

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 |