

LAVADO DE DINERO Y EVASIÓN FISCAL



JAIME L. MECIKOVSKY

LA LEY

INDICE GENERAL

Prólogo, de Tulio Rosembuj.....	IX
Introducción	XIII

I

EL LAVADO DE DINERO EN LA ARGENTINA

I.1. El lavado de dinero en la Argentina	1
I.1.1. El lavado de dinero. Historia en la República Argentina. Brevísimo <i>racconto</i> de su perspectiva histórica.....	1
I.1.2. Evolución normativa	4
I.1.3. Algunos efectos del Lavado de Dinero en la Economía formal	6
I.1.4. ¿Por qué se le dice Lavado al Lavado de Dinero?.....	7
I.1.5. Etapas del lavado de dinero	8
I.1.5.1. La colocación.....	8
I.1.5.2. La estratificación o decantación.....	8
I.1.5.3. La integración	8
I.1.6. Los métodos más usuales. El sistema bancario. Los paraísos fiscales	10
I.1.7. Paraísos fiscales “no declarados”	13
I.1.8. Facilidades para el lavado a través del sistema financiero y la Argentina	14
I.1.9. Paraísos Fiscales - Algunos datos.....	15
I.1.10. Paraísos Fiscales - ¿Comienzo de toma de conciencia?..	18
I.2. Delitos precedentes en el Lavado de Dinero.....	22
I.2.1. Las Unidades de Inteligencia Financiera - La Unidad de Información Financiera en la Argentina.....	22
I.2.2. Sujetos obligados a informar a la UIF	34
I.2.3. R.O.S. — Reportes de Operaciones Sospechosas.....	38

	Pág.
I.2.4. R.O.S. recibidos en la UIF anualmente (desde noviembre de 1992)	44
I.2.5. Régimen Penal Administrativo	49
I.2.6. El proceso de análisis de la información	54
I.2.7. El GAFI - Grupo de Acción Financiera Internacional	55
I.2.8. Las listas del GAFI. Sus criterios. Las jurisdicciones de alto riesgo	57
I.2.9. El GAFISUD	60
I.3. La Argentina frente al GAFI - El informe del año 2010	61
I.3.1. Acerca de las normas antilavado	63
I.3.2. Acciones contra la financiación del terrorismo	64
I.3.3. Recomendaciones y Comentarios	67
I.3.4. Penalización del Financiamiento del Terrorismo	68
I.3.5. Definición de los fondos en financiamiento de terrorismo	70
I.3.6. Delitos por tentativa o participación en la financiación del terrorismo	70
I.3.7. Eficacia de las sanciones penales, civiles y administrativas	71
I.3.8. Estadísticas y eficacia	71
I.3.9. Recomendaciones y Comentarios	71
I.3.10. El acceso a la información por parte de la UIF	72
I.3.11. Resumen ejecutivo del informe de evaluación mutua de la Argentina	74
I.3.11.1. Hallazgos clave	74
I.3.11.2. Los sistemas jurídicos y las medidas institucionales	77
I.3.11.3. Las medidas preventivas - Las instituciones financieras	82
I.3.11.4. Medidas preventivas, Empresas no financieras y Profesiones	86
I.3.11.5. Personas Jurídicas — Contratos y Organizaciones sin fines de Lucro	86
I.3.11.6. Cooperación Nacional e Internacional	87

	Pág.
I.3.11.7. Recursos y Estadísticas	89
I.3.11.8. Tabla 1: Clasificación de Cumplimiento de las Recomendaciones del GAFI	90
I.4. El proyecto de modificación de la Ley de Lavado de Dinero	116
I.4.1. La modificación de la Ley N° 25.246 a través de la Ley N° 26.683 de junio de 2011	123
I.4.2. La ley correctiva iniciada en el Senado	142
I.4.3. Los oficiales de cumplimiento	143
I.5. Los intentos de adecuación de la UIF de enero de 2011	144
I.5.1. Resolución UIF N° 11/11	150
I.5.2. Resolución UIF N° 12/2011	151
I.5.3. Resolución UIF N° 18/2011	151
I.5.4. Resolución UIF N° 19/2011	153
I.5.5. Resolución UIF N° 20/2011	153
I.5.6. Resolución UIF N° 22/2011	153
I.5.7. Resolución UIF N° 23/2011	154
I.5.8. Resolución UIF N° 24/2011	155
I.5.9. Resoluciones UIF N° 25/2011; N° 64/2011 y N° 65/2011 ..	155
I.5.10. Resolución UIF N° 26/2011	165
I.5.11. Resolución UIF N° 27/2011	166
I.5.12. Resolución UIF N° 28/2011	166
I.5.13. Resolución UIF N° 29/2011	167
I.5.14. Resolución UIF N° 30/2011	168
I.5.15. Resolución UIF N° 32/2011	169
I.5.16. Resolución UIF N° 33/2011	170
I.5.17. Resolución UIF N° 34/2011	171
I.5.18. Resolución UIF N° 37/2011	171
I.5.19. Resolución UIF N° 38/2011	172
I.5.20. Resoluciones UIF N° 39/2011; N° 55/2011 y N° 63/2011 ..	177
I.5.21. Resolución UIF N° 41/2011	179
I.5.22. Resolución UIF N° 70/2011	179

	Pág.
I.6. La reunión del GAFI de Junio de 2011 - Evaluación de los cambios normativos en Argentina.....	183
I.6.1. Declaración sobre Piratería Marítima Organizada y Secuestros Extorsivos	184
I.6.2. Declaración sobre Trata de Seres Humanos y Tráfico Ilícito de Migrantes.....	184
I.6.3. Declaración sobre el Lavado de Dinero y la Corrupción.....	184
I.6.4. Orientación sobre la inclusión financiera	185
I.6.5. Declaración sobre la Revisión de las Recomendaciones del GAFI y preparación para la Cuarta Ronda de Evaluaciones Mutuas	185
I.6.6. Declaración emitida sobre los avances realizados por Argentina	186

II

COOPERATIVAS Y MUTUALES. EL ABUSO DE LAS FORMAS

II.1. El abuso de las formas jurídicas en las Cooperativas y Mutuales.....	189
II.2. Las Cooperativas y Mutuales con actividad financiera - Introducción	190
II.3. Mutuales - Concepto	190
II.4. Tipos	190
II.5. Integración vertical.....	190
II.6. Principios del mutualismo.....	191
II.7. Categorías de socios	191
II.8. Marco legal y reglamentario	192
II.9. La actividad financiera de las mutuales y su reglamentación	192
II.10. Cooperativas - Concepto.....	193
II.11. Tipos	193
II.12. Valores y principios del Cooperativismo	193
II.13. Clasificación de las Cooperativas de Crédito	194
II.14. La actividad financiera en Mutuales y Cooperativas	194
II.15. Conclusión	197

III

EL FINANCIAMIENTO DEL TERROR Y EL LAVADO DE DINERO

III.1. El financiamiento del terrorismo como objetivo de los controles internacionales	199
III.1.1. La USA Patriot Act - 107-56	199
III.1.2. Propósitos del Dictado de la USA Patriot Act	200
III.1.3. Principales efectos que tiene la Ley sobre los Bancos extranjeros.....	202
III.1.4. Definición de criterios.....	202
III.1.5. Ejemplos de factores jurisdiccionales.....	202
III.1.6. Ejemplos de factores institucionales.....	203
III.1.7. Definición de medidas especiales.....	203
III.1.8. Medidas especiales a imponer	203
III.1.9. Competencia sobre personas extranjeras.....	204
III.1.10. Confiscación de fondos en cuentas interbancarias de los EE.UU.	204
III.1.11. Solicitud de registros de bancos extranjeros	204
III.1.12. Cooperación internacional	205
III.1.13. Apoyo o veto para préstamos de entidades multilaterales de crédito.....	205
III.1.14. Alcance extraterritorial de la USA Patriot Act.....	205
III.1.15. Cumplimiento de las disposiciones OFAC	206
III.1.16. Recomendaciones especiales del GAFI y GAFISUD sobre financiación del terror.....	206
III.1.17. Similitudes y Diferencias entre Lavado de Dinero y Terrorismo	206

IV

LA EVASIÓN FISCAL Y EL LAVADO DE DINERO

IV.1. La evasión fiscal y el lavado de dinero	209
IV.1.1. Fuentes del dinero sucio o negro en la Argentina.....	209
IV.1.2. La evasión fiscal y el lavado de dinero	210
IV.1.3. Diferencias entre "Black Money" y "Dirty Money"	210
IV.1.4. Formas de Evasión Fiscal compatibles con el Lavado de Activos	213

	Pág.
IV.1.5. ¿Qué pasa en otros países?.....	216
IV.1.6. Los Estados Unidos de América. El Servicio de Rentas Internas frente al Lavado de Dinero.....	216
IV.1.7. Ejemplo de impacto mediático de la actuación del IRS frente al lavado de activos.....	218
IV.1.8. El Reino de España y su Agencia Tributaria frente al blanqueo.....	219
IV.1.9. Ejemplos de impacto mediático de la actuación de la Agencia Tributaria Española frente al lavado de activos.	220
IV.1.10. Acción del SAT (Servicio de Administración Tributaria) en México.....	221
IV.1.11. Ejemplo de impacto mediático de la actuación del SAT de México frente al lavado de activos.....	222
IV.1.12. Actuación de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales de Colombia (DIAN).....	222
IV.1.13. La Secretaria da Receita Federal de Brasil frente al Lavado de Activos.....	223
IV.2. La AFIP frente al lavado de dinero - La evasión como delito precedente.....	223
IV.2.1. El Sistema Tributario y la Administración Tributaria Argentina.....	224
IV.2.2. La Doctrina Capone.....	230
IV.2.3. Particularidades Argentinas - Las exenciones de la Ley de Ganancias.....	231
IV.3. El lavado en la Argentina del corralito - La acción de la AFIP.....	234
IV.4. Protocolos de trabajo AFIP.....	237
IV.5. Facturas apócrifas. Su uso para enmascarar operaciones.....	239
IV.5.1. Normativa de base que la sustenta.....	243
IV.5.1.1. Otra normativa de aplicación frente a las facturas apócrifas: Ley 11.683 Artículo 8 inciso e): Responsabilidad solidaria de los facilitadores de los comprobantes apócrifos.....	244
IV.5.1.2. Artículo 37 de la Ley de Impuesto a las Ganancias: Salidas no documentadas.....	245
IV.5.2. Evolución del tratamiento de las facturas falsas.....	246
IV.5.3. Aplicación generalizada de la maniobra.....	247
IV.5.3.1. Facturación apócrifa en el agro.....	247

	Pág.
IV.5.3.2. La facturación apócrifa en la Obra Pública.....	250
IV.5.4. Las tareas pendientes.....	252
IV.6. La Ley 26.476 de Exteriorización y Repatriación de Capitales.....	255
IV.6.1. Sus efectos prácticos desde el punto de vista penal.....	255
IV.6.2. Los procesos troncales de la Administración Tributaria.	255
IV.6.2.1. El proceso de recaudación.....	255
IV.6.2.2. El Proceso de Fiscalización.....	256
IV.6.2.3. Las acciones penales — su ubicación dentro del proceso de fiscalización.....	257
IV.6.3. Título I: Regularización de Impuestos y de Recursos de la Seguridad Social (Moratoria).....	259
IV.6.4. Título III: Exteriorización o Repatriación de Bienes (Blanqueo).....	262
IV.6.5. Acerca de la prescripción de la acción penal en el marco de la Ley 26.476.....	264
IV.6.6. Actuaciones penales afectadas por planes de pago en regularizaciones. Antecedentes jurisprudenciales.....	266
IV.6.6.1. Caso a) Causa F.B. y otros s/Inf. Ley 24.769 CSJN 28/9/04.....	266
IV.6.6.2. Caso b) Fallo A.S.M. SRL Cámara Federal de Apelaciones de La Plata 11-11-2008.....	268

V

CRIMEN ORGANIZADO Y CRISIS FINANCIERA GLOBAL. EL PAPEL DE LAS ADMINISTRACIONES TRIBUTARIAS

V.1. Crimen organizado y crisis financiera global. El papel de las Administraciones Tributarias.....	271
V.1.1. Convención de las Naciones Unidas contra el Crimen Organizado Transnacional.....	274
V.1.2. Ámbito de Aplicación - Penalidades.....	276
V.1.3. Definiciones. Tipificaciones.....	277
V.2. La crisis financiera global y su posible vinculación con el lavado de dinero - El papel de las Administraciones Tributarias.....	277
V.2.1. Contexto - "Prehistoria" de la crisis.....	277
V.2.2. Algunas consecuencias observadas.....	279

	Pág.
V.2.3. Riesgos observados vinculados a la temática en análisis	281
V.2.4. La función de las Agencias de Control estatales	281
V.2.5. Conclusiones del Capítulo	281
VI	
LA CORRUPCIÓN Y SU RELACIÓN CON EL LAVADO DE DINERO Y LA EVASIÓN FISCAL	
VI.1. La corrupción y su relación con el lavado de dinero y la evasión fiscal	283
VI.1.1. La corrupción. Herramientas para combatirla. Definición	283
VI.1.2. Índice de percepción de corrupción	286
VI.1.3. Causas de la corrupción administrativa	293
VI.1.4. Factores que colaboran para su desarrollo	302
VI.1.5. Consecuencias de la corrupción administrativa	302
VI.1.6. La Corrupción administrativa desde la perspectiva jurídica y penal	303
VI.1.7. Definición de funcionario público	304
VI.1.8. Cohecho o Tráfico de Influencias	307
VI.1.9. Abuso de Autoridad	309
VI.1.10. Nombramientos indebidos	310
VI.1.11. Peculado o Malversación de Caudales Públicos	310
VI.1.12. Negociaciones incompatibles con el ejercicio de funciones públicas	312
VI.1.13. Exacciones ilegales	313
VI.1.14. Enriquecimiento ilícito de funcionarios y empleados	313
VI.1.15. Otros delitos que pueden considerarse dentro del genérico "corrupción"	314
VI.2. La Oficina Anticorrupción	314
VI.2.1. Régimen de Declaraciones Juradas ante la Oficina Anticorrupción	317
VI.2.1.1. Sujetos Obligados	317
VI.2.1.2. Autoridad de Aplicación	319
VI.2.1.3. Momentos de presentación de DDJJ	319

	Pág.
VI.2.1.4. Datos a contener en las DDJJ	319
VI.2.1.5. Restricciones al uso de la información	320
VI.2.1.6. Consecuencias del incumplimiento	320
VI.2.1.7. Consecuencias del falseamiento de datos	320
VI.2.2. Inconsistencias en el formato de las DDJJ de la Oficina Anticorrupción	321
VI.2.3. Comparación de las DDJJ de la Oficina Anticorrupción con las DDJJ de Impuestos	329
VI.3. La OCDAP Oficina de Coordinación y Seguimiento en materia de Delitos contra la Administración Pública	331
VII	
TRATAMIENTO FISCAL DEL ENRIQUECIMIENTO ILÍCITO - EL INCREMENTO PATRIMONIAL NO JUSTIFICADO	
VII.1. Incremento Patrimonial No Justificado	335
VII.2. Optica desde el punto de vista Penal Tributario	340
VII.3. Acerca de las presunciones y la factibilidad de su utilización en sede penal	341
VII.3.1. Ganancia neta mínima	342
VII.3.2. Precios de Inmuebles notoriamente inferiores a los de plaza	342
VII.3.3. Diferencias de Inventario	343
VII.3.4. Imagen satelital	344
VII.3.5. "Punto fijo"	345
VII.3.6. Comprobación de operaciones marginales	346
VII.3.7. El incremento patrimonial no justificado como uno de los objetivos del accionar de fiscalización	350
VII.3.7.1. Probanzas de los incrementos patrimoniales ..	351
VII.3.7.2. Jurisprudencia acerca de los Incrementos Patrimoniales no justificados	353
VII.3.7.3. Los incrementos patrimoniales no justificados y las ganancias producidas por el delito	360
VII.3.7.3.1. Caso M.J.A. CNCas. Pen. 9/6/2005	363
VII.3.7.3.2. Caso A.G.	364

	Pág.
VII.4. Propuesta de Poder Ciudadano.....	366
VII.5. Formas de accionar contra la corrupción y otros delitos económicos	367
VII.5.1. Referencias Bibliográficas	367
VII.6. El decomiso y recuperación de bienes.....	368
VII.7. Antecedentes internacionales	370
VII.8. El decomiso en la normativa argentina más moderna.....	373
VII.8.1. Competencia para legislar sobre el decomiso.....	378
VII.8.2. Competencia de orden federal	379
VII.8.3. Decomiso penal y decomiso civil.....	383
VII.8.4. Cosas o ganancias que son el producto o el provecho del delito	389
VII.8.5. Disposición de los bienes decomisados	390
VII.8.6. Acción civil para el recupero de bienes de los delitos económicos contra la Sociedad.....	391

VIII

PROPUESTAS Y CONCLUSIONES

VIII.1. Intervención de la AFIP o de la UIF - Propuesta de trabajo.....	393
VIII.2. Conclusiones finales	396