

AUTOR

JOSÉ ANTONIO ARBULÚ RAMÍREZ

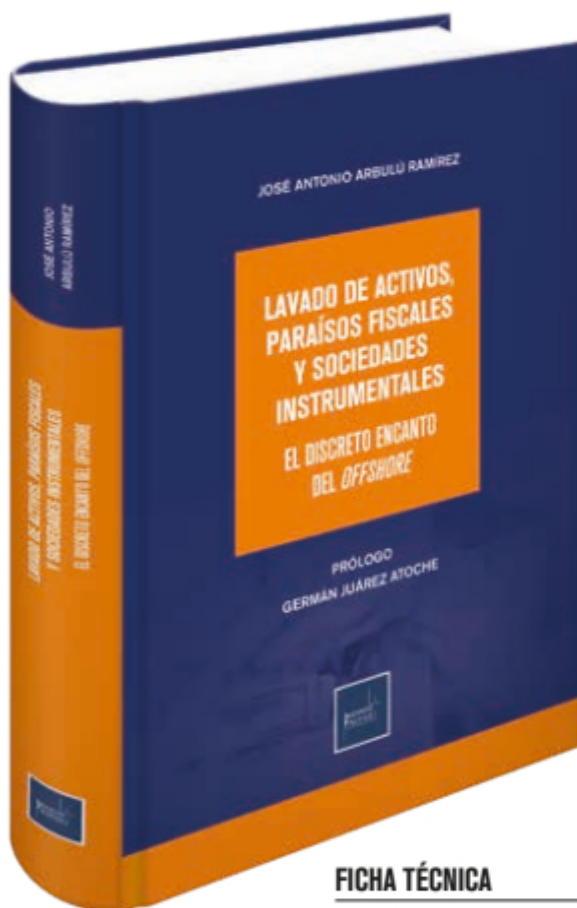
# LAVADO DE ACTIVOS, PARAÍSO FISCAL Y SOCIEDADES INSTRUMENTALES

EL DISCRETO ENCANTO DEL *OFFSHORE*

PRÓLOGO

GERMÁN JUÁREZ ATOCHE

PUBLICACIÓN  
EN VENTA



PRESENTACIÓN  
DE LUJO EN  
TAPA DURA

## FICHA TÉCNICA

Edición : 2021  
Formato : 24 x 17 cm  
Encolado : hot melt  
N.º págs. : 256  
Cosido : hilo vegetal  
Papel : bond blanco 75 g  
Carátula : tapa dura

## SOBRE LA OBRA

En la presente obra, el autor explica cómo se desarrolla este mundo encriptado del fenómeno del lavado de activos, indudablemente vinculado a los paraísos fiscales donde se resguardan sus capitales, señalando, sin embargo, que el *offshore* no es en sí dañino para la economía, sino que lo son en la medida que el usuario busca consolidar una situación patrimonial construida sobre la base de los réditos obtenidos del accionar del crimen. Así, procede a señalar de manera introductoria cómo es que el crimen organizado requiere de la criminalidad económica, desarrollando sobre los mecanismos utilizados frente al lavado de activos, como prevención y represión del mismo, siendo necesaria la cooperación entre estados; para seguir propiamente con los paraísos fiscales, la industria *offshore* y las sociedades instrumentales, siendo necesaria la existencia de los 3 y su relevante conexión, donde impera el alma de lucro, banalizando los deberes tributarios; finalizando con los mecanismos de prevención y detección de operaciones relacionadas con paraísos fiscales y sociedades instrumentales, comprendiendo las técnicas de prevención de lavado de activo, llevándonos a figuras sobre los indicios, las señales de alerta y las actividades que son presuntamente sospechosas.

Este libro se elabora con la intención de darle la debida atención a los paraísos, ayudando a entender e identificar los mecanismos de detección de clientes y operaciones de alto riesgo, estando estas relacionadas con los paraísos fiscales y sociedades instrumentales, permitiendo comprender su razón de ser así como la transparencia de las transacciones provenientes o destinadas a personas o empresas relacionadas con paraísos fiscales.

Del Prólogo

“  
Un libro que  
no puede faltar  
en su biblioteca  
”

INSTITUTO  
PACÍFICO

# LAVADO DE ACTIVOS, PARAÍSO FISCAL Y SOCIEDADES INSTRUMENTALES

EL DISCRETO ENCANTO DEL *OFFSHORE*



## CONTENIDO

### CAPÍTULO I

#### PREVENCIÓN Y REPRESIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS

- I. Aspectos generales: denominaciones usuales, definición operativa, características y consecuencias
- II. El lavador de activos como delincuente de cuello blanco
  1. El delincuente de cuello blanco, criminalidad económica y criminalidad organizada
  2. El perfil del lavador de activos
  3. Objetivos del lavador
- III. Prevención administrativa del delito de lavado de activos
  1. Consideraciones previas
  2. Marco institucional de la prevención del lavado de activos
    - 2.1. La Unidad de Inteligencia Financiera
    - 2.2. Los organismos supervisores
    - 2.3. Los sujetos obligados
  3. Marco normativo de la prevención del lavado de activos
  4. Régimen administrativo sobre prevención del lavado de activos
- IV. Persecución del delito de lavado de activos
  1. Lucha contra los patrimonios criminales
  2. Marco normativo para la persecución del delito de lavado de activos
  3. El delito de lavado de activos
  4. Responsabilidad penal de las personas jurídicas y los modelos de prevención

### CAPÍTULO II

#### LOS PARAÍSO FISCAL, LA INDUSTRIA OFFSHORE Y LAS SOCIEDADES INSTRUMENTALES

- I. Aspectos generales
  1. Definición, denominaciones y principales características

2. El valor de la riqueza offshore
3. El anonimato como cualidad de los paraísos fiscales
4. Utilización de los paraísos fiscales para la evasión de impuestos y el lavado de activos
- II. La banca offshore
  1. Definición y clases de bancos offshore
  2. Productos y servicios financieros
  3. Otros servicios offshore
  4. Secreto bancario
- III. Las sociedades offshore
  1. Definición, denominaciones y principales notas distintivas
  2. El anonimato como factor determinante
- IV. Productos y servicios relacionadas con sociedades offshore
  1. Acciones al portador
  2. Directores nominales y corporativos
- V. Vehículos corporativos
  1. Las sociedades de propósito especial
  2. Las compañías de negocios internacionales
  3. El trust
  4. Las fundaciones privadas
  5. Las sociedades vintage
  6. Personas jurídicas, estructuras jurídicas y el beneficiario final
- VI. Secreto societario

### CAPÍTULO III

#### MECANISMOS DE PREVENCIÓN Y DETECCIÓN DE OPERACIONES RELACIONADAS CON PARAÍSO FISCAL Y SOCIEDADES INSTRUMENTALES

- I. Consideraciones preliminares
- II. Prevención del lavado de activos que involucran paraísos fiscales y sociedades instrumentales
- III. Países y territorios no cooperantes y paraísos fiscales
- IV. Mecanismos de identificación y detección de clientes y operaciones de alto riesgo por estar relacionadas con paraísos fiscales y sociedades instrumentales

JOSÉ ANTONIO ARBULÚ RAMÍREZ

# LAVADO DE ACTIVOS, PARAÍSO FISCAL Y SOCIEDADES INSTRUMENTALES

EL DISCRETO ENCANTO DEL *OFFSHORE*



## CONTENIDO

1. Identificación y evaluación del riesgo de lavado de activos relacionados con paraísos fiscales y compañías instrumentales
2. Políticas institucionales para prevenir el lavado de activos utilizando paraísos fiscales y compañías instrumentales
3. Lanzamiento de nuevos productos e incursión en nuevas zonas geográficas
4. Controles para prevenir el lavado de activos vinculados con paraísos fiscales y compañías instrumentales
5. Análisis y evaluación de operaciones inusuales y sospechosas
  - 5.1. Investigación de operaciones inusuales y sospechosas
  - 5.2. Indicios, tipologías, señales de alerta y actividades sospechosas
  - 5.3. Herramientas para detectar operaciones inusuales
  - 5.4. Tratamiento de operaciones sospechosas de lavado de activos
  - 5.5. Inteligencia financiera en la investigación de operaciones de lavado de activos

## ANEXOS

### Anexo 1

Los paraísos fiscales y compañías offshore en las tipologías de lavado de activos

### Anexo 2

Servicios offshore

Bibliografía

## AUTOR



### JOSÉ ANTONIO ARBULÚ RAMÍREZ

Abogado por la Universidad de San Martín de Porres, máster en Derecho Penal Económico por la Universidad de Granada (España). Especialista en "Técnicas de prevención, detección y control del blanqueo de capitales" en el mismo centro de estudios, diplomado en "Auditoría, prevención y represión del blanqueo de capitales" por la Universidad de Valencia (España), certificado en "Antilavado de dinero" por Florida International Bankers Associates (EE.UU.) y en "Análisis de inteligencia financiera" por el Instituto Universitario de Investigación en Criminología y Ciencias Penales de la Facultad de Derecho de la Universidad de Valencia (España), especialista en "Cumplimiento Normativo Penal" por la Universidad de Castilla-La Mancha (España) y en "Compliance y Buenas Prácticas Corporativas" por la Universidad del Pacífico (Perú).

Es conferencista nacional e internacional sobre prevención y represión del lavado de activos, financiamiento del terrorismo, y riesgos y fraudes con medios de pago.

Autor de los libros *Prevención, detección y control del lavado de activos*; *Derecho administrativo sancionador en la prevención del lavado de activos*; *El delito de lavado de activos*, y *Gestión del riesgo de lavado de activos*. Colaborador de diversas revistas especializadas en derecho.

Actualmente es miembro del Consejo Consultivo del Instituto Peruano de Compliance (Perú), miembro del Equipo de Profesionales del Instituto Antilavado de Dinero (EE.UU.), y Gerente de Cumplimiento de LAFT en el Sector Privado (Perú).