



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE DERECHO

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE DERECHO

**El levantamiento del secreto bancario y su importancia en el procedimiento
de detección del Lavado de Activos, en el marco de las funciones del
Ministerio Público**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE
ABOGADO**

**AUTORA:
ROSA SHARON CHARLOTTE GOMEZ ESTRELLA**

**ASESOR:
RICARDO SALVATIERRA YI**

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:
DERECHO PENAL**

LIMA - PERÚ

2016

Página del Jurado

Salvatierra Yi, Ricardo
Presidente

Salinas Ruiz, Henry Eduardo
Secretario

Ochoa Chavez, Luis Alexis
Vocal

Dedicatoria

A mi hijo Thiago y a mi familia, por ustedes y para ustedes, porque fueron mi motivación constante para el desarrollo y culminación de la presente tesis y seguirán siendo el impulso de cada propósito en mi vida.

Agradecimiento

A Dios por bendecirme en cada uno de mis pasos como estudiante universitaria, y a mis docentes por guiarme académicamente y despertar en mí, el interés por la investigación científica y la lectura.

Declaración jurada de autenticidad

Yo, Rosa Sharon Charlotte Gomez Estrella, con DNI N° 72310687, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Derecho, Escuela de Derecho, declaro bajo juramento que:

1. La Tesis es de mi autoría
2. He respetado las normas internacionales de cita y referencias para las fuentes consultadas, por lo tanto, la tesis no ha sido plagiada ni total ni parcialmente.
3. La tesis no ha sido plagiada; es decir, no ha sido publicada ni presentada con anterioridad para obtener grado o título profesional alguno.
4. Los datos presentados en los resultados son reales; no han sido falseados, duplicados ni copiados y por tanto los resultados que se presentan en la presente tesis se constituirán en aportes a la realidad investigada.

En tal sentido, de identificarse fraude, plagio, auto plagio, piratería o falsificación, asumo la responsabilidad y las consecuencias que de mi accionar deviene, sometiéndome a las disposiciones contenidas en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Lima, 28 de junio del 2016

Rosa Sharon Charlotte Gomez Estrella

Presentación

Señores miembros del jurado:

La presente tesis titulada: **“El levantamiento del secreto bancario y su importancia en el procedimiento de detección del Lavado de Activos, en el marco de las funciones del Ministerio Público”** que se pone a vuestra consideración tiene como propósito identificar la importancia del levantamiento del secreto bancario en el procedimiento de detección del Lavado de Activos, la presente investigación adquiere relevancia porque establece la importancia del levantamiento del secreto bancario para demostrar el desbalance patrimonial en los delitos de Lavado de Activos, determinando su incidencia en las etapas del proceso de estos delitos, y describe y analiza la situación del levantamiento del secreto bancario en el marco de las funciones de los diversos organismos de cooperación del Perú.

Así, cumpliendo con el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, la investigación se ha organizado de la siguiente manera: en la parte introductoria se consignan la aproximación temática, trabajos previos o antecedentes, teorías relacionadas o marco teórico y la formulación del problema; estableciendo en este el problema de investigación, los objetivos y los supuestos jurídicos generales y específicos. En la segunda parte se abordará el marco metodológico en el que se sustenta el trabajo como una investigación desarrollada en el enfoque cualitativo, de tipo de estudio orientado a la comprensión de nuevos conocimientos y teorías de un hecho. Acto seguido, se detallarán los resultados que permitirán arribar a las conclusiones y sugerencias, todo ello, con los respaldos bibliográficos y evidencias contenidas en el anexo del presente trabajo de investigación.

La autora

Índice

	Página
Página del Jurado	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Declaración jurada de autenticidad	v
Presentación	vi
Índice	vii
RESUMEN	x
ABSTRACT	xi
I. INTRODUCCIÓN	1
Aproximación temática	2
Trabajos Previos	6
Teorías relacionadas al tema	11
Formulación del Problema de investigación	19
Justificación del Estudio	21
Objetivos	23
Supuestos Jurídicos	24
II. MÉTODO	25
2.1. Tipo de investigación	26
2.2. Diseño de Investigación	26
2.3. Caracterización de Sujetos	27
2.4. Población y Muestra	28
2.5. Técnicas e Instrumentos de recolección de datos	29
2.5.1. Técnicas	29
2.5.2. Instrumentos	30

2.6. Métodos de análisis de datos	30
2.7. Tratamiento de la Información: Categorización	32
2.8. Aspectos éticos	33
III. RESULTADOS	34
IV. DISCUSIÓN	56
V. CONCLUSIONES	61
VI. RECOMENDACIONES	63
VII. REFERENCIAS	65
ANEXOS	73
Anexo N° 1 Matriz de Consistencia	74
Anexo N° 2 Validación de los Instrumentos	75
Anexo N° 3 Instrumentos de Recolección de Datos	79
Anexo N° 4 Entrevistas	83

RESUMEN

En la presente investigación científica se planteó establecer la importancia del levantamiento del secreto bancario en el procedimiento de detección del Lavado de Activos, en el marco de las funciones del Ministerio Público, teniéndose como población de estudio principal a los magistrados del Ministerio Público, entre ellos, fiscales provinciales y asistentes en función fiscal, y como población participante, para la recolección de datos, a los magistrados del Poder Judicial; en relación a la metodología científica utilizada, se empleó la aplicación del método cualitativo-inductivo, permitiendo describir y representar las cualidades, propiedades y características del fenómeno estudiado. Para la recolección de datos se utilizó las técnicas e instrumentos de análisis documental, mediante el estudio de fuentes primarias como la doctrina, las investigaciones especializadas, la normativa y la jurisprudencia, y, además, se aplicó la técnica de la entrevista, dirigida a la obtención de información señalada por expertos en la materia; toda la información recabada fue registrada, procesada, analizada e interpretada, a través de cuadros descriptivos, analíticos y comparativos, obteniéndose resultados favorables para la validación de los supuestos sostenidos. Asimismo, los resultados obtenidos demostraron que el levantamiento del secreto bancario posibilita la revelación de las operaciones financieras efectuadas por un particular, para la determinación de la existencia del desbalance patrimonial, concluyéndose, de esta manera, que la ejecución de esta medida limitativa de derecho constituye la herramienta fundamental para poder formalizar la etapa de investigaciones, procesar y condenar a los sujetos imputados de efectuar el lavado de activos.

Palabras claves: detección, funciones, lavado de activos, Ministerio Público y secreto bancario

ABSTRACT

In this scientific research, was established the importance of lifting of bank secrecy in the Money Laundering's detection procedure within the functions of the Public Ministry, it was taking as main study population Public prosecutors, between provincial prosecutors and assistant prosecutors, and as a participant population, the judges of the Judiciary. About scientific methodology, the application of qualitative - inductive method was used, allowing describe and represent the qualities, properties and characteristics of the phenomenon studied. For data collection, documentary analysis's techniques and instruments was used, through studying primary sources as the doctrine, specialized research, legislation and case, and also the technique of the interview, to obtain information from experts in the field. All information collected was recorded, processed, analyzed and interpreted, through descriptive, analytical and comparative tables, getting favorable results for the validation of the hypothesis. Also, the results showed that the lifting of bank secrecy can reveal financial and bank transactions carried out by a person for the determination of the existence of patrimonial imbalance, concluding that the implementation of this limited measure of law is the fundamental tool to formalize the investigations, prosecute and convict suspected criminals of money laundering.

Key words: detection, functions, money laundering, Public Ministry and banking secrecy