

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](http://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	
<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	<b>37</b>
CAPÍTULO 1	
<b>LEGISLACIÓN PENAL APLICABLE</b> .....	<b>39</b>
CAPÍTULO 2	
<b>GÉNESIS Y DESARROLLO DE LA FIGURA PENAL</b> .....	<b>41</b>
CAPÍTULO 3	
<b>LAS PERSONAS JURÍDICAS A LAS QUE ES DE APLICACIÓN ESTA NORMATIVA</b> .....	<b>89</b>
CAPÍTULO 4	
<b>EL BENEFICIO DIRECTO O INDIRECTO</b> .....	<b>93</b>
CAPÍTULO 5	
<b>CIRCUNSTANCIAS MODIFICATIVAS DE LA RESPONSABILIDAD PENAL DE LAS PERSONAS JURÍDICAS</b> .....	<b>97</b>

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>
<b>XXI. Delito: Frustración de la ejecución</b> .....	161
<b>XXII. Delito: Financiación ilegal de los partidos políticos</b> .....	163
<b>XXIII. Delito: Contra la salud pública</b> .....	165
<b>XXIV. Delito: Falsificación de moneda</b> .....	170
<b>XXV. Delito: Delitos de odio y enaltecimiento de la violencia</b> .....	172
<b>XXVI. Delito: Relativos a la manipulación genética</b> .....	175
<b>XXVII. Delito: Alteración de precios en concursos y subastas públicas</b> .	177
<b>XXVIII. Delito: Negativa a actuaciones inspectoras</b> .....	179
<b>XXIX. Delito: Contra los derechos de los trabajadores</b> .....	181
<b>XXX. Delito: Asociación ilícita</b> .....	184
<b>XXXI. Delito: Organización y grupos criminales y organizaciones y grupos terroristas</b> .....	186
<b>XXXII. Delito: Contrabando</b> .....	190
<b>CAPÍTULO 7</b>	
<b>ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN Y REPRESENTACIÓN EN LAS PRINCIPALES FORMAS SOCIETARIAS</b> .....	
<b>I. Las principales formas societarias: composición y competencias (delegables e indelegables)</b> .....	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
<b>CAPÍTULO 9</b>	
<b>MODELO DE PREVENCIÓN Y GESTIÓN DE RIESGOS PENALES ..</b>	<b>313</b>
<b>CAPÍTULO 10</b>	
<b>EL RESPONSABLE DEL CUMPLIMIENTO .....</b>	<b>335</b>
<b>CAPÍTULO 11</b>	
<b>COMENTARIO A LA SENTENCIA 154/2016, DE 29 DE FEBRERO, DEL PLENO DE LA SALA 2ª DE LO PENAL DEL TRIBUNAL SUPREMO .....</b>	<b>347</b>
<b>CAPÍTULO 12</b>	
<b>LA CARGA DE LAS PRUEBAS DE EFICACIA E IDONEIDAD EN EL LITIGIO .....</b>	<b>397</b>
SEGUNDA PARTE:	
LA ELABORACIÓN DEL MODELO DE PREVENCIÓN DE RIESGOS PENALES	
<b>INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>417</b>
<b>CAPÍTULO 1</b>	
<b>EL PROCESO DE TOMA DE DECISIONES. DESCRIPCIÓN DE LA EMPRESA .....</b>	<b>421</b>
<b>CAPÍTULO 2</b>	
<b>EL CÓDIGO ÉTICO DE CONDUCTA .....</b>	<b>423</b>
<b>CAPÍTULO 3</b>	
<b>CONTENIDO DE LA ESCRITURA DE CONSTITUCIÓN .....</b>	<b>427</b>

	<u>Página</u>
<b>CAPÍTULO 4</b>	
<b>CONTENIDO DE LOS ESTATUTOS .....</b>	431
<b>CAPÍTULO 5</b>	
<b>ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN Y REPRESENTACIÓN: EL PROCESO DE FORMACIÓN DE LA VOLUNTAD .....</b>	439
<b>CAPÍTULO 6</b>	
<b>EL ORGANIGRAMA EMPRESARIAL .....</b>	445
<b>CAPÍTULO 7</b>	
<b>LOS REGLAMENTOS DEL RÉGIMEN INTERIOR .....</b>	449
<b>CAPÍTULO 8</b>	
<b>EL DEPARTAMENTO FINANCIERO .....</b>	455
<b>CAPÍTULO 9</b>	
<b>CONFLICTOS DE INTERESES .....</b>	461
<b>CAPÍTULO 10</b>	
<b>INFORME ECONÓMICO FINANCIERO DE LA EMPRESA .....</b>	465
<b>I. DICTAMEN-DIAGNÓSTICO A 31 DE DICIEMBRE DE 2XX3 .....</b>	467
<b>II. ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN SUMINISTRADA .....</b>	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
<b>III. ANÁLISIS DE LOS RATIOS DE GESTIÓN .....</b>	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>Página</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
<b>IV. Análisis estático y dinámico</b> .....	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
<b>CAPÍTULO 11</b>	
<b>MAPA DE RIESGOS PENALES: IMPACTO Y PROBABILIDAD</b> .....	485
<b>I. Catálogo de delitos susceptibles de trasladar responsabilidad penal a las personas jurídicas: normativa particular (Código Penal y Ley de Represión del Contrabando)</b> .....	486
<b>II. Descripción de los hechos o actividades que forman el tipo penal</b> .....	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
<b>III. Investigación personal pormenorizada de los delitos para formar el mapa de riesgos .....</b>	<b>522</b>
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
<b>IV. Modelo de revisión de riesgos penales: evidencias .....</b>	<b>571</b>
<b>CAPÍTULO 12</b>	
<b>MODELO DE PREVENCIÓN Y GESTIÓN DE RIESGOS PENALES ....</b>	<b>641</b>
<b>CAPÍTULO 13</b>	
<b>EL CANAL DE DENUNCIAS .....</b>	<b>643</b>
<b>CAPÍTULO 14</b>	
<b>MODELO DISCIPLINARIO Y PROCEDIMIENTO DE APLICACIÓN .</b>	<b>645</b>
<b>CAPÍTULO 15</b>	
<b>EL RESPONSABLE DEL CUMPLIMIENTO .....</b>	<b>653</b>

	<u>Página</u>
CAPÍTULO 16	
<b>EL COSTE OPERATIVO DEL MODELO</b> .....	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