

COLECCIÓN «PENALCRIM» J.M. BOSCH EDITOR

MIGUEL BUSTOS RUBIO

DIRECTOR

CUESTIONES ACTUALES SOBRE DERECHO PENAL BANCARIO

AUTORES

MARÍA VICTORIA ÁLVAREZ BUJÁN

CARLOS BARDAVÍO ANTÓN

MIGUEL ÁNGEL FERNÁNDEZ-

SALINERO SAN MARTÍN

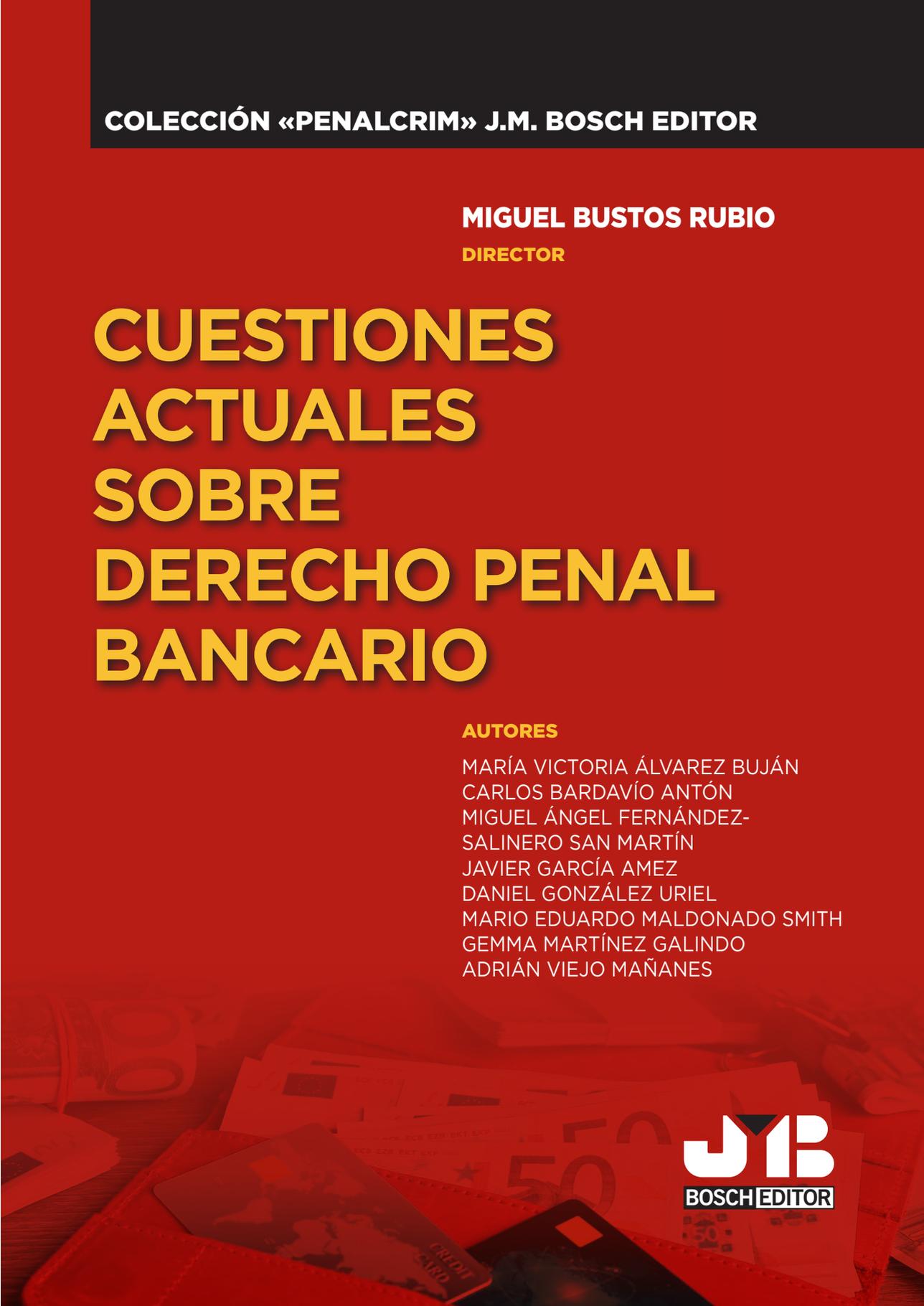
JAVIER GARCÍA AMEZ

DANIEL GONZÁLEZ URIEL

MARIO EDUARDO MALDONADO SMITH

GEMMA MARTÍNEZ GALINDO

ADRIÁN VIEJO MAÑANES



JB
BOSCH EDITOR

La presente obra recoge las diferentes aportaciones realizadas por un nutrido grupo de juristas que han seleccionado diversos temas de gran interés y actualidad, que conllevan un problema de índole penal en el marco de las entidades bancarias, financieras y de crédito, llevándose a cabo un análisis completo de la cuestión a través de una doble perspectiva: jurisprudencial y doctrinal. Así, el lector encontrará en este volumen estudios sobre la responsabilidad penal de las entidades bancarias y financieras, falsedades contables y falsedad en cuentas, manipulación de precios de mercado, blanqueo de capitales a través de entidades bancarias, ciberestafas bancarias, desobediencia en el ámbito de las entidades bancarias, y otras cuestiones de carácter procesal y *phishing* bancario.

La obra es resultado de la actividad investigadora del grupo de investigación reconocido PENALCRIM de la Universidad Internacional de La Rioja.



MIGUEL BUSTOS RUBIO

DIRECTOR

CUESTIONES ACTUALES SOBRE DERECHO PENAL BANCARIO

AUTORES

MARÍA VICTORIA ÁLVAREZ BUJÁN

CARLOS BARDAVÍO ANTÓN

MIGUEL ÁNGEL FERNÁNDEZ-SALINERO SAN MARTÍN

JAVIER GARCÍA AMEZ

DANIEL GONZÁLEZ URIEL

MARIO EDUARDO MALDONADO SMITH

GEMMA MARTÍNEZ GALINDO

ADRIÁN VIEJO MAÑANES

2025



BOSCH EDITOR

Esta obra ha sido examinada por los siguientes miembros del Comité Científico editorial:

Dr. Alfredo Abadías Selma. Profesor Contratado Doctor de Derecho Penal y Criminología,
Universidad Internacional de La Rioja

Dr. Miguel Bustos Rubio. Profesor Titular de Derecho Penal,
Universidad Internacional de La Rioja

© MARZO 2025 MIGUEL BUSTOS RUBIO (Director)

© MARZO 2025

JYB **BOSCH**
EDITOR

Librería Bosch, S.L.
<http://www.jmboscheditor.com>
<http://www.libreriabosch.com>
E-mail: editorial@jmboscheditor.com

Cualquier forma de reproducción, distribución, comunicación pública o transformación de esta obra solo puede ser realizada con la autorización de sus titulares, salvo excepción prevista por la ley. Dirijase a CEDRO (Centro Español de Derechos Reprográficos) si necesita fotocopiar o escanear algún fragmento de esta obra (www.conlicencia.com; 91 702 19 70 / 93 272 04 45).

ISBN papel: 978-84-10448-67-4
ISBN digital: 978-84-10448-68-1
D.L.: B 5450-2025

Diseño portada y maquetación: CRISTINA PAYÁ  +34 672 661 611

Printed in Spain – Impreso en España

Colección «Penalcrim» J.M. Bosch Editor

Coordinadores del Comité Científico

Dr. Alfredo Abadías Selma

Profesor Contratado Doctor de Derecho Penal y Criminología
Universidad Internacional de La Rioja

Dr. Miguel Bustos Rubio

Profesor Titular de Derecho Penal
Universidad Internacional de La Rioja

Miembros del Comité Científico

Dra. María del Carmen Armendáriz León

Profesora Contratada Doctora de Derecho Penal
Universidad Complutense de Madrid

Dr. Ignacio Berdugo Gómez De La Torre

Catedrático de Derecho Penal
Universidad de Salamanca

Dr. Sergio Cámara Arroyo

Profesor Titular de Derecho penal
Universidad Nacional de Educación
a Distancia UNED

Dra. Beatriz Cruz Márquez

Profesora Titular de Derecho Penal y Criminología
Universidad de Cádiz

Dra. Beatriz Escudero García-Calderón

Profesora de Derecho Penal, CUNEF

Dr. Bernardo Feijoo Sánchez

Catedrático de Derecho Penal
Universidad Autónoma de Madrid

Dr. Juan Carlos Ferré Olivé

Catedrático de Derecho Penal
Universidad de Huelva

Dr. Octavio García Pérez

Catedrático de Derecho Penal
Universidad de Málaga

Dra. Alicia Gil Gil

Catedrática de Derecho Penal
Universidad Nacional de Educación a Distancia

Dra. María Concepción Gorjón Barranco

Profesora Titular de Derecho Penal
Universidad de Salamanca

Dr. José León Alapont

Profesor Titular de Derecho Penal
Universidad de Valencia

Dra. Paz Lloria García

Catedrática de Derecho Penal
Universidad de Valencia

Dr. Víctor Manuel Macías Caro

Profesor Ayudante Doctor de Derecho Penal
Universidad Pablo de Olavide de Sevilla

Dr. Esteban Mestre Delgado

Catedrático de Derecho Penal
Universidad de Alcalá de Henares

Dr. Fernando Miró Linares

Catedrático de Derecho Penal,
Universidad Miguel Hernández de Alicante

Dr. Fernando Navarro Cardoso

Catedrático de Derecho Penal
Universidad de Las Palmas de Gran Canaria

Dr. Félix María Pedreira González

Profesor Titular de Derecho Penal
Universidad Complutense de Madrid

Dra. Ana María Peligero Molina

Profesora Ayudante Doctora de Criminología
Universidad Internacional de La Rioja

Dra. Ana Isabel Pérez Cepeda

Catedrática de Derecho Penal
Universidad de Salamanca

Dr. Francisco Rodríguez Almirón

Profesor Derecho Penal
Universidad de Granada

Dr. Enrique Sanz Delgado

Profesor Titular de Derecho Penal
Universidad de Alcalá de Henares

Dr. Pere Simón Castellano

Profesor Titular de Derecho Constitucional
Universidad Internacional de La Rioja

ÍNDICE

PRESENTACIÓN. MIGUEL BUSTOS RUBIO	15
CAPÍTULO 1	
LA RESPONSABILIDAD PENAL DE LAS PERSONAS JURÍDICAS EN EL MARCO DE LAS ENTIDADES BANCARIAS Y FINANCIERAS. DANIEL GONZÁLEZ URIEL	17
I. ALGUNAS CONSIDERACIONES SOBRE EL DERECHO PENAL BANCARIO	18
II. EL DELITO CORPORATIVO EN LOS BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS.....	28
1. Cuestiones dogmáticas relativas al beneficio directo o indirecto de la mercantil	28
2. La delimitación entre la responsabilidad penal individual y la res- ponsabilidad criminal corporativa	44
3. La sucesión empresarial en la actividad bancaria y su incidencia en la responsabilidad criminal corporativa	52
III. ALGUNOS CASOS RELEVANTES DE LA PRAXIS JUDICIAL	59
IV. A MODO DE REFLEXIONES FINALES.....	66
V. RESOLUCIONES JUDICIALES CITADAS	70
1. Del Tribunal Supremo.....	70
2. De la Audiencia Nacional	71
VI. BIBLIOGRAFÍA.....	72

CAPÍTULO 2

ENTIDADES FINANCIERAS Y FALSEDAD CONTABLE: LECCIONES APRENDIDAS. GEMMA MARTÍNEZ GALINDO	77
I. SITUACIÓN MACROECONÓMICA Y DELITO DE FALSEDAD DE CUENTAS EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS	78
II. LOS RESCATES PÚBLICOS Y LA INCOACIÓN DE PROCEDIMIENTOS PENALES POR DELITO DE FALSEDAD DE CUENTAS	83
III. LOS PRESUPUESTOS DEL DELITO DE FALSEDAD DE CUENTAS EN EL SECTOR BANCARIO	89
IV. VINCULACIÓN DE LA FALSEDAD CON OTROS DELITOS EN EL SECTOR BANCARIO	97
V. ANÁLISIS CASUÍSTICO DE FALSEDAD DE CUENTAS EN ENTIDADES FINANCIERAS	101
1. Caso Banesto (1993)	101
2. Caso Caja Castilla La Mancha (2010)	105
3. Caso Caja De Ahorros del Mediterráneo (2011)	107
4. Caso Banco de Valencia (2011)	109
5. Caso Bankia (2012)	112
6. Caso Banco Popular (2016)	114
VI. LECCIONES APRENDIDAS	115

CAPÍTULO 3

RESPONSABILIDAD PENAL BANCARIA Y DELITO DE MANIPULACIÓN DE PRECIOS DE MERCADO DEL ART. 284 CP: REVISIÓN DE LA JURISPRUDENCIA Y MOTIVOS DE LA ESCASEZ DE CONDENAS. CARLOS BARDAVÍO ANTÓN	119
I. PLANTEAMIENTO Y PREMISAS	120
II. CONFIGURACIÓN DE LA PROTECCIÓN DEL MERCADO	122
III. PROBLEMÁTICAS DE CONFIGURACIÓN DEL TIPO PENAL: LA ALTERACIÓN DE PRECIOS	127
IV. PROBLEMÁTICAS DE PERSECUCIÓN DEL DELITO DE ALTERACIÓN DE PRECIOS DE MERCADO	134
1. La confusión de los concursos	134
2. Problemáticas de la condición objetiva de punibilidad y de perseguibilidad	136
3. Otra problemática más: el tipo subjetivo doloso y ¿necesidad de un tipo por imprudencia grave?	139

V.	CASOS HISTÓRICOS INTERNACIONALES: CASOS LIBOR, EURIBOR Y FOREX.....	140
VI.	LOS CASOS ESPAÑOLES DE ALTERACIÓN DE PRECIOS DE MERCADO.....	146
1.	Primeras condenas: Sentencia del Tribunal Supremo núm. 549/1997, de 26 de abril.....	146
2.	El caso Ibercorp: Sentencia de la Audiencia provincial de Madrid de 15 de febrero de 1999.....	147
3.	El caso Banesto: Sentencia del Tribunal Supremo núm. 867/2002, de 29 de julio.....	148
4.	Caso Titánica: Sentencia de la Audiencia Provincial de Madrid núm. 189/2017, de 31 de marzo.....	150
5.	El caso Bankia: Sentencia de la Audiencia Nacional núm. 13/2020, de 29 de septiembre.....	152
6.	La Sentencia de la Caja de Ahorros del Mediterráneo (CAM): Sentencia núm. 28/2017, de 17 de octubre, de la Sección Cuarta de la Sala de lo Penal de la Audiencia Nacional.....	154
VII.	CONCLUSIONES	155
VIII.	BIBLIOGRAFÍA.....	159

CAPÍTULO 4

	BLANQUEO DE CAPITALES Y BANCOS: EL CASO HSBC Y LAS ORGANIZACIONES CRIMINALES. MARIO EDUARDO MALDONADO SMITH	163
I.	INTRODUCCIÓN. BANCOS Y PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALES	163
II.	EL CASO.....	166
III.	ÁREAS SENSIBLES DE LA ACTIVIDAD BANCARIA AL BLANQUEO DE CAPITALES	172
1.	Control interno	172
2.	Análisis, valoración y gestión de riesgos	174
3.	Política de conozca a su cliente	179
4.	Adecuada dotación de recursos para la prevención del delito	181
5.	Ausencia de una cultura de cumplimiento.....	183
IV.	CRÍTICAS A LA POLÍTICA «DEMASIADO GRANDE PARA PROCESAR»	187
V.	LECCIONES DEL CASO HSBC	192
VI.	REFERENCIAS	197

CAPÍTULO 5

LAS CIBERESTAFAS BANCARIAS CON COMPONENTE PIRAMIDAL COMETIDAS POR MEDIO DE LAS TÉCNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN. **MIGUEL ÁNGEL FERNÁNDEZ-SALINERO SAN MARTÍN**..... 201

I. INTRODUCCIÓN AL TIPO PENAL DE ESTAFA INFORMÁTICA DESDE EL PUNTO DE VISTA PENOLÓGICO..... 202

II. MODALIDADES DE FRAUDE BANCARIOS QUE SE COMETEN AL SOCAIRE DE LAS TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN 214

III. EL FENÓMENO DE ESTAFA PIRAMIDAL OPERADO EMPLEANDO LAS TRANSFERENCIAS BANCARIAS COMO MEDIO DE INVERSIÓN..... 217

IV. RÉGIMEN DE LA RESPONSABILIDAD SUBSIDIARIA DE LAS ENTIDADES BANCARIAS DERIVADA DE LOS DAÑOS IRROGADOS POR LA COMISIÓN DE UN DELITO DE ESTAFA..... 226

V. CONSIDERACIONES ACERCA DE LA POSIBLE PARTICIPACIÓN A TÍTULO LUCRATIVO DE LOS SUJETOS QUE RECIBEN EL IMPORTE DE UNA TRANSFERENCIA FRAUDULEN- TA CON DESCONCIMIENTO DE SU ORIGEN ILÍCITO 229

VI. BIBLIOGRAFÍA..... 232

VII. JURISPRUDENCIA 234

CAPÍTULO 6

EL DELITO DE DESOBEDIENCIA EN EL ÁMBITO BANCARIO: UNA PROPUESTA DE *LEGE FERENDA* PARA SU INCLUSIÓN EN LA RESPONSABILIDAD PENAL DE LA PERSONA JURÍDICA. **ADRIÁN VIEJO MAÑANES** 235

I. INTRODUCCIÓN: PLANTEAMIENTO DE LA CUESTIÓN Y DEFINICIÓN DEL OBJETO DE ESTUDIO..... 236

II. CONSIDERACIONES PREVIAS. MARCO LEGISLATIVO Y JURISPRUDENCIAL ACTUAL DEL DELITO DE DESOBEDIEN- CIA EN ESPAÑA 238

 1. Cuestiones doctrinales del delito de desobediencia 238

 2. Jurisprudencia relevante en el delito de desobediencia 243

III. EL DELITO DE DESOBEDIENCIA EN EL ÁMBITO BANCA- RIO 247

 1. Consideraciones previas. Supuestos concretos..... 247

 1.1. Incumplimiento de ejecución de sentencias 249

 1.2. La falta de atención de requerimientos judiciales..... 251

 2. Criterios de imputación en el delito corporativo. Presupuestos y fun- damentos 254

2.1. Presupuestos y fundamentos de la imputación penal de la persona jurídica del delito de desobediencia.....	259
IV. CONCLUSIONES.....	263
V. BIBLIOGRAFÍA.....	265

CAPÍTULO 7

EL DELITO DE FALSIFICACIÓN DE CUENTAS Y SU (IR)RELEVANCIA PARA LA CONTRATACIÓN PÚBLICA: UNA PROPUESTA DE REFORMA. JAVIER GARCÍA AMEZ	267
I. INTRODUCCIÓN.....	268
II. LA SOLVENCIA ECONÓMICA COMO UNO DE LOS PILARES ESTRUCTURALES DEL CONTRATO	271
III. LAS PROHIBICIONES DE CONTRATAR COMO MEDIDA DE PREVENCIÓN DERIVADA DEL PRINCIPIO DE INTEGRIDAD	274
IV. EL DELITO DE FALSIFICACIÓN DE CUENTAS	277
1. El problema del bien jurídico protegido y su relevancia para la contratación pública.....	277
2. El sujeto activo del delito	284
3. Los elementos objetivos del tipo: documentos susceptibles de falsificación.....	287
4. La conducta típica: el acto de falsificar.....	289
5. Penalidad.....	293
V. RELEVANCIA DEL DELITO PARA LA CONTRATACIÓN PÚBLICA.....	294
1. Introducción.....	294
2. El papel preventivo y reparador del <i>legal compliance</i> en la contratación pública.....	297
3. La incorporación de <i>Legal compliance</i> en Ley de Contratos del Sector Público como excepción a la prohibición de contratar.....	301
VI. CONCLUSIONES: LA DESVIRTUALIZACIÓN DE LA PROHIBICIÓN DE CONTRATAR EN LOS CASOS DE DELITOS DE FALSEDAD DOCUMENTAL SOCIETARIA	305
VII. BIBLIOGRAFÍA CITADA	307

CAPÍTULO 8

IMPLICACIONES PROCESALES Y OTRAS CUESTIONES QUE GIRAN EN TORNO A LAS DENUNCIAS POR DELITOS DE <i>PHISHING</i> (BANCARIO). MARÍA VICTORIA ÁLVAREZ BUJÁN	311
I. INTRODUCCIÓN	312

II.	ASPECTOS ELEMENTALES DEL <i>PHISHING</i>	317
III.	LA TRAMITACIÓN DE DENUNCIAS POR DELITO DE <i>PHISHING</i> (BANCARIO).....	324
IV.	¿ES POSIBLE RECLAMAR A LA ENTIDAD BANCARIA AL MARGEN DE A LOS/AS AUTORES/AS DE LOS HECHOS PUNIBLES?	337
V.	SUCINTA REFERENCIA A LA POSIBLE COBERTURA DE FRAUDES INFORMÁTICOS EN PÓLIZAS DE HOGAR.....	349
VI.	A MODO DE RECAPITULACIÓN Y OTROS EXTREMOS DE INTERÉS.....	353
VII.	BIBLIOGRAFÍA REFERENCIADA.....	357

Miguel Bustos RubioProfesor Titular de Derecho Penal
Investigador Principal de PENALCRIM
Universidad Internacional de La Rioja

PRESENTACIÓN

La presente obra recoge, bajo el título *Cuestiones actuales sobre Derecho Penal bancario*, las diferentes aportaciones realizadas por un nutrido grupo de juristas (penalistas, aunque no solo) que han acometido la difícil labor de, primero, seleccionar un tema de interés y actualidad que supusiera un problema de índole penal en el marco de las entidades bancarias, financieras y de crédito; y segundo, ejecutar un análisis completo desde la doble perspectiva, jurisprudencial y doctrinal, que demanda el estudio de la cuestión. Tareas lejos de resultar sencillas pero que han dado buen fruto y se presentan al lector de manera ordenada y homogeneizada en este volumen, gracias a la cortesía de la prestigiosa editorial J. M. Bosch, con la que el grupo de investigación PENALCRIM viene colaborando estrechamente desde hace varios años.

El trabajo es un nuevo resultado a enmarcar dentro de la intensa actividad investigadora del grupo de investigación reconocido PENALCRIM de la Universidad Internacional de La Rioja, que me honro en dirigir. Grupo

conformado por excelentes juristas, compañeros de labores, que atienden siempre de manera generosa, y dentro de los cánones de la excelencia, a la llamada que se les hace para atender problemas de actualidad jurídico-penal. Gracias a todas y todos por su compromiso, rigor y profesionalidad, que se mantiene en el tiempo.

En este libro, no obstante, no están todos los que son ni tampoco son todos los que están. Lamentablemente algunos de nuestros compañeros no han podido sumarse a la propuesta de investigación, pues las labores docentes y de gestión en la Universidad demandan, en demasiadas circunstancias, mucho tiempo y trabajo. Pero, como en anteriores ocasiones, PENALCRIM ha querido invitar a otros profesionales del Derecho que no integran el grupo de investigación para que aporten su certera visión analítica sobre algunos temas relacionados con el objeto de la obra, contribuyendo, sin duda, a la mejora de esta. Gracias muy especialmente a ellos por sumarse a la invitación y cumplir con creces las expectativas.

Deseamos que este nuevo resultado contribuya a despejar dudas, perfeccionar (en caso de resultar preciso) y hacer aplicar de modo adecuado nuestro sistema penal a los supuestos, siempre complejos, que acontecen en el ámbito bancario.

1 La violencia filio-parental: una visión interdisciplinar. 2020

Alfredo Abadías Selma | Roberto Pereira Tercero *(Coordinadores)*

2 Aporofobia y Delito. La discriminación socioeconómica como agravante (art. 22,4ª CP.). 2020

Miguel Bustos Rubio

3 Evidencia empírica y populismo punitivo. El diseño de la política criminal. 2020

Demelsa Benito Sánchez

4 Aporofobia y plutofilia: la deriva jánica de la política criminal contemporánea. 2020

Juan María Terradillos Basoco

5 Una década de reformas penales. Análisis de diez años de cambios en el Código Penal. 2020

Miguel Bustos Rubio | Alfredo Abadías Selma *(Directores)*

6 La Justicia Transicional en el ámbito del Derecho penal Internacional. 2020

Sergio Cámara Arroyo

7 Criminalidad organizada. Tratamiento policial y judicial. 2020

Manuel Cerrada Moreno

8 La justicia penal juvenil en Iberoamérica.

Libro homenaje a D. Elías Carranza. 2020

Tomás Montero Hernanz (*Coordinador*)

9 El delito de violencia habitual: consideraciones

en relación a la despenalización de los "micromachismos". 2020

María Concepción Gorjón Barranco

10 La vertiente moral del derecho de autor:

su incongruente tutela en el ámbito penal.

Un estudio de derecho comparado. 2020

Paula Beatriz Bianchi Pérez

11 El deporte como actividad anómica. Una

investigación criminológica sobre la infracción de

las normas en competiciones deportivas. 2021

Marco Teijón Alcalá

12 Justicia cautelar e inteligencia artificial.

La alternativa a los atávicos heurísticos

judiciales Análisis de 10 años. 2021

Pere Simón Castellano

13 Conversaciones sobre la responsabilidad penal de

las personas jurídicas. Análisis de 10 años. 2021

Víctor Martínez Patón

14 Criminología aplicada. 2021

Beatriz Romero Flores (*Directora*)

Ana Luz Cuervo García | Agustina María Vinagre González (*Coordinadoras*)

15 Del cumplimiento íntegro y efectivo de las penas a la prisión permanente revisable. 2021

M^a del Mar Martín Aragón

16 Temas clave de Derecho penal. Presente y futuro de la política criminal en España. 2021

José León Alapont (*Director*)

17 El delito de autocapacitación terrorista (Art. 575.2 CP). 2021

Carmen González Vaz

18 Salud mental y privación de libertad: aspectos jurídicos e intervención. 2021

Ricardo M. Mata y Martín (*Director*) | Tomás Montero Hernanz (*Coordinador*)

19 La evolución del encarcelamiento en España (1971–2020). Un estudio de series temporales. 2021

Alfonso Serrano Maíllo

20 Cuestiones penales a debate. 2021

Pere Simón Castellano | Alfredo Abadías Selma (*Coordinadores*)

21 Reinserción y prisión. 2021

Ricardo M. Mata y Martín (*Director*) | Tomás Montero Hernanz (*Coordinador*)

22 Delincuencia organizada transnacional y protección de testigos: qué, cómo y por qué. 2022

Diego Montes Noblejas

23 Principios y garantías penales y procesales en la doctrina de la CIDH y el TEDH. 2022

Javier Llobet Rodríguez | Luis Ramón Ruiz Rodríguez (Coordinadores)

24 La trata de seres humanos: concepto desde el marco normativo. Una aproximación al delito. 2022

Mónica Cabanes Ferrando

25 La violencia filio-parental. Avances y retos. 2022

Alfredo Abadías Selma | Rocío Leal Ruiz (Coordinadores)

26 Delitos de odio y discriminación: "El caso LGTB". 2023

Eduardo Lizardo González

27 Personas jurídicas. Delitos, garantías y compliance. 2023

Carlos Manuel Cuevas Oltra

28 La protección penal de la salud conforme a las resoluciones del TEDH y de la Corte IDH. 2023

Javier Llobet Rodríguez | Luis Ramón Ruiz Rodríguez (Coordinadores)

29 Violencia filio-parental y derecho de corrección: reflexiones y propuestas. 2023

Rocío Leal Ruiz

30 Libertad vigilada y responsabilidad penal del menor. 2023

María Cruz Ruiz Reyes

31 La reforma de los delitos sexuales. 2024

Gemma Martínez Galindo (Directora)

32 **Desafíos jurídicos de la inteligencia artificial. Reflexiones sobre la toma de decisiones judiciales. 2024**

Alfredo Abadías Selma | Pere Simón Castellano *(Directores)*

33 **Derechos Humanos y tecnologías en la jurisprudencia de la Corte IDH y del TEDH. 2024**

Javier Llobet Rodríguez | Luis Ramón Ruiz Rodríguez *(Coordinadores)*

34 **La financiación ilícita de los partidos políticos. Régimen general y respuesta desde el Derecho penal. 2025**

José Antonio Boada Gutiérrez

35 **Cuestiones actuales sobre Derecho Penal bancario. 2025**

Miguel Bustos Rubio *(Director)*