

ÍNDICE

Capítulo I

EL LAVADO Y EL BLANQUEO DE DINERO	13
Aproximaciones y definiciones	15
Lavado de dinero	17
Blanqueo de dinero	17
Rasgos esenciales de reciclaje de fondos ilícitos	17
Factores que favorecen la integración	18
Resumen de las tres fases	19
Estadísticas sobre lavado de dinero en el mundo	20

Capítulo II

ORGANIZACIONES CON MAYOR PELIGRO DE INTERVENCIÓN EN EL CIRCUITO DEL RECICLADO DE DINERO Y SUS CONSECUENCIAS	21
Introducción	23
Vulnerabilidad de los mercados en desarrollo	24
La globalización y el reciclado de dinero	24
Efectos económicos del reciclado de dinero	26
Debilitamiento de la integridad de los mercados financieros	26
Distorsión económica e inestabilidad	27
Pérdida de rentas públicas	27
Costo social	28
Costo político	28
El comercio con dinero sucio	31
Antecedentes de algunos bancos	32

Capítulo III

PARAÍOS FISCALES	35
Introducción	37
Características	37
Elusión fiscal y evasión fiscal	38
La extraña y peligrosa Sealand	42
El increíble Dominio de Melchizedek (DOM)	43
Las listas de los paraísos fiscales	44
La <i>bitcoin</i> y las <i>altcoins</i> : ¿Son paraísos fiscales?	48
¿Cómo se opera con <i>bitcoins</i> ?	48
<i>Bitcoin</i> : comenzaron los ataques (y las apuestas entre <i>hackers</i>)	50
<i>Altcoin</i> : ¿qué significa?	50
Un nido de reciclado de dinero: la <i>deep web</i>	52

Capítulo IV

EL VATICANO: UN CAPÍTULO APARTE

57

El Vaticano relacionado con casos de dinero reciclado	59
La telaraña entre el Banco del Vaticano (IOR) y el Banco Ambrosiano: una historia para contar	61
Las finanzas que debe administrar Bergoglio	66
Ettore Gotti Tedeschi	67
El cardenal Tarcisio Bertone	69
Ley antilavado de dinero del Vaticano	71

Capítulo V

OPERACIONES DE RECICLADO DE DINERO

73

Tácticas concretas de reciclado de dinero	75
Yo tengo, tú tienes	75
Hacer «trabajo de pitufo» o «trabajo de hormiga»	76
Mezclar	76
Compañías de fachada	77
Contrabando de efectivo	79
Transferencias electrónicas (T.E.)	79
Compañías de portafolio o nominales	80
Compañías en reserva o cáscaras	80
Transferencias entre corresponsales	80
Falsas facturas de importación/exportación. Doble facturación	81
Garantías de préstamos	81
Venta de valores a través de falsos intermediarios	81
El mercado de la droga	81
Las drogas, ayer	82
Las drogas, hoy	83
Templos y religión	87
La Iglesia Universal del Reino de Dios -o «pare de sufrir»-	88
Sus propósitos	88
Argumentos	88
Sacrificio semestral	89
Amuletos	89
Diezmo	89
Estructura jerárquica	90
Bienes y posesiones	90
Depósitos bancarios	90
Instrumentalización de títulos valores	92
Algunas operaciones más complejas de «ingeniería financiera»	92
El ámbito del juego y las apuestas	94
Espacios físicos abiertos al público con transacciones de efectivo en masa	95

Operaciones de préstamo con dinero en efectivo	95
Utilización del sistema financiero y el papel de otras instituciones formales y no formales	96
Instrumentalización de transacciones ficticias	96
Instrumentalización de personas jurídicas (sociedades interpuestas)	97
<i>Smurfing</i>	99
Ayuda familiar	100
El autolavado de dinero	100
Adquisición efectiva de bienes	101
Un par de casos internacionales	101
El caso Madoff	101
El caso <i>Irangate</i> : drogas y armas: todo provisto por los EE.UU.	103
No todo dinero sucio viene de drogas, secuestros o prostitución	104
Las drogas del mañana ya llegaron	105
Capítulo vi	
LA INFLUENCIA DEL DINERO RECICLADO EN TODA AMÉRICA	107
Introducción	109
La legislación norteamericana sobre el financiamiento del terrorismo	109
La Ley Patriota y sus implicancias internacionales	111
Mantenimiento de registros y obligación de informar operaciones financieras	112
Prohibición para la apertura de cuentas a los bancos extranjeros o sus condiciones para hacerlo	112
Consecuencias jurídicas extraterritoriales de la Ley Patriota	113
El lavado y el blanqueo en la Argentina	115
El reciclado y el poder político	117
Casos desconocidos en la Argentina	119
Capítulo vii	
FUENTES DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO	121
Breve historia del terrorismo internacional	123
El financiamiento del terrorismo contemporáneo	127
¿Qué es un acto terrorista?	129
Actividades clasificadas como riesgosas	130
Las organizaciones sin fines de lucro	131
Partícipes necesarios	136
El GAFI como órgano de contralor mundial	139
Las cuarenta recomendaciones para combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo	139
Las nueve recomendaciones específicas para luchar contra el terrorismo	145

Capítulo VIII

EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y SU TRATAMIENTO A NIVEL INTERNACIONAL

	149
Introducción	151
Financiamiento del terrorismo	153
Convenio Internacional para la Represión del Financiamiento del Terrorismo	154
Convenio Internacional contra la Delincuencia Organizada Transnacional	155
Reglamento Modelo de la CICAD/OEA	155
Tercera Directiva de la Unión Europea	157
Guía de contrainteligencia financiera para luchar contra el terrorismo	158
Los costos de los atentados	159
Las fallas en los controles dieron pie a los atentados	159

Capítulo IX

ALERTA BANCOS

	163
Señales que deben percibir los bancos	165
Señales Externas	166
Señales de alerta frente al perfil del cliente	166
Señales de alerta por operaciones que realiza el cliente	167
Generación de alertas	169
Señales Internas	169
Lo último en señales de alerta: los manuales de políticas SARLAFT	170
Subsistemas típicos de un manual SARLAFT	171
Subsistema de información	171
Subsistema de detección	171
Subsistema de administración de riesgo	172
Yendo del <i>know your customer</i> (KYC) al <i>know your risk</i> (KYR)	172

Conclusiones

	175
Recaudos lógicos	177
Muchos esfuerzos y pocos resultados	176

Bibliografía

	181
Documentos consultados	183
Bibliografía consultada	183
Páginas web consultadas	184

Antecedentes del autor

	187
--	-----