

# Técnicas de investigación del lavado de activos

---

Índice general

Prólogo de Gabriel Pérez Barberá

Prólogo de Sebastián Narvaja

Introducción

Capítulo 1

Características distintivas del lavado de activos

1.1. Definición de lavado de activos. Tipificación en la Argentina

1.2. Características distintivas del lavado de activos

1.3. Los protagonistas del lavado de activos

1.3.1. El beneficiario del lavado de activos

1.3.2. El lavador/organizador

1.3.3. Los lavadores/ejecutores

1.3.4. Los testaferros

1.3.5. Los facilitadores o instrumentos

Capítulo 2

Conceptos generales sobre la investigación del lavado de activos

2.1. Conceptos básicos sobre la investigación de delitos complejos

2.2. Parámetros generales para las investigaciones de lavado de activos

2.2.1. Necesidad de desarrollar la investigación de lavado de activos en forma conjunta y simultánea con la de los delitos capaces de generar ganancias sustanciales

2.2.2. Diferenciación entre recolección de información y producción de prueba

2.2.3. Adopción de un criterio de agilidad, informalidad y amplitud en la recolección de información

2.2.4. Estricto respeto a los lineamientos del Código Procesal Penal Federal en la recolección de pruebas

2.2.5. Actuación bajo la hipótesis de que la conducta investigada puede implicar un supuesto de crimen organizado

2.2.6. Énfasis en la cooperación internacional

2.3. Variantes en la configuración de las investigaciones por lavado de activos

## Capítulo 3

Cuestiones sobre la prueba del lavado de activos

3.1. La influencia de las nuevas tecnologías en la investigación del lavado de activos. El tratamiento de la prueba informática

3.2. La interceptación de mensajes de correo electrónico

3.3. Monitoreo de comunicaciones y nuevos métodos de vigilancia

3.4. Aplicación de las “técnicas especiales de investigación” en supuestos de lavado de activos

3.5. La prueba indiciaria en el lavado de activos

## Capítulo 4

Métodos de colocación

4.1. El problema de la colocación de los fondos ilícitos

4.2. Elusión de los controles a nivel local. Reestructuración o “pitufeo” de fondos y uso de testaferros

4.3. Traslado de los fondos a otra jurisdicción. Contrabando de dinero en efectivo y sistemas informales de transferencia de valores

4.3.1. Contrabando de dinero en efectivo (bulk cash smuggling)

4.3.2. Sistemas informales de transferencia de valores (SITV)

4.3.3. El sistema “Hawala”. Particularidades y diferencias con otros SITV

4.3.4. El mercado negro del peso o black market peso exchange (BMPE)

#### 4.3.5. La “banca subterránea china” (BSC)

4.3.6. Otros sistemas alternativos de remisión de fondos. El uso de “cuevas” o “chiringuitos financieros” y las casas de cambio o de turismo

#### 4.4. Pautas generales de investigación

### Capítulo 5

#### Transferencias electrónicas

5.1. Las transferencias electrónicas a través del sistema bancario. Principales redes

5.2. Usos de las transferencias electrónicas y las cuentas de corresponsalía bancaria para el lavado de activos

5.3. Uso de sistemas no bancarios de transferencia de fondos, mulas de dinero y “testaferros virtuales”

#### 5.4. Pautas generales de investigación

### Capítulo 6

#### “Refugios fiscales” y sociedades offshore

6.1. El concepto de “refugio fiscal”

6.2. Vehículos corporativos disponibles en los refugios fiscales

6.2.1. Sociedades offshore

6.2.2. Trusts o fideicomisos

6.2.3. Ansalts y fundaciones (Stiftungs)

6.2.4. Banca offshore

6.2.5. Sociedades de seguro offshore

6.2.6. Licencias de juego offshore

6.3. Constitución de los vehículos corporativos en refugios fiscales. Los trusts and company service providers (TCSP)

6.4. Secreto bancario y registral en los refugios fiscales

6.5. Países o jurisdicciones que pueden ser consideradas “refugios fiscales”

6.6. Usos de los refugios fiscales para el lavado de activos. Sociedades “pantalla” o “cáscara”

6.7. Situación en la Argentina. Actuación de sociedades extranjeras, identificación del titular beneficiario

6.8. Régimen aplicable a los intermediarios profesionales en la Argentina. Escribanos, contadores y abogados

6.9. Pautas generales de investigación

## Capítulo 7

### Mercado de valores negociables

7.1. Los mercados de valores negociables o securities. Instrumentos negociables. Principales actores

7.2. Lavado de activos en los mercados de valores negociables. Tipologías y vulnerabilidades

7.3. Lavado de activos en el sector de seguros. Tipologías y vulnerabilidades

7.4. Situación de los sectores de securities y seguros en la Argentina

7.5. Pautas generales de investigación

## Capítulo 8

### Bienes muebles e inmuebles. Hotelería

8.1. Uso de bienes muebles para el lavado de activos

8.2. Uso de bienes inmuebles para el lavado de activos. Hotelería

8.3. Pautas generales de investigación

## Capítulo 9

### Comercio de bienes y servicios

9.1. La importancia del comercio de bienes y servicios para el lavado de activos

9.2. Tipologías de lavado de activos a través del intercambio o provisión de bienes y servicios

9.3. Pautas generales de investigación

9.4. Una herramienta aplicable a la investigación de cualquier actividad comercial: la auditoría forense

## Capítulo 10

### Juegos de azar

10.1. Principales modalidades de lavado de activos en el sector de los juegos de azar

10.1.1. Uso de casinos y otras casas de juego

10.1.2. Compra de billetes premiados

10.1.3. Uso de casas de juego/apuestas online

10.2. Situación en la Argentina

10.3. Pautas generales de investigación

## Capítulo 11

### El “criptolavado”

11.1. Surgimiento de las “criptomonedas” y los activos virtuales. Vulnerabilidades respecto del lavado de activos

11.2. Principales tipologías de lavado con activos virtuales

11.3. Regulación nacional e internacional de los activos virtuales

11.4. Pautas generales de investigación

### Bibliografía