



DESCUENTO  
**E-BOOK**



**tirant**  
**monografías**  
**944**

# La delincuencia económica

Prevenir y sancionar

Mercedes García Arán  
(Directora)

Rafael Rebollo Vargas	Esther Morón Lerma
Miriam Cugat Mauri	M <sup>a</sup> José Cuenca García
Joan Baucells i Lladós	María Jesús Guardiola Lago
M <sup>a</sup> José Rodríguez Puerta	Jordi Casas Hervilla

# ÍNDICE

PRESENTACIÓN Y AGRADECIMIENTOS.....	17
INTRODUCCIÓN.....	19

## PRIMERA PARTE EL DELINCUENTE ECONÓMICO

### Capítulo I EL PERFIL CRIMINOLÓGICO DEL DELINCUENTE ECONÓMICO ESTHER MORÓN LERMA

INTRODUCCIÓN.....	29
1. APROXIMACIÓN AL CONCEPTO DE "DELINCUENCIA ECONÓMICA".....	30
1.1. Introducción.....	30
1.2. Antecedentes: la pionera formulación de "White Collar Crime" de Edwin H. Sutherland.....	31
1.3. Definiciones basadas en características relativas al autor del delito ( <i>offender-based</i> ).....	35
1.4. Definiciones basadas en características relativas al delito ( <i>offense-based</i> ).....	36
1.5. Conclusiones.....	38
2. EL PERFIL CRIMINOLÓGICO DEL DELINCUENTE ECONÓMICO.....	39
2.1. Perfil del delincuente económico, a partir del estudio de un grupo acotado de delitos.....	40
2.2. Perfil del delincuente económico, a partir de la identificación de características personales.....	42
3. DE UNA VISIÓN antropocéntrica A UN ENFOQUE SOCIAL O COLECTIVO EN LA EXPLICACIÓN DEL DELITO DE CUELLO BLANCO.....	43
3.1. Teoría de la asociación diferencial.....	43
3.2. Teoría de la anomia.....	45
3.3. Teoría del control.....	47
3.4. Teoría de la elección racional.....	48
3.5. Recapitulación.....	49
4. CONCLUSIONES: UN NECESARIO CAMBIO DE PERSPECTIVA EN LA PREVENCIÓN Y CONTROL DEL <i>WHITE COLLAR CRIME</i> .....	51

Capítulo II

PROBLEMAS DE APLICACIÓN DE LA RESPONSABILIDAD PENAL DE LAS PERSONAS JURÍDICAS

(Seminario realizado en la Universitat Autònoma de Barcelona el día 8 de junio de 2012)

RELATORA: NELLY SALVO

PRESENTACIÓN .....	54
1. PROBLEMAS DE APLICACIÓN EN EL ÁMBITO SUSTANTIVO (a partir de la Ponencia del Prof. Nieto Martín).....	56
1.1. Cuestiones previas sobre la imputación de responsabilidad a las personas jurídicas .....	56
1.2. El “debido control” como “subsuelo” de la RPPJ .....	59
1.2.1. Significado y rol del Derecho penal en las <i>compliances</i> .....	59
1.2.2. El rol de la <i>compliance</i> en el Derecho penal material .....	61
1.3. Problemas relativos a la persona jurídica como sujeto de responsabilidad criminal.....	65
2. PROBLEMAS DE APLICACIÓN EN EL ÁMBITO PROCESAL (Ley 37/2011 de 10 de octubre de medidas de agilización procesal) (a partir de la Ponencia del Magistrado Dn. Javier Hernández) .....	66
2.1. Problemas relativos a la identificación de los responsables y a las mutaciones estructurales de la persona jurídica.....	66
2.2. Problemas relativos al estatuto procesal de las personas jurídicas.....	67
2.3. Problemas relativos a la incompatibilidad de intereses entre persona física y persona jurídica durante el proceso .....	69
2.4. Problemas prácticos derivados de la aplicación de la RPPJ al ámbito procesal .....	70
3. CONCLUSIONES.....	72
3.1. Criterios de imputación de la responsabilidad penal a la persona jurídica ...	72
3.2. La imputación en el sistema español.....	72
3.3. Concepto y utilidad de la <i>compliance</i> .....	73
3.4. Limitaciones a la relevancia de la <i>compliance</i> .....	73
3.5. Límites de la <i>compliance</i> en relación a los derechos de las personas físicas..	73
3.6. En qué consiste la falta de <i>compliance</i> .....	74
3.7. Investigación y prueba de la falta de <i>compliance</i> .....	74
3.8. Cuestiones procesales: dificultades en persecución.....	75
3.9. Derechos y garantías de la persona jurídica en el proceso .....	75
4. ADDENDA. Reforma y proyecto de reforma.....	76

SEGUNDA PARTE  
LA PREVENCIÓN PENAL Y EXTRAPENAL, A PROPÓSITO DE ALGUNOS  
DELITOS

*Capítulo III*

LIMITACIONES DEL DERECHO PENAL EN LA PREVENCIÓN DEL DELITO  
URBANÍSTICO Y LA CORRUPCIÓN URBANÍSTICA

MERCEDES GARCÍA ARÁN

INTRODUCCIÓN.....	81
1. DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA.....	83
1.1. Algunos datos sobre el descontrol urbanístico.....	83
1.2. Algunos problemas estructurales.....	85
1.3. Delito urbanístico y corrupción urbanística: su curiosa autonomía.....	86
2. BIEN JURÍDICO PROTEGIDO, DELITOS Y DELINCUENTES.....	88
2.1. La casuística de las condenas por delito urbanístico.....	90
2.2. El perfil criminológico de los infractores.....	91
3. LOS CONDICIONANTES DE LA PREVENCIÓN POLÍTICA Y ADMINISTRATIVA.....	92
3.1. La cuestión de las competencias urbanísticas.....	92
3.2. La posible intervención del Municipio en la definición del delito urbanístico.....	93
3.3. La cuestión de la autonomía municipal y el control autonómico.....	95
3.4. El control judicial externo: la ejecución de sentencias y los perjuicios a terceros de buena fé.....	97
3.5. El control interno de la actuación municipal.....	99
3.6. Los convenios urbanísticos.....	100
3.7. Infracciones urbanísticas y delito urbanístico.....	101
3.8. Conclusión parcial.....	102
4. SUFICIENCIA O LIMITACIONES DE LAS NORMAS PENALES.....	103
4.1. La norma penal, ¿suficiente para la prevención general intimidatoria?.....	103
4.2. Sufficiencias o limitaciones en la aplicación concreta: accesoriadad y perjudicialidad.....	104
4.2.1. Norma penal en blanco y accesoriadad del derecho penal.....	105
4.2.2. La cuestión de la perjudicialidad y la valoración de la calificación del suelo en el proceso penal.....	106
4.3. La demolición acordada en el proceso penal.....	108
5. LA CUESTIÓN DE LA DESTIPIFICACIÓN SOBREVENIDA POR CAMBIO DEL PLANEAMIENTO URBANO: ¿RETROACTIVIDAD DE LA RECALIFICACIÓN FAVORABLE?.....	110
5.1. Argumentos a favor de la retroactividad beneficiosa.....	111
5.2. Argumentos en contra de la retroactividad beneficiosa: diferenciación entre cambio valorativo y cambio de circunstancias fácticas.....	112
5.2.1. La diferencia entre elementos normativos y leyes penales en blanco en sentido estricto.....	113

5.2.2. Tesis diferenciadoras: la distinción entre cambio valorativo y cambio de las circunstancias fácticas.....	113
5.2.3. Algunas advertencias sobre la distinción entre cambio de valoración jurídica y cambio de circunstancias fácticas.....	115
5.3. Aplicación al delito urbanístico.....	117
5.4. Referencia a la cuestión de las leyes penales temporales.....	119
6. CONCLUSIONES.....	121

#### Capítulo IV

### LIMITACIONES DEL DERECHO PENAL EN LA PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALES

RAFAEL REBOLLO VARGAS

1. BLANQUEO DE CAPITALES Y PARAÍSO FISCAL.....	125
2. MARCO NORMATIVO INTERNACIONAL Y SU TRANSPOSICIÓN AL ORDENAMIENTO JURÍDICO ESPAÑOL.....	130
2.1. La Primera Directiva. Medidas preventivas dirigidas a las entidades de crédito y financieras.....	132
2.2. La Segunda Directiva. La ampliación del concepto de blanqueo de capitales.....	134
2.3. La Tercera Directiva. La extensión de su objeto y del catálogo de sujetos obligados.....	136
3. ANÁLISIS CRÍTICO DE ALGUNOS ASPECTOS DE LA LEY 10/2010, DE 28 DE ABRIL, DE PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALES Y DE LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO.....	138
3.1. Introducción.....	138
3.2. La nueva tipificación del delito de blanqueo de capitales en el Código penal y las modalidades ilícitas previstas en la Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo.....	140
3.3. Las dudas sobre el autoblanqueo en sede penal y en sede administrativa: el interrogante no resuelto normativamente.....	142
3.4. Objeto material: el bien o activo. El art. 1.2 d) de la Ley 10/2010.....	144
3.5. La fórmula "actividad delictiva" en el Código penal y en la Ley 10/2010.....	146
3.6. Comportamiento típico.....	151
3.7. Los sujetos obligados. El (práctico) agotamiento de las letras del abecedario en la Ley 10/2010, de 28 de abril.....	154
3.7.1. Los promotores inmobiliarios y quienes ejerzan profesionalmente actividades de agencia, comisión o intermediación en la compraventa de bienes inmuebles (art. 2.1.l).....	158
3.7.2. Los notarios y los registradores de la propiedad, mercantiles y de bienes muebles (art. 2.1.n).....	160
4. EXCURSO: LA AMNISTÍA FISCAL, ¿UN BLANQUEO DE CAPITALES ENCUBIERTO?.....	162

*Capítulo V*LIMITACIONES DEL DERECHO PENAL EN LA PREVENCIÓN DE LOS DELITOS  
CONTRA LOS DERECHOS DE LOS TRABAJADORESM<sup>a</sup> JOSÉ CUENCA GARCÍA

INTRODUCCIÓN.....	167
1. DELITOS CONTRA LA SEGURIDAD E HIGIENE LABORAL COMO VÍAS DE PREVENCIÓN DE LA SINIESTRALIDAD LABORAL: ELEMENTOS ESENCIALES DE LOS TIPOS DE LOS ARTÍCULOS 316 Y 317 CP .....	168
1.1. Elementos objetivos.....	169
1.2. Elementos subjetivos .....	178
1.2.1. Las consecuencias de la exigencia de dolo o imprudencia en la pre- vencción de riesgos laborales .....	178
1.2.2. El consentimiento del trabajador como posible causa de ineficacia de los tipos penales en estudio .....	180
1.3. Algunas cuestiones concursales .....	183
2. ANÁLISIS DE LA EFICACIA DE LOS INSTRUMENTOS EXTRAPENALES .....	186
2.1. Objetivos de la Ley de Prevención de Riesgos Laborales .....	186
2.2. Infracciones administrativas en materia de seguridad y salud laboral y pro- cedimiento sancionador.....	189
2.3. Recapitulación y valoración de la eficacia de las normas extrapenales.....	194
3. ANÁLISIS DE LA EFICACIA DE LOS INSTRUMENTOS PENALES A TRAVÉS DE LA ACTUACIÓN DEL MINISTERIO FISCAL .....	200
3.1. Algunas cuestiones relativas a la incriminación de estos tipos de peligro.....	201
3.2. Sobre la eventual pena a cumplir.....	206
4. CONCLUSIONES.....	208

*Capítulo VI*LIMITACIONES DEL DERECHO PENAL EN LA PROTECCIÓN DEL  
MERCADO Y LOS CONSUMIDORES: DOS EJEMPLOS

JOAN BAUCELLS LLADÓS

MARÍA JESÚS GUARDIOLA LAGO

1. ALCANCE DE LA PROTECCIÓN EXTRAPENAL DE LA COMPETENCIA ....	212
1.1. ¿Qué se entiende por tutela de la competencia en el mercado? Origen, alcan- ce y límites .....	212
1.2. La tutela extra-penal de la competencia en España.....	216
1.2.1. En el ámbito de la Competencia Desleal .....	218
1.2.2. En el ámbito de la Defensa de la Competencia.....	221
1.2.3. Libre competencia y competencia desleal: elementos de diferencia- ción y de convergencia.....	231
2. EL DELITO DE CORRUPCIÓN ENTRE PARTICULARES .....	232
2.1. Breve referencia a los modelos de tipificación en derecho comparado .....	232
2.2. Análisis del art. 286 Bis del código penal.....	236

2.2.1.	La protección de la competencia en el mercado en este delito .....	238
A)	Elementos típicos que apuntan a este objeto de tutela: posibilidades y dificultades .....	239
B)	Limitaciones y excesos en la tutela penal de la competencia en el mercado a la luz de los instrumentos de prevención y sanción extra-penales .....	247
2.2.2.	La protección de intereses del empleador en el delito de corrupción entre particulares .....	253
A)	Algunos elementos típicos que apuntan a tal protección .....	254
B)	Limitaciones y excesos en la tutela de intereses del empleador a la luz de los instrumentos de prevención y sanción extra-penales ..	258
2.2.3.	La protección de la lealtad en el mercado y la lealtad al empleador: ¿más derecho penal simbólico? .....	266
2.3.	Conclusiones .....	269
3.	EL DELITO PUBLICITARIO .....	271
3.1.	Instrumentos de autorregulación .....	271
3.1.1.	Los mecanismos autorreguladores de la Asociación para la Autorregulación de la Comunicación Comercial (AACC) .....	273
A)	El Código de Conducta Publicitaria .....	273
B)	El control ex ante del Gabinete Técnico .....	274
C)	El control ex post del Jurado de la publicidad .....	275
3.1.2.	Eficacia y garantías del modelo de autocontrol .....	275
3.2.	Instrumentos civiles de control .....	278
3.2.1.	Las acciones civiles ante los juzgados mercantiles .....	279
3.2.2.	Eficacia de los instrumentos civiles de control .....	280
3.2.3.	Especial referencia a la amplitud del concepto civil de publicidad engañosa .....	281
3.3.	Instrumentos administrativos de control y sanción .....	283
3.3.1.	Eficacia de los instrumentos administrativos de control .....	285
3.4.	La intervención penal .....	285
3.4.1.	Análisis de la eficacia de la protección penal .....	286
A)	Limitaciones provenientes de la configuración legal del precepto como delito protector de los consumidores .....	287
B)	Limitaciones provenientes de la aplicación realizada por la jurisprudencia .....	288
3.5.	A modo de conclusión: la función eminentemente simbólica del delito publicitario .....	291

### Capítulo VII

## LIMITACIONES DEL DERECHO PENAL EN LA PREVENCIÓN DE LAS CRISIS BANCARIAS Y PROPUESTAS DE REFORMA

MIRIAM CUGAT MAURI

1.	INTRODUCCIÓN .....	297
2.	PRÁCTICAS ABUSIVAS Y CRISIS BANCARIAS: A PROPÓSITO DEL "CASO BANKIA" .....	300

2.1. Los fraudes a los consumidores como cuestión diferente .....	301
2.2. Prácticas abusivas en perjuicio de las entidades bancarias .....	303
3. LA TIPIFICACIÓN DE LAS PRÁCTICAS ABUSIVAS EN EL CÓDIGO PENAL ESPAÑOL, CON ESPECIAL REFERENCIA A LOS SUPUESTOS DE CONCESIÓN IRRACIONAL DE CRÉDITO .....	307
3.1. Las limitaciones del delito de estafa .....	309
3.2. Las limitaciones del delito de apropiación indebida .....	310
3.2.1. Rasgos y supuestos de apropiación indebida en el sector bancario .....	310
3.2.2. Obstáculos a la calificación de la concesión abusiva de crédito como apropiación indebida .....	312
3.3. Las limitaciones del delito de administración desleal .....	313
3.3.1. Posibilidades de encaje típico de las conductas descritas .....	313
3.3.2. Obstáculos .....	317
4. APUNTES DE DERECHO COMPARADO .....	318
4.1. Premisas de la comparación .....	319
4.2. El concepto de gestión desleal .....	322
4.3. El contrapunto del Derecho holandés .....	322
4.3.1. Técnica legislativa .....	322
4.3.2. Clases de conductas incriminadas .....	324
A) Normas relativas al acceso al mercado de las entidades financieras (Parte 2ª Wft) .....	325
B) Normas relativas a la supervisión prudencial de las entidades financieras (Parte 3ª Wft) .....	325
C) Supervisión de la conducta de las entidades financieras (Parte 4ª Wft) .....	326
D) La supervisión de la conducta del mercado (Parte 5ª Wft) .....	327
4.3.3. De la relación entre la técnica y el contenido de la norma penal ....	327
4.3.4. Enseñanzas para el legislador español .....	328
5. LA FUNCIÓN PREVENTIVA DEL DERECHO ADMINISTRATIVO .....	329
6. CONCLUSIONES .....	331

TERCERA PARTE  
EL PROCESO Y LAS SANCIONES PENALES

*Capítulo VIII*  
EL PROCESO PENAL Y LA INVESTIGACIÓN DE LA DELINCUENCIA  
ECONÓMICA

RAFAEL REBOLLO VARGAS  
JORDI CASAS HERVILLA

INTRODUCCIÓN .....	335
1. PROBLEMAS PROCESALES EN LA INVESTIGACIÓN DE LA DELINCUENCIA ECONÓMICA .....	336
1.1. Dilaciones en la tramitación del procedimiento .....	337

1.1.1.	Deficiente aplicación de la conexidad procesal.....	338
1.1.2.	La fase de instrucción como instancia infinita.....	340
1.1.3.	El sistema de notificaciones, citaciones y emplazamientos.....	342
1.1.4.	Problemas en la ejecución de los pronunciamientos condenatorios.....	344
1.2.	Dificultades de carácter orgánico.....	348
1.2.1.	La falta de especialización de Jueces y Magistrados.....	348
1.2.2.	La incoación del procedimiento.....	351
1.3.	Dificultades probatorias.....	354
2.	LA TOLERANCIA ANTE LA DELINCUENCIA ECONÓMICA.....	359
2.1.	El actual régimen de circunstancias modificativas de la responsabilidad criminal.....	359
2.2.	Benevolencia en relación a las sanciones.....	362
3.	CONCLUSIÓN.....	365

*Capítulo IX*

MODELOS DE PREVENCIÓN Y SANCIÓN DE LA DELINCUENCIA ECONÓMICA.  
PERSPECTIVA COMPARADA

MARÍA JOSÉ RODRÍGUEZ PUERTA

PLANTEAMIENTO.....	369
1. LA DELINCUENCIA ECONÓMICA COMO PARADIGMA DE LA EXPANSIÓN DEL DERECHO PENAL.....	370
1.1. Los procesos de codificación del derecho penal económico.....	370
1.2. El déficit de legitimidad y la diversa ineficacia de la intervención penal en materia económica.....	372
2. LA TUTELA PENAL DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA.....	374
2.1. Modelo dualista de tutela. La evolución del sistema sancionador administrativo.....	374
2.2. Del modelo individual al modelo colectivo de responsabilidad penal.....	378
3. EL SISTEMA DE SANCIONES FUNCIONAL AL MODELO.....	380
3.1. Introducción.....	380
3.2. Las penas de prisión.....	382
3.3. Las sanciones patrimoniales: El comiso de ganancias o su valor equivalente y la multa.....	386
3.4. Las sanciones interdictivas.....	388
4. CONCLUSIONES.....	389

*Capítulo X*

SISTEMA DE PENAS PARA LA DELINCUENCIA ECONÓMICA EN DERECHO  
ESPAÑOL

JOAN BAUCELLS LLADÓS

INTRODUCCIÓN.....	393
-------------------	-----

1. LA EVOLUCIÓN DEL DEBATE PENOLÓGICO EN TORNO AL DELINCUENTE ECONÓMICO .....	394
1.1. El recurso generalizado a la pena de multa .....	395
1.1.1. La pena de multa en el código penal vigente .....	396
1.2. El escaso recurso a la pena de cárcel para el delincuente económico.....	399
1.2.1. Sobre la supuesta inutilidad de la prisión para alcanzar la prevención especial de estos delincuentes .....	399
1.2.2. Sobre la necesidad de la prisión para alcanzar la prevención general de estos delitos .....	402
1.2.3. Sobre la necesidad de penas cortas y no susceptibles de ser suspendidas .....	403
1.2.4. La pena de prisión en el código penal vigente .....	405
1.3. La idoneidad de las penas de inhabilitación profesional .....	407
1.3.1. La pena de inhabilitación profesional en el código penal vigente ...	408
2. EL SISTEMA DE PENAS PREVISTO PARA LAS PERSONAS JURÍDICAS.....	410
2.1. La preeminencia de la pena de multa .....	410
2.1.1. Necesidad de avanzar hacia un modelo de multa capaz de desarrollar las finalidades preventivas apuntadas.....	411
2.1.2. Necesidad de supresión de la modulación de las penas de multa impuestas a personas físicas y jurídicas .....	416
2.2. Penas interdictivas.....	417
2.2.1. Sobre la necesidad preventiva de este tipo de penas .....	417
2.3. Reflexiones alrededor de algunas penas interdictivas previstas por el legislador español .....	418
2.3.1. La disolución de la persona jurídica .....	418
2.3.2. La intervención judicial.....	420
2.4. Algunas carencias preventivas en el sistema de penas propuesto por el legislador español.....	421
2.4.1. Ampliación de las medidas cautelares .....	421
2.4.2. Introducción de nuevas penas .....	422
2.4.3. Introducción de sustitutivos penales.....	422
CONCLUSIONES GENERALES.....	425
BIBLIOGRAFÍA GENERAL .....	439