

Rafael Gálvez Bravo

**LOS MODUS  
OPERANDI EN LAS  
OPERACIONES DE  
BLANQUEO DE  
CAPITALES**

2.<sup>a</sup> EDICIÓN



1.2.9.1. Comiso. Terminología . . . . .	51	1.1.7. Banco Mundial y Fondo Monetario Internacional (BM Y FMI) . . . . .	88
1.2.9.2. Ámbito de aplicación del comiso . . . . .	51	1.1.8. Consejo de Europa y Unión Europea . . . . .	89
1.2.9.3. El comiso en el ámbito del Derecho Penal . . . . .	52	1.1.9. Comisión Interamericana para el Control del Abuso de Drogas de la Organización de Estados Americanos (CICAD-OEA). . . . .	89
1.2.9.4. El comiso en otras normas . . . . .	56	1.1.10. International Police Organization-Organización Internacional de Policía Criminal (OIPC-INTERPOL) . . . . .	90
1.2.9.5. El destino de los productos decomisados . . . . .	58	1.1.11. Oficina Europea de Policía (EUROPOL) . . . . .	91
1.2.9.6. Destino de los efectos incautados . . . . .	60	1.1.12. Comité de expertos para la evaluación de las medidas antiblanqueo del Consejo de Europa (MONEVAL) . . . . .	92
2. Evasión de capitales . . . . .	61	1.2. Organismos internacionales de naturaleza privada . . . . .	92
3. Financiación del terrorismo . . . . .	61	1.2.1. Grupo Wolfsberg de Instituciones Financieras Internacionales . . . . .	92
4. Medidas administrativas y penales . . . . .	66	1.2.2. Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN) . . . . .	93
4.1. El principio del <i>non bis in idem</i> . . . . .	67	1.2.3. International Association of Insurance Supervisors o Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (IAIS) . . . . .	93
<b>CAPÍTULO 2. Fases del blanqueo de capitales.</b> . . . .	71	1.2.4. International Organization of Securities Commissions u Organización Internacional de Comisiones de Valores (OICV-IOSCO) . . . . .	93
1. Ciclo del blanqueo según GAFI y FBCE . . . . .	71	1.2.5. International Federation of Accountants o Federación Internacional de Contables (IFAC) . . . . .	94
1.1. Fase de colocación . . . . .	71	1.2.6. Cámara Internacional de Comercio (ICC) . . . . .	94
1.2. Fase de enmascaramiento . . . . .	72	2. Organismos nacionales de lucha contra el blanqueo de capitales . . . . .	94
1.3. Fase de integración . . . . .	72	2.1. Ministerio de Hacienda . . . . .	95
2. Modelo de Bernasconi (1986) . . . . .	73	2.1.1. Agencia Estatal de Administración Tributaria . . . . .	95
3. Modelo de Zünd (1990) . . . . .	74	2.1.1.1. Oficina Nacional de Investigación del Fraude (ONIF) . . . . .	95
4. Modelo de Ackermann (1992) . . . . .	75	2.1.1.2. Centro Registral Antiblanqueo de Capitales (CRAB) . . . . .	95
5. Modelo de Müller (1992) . . . . .	75	2.1.2. Comisión de Prevención de Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias y su Servicio Ejecutivo (COPBLAC) . . . . .	96
6. Modelo del departamento del Tesoro estadounidense (fincen) . . . . .	75	2.2. Órgano Centralizado de Prevención del Consejo General del Notariado (OCP) . . . . .	97
7. Clasificación de Franklin jurado . . . . .	76	2.3. Órgano centralizado de Registradores . . . . .	98
<b>CAPÍTULO 3. La delincuencia organizada.</b> . . . .	77	2.4. Ministerio de Justicia . . . . .	99
1. Delincuencia de las organizaciones y delincuencia organizada . . . . .	77	2.4.1. Juzgados y Tribunales . . . . .	99
1.1. Delincuencia de las organizaciones . . . . .	77	2.4.1.1. Audiencia Nacional . . . . .	99
1.2. Delincuencia organizada . . . . .	78	2.4.2. Ministerio Fiscal . . . . .	100
<b>CAPÍTULO 4. Organismos de lucha contra el blanqueo de capitales .</b>	83	2.4.2.1. Fiscalía Especial para la Prevención y Represión del Tráfico de Drogas . . . . .	103
1. Organismos internacionales de lucha contra el blanqueo de capitales . . . . .	83	2.4.2.2. La Fiscalía Especial para la represión de los delitos económicos relacionados con la corrupción . . . . .	103
1.1. Organismos internacionales de naturaleza pública . . . . .	83	2.5. Ministerio del Interior . . . . .	104
1.1.1. Organización de las Naciones Unidas (ONU) . . . . .	83	2.5.1. Cuerpo Nacional de Policía . . . . .	105
1.1.2. Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) . . . . .	84	2.5.2. Guardia Civil . . . . .	106
1.1.3. Financial Action Task Force on Money Laundering o Grupo de Acción Financiera Internacional (FATF-GAFI) . . . . .	85		
1.1.4. Secretaría de la Commonwealth . . . . .	86		
1.1.5. Basel Committee on Banking Supervision o Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (BCBS) . . . . .	86		
1.1.6. Grupo Egmont de las Unidades de Inteligencia Financiera (UIF) . . . . .	87		

2.5.3.	Centro de Inteligencia contra el Terrorismo y el Crimen Organizado (CITCO) . . . . .	106
2.5.4.	Comisión de Vigilancia de Actividades de Financiación del Terrorismo . . . . .	107
2.6.	Entidades privadas . . . . .	108
2.6.1.	Comisión Especial de Prevención del Blanqueo de Capitales del Consejo General de la Abogacía . . . . .	108
2.6.2.	Instituto de Expertos en Prevención de Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo (INBLAC) . . . . .	108
2.6.3.	Asociación Española de Sujetos Obligados en Prevención del Blanqueo de Capitales (ASEBLAC) . . . . .	108

## PARTE ESPECIAL

### TÉCNICAS DE BLANQUEO DE CAPITALS

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

1.	Juegos de azar . . . . .	114
1.1.	Compra de décimos de lotería premiados . . . . .	114
1.2.	Casinos . . . . .	116
1.3.	Juego on line . . . . .	121
2.	Compraventa de bienes de alto valor con pago en metálico . . . . .	126
2.1.	Compraventa de piedras y metales preciosos . . . . .	126
2.2.	Compraventa de obras de arte y antigüedades. Subastas . . . . .	131
2.3.	Inversión en sociedades filatélicas . . . . .	132
2.4.	Compraventa de bienes inmuebles . . . . .	133
2.4.1.	Compraventa pagada con capital propio . . . . .	135
2.4.2.	Compraventa a través de entidades financieras . . . . .	136
2.4.3.	Compraventa a través de entidades no financieras . . . . .	136
2.4.4.	Utilización de fiducias o trust . . . . .	136
2.4.5.	Uso de vehículos corporativos . . . . .	137
3.	Utilización de profesionales . . . . .	137
3.1.	Abogados . . . . .	142
3.2.	Notarios . . . . .	144
3.3.	Contables, asesores fiscales y auditores . . . . .	145
3.4.	Aspectos comunes. La figura del <i>compliance</i> normativo . . . . .	146
3.5.	La figura del testamento . . . . .	150
4.	Blanqueo a través de operaciones comerciales de interior . . . . .	151
4.1.	Capitalización de empresas legítimas . . . . .	151
4.2.	Declaración de beneficios de negocios superiores a los reales . . . . .	152
5.	Blanqueo de capitales a través del comercio internacional . . . . .	153
5.1.	Fraude en la facturación. Facturas falsas de importación / exportación . . . . .	154

5.2.	Fraude del carrusel del IVA . . . . .	156
5.4.	Devolución de mercancías a través de contrabandistas . . . . .	160
5.5.	Comercio cruzado . . . . .	160
5.6.	Reventa de pasajes aéreos en vuelos internacionales . . . . .	161
6.	Transporte físico de dinero en metálico. Contrabando de dinero . . . . .	162
7.	Blanqueo y pasaportes diplomáticos . . . . .	170
8.	Embarque de mercancías con dinero oculto . . . . .	172
9.	Blanqueo a través de compañías de autobuses . . . . .	173
10.	Smurfing . . . . .	173
11.	Hormigas japonesas . . . . .	175
12.	Blanqueo de capitales a través del fútbol . . . . .	175
13.	Blanqueo a través de actividades con fines altruistas y entidades sin ánimo de lucro (non-profit organisations) . . . . .	181
13.1.	Fundaciones . . . . .	182
13.2.	Organizaciones No Gubernamentales (ONGs) . . . . .	184
13.3.	La financiación de partidos políticos . . . . .	187
13.4.	Crowdfunding . . . . .	191
13.5.	Becas de estudio . . . . .	194
14.	Falso proceso judicial . . . . .	195
15.	Compañías pantalla . . . . .	195
16.	Blanqueo a través de la industria de las renovables . . . . .	198
17.	Falsas ofertas de empleo y blanqueo de capitales . . . . .	199
18.	Blanqueo de capitales a través del mundo virtual. <i>Second life</i> . . . . .	202

#### CAPÍTULO 2. Blanqueo de capitales a través de operaciones financieras . . . . .

1.	Blanqueo de capitales a través de instituciones financieras tradicionales . . . . .	205
1.1.	La banca minorista nacional . . . . .	206
1.2.	Banca extraterritorial . . . . .	208
1.3.	Banca corresponsal (correspondent banking) . . . . .	208
1.4.	Banca privada ( <i>private banking</i> ) . . . . .	215
1.5.	Banca <i>offshore</i> . . . . .	216
1.6.	Banca simulada ( <i>shell bank</i> ) . . . . .	217
1.7.	El secreto bancario ( <i>bank secrecy</i> ) . . . . .	219
1.8.	Jurisprudencia bancaria . . . . .	228
2.	Blanqueo de capitales en el sector de préstamos . . . . .	228
2.1.	Préstamos ficticios de dinero . . . . .	229
2.2.	Préstamos con garantía falsa . . . . .	229
2.3.	Préstamo de regreso o retorno ( <i>loan back</i> ), simulado o autopréstamo, respaldado ( <i>back to back</i> ) . . . . .	230
2.4.	Préstamos de dinero al contado . . . . .	231
2.5.	Cartas de crédito <i>stand-by</i> ( <i>stand-by credits</i> ) . . . . .	231
3.	Paraísos fiscales. Entidades <i>offshore</i> . . . . .	232
3.1.	Compañías <i>offshore</i> . . . . .	243

3.1.1. Modalidades de blanqueo a través de compañías . . . . .	246
3.2. Trust y negocios fiduciarios . . . . .	247
4. Operaciones de blanqueo en el mercado de valores . . . . .	250
5. Transferencias de dinero o valores. Sector remesas . . . . .	255
5.1. Entregas de dinero en efectivo entre particulares . . . . .	256
5.2. Transferencias a través del sistema bancario . . . . .	256
5.3. Empresas remesadoras. Locutorios . . . . .	258
5.4. Oficinas de cambio de moneda . . . . .	262
5.5. Servicio postal . . . . .	263
5.6. Sistemas informales de transferencia de fondos . . . . .	267
5.6.1. Hawala o Hundi . . . . .	268
5.6.2. Sistemas de uso en China y Asia Oriental (sistema de vales) . . . . .	270
5.6.3. El cambio de pesos en el mercado negro (Black market peso exchange) . . . . .	271
6. Blanqueo de capitales a través de nuevos medios de pago . . . . .	272
6.1. Tarjetas prepago . . . . .	274
6.2. Servicios de Pagos por Telefonía Móvil . . . . .	274
6.3. Servicios de pago por Internet . . . . .	276
6.3.1. Blanqueo de capitales a través de monedas virtuales. El bitcoin . . . . .	278
7. Blanqueo de capitales en el sector de los seguros . . . . .	286
7.1. Primas de seguros de bienes que son abonadas con dinero negro . . . . .	287
7.2. Aseguramiento de bienes por un valor superior al real, o provenientes de actividades ilícitas . . . . .	288
7.4. Seguros de vida de prima única . . . . .	288
7.5. Seguros de vida con pago de primas por terceras personas . . . . .	289
7.6. Pólizas de daños y responsabilidad civil . . . . .	290
<b>CAPÍTULO 3. La investigación del blanqueo de capitales . . . . .</b>	<b>291</b>
1. Investigación patrimonial . . . . .	292
2. Fuentes de información . . . . .	293
2.1. Fuentes vivas o primarias . . . . .	294
2.2. Fuentes de información institucional . . . . .	294
2.2.1. Respecto a la investigación sobre bienes muebles . . . . .	296
2.2.1.1. Registro de bienes muebles . . . . .	296
2.2.1.1.1. Registro Central de Buques . . . . .	297
2.2.1.1.2. Registro de Matrícula de Aeronaves . . . . .	297
2.2.1.1.3. Dirección General de Tráfico . . . . .	298
2.2.2. Respecto a la investigación sobre bienes inmuebles . . . . .	299
2.2.2.1. Registro de la Propiedad Inmobiliaria . . . . .	299
2.2.2.2. Catastro . . . . .	299
2.2.2.3. El Padrón municipal y el Impuesto de Bienes Inmuebles (IBI) . . . . .	300
2.2.3. Respecto a la investigación sobre productos bancarios . . . . .	301

2.2.3.1. Confederación Española de Cajas de Ahorro (CECA) . . . . .	301
2.2.3.2. Asociación Española de Banca (AEB) . . . . .	301
2.2.3.3. Banco de España . . . . .	301
2.2.3.4. Fichero de titularidades financieras . . . . .	302
2.2.4. Respecto a la investigación sobre sociedades y empresas . . . . .	303
2.2.4.1. Seguridad Social . . . . .	303
2.2.4.2. Registro de inversiones exteriores . . . . .	304
2.2.4.3. Registro Mercantil . . . . .	305
2.2.4.4. Registro del Órgano Centralizado de Registradores . . . . .	305
2.2.4.5. Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) . . . . .	306
2.2.4.6. Agencia Estatal de la Administración Tributaria (AEAT) . . . . .	307
2.2.4.7. Índice único informatizado notarial . . . . .	308
2.2.4.8. Base de Datos Nacional de Subvenciones (BDNS) . . . . .	309
2.2.4.9. Base de datos del Servicio Ejecutivo de la Comisión de la Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias . . . . .	310
2.3. Hechos comunes a las bases . . . . .	311
2.3.1. El punto Neutro Judicial . . . . .	311
3. Información de cooperación internacional . . . . .	315
4. Auditoría económico-financiera . . . . .	316
<b>CAPÍTULO 4. Catálogo de operaciones de riesgo . . . . .</b>	<b>321</b>
1. Catálogo de operaciones de riesgo para entidades de crédito . . . . .	321
1.1. Cambios inusuales y/o frecuentes en el tipo o naturaleza de los medios de pago, sin reflejo en cuenta del cliente . . . . .	321
1.2. Operaciones atípicas con dinero en metálico . . . . .	321
1.3. Actividad inusual en cuentas bancarias . . . . .	322
1.4. Uso inusual de estructuras societarias ficticias, de empresas ya existentes o de asociaciones o fundaciones con escasa actividad real . . . . .	323
1.5. Movimientos internacionales atípicos, inusuales o antieconómicos de fondos en cuantía relevante . . . . .	324
1.6. Préstamos, líneas de crédito u operaciones de activo, con o sin garantía . . . . .	325
1.7. Personas del medio político de zonas de riesgo . . . . .	326
1.8. Carencias en los datos, falta de contacto deliberado con la oficina o despreocupación por la rentabilidad o ventajas de los productos . . . . .	326

1.9.	Cuentas de corresponsalía con entidades extranjeras insuficientemente conocidas y/o de paraísos fiscales o de blanqueo . . . . .	326
1.10.	Actitudes inusuales de empleados y representantes de las instituciones financieras . . . . .	327
2.	Catálogo de operaciones de riesgo para entidades que operan en los mercados de valores . . . . .	327
2.1.	Por las características o comportamiento de los intervinientes . . . . .	327
2.2.	Por la imposibilidad/dificultad de identificar al cliente . . . . .	328
2.3.	Por la utilización de titulares interpuestos. . . . .	328
2.4.	Por las características de los medios de pago utilizados (pagos en efectivo, etc...) . . . . .	328
2.5.	Por las características atípicas de la operación (actividades inusuales, antieconómicas) . . . . .	329
2.6.	Operaciones o estructuras que busquen opacidad sobre la titularidad de los valores . . . . .	331
2.7.	Por su origen (movimientos internacionales atípicos o con jurisdicciones de riesgo) . . . . .	331
3.	Catálogo de operaciones de riesgo de blanqueo de capitales para entidades aseguradoras . . . . .	331
3.1.	Riesgo asociado a los intervinientes o clientes (tomador, asegurado o beneficiario) . . . . .	331
3.2.	Riesgo asociado a las primas, aportaciones o prestaciones. . . . .	332
3.3.	Riesgo asociado a la operativa . . . . .	333
3.4.	Riesgo asociado a los empleados o mediadores. . . . .	333
4.	Catálogo de operaciones de riesgo de blanqueo de capitales en las actividades de promoción inmobiliaria, agencia, comisión o intermediación en la compraventa de inmuebles . . . . .	333
5.	Catálogo de operaciones de riesgo de blanqueo de capitales para profesionales. . . . .	338
6.	Catálogo de operaciones de riesgo para emisores de fondos y establecimientos de cambio de moneda . . . . .	340
7.	Catálogo ejemplificación de operaciones de riesgo de blanqueo de capitales para casinos de juego . . . . .	346
	<b>Anexo legislativo</b> . . . . .	351
	<b>Bibliografía</b> . . . . .	441