



Francisco J. D'Albora (h.)

LAVADO DE DINERO

Con la colaboración de Facundo Andrés

3ª edición actualizada y ampliada

CORTE SUPREMA BIBLIOTECA	
SIG. TOPOGRAFICA	INVENTARIO
E 5053	151.205



Primera edición
JULIO 2020

D'Albora, Francisco J. (h.)
Lavado de dinero / Francisco J. D'Albora (h.); contribuciones de Facundo Andrés.
3ª ed. - Buenos Aires, Ad-Hoc, 2020.
310 p.; 23x16 cm.

ISBN: 978-987-745-170-2

1. Lavado de dinero. I. Andrés, Facundo, colab. II. Título

CDD 345.02624

DIRECCIÓN EDITORIAL
DR. RUBÉN O. VILLELA

© AD-HOC SRL
Viamonte 1450 · C1055ABB · Buenos Aires · Argentina
Tel./Fax (54 11) 4371 0778/6635 · 4372 6401
info@editorialadhoc.com
www.editorialadhoc.com
www.facebook.com/editorialadhoc
www.twitter.com/editorialadhoc
www.instagram.com/editorialadhoc

Impreso en la Argentina
Derechos reservados por la ley 11 723
Prohibida su reproducción total o parcial

Esta edición se terminó de imprimir en julio de 2020 en Amerian S.R.L.,
Uruguay 1371, Ciudad Autónoma de Buenos Aires

ÍNDICE

<i>Prólogo a la tercera edición</i>	13
<i>Prólogo a la segunda edición</i>	15
<i>Prólogo a la primera edición</i>	17
I. <i>Lavado de dinero (El delito de legitimación de activos provenientes de ilícitos)</i>	19
1. Consideraciones preliminares	19
2. Las ganancias ilícitas. El lavado de dinero	20
3. Definición y contenido	21
4. El marco normativo	21
5. La respuesta internacional	22
6. El marco jurídico	24
II. <i>La Ley de Lavado de Dinero encogida por mal uso</i>	25
1. Dos sentencias preocupantes	25
2. Sobre el “lavado de dinero”	26
3. La ley anterior	27
4. Fundamentos de la Cámara	30
4.1. Para confirmar el procesamiento	30
4.2. Para rechazar la reposición	30
5. La nueva ley	31

6. A manera de colofón	33
– “Santos Caballero, María I. y otros”, CNCyC, Sala I, 13/6/2000	35
– “Santos Caballero, M. I.”, CNCyC, Sala I, 16/6/2000	43
III. Lavado de dinero y unidad de información financiera	47
1. Antecedentes internacionales	48
2. Facultades	49
3. Dependencia y ubicación institucional	50
4. Estructura	51
5. Sistema de contralor y prevención	52
6. Relación entre los sectores público y privado	56
IV. La Ley de Lavado de Dinero y la obligación de informar operaciones sospechosas o inusuales	59
1. Deber de informar. Límites al secreto bancario, tributario y profesional para la UIF	62
2. La UIF provisoria y el cumplimiento de la obligación de informar operaciones sospechosas.	67
V. Lavado de dinero y delito tributario	69
VI. Lavado de dinero y régimen penal administrativo	77
1. Naturalcza	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. 1º y 2º).	90
5. Descripción típica.	91
6. Autoría	94

7. Sanción	96
8. Violación de secretos (art. 23, inc. 3º)	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	105
17. Sanción	106
18. Procedimiento	107
VII. Los abogados y la obligación de informar operaciones sospechosas en las normas de prevención contra el lavado de dinero	109
1. Régimen jurídico del lavado de dinero	109
2. El Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI/FATF)	113
3. Las nuevas 40 Recomendaciones del GAFI.	116
4. Obligación de informar.	117
5. El secreto	118
6. Los abogados	119
VIII. Facultades de supervisión de la unidad de información financiera	121
IX. La prevención y el control del lavado de dinero	129
1. Introducción.	129
1.1. Cuestiones previas	130

1.2. Delitos precedentes	131
1.3. Prevención y control.	133
1.4. El Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI/FATF).	134
2. El lavado de dinero como delito	136
2.1. El art. 278 del C.P.	136
2.2. La ley 26.683	142
2.3. El art. 303 del C.P.	143
2.4. El art. 304 del C.P.	147
2.5. El art. 305 del C.P.	148
3. Prevención y control administrativos	149
3.1. Unidad de Información Financiera.	149
3.2. Facultades	150
3.3. Sujetos obligados.	152
3.4. Deberes	152
3.5. Régimen Penal Administrativo	154
3.6. Técnicas especiales de investigación	155
4. Cuestiones pendientes	155
5. Propuestas para una reforma.	160
X. Límites jurídicos a interpretaciones torpes de la ley de lavado de dinero	163
- "Banco Macro S.A. y otros c/UIF s/Código Penal - ley 25.246 - dec. 290/07 - art. 25", CSJN, 23/5/2017.	175
XI. Lavado de dinero, corrupción y la llamada responsabilidad penal empresaria	179
1. Antecedentes	179
2. La actualidad	181
3. El arrepentido como herramienta jurídica	183
4. Antecedentes legales.	184

5. La Convención de la OCDE.	185
6. El proyecto de ley de responsabilidad penal empresarial	186
7. Otras objeciones técnicas	188
XII. Lavado de dinero y evasión tributaria	189
1. Introducción.	190
2. El Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI/FATF)	193
3. Las nuevas 40 Recomendaciones del GAFI.	195
4. Las razones del cambio de paradigma	198
5. La Ley de Sinceramiento Fiscal	199
XIII. Lavado de dinero. Comentarios al dec. 27/18	205
XIV. Lavado de dinero. Control de constitucionalidad de las resoluciones de la unidad de información financiera	223
- "Colegio de Escribanos de la Provincia de Buenos Aires c/PEN s/sumarísimo", CSJN, 4/9/2018	237
XV. Sobre la extinción de dominio	253
ANEXO LEGISLATIVO	
- Ley 25.246. Lavado de activos de origen delictivo	261
- Decreto 370/00	279
- Ley 26.734. Modificación al Código Penal	285
- Decreto 169/01. Reglamentación de la ley 25.246	287
- Resolución UIF 111/12. Prevención del Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo.	293
<i>Links a otras normativas de interés</i>	<i>305</i>
<i>Otros links de interés</i>	<i>307</i>