

**TRATADO DE LAVADO
DE ACTIVOS
Y FINANCIACIÓN
DEL TERRORISMO
PREVENCIÓN, INVESTIGACIÓN
Y REPRESIÓN**

TOMO I

Directores

**HUMBERTO J. BERTAZZA
FRANCISCO J. D'ALBORA (H)**

Coautores

**LUCAS E. BARREIROS • ZENÓN A. BIAGOSH
ISIDORO BLANCO CORDERO • FRANCISCO J. D'ALBORA (H)
ALBERTO R. DALLA VIA • VICENTE O. DÍAZ
ROBERTO DURRIEU • CARLOS M. FOLCO
GUILLERMO JORGE • MARÍA BELÉN LINARES
JAVIER LÓPEZ BISCAYART • ANA C. MARCONI
JAIME MECIKOVSKY • MARTA NERCELLAS
CAROLINA ROBIGLIO**

LA LEY

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
Prólogo de los Directores	XXI

- TOMO I -

PRIMERA PARTE CUESTIONES GENERALES

CAPÍTULO 1

LA IDEOLOGÍA DE LA CONSTITUCIÓN ECONÓMICA

Por ALBERTO R. DALLA VIA

I. Alberdi y la filosofía de la Constitución histórica	3
II. El contenido económico de la Constitución Nacional.....	7
III. Constitución y realidad económica	10
IV. La influencia de Mariano Fraguero	12
IV.1. "Cuestiones Argentinas"	12
IV.2. "Organización del Crédito"	16
IV.3. "Estatuto para la organización de la hacienda y el crédito público"	18
V. La reforma reciente	21
VI. ¿Constitución reformada o nueva Constitución?	24

CAPÍTULO 2

LAVADO DE DINERO: RESPONSABILIDAD JUDICIAL EN EL MARCO DE LOS COMPROMISOS INTERNACIONALES ASUMIDOS EN LA MATERIA

Por JAVIER LÓPEZ BISCAYART y MARÍA BELÉN LINARES

Introducción	29
I.	30
II.	35
III.	40

CAPÍTULO 3

POLÍTICAS DE CONTROL DEL LAVADO DE DINERO

Por GUILLERMO JORGE

I. Introducción.....	43
II. El régimen global para controlar el lavado de activos.....	46
II.1. Evolución de los estándares.....	49
II.2. Difusión de los estándares.....	52
II.2.1. El nivel global.....	53
II.2.2. El nivel regional.....	55
II.3. Estrategias para lograr el cumplimiento de los estándares.....	57
III. El nivel de cumplimiento.....	60
III.1. El nivel de cumplimiento entre los miembros del GAFI.....	61
III.2. El nivel de cumplimiento en los grupos regionales.....	62
III.3. Conclusiones sobre el nivel de cumplimiento.....	64
IV. El desempeño del sistema.....	65
IV.1. ¿Quién es condenado por lavado de activos?.....	65
IV.1.1. El lavado de dinero proveniente del narcotráfico.....	71
IV.2. Embargo preventivo, incautación y decomiso del producto del delito.....	74
IV.3. El modelo de detección y de investigación financiera.....	80
V. Conclusiones y recomendaciones.....	84
Bibliografía.....	87
Informes.....	89
Sentencias judiciales.....	92
Anexo 1.....	92

CAPÍTULO 4

ESTÁNDARES INTERNACIONALES EN MATERIA DE PREVENCIÓN DEL LAVADO DE DINERO

Por GUILLERMO JORGE y LUCAS E. BARREIROS

I. Introducción.....	105
II. El desarrollo de los estándares internacionales en materia de prevención del lavado de dinero.....	108
II.1. La estructura del Régimen Internacional de Prevención del Lavado de Dinero.....	108
II.2. El desarrollo del Régimen Internacional en Materia de Lavado de Dinero: el Rol del Grupo de Acción Financiera (GAFI).....	111

	Pág.
II.3. El desarrollo de estándares internacionales en materia de prevención del lavado de dinero: más allá del GAFI.....	115
II.4. La naturaleza jurídica de los estándares en materia de prevención del lavado de dinero.....	117
III. Prevención y detección del lavado de dinero.....	118
III.1. Las personas físicas y jurídicas sujetas a las obligaciones en materia de lavado de dinero.....	119
III.2. Identificación del cliente y debida diligencia.....	120
III.3. La debida diligencia con respecto al cliente desde el enfoque "basado en el riesgo".....	124
III.4. Mantenimiento de registros.....	127
III.5. Reportes de operaciones sospechosas.....	128
IV. Incautación de bienes y otras medidas precautorias.....	130
V. Estándares internacionales sobre decomiso y repatriación del producto del delito.....	134
V.1. Estándares internacionales sobre decomiso.....	134
V.2. Estándares internacionales en materia de repatriación de bienes decomisados.....	137
VI. Conclusiones.....	139
Bibliografía.....	141

CAPÍTULO 5

LOS PARAÍDOS FISCALES Y EL LAVADO DE ACTIVOS

POR ZENÓN A. BIAGOSH

I. ¿Fin de la era del secreto bancario?.....	146
II. ¿Cuánto dinero se mueve en los paraísos fiscales?.....	147
III. Riesgos de los paraísos fiscales.....	148
IV. Visión Internacional.....	149
V. Relación con el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo.....	150
VI. La lista de paraísos fiscales de la OCDE.....	150
VII. Casos asimilables.....	152

CAPÍTULO 6

HACIA UN DELITO AUTÓNOMO Y PLURIOFENSIVO
DE LAVADO DE DINERO

POR ROBERTO DURRIBO

I. Introducción.....	153
----------------------	-----

	Pág.
II. El proceso de "criminalización" y el principio de "ultima ratio" del derecho penal.....	155
III. El debate: ¿se justifica la penalización del lavado de dinero? Y, en su caso ¿nos hallamos ante un delito "uniofensivo" o bien "pluriofensivo"?.....	157
III.1. Protección del bien jurídico tutelado por el delito previo o subyacente.....	158
III.2. Protección de la administración de justicia	162
III.3. Resguardo del sistema socio-económico	166
III.4. Resguardo de la seguridad, soberanía y democracia de los Estados	169
IV. El bien jurídico protegido en la legislación comparada.....	171
V. Conclusiones: hacia un delito de lavado de dinero, con características pluriofensivas y diseñado en forma autónoma del delito previo, del delito de encubrimiento y de cualquier otro delito penal	173

SEGUNDA PARTE

TEMAS DE DERECHO PENAL (I)

CAPÍTULO 1

LA PREVENCIÓN Y EL CONTROL DEL LAVADO DE DINERO

Por FRANCISCO J. D'ALBORA (H)

I. Introducción.....	177
I.1. Cuestiones previas.....	178
I.2. Delitos precedentes.....	179
I.3. Prevención y control.....	180
I.4. El Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI/FATF).....	181
II. El lavado de dinero como delito.....	184
II.1. El art. 278, CP	184
II.2. La ley 26.683	188
II.3. El art. 303, CP	189
II.4. El art. 304, CP	193
II.5. El art. 305, CP	193
III. Prevención y control administrativos.....	194
III.1. Unidad de Información Financiera.....	194
III.2. Facultades	196
III.3. Sujetos obligados.....	197

	Pág.
III.4. Deberes.....	197
III.5. Régimen Penal Administrativo.....	199
III.6. Técnicas especiales de investigación	200
IV. Cuestiones pendientes.....	200
V. Propuestas para una reforma	204

CAPÍTULO 2

**LA EVASIÓN TRIBUTARIA COMO DELITO PRECEDENTE DEL
LAVADO DE ACTIVOS**

**LA INICIATIVA DEL GAFI Y LA SITUACIÓN EN LA ARGENTINA
TRAS LA REFORMA DE 2011 (LEY 26.683)**

Por ISIDORO BLANCO CORDERO

I. Introducción.....	207
II. La propuesta del GAFI de incluir el delito tributario como delito previo del lavado de activos	209
III. Alegaciones a la propuesta del GAFI de incluir el delito tributario como previo del lavado.....	210
III.1. Argumentos en contra.....	210
III.1.1. Necesidad de distinguir entre planificación fiscal legítima y fraude fiscal	211
III.1.2. La ausencia a nivel internacional de una definición de delito fiscal.....	212
III.1.3. Problemas con los procedimientos de diligencia debida y con el reporte de operaciones sospechosas	215
III.1.4. Desincentivar a los contribuyentes a la repatriación de los impuestos defraudados	223
III.1.5. Problemas para individualizar el dinero procedente del delito tributario.....	224
III.2. Argumentos a favor	226
IV. El delito tributario como delito previo del lavado de activos. La situación en el derecho comparado.....	229
IV.1. La situación en España tras la ley de 2010 sobre prevención del blanqueo de capitales y financiación del terrorismo	229
IV.2. Francia.....	233
IV.3. Bélgica	235
IV.4. Alemania	237
IV.5. Italia: la sentencia del Tribunal de Casación italiano de N° 45.643/2009, de 26 de noviembre.....	240
IV.6. Conclusiones del derecho comparado	241

	Pág.
V. Aspectos jurídico-penales: los tributos defraudados (la cuota tributaria) como objeto material del delito de lavado de activos.....	241
V.1. La regulación en la Argentina tras la sanción de la ley 26.683 ...	241
V.2. Elusión del pago de tributos: la cuota tributaria defraudada	244
V.2.1. Argumentos en contra.....	245
V.2.2. Opinión personal: la cuantía constitutiva del tributo defraudado como objeto material del delito de lavado de activos.....	247
V.2.2.1. Los tributos defraudados como bienes.....	248
V.2.2.2. La contaminación del tributo: su origen ilícito	249
V.2.2.2.1. El problema del origen. El nexo causal.....	249
V.2.2.2.2. La individualización de los bienes constitutivos de la cuota tributaria	252
V.2.2.2.3. Criterios para resolver los casos de mezcla de bienes.....	255
VI. Conclusión.....	257

CAPÍTULO 3

LA EXÉGESIS DEL DELITO DE LAVADO DE DINERO Y LA DESVINCULACIÓN CON EL DELITO FISCAL

Por VICENTE O. DÍAZ

I. Introducción.....	261
II. Antecedentes	265
III. Tipo penal en distintos países	268
IV. Situación en la República Argentina.....	271
V. Consideración del delito tributario	273
VI. Origen de los bienes reciclados.....	278
VII. Situaciones concursales	281
VIII. Tipología del fraude carousel	282
IX. Disímil conductas entre los delitos de lavado de dinero y fraude fiscal	284
X. La persecución y el control del delito de lavado de dinero.....	291

CAPÍTULO 4

LAVADO DE DINERO Y EVASIÓN FISCAL

Por JAIME MECIKOVSKY

I. Competencias de la UIF en relación con el delito de evasión.....	305
---	-----

	Pág.
II. El proyecto de ley correctiva del Senado de la Nación.....	307
III. Las etapas del lavado de activos y la Administración Tributaria	308
III.1. Etapas del lavado	308
III.2. Etapa de colocación.....	308
III.3. Estratificación o Decantación.....	309
III.3.1. Movimientos financieros no declarados en Argentina.....	309
III.4. Etapa de Integración	310
IV. Sobredeclaración de ingresos	311
V. Caso de sobrefacturación en el extranjero con apoyo desde Argentina	314
VI. Las bases de datos de la Administración Tributaria argentina	315
VII. El uso de las bases de datos y las etapas de colocación y decantación del lavado de dinero.....	317
VIII. La etapa de la integración y la evasión fiscal.....	319
IX. Diferencias entre dinero negro y sucio.....	322
X. Algunas particularidades argentinas.....	323
XI. Ejemplo de utilización de Cooperativas, Mutuales y "Off-shore"	324
XII. Exenciones: inc. h) (Intereses) e inc. k) (Ganancias) derivadas de títulos públicos	326
XII.1. Caso 1.....	326
XII.2. Caso 2.....	327
XIII. Abuso de la exención por donaciones, legados y juegos de azar	327
XIV. Facturas apócrifas. Su uso para enmascarar operaciones y su vinculación con el lavado de dinero	328
XV. Lavado a través de centros "off shore"	330
XV.1. El uso de Pasivos radicados en jurisdicciones "off shore".....	330
XVI. Situación internacional frente a los paraísos fiscales.....	335
XVII. Algunas aclaraciones necesarias	336

CAPÍTULO 5

LA EVASIÓN FISCAL Y EL LAVADO DE DINERO

Por CARLOS M. FOLCO

I. Planteos introductorios	339
II. El lavado de activos en instrumentos internacionales y sistemas jurídicos latinoamericanos.....	343
III. El Grupo de Acción Financiera (GAFI).....	346
IV. La cuestión antilavado en los EE.UU.	347

	Pág.
V. Los delitos precedentes	351
VI. La legislación antilavado en Argentina y la defraudación tributaria ..	353
VI.1. La cuestión en el régimen vigente previo a la novísima reforma	353
VI.1.1. Legislación "anti-lavado" y derecho penal simbólico.....	355
VI.2. La cuestión en el actual régimen penal vigente	356
VI.2.1. El dinero "negro" y el dinero "sucio"	359
VI.2.2. El "daño del proceso", estimación de oficio y ajustes técnicos	362
VI.2.3. La disfunción del régimen anti-lavado en el contexto internacional	363
VI.2.4. El instituto del secreto fiscal en nuestra legislación.....	364
VI.2.5. Evaluación del GAFI	367
VI.2.6. Incongruencia sistema punitivo.....	367
VI.2.7. Evolución legislativa: del delito previo al requisito típico de ilícito penal.....	368
VI.2.8. La determinación de los delitos tributarios subyacentes..	370
VI.2.9. La facultad calificadora de los sujetos obligados a informar	371
VI.2.10. La prueba indiciaria.....	371
VI.2.11. Ilícito y delito fiscal	372
VI.2.12. Los ajustes técnicos frente a la regulación anti-lavado.....	375
VI.2.13. El impuesto a las salidas no documentadas	377
VI.2.14. Ventas omitidas, aportes irrevocables y aumentos de capital	378
VI.2.15. El caso de los incrementos patrimoniales no justificados.	382
VI.2.16. Pago de remuneraciones al personal no declarado	384
VI.2.17. Depósitos bancarios depurados.....	386
VI.3. La cooperación fiscal internacional.....	387

TERCERA PARTE

TEMAS DE DERECHO PENAL (II)

CAPÍTULO I

EL SECRETO ANTE LA NUEVA LEY DE LAVADO DE ACTIVOS

Por MARTA NERCELLAS

I. Introducción	395
II. GAFI	397

	Pág.
III. Lavado de activos	402
IV. Ley 26.683	404
V. Proyecto de ley "correctiva"	407
VI. Sujetos obligados a informar	408
VII. Operaciones sospechosas	409
VIII. Secreto	410
IX. Confidencia-confianza	414
X. Derecho a la Intimidad-privacidad	414
XI. Autoincriminación	416
XII. Deber-derecho	417
XIII. Tratados internacionales	419
XIV. Obligaciones del profesional de Ciencias Económicas	420
XV. Transferencia de obligaciones del Estado a los particulares	428
XVI. Abogados	433
XVII. Honorarios	434
XVIII. Jurisprudencia	437
XIX. Conclusión	443

CAPÍTULO 2

**EL ART. 304 DEL CÓD. PENAL: RESPONSABILIDAD PENAL
DE LAS PERSONAS JURÍDICAS**

Por CAROLINA ROBIGLIO

I. Introducción	447
II. Breve reseña de la doctrina nacional y derecho comparado	448
II.1. Doctrina nacional	448
II.2. Opciones	453
II.3. Soluciones del derecho comparado	455
III. Delitos en el ámbito de la empresa	462
III.1. Cuestiones planteadas en torno de la capacidad de las personas jurídicas	463
a) Capacidad de acción	466
b) Capacidad de culpabilidad	469
c) Fin y personalidad de la pena	472
III.2. Cuestiones relativas a la transferencia de responsabilidad al ente ideal	473
a) Responsabilidad del ente por hechos propios	473
b) Casos de transferencia de responsabilidad	474
c) Personas físicas que generan responsabilidad del ente	475

	Pág.
d) Autorregulación	478
e) Casos	479
f) Alcances del mandato	481
g) Persona jurídica usada como instrumento.....	483
h) Concurrencia de las sanciones	484
III.3. Aplicación jurisprudencial	485
IV. Sanciones penales para las personas jurídicas.....	486
V. Otras normas del derecho argentino y su aplicación jurisprudencial	497
VI. El art. 304 del Cód. Penal	501
VII. Conclusiones	511

CAPÍTULO 3

LA RESPONSABILIDAD PENAL DE LAS PERSONAS JURÍDICAS

Por ANA C. MARCONI

I. El problema del lavado de activos.....	515
II. La responsabilidad penal de las personas jurídicas según pasan los años	519
III. La situación actual y distintos sistemas legislativos adoptados para responsabilizarlas	523
IV. La situación argentina	529
V. El nuevo art. 304 del Cód. Penal.....	536
VI. Objeciones de orden constitucional a las sanciones a las personas jurídicas.....	542
VII. Objeciones de orden procesal.....	543
VIII. Conclusión y cierre. ¿Debemos recurrir a la imposición de una pena? ¿Es necesario forzar los criterios dogmáticos de la teoría del delito?.	545

CAPÍTULO 4

LA PRESCRIPCIÓN DE LOS DELITOS PREVISTOS EN EL NUEVO ART. 303 DEL CÓD. PENAL Y ALGUNAS OTRAS CUESTIONES RELACIONADAS QUE PLANTEA LA NUEVA LEY DE LAVADO DE ACTIVOS DE ORIGEN DELICTIVO

Por ANA C. MARCONI

I. El delito de lavado de activos del art. 303 del Cód. Penal	554
II. La prescripción del delito de lavado	558
III. Las causales de suspensión e interrupción de la prescripción de la acción	560
IV. Bienes provenientes de un ilícito penal.....	564

TRATADO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

PREVENCIÓN, INVESTIGACIÓN
Y REPRESIÓN



TOMO II

Directores

HUMBERTO J. BERTAZZA
FRANCISCO J. D'ALBORA (H)

Coautores

NORBERTO R. BENSEÑOR • HERNÁN BLANCO
FABIÁN O. CANDA • MARCELO A. CASANOVAS
NICOLÁS F. D'ALBORA • HORACIO R. DELLA ROCCA
DIEGO H. GOLDMAN • MARCELO GRIFFI
CÉSAR R. LITVIN • SANTIAGO A. LÓPEZ
GRACIELA N. MANONELLAS • LILIANA MOLAS
MARIANA QUEVEDO • ALBERTO M. RABINSTEIN
JORGE H. SANTESTEBAN HUNTER • JOSÉ M. SFERCO
HERNÁN ZAVALÍA LAGOS

LA LEY

ÍNDICE GENERAL

- TOMO II -

CUARTA PARTE INVESTIGACIÓN PROCESAL

CAPÍTULO 1

EL PROCESO PENAL EN LA LEY DE LAVADO DE ACTIVOS

Por NICOLÁS F. D'ALBORA y SANTIAGO A. LÓPEZ

	Pág.
I. Introducción.....	3
II. Múltiples vías para el inicio del proceso: ¿Sujetos obligados a analizar la relevancia jurídico penal de un hecho? Múltiples actores estatales en el ejercicio de la persecución penal.....	4
III. Competencia	6
IV. Medidas cautelares	7
V. Particulares modalidades probatorias (consideraciones sobre pretensión de eficiencia a costa de la plena vigencia de las garantías procesales).....	9
V.1. Entrega vigilada y diferimiento de medidas cautelares y probatorias.....	9
V.2. Reducción de la escala penal para el imputado "colaborador". Testigo e imputado de identidad reservada	10
VI. Trascendencia procesal/probatoria de la exigencia de "ilícito penal previo" en lugar de "delito previo"	12
VI.1. La prueba del delito previo (o ilícito penal, según sea el caso)..	13
VI.1.1. Sentencia condenatoria firme	14
VI.1.2. Proceso en trámite	15
VI.1.3. La posibilidad que el juez del caso de lavado determine la existencia del hecho previo.....	16
VI.2. Significación otorgada a los indicios en un caso concreto.....	18

	Pág.
VI.3. Recapitulación: La prueba del ilícito previo.....	21
VII. Consecuencias accesorias de la pena (o consecuencias principales de un proceso sin condena)	23
VII.1. Constitucionalidad del decomiso, en sede penal, sin condena previa	25
VII.1.1. Inocencia	25
VII.1.2. Derecho de propiedad.....	28
VII.2. Problemática operatividad de la norma	30
VII.3. Reflexiones nacidas en el seno del Poder Legislativo.....	32
VIII. El sometimiento a proceso de las personas jurídicas.....	33
IX. Conclusiones	36

CAPÍTULO 2

NUEVOS MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN APLICABLES EN LA LEY DE LAVADO DE ACTIVOS. EL ARREPENTIDO LEY 25.241. TESTIGOS O IMPUTADOS DE IDENTIDAD RESERVADA

Por GRACIELA N. MANONELLAS

I. El tema	39
II. Nuevos métodos de investigación aplicables en la ley de lavado de activos	40
III. Entrega vigilada	43
IV. Agente encubierto	45
V. El delincuente arrepentido: Ley 25.241	53
VI. El testigo protegido. Leyes 23.737/89 y 24.424/94	57
VI.1. La sustitución de identidad del testigo	57
VI.2. Testigo de identidad reservada.....	58
VI.3. El sujeto delator y la violación de secreto	60
VII. La utilización y posible idoneidad de estas técnicas.....	63
VIII. Medios de prueba en la instrucción	64
VIII.1. El registro domiciliario y la requisita personal.....	69
VIII.2. Secuestro de elementos	71
VIII.3. Restitución de objetos secuestrados.....	72
IX. La valoración de la prueba	72
IX.1. Intervención de comunicaciones telefónicas	75
X. Conclusiones finales	77

CAPÍTULO 3

NUEVOS MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN APLICABLES EN LA LEY DE LAVADO DE ACTIVOS. EL "ARREPENTIDO" LEY 25.241. TESTIGOS O IMPUTADOS DE IDENTIDAD RESERVADA

Por HERNÁN BLANCO

I. La incorporación de las medidas especiales de investigación en la ley 26.683. Resumen del trabajo	79
II. Problemas prácticos derivados del uso de la "entrega vigilada" en la persecución del lavado de activos	81
III. Aplicación del régimen del "arrepentido" a la persecución del lavado de activos y la financiación del terrorismo. Fundamentos. El contexto internacional	82
IV. Críticas al instituto del "arrepentido". Respuesta a las críticas	90
V. Problemas específicos en la aplicación de la ley 25.241. Comparación con la ley 23.737	110
VI. La protección de testigos en relación con la persecución del lavado de activos y la financiación del terrorismo. Fundamentos. El contexto internacional	124
VII. Temas específicos de la normativa argentina. Comparación con la legislación comparada.....	128
VIII. Problemas constitucionales derivados de la protección de los testigos. Testigos anónimos u ocultos.....	146
IX. Agente encubierto. Aplicación a la investigación del lavado de activos y financiación del terrorismo.....	162

CAPÍTULO 4

ALLANAMIENTO DOMICILIARIO Y SEQUESTRO DE DOCUMENTACIÓN

Por DIEGO H. GOLDMAN

I. Introducción	169
II. La garantía constitucional de inviolabilidad del domicilio	172
III. El delito de lavado de dinero y el objeto de la investigación	176
IV. El allanamiento como medio de prueba	184
V. La exigencia de fundamentación de la orden de allanamiento	191
VI. Allanamiento de estudios profesionales	196
VII. Las facultades de la UIF	201
VIII. Las medidas cautelares del nuevo art. 305 del CP	206
IX. Resumen final.....	209

CAPÍTULO 5

ESBOZO CONCEPTUAL SOBRE EL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS Y SU PRUEBA. UN AVANCE DESDE EL VALOR DE LA DOGMÁTICA Y DEL MÉTODO JURÍDICO APLICADO AL DERECHO PENAL ECONÓMICO

Por HORACIO R. DELLA ROCCA y JOSÉ M. SFERCO

I. Consideraciones preliminares generales (1). La dogmática jurídica y su aplicación en el diseño de las leyes.....	213
II. Consideraciones preliminares generales (2). Un prejuicio de política legislativa (la falaz dicotomía entre teoría y práctica jurídica).....	217
III. Marco teórico (1). Atento la especificidad y complejidad del derecho penal económico.....	218
IV. Marco teórico (2). Atento las características fundamentales del derecho procesal penal económico.....	226
V. Rumbo al objetivo final: algunas apreciaciones contextuales sobre el delito de "lavado" de activos y sobre su prueba.....	232
VI. Sobre la validez relativa de una práctica procesal de perfil inquisitivo.....	244
VII. Conclusión general final.....	247

QUINTA PARTE

RÉGIMEN PENAL ADMINISTRATIVO

CAPÍTULO 1

EL RÉGIMEN PENAL ADMINISTRATIVO DE LA LEY 25.246 DE ENCUBRIMIENTO Y LAVADO DE ACTIVOS DE ORIGEN DELICTIVO

Por FABIÁN O. CANDA

I. Lavado de activos y derecho administrativo global. El GAFI y el derecho blando ("soft law").....	251
II. La ley 25.246 y el régimen penal administrativo.....	255
III. El deber de informar. Sujetos comprendidos.....	258
III.1. Sujetos obligados de naturaleza estatal. Aplicación de multas por la UIF. Principios de la organización administrativa.....	259
III.2. Sujetos obligados de naturaleza privada.....	261
IV. El deber de informar como expresión del Poder de Policía estatal. Poder de policía y actividad de policía. Principios que la rigen.....	262
V. El deber de informar dentro de las técnicas o medios de policía. Particularidades del deber de información en la ley antilavado.....	267
VI. El deber de informar. Contenido. La aplicación de la técnica de los conceptos jurídicos indeterminados. El principio de buena fe.....	270

	Pág.
VII. Régimen sancionatorio y ley penal más benigna	277
VIII. Algunas consideraciones sobre el procedimiento sumarial para la aplicación de las sanciones	280
VIII.1. Naturaleza y vigencia del procedimiento sumarial	280
VIII.2. El trámite del sumario y la garantía del debido proceso adjetivo	281
VIII.3. La vista de las actuaciones.....	284
IX. Control judicial del acto administrativo sancionatorio	285
IX.1. El tribunal competente.....	286
IX.2. Los efectos de la interposición del recurso directo.....	290
X. Conclusiones	291

CAPÍTULO 2

RÉGIMEN PENAL ADMINISTRATIVO

Por MARCELO GRIFFI

I. Las normas.....	296
II. Temas procesales	296
II.1. El Reglamento aprobado por la res. 10/2003 de la UIF.....	296
II.1.1. Competencia	296
II.1.2. Algunas características del procedimiento.....	298
II.2. El Control judicial suficiente.....	301
II.2.1. El art. 25 de la ley y sus reglamentos	301
II.2.2. Requerimientos genéricos para la suficiencia del control judicial	302
II.2.3. Fuente de la limitación en este caso.....	304
II.2.4. El debate judicial.....	305
III. Temas sustantivos	309
III.1. El órgano o ejecutor.....	309
III.2. Tipos en blanco.....	317
III.3. Prescripción	318
III.4. Responsabilidad penal de las personas jurídicas.	319

CAPÍTULO 3

LA APLICACIÓN DE LAS SANCIONES PREVISTAS EN LA NUEVA LEY DE LAVADO DE ACTIVOS

Por MARIANA QUEVEDO

.....	323
-------	-----

SEXTA PARTE
SISTEMA DE PREVENCIÓN Y CONTROL

CAPÍTULO 1
SUJETOS OBLIGADOS
Por HERNÁN ZAVALÍA LAGOS

I. Antecedentes nacionales e internacionales.....	363
I.1. Situación internacional.....	368
I.2. Situación parlamentaria nacional.....	372
I.3. Situación en relación a las Recomendaciones del GAFI.....	392
II. Deberes de los Sujetos Obligados.....	397
II.1. Deber de identificación.....	398
II.2. Deber de informar.....	403
II.2.1. Políticas de prevención y capacitación.....	412
II.3. Deber de confidencialidad.....	415
III. Incumplimientos al deber de informar. Art. 24 de la ley 25.246.....	418

CAPÍTULO 2
LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS EN EL SECTOR INMOBILIARIO

Por ALBERTO M. RABINSTEIN

I. Estándares internacionales. Recomendaciones del GAFI en materia de actividades y profesiones no financieras designadas (APNFD). Metodología de evaluación GAFI/FMI/BM.....	430
II. Informe de tipologías del GAFI sobre lavado de activos y financiación del terrorismo a través del sector inmobiliario.....	433
II.1. Técnicas básicas que surgen del Informe de Tipologías.....	433
II.1.1. Tipología 1. Uso de préstamos complejos o la financiación de créditos.....	434
II.1.2. Tipología 2. Uso de profesionales no financieros.....	434
II.1.3. Tipología 3: Uso de instrumentos corporativos.....	435
II.1.3.1. Sociedades "offshore" y/o entidades de tapadera.....	435
II.1.3.2. Sociedades gestoras de inmuebles.....	435
II.1.4. Tipología 4: Manipulación de la estimación o valoración de un inmueble.....	435
II.1.4.1. Infravaloración o sobrevaloración.....	435
II.1.4.2. Compras y ventas posteriores.....	436

	Pág.
II.1.5. Tipología 5: Uso de instrumentos monetarios	436
II.1.5.1. Uso de dinero en efectivo.....	436
II.1.6. Tipología 6: Uso de préstamos hipotecarios.....	436
II.1.6.1. Fondos legales en préstamos hipotecarios y para pagos de intereses.....	436
II.1.6.2. Infravaloración del inmueble	437
II.1.6.3. Sobrevaloración de inmuebles.....	437
II.1.7. Tipología 7: Los esquemas de inversión y las entidades financieras	437
II.1.8. Tipología 8: La inversión en inmuebles para ocultar dinero procedente de actividades ilegales	437
II.2. Indicadores de riesgo/banderas rojas.....	438
II.2.1. Indicadores relacionados con las personas físicas y las entidades jurídicas.....	438
II.2.1.1. Personas físicas	438
II.2.1.2. Personas jurídicas.....	438
II.2.2. Indicadores relacionados con los intermediarios:.....	439
II.2.3. Indicadores relacionados con los medios de pago:.....	439
II.2.4. Indicadores relacionados con la transacción:.....	439
III. Aspectos a tomar en consideración, que surgen del Informe de Tipologías del GAFI sobre Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo a través del Sector Inmobiliario.....	440
III.1. Situación de los mercados emergentes.....	440
III.2. Consideración de las transferencias cablegráficas internacionales de fondos	440
III.3. Los notarios y otras figuras similares	440
IV. Inclusión de los escribanos o notarios y de los agentes inmobiliarios como sujetos obligados en los países de Latinoamérica que integran el GAFISUD.....	441
IV.1. Argentina.....	441
IV.2. Brasil.....	441
IV.3. Bolivia.....	442
IV.4. Colombia.....	442
IV.5. Chile.....	442
IV.6. Ecuador.....	442
IV.7. Paraguay.....	442
IV.8. Perú.....	442
IV.9. Uruguay.....	442

	Pág.
IV.10. México	442
IV.11. Costa Rica	442
IV.12. Panamá	442
V. Derecho comparado. Breve consideración de los notarios en diferentes países de Europa	443
V.1. Alemania	443
V.2. Austria	443
V.3. Bélgica	444
V.4. Francia	444
V.5. España	445
VI. Situación de los notarios en España. Características básicas del sistema de prevención del blanqueo de capitales	446
VI.1. Normativa. Disposiciones generales y específicas	446
VII. El órgano centralizado de prevención del blanqueo de capitales (OCP) del Consejo General del Notariado	447
VIII. Funciones del Órgano Centralizado de Prevención en materia de Blanqueo de Capitales (OCP)	448
VIII.1. Estructura del OCP del Notariado Español	449
VIII.2. Operaciones alcanzadas	450
VIII.3. Tratamiento de la información. Fases	450
VIII.4. Conclusiones del proceso de análisis	450
VIII.5. Valoración del sistema por parte del GAFI	451
VIII.6. Organismos Centralizados de Prevención. Posibilidad de extensión a otras profesiones colegiadas	451
IX. Prevención del lavado de activos en el sector inmobiliario. Apreciaciones finales	453
IX.1. Informe de Tipologías del FATF/GAFI. Aspectos a tomar en consideración	453
IX.2. Consideraciones generales respecto de las categorías de APN-FD examinadas	453
IX.3. Consideración especial. La creación de un Órgano Centralizado de Prevención de LA/FT para Escribanos a nivel local (a semejanza del OCP Español)	454
X. Bibliografía	457

CAPÍTULO 3

LAVADO DE ACTIVOS Y RESPONSABILIDAD DE LOS CONTADORES

Por JORGE H. SANTESTEBAN HUNTER

I. Introducción. La contabilidad y el lavado de activos	459
---	-----

	Pág.
II. El ejercicio profesional del contador público	462
III. El contador público como auditor externo	464
IV. Responsabilidad del contador público como auditor externo	469
V. Responsabilidad penal	470
V.1. La estafa y el abuso de confianza	473
V.2. Responsabilidad civil	473
V.3. Incumplimiento del contrato	473
V.4. Negligencia y dolo	474
V.5. Responsabilidad profesional	475
VI. Fraude y actos ilegales del cliente.....	476
VII. El lavado de dinero y sus consecuencias en la sociedad.....	479
VIII. Esfuerzos internacionales en la lucha contra el lavado de activos.....	482
IX. La lucha contra el delito desde el GAFI	483
X. La legislación argentina preventiva de lavado de activos y las resoluciones de la UIF y de la FACPCE que afecta a los contadores públicos.....	487
XI. Constitución de la unidad de información financiera (UIF), Delitos previos.....	488
XII. Los sujetos obligados	489
XIII. "Conozca a su cliente" como punto central de las obligaciones y detección de las operaciones sospechosas	496
XIV. Conservación de documentación. La importancia de los papeles de trabajo	504
XV. Operaciones sospechosas, sus variadas formas	505
XVI. La significación en auditoría y los procedimientos para detectar las operaciones inusuales o sospechosas	506
XVII. El deber de informar y los reportes de operaciones sospechosas. El oficial de cumplimiento.....	511
XVIII. El síndico societario y sus obligaciones. Algunas consideraciones...	512
XIX. El informe del auditor ante un escenario de lavado de dinero.....	514
XX. Reflexiones finales.....	518
XXI. Bibliografía.....	520

CAPÍTULO 4

LA ACTUACIÓN DE LOS PROFESIONALES EN CIENCIAS ECONÓMICAS ANTE LA LEY DE LAVADO DE ACTIVO

Por CÉSAR R. LITVIN

I. Introducción	523
-----------------------	-----

	Pág.
II. Las recomendaciones del GAFI vinculadas a los profesionales.....	525
III. Unidad de información financiera	528
IV. La res. (UIF) 65 (B.O. 30/05/2011)	529
IV.1. Objeto	531
IV.2. Sujetos Obligados	532
V. El secreto profesional.....	533
V.1. Las facultades de la UIF y el Secreto Profesional	534
V.2. Deber de abstenerse de informar.....	538
VI. La resolución 420/11, FACPCE.....	538
VI.1. Identificación del cliente.....	539
VI.2. Cartas acuerdo de auditoría o de aceptación de sindicatura.....	540
VI.3. Carta de dirección	540
VI.4. Políticas y mecanismos de prevención. Programa de capacitación	540
VI.5. Base de datos. Conservación de documentación	541
VI.6. Deber de informar	541
VI.7. Deber de informar por parte del Síndico. Compatibilidad con las funciones del Auditor Externo	542
VI.8. Informes a la UIF	542
VI.9. Impacto en los informes de auditoría sobre los estados contables.....	542
VI.10. Debilidades en el control interno	543
VI.11. Reporte de las operaciones sospechosas	543
VII. Régimen sancionatorio por incumplimientos de la res. UIF 65/11. Efecto de los recursos contra sanciones aplicadas por la UIF	544
VII.1. Carácter penal de las multas impuestas por la UIF: necesario respeto al debido proceso legal	544
VII.2. Recursos: carácter, efecto y consecuencias	547

CAPÍTULO 5

EL IMPACTO EN EL NOTARIADO DE LAS DISPOSICIONES SOBRE LAVADO DE ACTIVOS

Por NORBERTO R. BENSEÑOR

PRIMERA PARTE: CONTEXTO LEGISLATIVO GENERAL

I. Introducción.....	551
II. Enfoque conceptual del lavado de activos. Sistemas preventivos.....	556
III. Lavado de Activos. Financiación del Terrorismo. Etapas.....	560

	Pág.
IV. Técnicas y Mecanismos de utilización frecuente	562
V. Antecedentes nacionales e internacionales.....	565
VI. Tipicidad y configuración del delito	567
VII. La evasión tributaria como ilícito originante.....	578
VIII. Descripción de la acción típica	581
IX. La receptación	584
X. Tentativa en el delito de lavado y actos preparatorios	584
XI. Modalidad culposa en la figura del lavado. Exclusión en la legislación argentina.....	586
XII. Financiación del terrorismo	587

SEGUNDA PARTE: EL NOTARIO COMO SUJETO OBLIGADO

I. La naturaleza de la función notarial. El principio de legalidad con relación al blanqueo	589
II. Unidad de Información Financiera	593
III. Sujetos obligados a informar.....	596
IV. Caracterización del deber de informar	598
V. Modalidades del deber de informar	600
VI. Operaciones sospechosas.....	604
VII. Cargas del sujeto obligado a informar.....	608
VIII. Ambigüedad operativa de la norma. Ley Penal en Blanco	611
IX. Las personas expuestas políticamente	612

TERCERA PARTE: LA RES. 21/11 DE LA UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA

I. Preliminares.....	618
II. La situación actual	618
III. Objetivo general de la Directiva.....	619
IV. La res. 21/11 en el contexto de la ley 26.683.....	622
V. Definiciones normativas. Imposiciones de cumplimiento.....	624
VI. Caracterización de las operaciones como inusuales y sospechosas. Relación	641
VII. Indelegabilidad de funciones.....	647
VIII. Operaciones en dinero en efectivo	648
IX. Plazos de los reportes.....	648
X. Operaciones vinculadas a la financiación del terrorismo	649
XI. Sanciones administrativas.....	649

	Pág.
XII. Reporte sistemático para escribanías.....	651

CUARTA PARTE: CONCLUSIONES Y ALTERNATIVAS

I. Cuestionamientos	651
II. Propuestas alternativas.....	653
III. Conclusiones	656

CAPÍTULO 6

EL FIDEICOMISO Y EL LAVADO DE ACTIVOS

Por LILIANA MOLAS

I. Introducción.....	661
II. El fideicomiso y el <i>trust</i>	663
II.1. Breve reseña histórica	663
II.2. Alemania	666
II.3. Inglaterra.....	667
II.4. Estados Unidos	667
II.5. Canadá (Código de la provincia de Quebec).....	668
II.6. Latinoamérica.....	668
II.6.1. Naturaleza legal del fideicomiso en la Argentina.....	669
II.6.2. Las normas de la ley 24.441.....	673
II.6.3. Distintos tipos de fideicomiso	677
II.6.4. Fideicomisos de Administración.....	678
II.6.5. Fideicomisos de Inversión	678
II.6.6. Fideicomisos de Garantía.....	678
II.6.7. Fideicomisos del Exterior.....	681
III. El escenario internacional.....	681
III.1. Organismos encargados de combatir el lavado de activos.....	681
III.2. Los organismos regulatorios propios de la industria financiera	685
III.2.1. Uso de fideicomisos con asesoramiento profesional.....	694
III.2.2. Incumplimiento del deber de informar	695
III.2.3. El caso "De Narváez"	696
III.3. Fideicomisos.....	696
III.4. Préstamos de paraísos fiscales	697
III.5. Transferencias internacionales y empresas pantalla.....	698
IV. Los fiduciarios como sujetos obligados a reportar a la UIF.....	700
IV.1. Quiénes deben informar	700

	Pág.
IV.2. Qué se debe informar	702
IV.3. Obligación de aplicar la técnica de "conozca a su cliente"	703
IV.3.1. Obligación de responder solicitudes de la UIF.....	708
IV.3.2. Obligación de guardar secreto.....	709
IV.3.3. Responsabilidad ante terceros por haber reportado sus operaciones.....	709
IV.3.4. Sanciones por incumplimiento	709
V. Palabras finales.....	709

CAPÍTULO 7

LOS SUJETOS OBLIGADOS Y LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DEL LAVADO DE ACTIVOS Y DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

POR MARCELO A. CASANOVAS

I. Introducción.....	715
II. Lavado de dinero y Sujetos Obligados.....	719
III. Cuantificación económica.....	720
IV. Etapas del proceso de lavado de activos y el rol del Sujeto Obligado .	721
IV.1. Colocación	721
IV.2. Estratificación o conversión de activos.....	722
IV.3. Integración	723
V. Financiamiento del terrorismo	724
VI. Derecho comparado. Rol de los Sujetos Obligados desde la mirada de la doctrina española.....	724
VII. Estado de situación en la República Argentina	727
VIII. Obligaciones legales de los Sujetos Obligados	729
VIII.1. Obligaciones sustanciales de los Sujetos Obligados	729
VIII.1.1. Conocimiento del Cliente.....	729
VIII.1.2. Reportar operaciones sospechosas.....	730
VIII.1.3. Confidencialidad	731
VIII.2. Nuevas obligaciones sustanciales introducidas por la ley 26.2683	732
VIII.2.1. Información mínima a requerir	733
IX. Puerto seguro.....	736
X. Responsabilidad administrativa	738
X.1. Funcionamiento del sistema administrativo sancionador	738
X.2. Garantías en el Proceso Administrativo.....	738

	Pág.
X.3. Jurisprudencia de la Cámara Nacional en lo Contencioso Administrativo Federal	739
X.4. Revisión judicial.....	743
X.5. Las sanciones administrativas.....	744
X.6. Órgano o Ejecutor. Empleado del Sujeto Obligado.....	747
X.6.1. Órgano	747
X.6.2. Ejecutor.....	748
X.6.3. Responsabilidad de los empleados del Sujeto Obligado...	749
X.6.4. Prescripción	750
X.6.5. Extensión de la responsabilidad administrativa	751
XI. Facultades de supervisión de la UIF	751
XII. Potestad regulatoria en materia de Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo	753
XIII. Riesgos para los Sujetos Obligados.....	754
XIV. Programa de cumplimiento	755
XV. Estructura del Programa de Cumplimiento	756
XV.1. Adopción de una política de prevención.....	756
XV.2. Procedimientos de control interno	756
XV.3. Oficial de cumplimiento	759
XV.4. Capacitación	762
XV.5. Función de Auditoría.....	762
XV.6. Implementación de registros.....	763
XV.7. Herramientas tecnológicas.....	764
XVI. Conclusiones	764
XVI.1. Mayores controles y transparencia	765
XVI.2. Información pública disponible para Sujetos Obligados	765
XVI.3. Creación de un órgano independiente.....	765
XVI.4. Requisito de legalidad externo.....	766
XVI.5. Audiencia pública	766
XVI.6. Responsabilidad administrativa	766

TRATADO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

PREVENCIÓN, INVESTIGACIÓN
Y REPRESIÓN



TOMO III

Directores

HUMBERTO J. BERTAZZA
FRANCISCO J. D'ALBORA (H)

Coautores

RAÚL CERVINI • PABLO I. CHENA
GABRIEL CUOMO • JAIME MECIKOVSKY
RAÚL R. SACCANI • JOSÉ MARÍA SALINAS
GONZALO M. VERGARA

LA LEY

ÍNDICE GENERAL

- TOMO III -

SÉPTIMA PARTE ASPECTOS ADMINISTRATIVOS Y AUDITORÍA

CAPÍTULO I METODOLOGÍA DEL LAVADO DE DINERO

Por JAIME MECIKOVSKY

	Pág.
I. Existencia de bienes o dinero obtenidos ilícitamente.....	4
II. Instrumentos y mecanismos utilizados para lavar dinero sucio.....	8
II.1. Dinero en divisas extranjeras.....	8
II.2. Cheques de viajero.....	8
II.3. Cheques personales, giros o transferencias.....	8
II.4. Pagos por sistemas de cobro.....	8
III. Acerca de los mecanismos del lavado de dinero.....	9
IV. Técnicas para llevar a cabo la maniobra del LD.....	10
IV.1. Aplicación del efectivo ilícito.....	10
IV.2. Utilización de Casinos, Bingos y Casas de Juego.....	10
IV.3. Giros internacionales.....	10
IV.4. Ventas fallidas de Inmuebles.....	11
IV.5. Compra venta de Bienes Inmuebles.....	11
IV.6. Uso de Cooperativas y Mutuales.....	11
IV.7. Sobredeclaración de valor en Importaciones y Exportaciones.....	12
IV.8. Uso de Garantías de Préstamos.....	13
IV.9. Uso de Compañías "cáscara", "pantalla" o "de fachada".....	13
IV.10. Mezclado de Operaciones.....	13
IV.11. Contrabando de Efectivo.....	13
IV.12. Sobredeclaración de Ingresos.....	13
IV.13. La maniobra y sus etapas.....	15

	Pág.
IV.14. La colocación.....	15
V. Formas de llevar a cabo la primera etapa: Colocación	16
V.1. "Pitufear" o fraccionar los depósitos.....	16
V.2. Posible complicidad de empleados de las entidades financieras.....	16
VI. Segunda Etapa: La decantación o estratificación.....	17
VII. Tercera Etapa: La Integración	18
VIII. Los actores del delito	19

CAPÍTULO 2

UIF. NATURALEZA DEL ORGANISMO. FUNCIONES Y COMPETENCIAS, COMPOSICIÓN. SELECCIÓN. OFICIALES DE ENLACE. FACULTADES

POR GABRIEL CUOMO

I. Unidades de Inteligencia Financiera.....	23
II. Naturaleza del organismo.....	30
III. Composición. Selección	34
IV. Oficiales de enlace	40
V. Funciones y competencias	41
VI. Facultades	49
VII. Conclusión.....	76

CAPÍTULO 3

DEFINICIONES METODOLÓGICAS EN LA CONSTRUCCIÓN DE MATRICES DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

POR PABLO I. CHENA

I. Introducción.....	77
II. Efectos económicos y financieros de las operaciones de Lavado de Activos.....	78
III. Vinculación entre el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo	79
IV. El riesgo implícito en las operaciones sospechosas de LA y de FT	81
V. El impacto de las operaciones de LA/FT.....	84
V.1. Los agravantes del impacto vinculados a la operación sospechosa	85
V.2. Agravantes vinculados con los sujetos involucrados	87
VI. La Probabilidad de ocurrencia de este tipo de modalidades delictivas.....	90
VI.1. Características propias de las operaciones y de los sujetos involucrados que incrementan la probabilidad	91

	Pág.
VII. Diferentes criterios para elaborar Matrices de Riesgo	92
VII.1. Los criterios para medir el impacto y la probabilidad	94
VII.2. Criterio de evaluación cuantitativa del riesgo implícito en las operaciones sospechosas de LA/FT	97
VIII. Definición de los umbrales de tolerancia al riesgo	100
VIII.1. Definición de los umbrales de riesgo en función a los momentos de la función de distribución de frecuencias	100
VIII.2. Definición de los umbrales de riesgo en función de los cambios estructurales en la función de distribución de frecuencias	102
IX. Reflexiones Finales.....	106
X. Bibliografía.....	107

CAPÍTULO 4

LA INVESTIGACIÓN Y PRUEBA DEL LAVADO DE ACTIVOS

Por RAÚL R. SACCANI

I. La acción típica y el objeto material	111
II. Los términos "bienes" y "producto" provenientes del delito.....	116
III. Conversión o transferencia de bienes	118
IV. Ocultación o disimulación de los bienes	123
V. Adquisición, posesión o utilización de los bienes.....	125
VI. El problema de la mezcla.....	127
VII. La extinción del vínculo con el delito precedente.....	130
VIII. La prueba indiciaria en el delito de lavado de activos	131
VIII.1. Concepto.....	131
IX. Clasificación de los indicios	138
X. La prueba indiciaria aplicada al lavado de activos.....	140
XI. El delito precedente y el elemento subjetivo	143
XII. La prueba del elemento objetivo	148
XIII. Interesante sentencia de Costa Rica sobre la prueba indiciaria.....	149
XIV. Construcción jurisprudencial del tipo penal y su prueba	151

CAPÍTULO 5

MANUAL DE PROCEDIMIENTOS PARA LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

Por JAIME MECIKOVSKY

I. Definición de manual	166
-------------------------------	-----

	Pág.
II. Políticas sobre actualizaciones del Manual	168
III. Políticas para sancionar el incumplimiento del manual	168
IV. Definición de Lavado de Dinero	169
V. Acerca de las políticas coordinadas de control.....	171
VI. Políticas de Prevención de LD/FT	172
VII. Regla "Conozca a su cliente"	173
VIII. Identificación de administradores, representantes, autorizados a operar	176
IX. Identificación de Personas Políticamente Expuestas.....	177
X. Clientes inactivos o discontinuados	177
XI. Etapas del Proceso de vinculación con Clientes, Proveedores y Empleados	177
XII. Política de identificación del Riesgo. Segmentaciones	178
XIII. Funciones de Auditoría y procedimientos de control interno que se establezcan tendientes a evitar el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo	180
XIV. Sistemas de capacitación.....	183
XV. Políticas y procedimientos de conservación de documentos	184
XVI. Proceso a seguir para atender a los requerimientos de información efectuados por la Unidad de Información Financiera	185
XVII. Metodologías y criterios para analizar y evaluar la información, que permita detectar operaciones inusuales y sospechosas y el procedimiento para el reporte de las mismas.....	187
XVIII. Medición y evaluación del riesgo	189
XIX. Nuevas líneas de productos y servicios	191
XX. Desarrollo y descripción de otros mecanismos que el sujeto obligado considere conducentes para prevenir y detectar operaciones de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.....	192
XXI. Relación de textos legales y convenios relacionados con el lavado de dinero y financiamiento del terrorismo - Apéndice Normativo.....	192
XXI.1. Regulación para el sector emitida por la UIF.....	193
XXI.2. Legislación nacional sobre Prevención del Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo	194
XXI.3. Recomendaciones básicas de los sistemas internacionales....	194
XXII. Las recomendaciones del GAFI	195
XXIII. Oficial de cumplimiento	196
XXIV. Código de Conducta.....	197
XXV. Formularios diseñados para el control.....	198

OCTAVA PARTE

DERECHO COMPARADO, LAVADO Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

CAPÍTULO 1

TRECE AÑOS DE PROCESO NORMATIVO ANTILAVADO EN URUGUAY

Por RAÚL CERVINI

I. Antecedentes y panorama global de la legislación antilavado nacional.....	203
II. Lineamientos de la primera ley 17.016.....	208
II.1. Delito de lavado de dinero. Sus modalidades.....	208
II.2. Responsabilidad administrativa de las entidades financieras .	219
II.3. Alcance de las cargas de vigilancia de las entidades financieras	223
II.3.1. La Debida Diligencia en general	223
II.3.2. Conocimiento del cliente. Este principio está recogido en el art. 72.....	223
II.3.3. Monitoreo de la actividad transaccional del cliente	228
II.3.4. Deber de resguardo documental.....	230
III. Segunda modalidad del delito de lavado de dinero creado por la Ley Anticorrupción 17.060 del 23/12/1998 y la primera expansión de las cargas de vigilancia	233
IV. Circular del Banco Central del Uruguay 1722 del 21/12/2000.....	235
IV.1. Consideraciones preliminares	235
IV.2. Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF)	237
IV.2.1. Conformación del nuevo organismo	237
IV.2.2. Competencias originales de la UIAF en la Circular 1722...	238
IV.3. Sobre operaciones sospechosas	242
IV.3.1. Aspectos conceptuales	242
IV.4. Otros aspectos problemáticos.....	243
V. Ley 17.343 de 23/5/2001 y una nueva ampliación de los delitos antecedentes	260
VI. Ley 17.835 del 23/9/2004	262
VI.1. Panorama general sobre las innovaciones introducidas	262
VI.2. Instauración de la entrega vigilada y ampliación de la nómina de sujetos obligados.....	268

	Pág.
VII. Ley 18.026 del 25/9/2006	270
VIII. Ley 18.401 del 24/10/2008	270
IX. Breve análisis de los alcances de la última ley 18.494 (5 de junio de 2009).....	271
IX.1. Cambios introducidos	271
IX.2. Consideraciones complementarias.....	273
X. Otras normas de interés relevante	275
XI. Consideraciones generales sobre el efectivo alcance del principio de exención de responsabilidad	277
XI.1. Efectivo alcance del principio de exención de responsabilidad.....	277
XI.2. Responsabilidad derivada del hecho lícito.....	279
XII. Esquema actualizado de los delitos antecedentes en la normativa nacional.....	281
XIII. Evolución normativa respecto de los sujetos obligados	284
XIV. Oficial de cumplimiento.....	286
XIV.1. Origen y antecedentes	286
XIV.2. Concepto.....	289
XIV.3. Reconocimiento normativo en el Uruguay.....	290
XIV.3.1. Instituciones que deben contar con Oficial de Cumplimiento.....	290
XIV.3.2. Jerarquía	292
XIV.3.3. Protección legal.....	293
XIV.3.4. Obligación de medios.....	293
XIV.4. Funciones del Oficial de Cumplimiento	293
XIV.5. Instrumentos	294
XIV.6. Metodología apropiada para una adecuada estructura de las matrices de riesgo	295
XIV.6.1. Metodología de apreciación de la macro delincuencia económica	295
XIV.6.2. Análisis clínico-sintomatológico de la macro delincuencia económica	296
XIV.6.3. Análisis tomográfico de los mecanismos económicos	298
XIV.7. Conclusiones inherentes a la ponencia y consecuencias generales, dogmáticas y de política criminal	304
XV. Consideraciones finales y necesariamente provisionales	307
XVI. Bibliografía general consultada	310

CAPÍTULO 2

PREVENCIÓN CONTRA EL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

Por JOSÉ MARÍA SALINAS y GONZALO M. VERGARA

I. Advertencias iniciales	321
I.1. Las normas en Argentina y en el mundo en los inicios del siglo XXI	321
I.2. Los primeros proyectos. El mito de la "persecución de la protesta social"	323
II. Normas y Recomendaciones Internacionales	329
II.1. Convenio Internacional para la Represión de la Financiación del Terrorismo	329
II.2. Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas.....	331
II.3. Convención Interamericana contra el Terrorismo.....	333
II.4. Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI-FATF).....	334
II.5. Directiva 2005/60/CE del Parlamento Europeo y del Consejo de la Unión Europea	336
III. Financiamiento del Terrorismo	337
IV. Breve referencia al Derecho Penal del enemigo	343
V. El terrorismo y la financiación del terrorismo en nuestra legislación nacional.....	352
V.1. La ley 26.268	359
VI. Nuestro aporte a futuro.....	361
VI.1. Addenda.....	364
VII. La nueva ley tipifica el agravante de finalidad terrorista y el financiamiento de tales actividades ya sean cometidas por personas físicas que integren una asociación ilícita nacional o internacional o actúen individualmente	364
VIII. Anexo.....	372

NOVENA PARTE

APÉNDICE LEGISLATIVO

ANTECEDENTES PARLAMENTARIOS

DESARROLLO PARLAMENTARIO

Ley 26.683.....	377
Decreto 825/2011. Veto parcial de la ley 26.683	396

	Pág.
Esquema del trámite parlamentario	400
Hoja de Antecedentes	401
Tratamiento en la Cámara de Diputados	402
Orden del Día 2011/2011	402
I. Dictamen de mayoría.....	402
II. Dictamen de minoría.....	413
III. Dictamen de minoría	430
Antecedentes del proyecto	442
Proyecto de ley del Poder Ejecutivo	442
Mensaje del Poder Ejecutivo	442
Proyecto de ley.....	446
Proyecto de ley de Los diputados Agüad, y otros.....	451
Fundamentos.....	452
Índice del debate	455
Exposición del miembro informante.....	463
Debate	463
Parágrafos 1 a 182	463
Sancción de la Cámara de Diputados.....	504
Tratamiento en la Cámara de Senadores	518
Dictamen de la Comisión de Justicia y Asuntos Penales.....	518
Dictamen de minoría de las senadoras Negre de Alonso y Bortolozzi de Bogado	532
Antecedente del proyecto	546
Proyecto de ley de la senadora Escudero	546
Fundamentos.....	646
Índice del debate	548
Debate	556
Parágrafos 183 a 317	556