

INTERCAMBIO DE INFORMACIÓN,  
BLANQUEO DE CAPITAL  
Y LUCHA CONTRA EL  
FRAUDE FISCAL

Dirección  
F. ALFREDO GARCÍA PRATS



Lifelong  
Learning  
Programme



Instituto de  
Estudios Fiscales

# INTERCAMBIO DE INFORMACIÓN, BLANQUEO DE CAPITAL Y LUCHA CONTRA EL FRAUDE FISCAL

Director:

F. ALFREDO GARCÍA PRATS

Javier Boix Reig	Juan Martín Queralt
Juan Calvo Vérguez	Luis Alfonso Martínez Giner
María Luisa Carrasquer Clari	Brian McAuley
Olga Carreras Manero	Sabina de Miguel Arias
Isabel Espejo Poyato	Enrique de Miguel Canuto
Nicolás Fernández-Miranda	Saturnina Moreno González
F. Alfredo García Prats	Alberto Muñoz Villarreal
Javier Gómez-Ferrer Senent	José Carlos Pedrosa López
Iker Isusi Apraiz	Luis María Romero Flor
Ester Machancoses García	Alma Delia Virto Aguilar



MINISTERIO DE HACIENDA Y ADMINISTRACIONES PÚBLICAS  
INSTITUTO DE ESTUDIOS FISCALES

Madrid, 2014

## ÍNDICE

*Páginas*

INTRODUCCIÓN, por F. Alfredo García Prats, Alberto García Moreno, José Luis Bosch Cholbi y Carmen Uriol Egido.....	15
--	----

### PARTE PRIMERA DELITO FISCAL Y DELITO DE BLANQUEO DE CAPITALES

DELITO FISCAL Y DELITO DE BLANQUEO DE CAPITALES, por Juan Martín Queralt.....	23
1. ¿Puede el delito fiscal ser castigado, además, como delito de blanqueo de capitales?.....	23
2. Una legislación errática.....	24
3. Una jurisprudencia... dividida.....	26
4. Una doctrina... en contradicción con la jurisprudencia mayoritaria.....	36
5. Acoraciones al margen.....	37
5.1. No es precisa sentencia condenatoria por delito fiscal.....	37
5.2. La prescripción del delito fiscal.....	38
5.3. La regularización del delito fiscal.....	39
6. Conclusión: una situación que no puede pervivir.....	39
Bibliografía.....	45
DELITO FISCAL VS BLANQUEO DE CAPITALES, por Javier Boix Reig.....	47
LA NUEVA REGULACIÓN DEL DELITO FISCAL: PROBLEMAS APLICATIVOS, por Javier Gómez-Ferrer Senent.....	51
1. Introducción.....	51
2. Medidas para incentivar la reparación del daño causado a la Hacienda Pública.....	53
2.1. La nueva configuración de la regularización en el ámbito penal.....	53
2.1.1. Naturaleza jurídica de la regularización.....	54
2.1.2. El alcance de la regularización.....	58
2.1.3. El límite temporal de la regularización voluntaria: las causas de bloqueo.....	60
2.1.4. Los efectos de la regularización.....	61
2.2. La figura de los arrepentidos y los colaboradores.....	62
3. Medidas de intensificación de la lucha contra el fraude fiscal.....	62
3.1. El subtipo agravado.....	62
3.1.1. Supuestos.....	63
3.1.2. Penalidad del subtipo agravado.....	65

3.2. Novedades en la persecución de tramas organizadas de defraudación fiscal . . . .	67
4. El reconocimiento de la autotutela declarativa y ejecutiva pendiente el proceso penal . . . . .	70
4.1. La determinación y el cobro de la cuota no vinculada al delito . . . . .	71
4.2. La determinación y el cobro de la cuota vinculada al delito . . . . .	72
5. Conclusiones . . . . .	74
Bibliografía . . . . .	75
LA ADAPTACIÓN DE LA LEY GENERAL TRIBUTARIA A LA REFORMA DEL CÓDIGO PENAL DE 2012, por Isabel Espejo Poyato . . . . .	77
1. Introducción . . . . .	77
2. Procedimiento tributario y proceso penal en el delito fiscal . . . . .	79
3. El sistema español de prejudicialidad penal . . . . .	81
4. Los intentos de reforma del sistema vigente . . . . .	83
5. La racionalidad de la actuación del prelegislador . . . . .	85
5.1. La persecución del fraude fiscal . . . . .	85
5.2. La recuperación de la autotutela administrativa . . . . .	89
5.3. El fomento de la regularización voluntaria . . . . .	91
5.4. La disminución de la litigiosidad . . . . .	94
6. Conclusiones . . . . .	94
Bibliografía . . . . .	96
EL NUEVO ART. 305.5 DEL CÓDIGO PENAL Y SU COMPATIBILIDAD CON EL ART. 180.1 DE LA LEY GENERAL TRIBUTARIA, por Juan Calvo Vérguez . . . .	99
1. Introducción . . . . .	99
2. El nuevo artículo 305.5 del Código Penal y su compatibilidad con el artículo 180.1 de la Ley General Tributaria . . . . .	110
Bibliografía . . . . .	120
INTERRUPCIÓN DE LA PRESCRIPCIÓN DEL DELITO Y DE LA PENA, por Enrique de Miguel Canuto . . . . .	121
1. Introducción . . . . .	121
2. Motivos del recurso . . . . .	122
3. Doctrina mayoritaria . . . . .	123
4. Votos particulares . . . . .	125
5. Canon de enjuiciamiento . . . . .	126
6. Suspensión de la prescripción . . . . .	129
7. Desconocimiento del deber de acatamiento . . . . .	130
8. Nulidad de las actuaciones . . . . .	132

	<i>Páginas</i>
9. Prescripción de la pena .....	133
10. Reflexión final .....	135
Bibliografía .....	136
A VUELTAS CON LAS CONSECUENCIAS DERIVADAS DE LA PRESCRIPCIÓN DEL DELITO DE DEFRAUDACIÓN TRIBUTARIA, por Olga Carreras Manero . .	137
1. Introducción .....	137
2. El plazo de prescripción en el delito contra la Hacienda Pública .....	139
2.1. La duración del plazo de prescripción en sede penal <i>versus</i> la prescripción tributaria .....	139
2.2. El inicio de la prescripción del delito contra la Hacienda Pública: el <i>dies a quo</i> ..	141
3. La interrupción del plazo de prescripción .....	143
4. La cuestión de la responsabilidad civil derivada del delito contra la Hacienda Pública y la prescripción de la deuda tributaria .....	147
Bibliografía .....	150
LA RESPONSABILIDAD CIVIL DERIVADA DE LOS DELITOS CONTRA LA HACIENDA PÚBLICA, por Alberto Muñoz Villarreal y Nicolás Fernández-Miranda ....	153
1. Introducción .....	153
2. La responsabilidad civil <i>ex delicto</i> .....	153
3. Los delitos contra la Hacienda Pública .....	157
4. La responsabilidad civil en los delitos contra la Hacienda Pública .....	162
5. Posibles sujetos responsables civiles directos y subsidiarios de los delitos contra la Hacienda Pública, especial mención de las compañías aseguradoras .....	165
Bibliografía .....	170
¿DÓNDE QUEDA EL <i>NON BIS IN IDEM</i> ?: EL NUEVO ESCENARIO TRIBUTARIO TRAS LA REFORMA DEL ARTÍCULO 305.5 DEL CÓDIGO PENAL, POR LA LEY ORGÁNICA 7/2012, DE 27 DE DICIEMBRE, por María Luisa Carrasquer Clari .....	171
1. El nuevo artículo 305.5 del Código Penal: objetivos de la reforma introducida por la Ley Orgánica 7/2012, de 27 de diciembre .....	171
2. Consecuencias de la reforma del artículo 305.5 del Código Penal .....	174
2.1. La negación de la preferencia de la jurisdicción penal sobre la potestad administrativa .....	174
2.1.1. El artículo 305.5 del Código Penal frente al artículo 180.1 de la Ley General Tributaria .....	174
2.1.2. La paralización del procedimiento sancionador cuando existen indicios de delito .....	175
2.1.3. La no paralización del procedimiento de liquidación y recaudación pese a la pendencia del proceso penal .....	177



2.2. La doble existencia de procesos sobre los mismos hechos: una vulneración del principio de seguridad jurídica. . . . .	180
2.3. Dos liquidaciones con caminos distintos: un escenario tributario sinsentido . .	182
3. La limitación de las potestades judiciales en materia de medidas cautelares . . . . .	185
4. Conclusiones . . . . .	188
Bibliografía . . . . .	189

PARTE SEGUNDA

LOS NUEVOS ESTÁNDARES INTERNACIONALES DEL INTERCAMBIO DE INFORMACIÓN

LOS NUEVOS ESTÁNDARES INTERNACIONALES DE INTERCAMBIO DE INFORMACIÓN: FATCA O EL FIN DEL SECRETO BANCARIO, por F. Alfredo García Prats. . . . .	193
1. El «fin» del secreto bancario . . . . .	193
2. El proceso de adecuación y cambio de los estándares internacionales de cooperación administrativa en materia tributaria . . . . .	195
3. La propuesta del nuevo estándar internacional. . . . .	200
4. La concreción del nuevo estándar internacional en la Unión Europea y la asunción de FATCA y su desarrollo como posible modelo. . . . .	202
5. Revisión de los presupuestos FATCA: los IGA. . . . .	205
5.1. El Acuerdo Intergubernamental firmado por España . . . . .	206
5.2. La «reciprocidad» del Acuerdo Intergubernamental . . . . .	208
5.3. FATCA, el Acuerdo Intergubernamental y las <i>fishing expeditions</i> . . . . .	210
6. La posición de los obligados tributarios en el nuevo marco internacional de cooperación administrativa . . . . .	213
6.1. Las garantías de los obligados tributarios en la Unión Europea. . . . .	214
6.2. La consideración de los datos obtenidos en el intercambio como prueba . . . . .	216
6.3. En especial, los datos obtenidos de forma ilícita. . . . .	217
6.4. Efectos del <i>intercambio</i> de información sobre los datos obtenidos de forma ilícita . . . . .	217

LA TRANSPOSICIÓN DE LA DIRECTIVA 2011/16/UE EN LA LEY GENERAL TRIBUTARIA. EN PARTICULAR, EL INTERCAMBIO DE INFORMACIÓN PREVIA SOLICITUD, por Ester Machancoses García. . . . .	225
1. Introducción . . . . .	225
2. Nuevos preceptos relativos al intercambio de información . . . . .	228
2.1. El Real Decreto Ley 20/2011 y la modificación de la Ley General Tributaria. . . . .	228
2.2. El Real Decreto 1558/2012 y la modificación del RGGI . . . . .	231
3. El ámbito de la «asistencia mutua». . . . .	232

3.1. Marco jurídico de aplicación .....	233
3.2. Modalidades de asistencia mutua .....	236
3.3. Relaciones subjetivas .....	236
3.4. Naturaleza jurídica y la competencia de la AEAT .....	237
4. El intercambio de información previa solicitud .....	238
4.1. El artículo 177 ter de la Ley General Tributaria y la reiterada remisión a la norma de asistencia mutua .....	239
4.2. Objeto del procedimiento: información pertinente para la aplicación de los tributos .....	239
4.3. La solicitud: carácter, contenido, forma y efectos .....	243
4.4. Motivos de oposición .....	247
4.5. Plazos .....	251
4.6. Actuaciones de obtención de información .....	256
4.7. Valor probatorio .....	261
4.8. Uso de la información obtenida para otros fines: la cesión a terceros .....	262
4.9. Uso de la información obtenida: cesión a otros Estados .....	264
 BREVE REFERENCIA A LA MEJORA DEL INTERCAMBIO DE INFORMACIÓN BANCARIA EN LA UNIÓN EUROPEA, por Alma Delia Virto Aguilar .....	267
1. Introducción .....	267
2. La mejora del intercambio de información bancaria en la Unión Europea .....	268
3. 1.a Directiva 2010/24/UE de asistencia en la recaudación tributaria .....	270
3.1. Aspectos relevantes .....	270
3.2. El secreto bancario .....	271
4. La Directiva 2011/16/UE de cooperación administrativa en el ámbito de la fiscalidad .....	272
4.1. Aspectos relevantes .....	272
4.2. Intercambio de información .....	273
4.3. El secreto bancario .....	274
5. Consideraciones finales .....	274
Bibliografía .....	275
 LUCHA CONTRA EL FRAUDE FISCAL, BUENA GOBERNANZA E INTERCAMBIO DE INFORMACIÓN EN LA UNIÓN EUROPEA, por Luis Alfonso Martínez Giner .....	277
1. Introducción .....	277
2. La estrategia de la Unión Europea en la lucha contra el fraude fiscal en la imposición directa: una buena gobernanza en el ámbito fiscal .....	279
3. El Plan de Acción para reforzar la lucha contra el fraude fiscal y la evasión .....	281

4. El camino de reformas en la lucha contra el fraude fiscal: el paradigma del intercambio de información tributaria. . . . .	285
4.1. La Directiva 2011/16/UE de 15 de febrero de 2011 sobre cooperación administrativa en el ámbito de la fiscalidad y la propuesta de modificación de 2013. . .	285
4.2. La Directiva 2003/48/CE de 3 de junio en materia de fiscalidad de los rendimientos del ahorro en forma de pago de intereses y su modificación . . . . .	291
4.3. Nuevos pasos hacia el nuevo estándar de intercambio de información automático . . . . .	294
Bibliografía . . . . .	296
LAS DIFERENTES ETAPAS NORMATIVAS DEL INTERCAMBIO DE INFORMACIÓN ENTRE ADMINISTRACIONES TRIBUTARIAS, por Luis María Romero Flor. . . . .	297
1. La creciente necesidad por intercambiar información entre Administraciones Tributarias . . . . .	297
2. Instrumentos jurídico-normativos dentro del marco legal internacional del intercambio de información . . . . .	301
2.1. Mecanismos de intercambio de información entre las Administraciones Tributarias: aspectos generales y contexto de su origen . . . . .	301
2.2. Los instrumentos jurídico-normativos internacionales de intercambio de información tributaria en el ámbito de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) y de la Unión Europea (UE) . . . . .	307
2.2.1. La labor de la OCDE en la evolución del intercambio de información tributaria . . . . .	308
2.2.2. La labor de la UE en la evolución del intercambio de información tributaria . . . . .	314
Bibliografía . . . . .	318
FATCA: PRINCIPALES IMPLICACIONES, por Iker Isusi Apraiz . . . . .	321
1. Conceptos generales. . . . .	321
1.1. ¿Qué es FATCA? . . . . .	321
1.2. Régimen de cumplimiento. . . . .	322
1.3. Calendario de obligaciones . . . . .	322
2. Resumen de las obligaciones de FATCA para las FFI's . . . . .	323
2.1. Clasificación de entidades . . . . .	323
2.2. Identificación de cuentas . . . . .	324
2.3. Reporte de información. . . . .	326
2.4. Retención . . . . .	327
2.5. Certificación . . . . .	328
3. Reflexiones . . . . .	329
3.1. ¿Es FATCA el final del secreto bancario? . . . . .	329



	<u>Páginas</u>
3.2. ¿Cuál es el coste de aceptar FATCA? .....	330
3.3. ¿Se ha negado algún país a aceptar FATCA? .....	331
LUCES Y SOMBRAS DE LOS ACUERDOS FATCA SOBRE CONTROL TRIBU- TARIO DE CUENTAS EXTRANJERAS, por Saturnina Moreno González .....	333
1. Introducción .....	333
2. Los acuerdos intergubernamentales para la mejora del cumplimiento fiscal interna- cional y la implementación de FATCA .....	334
2.1. El origen de los acuerdos intergubernamentales .....	334
2.2. Fundamento y naturaleza jurídica .....	340
2.3. Ámbito geográfico de aplicación .....	343
2.4. Instituciones financieras obligadas a comunicar información .....	344
2.5. Cuentas sujetas a comunicación .....	346
2.6. Información objeto de intercambio .....	349
2.7. Plazos y procedimientos para el intercambio de información .....	352
2.8. Tratamiento de las instituciones financieras de los socios FATCA .....	353
2.9. Colaboración en materia de cumplimiento y aplicación .....	356
2.10. Entrada en vigor .....	357
3. Conclusiones .....	358
Bibliografía .....	361
FATCA COMO LÍMITE A LAS PLANIFICACIONES FISCALES «AGRESIVAS». ESPECIAL REFERENCIA A LOS INSTRUMENTOS HÍBRIDOS, por José Carlos Pedrosa López .....	363
1. Introducción .....	363
2. Consideraciones generales .....	364
2.1. Origen y antecedentes .....	364
2.2. FATCA. Concepto y características principales .....	365
2.3. Los modelos de convenios .....	366
2.4. Las obligaciones de las <i>Foreign Financial Institutions</i> .....	367
3. La retención como medida preventiva a la evasión fiscal .....	370
4. ¿Va FATCA más allá? La planificación fiscal internacional y el uso de los instrumen- tos híbridos .....	370
4.1. La influencia de FATCA en la planificación fiscal internacional .....	370
4.2. El uso de los instrumentos híbridos (financieros y sintéticos) en las planificacio- nes fiscales internacionales .....	372
4.2.1. Los instrumentos híbridos. Concepto y características principales .....	372
4.2.2. Los instrumentos financieros híbridos y los instrumentos híbridos sinté- ticos .....	372

4.3. FATCA como instrumento para lidiar ante las planificaciones fiscales «agresivas» .....	373
5. Conclusiones .....	375
Bibliografía .....	377

ALGUNOS ASPECTOS PROBLEMÁTICOS DE LA PROTECCIÓN JURÍDICA DE LOS OBLIGADOS TRIBUTARIOS ANTE LOS REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN EN LA UNIÓN EUROPEA, por Sabina de Miguel Arias .....

1. Introducción .....	379
2. Los derechos de los obligados tributarios ante la solicitud de información de un Estado miembro a la Administración tributaria española .....	382
2.1. El derecho a ser notificado de la solicitud de intercambio .....	383
2.2. Los derechos existentes durante las actuaciones de obtención de información ..	384
3. Los derechos de los obligados tributarios ante los requerimientos de información efectuados por la Administración tributaria española .....	386
3.1. La comunicación del requerimiento de información .....	387
3.2. Las garantías relativas al empleo de la información .....	388
4. Las vías de recurso de los obligados tributarios ante los requerimientos de información .....	391
5. La jurisprudencia del Tribunal de Justicia de la Unión Europea en relación con los intercambios de información en materia tributaria .....	393
Bibliografía .....	396

ROLE OF INTERNATIONAL ORGANISATIONS IN EXCHANGE OF INFORMATION AND COMBATTING TAX CRIME, por Brian McAuley .....

1. G20 calls on International Organisations to respond to Tax Scandals .....	399
1.1. Overview .....	399
1.2. Tax on G20 Agenda .....	399
2. Exchange of Information .....	400
2.1. Current initiatives .....	400
2.2. International Organisations .....	400
2.3. Global Forum .....	400
2.4. Multilateral Convention on Mutual Administrative Assistance in Tax Matters	401
2.5. Automatic Exchange .....	401
3. Combating Tax Crime .....	402
3.1. Financial Crime .....	402
3.2. Role of Financial Action Task Force .....	402
3.3. Role of Tax Administrations .....	402
4. Tax and Crime .....	403
4.1. OECD Work on Tax and Crime .....	403

---

	<i>Páginas</i>
4.2. Oslo Dialogue .....	403
4.3. Inter-Agency Co-operation .....	404
4.4. Models of Inter-Agency Co-operation .....	404
4.5. Effective International Co-operation .....	404
4.6. Specific Risk Areas .....	405
4.7. Raising Capabilities .....	405
Bibliography .....	405