

ÍNDICE

| | |
|----------------------------|----|
| PRÓLOGO | 13 |
| <i>José Miguel Tabarés</i> | |

| | |
|-------------------------------|----|
| PRESENTACIÓN | 17 |
| <i>Álvaro Salas Suárez</i> | |

PRIMERA PARTE TRABAJOS ACADÉMICOS

| | |
|---|----|
| TRABAJO 1. CAPACIDAD DE RESPUESTA PENAL FRENTE A LOS CLÁSICOS Y NUEVOS FRAUDES EN LOS SISTEMAS DE BANCA ONLINE: PROPUESTAS INTERPRETATIVAS | 25 |
| <i>Javier Gustavo Fernández Teruelo</i> | |
| I. Introducción: nuevos paradigmas en el fraude online | 25 |
| II. Suplantación de la personalidad de la víctima en la ejecución de una operación multifase de naturaleza económica | 26 |
| III. Mecanismos de obtención de los datos de acceso al sistema y su evolución (primer factor de autenticación). | 27 |
| IV. Mecanismos de obtención del elemento de confirmación para realizar la transacción (segundo factor de autenticación). | 31 |

| | |
|--|----|
| V. Fórmulas de ingeniería social utilizadas para la consumación del fraude | 32 |
| VI. Culminación de la operación fraudulenta: el recurso a los intermediarios en el fraude | 34 |
| VII. Subsunción típica en el delito de fraude informático de la conducta del autor principal | 36 |
| VIII. Subsunción típica en la norma penal de la conducta de los intermediarios en el fraude | 45 |
| IX. Conclusiones y propuesta de un modelo interpretativo racional. | 65 |
| X. Bibliografía | 72 |
| XI. Jurisprudencia citada. | 74 |

| | |
|---|-----------|
| TRABAJO 2. LA VIABILIDAD RECLAMADA POR LA DIRECTIVA 2018/1673 DE NUEVAS NORMAS COMUNES SOBRE EL DECOMISO | 77 |
|---|-----------|

Javier Gustavo Fernández Teruelo

| | |
|--|----|
| I. La Directiva (UE) 2018/1673 relativa a la lucha contra el blanqueo de capitales mediante el derecho penal | 77 |
| II. La regulación penal española previa a la incorporación de la Directiva 2014/42/UE. | 79 |
| III. La reforma penal española de 2015 que transpone la Directiva 2014/42/UE del Parlamento Europeo y del Consejo, de 3 de abril de 2014 | 80 |
| IV. Legislación penal consolidada en materia de decomiso. | 81 |
| V. Otras cuestiones relevantes. | 97 |

| | |
|---|------------|
| TRABAJO 3. LA IDENTIFICACIÓN DE LOS MEDIOS DE PAGO Y SU CALIFICACION REGISTRAL PARA LA PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITAL Y LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO | 101 |
|---|------------|

Isabel Sánchez Cirugeda

| | |
|---|-----|
| I. Abreviaturas, siglas y acrónimos | 101 |
| II. Introducción | 103 |

| | |
|--|-----|
| III. La calificación registral de los medios de pago y su alcance | 106 |
| IV. Casos dudosos | 112 |
| V. Forma de identificación y constancia de los medios de pago, deficiencia formal y subsanación | 124 |
| VI. Declaración de los movimientos de medios de pago | 138 |
| VI. Limitaciones de los pagos en efectivo | 142 |
| VII. Referencias y enlaces | 144 |

SEGUNDA PARTE

ARTÍCULOS DE PRENSA

| | |
|--|------------|
| ARTÍCULO 1. LOS ESCUDOS DE LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO: EL PAPEL DEL SECTOR PRIVADO ANTE LA YIHAD FINANCIERA | 155 |
| <i>Conchita Cornejo García</i> | |

| | |
|---|------------|
| ARTÍCULO 2. LA LUCHA CONTRA EL BLANQUEO AGOBIA A LOS BUFETES | 159 |
| <i>Andrés Garvi Carvajal</i> | |
| Inspecciones | 161 |
| Límites | 161 |
| Herramientas | 162 |
| Datos | 163 |
| Red de órganos antiblanqueo | 164 |

| | |
|---|------------|
| ARTÍCULO 3. EL REGISTRO ÚNICO PARA LUCHAR CONTRA EL BLANQUEO | 167 |
| <i>Andrés Garvi Carvajal</i> | |
| Información fiable | 168 |
| Acceso libre | 169 |
| Conexión antiblanqueo | 170 |

TERCERA PARTE APORTACIÓN DEL AULA

EL CUMPLIMIENTO Y LA PBC: UNA APROXIMACIÓN

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS 175

José Mauro González Martín y Álvaro Salas Suarez

| | |
|--|-----|
| I. Una aproximación conceptual al Cumplimiento. | 175 |
| II. Origen, antecedentes y evolución del «Compliance» | 177 |
| III. La función de Compliance. Ámbito y contenido | 182 |
| IV. El Compliance y las Entidades Financieras | 183 |
| V. La prevención del blanqueo de capitales | 204 |
| VI. La función de Compliance y la Prevención del Blanqueo de Capitales en las Entidades Financieras de España. | 213 |
| VII. Bibliografía | 218 |

CUARTA PARTE

RESUMEN DE LOS TRABAJOS ACADÉMICOS Y ARTÍCULOS DE PRENSA ADMITIDOS AL PREMIO

TRABAJOS ACADÉMICOS 227

| | |
|---|-----|
| Trabajo 1. El objeto material del blanqueo de capitales en la Directiva 2018/1673: a la vez, sobre la necesidad o no de modificar el Código penal para dar cabida a las nuevas formas en las que puede representarse | 227 |
|---|-----|

Juana del Carpio Delgado

| | |
|---|-----|
| Trabajo 2. Capacidad de respuesta penal frente a los clásicos y nuevos fraudes en los sistemas de banca online: propuestas interpretativas. | 228 |
|---|-----|

Javier Gustavo Fernández Teruelo

| | |
|---|-----|
| Trabajo 3. La viabilidad reclamada por la Directiva 2018/1673 de nuevas normas comunes sobre el decomiso. | 229 |
|---|-----|

Javier Gustavo Fernández Teruelo

| | |
|---|-----|
| Trabajo 4. Blanqueo de capitales y persecución extraterritorial. Opciones internacionales, supranacionales y comunitarias | 230 |
| <i>Amparo Martínez Guerra</i> | |
| Trabajo 5. La prueba del origen ilícito de los bienes y otros problemas interpretativos del blanqueo de capitales | 231 |
| <i>Ángela Matallín Evangelio</i> | |
| Trabajo 6. Las garantías perdidas en el delito de blanqueo de capitales | 232 |
| <i>Ángela Matallín Evangelio</i> | |
| Trabajo 7. La exigencia de un daño adicional en el delito de autoblanqueo de capitales | 233 |
| <i>Ángela Matallín Evangelio</i> | |
| Trabajo 8. La importancia de la contabilidad en la detección y prevención del blanqueo de capitales . . . | 234 |
| <i>Cristina Pérez Espés</i> | |
| Trabajo 9. Lavado de activos en Bolivia. Tipologías comunes de blanqueo de dinero en el centro del cono sur latinoamericano | 235 |
| <i>Fabio Joffre Calasich</i> | |
| Trabajo 10. El tipo agravado del delito de blanqueo de dinero y los sujetos obligados de la ley 10/2010 de 28 de abril | 236 |
| <i>Isabel Morón Pendás</i> | |
| Trabajo 11. La identificación de los medios de pago y su calificación registral para la prevención del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo | 237 |
| <i>Isabel Sánchez Cirugeda</i> | |

| | |
|---|------------|
| Trabajo 12. Algunas reflexiones sobre el delito de blanqueo de dinero tras la directiva (UE) 2018/1673 | 238 |
| <i>Juan José Ferre Olive</i> | |
| Trabajo 13. El centro registral antiblanqueo (CRAB) y la nueva regulación europea: un camino para fortalecer la lucha contra el blanqueo de capitales en Brasil | 238 |
| <i>Rafael Brum Miron y Caroline Feliz Sarraf Ferri</i> | |
| Trabajo 14. La organización o grupo criminal como delito antecedente de blanqueo de capitales | 239 |
| <i>Ivó Coca Vila</i> | |
| ARTÍCULOS PERIODÍSTICOS. | 241 |
| Artículo 1. ¿Qué se espera de AMLA, la nueva autoridad europea contra el blanqueo?: el papel de España en su diseño | 241 |
| <i>Concbita Cornejo García</i> | |
| Artículo 2. Los escudos de la financiación del terrorismo: el papel del sector privado ante la yihad financiera | 242 |
| <i>Concbita Cornejo García</i> | |
| Artículo 3. Un registro único para luchar contra el blanqueo | 242 |
| <i>Andrés Garvi Carvajal</i> | |
| Artículo 4. La lucha contra el blanqueo agobia a los bufetes. | 243 |
| <i>Andrés Garvi Carvajal</i> | |
| Artículo 5. Petróleos de Venezuela: un colosal robo de 4.200 millones | 244 |
| <i>Joaquín Gil y José María Irujo Amatria</i> | |