INDICE

Pág.

INTRODUCCIÓN, 1

CONCEPTOS BÁSICOS, 3

Actividades más apropiadas 6

Lugares más apropiados: Los paraísos fiscales 7

Métodos para considerar los paraísos fiscales 8

Sistemas de listas 9

Listas negras 9

Listas grises 10

Etapas del proceso de lavado de dinero 25

Primera etapa - Colocación de los fondos 25

Segunda etapa - Decantación de los fondos 26

Tercera etapa - Integración de los fondos 27

Necesidad de utilizar el mercado financiero en esta operatoria 27

Propuestas Metodológicas de Prevención 28

a) Declaración de Principios del Comité de Basilea sobre Lavado de Dinero. Prevención del uso delictivo del sistema financiero — Diciembre de 1988 28

b) Directivas sobre prevención del uso del sistema financiero para el lavado de dinero de la Unión Europea 29

c) Convención sobre el lavado, identificación, embargo y decomiso de los beneficios económicos derivados de este ilícito. Consejo de Europa en la Convención de Estrasburgo 30

d) Cuarenta recomendación de la Financial Action Task Force —conocido bajo la sigla FAFT y en español como el Grupo de acción financiera sobre el blanqueo de capitales (GAFI) 30

e) Reglamento modelo sobre delitos de lavado relacionados con el tráfico ilícito de drogas y otros delitos graves. Aprobado por la Organización de los Estados Americanos 31

Pág.

Argentina ante el mundo 32

El Banco Central de la República Argentina y sus normas al respecto 38

Norma de la Comisión Nacional de Valores 40

La Ley 25.246 41

Denominaciones usuales en el mundo para esta actividad 45

PRE-INFORME DE LA COMISIÓN INVESTIGADORA DE LA HONORABLE CAMARA DE DIPUTADOS DE LA NACIÓN ARGENTINA - AGOSTO 2001, 47

a) Marco normativo y legitimidad constitucional de la competencia de la Comisión 47

b) La metodología del Informe 48

c) Los modelos de capitalización de deuda externa e inversiones en la Argentina 49

d) Bancos off shore 54

e) Operaciones de pase 58

f) Vaciamiento y liquidación de Bancos. Circuito clandestino de dinero: patrones comunes 59

g) Dinero oculto proveniente de posibles sobornos 62

h) Causas judiciales en relación con sobornos y lavado de dinero 63

Causa del oro 63

Narcotráfico 67

i) La utilización de las Sociedades Comerciales uruguayas para el lavado de activos. 68

j) Endeudamiento externo argentino 70

Evolución y estructura de la deuda 72

COMENTARIOS A TRABAJOS PUBLICADOS POR OTROS AUTORES, 75

1) El rol de los contadores públicos en la lucha contra el lavado de dinero. 75

2) El silencio es oro... no siempre 77

3) Aproximación primaria a las consecuencias penales y patrimoniales que se derivan de la ley de lavado de dinero y sus posibles implicancias tributarias. Por Vicente Oscar Diaz 78

Pág.

4) La protección del medio ambiente en el marco de las normas sobre el lavado de dinero en el derecho americano. Por Roberto Built Goñi 79

5) Un recurso indispensable para el desenvolvimiento del crimen organizado: el lavado de activos financieros (primera parte). Por Carlos Alberto González 81

6) Encubrimiento y Lavado de Dinero. Reforma del Código Penal. Ley 25.246. Por Sergio A. Militello 82

7) El lavado de dinero en la legislación y jurisprudencia americana. Por Roberto Built Goñi 82

Leyendo Internet... 83

Alerta de Lavado de Dinero que agentes de la DEA utilizan mensajes electrónicos para desbaratar operación de lavado de dinero 83

Operación Money Pit 83

Sub-agentes 84

Enfrentando serios problemas, Haití da sus primeros pasos en el esfuerzo antilavado 84

Paraísos fiscales o cómo elegir el país donde tributar menos 85

Sin imposición 86

Matices 86

'Holdings' 87

Cambio de residencia 87

Lucha internacional por cobrar impuestos 88

Los paraísos fiscales que acaparan las inversiones 90

Reino Unido 91

Singapur 91

Hong Kong 91

Luxemburgo 92

Bahrain 92

Islas Caimán 92

Bermudas 93

Otros comentarios sobre paraísos fiscales efectuados por el Lic. Héctor Iparraguirre 93

Bibliografía 97

Pág.

APÉNDICE, 101

Ley Nº 11.073 de 24 de junio de 1948 - Sociedades Financieras de Inversión (Uruguay) 103
Ley 23.737 - Régimen penal de estupefacientes 109
Ley 25.246 - Lavado de Dinero 119
Ley 25.345 - Limitación a las transacciones en dinero en efectivo 129
Ley Nº 24.452 - Ley de cheques 131
Decreto 370 - Veto parcial de la ley 25.246 146
Decreto 169/2001 - Reglamentario de la ley 25.246 sobre encubrimiento y lavado de activos de origen delictivo 149
Comunicaciones del Banco Central de la República Argentina 154
Comunicación A 2402 154
Comunicación A 2627/1997 156
Comunicación "A" 2660 158
Comunicación A 2666 159
Comunicación A 3037 161
Comunicación A 3061 165
Comunicación A 3094 166
Comunicación A 3147 176
Comunicación A 3215/2001 180
Comunicación A 3217 183
Comunicación A 3219 188
Comunicación A 3249 190
Decreto 98/98 - Cooperación internacional con la Oficina Nacional de Políticas de Control de Drogas de los EE.UU. 199
Resolución Conjunta 231/98 MCyE - 76/98 MSyAS - 22/98 SEDRONAR 202
Control y prevención del lavado de dinero - Informe Técnico del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Capital Federal ... 205
Resolución General Nº 310/98 de la Comisión Nacional de Valores 221
Reglamento Modelo sobre delitos de lavado relacionados con el tráfico ilícito de drogas y otros delitos graves - Organización de los Estados Americanos 229
Comentarios del Comité de Acción Financiera sobre el Lavado de Dinero (FATF) 244
XIV Reunión de la Comisión de Narcotráfico y Crimen Organizado - Chillán, Chile 260

Pág.

Declaración de Principios del Comité de Basilea sobre Lavado de Dinero. Prevención del uso delictivo del sistema financiero - Grupo de los 10. Comité de Basilea 273
Directiva sobre Prevención del Uso del Sistema Financiero para el Lavado de Dinero - Unión Europea 277
Grupo de Acción Financiera Internacional sobre el Blanqueo de Capitales (GAFI) 285
La Declaración de Kingston sobre Lavado de Dinero 294
Comité Especial encargado de elaborar una convención contra la delincuencia organizada transnacional - Naciones Unidas 298
Paraísos Fiscales por Continentes 301