

MIGUEL ÁNGEL SÁNCHEZ MARTÍN

*Doctor en Ciencias Económicas y Empresariales, Doctorando en Derecho,
Economista del Ilustre Colegio de Economistas de Santa Cruz de Tenerife,
Abogado del Ilustre Colegio de Abogados de Santa Cruz de Tenerife,
Profesor Titular de Contabilidad y Finanzas*

RESPONSABILIDAD PENAL DE LAS PERSONAS JURÍDICAS

PLAN DE PREVENCIÓN DE RIESGOS PENALES
Y CÓDIGO ÉTICO DE CONDUCTA

JUAN JOSÉ HERNÁNDEZ CASTRO
CARMEN ELISA GONZÁLEZ JIMÉNEZ
(Colaboradores)

THOMSON REUTERS
ARANZADI

Primera edición, 2017



THOMSON REUTERS PROVIEW™ eBOOKS

Incluye versión en digital

Juan José HERNÁNDEZ CASTRO y Carmen Elisa GONZÁLEZ JIMÉNEZ,
*Expertos Contables Acreditados y Economistas Forenses, han colaborado
activamente en la corrección y organización de esta obra.*

El editor no se hace responsable de las opiniones recogidas, comentarios y manifestaciones vertidas por los autores. La presente obra recoge exclusivamente la opinión de su autor como manifestación de su derecho de libertad de expresión.

La Editorial se opone expresamente a que cualquiera de las páginas de esta obra o partes de ella sean utilizadas para la realización de resúmenes de prensa.

Cualquier forma de reproducción, distribución, comunicación pública o transformación de esta obra solo puede ser realizada con la autorización de sus titulares, salvo excepción prevista por la ley. Diríjase a CEDRO (Centro Español de Derechos Reprográficos) si necesita fotocopiar o escanear algún fragmento de esta obra (www.conlicencia.com; 91 702 19 70 / 93 272 04 45).

Por tanto, este libro no podrá ser reproducido total o parcialmente, ni transmitirse por procedimientos electrónicos, mecánicos, magnéticos o por sistemas de almacenamiento y recuperación informáticos o cualquier otro medio, quedando prohibidos su préstamo, alquiler o cualquier otra forma de cesión de uso del ejemplar, sin el permiso previo, por escrito, del titular o titulares del copyright.

Thomson Reuters y el logotipo de Thomson Reuters son marcas de Thomson Reuters

Aranzadi es una marca de Thomson Reuters (Legal) Limited

© 2017 [Thomson Reuters (Legal) Limited / Miguel Ángel Sánchez Martín]

© Portada: Thomson Reuters (Legal) Limited

Editorial Aranzadi, SAU

Camino de Galar, 15

31190 Cizur Menor (Navarra)

ISBN: 978-84-9177-536-2

DL NA 2459-2017

Printed in Spain. Impreso en España

Fotocomposición: Editorial Aranzadi, SAU

Impresión: Rodona Industria Gráfica, SL

Polígono Agustinos, Calle A, Nave D-11

31013 – Pamplona

*A mis queridos hijos, siempre en mi pensamiento,
y a cuantos nos han ayudado
con sus palabras, sus obras y su energía positiva.*

Índice General

	<i><u>Página</u></i>
PRÓLOGO	25
OBJETO Y PLAN DE LA OBRA	29
PRIMERA PARTE: ASPECTOS LEGALES	
INTRODUCCIÓN	37
CAPÍTULO 1	
LEGISLACIÓN PENAL APLICABLE	39
CAPÍTULO 2	
GÉNESIS Y DESARROLLO DE LA FIGURA PENAL	41
CAPÍTULO 3	
LAS PERSONAS JURÍDICAS A LAS QUE ES DE APLICACIÓN ESTA NORMATIVA	89
CAPÍTULO 4	
EL BENEFICIO DIRECTO O INDIRECTO	93
CAPÍTULO 5	
CIRCUNSTANCIAS MODIFICATIVAS DE LA RESPONSABILIDAD PENAL DE LAS PERSONAS JURÍDICAS	97

CAPÍTULO 6

**EL CATÁLOGO DE DELITOS SUSCEPTIBLES DE GENERAR
RESPONSABILIDAD PENAL**

EL CATÁLOGO DE DELITOS SUSCEPTIBLES DE GENERAR RESPONSABILIDAD PENAL	105
I. Delito: Tráfico ilegal de órganos humanos	105
II. Delito: Trata de seres humanos	107
III. Delito: Prostitución/explotación sexual/corrupción de menores	108
IV. Delito: Descubrimiento y revelación de secretos y allanamiento informático	111
V. Delito: Estafa	114
VI. Delito: Insolvencias punibles	116
VII. Delito: Daños informáticos	120
VIII. Delito: Contra la propiedad intelectual e industrial, el mercado y los consumidores	122
IX. Delito: Blanqueo de capitales: 298/304	133
X. Delito: Contra la Hacienda Pública y contra la Seguridad Social	135
XI. Delito: Contra los derechos de los ciudadanos extranjeros	140
XII. Delito: Urbanización, construcción o edificación no autorizadas	142
XIII. Delito: Contra los recursos naturales y el medio ambiente	144
XIV. Delito: Relativos a las radiaciones ionizantes	147
XV. Delito: Riesgos provocados por explosivos y otros agentes	149
XVI. Delito: Contra la salud pública (tráfico de drogas)	150
XVII. Delito: Falsificación de tarjetas de crédito y débito y cheques de viaje	153
XVIII. Delito: Cohecho	155
XIX. Delito: Tráfico de influencias	157
XX. Delito: Financiación del terrorismo	159

	<u><i>Página</i></u>
XXI. Delito: Frustración de la ejecución	161
XXII. Delito: Financiación ilegal de los partidos políticos	163
XXIII. Delito: Contra la salud pública	165
XXIV. Delito: Falsificación de moneda	170
XXV. Delito: Delitos de odio y enaltecimiento de la violencia	172
XXVI. Delito: Relativos a la manipulación genética	175
XXVII. Delito: Alteración de precios en concursos y subastas públicas .	177
XXVIII. Delito: Negativa a actuaciones inspectoras	179
XXIX. Delito: Contra los derechos de los trabajadores	181
XXX. Delito: Asociación ilícita	184
XXXI. Delito: Organización y grupos criminales y organizaciones y grupos terroristas	186
XXXII. Delito: Contrabando	190
CAPÍTULO 7	
ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN Y REPRESENTACIÓN EN LAS PRINCIPALES FORMAS SOCIETARIAS	
I. Las principales formas societarias: composición y competencias (delegables e indelegables)	197
1. <i>Sociedades de capital</i>	198
2. <i>Sociedades cooperativas</i>	206
3. <i>Sociedades profesionales</i>	211
4. <i>Sociedades laborales</i>	217
5. <i>Fundaciones</i>	220
6. <i>Asociaciones</i>	224
7. <i>Partidos políticos</i>	228
8. <i>Sindicatos</i>	234

CAPÍTULO 8

**ESPECIAL REFERENCIA AL DELITO DEL BLANQUEO DE
CAPITALES**

239

**I. LA PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALES (PBC y
FT)**

242

1. *Legislación aplicable a la PBC*

242

1.1. *Legislación administrativa*

242

1.2. *Legislación penal*

243

2. *Concepto de blanqueo de capitales*

243

3. *Fases del blanqueo*

245

4. *Sujetos obligados a la aplicación de la ley*

246

5. *El control interno*

249

5.1. *Obligación de información*

249

5.2. *Prevención: la diligencia debida*

259

A. *Medidas normales de diligencia debida*

260

a. *Identificación formal:*

260

b. *Identificación formal en el ámbito del seguro:* .

260

c. *Documentos fehacientes a efectos de identifica-
ción formal:*

261

d. *Obligaciones de identificación de las entidades
gestoras de instituciones de inversión colectiva:*

263

e. *Titular real:*

263

f. *Identificación del titular real:*

264

g. *Propósito e índole de la relación de negocios:* ..

266

h. *Seguimiento continuo de la relación de negocios:* .

267

i. *Diligencia debida y prohibición de revelación:* .

267

j. *Aplicación por terceros de las medidas de dili-
gencia debida:*

268

k. *Corresponsalía bancaria transfronteriza:*

269

l. *Personas con responsabilidad pública:*

270

	<u><i>Página</i></u>
m. Acuerdos relativos al acceso a la información de identificación de las personas con responsabilidad pública:	273
B. Medidas simplificadas de diligencia debida	273
a. Clientes susceptibles de aplicación de medidas simplificadas de diligencia debida:	273
b. Productos u operaciones susceptibles de aplicación de medidas simplificadas de diligencia debida:	274
c. Aplicación de las medidas simplificadas de diligencia debida:	276
d. Compraventa minorista:	278
C. Medidas reforzadas de diligencia debida	278
a. Supuestos de aplicación de medidas reforzadas de diligencia debida:	278
b. Medidas reforzadas de diligencia debida:	280
c. Requisitos en las relaciones de negocio y operaciones no presenciales:	281
d. Países, territorios o jurisdicciones de riesgo:	282
5.3. ORGANIZACIÓN Y PROCEDIMIENTOS	282
A. Alertas:	283
B. Examen especial:	283
C. Procedimientos de control interno:	284
D. Análisis de riesgo:	285
E. Manual de prevención:	286
F. Adecuación de los procedimientos de control interno:	288
G. Órganos de control interno:	289
H. Medidas de control interno a nivel de grupo:	289
I. Sucursales y filiales en terceros países:	290
J. Medidas de control interno de aplicación a los agentes:	291
K. Protección de datos de carácter personal:	292

	<u>Página</u>
L. Examen externo:	293
M. Formación:	294
N. Altos estándares éticos en la contratación de empleados, directivos y agentes:	294
O. Intercambio de información entre sujetos obligados y ficheros centralizados de prevención del fraude: .	295
P. Fundaciones y asociaciones:	296
6. <i>Catálogos de operaciones de riesgo e indicios de delito de blanqueo de capitales</i>	297
6.1. Catálogo del SEPBLANC de operaciones de riesgo	297
A. Contenido y finalidad del catálogo de operaciones de riesgo	297
B. Indicadores y ejemplos de posibles operaciones de riesgo	299
a. Riesgos relacionados con la identificación del cliente	299
b. Riesgo asociado a personas jurídicas	301
c. Riesgo asociado a representantes o administradores	302
d. Riesgo asociado a las operaciones	303
e. Riesgo asociado a los empleados y profesionales vinculados	305
6.2. Catálogo de la OCDE de indicios de delito de blanqueo de capitales	305
A. Indicios de blanqueo de capitales para personas físicas ...	305
B. Indicios de blanqueo de capitales para empresas	306
C. Operaciones e intervinientes inusuales	307
D. Movimientos de fondos inusuales	307
E. Origen del dinero no transparente o no verificable	308
F. Facturación/Ventas inusuales	308
G. Sector inmobiliario	308
H. Efectivo	309

	<u>Página</u>
I. Préstamos	310
J. Servicios profesionales	312
CAPÍTULO 9	
MODELO DE PREVENCIÓN Y GESTIÓN DE RIESGOS PENALES ..	313
CAPÍTULO 10	
EL RESPONSABLE DEL CUMPLIMIENTO	335
CAPÍTULO 11	
COMENTARIO A LA SENTENCIA 154/2016, DE 29 DE FEBRERO, DEL PLENO DE LA SALA 2ª DE LO PENAL DEL TRIBUNAL SUPREMO	347
CAPÍTULO 12	
LA CARGA DE LAS PRUEBAS DE EFICACIA E IDONEIDAD EN EL LITIGIO	397
SEGUNDA PARTE:	
LA ELABORACIÓN DEL MODELO DE PREVENCIÓN DE RIESGOS PENALES	
INTRODUCCIÓN	417
CAPÍTULO 1	
EL PROCESO DE TOMA DE DECISIONES. DESCRIPCIÓN DE LA EMPRESA	421
CAPÍTULO 2	
EL CÓDIGO ÉTICO DE CONDUCTA	423
CAPÍTULO 3	
CONTENIDO DE LA ESCRITURA DE CONSTITUCIÓN	427

	<u>Página</u>
CAPÍTULO 4	
CONTENIDO DE LOS ESTATUTOS	431
CAPÍTULO 5	
ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN Y REPRESENTACIÓN: EL PROCESO DE FORMACIÓN DE LA VOLUNTAD	439
CAPÍTULO 6	
EL ORGANIGRAMA EMPRESARIAL	445
CAPÍTULO 7	
LOS REGLAMENTOS DEL RÉGIMEN INTERIOR	449
CAPÍTULO 8	
EL DEPARTAMENTO FINANCIERO	455
CAPÍTULO 9	
CONFLICTOS DE INTERESES	461
CAPÍTULO 10	
INFORME ECONÓMICO FINANCIERO DE LA EMPRESA	465
I. DICTAMEN-DIAGNÓSTICO A 31 DE DICIEMBRE DE 2XX3	467
II. ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN SUMINISTRADA	467
1. <i>Características de la empresa:</i>	467
2. <i>Metodología utilizada y límites del informe</i>	468
3. <i>Definiciones y conceptos</i>	469
III. ANÁLISIS DE LOS RATIOS DE GESTIÓN	470
1. <i>Solvencia a C/P</i>	470
1.1. <i>Solvencia a C/P (1):</i>	470
1.2. <i>Solvencia a C/P (2):</i>	471

	<u><i>Página</i></u>
1.3. Solvencia a C/P (3):	471
2. <i>Plazo de cobro a deudores vs plazo de pago a proveedores, (mil.€)</i>	471
3. <i>Solvencia a l/p:</i>	472
4. <i>Endeudamiento:</i>	472
4.1. Endeudamiento contable:	472
4.2. Endeudamiento bancario:	473
4.3. Endeudamiento financiero:	473
4.4. Fondo de maniobra:	473
4.5. Rentabilidad de la explotación, ajustada:	474
4.6. Rentabilidad de las inversiones financieras:	474
4.7. Rentabilidad financiera:	475
4.8. Umbral de rentabilidad:	475
4.9. Margen de seguridad:	475
4.10. Cash flow (miles de €):	476
4.11. Cash Flow desglosado (miles de €):	476
4.12. Las cuentas de ingresos, (Miles de €):	476
IV. Análisis estático y dinámico	477
1. <i>Análisis estático y dinámico de los balances:</i>	477
2. <i>Análisis estático y dinámico de las cuentas de pérdidas y ganancias:</i> ..	477
CAPÍTULO 11	
MAPA DE RIESGOS PENALES: IMPACTO Y PROBABILIDAD	485
I. Catálogo de delitos susceptibles de trasladar responsabilidad penal a las personas jurídicas: normativa particular (Código Penal y Ley de Represión del Contrabando)	486
II. Descripción de los hechos o actividades que forman el tipo penal	488
1. <i>Delito: tráfico ilegal de órganos humanos</i>	488
2. <i>Delito: trata de seres humanos</i>	488

	<u>Página</u>
3. Delito: prostitución/explotación sexual/corrupción de menores	489
4. Delito: descubrimiento y revelación de secretos y allanamiento informático	490
5. Delito: estafa	491
6. Delito: insolvencias punibles	492
7. Delito: daños informáticos	493
8. Delito: contra la propiedad intelectual e industrial, el mercado y los consumidores	494
9. Delito: blanqueo de capitales	501
10. Contra la hacienda pública y contra la seguridad social	502
11. Delito: contra los derechos de los ciudadanos extranjeros	504
12. Delito: urbanización, construcción o edificación no autorizables	505
13. Delito: contra los recursos naturales y el medio ambiente	505
14. Delito: relativos a las radiaciones ionizantes	507
15. Delito: riesgos provocados por explosivos y otros agentes	507
16. Delito: contra la salud pública (tráfico de drogas)	508
17. Delito: falsificación de tarjetas de crédito y débito y cheques de viaje	508
18. Delito: cohecho	508
19. Delito: tráfico de influencias	509
20. Delito: financiación del terrorismo	510
21. Delito: frustración de la ejecución	510
22. Delito: financiación ilegal de los partidos políticos	511
23. Delito: contra la salud pública	511
24. Delito: falsificación de moneda	513
25. Delito: delitos de odio y enaltecimiento de la discriminación y la violencia	514
26. Delito: relativos a la manipulación genética	515

	<u>Página</u>
27. Delito: alteración de precios en concursos y subastas públicas	515
28. Delito: negativa a actuaciones inspectoras	516
29. Delito: contra los derechos de los trabajadores	516
30. Delito: asociación ilícita	517
31. Delito: organización y grupos criminales y organizaciones y grupos terroristas	518
32. Delito: contrabando	518
III. Investigación personal pormenorizada de los delitos para formar el mapa de riesgos	522
1. Tráfico ilegal de órganos humanos:	522
2. Trata de seres humanos:	522
3. Prostitución/explotación sexual/corrupción de menores:	523
4. Descubrimiento y revelación de secretos y allanamiento informático:	525
5. Estafa:	526
6. Insolvencias punibles:	527
7. Daños informáticos:	529
8. Contra la propiedad intelectual e industrial, el mercado y los consumidores:	531
9. Blanqueo de capitales	538
10. Contra la hacienda pública y contra la seguridad social	543
11. Contra los derechos de los ciudadanos extranjeros	545
12. Urbanización, construcción o edificación no autorizables	546
13. Contra los recursos naturales y el medio ambiente	547
14. Relativos a las radiaciones ionizantes	549
15. Delito: riesgos provocados por explosivos y otros agentes	550
16. Contra la salud pública (tráfico de drogas)	551
17. Falsificación de tarjetas de crédito y débito y cheques de viaje	551

	<u>Página</u>
18. Cohecho	552
19. Tráfico de influencias	553
20. Financiación del terrorismo	554
21. Frustración de la ejecución	555
22. Financiación ilegal de los partidos políticos	556
23. Contra la salud pública	557
24. Falsificación de moneda	559
25. Delitos de odio y enaltecimiento de la discriminación y la violencia	560
26. Relativos a la manipulación genética	562
27. Alteración de precios en concursos y subastas públicas	562
28. Negativa a actuaciones inspectoras	563
29. Contra los derechos de los trabajadores	564
30. Asociación ilícita	566
31. Organización y grupos criminales y organizaciones y grupos terroristas	566
32. Contrabando	567
IV. Modelo de revisión de riesgos penales: evidencias	571
CAPÍTULO 12	
MODELO DE PREVENCIÓN Y GESTIÓN DE RIESGOS PENALES	641
CAPÍTULO 13	
EL CANAL DE DENUNCIAS	643
CAPÍTULO 14	
MODELO DISCIPLINARIO Y PROCEDIMIENTO DE APLICACIÓN .	645
CAPÍTULO 15	
EL RESPONSABLE DEL CUMPLIMIENTO	653

	<u><i>Página</i></u>
CAPÍTULO 16	
EL COSTE OPERATIVO DEL MODELO	657
RESEÑA LEGAL: NORMATIVA GENERAL	661
BIBLIOGRAFÍA	675
ANEXO 1: CIRCULAR 1/2011 DE 01/06/2011 DE LA FISCALÍA GENERAL DEL ESTADO	679
ANEXO 2: CIRCULAR 1/2016 DE 22/01/2016 DE LA FISCALÍA GENERAL DEL ESTADO	757
ANEXO 3: SENTENCIA 154/2016 DE 29/02/2016, DEL PLENO DE LA SALA 2ª DE LO PENAL DEL TRIBUNAL SUPREMO	813
REFERENCIA DEL AUTOR	881