

KLAUS TIEDEMANN

**MANUAL DE  
DERECHO PENAL  
ECONÓMICO**

**Parte especial**  
con importantes textos legales y reglamentos

**GRILEY**

# CONTENIDO

<i>Presentación a la edición latinoamericana</i> .....	23
<i>Prólogo a la edición latinoamericana</i> .....	25
<i>Prólogo del autor a la segunda edición alemana de la     Parte especial</i> .....	33
<i>Abreviaturas</i> .....	37
<i>Registro de la literatura general</i> .....	47
<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	55
<i>I. Frecuencia y particularidades de los tipos penales «clásicos»</i> .....	55
1. En especial, la estafa y la administración desleal de patrimonio.....	55
2. Comportamientos típicos en el Derecho penal accesorio ..	61
<i>II. Protección de bienes jurídicos</i> .....	64
1. Reconocimiento e importancia de los bienes jurídicos.....	64
2. Resultados provisionales y ejemplos .....	68
<i>III. Protección de la víctima, aspectos relativos al autor y a la     acción</i> .....	70

IV. Cuadro sinóptico tabular de la Parte especial del Derecho penal económico .....	75
<b>§ 1. FUENTES JURÍDICAS Y LÍMITES EN LA INTERPRETACIÓN DE LA PARTE ESPECIAL</b> .....	83
I. Fuentes de la Parte especial .....	84
II. Límites procedentes del Derecho constitucional, del Derecho de la Unión Europea y del principio de territorialidad .....	86
III. Relaciones con el Derecho administrativo y con el Derecho civil .....	89
1. Casos de accesoriadad del tipo penal .....	89
2. Casos de actos jurídicos realizados conforme a normas extrapenales.....	91
3. Interpretación fáctica e interpretación económica.....	91
IV. Competencias en el Tratado de la Constitución Europea y en el Tratado de Reforma de Lisboa .....	92
1. Competencia compartida en materia penal.....	94
a) Los intereses financieros de la Unión .....	94
b) Inmigración ilegal y tráfico de seres humanos.....	96
c) Nuevas formas de delincuencia .....	96
d) Políticas de la Unión armonizadas.....	97
2. Interpretación del catálogo de competencias penales .....	100
a) Estafa en perjuicio de la UE .....	100
b) Infracciones a la política migratoria y del mercado de trabajo.....	105
c) Criminalidad informática, corrupción, tráfico de armas y falsificación de medios de pago.....	106
d) Eurodelitos .....	108
3. Resumen y visión general .....	109

<b>§ 2. PLAN DE LA OBRA</b> .....	111
<b>§ 3. EL DERECHO PENAL DEL COMERCIO EXTERIOR</b> .....	113
I. <i>Ámbito de aplicación y sistema de la ley de comercio exterior</i> .....	114
II. <i>Panorámica del Derecho penal del comercio exterior en sentido amplio</i> .....	117
1. Violación del embargo.....	118
2. Exportación sin autorización .....	121
3. Excurso: Ley sobre el control de las armas de guerra .....	123
III. <i>Problemas relevantes del Derecho penal del comercio exterior</i> .....	125
1. Círculo de autores.....	125
2. Comportamientos en fraude de ley .....	127
3. Tentativa .....	128
4. Sanciones.....	130
<b>§ 4. DERECHO PENAL DE LA ECONOMÍA FINANCIERA PÚBLICA</b> .....	131
I. <i>Derecho penal tributario y aduanero</i> .....	131
1. Sistema y conceptos fundamentales del Derecho penal tributario (Ordenanza Tributaria de 1977).....	132
2. Sinopsis del Derecho penal tributario en sentido amplio .....	135
3. Principales cuestiones en particular .....	142
a) El círculo de autores .....	142
b) Tentativa .....	146
c) Dolo y error .....	147
d) El fraude de ley tributaria.....	148
e) Delimitación con la estafa .....	152

II. <i>Derecho penal relativo a la ordenación del mercado y a las subvenciones</i> .....	155
1. Penas y multas administrativas conforme a la Ley de Ordenación del Mercado (MOG) .....	155
2. La obtención fraudulenta de subvenciones conforme al art. 264 StGB.....	157
a) Delimitación de los arts. 370 y ss. de la Ordenanza Tributaria .....	164
b) El círculo de autores .....	164
III. <i>El Derecho penal en la contratación pública, especialmente la alteración del precio en subastas y concursos públicos</i> .....	166
1. Evolución histórica y bien jurídico protegido.....	166
2. Estafa en los cálculos, liquidación de cuentas y administración desleal en los sistemas de abastos y de salud .....	167
3. Estafa en licitaciones y subastas públicas (fraude de sumisión, art. 264 StGB) .....	172
IV. <i>Administración desleal (malversación) de caudales públicos</i> .....	176
1. Principios.....	176
2. Consideración particular de las «cajas negras» .....	180
<b>§ 5. PROTECCIÓN PENAL DE LA COMPETENCIA</b> .....	183
I. <i>Sanciones administrativas contra prácticas restrictivas de la competencia</i> .....	183
1. Sinopsis de la Ley contra las restricciones a la competencia (GWB) .....	184
2. Cuestiones de la Parte general.....	188
a) Autoría por parte de empresas y delitos especiales .....	188
b) Delitos de participación necesaria .....	189
c) Cuestiones relativas al error.....	190

d) Imprudencia.....	190
e) Dolo.....	191
f) Consumación y prescripción .....	192
3. Cuestiones seleccionadas de la Parte especial.....	192
a) Acuerdos o prácticas concertadas sobre los precios .....	192
b) Las recomendaciones en el Derecho actual y en el derogado.....	193
c) Discriminación (obstaculización) y boicoteo.....	195
II. <i>Acuerdos de sumisión en concursos, subastas y licitaciones (art. 298 StGB)</i> .....	198
1. Bien jurídico y relación con otros tipos penales.....	198
2. ¿Críticas por la ausencia de peligro?.....	200
3. Autoría.....	201
4. Referencias al Derecho comparado y a la Unión Europea .....	203
5. Cuestiones procesales .....	204
III. <i>Corrupción de empleados y encargados (arts. 299 y ss. StGB)</i> .....	205
1. Los bienes jurídicos de la corrupción económica, y la cuestión relativa al consentimiento del dueño del negocio .....	206
2. Círculo de autores.....	209
3. Favorecimiento en la competencia .....	209
4. Acuerdo ilícito.....	211
5. Carácter desleal del favorecimiento.....	211
6. Relación con los delitos de funcionarios.....	213
7. Querrela.....	218
8. Necesidades de reforma .....	219
9. Delitos cometidos en el extranjero .....	220

IV. <i>Publicidad engañosa (Art. 16 UWG)</i> .....	221
1. Bienes jurídicos y función de recogida.....	221
2. Carácter falso y engañoso de la publicidad (modelo de consumidor) .....	222
3. Carácter público de la publicidad.....	227
4. Tipos adicionales.....	228
V. <i>Revelación indebida de secretos y espionaje industrial (Arts. 17 ss. UWG)</i> .....	229
1. La protección de secretos en el ordenamiento jurídico-penal .....	229
2. Concepto de secreto, a propósito del ejemplo del secreto bancario .....	231
3. Espionaje económico.....	236
4. Querrela.....	237
5. Aprovechamiento no autorizado de modelos (art. 18 UWG) .....	237
§ 6. <b>USURA Y PROTECCIÓN PENAL DE LOS PRECIOS</b> .....	239
I. <i>Usura individual y usura social</i> .....	239
II. <i>Sobreelevación del precio</i> .....	242
1. Sobreelevación del precio en objetos de primera necesidad (art. 4 WiStG) .....	242
2. Sobreelevación del precio en viviendas de alquiler (art. 5 WiStG) .....	245
III. <i>Usura (art. 291 StGB)</i> .....	246
1. Bienes jurídicos - ¿Delito económico? .....	246
2. Contrato y explotación .....	248
3. Llamativa desproporción entre prestación y contraprestación .....	249

4. Usura en el alquiler (Nº 1) .....	251
5. Usura de crédito (Nº 2) .....	254
6. Cláusula adicional (párrafo 1, oración 2) .....	255
7. Participación necesaria.....	256
§ 7. <b>LAVADO DE DINERO (BLANQUEO DE CAPITAL)</b> (art. 261 StGB) .....	259
I. <i>Fundamento de la punibilidad, bienes jurídicos protegidos y descubrimiento</i> .....	260
II. <i>Problemas jurídico-penales</i> .....	262
1. Procedencia de un hecho criminal anterior .....	262
2. Acciones típicas .....	264
3. Acciones típicamente profesionales .....	265
4. (Auto)denuncia liberadora de pena.....	265
5. Encubrimiento mediante la no denuncia de los bancos ....	266
§ 8. <b>CONDUCTA PUNIBLE DE LOS BANCOS, PRESTADORES DE SERVICIOS FINANCIEROS Y ASEGURADORAS</b> .....	269
I. <i>Tipos penales de la ley sobre el sistema crediticio (visión general)</i> .....	270
II. <i>Negocios prohibidos y sujetos a autorización según la ley del sistema crediticio y la ley de fiscalización de seguros</i> .....	271
1. Prohibición de empresas de ahorro para fines específicos .....	271
2. Realización de negocios bancarios sujetos a autorización ..	273
3. Regentar aseguradoras requeridas de autorización.....	276
III. <i>Violación del secreto bancario (arts. 55 A, 55 B Ley del Sistema Crediticio)</i> .....	277
1. Secreto compartido según la Ley de Competencia Desleal.....	277

2. La protección penal de la Ley del Sistema Crediticio .....	278
IV. Protección del inversionista en la Ley sobre cédulas hipotecarias .....	283
V. Protección de clientes en la ley de depósitos .....	284
<b>§ 9. PROTECCIÓN PENAL DE LA ECONOMÍA FINANCIERA Y CREDITICIA PRIVADA (MERCADO DE CAPITALES) .....</b>	<b>287</b>
I. Estafa de crédito (arts. 263, 265 b StGB) .....	287
1. Dificultades del art. 263 StGB .....	287
2. Simplificación de la prueba mediante el art. 265 b StGB....	289
II. Estafa de letra de cambio y de cheque, y de cargo en cuenta (art. 263 StGB) .....	293
1. Utilización restringida del art. 265 b StGB.....	294
2. Estafa de letra de cambio.....	294
3. Estafa de cheque .....	299
4. Estafa de cargo en cuenta.....	301
III. Estafa de inversión de capitales (art. 264 a StGB) .....	303
1. Vinculación con el Derecho de títulos valores.....	305
2. Bien jurídico y objeto de la acción del art. 264 a StGB ....	306
3. Prescripción.....	309
4. Engaño y perjuicio patrimonial de inversores .....	310
IV. Delitos bursátiles, en especial, el abuso de información privilegiada en el mercado de valores (arts. 14, 20 A, 38 Ley de negociación de valores, arts. 23, 61 Ley Bursátil) .....	314
1. Manipulación de la cotización y del precio de mercado (arts. 20 a, 38 WpHG) .....	315
2. Incitación a las operaciones bursátiles especulativas (art. 23, párrafo 1 y art. 61 BörsenG) .....	320

3. Uso de información privilegiada en el Mercado de valores penalmente sancionado (art. 14, art. 38, párrafo N° 1-2 WpHG) .....	321
V. Fraude fundacional y engaño sobre la situación patrimonial (art. 82 Ley de Sociedades de Responsabilidad Limitada, arts. 399 y 400 Ley de Sociedades Anónimas) .....	327
1. Fraude fundacional.....	328
2. Engaño sobre la situación patrimonial.....	332
3. «Sociedades fraudulentas» .....	336
VI. Infidelidad patrimonial (administración desleal) societaria (art. 266 StGB) .....	337
1. Retirada de patrimonio de la SRL e infidelidad patrimonial en los grupos de sociedades.....	338
2. Concesión de crédito por los bancos.....	340
3. Sponsoring y retribuciones a los órganos.....	342
4. El autor idóneo de la infidelidad patrimonial, en especial el asesor de empresa y el reestructurador de empresa .....	347
VII. Abuso de tarjetas bancarias (art. 266 b StGB) .....	350
VIII. Insolvencias punibles (arts. 283 y ss. StGB) .....	353
1. El Derecho concursal.....	353
2. Sistema y conceptos fundamentales de la regulación jurídico-penal de la insolvencia.....	354
a) Sobreendeudamiento.....	359
b) Incapacidad de pago.....	360
c) Gestión ordenada .....	362

d) Ejemplos .....	364
3. Las conductas de bancarrota en particular .....	366
a) Sustracción de elementos del patrimonio .....	366
b) Gastos antieconómicos.....	369
c) Venta a pérdida .....	370
d) Simulación de derechos ajenos .....	371
e) Conductas gravemente antieconómicas.....	372
f) Delitos contables .....	373
4. Obstrucción del proceso concursal (Ley de Sociedades Anónimas, Ley de Sociedades de Responsabilidad Limitada, Ley de Cooperativas etc.).....	378
IX. Derecho penal del balance (arts. 331 ss. Código de comercio) .....	382
1. Ámbito de aplicación del art. 331 del Código de Comercio (HGB) .....	382
2. Bien jurídico y naturaleza jurídica de los delitos relativos al balance.....	386
3. Círculo de autores y modalidades de acción.....	387
a) Falsificación del balance .....	388
b) Ocultación en el balance .....	389
c) Práctica contable y justicia penal.....	390
X. Estafa de seguros (arts. 263, 265 StGB) .....	396
1. Clases de seguros protegidos; conductas punibles y autores .....	396
a) Protección del seguro contra daños en el estadio previo a la lesión .....	397
b) Simulación de una contingencia asegurada.....	398
2. Bien jurídico y subsidiariedad del ars. 265; el 263 StGB ...	399
3. Caso especialmente grave de estafa al seguro .....	401

<b>§10. DERECHO PENAL INFORMÁTICO (DERECHO PENAL DEL ORDENADOR Y DEL INTERNET) .....</b>	<b>403</b>
I. <i>Perspectiva general sobre el Derecho penal informático .....</i>	404
II. <i>Estafa informática (art. 263 a StGB) .....</i>	407
1. Las manipulaciones de programas.....	408
2. Manipulaciones del <i>Input</i> .....	409
3. Abusos de cajeros.....	410
4. Manipulación del <i>output</i> .....	413
5. Influencia en el resultado.....	414
III. <i>Espionaje informático (Hacking) y captura de datos (arts. 202 a, 202 b StGB) .....</i>	415
IV. <i>Alteración de datos y sabotaje informático (arts. 303 a, 303 b StGB) .....</i>	417
V. <i>Falsificación de datos con relevancia probatoria (art. 269 StGB) .....</i>	418
<b>§ 11. FALSIFICACIÓN DE PRODUCTOS (ALIMENTOS, VINO, MEDICAMENTOS Y OTROS PRODUCTOS) .....</b>	<b>421</b>
I. <i>Desarrollo histórico y objeto de tutela de los preceptos penales .....</i>	421
II. <i>Derecho penal alimentario (arts. 58 y 59 LFVG) .....</i>	424
1. Sistema de tutela penal.....	424
2. La protección de la salud .....	427
3. Protección frente al engaño.....	432
4. Protección de la información.....	436
5. Cuestiones de la Parte general.....	437
III. <i>Derecho penal vinícola (arts. 48 y 49 de la Ley del Vino) .....</i>	439
1. Falsificación del vino.....	440

2. La problemática de las remisiones y el concurso de delitos..	441
IV. <i>Derecho penal farmacológico (arts. 95 y 96 AMG)</i> .....	442
1. Etapas legislativas hacia medicamentos seguros .....	442
2. Prohibiciones y excepciones autorizadas en la Ley de Medicamentos (AMG) .....	445
V. <i>Responsabilidad penal por otros productos</i> .....	447
1. Normativa jurídica reciente.....	448
2. Deberes de los operadores en el tráfico comercial en materia de tipos de lesión.....	448
<b>§ 12. DERECHO PENAL DEL TRABAJO</b> .....	453
I. <i>Sistemática y bien jurídico</i> .....	454
II. <i>Protección penal de los valores patrimoniales</i> .....	458
1. Usura salarial (art. 291, párrafo 1, N° 3 StGB).....	458
2. Estafa laboral (art. 263 StGB).....	459
III. <i>Protección penal de la salud</i> .....	460
1. Delitos de lesión (arts. 223 y ss., 229 StGB).....	460
2. Delitos de peligro concreto (arts. 309, 319 StGB, art. 148 N° 2 GewO) .....	461
a) Derecho penal de la construcción .....	462
b) Derecho penal de la minería.....	463
c) Derecho penal industrial .....	463
d) Derecho penal del medio ambiente .....	464
3. Delitos de peligro abstracto (protección del trabajo) .....	464
IV. <i>Protección penal de la seguridad social (art. 266 a StGB)</i> .....	467
1. Generalidades sobre el tipo delictivo .....	467
2. Especial consideración a la insolvencia del empresario («el enterrador de empresas»).....	469

V. <i>Protección del mercado de trabajo</i> .....	473
1. Cesión ilegal de trabajadores (arts. 15 y 15a AÜG) .....	474
2. Empleo ilegal de extranjeros (Código Social III, art. 233 StGB, arts. 95 y 96 AufenthG).....	476
a) Ausencia de permiso de trabajo .....	476
b) Introducción clandestina de extranjeros.....	477
c) Cuestiones de la Parte general.....	478
d) Solicitante de asilo .....	479
<b>§ 13. PROTECCIÓN PENAL DE LOS DERECHOS DE PROPIEDAD INDUSTRIAL Y LOS DERECHOS DE AUTOR</b> .....	481
I. <i>Internacionalización (europeización) de la protección de los derechos de autor</i> .....	482
II. <i>Infracciones de derechos punibles</i> .....	485
1. Derecho penal de patentes.....	485
2. Protección penal de los modelos de utilidad.....	486
3. Protección penal de los diseños y dibujos industriales.....	487
4. Protección penal de las marcas .....	487
5. La protección penal de <i>microchips</i> y variedades vegetales.....	493
6. Protección penal de los derechos de autor .....	494
<b>LISTA DE CASOS CITADOS</b> .....	497
1. Casos tratados detalladamente.....	497
2. Otros casos.....	498
<b>ANEXO: LEYES Y REGLAMENTOS PERTINENTES (extracto)</b> .....	501
1. Ley de Comercio Exterior (AWG) .....	503
2. Reglamento de la Ley de Comercio Exterior (AWV) .....	510
3. Ordenanza Tributaria (AO) .....	515

4. Ley de Tributos del Exterior (AStG).....	525
5. Ley contra el disfrute indebido de subvenciones .....	529
6. Ley de Supervisión de Empresas de Seguros (VAG) .....	532
7. Ley de Depósitos Bancarios (DepotG) .....	537
8. Ley de Reorganización del Derecho de Cédulas Hipotecarias (PfandBG) .....	539
9. Reglamento para la concreción de la Prohibición de la Manipulación del Mercado (MaKonV) .....	540
10. Código sobre Productos Alimenticios para Personas y Animales (LFGB) .....	547
11. Ley de Vinos (WeinG) .....	553
<b>ANEXO ADICIONAL 1 (para la edición en español) .....</b>	<b>557</b>
1. Ley de control de Armas de Guerra (KWKG).....	559
2. Ley relativa al Tráfico de Medicamentos (AMG) .....	566
3. Ley del Sistema Crediticio (KWG).....	578
4. Ley relativa al Comercio con Título-Valores (WpHG) ....	586
<b>ANEXO ADICIONAL 2 (para la edición en español) .....</b>	<b>595</b>
1. Código Penal alemán.....	597
2. Ley de Contravenciones del orden (sanciones administrativas) .....	618
<b>ÍNDICE TEMÁTICO .....</b>	<b>623</b>