

Francisco J. D'Albora (h.)

LAVADO DE DINERO

2ª edición actualizada y ampliada



ÍNDICE

<i>Prólogo a la segunda edición</i>	9
<i>Prólogo a la primera edición</i>	11
I. <i>Lavado de dinero (El delito de legitimación de activos provenientes de ilícitos)</i>	13
1. Consideraciones preliminares	13
2. Las ganancias ilícitas. El lavado de dinero	13
3. Definición y contenido	14
4. El marco normativo	15
5. La respuesta internacional	16
6. El marco jurídico	17
II. <i>La Ley de Lavado de Dinero encogida por mal uso</i>	19
1. Dos sentencias preocupantes	19
2. Sobre el “lavado de dinero”	20
3. La ley anterior	21
4. Fundamentos de la Cámara	24
4.1. Para confirmar el procesamiento	24
4.2. Para rechazar la reposición	24
5. La nueva ley	25
6. A manera de colofón	27
III. <i>Lavado de dinero y Unidad de Información Financiera</i>	29
1. Antecedentes internacionales	30

2. Facultades	30
3. Dependencia y ubicación institucional.	32
4. Estructura	33
5. Sistema de contralor y prevención	35
6. Relación entre los sectores público y privado	38
IV. Lavado de dinero y operatoria off shore	41
1. Principales características de los centros <i>off shore</i>	41
2. Contexto internacional	43
3. Marco regulatorio local	47
4. Incidencia en el tema de la Ley de Lavado de Activos de Origen Delictivo 25.246.	52
5. A manera de colofón	54
V. La Ley de Lavado de Dinero y la obligación de informar operaciones sospechosas o inusuales	57
1. Deber de Informar. Límites al secreto bancario, tributario y profesional para la UIF	60
2. La UIF provisoria y el cumplimiento de la obligación de informar operaciones sospechosas.	65
VI. Lavado de dinero y delito tributario.	67
VII. Lavado de dinero y régimen penal administrativo	77
1. Naturaleza.	78
2. La cuestión de la responsabilidad penal de las personas jurídicas	79
3. Nuestra opinión.	87
4. Aplicación de bienes de origen delictivo (art. 23, incs. 1° y 2°)	90
5. Descripción típica	91

6. Autoría	94
7. Sanción.	96
8. Violación de secretos (art. 23, inc. 3°)	96
9. Descripción típica	97
10. Autoría	97
11. Sanción.	97
12. Incumplimiento de la obligación de informar (art. 24)	97
13. Ley penal en blanco y retroactividad	101
14. Descripción típica	102
15. Posición de garante	105
16. Autoría	106
17. Sanción.	106
18. Procedimiento	107
VIII. La profesión de abogado y el control del lavado de dinero	109
1. Obligación de informar	110
2. El secreto	111
3. Los abogados.	113
IX. Reparos que suscitan las resoluciones de la Unidad de Información Financiera	115
X. Extinción del dominio y congelamiento de fondos	119
XI. Propuesta para una reforma integral de la ley 25.246	127
XII. El delito de lavado de activos de origen delictivo y sus vicisitudes	135
1. Introducción	135
2. Cuestiones previas	135

3. El tipo penal vigente y las dificultades que presenta	139
4. Propuestas para una reforma	144
5. Recomendaciones de FAPLA	145
6. Aspectos centrales del nuevo proyecto	147
7. Colofón	149
XIII. La nueva Ley de Lavado de Dinero	151
XIV. Cuestiones pendientes en la nueva Ley de Lavado de Dinero	165
XV. Facultades de supervisión de la Unidad de Información Financiera	175

ANEXO LEGISLATIVO

- Ley 25.246. Código Penal. Modificación. Lavado de activo de origen delictivo	185
- Decreto 290/2007. Encubrimiento y lavado de activos de origen delictivo	197
- Ley 26.683. Código Penal. Modificación	207