

# ÍNDICE

## **CAPÍTULO PRIMERO - REFLEXIONES INTRODUCTORIAS**

1. Aspectos comunes al sistema sancionador en materia de blanqueo de dinero
2. Cuestiones de política criminal en materia económica
3. La influencia decisiva de distintos organismos internacionales y de la Unión Europea
4. Breve reflexión acerca de la evolución legislativa en España
5. Principios constitucionales
  - 5.1. Principio de legalidad
    - 5.1.1. Taxatividad
    - 5.1.2. Non bis in idem
  - 5.2. Principios de lesividad e insignificancia
  - 5.3. Principio de proporcionalidad
  - 5.4. Presunción de inocencia
  - 5.5. El derecho de defensa
  - 5.6. Nemo tenetur se detegere
6. El mecanismo de prevención
  - 6.1. Infracciones administrativas
  - 6.2. Las Personas políticamente expuestas (PEPs) y las sospechas de corrupción
  - 6.3. Las sanciones administrativas
7. La inteligencia financiera en España
  - 7.1. El SEPBLAC (Unidad de Inteligencia Financiera)
  - 7.2. Los OCP (Órganos centralizados de prevención)
8. El blanqueo de dinero en el mundo: algunos ejemplos de un delito globalizado

## **CAPÍTULO SEGUNDO - APROXIMACIÓN AL DELITO DE BLANQUEO DE DINERO**

1. La mecánica del delito de blanqueo de dinero
2. El bien jurídico protegido
  - 2.1. Lesión continuada del bien jurídico protegido en el delito antecedente
  - 2.2. La Administración de Justicia
  - 2.3. La libre competencia y la licitud de los bienes que circulan en el mercado
  - 2.4. Delito pluriofensivo
  - 2.5. Mi opinión
    - 2.5.1. El doble bien jurídico mediato: Orden socioeconómico y licitud de los bienes que circulan por el mercado

2.5.2. El bien jurídico inmediato: el acceso igualitario a los mercados, bienes o servicios

3. La secuenciación potenciada por el GAFI/FATF: ¿Delito permanente o instantáneo?
4. Casuística del delito de blanqueo de dinero

## **CAPÍTULO TERCERO - ACTIVIDAD DELICTIVA Y BIENES CONTAMINADOS**

1. Aproximación
2. La actividad delictiva previa
  - 2.1. ¿Delito o actividad delictiva?
  - 2.2. Actividad delictiva: regla general
  - 2.3. Criterios limitativos
    - 2.3.1. Numerus clausus
      - 2.3.1.1. Narcotráfico, crimen organizado, corrupción
      - 2.3.1.2. Delitos graves
      - 2.3.1.3. Cualquier actividad delictiva
      - 2.3.1.4. La Directiva (UE) 2018/1673 (Directiva Penal)
    - 2.3.2. Casos particulares
      - 2.3.2.1. Actos preparatorios y tentativa
      - 2.3.2.2. Delitos imprudentes
      - 2.3.2.3. Delitos prescritos o despenalizados
      - 2.3.2.4. El blanqueo de dinero por sustitución
      - 2.3.2.5. El blanqueo de dinero y la financiación del terrorismo
      - 2.3.2.6. La ciberdelincuencia
      - 2.3.2.7. Blanqueo de dinero y defraudaciones tributarias
        - 2.3.2.7.1. ¿Está contaminada la cuota tributaria defraudada?
        - 2.3.2.7.2. Los paraísos fiscales
        - 2.3.2.7.3. La regularización de los delitos contra la Hacienda Pública y contra la Seguridad Social
        - 2.3.2.7.4. Los intereses financieros de la Unión Europea
      - 2.3.2.8. La organización o grupo criminal
      - 2.3.2.9. Las infracciones administrativas
  - 2.4. Delitos cometidos en el extranjero
    - 2.4.1. Aproximación
    - 2.4.2. Delitos en particular
    - 2.4.3. Juzgamiento en España

2.4.4. La doble incriminación

2.4.5. El principio de Justicia Universal

3. Los bienes contaminados

3.1. Contaminación directa

3.2. Contaminación parcial

3.3. Contaminación indirecta: las transformaciones

## **CAPÍTULO CUARTO - LA ARQUITECTURA DEL DELITO DE BLANQUEO DE DINERO**

1. La compleja arquitectura del delito de blanqueo de dinero

2. Las conductas idóneas del art. 301.1 CP: adquirir, poseer, utilizar, convertir, transmitir bienes contaminados o realizar cualquier otro acto equivalente

2.1. Aspectos comunes

2.2. La adquisición

2.3. La posesión

2.4. La utilización

2.5. La conversión

2.6. La transmisión

2.7. La realización de actos indeterminados

3. Ocultación o encubrimiento del origen penalmente ilícito de los bienes (art. 301.2 CP)

3.1. Aproximación

3.2. Características

3.3. El objeto de la acción

4. Omisión pura y comisión por omisión

## **CAPÍTULO QUINTO - EL AUTOBLANQUEO DE DINERO**

1. Aproximación

2. El autoblanqueo no punible

3. El autoblanqueo punible

4. Limitaciones interpretativas

## **CAPÍTULO SEXTO - LOS SUBTIPOS AGRAVADOS**

1. Los subtipos agravados en materia de blanqueo de dinero

2. Tráfico de drogas tóxicas, estupefacientes o sustancias psicotrópicas

3. Bienes procedentes de la corrupción pública, ordenación del territorio y urbanismo

4. Trata de seres humanos

5. Delitos relativos a la prostitución, a la explotación sexual y a la corrupción de menores
6. Delitos contra los derechos de los ciudadanos extranjeros
7. Dirigir o pertenecer a una organización dedicada al blanqueo de dinero
8. Personas comprendidas en la ley de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo, en el ejercicio profesional
9. El subtipo agravado por condiciones personales
10. Consecuencias jurídicas y prueba en las modalidades agravadas

## **CAPÍTULO SÉPTIMO - EL TIPO SUBJETIVO**

1. Introducción
2. El dolo
  - 2.1. Aproximación
  - 2.2. El dolo en el delito de blanqueo de dinero
  - 2.3. ¿Se admite el dolo eventual?
  - 2.4. La ignorancia deliberada
  - 2.5. Conclusiones sobre el dolo
3. Los elementos subjetivos añadidos (art. 301.1 CP)
  - 3.1. Supuestos de aplicación
    - 3.1.1. Finalidad de ocultar o encubrir el origen ilícito
    - 3.1.2. Finalidad de ayudar a eludir las consecuencias jurídicas de la infracción previa
4. El error de tipo
5. El blanqueo de dinero culposo
  - 5.1. Caracterización
  - 5.2. La imprudencia grave y menos grave
  - 5.3. La problemática de la autoría
6. Peculiaridades del tipo subjetivo de la modalidad de autoblanqueo de dinero

## **CAPÍTULO OCTAVO - OTROS ELEMENTOS RELEVANTES DEL DELITO**

1. Culpabilidad
2. Punibilidad
3. Consumación y prescripción
4. Tentativa
5. Autoría y participación
  - 5.1. Autoría

- 5.2. Participación
- 5.3. Autoría y participación vs. crimen organizado
- 5.4. La participación en el delito de abogados y otros profesionales
- 6. Concursos
- 7. Consecuencias jurídicas del delito
- 8. Blanqueo de dinero y responsabilidad penal de las personas jurídicas

## **EPÍLOGO - SOBRE LA PRUEBA**

- 1. Aproximación
- 2. La normativa europea
- 3. Doctrina del Tribunal Supremo

## Bibliografía