

ÍNDICE GENERAL

- TOMO III -

SÉPTIMA PARTE ASPECTOS ADMINISTRATIVOS Y AUDITORÍA

CAPÍTULO 1 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

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

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
-------------------------------	-----

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 Em- pleados	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 Financia- ción 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 procedi- miento 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 La- vado 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

DERECHO COMPARADO, LAVADO Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

CAPÍTULO I

TRECE AÑOS DE PROCESO NORMATIVO ANTI LAVADO EN URUGUAY

Por RAÚL CERVINI

I. Antecedentes y panorama global de la legislación antilavado nacio- nal	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 financie- ras	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 ante- cedentes	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

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

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
Sanción 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