

# RÉGIMEN JURÍDICO DE LA PREVENCIÓN Y REPRESIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALES

**CATY VIDALES RODRÍGUEZ**

*(Dir.)*

**MODESTO FABRA VALLS**

*(Coord.)*

**\*AUTORES**

**JOSÉ LUIS BLASCO DÍAZ**

**MODESTO FABRA VALLS**

**MARTA GUINOT MARTÍNEZ**

**MARTA OLLER RUBERT**

**ANDREA PLANCHADELL GARGALLO**

**CARMEN URIOL EGIDO**

**CATY VIDALES RODRÍGUEZ**

**tirant lo blanch**

Valencia, 2015

# Índice

Introducción.....	15
-------------------	----

## Capítulo I

### LA LEY DE PREVENCIÓN DEL BLANQUEO EN LA LEGISLACIÓN ESPAÑOLA: DISPOSICIONES GENERALES

1. OBJETO, DEFINICIONES Y ÁMBITO DE APLICACIÓN.....	27
2. SUJETOS OBLIGADOS .....	34

## Capítulo II

### DILIGENCIA DEBIDA

1. INTRODUCCIÓN.....	41
2. MEDIDAS NORMALES DE DILIGENCIA DEBIDA.....	45
2.1. La identificación formal.....	46
2.1.a) El deber de comprobación.....	46
2.1.b) Documentos fehacientes a efectos de identificación formal.....	50
2.1.c) La identificación formal en los casinos.....	54
2.1.d) La identificación formal en la compraventa minorista.....	54
2.1.e) La identificación formal en el ámbito del seguro de vida.....	55
2.2. La Identificación del titular real.....	56
2.3. Información sobre el propósito e índole de la relación de negocios .....	61
2.4. Seguimiento continuo de la relación de negocios .....	62
2.5. Aplicación de las medidas de diligencia debida .....	63
2.5.a) Aplicación y graduación por los sujetos obligados.....	63
2.5.b) Aplicación por terceros.....	65
3. MEDIDAS SIMPLIFICADAS DE DILIGENCIA DEBIDA .....	68
3.1. Supuestos de aplicación.....	68
3.1.a) En función del cliente.....	69
3.1.b) En función del producto u operación .....	70
3.2. Aplicación de las medidas simplificadas .....	73
4. MEDIDAS REFORZADAS DE DILIGENCIA DEBIDA .....	75
4.1. La aplicación de medidas reforzadas .....	75
4.1.a) Supuestos para su aplicación .....	75
4.1.b) Medidas a aplicar.....	79
4.2. Personas con responsabilidad pública .....	81
4.2.a) Determinación de las personas .....	81

4.2.b) Las medidas .....	83
4.2.c) Tratamiento de datos de personas con responsabilidad pública.....	85
4.3. Supuestos específicos .....	86
4.3.a) Relaciones de negocio y operaciones no presenciales.....	86
4.3.b) Corresponsalía bancaria transfronteriza.....	88

### Capítulo III

#### LAS OBLIGACIONES DE INFORMACIÓN

1. INTRODUCCIÓN.....	91
2. EL EXAMEN ESPECIAL .....	92
2.1. La identificación de las operaciones objeto de examen.....	93
2.2. El contenido del examen especial.....	105
3. COMUNICACIÓN DE OPERACIONES SOSPECHOSAS POR INDICIO.....	108
4. LA ABSTENCIÓN DE EJECUCIÓN.....	113
5. COMUNICACIÓN SISTEMÁTICA.....	117
6. LA INFORMACIÓN BAJO REQUERIMIENTO .....	124
7. LAS OBLIGACIONES DE INFORMACIÓN DE DETERMINADAS PROFESIONES JURÍDICAS .....	133
8. LA EXENCIÓN DE RESPONSABILIDAD .....	141
9. LA PROHIBICIÓN DE REVELACIÓN ( <i>TIPPING OFF</i> ) .....	142
10. CONSERVACIÓN DE DOCUMENTOS .....	144

### Capítulo IV

#### EL CONTROL INTERNO

1. LAS MEDIDAS DE CONTROL INTERNO .....	149
1.1. Sujetos obligados .....	149
1.2. Los procedimientos de control interno y el manual de prevención .....	151
1.3. Medidas de control interno a nivel de grupo.....	159
2. LA ORGANIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO.....	160
2.1. Los órganos internos de control .....	160
2.1.a) El representante .....	160
2.1.b) El órgano de control interno (OCI) .....	162
2.2. Órganos centralizados de prevención (OCP) .....	164
3. OTRAS MEDIDAS DE CONTROL INTERNO .....	168
3.1. El examen de experto externo .....	168
3.2. La formación de los empleados .....	171
3.3. La idoneidad de los empleados, directivos y agentes.....	172
3.4. Medidas de control interno para concretos ámbitos de actividad .....	174
3.4.a) Fundaciones y asociaciones .....	174
3.4.b) Pago de premios en loterías u otros juegos de azar.....	177

3.4.c) El administrador nacional del registro de derechos de emisión.....	179
4. LA PROTECCIÓN DE DATOS DE CARÁCTER PERSONAL EN MATERIA DE PREVENCIÓN DEL BLANQUEO .....	181
4.1. Contenido del derecho fundamental a la protección de datos ...	181
4.2. La protección de datos de carácter personal en la prevención del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo.....	185
4.3. Intercambio de información entre sujetos obligados y ficheros centralizados de prevención del fraude.....	193

### Capítulo V

#### DE LOS MEDIOS DE PAGO

1. INTRODUCCIÓN.....	203
2. LA OBLIGACIÓN DE DECLARAR: CONTENIDO .....	206
2.1. Obligación de declarar la salida o entrada en territorio nacional de medios de pago por importe igual o superior a 10.000 euros o su contravalor en moneda extranjera .....	209
2.2. Obligación de declarar los movimientos por territorio nacional de medios de pago por importe igual o superior a 100.000 euros o su contravalor en moneda extranjera.....	212
3. LA OBLIGACIÓN DE DECLARAR: SUJETOS OBLIGADOS.....	214
4. LUGAR Y FORMA DE PRESENTACIÓN DE LA DECLARACIÓN.....	218
4.1. Declaración en caso de salida o entrada del territorio nacional..	221
4.2. Declaración en caso de movimientos por el territorio nacional....	223
5. EL CONTROL Y LA INTERVENCIÓN DE LOS MEDIOS DE PAGO .	224
5.1. Control de los medios de pago.....	224
5.2. La intervención de los medios de pago .....	226
5.3. Supuestos en los que procede la intervención de los medios de pago .....	231
5.4. El incumplimiento de la obligación de declarar detectada en el curso de un procedimiento judicial.....	234
6. TRATAMIENTO E INTERCAMBIO DE LA INFORMACIÓN OBTENIDA.....	234

### Capítulo VI

#### OTRAS DISPOSICIONES

1. COMERCIO DE BIENES.....	239
2. FUNDACIONES Y ASOCIACIONES .....	242
3. ENVÍO DE DINERO .....	249
4. SANCIONES Y CONTRAMEDIDAS FINANCIERAS INTERNACIONALES .....	251
5. FICHERO DE TITULARIDADES BANCARIAS .....	256

**Capítulo VII  
LA ORGANIZACIÓN INSTITUCIONAL**

1. LA COMISIÓN DE PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALS E INFRACCIONES MONETARIAS .....	265
2. LA UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA .....	268

**Capítulo VIII  
RÉGIMEN SANCIONADOR EN LA PREVENCIÓN Y REPRESIÓN DEL  
BLANQUEO DE CAPITALS**

1. SOBRE LA POTESTAD SANCIONADORA DE LA ADMINISTRACIÓN .....	273
2. POTESTAD SANCIONADORA Y BLANQUEO DE CAPITALS .....	281
3. INFRACCIONES .....	286
4. RESPONSABILIDAD Y EXIGIBILIDAD .....	288
5. SANCIONES .....	289
5.1. Sanciones muy graves .....	290
5.2. Sanciones graves .....	291
5.3. Sanciones leves .....	291
5.4. Graduación de las sanciones .....	291
6. PRESCRIPCIÓN .....	293
6.1. Infracciones .....	294
6.2. Sanciones .....	295
7. ESPECIALIDADES PROCEDIMENTALES .....	296
8. CONCURRENCIA DE SANCIONES .....	300

**Capítulo IX  
LA LUCHA CONTRA EL FRAUDE FISCAL Y EL BLANQUEO DE  
CAPITALS**

1. INTRODUCCIÓN .....	303
2. LOS PARAÍDOS FISCALES .....	305
2.1. Las medidas de la OCDE contra los paraísos fiscales. El estándar internacional en materia de intercambio de información tributaria .....	305
2.2. Hacia el intercambio de información automático .....	316
3. LA UTILIZACIÓN DE LA INFORMACIÓN OBTENIDA PARA FINES FISCALES PARA LA PREVENCIÓN DEL BLANQUEO Y VICEVERSA .....	322

**Capítulo X  
EL DELITO DE BLANQUEO DE CAPITALS**

1. INTRODUCCIÓN .....	327
2. LAS CONDUCTAS TÍPICAS .....	331
2.1. El apartado primero del artículo 301 .....	331
2.1.a) La posesión y utilización de bienes como modalidades típicas .....	333
2.1.b) La posibilidad del autoblanqueo .....	340
2.2. El apartado segundo del artículo 301 .....	347
2.3. La modalidad imprudente del artículo 301.3 .....	349
3. PENALIDAD .....	354
3.1. La pena prevista para el tipo básico .....	354
3.2. Las causas de agravación de la responsabilidad penal .....	354
3.3. La inhabilitación prevista en el artículo 303 .....	357
3.4. La responsabilidad penal de las personas jurídicas .....	358
3.5. Otras consecuencias: el comiso .....	362
4. PREVENCIÓN Y REPRESIÓN DEL BLANQUEO .....	364
5. BLANQUEO Y PRINCIPIO DE JUSTICIA UNIVERSAL .....	365

**Capítulo XI  
ASPECTOS PROCESALES DE LA PREVENCIÓN Y REPRESIÓN DEL  
BLANQUEO DE CAPITALS**

1. LA FASE DE INVESTIGACIÓN Y SUS TITULARES .....	371
2. PARTICULARIDADES EN LA FASE DE INVESTIGACIÓN. ESPECIAL REFERENCIA A CIERTAS ACTUACIONES .....	377
2.1. Consideraciones previas .....	377
2.2. Breve referencia a ciertas "técnicas de investigación" .....	383
3. LAS FUNCIONES DE CONTROL OTORGADAS AL MINISTERIO FISCAL EN EL REAL DECRETO 304/2014, DE 5 DE MAYO .....	392
4. LAS ESPECIALIDADES EN MATERIA DE MEDIDAS CAUTELARES, ESPECIAL REFERENCIA AL EMBARGO .....	393
5. ASPECTOS PROBATORIOS .....	399
6. LA RELEVANCIA DE LA COOPERACIÓN JUDICIAL INTERNACIONAL .....	407
BIBLIOGRAFÍA .....	429