

## **CURSO DE POSGRADO**

### **TITULO**

Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo. Aspectos a tener en cuenta por el profesional en ciencias económicas en sus diferentes incumbencias.

### **OBJETIVO**

- Identificar claramente el objeto de la legislación nacional, su inserción en el marco de las exigencias globales y dentro del derecho penal. Identificar claramente el objetivo y las características de ese tipo penal.
- Tener conocimiento claro del vínculo entre aspectos jurídicos y económicos.
- Conocer la naturaleza de las operaciones objeto de la legislación.
- Conocer detalladamente la estructura de una operación sospechosa.
- Conocer las obligaciones a cargo de los profesionales en ciencias económicas más detalladamente en el ejercicio de sus diferentes incumbencias.
- Conocer la estructura y funciones de la UIF, el régimen penal administrativo que afecta a los responsables de informar, oficiales de cumplimiento y demás responsables.
- Tener claro el tema de manera completa y facilitar la actuación de Auditores, Gerentes, y asesores de empresas en un tema que ha puesto al país y a los profesionales involucrados ante un tema complejo y novedoso.

### **CONTENIDOS**

#### **I. La historia y la normativa dentro del Derecho Penal:**

- I.1. De los lavarropas de la mafia estadounidenses al GAFI, GAFISUD (AHORA GAFILAT), desde la primera preocupación internacional hasta las últimas.
- I.2. Del encubrimiento al actual delito de lavado, pasando por el vínculo con el narcotráfico. Evolución de la Legislación Nacional.
- I.3. La reforma del 2011: Lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Delito autónomo e independiente del delito precedente, basado en un ilícito penal. La visión jurídica sobre el "ilícito penal" precedente. Prescripción del delito precedente y del lavado.
- I.4. Comparación Internacional de nuestra normativa.
- I.5. Sobre el crimen de guante blanco en su totalidad.
- I.6. Que es lavado de dinero y que no. Un mecanismo para analizar el tema e identificarlo claramente.
- I.7. El vínculo entre evasión tributaria y lavado. Mínima explicación inicial.
- I.8. El auditor y el síndico. El marco penal general (en el que siempre estuvo el profesional quizá sin saberlo). Experiencias de leyes penales tributarias o económicas aplicables a los mismos profesionales por otros delitos.

#### **II. Operaciones concretas, posibles y usuales:**

- II.1. Etapas del lavado. Descripción detallada de las mismas.

- II.2. La unidad de información financiera. Su organización. Argentina frente al gafi 2010 y en la actualidad.
- II.3. Examen detenido del tema evasión fiscal y lavado de dinero. El tema potenciado en nuestro país desde la reforma del 2011: el autolavado.
- II.4. La afip frente al lavado de dinero. Las normas administrativas vigentes de la uif/afip. La doctrina capone. Protocolos de trabajo de afip. Rentas provinciales y municipales frente al lavado de dinero. La tesis del dinero gris (¿el que evade no es tan delincuente?)
- II.5. Anatomía de la "operación sospechosa" en general y en nuestra legislación.
- II.6. Composición detallada de la legislación interna sobre el tema:
- II.7. Las normas ahora vigentes en nuestro país. La uif. Su normativa legal constitutiva. Como funciona y debe funcionar.
- II.8. Sistema de penalización administrativa a los designados informantes.
- II.9. Cada una de las resoluciones por sector. Una mirada detallada una por una. Los espacios comunes y las diferencias. Los puntos especiales por sector.
- II.10. El registro público de comercio.
- II.11. Bancos, mutuales, etc.
- II.12. El sujeto obligado a informar: responsabilidades por informar y por no informar.
- II.13. El oficial de cumplimiento. Riesgos.
- II.14. Los blanqueos legales: en nuestro país y en otros. Regularizaciones habituales. El "programa de divulgación voluntaria de cuentas extranjeras" (ovdp, por sus siglas en inglés) de EEUU.
- II.15. En la evasión tributaria. ¿se oculta el todo o solo la cuota impositiva). Interesante discusión y algunas opiniones.
- II.16. Facturas apócrifas por operaciones existentes e inexistentes. Situación del que las emite y del que las utiliza. Auditores y síndicos. Responsabilidades.
- II.17. Corrupción y su relación con el lavado de dinero.
- II.18. Tratamiento fiscal del enriquecimiento ilícito.

### III. Auditoría normativa:

- III.1. La resolución de la fapce detalladamente analizada.
- III.2. El manual de procedimientos.
- III.3. Las certificaciones especiales.
- III.4. Inquietudes actuales de los organismos profesionales. experiencias. casos.

### IV. Tópicos finales:

- IV.1. Lavado y concurso de acreedores. Síndicos y funcionarios judiciales.
- IV.2. Lavado y futbol (u otros deportes).
- IV.3. Lavado y obras de arte.
- IV.4. Aspectos del tema de la financiación del terrorismo. La legislación y la práctica.
- IV.5. La vieja escrituración de inmuebles a valores menores.
- IV.6. El dinero fugado en tiempos viejos fuera del país.
- IV.7. Maniobras con capitalizaciones de empresas. Compras de empresas quebradas. Pagos Judiciales.

## BIBLIOGRAFIA

- 1. Tratado de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo. Prevención, investigación y represión. Tres tomos. Primera Edición. Humberto J. Bertazza y Francisco D'Albora (h) coordinadores y diversos colaboradores. Editorial La Ley. 2012.

2. Técnicas de Investigación de Lavado de Activos. Persecución del lavado de activos desde el Poder Judicial y el Ministerio Público. 1ra. Edición. Blanco; Hernán. Editorial La Ley. 2013.
3. Auditoría Financiera Forense. 1ra. Edición. Donaliza Cano Castaño y Danilo Lugo C. - ECOE Ediciones en Colombia y Ed. Valletta en Buenos Aires. 2010.
4. Tratado de Auditoría Forense. La investigación y prueba de los delitos de cuello blanco. Dos tomos. 1ra. Edición. Raúl Sacconi. Edición de KPMG y Editorial La Ley. 2012.
5. Tratado de Responsabilidad Penal de los Auditores. Cuatro Tomos. 1ra. Edición. Dirección Ernesto Eduardo Martorell. Editorial La Ley. 2014.
6. Material Generado en castellano por el GAFILAT.
7. Lavado de Dinero y Evasión Fiscal. 1ra. Edición. Mecikovsky; Jaime L. Editorial La Ley. 2011
8. Lavado de Dinero. Problema Mundial. Publicación Instituto del Servicio Exterior de la Nación. 1ra. Edición. Carlos Carbonari. Grupo Editor Latinoamericano. 2005
9. La represión penal transnacional de los mercados financieros. 1ra. Edición. Carlos Gomez –Jara Diez. Editorial Marcial Pons. 2014.
10. Mentir, hacer trampas y apropiarse de lo ajeno. Una teoría moral de los delitos de cuello blanco. 1ra. Edición. Stuart P. Green. Editorial Marcial Pons. 2013.
11. Material disponible en [www.uif.gov.ar](http://www.uif.gov.ar) organismo argentino de control.
12. Material disponible en [www.sepblac.es](http://www.sepblac.es) organismo español de control.

### REQUISITOS DE ADMISION

Graduados en Ciencias Económicas.

### MODALIDAD DE DICTADO

Clases presenciales.

### CARGA HORARIA

Se estiman 38 hs. en total. Distribuidas de la siguiente forma.

### CRONOGRAMA DE DICTADO

| TEMA            | TIEMPO EN HORAS | CLASES                                             |
|-----------------|-----------------|----------------------------------------------------|
| I.              | 8 HS.           | 1 Y 2 (VIERNES Y SÁBADO)                           |
| II.             | 8 HS.           | 3 Y 4 (VIERNES Y SÁBADO)                           |
| III. 1 Y III. 2 | 8HS.            | 5 Y 6 (VIERNES Y SÁBADO)                           |
| III.3           | 7 HS.           | 7 Y 8 (VIERNES Y SÁBADO)                           |
| IV Y V          | 7 HS.           | 9 Y 10 (VIERNES Y SÁBADO).<br>CONFERENCIA INVITADO |

### SISTEMA DE EVALUACION

La presentación de un trabajo final un punto del temario, sujeto a la corrección de la Dirección del curso de posgrado.