





MODUS OPERANDI EN LAS OPERACIONES DE BLANQUEO DE CAPITALES, LOS.

GÁLVEZ BRAVO, R.

1ª edición, 08/09/2014, 254 páginas. **ISBN:** 9788416018765.

Precio (s/IVA): 45 € Euros

Imprimir ficha 

Agregar libro 

Comentario:

Las "técnicas clásicas" que conforman los modus operandi por medio de los cuales se vienen materializando las operaciones de blanqueo de capital que podríamos denominar al uso, constituyen el aspecto central de esta monografía que se dirige especialmente a los operadores jurídicos que intervienen en este ámbito (abogados, jueces, notarios, asesores financieros...).

La obra aborda el blanqueo de capitales desde un enfoque teórico-práctico especialmente novedoso, pues parte del análisis de un "Catálogo de operaciones de riesgo". Se examinan operaciones de riesgo para entidades de crédito (operaciones atípicas con dinero en metálico; préstamos con garantía falsa; paraísos fiscales; compra-rescate de seguros de vida; oficinas de cambio de moneda; préstamos de dinero al contado; etc.). Del mismo modo, se analizan otras técnicas operadas a través de actividades y profesiones no financieras (compra de décimos de lotería premiados; inversiones en sociedades filatélicas; compraventa de obras de arte y antigüedades; compraventa de bienes inmuebles; fraude del carrusel del IVA; falsas facturas de importación/exportación; reventa de pasajes aéreos en vuelos internacionales; blanqueo a través de compañías de autobuses; blanqueo a través de becas de estudio; smurfing; hormigas japonesas...).

Las técnicas clásicas de blanqueo son tan dinámicas, como ingeniosos quienes las ejecutan diseñando consecutivamente nuevos sistemas para defraudar al Estado. Dado que el blanqueo de capitales es un problema que traspasa fronteras, en esta obra se pone también de relieve la diversidad terminológica que se emplea para describir unos hechos comunes a los que se suele hacer mención en los tratados, convenciones y regulaciones jurídicas supranacionales.

Sumario:

PARTE GENERAL

CAPÍTULO 1. Marco conceptual y normativo del blanqueo de capitales

1. Blanqueo de capitales
 - 1.1. Desarrollo legislativo administrativo en España
 - 1.2. Referencia a la legislación penal española
2. Evasión de capitales
3. Financiación del terrorismo
4. Medidas administrativas y penales
 - 4.1. El principio del *non bis in ídem*

CAPÍTULO 2. Fases del blanqueo de capitales

1. Ciclo del blanqueo según GAFI y FBCE
 - a) Fase de colocación (*placement* en inglés y francés)
 - b) Fase de enmascaramiento (*layering* en inglés y *empilement* en francés)
 - c) Fase de integración (*integration* en inglés y francés)
2. Modelo de Bernasconi (1986)
3. Modelo de Zünd (1990)
4. Modelo de Ackermann (1992)
5. Modelo de Müller (1992)
6. Modelo del Departamento del Tesoro Estadounidense (Fin-CEN)
7. Clasificación de Franklin Jurado

CAPÍTULO 3. La delincuencia organizada

1. Delincuencia de las organizaciones y delincuencia organizada

2. Delincuencia de las organizaciones
3. Delincuencia organizada

CAPÍTULO 4. Organismos de lucha contra el blanqueo de capitales

1. Organismos internacionales
 - 1.1. Organismos internacionales de naturaleza pública.
 - 1.1.1. Organización de las Naciones Unidas (ONU)
 - 1.1.2. Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE)
 - 1.1.3. *Financial Action Task Force on Money Laundering* o Grupo de Acción Financiera Internacional (FATF-GAFI)
 - 1.1.4. Secretaría de la *Commonwealth*
 - 1.1.5. *Basel Committee on Banking Supervision* o Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (BCBS).
 - 1.1.6. Grupo Egmont de las Unidades de Inteligencia Financiera (UIF)
 - 1.1.7. Banco Mundial y Fondo Monetario Internacional (BM Y FMI)
 - 1.1.8. Consejo de Europa y Unión Europea.
 - 1.1.9. Comisión Interamericana para el Control del Abuso de Drogas de la Organización de Estados Americanos (CICAD-OEA)
 - 1.1.10. *International Police Organization* - Organización Internacional de Policía Criminal (OIPC-INTERPOL)
 - 1.1.11. Oficina Europea de Policía (EUROPOL)
 - 1.1.12. Comité de expertos para la evaluación de las medidas antiblanqueo del Consejo de Europa (MONEVAL).
 - 1.2. Organismos internacionales de naturaleza privada.
 - 1.2.1. Grupo Wolfsberg de Instituciones Financieras Internacionales
 - 1.2.2. Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN)
 - 1.2.3. *International Association of Insurance Supervisors* o Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (IAIS)
 - 1.2.4. *International Organization of Securities Commissions* u Organización Internacional de Comisiones de Valores (OICV-IOSCO).
 - 1.2.5. *International Federation of Accountants* o Federación Internacional de Contables (IFAC)
 - 1.2.6. Cámara Internacional de Comercio (ICC)
2. Organismos nacionales de lucha contra el blanqueo de capitales
 - 2.1. Ministerio de Hacienda
 - 2.1.1. Agenda Estatal de Administración Tributaria
 - 2.1.2. Comisión de Prevención de Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias y su Servicio Ejecutivo (COPBLAC)
 - 2.2. Órgano Centralizado de Prevención del Consejo General del Notariado (OCP).
 - 2.3. Ministerio de Justicia
 - 2.3.1. Juzgados y Tribunales
 - 2.3.2. Ministerio Fiscal
 - 2.4. Ministerio de Interior
 - 2.4.1. Cuerpo Nacional de Policía
 - 2.4.2. Guardia Civil
 - 2.5. Entidades privadas
 - 2.5.1. Comisión Especial de Prevención del Blanqueo de Capitales del Consejo General de la Abogacía.
 - 2.5.2. Instituto de Expertos en Prevención de Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo (INBLAC)
 - 2.5.3. Asociación Española de Sujetos Obligados en Prevención del Blanqueo de Capitales (ASEBLAC).

PARTE ESPECIAL

TÉCNICAS DE BLANQUEO DE CAPITAL Y CATÁLOGO DE OPERACIONES DE RIESGO

CAPÍTULO 1. Técnicas de blanqueo de capitales a través de actividades y profesiones no financieras

1. Juegos de azar
 - 1.1. Compra de décimos de lotería premiados
 - 1.2. Casinos
2. Compraventa de bienes de alto valor con pago en metálico
 - 2.1. Compraventa de piedras y metales preciosos
 - 2.2. Compraventa de obras de arte y antigüedades. Subastas
 - 2.3. Inversión en sociedades filatélicas
 - 2.4. Compraventa de bienes inmuebles
 - a) Compraventa pagada con capital propio
 - b) Compraventa a través de entidades financieras
 - c) Compraventa a través de entidades no financieras
 - d) Utilización de fiducias o *trust*

- e) Uso de vehículos corporativos.
- 3. Utilización de profesionales
 - 3.1. Abogados
 - 3.2. Notarios
 - 3.3. Contables, asesores fiscales y auditores
 - 3.4. La figura del testaferro
- 4. Blanqueo a través de operaciones comerciales de interior
 - 4.1. Capitalización de empresas legítimas
 - 4.2. Declaración de beneficios de negocios superiores a los reales
- 5. Blanqueo de capitales a través del comercio internacional
 - 5.1. Fraude en la facturación. Facturas falsas de importación/exportación
 - 5.2. Fraude del carrusel del IVA
 - 5.3. Subsidios a la exportación y a la importación
 - 5.4. Devolución de mercancías a través de contrabandistas
 - 5.5. Comercio cruzado
 - 5.6. Reventa de pasajes aéreos en vuelos internacionales
- 6. Transporte físico de dinero en metálico. Contrabando de dinero
- 7. Embarque de mercancías con dinero oculto
- 8. Blanqueo a través de compañías de autobuses.
- 9. *Smurfing*
- 10. Hormigas japonesas
- 11. Blanqueo de capitales a través del fútbol
- 12. Blanqueo a través de actividades con fines altruistas y entidades sin ánimo de lucro (*non-profit organisations*)
 - 12.1. Fundaciones
 - 12.2. Organizaciones No Gubernamentales (ONGs)
 - 12.3. Becas de estudio
- 13. Falso proceso judicial
- 14. Compañías pantalla



CAPÍTULO 2. Técnicas de blanqueo a través de instituciones financieras

- 1. Blanqueo de capitales a través de instituciones financieras tradicionales
 - 1.1. La banca minorista nacional
 - 1.2. Banca extraterritorial
 - 1.3. Banca corresponsal (*correspondent banking*)
 - 1.4. Banca privada (*private banking*)
 - 1.5. Banca *offshore*
 - 1.6. Banca simulada (*shell bank*)
- 2. Blanqueo de capitales en el sector de los préstamos.
 - 2.1. Préstamos ficticios de dinero
 - 2.2. Préstamos con garantía falsa
 - 2.3. Préstamo de regreso o retorno (*loan back*), simulado o autopréstamo, respaldado (*back to back*)
 - 2.4. Préstamos de dinero al contado
 - 2.5. Cartas de crédito *stand-by* (*stand-by credits*)
- 3. Paraísos fiscales. Entidades *offshore*
 - 3.1. Compañías *offshore*
 - 3.1.1. Modalidades de blanqueo a través de compañías
 - 3.2. Trust y negocios fiduciarios
- 4. Operaciones en el mercado de valores
- 5. Transferencias de dinero o valores. Sector remesas
 - a) Entregas de dinero en efectivo entre particulares
 - b) Transferencias a través del sistema bancario.
 - c) Empresas remesadoras. Locutorios
 - d) Oficinas de cambio de moneda
 - e) Servicio postal
 - f) Sistemas informales de transferencia de fondos
 - 1).- Hawala o Hundi
 - 2).- Sistemas de uso en China y Asia Oriental (sistema de vales)
 - 3).- El cambio de pesos en el mercado negro (*Black market peso exchange*)
- 6. Blanqueo de capitales en el sector de los seguros
 - a) Primas de seguros de bienes que son abonadas con dinero negro
 - b) Aseguramiento de bienes por un valor superior al real, o provenientes de actividades ilícitas.
 - c) Seguros de vida. Compra-rescate de seguros de vida.

- d) Seguros de vida de prima única.
- e) Seguros de vida con pago de primas por terceras personas
- f) Pólizas de daños y responsabilidad civil.

CAPÍTULO 3. Catálogo de operaciones de riesgo

1. Catálogo de operaciones de riesgo para entidades de crédito
 1. Cambios inusuales y/o frecuentes en el tipo o naturaleza de los medios de pago, sin reflejo en cuenta del cliente.
 2. Operaciones atípicas con dinero en metálico
 3. Actividad inusual en cuentas bancarias
 4. Uso inusual de estructuras societarias ficticias, de empresas ya existentes o de asociaciones o fundaciones con escasa actividad real.
 5. Movimientos internacionales atípicos, inusuales o antieconómicos de fondos en cuantía relevante.
 6. Préstamos, líneas de crédito u operaciones de activo, con o sin garantía
 7. Personas del medio político de zonas de riesgo
 8. Carencias en los datos, falta de contacto deliberado con la oficina o despreocupación por la rentabilidad o ventajas de los productos.
 9. Cuentas de corresponsalía con entidades extranjeras insuficientemente conocidas y/o de paraísos fiscales o de blanqueo.
 10. Actitudes inusuales de empleados y representantes de las instituciones financieras.
2. Catálogo de operaciones de riesgo para entidades que operan en los mercados de valores.
 1. Por las características o comportamiento de los intervinientes
 2. Por la imposibilidad/dificultad de identificar al cliente.
 3. Por la utilización de titulares interpuestos
 4. Por las características de los medios de pago utilizados (pagos en efectivo, etc.)
 5. Por las características atípicas de la operación (actividades inusuales, antieconómicas)
 6. Operaciones o estructuras que busquen opacidad sobre la titularidad de los valores.
 7. Por su origen (movimientos internacionales atípicos o con jurisdicciones de riesgo)
3. Catálogo ejemplificativo de operaciones de riesgo de blanqueo de capitales para entidades aseguradoras.
 1. Riesgo asociado a los intervinientes o clientes (tomador, asegurado o beneficiario).
 2. Riesgo asociado a las primas, aportaciones o prestaciones
 3. Riesgo asociado a la operativa
 4. Riesgo asociado a los empleados o mediadores
4. Catálogo ejemplificativo de operaciones de riesgo de blanqueo de capitales en las actividades de promoción inmobiliaria, agencia, comisión o intermediación en la compraventa de inmuebles.
 - A.- Características de los intervinientes
 - B.- Características de los medios de pago utilizados
 - C.- Características de la operación
5. Operaciones ejemplificativo de operaciones de riesgo de blanqueo de capitales para profesionales.
 1. Riesgo asociado a los clientes
 2. Riesgo asociado a personas jurídicas
 3. Riesgo asociado a representantes o administradores
 4. Riesgo asociado a las operaciones
 5. Riesgo asociado a los empleados y profesionales vinculados
6. Operaciones de riesgo para emisores de fondos y establecimientos de cambio de moneda.
 - A.- Relacionados con la identificación del cliente.
 - a. Documento
 - b. Nacionalidad o residencia del cliente
 - c. Testeferros
 - d. Beneficiario de la transferencia
 - e. Otros
 - B.- Relacionados con las características de la operación o del comportamiento del cliente.
 - C.- Relacionados con un comportamiento sospechoso de los empleados o agentes del sujeto obligado.
7. Catálogo ejemplificación de operaciones de riesgo de blanqueo de capitales para casinos de juego.
 - A.- Relacionados con la identificación del jugador y uso de testaferrros
 - B.- Relacionados con las características de la operación o del comportamiento del cliente.
 - C.- Relacionados con un comportamiento sospechoso de los empleados del sujeto obligado.

BibliografíaImprimir ficha Agregar libro 

Vía Augusta, 42 08006 - Barcelona
Tel.: (+34) 93 452 10 56 / Fax: (+34) 93 237 83 24
E-mail: libreria@lajuridica.es

CIF número B-62473780. e inscrita en el Registro Mercantil de Barcelona,
Tomo 33266, Folio 82, Hoja B 227967

© 2001-2013 Librería La Jurídica, S.L. *Todos los derechos reservados*

Sus datos personales pasarán a formar parte de un fichero legalizado por Librería La Jurídica, S.L. ubicado en Vía Augusta, 42 08006 - Barcelona, cuya finalidad es la gestión de los datos de los usuarios, así como el envío de información por cualquier medio de los productos y servicios comercializados por la empresa. Ud. tienen derecho a acceder, rectificar, cancelar y oponerse al tratamiento de sus datos mediante el envío a la dirección antes mencionada, de un escrito dirigido al Responsable del Fichero, adjuntando una fotocopia del DNI.