

ÍNDICE

<i>Presentación</i>	13
<i>Prólogo</i>	17
I. Introducción	21
II. Qué es una estrategia regulatoria	29
1. <i>Objetivos regulatorios</i>	33
2. <i>Restricciones</i>	36
3. <i>Estrategias de comando y control</i>	38
4. <i>Alternativas a las estrategias de comando y control</i>	40
4.1. <i>Autorregulación</i>	41
4.2. <i>Modelos disuasorios (deterrence) y facilitadores (compliance)</i>	43
4.3. <i>Responsabilidad social e incentivos</i>	46
5. <i>El modelo de regulación responsable de Ayres y Braithwaite</i>	49
6. <i>Conclusión</i>	55
III. Los estándares internacionales	57
1. <i>Organización de las Naciones Unidas (ONU)</i>	60
2. <i>Grupo de Acción Financiera - GAFI/FATF - OCDE</i>	60
3. <i>Grupo de los 10 - Comité de Basilea</i>	62
4. <i>Unión Europea</i>	63

5. <i>Cumbre de las Américas</i>	63
6. <i>Organización de los Estados Americanos (OEA)</i> ..	64
7. <i>Consejo de Europa</i>	64
8. <i>Principales estándares y deberes de seguridad que surgen de los mencionados documentos internacionales</i>	65
8.1. Deber de informar	65
8.2. Deber de confidencialidad	67
8.3. Conozca su negocio (<i>know your business</i>) y conozca a su cliente (<i>know your customer</i>) ..	67
8.4. Conozca a su empleado (<i>know your employee</i>)	72
8.5. Programas de capacitación del personal	72
8.6. Abstención de realizar operaciones sospechosas	73
8.7. Sistemas de control interno. <i>Compliance officer</i>	73
8.8. Principio de cooperación	74
9. <i>Conclusión</i>	75
IV. <i>Prevención y represión en el régimen argentino</i> ...	77
1. <i>Las actividades de prevención y de represión</i> ...	79
2. <i>Los tipos sancionatorios penales y administrativos</i>	82
2.1. <i>La tipificación penal de la acción de blanqueo de capitales</i>	82
2.1.1. El bien jurídico protegido	84
2.1.2. El tipo objetivo	90
2.1.2.1. El verbo típico	90
2.1.2.2. Los bienes y su valor	93
2.1.2.3. El delito anterior	94
2.1.2.4. El sujeto activo. La exclusión de los partícipes en el delito anterior. El parentesco con ellos	98
2.1.2.5. La asociación o banda como agravante y la habitualidad ..	98
2.1.3. Consumación: ¿delito de peligro concreto o abstracto?	99

2.1.4. El tipo subjetivo. Dolo directo y dolo eventual	110
2.1.5. La vinculación del tipo penal del art. 278, inc. 1º a) con el de encubrimiento del art. 277, a la vista de las cuestiones que plantean los incs. 1º c) y 3º del art. 278	111
2.1.6. Decomiso de los bienes blanqueados	111
2.2. La tipificación administrativa dolosa de la acción de blanqueo de capitales	112
2.3. La imprudencia grave en el lavado de dinero. La tipificación administrativa culposa	113
2.4. La responsabilidad de la entidad jurídica. Principio de culpabilidad de las personas jurídicas	115
3. <i>Otras normas y principios del sistema de prevención y represión del régimen argentino</i>	119
3.1. El deber de informar	120
3.2. Conozca a su cliente	126
3.3. Conozca su mercado	128
3.4. Conozca a su personal. Capacite a su personal	128
3.5. Normas de control interno	129
3.6. Designación de un oficial de cumplimiento	130
3.7. Abstención de realizar operaciones sospechosas	131
3.8. El deber de confidencialidad	132
4. <i>Conclusión</i>	133
V. <i>El impacto de las normas regulatorias en la actividad bancaria</i>	135
1. <i>Los bancos como mito y ceremonia</i>	138
2. <i>Los bancos como animales: ecología bancaria</i>	145
3. <i>Los bancos como circuitos integrados</i>	147
4. <i>Conclusión</i>	152
VI. <i>Regulación responsable en la prevención del lavado de dinero</i>	153
1. <i>El modelo de Ayres y Braithwaite</i>	156

2. <i>El rol de la UIF y del B.C.R.A. en la prevención del lavado de dinero</i>	159
3. <i>Elaboración de un régimen autorregulatorio eficaz</i>	165
3.1. Una importante influencia organizacional, formal e informal, del <i>compliance officer</i> , basada en un respaldo explícito del directorio de la entidad	167
3.2. Responsabilidades claras de los empleados de línea en las acciones preventivas	168
3.3. Sistemas de alerta temprana	169
3.4. Monitoreo frecuente de la <i>performance</i> de cumplimiento	169
3.5. Supervisión y capacitación	169
3.6. La no imposición de objetivos económicos demasiado ambiciosos que incentiven el incumplimiento de normas de seguridad	170
3.7. Mecanismos de acreditación	171
3.8. Otras medidas	172
4. <i>La autorregulación en el Reino Unido</i>	174
5. <i>Conclusión</i>	178
VII. Conclusión	179
<i>Bibliografía</i>	187