudio concreto del objeto material del blanqueo cualificado, del art. 301.1 (parrafo segundo) CP .....	154
11.- Prueba del delito previo .....	158

## **CAPITULO CUARTO**

### **LA CONDUCTA TÍPICA EN EL DELITO DE BLANQUEO DE CAPITALES**

1.- Introducción .....	165
2.- La conducta típica en el párrafo primero del artículo 301.1 ...	168
2.1. Estructura de la conducta típica atendiendo a la técnica legislativa empleada y al momento de consumación del delito .....	168
2.2. Acciones típicas comunes .....	177
2.2.1. Adquirir bienes que tienen su origen en un delito.....	178
2.2.2. Transmitir bienes que tienen su origen en un delito .....	184
2.2.3. Convertir bienes que tengan su origen en un delito .....	187
2.2.4. Realizar cualquier otro acto sobre bienes que tienen su origen en un delito .....	188
2.2.5. Las formas omisas de blanqueo en el artículo 301.1 CP ...	191

	Págs.
3.- La conducta típica en el artículo 301.2 .....	194
3.1. La comisión por omisión del delito de blanqueo en el artículo 301.2 CP .....	198
3.2. El Resultado en el artículo 301.2 del C.P. ....	201
3.3. Ocultación o encubrimiento de la verdadera naturaleza .....	202
3.4. Ocultación o encubrimiento del origen de los bienes proceden- tes de un delito. ....	204
3.5. Ocultación o encubrimiento de la ubicación de bienes de origen delictivo .....	205
3.6. Ocultación o encubrimiento del destino de los bienes proceden- tes del delito previo .....	206
3.7. Ocultar o encubrir el movimiento de los bienes procedentes de un delito .....	207
3.8. Ocultación o encubrimiento de los derechos sobre los bienes o propiedad de los mismos. ....	208
4.- El problema de la duplicidad en las descripciones típicas en el No. 1 y No. 2 del Artículo 301 CP .....	211

## CAPÍTULO QUINTO

### LA ANTIJURICIDAD DE LA CONDUCTA

1.- Planteamiento .....	219
2.- El secreto bancario como cumplimiento de un deber. Límites del se- creto bancario .....	221
2.1. Consideraciones generales .....	221
2.2. Requisitos de la eximente de cumplimiento de un deber y el man- tenimiento del secreto bancario como aplicación de la misma ..	222
2.2.1. Teorías relativas al fundamento del secreto bancario ..	223
1) Fundamento Contractual .....	224
2) Fundamento extracontractual .....	225
3) Fundamento legal .....	225
4) Fundamento Constitucional .....	229
5) El secreto bancario como manifestación del secreto profesional .....	231

	Págs.
6) El uso mercantil como fundamento del secreto bancario .....	233
2.2.3. Toma de postura .....	235
3.- El agente provocador y el agente infiltrado que realizan actos típicos de balqueo .....	237
3.1. Definiciones. Distinción entre agente provocador y agente encubierto .....	237
3.2. El agente provocador y los fundamentos para considerar impune su conducta .....	242
3.3. Toma de postura .....	245
4.- Realización de actos típicos de blanqueo por el agente encubierto y su posible justificación .....	253
5.- Realización de actos típicos de blanqueo fuera de los casos señalados en el artículo 282 bis LECRIM y su posible justificación .....	257
5.1. Situación de colisión de deberes .....	257
1) El estado de necesidad .....	259
5.2. Cumplimiento de un deber de obediencia y su posible eficacia justificante .....	261
6.- Actividades de asesoramiento para la realización de operaciones de blanqueo y cobro de honorarios profesionales con fondos procedentes de actividades delictivas .....	267
6.1. Actividades de asesoramiento .....	267
6.2. El cobro de honorarios profesionales satisfechos con bienes procedentes de un hecho delictivo .....	276
6.3. Toma de postura .....	279
7.- Operaciones realizadas por el tercero adquirente de buena fe después de conocer la procedencia delictiva de los bienes .....	287
7.1. Planteamiento .....	287
7.2 Toma de postura .....	289
8.- Actividades excepcionales de los empleados de banca, ¿atipicidad o justificación? .....	291
8.1. Planteamiento .....	291
8.2 Toma de postura .....	292
CONCLUSIONES .....	297
BIBLIOGRAFÍA .....	319