

## **ÍNDICE GENERAL**



Prólogo .....	7
Introducción.....	11

## Capítulo I

### **El lavado de activos como fenómeno criminal. Aproximación conceptual**

I. Telón de fondo: la Política criminal y el Derecho penal de globalización.....	13
II. El lavado de activos como fenómeno delictivo .....	22
III. Fisonomía del lavado de activos .....	25
IV. La prohibición penal de lavar activos. Justificación .....	28

## Capítulo II

### **La política criminal frente al lavado de activos. Perspectiva internacional**

I. Configuración supranacional del tipo penal de lavado de activos. Pautas de política legislativa.....	33
II. Instrumentos globales .....	35
II.1. La Convención de Viena de 1988.....	35
II.2. La Convención de Palermo.....	37
II.3. La Convención de Mérida.....	40
II.4. Las Cuarenta Recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional sobre el Blanqueo de Capitales. El modelo de reacción penal trazado por la Tercera Recomendación.....	42
III. Iniciativas del Consejo de Europa y de la Unión Europea.....	48
III.1. Los Convenios de Estrasburgo y Varsovia.....	48

III.2. La cuarta Directiva de la Unión Europea sobre el blanqueo de capitales.....	53
IV. Iniciativas americanas .....	56
IV.1. El Reglamento Modelo de la Organización de los Estados Americanos .....	56
IV.2. El Convenio Centroamericano para la preven- ción y la represión de los delitos de lavado de dinero y de activos, relacionados con el tráfico ilícito de drogas y delitos conexos.....	60
V. Resultados de política criminal: crisis de los princi- pios político-criminales y <i>réquiem</i> por las garantías penales. ....	61

### Capítulo III

#### **El objeto de tutela en el delito de lavado de activos. Visión desde los instrumentos internacionales y la doctrina científica**

I. El bien jurídico como criterio legitimador (irrenunciable) de la intervención penal .....	73
II. La discusión doctrinal en torno a la criminalización del blanqueo. Entre las razones político-criminales y la lesión de intereses penalmente relevantes .....	75
III. Principales posturas en torno a la delimitación del objeto de tutela.....	78
III.1. La Administración de Justicia.....	81
III.2. Dimensiones del orden socio-económico .....	86
III.2.1. La estabilidad y solidez del sistema financiero, y la confianza en su correcto funcionamiento.....	89
III.2.2. El tráfico lícito de bienes .....	91
III.2.3. La libre competencia.....	93
III.3. Variantes pluriofensivas .....	94
IV. Opinión personal .....	95

## Capítulo IV

### **Las conductas típicas de lavado de activos. Propuestas de interpretación razonables desde el respeto al principio de lesividad**

I. Modelos de incriminación de los comportamientos penalmente relevantes en los instrumentos internacionales .....	99
II. La <i>adquisición, posesión y utilización</i> como modalidades típicas: el riesgo de sancionar conductas neutrales y actos de mero aprovechamiento o disfrute por parte de terceros .....	100
II.1. La adquisición .....	102
II.1.1. Actos adquisitivos típicamente relevantes: el contexto de inversión .....	103
II.1.2. Actos adquisitivos inidóneos para el blanqueo: conductas neutrales y actos de simple consumo o disfrute .....	107
II.1.2.1. Actos neutrales .....	108
II.1.2.2. Actos de simple consumo o disfrute.....	110
II.2. La posesión .....	112
II.3. La utilización .....	114
III. Criterio de restricción típica subsidiario: el límite cuantitativo de la operación de blanqueo .....	115

## Capítulo V

### **El tipo subjetivo en el delito de lavado de activos**

I. Las principales directrices internacionales sobre el tipo subjetivo del lavado de activos.....	121
II. El tipo doloso.....	122
II.1. La naturaleza socioeconómica del delito y la innecesaria finalidad de ocultar y disimular el origen delictivo de los bienes .....	122

II.2. La adquisición, posesión y utilización de bienes a sabiendas de su origen delictivo .....	124
II.3. Sobre el alcance del dolo en el delito de lavado de activos. Propuesta de <i>lege ferenda</i> .....	124
IV. El tipo imprudente .....	125
IV.1. ¿Blanqueo imprudente de particulares?.....	126
IV.2. Blanqueo imprudente de sujetos obligados .....	131
IV.3. Estado de la cuestión: utilitarismo procesal vs. principios penales .....	136

### Capítulo VI

#### **Algunas propuestas de *lege ferenda* para una asimilación razonable de los estándares internacionales de penalización del lavado de activos**

I. Sobre los inconvenientes de incriminar dentro del tipo de blanqueo los comportamientos adquisitivos, posesorios y de mera utilización de bienes.....	139
II. Consideraciones sobre el alcance del tipo subjetivo .....	142
Bibliografía.....	145

