

# EL LAVADO DE ACTIVOS Y SU IMPACTO EN LA ACTIVIDAD

SEMINARIO FEHGRA  
IGUAZÚ  
21/5/2011

HUMBERTO J.  
BERTAZZA

# Normas legales

1

- Ley 25246 (13/4/2000)
- Media sanción diputados  
proyecto 15-PE-10 y 1335-D-  
11 OD 2011

# Estructura de la ley

2

- Nuevo tipo penal de lavado de activos
- Normas prevención lavado
  - ▣ Sujetos obligados
  - ▣ Reporte de operaciones sospechosas
  - ▣ Régimen penal administrativo

# Tipo penal actual

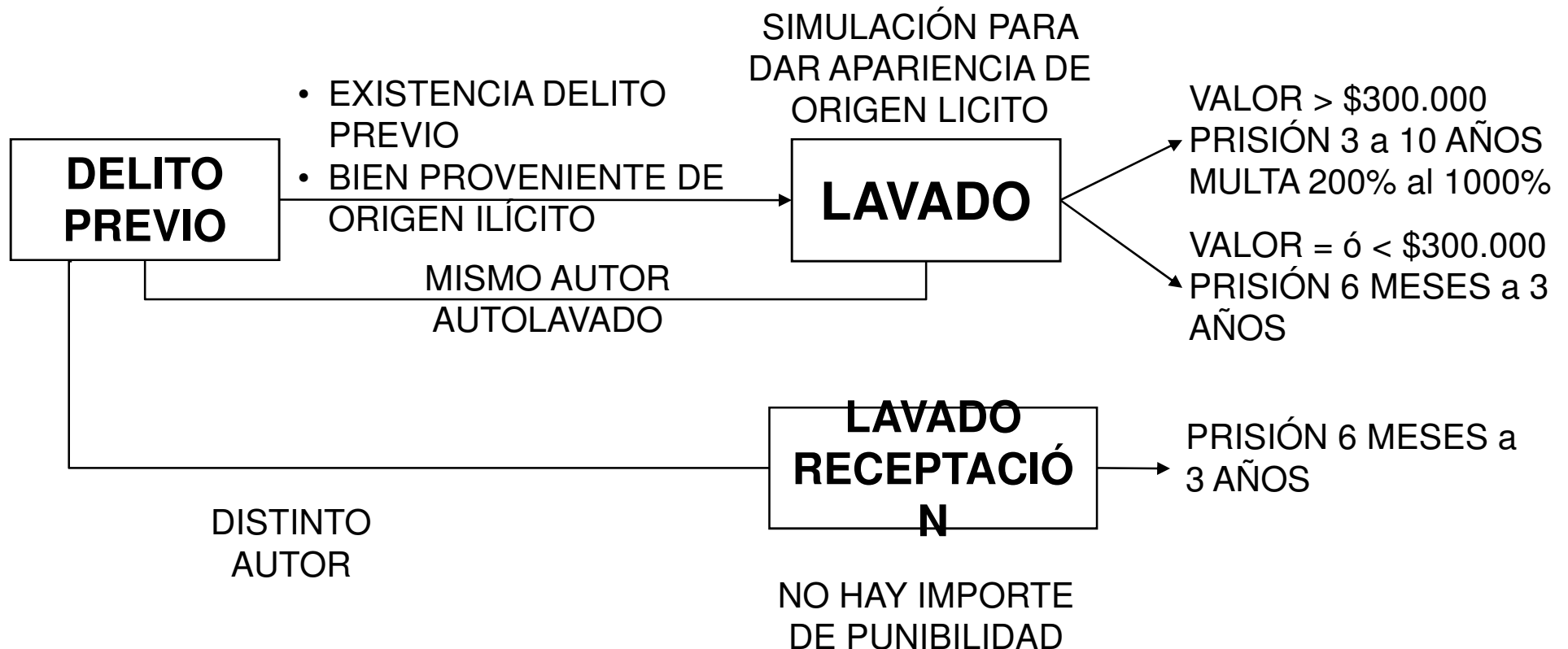
3

- Delito de encubrimiento
- Relación con el delito previo
- Experiencia nula

# Nuevo tipo penal

4

## MODIFICACIÓN CÓDIGO PENAL (ART 303)



# Responsabilidad personas jurídicas (Art. 304 CP)

5

- Multa 200% al 1000%
- Suspensión actividades (máximo 10 años)
- Suspensión participación concursos o licitaciones
- Cancelación personería jurídica
- Pérdida o suspensión beneficios estatales
- Publicación extracto sentencia condenatoria

# Bienes decomisados

6

- Sin condena penal (cautelar)
- Con condena penal
- Aunque no haya condena

# Red de supervisión

7

UIF  
COORDINACIÓN INSTITUCIONAL

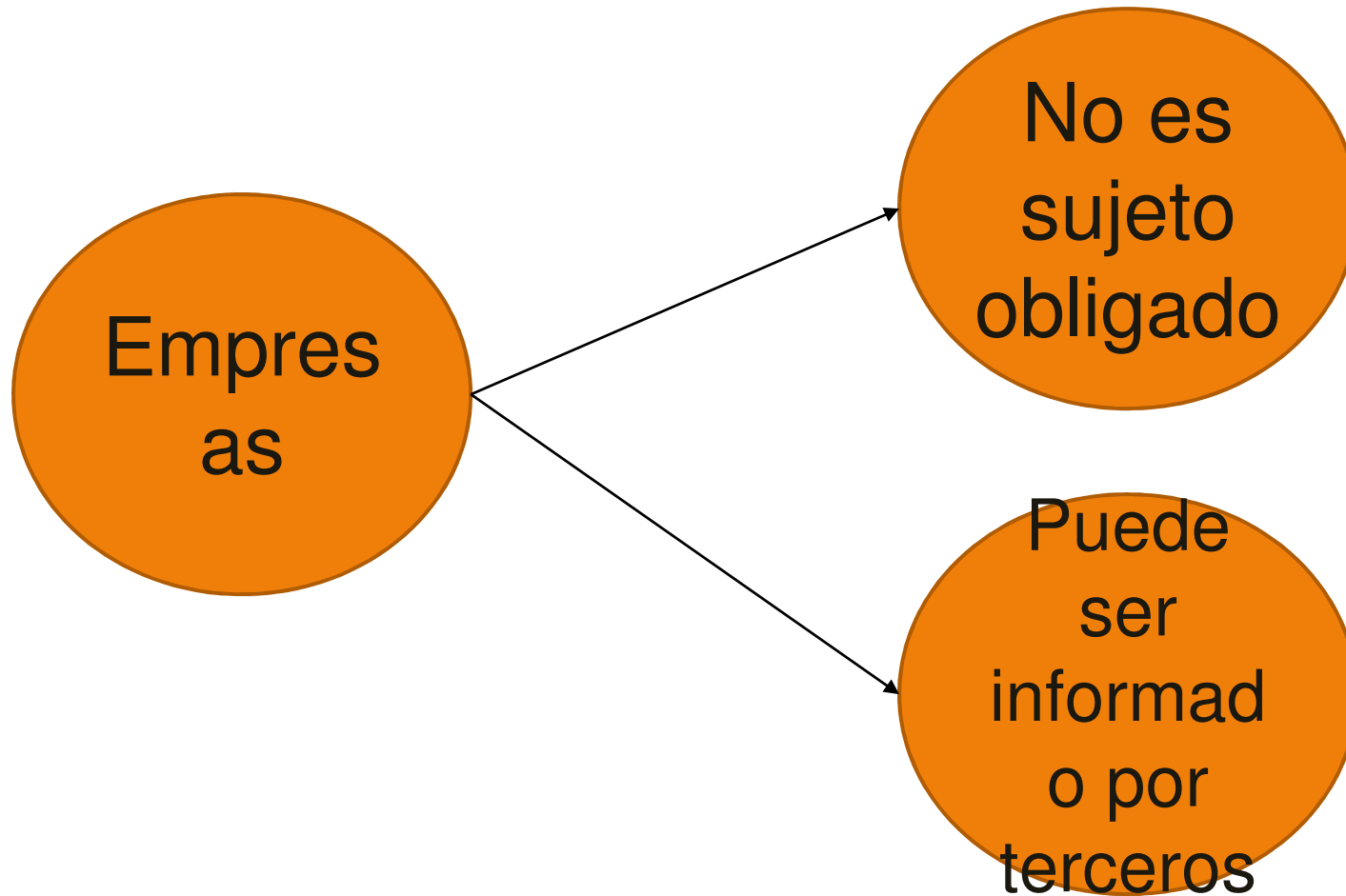
OFICIALES  
DE ENLACE

- MINISTERIO DE JUSTICIA Y DERECHOS HUMANOS
- MINISTERIO DE RELACIONES EXTERIORES, COMERCIO INTERNACIONAL Y CULTO
- MINISTERIO DEL INTERIOR
- MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS PÚBLICAS
- SECRETARIA DE PROGRAMACIÓN PARA LA PREVENCIÓN DE LA DROGADICCIÓN Y LUCHA CONTRA EL NARCOTRÁFICO (PRESIDENCIA DE LA NACIÓN)
- BCRA
- AFIP
- REGISTROS PÚBLICOS DE COMERCIO (SIMILARES DE LAS PROVINCIAS)
- CNV
- SSN
- IGJ
- INST NAC DE ASOCIATIVISMO Y ECONOMIA SOCIAL
- SUPERINTENDENCIA ENTIDADES FINANCIERAS Y CAMBIARIAS
- REGISTRO PROPIEDAD INMUEBLE
- DIR NAC REGISTRO PROPIEDAD AUTOMOTOR (SIMILARES EN LAS PROVINCIAS)
- MINISTERIO DE SEGURIDAD DE LA NACIÓN
- FUERZAS DE SEGURIDAD NACIONALES



# Impacto en el sector

8



# Origen posible de información de operaciones sospechosas

9

- ❑ Entidades financieras.
- ❑ Intermediación títulos valores, mercados de futuros y opciones.
- ❑ Registros públicos de comercio, propiedad inmueble, automotores, etc.
- ❑ Compraventa obras de arte, filatelia, numismática.
- ❑ Empresas aseguradoras.
- ❑ Empresas emisoras de cheques de viajeros, tarjetas de crédito y de compra.
- ❑ Transporte de caudales.
- ❑ Giros de divisas.
- ❑ Escribanos.
- ❑ Despachantes de aduana.
- ❑ Administración pública.
- ❑ Productores de seguros.
- ❑ Contadores públicos.
- ❑ Agentes o corredores inmobiliarios.
- ❑ Compraventa de automóviles.
- ❑ Fiduciarios.
- ❑ Organización de deportes profesionales.

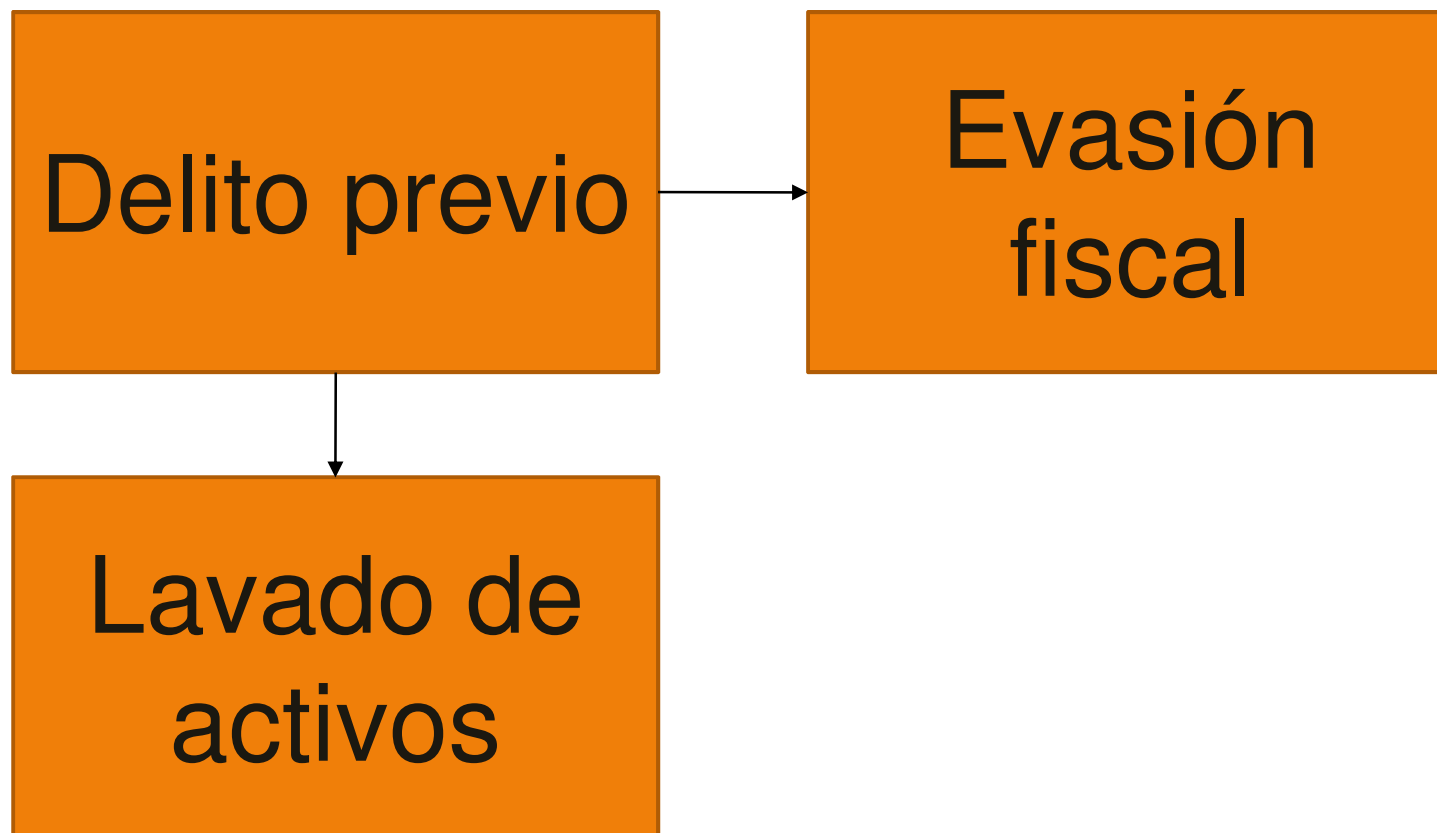
# Deber de información de terceros

10

- Sujetos obligados nominados taxativamente.
- Perfil del cliente.
- Documentación respaldatoria.
- Operación sospechosa
  - ▣ Situación atípica
  - ▣ Hecho u operación sospechosa

# Puntos en conflicto

11



# Casos de análisis

12

- Incrementos patrimoniales no justificados.
- Impugnación de pasivos contables.
- Aportes societarios.
- Pagos servicios no especificados
- Compraventa de bienes o servicios a precios significativamente superior o inferior
- Pagos a proveedores fuera del sistema bancario.
- Cobranzas anticipadas de préstamos.

# Casos de análisis

## (Continuación)

13

- Cambios de modalidades súbitas de clientes.
- Comisiones pagadas a agentes que aparecen como excesivos.
- Depósitos en efectivo relevantes en cuentas bancarias.
- Contratación de pólizas de seguros de vida con prima única, para directores con cargo a los resultados de la sociedad, con la posterior cancelación anticipada y rescate, con recupero contra resultados de la sociedad.
- Compraventa de metales preciosos y obras de arte por importes relevantes.

# Aplicación práctica

EVASIÓN FISCAL	LAVADO	
	SI	NO
• AJUSTES TÉCNICOS		X
• INCREMENTOS PATRIMONIALES NO JUSTIFICADOS	X	
• PAGOS DE FACTURAS APOC <ul style="list-style-type: none"> <li>○ INEXISTENCIAS DE OPERACIÓN</li> <li>○ OPERACIÓN EXISTENTE CON PROVEEDOR APOC</li> </ul>	X	X
• FACTURACIÓN DE VENTA A CLIENTES APOC <ul style="list-style-type: none"> <li>○ INEXISTENCIA DE OPERACIÓN</li> <li>○ OPERACIÓN EXISTENTE CON CLIENTE APOC</li> </ul>	X	X
• INGRESOS NO DECLARADOS	X	
• IMPUGNACIÓN DE PASIVOS	X	
• PAGO DE SUELDOS NO DECLARADOS <ul style="list-style-type: none"> <li>○ DENUNCIA PREVISIONAL</li> <li>○ PRESUNCIÓN IMPOSITIVA</li> </ul>		X X
• SALIDAS NO DOCUMENTADAS		X
• COMPRA DE UN INMUEBLE POR UN VALOR NOTORIAMENTE INFERIOR AL DE PLAZA	X	
• CONSUMOS NO EXTERIORIZADO		X
• CONSUMOS EXTERIORIZADOS EN EXCESO	X	