

# ÍNDICE

## I. INTRODUCCIÓN

1. CONCEPTO DE DELINCUENCIA Y DELINCUENTE “DE CUELLO BLANCO”
2. METODOLOGÍA, OBJETIVOS DEL ESTUDIO Y PLANTEAMIENTOS DE PARTIDA
3. CIFRAS ACTUALES EN MATERIA DE DELINCUENCIA DE CUELLO BLANCO Y PERCEPCIÓN SOCIAL SOBRE DICHA CRIMINALIDAD

## II. RASGOS Y CARACTERÍSTICAS DE LA DCB Y DE SUS AUTORES

### 1. CARACTERÍSTICAS SOCIO-DEMOGRÁFICAS DE LOS DELINCUENTES DE CUELLO BLANCO

- 1.1 Edad
- 1.2 Raza
- 1.3 Sexo
- 1.4 Clase social y nivel de vida
- 1.5 Otros factores (adscripción religiosa, familia de origen)
- 1.6 Conclusión y breve análisis de casos

### 2. AMBIGÜEDAD DE LA DCB EN SU CARÁCTER ILÍCITO Y EN LA CONCEPCIÓN SOCIAL DE LA MISMA (AMBIGÜEDAD LEGAL Y MORAL)

- 2.1. Ambigüedad en la valoración moral y en el abordaje científico
- 2.2. Ambigüedad en el tratamiento jurídico que se realiza de dicha delincuencia
  - 2.2.1. DCB y reformas legislativas
  - 2.2.2. Los cambios en las condiciones generales económicas y del mercado y su influencia en la DCB
  - 2.2.3. De cómo las propias características de esta delincuencia obstaculizan una acción eficaz por parte de la legislación penal y sancionadora
  - 2.2.4. Manifestación en el caso concreto (estudio de casos)
    - 2.2.4.1. Trato aparentemente diferenciado hacia algunos investigados, imputados o internos en centros penitenciarios
      - A. Caso de “las tarjetas black de Bankia”
      - B. El proceso judicial y penitenciario de Iñaki Urdangarin
      - C. Diligencias de investigación al Rey Emérito, D. Juan Carlos de Borbón
    - 2.2.4.2. El caso judicial relativo a la salida a bolsa de Bankia
- 2.3. Ambigüedad debido al autoconcepto o autopercepción que tienen los autores de la DCB: factores subculturales, técnicas de neutralización y procesos de “des-etiquetaje”
  - 2.3.1. Subculturas de la competitividad y su posible origen en circunstancias sociales y familiares de los infractores

2.3.2. Técnicas de neutralización y racionalización. La lealtad a la organización o empresa

2.3.3. Los procesos de “des-etiquetaje”

2.3.4. Diferencias de género en cuanto a las técnicas de neutralización y “des-etiquetaje”

2.3.5. Conclusiones del apartado

2.3.6. Manifestación en el caso concreto (estudio de casos)

2.4. Ambigüedad debido al contexto en que se produce la DCB, al perfil de los autores y a su motivación. El nuevo concepto público de “transparencia”

### 3. CARÁCTER CRIMINÓGENO DE LAS CORPORACIONES O INSTITUCIONES EN LAS QUE DICHS AUTORES SUELEN OSTENTAR PUESTOS DE PODER Y RESPONSABILIDAD: EXISTENCIA DE UNA “SUBCULTURA EMPRESARIAL” (TEORÍA DE LA PRESIÓN)

3.1. Las estructuras de oportunidad que definen la DCB: teorías situacionales del delito y su aplicación a los casos en estudio

3.2. Características criminógenas de las empresas y organizaciones: ¿existencia de una “subcultura empresarial”?

3.2.1. Delincuencia de cuello blanco versus delincuencia corporativa, empresarial u organizacional

3.2.2. Características criminógenas de las empresas y organizaciones

1) La propia organización en forma de sistema social

2) El uso de la tecnología

3) El tamaño y la complejidad de las organizaciones (que obliga a trabajar mediante rutinas), así como la necesidad de adaptarse rápidamente a los cambios

4) La estructura organizativa de las empresas, o bien muy jerarquizada o bien muy descentralizada

5) Una cultura empresarial que presione hacia la competitividad, y la falta de valores éticos sólidos

6) Factores estresantes para los individuos en el marco de la empresa u organización

7) Incentivos a la productividad y el rendimiento

8) Ausencia de controles efectivos

9) El sector de actividad o industrial en particular en el que se inserte la empresa u organización y su nivel de presión ambiental por maximizar beneficios

10) Individuos concretos al frente de la empresa

### 4. RASGOS DE PERSONALIDAD CARACTERÍSTICOS EN LOS DELINCUENTES DE CUELLO BLANCO: FACTORES SOCIO-PSICOLÓGICOS

4.1. Narcisismo

4.1.1. Manifestación en el caso concreto (estudio de casos)

4.2. Hedonismo

4.3. Tendencia a correr riesgos y nivel de autocontrol. Diligencia social y bajo nivel de honestidad o integridad

4.4. Irresponsabilidad, ignorancia de las normas

4.5. Personalidad dominante, de "tipo A". "Líderes" y "seguidores"

4.6. Rasgos psicopáticos o antisociales; la "tríada oscura" ("dark triad")

4.7. Neuroticismo

#### 5. ESTILOS DE VIDA Y CARRERAS CRIMINALES

6. CARÁCTER DIFUSO DE LA VÍCTIMA (USUALMENTE, INDIRECTA), RELACIONES ASIMÉTRICAS ENTRE LOS OPERADORES DEL MERCADO (EMPRESAS, MULTINACIONALES, ADMINISTRACIONES PÚBLICAS) Y LOS USUARIOS/CIUDADANOS

### **III. OTRAS PECULIARIDADES Y ORÍGENES DE LA CORRUPCIÓN EN EL CONTEXTO ESPAÑOL**

1. POSIBLES RAÍCES CULTURALES Y RELIGIOSAS DE LA DCB EN ESPAÑA

2. ALGUNOS ANTECEDENTES HISTÓRICOS EN ESPAÑA DE COMPORTAMIENTOS CORRUPTOS DESDE LOS APARATOS DE PODER

El Duque de Lerma, Francisco Gómez de Sandoval y Rojas (1553-1625)

La Reina regente María Cristina de Borbón y Dos Sicilias (1806-1878)

El Rey Alfonso XIII (1886-1941)

El jefe del Partido Republicano Radical Alejandro Lerroux (1864-1949)

El Generalísimo D. Francisco Franco Bahamonde (1892-1975)

### **IV. MEDIDAS DE PREVENCIÓN DE LA DCB EN ESPAÑA**

1. LA CREACIÓN DE UN AUTÉNTICO DERECHO PENAL FINANCIERO

2. LOS PROGRAMAS DE CUMPLIMIENTO (COMPLIANCE) Y PLANES ÉTICOS EN EL SECTOR PRIVADO Y EN EL PÚBLICO

3. SELECCIÓN DEL PERSONAL DE LAS EMPRESAS Y ORGANIZACIONES DE ACUERDO A SUS RASGOS PSICOLÓGICOS. EDUCACIÓN EN ÉTICA PROFESIONAL

4. MEJORAS EN EL SISTEMA DE SANCIONES PENALES

5. PROGRAMAS DE JUSTICIA RESTAURATIVA

6. TÉCNICAS DE AUTOPROTECCIÓN DE LAS VÍCTIMAS

### **V. CONCLUSIONES**

### **BIBLIOGRAFÍA**