

ÍNDICE

<i>Introducción</i>	13
---------------------------	----

CAPÍTULO I

LEGITIMACIÓN DE BIENES PROVENIENTES DE LA COMISIÓN DE DELITOS

1. El marco de la actividad	17
2. Particularidades	20
2.1. Cuantía	20
2.2. Universalidad	22
2.3. Especialización	27
2.4. Mutabilidad	29
3. Modalidades	30
4. Caracterización conceptual	37

CAPÍTULO II

LA RESPUESTA NORMATIVA

1. Origen y contenido	41
2. Normas internacionales	42
2.1. Declaración de Basilea	43
2.2. Convención de Viena	45
2.2.1. Antecedentes	46
2.2.2. Contenido	47
2.3. Convenio de Estrasburgo	51

2.4. Recomendaciones del Grupo de Acción Financiera ..	53
2.5. La Directiva de la Comunidad Europea 91/308/CEE	55
2.6. El Reglamento Modelo Americano	62
3. Normas estatales	65
3.1. Normativa preventiva	65
3.2. Normativa represiva	68
4. Normas privadas de autorregulación	72

CAPÍTULO III

EL TEMA EN LA ARGENTINA

1. Situación	73
2. Antecedentes normativos	75
2.1. Regulación penal	76
2.1.1. Evolución legislativa	76
2.1.2. El lavado de dinero en la ley 23.737	77
2.2. Regulación administrativa	87
2.2.1. Organismos nacionales	87
2.2.2. Reglas	89
2.3. Recomendaciones de organismos no oficiales	94

CAPÍTULO IV

EL NUEVO RÉGIMEN

1. La ley 25.246	97
1.1. Antecedentes	97
1.2. Contenido	101
1.2.1. Régimen penal	101
1.2.2. Régimen administrativo	102
1.3. Desarrollo	102
2. El régimen administrativo	102
2.1. Unidad de Información Financiera	103
2.1.1. Naturaleza	104
2.1.2. Objeto	105
2.1.3. Integración	109
2.1.4. Competencia	113
2.1.5. Facultades	113
2.1.6. Obligaciones	116
2.1.7. Financiamiento	117
2.2. Sujetos obligados	118

2.3. Deber de información	119
2.3.1. Identificación del cliente	120
2.3.2. Operaciones sospechosas	121
2.3.3. Reserva	124
2.3.4. Exención de responsabilidad	126
2.3.5. Secreto bancario o profesional	127
2.4. Régimen penal administrativo	128
2.4.1. Sanciones a personas jurídicas	129
2.4.2. Sanciones a personas físicas	135
2.4.3. Procedimiento	136
2.4.4. Prejudicialidad	137
3. El delito de violación de secretos	138

CAPÍTULO V

ENCUBRIMIENTO Y LAVADO DE ACTIVOS

1. Modificación del Código Penal	141
2. La reformulación del encubrimiento	143
2.1. Presupuestos	144
2.2. Favorecimiento personal	147
2.3. Favorecimiento real	148
2.4. Receptación	148
2.5. Pena y agravantes	150
2.6. Excusas absolutorias	151
3. El lavado de activos: bien jurídico protegido	151
3.1. Figura básica	151
3.2. Relevancia del bien jurídico protegido	151
3.3. El interés tutelado por el delito de blanqueo	154
3.3.1. Protección de un bien jurídico único	154
3.3.2. Protección conjunta de bienes jurídicos diversos	157
3.4. Ubicación sistemática	158
3.5. El bien jurídico protegido en el derecho argentino ..	162
3.6. Opinión	165

CAPÍTULO VI

OBJETO Y ACCIÓN

1. El objeto material de la legitimación	175
1.1. Dinero y bienes	176

1.1.1. Dinero	176
1.1.2. Bienes	176
1.1.3. Límite cuantitativo	178
1.2. Proveniencia delictiva	179
1.2.1. Aspectos atinentes al delito previo	179
1.2.2. Relación entre el delito previo y el objeto material del blanqueo	184
2. La acción típica en el delito de lavado	191
2.1. Conductas	192
2.1.1. Figura básica	192
2.1.2. Receptación “intermedia” o “en tránsito”	195
2.2. Resultado	196
2.3. Formas imperfectas	198

CAPÍTULO VII

SUJETO Y CULPABILIDAD

1. El sujeto activo en el delito de legitimación de bienes	203
1.1. Principio de exclusión (condición negativa)	203
1.1.1. Derecho nacional	203
1.1.2. Derecho comparado	208
1.2. Autoría	210
1.2.1. Autor	210
1.2.2. Autor mediato	212
1.3. Participación	212
2. El aspecto subjetivo del blanqueo	214
2.1. Dolo	215
2.1.1. El dolo respecto del objeto material	215
2.1.2. El dolo respecto de la acción típica	220
2.2. Error	222
3. Consecuencias	225
3.1. Penas principales	225
3.1.1. Prisión	225
3.1.2. Multa	230
3.2. Penas accesorias	233
3.2.1. Inhabilitación	233
3.2.2. Comiso	234
3.3. Agravantes	236
3.3.1. Habitualidad	237
3.3.2. Asociación o banda	237

CONCLUSIONES

.....	239
-------	-----

APÉNDICE LEGISLATIVO

Ley 25.246. Encubrimiento y Lavado de Activos de Origen Delictivo	245
Decreto 370/00	257
Decreto 169/01. Reglamentación de la ley 25.246	261
UIF. Resolución 2/02. Reportes del sistema financiero y cambiario	267
UIF. Resolución 3/02. Reporte del Mercado de Capitales	282
UIF. Resolución 4/02. Reporte del sector Seguros	293
UIF. Resolución 10/03. Reglamentación del Procedimiento Sumarial	305
<i>Bibliografía</i>	317