

# Lavado de Activos

# **PUNTOS A TRATAR**

- I. CRITERIOS DE POLÍTICA CRIMINAL**
- II. ASPECTOS DOGMATICOS en el  
D.LEG. N° 1106(19/04/2012)**
- III. CONSECUENCIAS JURÍDICAS**
- IV. CRITERIOS PROCESALES**
- V. PRIVACION DE DOMINO**

**I.**

# **CRITERIOS DE POLÍTICA CRIMINAL**

# 1. CUESTIONES GENERALES

- Avance de la Ciencia y la Tecnología
- Era de la información
- Era de la Globalización
  - \* **Facilidad en interrelaciones y Operaciones económic.**
  - \* **Gran rentabilidad de las Actividades Econ.**
  - \* **Eficiencia en actividad económica**
  - \* **Facilidad para la comisión de delitos**
- Criminalidad organizada
  - \* **Aparición de los grandes “Patrim. Criminales”**

# 1.1. EFECTOS PERNICIOSOS DE LOS “PATRIMONIOS CRIMINALES”

- Multiplicación de la cadena delictiva
- Corrupción generalizada
- Impunidad
- LAVADO DE DINERO O ACTIVOS.
  - \* Necesidad de disfrute tranquilo de los EXCEDENTES de la cadena delictiva
  - \* Necesidad de protección legal
  - \* Introducción de Activos en Mercado Lícito

# Características actuales

- Internacionalización de las actividades de blanqueo
- Profesionalización del trabajo
- Vocación de permanencia
- Complejidad de los métodos empleados
- Volumen del fenómeno
- Conexión entre redes criminales

## FASES DEL LAVADO

**Colocación**

**Ensombrecimiento**

**Integración o reinversión**

# 1.3. EVOLUCIÓN POLÍTICO CRIMINAL

- **RESPECTO AL OBJETO DEL DELITO**
  - \* **Solo dinero**
  - \* **Activos en general** (Dinero, bienes, derechos en general, Títulos con valor de cambio)
- **RESPECTO AL TIPO DE DELITO FUENTE**
  - **Sólo TID**
  - **Delitos graves**
  - **Delitos específicos**

## **1.4. CONVENIOS E INST. INTERNAC.**

- Convención contra el T.I.Est. y Sustancias Sicotrópicas (ONU Viena 1988)
- Reglas y Prácticas de Control de Operac. Bancarias (Comité de Basilea 1988)
- Conv. Europea sobre Blanqueo de productos del Crimen (Estrasburgo 1990)
- Normativa de la Unión Europea (1991/2001)
- 40 Recomendac. GAFI 1990, + 9 (2003). GAFISUD.



## 1.4.1. REG. MODELO AMERICANO

- Erigirse en modelo para todas las legislaciones americanas
- Incluye actos **dolosos y culposos**
- Actos de conversión y transferencia
- Actos de ocultamiento y tenencia
- Decomiso de bienes y efectos
- Obligación de Instituciones y Agentes Financieros de comunicar las operaciones sospechosas
- Registro de todas las operaciones Finan.
- Cooperación Internacional

## 1.5. EN PERÚ

- **Legislación Administrativa:**
  - \* Ley del Sistema Financiero y Bancario (N° 26702)
  - \* Ley de la UIF. N° 27693. Mod. N° 28306, N° 29038
  - \* Su Reglamento: D.S. N° 163-2002-EF
- **Leyes Penales:**
  - \* Arts. 296-A y 296-B del Código Penal
  - \* Ley de **Lavado de Activos N° 27765.**
  - \* **D.Leg. 1106**

**II.**

# **ASPECTOS DOGMÁTICOS**

# 1. TIPOS PENALES DE LAV. DE ACTIVOS (D. Leg. 1106)

- Actos de conversión y transferencia (Art. 1º)
- Actos de ocultamiento y tenencia (Art. 2º)
- Transporte, traslado, ingreso y salida de territorio de dinero, título-valores (Art. 3º)
- Formas Agravadas (Art. 4º)
- Omisión de reporte de operaciones o transacciones sospechosas (Art. 5º) modalidad **culposa**
- Rehusamiento, retardo y falsedad de información (Art. 6)

## 2. BIEN JURÍDICO

- A) Salud Pública
- B) Administración de Justicia
- C) Orden Socio Económico
- D) Pluriofensividad del Delito
- E) Licitud de los bienes que circulan en el mercado

## *2.1. Tesis del bien jurídico Salud Pública*

- Por la colocación sistemática en el Código Penal
- Bien jurídico:
  - Salud pública
  - De modo mediato e indirecto la seguridad pública.

# Crítica

La precisión del bien jurídico depende de cuáles son los intereses sociales y constitucionales en juego, debiéndose determinar en función a criterios materiales y no formales.

## *2.2. Tesis del bien jurídico Administración de Justicia*

La ocultación de bienes impide la eficacia de la Administración de Justicia, al obstaculizar el descubrimiento y procesamiento de los hechos.



# Crítica

Implica tener en cuenta sólo un aspecto parcial de la fenomenología jurídica del delito, relegando valores constitucionales y jurídicos de primer orden.

## ***2.3. Tesis del bien jurídico orden socio económico***

El interés del Estado en la conservación del *orden legal de la economía*, tanto en su *conjunto*, en sus *ordenaciones parciales* y en el *interés del individuo*.

# Crítica

- No siempre genera disfuncionalidad y deterioro del sistema económico ni perjuicios a los agentes en particular
- En algunos casos el blanqueo puede generar el desarrollo de determinadas actividades del sistema.

## *2.4. Tesis de la pluriofensividad del delito*

El blanqueo, lavado y legitimación de capitales ilícitos afecta diversos intereses sociales y jurídicos.

## *2.5. Tesis de la licitud de los bienes que circulan en el mercado*

La licitud de los bienes que circulan en el mercado debe ser protegida de actividades que hagan ingresar bienes de procedencia delictiva o criminal.

# Crítica

Nuestra legislación en una decisión de alcance limitado no considera todos los actos ilícitos.

# **ARTICULO 1º**

## **ACTOS DE CONVERSIÓN Y TRANSFERENCIA**

**(PENA 8 – 15 AÑOS)**

# 1. TIPO OBJETIVO

## 1.1. CONDUCTAS TÍPICAS

### A. CONVERSIÓN:

- Proceso de transformación de los bienes, resultando un bien total o parcialmente distinto
- No debe entenderse en términos naturalísticos. Suficiente modificar su situación jurídica, apariencia de legalidad



## B. TRANSFERENCIA:

- Traslado de los bienes de una esfera jurídica a otra. Al margen de si existe o no cambio de titularidad
- Ordinariamente cambio de un lugar a otro
- Lo normal es que haya cambio de titular o de lugar conservando el derecho su identidad
- Operación por la cual se transfiere fondos de una cuenta bancaria a otra
- Implica alejamiento del bien del delito

## PUNTO RELVANTE

- Lo importante en estas dos acciones es que a través de las mismas se ingresa los **bienes o activos al mercado.**
- En todo caso, se le da **movimiento** en el sistema financiero o registral
- Con ello se concreta la afectación al bien jurídico:
  - Libre competencia (sistema económico)

## 1.2. SUJETOS DEL DELITO

### A. ACTIVO:

- Cualquiera.

**No se requiere condición o calidad especial**

- Puede ser un tercero o el propio agente del delito previo

### B. PASIVO:

- La sociedad. El Estado

## 1.3. OBJETO DE LA ACCIÓN

- Dinero,
- Bienes,
- Efectos,
- Ganancias

Proveniente de todos los delitos que generen utilidad

# 1.4. ORIGEN ILÍCITO DE LOS ACTIVOS

- **LOS ACTIVOS DEBEN PROVENIR DE LOS DELITOS ANOTADOS.**
  - Minería ilegal,
  - TID,
  - Terrorismo
  - Contra la Ad. Pub.
  - Secuestro
  - Proxenetismo,
  - Trata de personas
  - Tráfico ilícito de armas
  - Tráfico de migrantes
  - Delitos tributarios
  - Extorsión
  - Robo
  - Delitos Aduaneros
  - **Cualquier otro con capacidad de generar ganancias ilícitas**  
Excepto Art. 94 (receptación)

## 1.5. DIFICULTAR IDENTIFICACIÓN DE ORIGEN, INCAUTACIÓN O DECOMISO

- Se tiene que verificar que se ha causado una dificultad para determinar origen delictivo, incautación o decomiso.
- (Era delito de resultado)
- Actualmente es un delito de peligro  
(Solo interesa la intención de ocultar origen o evitar el decomiso o incautación) carga probatoria, tendencia politico criminal

## 2. TIPO SUBJETIVO

### a) El dolo

- \* Debe conocer el origen al iniciar la acción de lavado
- \* No *dolo subsequens*
- \* Tendencia interna trascendente:
  - Intención o finalidad de ocultar origen o evitar decomiso o incautación.
- \* Dolo eventaul
  - “Debía presumir” (D. Leg. 1106) defraudación de un deber de conocer, reglas de cumplimiento en las relaciones económicas en que participan, se eleva el estándar de conocimiento
  - “Puede presumir” (Norma anterior) (potencial)
- \* **Ignorancia deliberada**
  - Supuesto de dolo eventual

### b) ¿Culpa?

- \* **Indiferencia extrema**

# 3. ANTIJURICIDAD

- CAUSALES DE JUSTIFICACIÓN
  - **Actividad de asesoramiento**
  - **La asistencia letrada: el cobro de honorarios con bienes de origen delictivo. ¿lavado de dinero?**
    - Ejercicio legítimo de un derecho

**Resp** - Limitación al DOLO DIRECTO respecto al origen , inserción dentro de un proceso de blanqueamiento, contribución normativa

- Pagos desproporcionados que exceden el costo del servicio
- Con el tipo de tendencia interna trascendente  
(Con la finalidad de ocultar su origen o impedir decomiso o incaut.)



### **3. DELITO PRECEDENTE EN GRADO DE TENTATIVA**

- No interesa si el delito precedente se ha consumado o ha quedado en grado de tentativa, lo importante es que haya producido activos sobre los cuales recae la acción típica.

# **ARTÍCULO 2º**

## **ACTOS DE OCULTAMIENTO Y TENENCIA**

**(PENA 8 – 15 AÑOS)**

## **2.1. TIPO OBJETIVO**

### **2.1.1. ACCIÓN TÍPICA**

- 1. Adquirir, Utilizar, Guardar, administrar, Custodiar, recibir, Ocultar o Mantener en su poder**
- 2. Sujeto Pasivo**
- 3. Sujeto Activo**
- 4. Objeto de la Acción**
- 5. Origen Sujeto Ilícito**

## 2.2. TIPO SUBJETIVO

- Igual que en el anterior.

## **2.3. PERMANENCIA DE LA ACCIÓN**

- **Utilizar**
- **Guardar**
- **Custodiar**
- **Mantener en su poder.**

### **CON SU CONSECUENCIAS :**

- \* **Flagrancia**
- \* **Consumación**
- \* **Inicio del plazo de prescripción**
- \* **Aplicación de norma nueva aun cuando sea más gravosa**

# **ARTÍCULO 3º**

**TRANSPORTE, TRASLADO, INGRESO  
Y SALIDA DE TERRITORIO DE  
DINERO, TÍTULO-VALORES**

**(Pena 8 a 15 años)**

## **3.1. TIPO OBJETIVO**

### **3.1.1. ACCIONES TÍPICAS**

- Transporta dentro del territorio nacional
- Traslada dentro del territorio nacional
- Ingresa al país
- Salir del país

### **3.1.2. OBJETO DEL DELITO**

- Dinero
- Títulos valores

# **ARTÍCULO 4º**

## **TIPOS AGRAVADOS**

**(pena de 10 a 20 años)**



# 1. POR RAZÓN DEL SUJETO ACTIVO

- **El agente utiliza o se sirve de su condición de funcionario Público.**
  - \* **Artículo 425° CP.**
  - \* **No Servidores**
  - \* **Defraudan deber especial**
  - \* **Facilitan la comisión del delito**
  - \* **Propician impunidad**
- **De agente del sector Inmobiliario, financiero, bancario o bursátil**
  - \* **Facilidad para cometer o encubrir el D.**
  - \* **Facilitan impunidad**

## **2. POR LA FORMA COMO SE COMETE**

- **Comete el delito como integrante de organización criminal**
  - \* **Pluralidad de agentes con la finalidad de cometer diversos delitos**
  - \* **Distribución de Funciones**
  - \* **Estructura Jerárquica (salvo horizontales)**
  - \* **Sometimiento y aceptación de los fines**
  - \* **Disciplina corporativa**
- **Se ha omitido la calidad de jefe de la organización (art. 297° CP) pero se sobreentiende**

### **3. POR EL VALOR DEL ACTIVO**

- Valor de activos superior al equivalente a 500 UIT.

# ATENUACIÓN POR VALOR DEL ACTIVO

- **Cuando el valor de activo no sea superior a las 5 UIT**
- **Pena:**
  - 4 a 6 años de pena PL.
- **Colaboración eficaz (La misma pena)**
  - No es un tipo penal, sino un beneficio por colaboración. Ojo con el régimen vigente en el Cod Procesal y crítica d San Martín

## 4. POR EL DELITO PREVIO (agravante de segundo grado) (25 años a +)

- **Minería ilegal**
- **Tráfico Ilícito de Drogas**
- **Terrorismo**
- Secuestro
- Extorsión
- Trata de personas

(Delitos contra pat. Cultural)

(-CP. Pena: 2 a 6 u 8 años-)

# **ARTÍCULO 5º**

**OMISIÓN DE COMUNICACIÓN DE  
TRANSACCIONES U OPERACIONES  
SOSPECHOSAS**

**(PENA 4 – 8 AÑOS)**

# 1. CUESTIONES GENERALES

- Sistema de prevención y persecución
- Oficial de Cumplimiento, etc ROS, RO, Informe de IF
- ¿Es un delito de lavado?
- ¿Delito contra la administración pública?
- Omisión propia
- **Si no informa dolosamente, y con ello solo si facilita el delito, será cómplice de lavado (arts: 1º, 2º, 3º y 4º)**
- **TIPO CULPOSO gran novedad**
  - (Multa e inhabilitación)

## 2. BIEN JURÍDICO

- \* Tipo de mera desobediencia
- Discutible su criminalización
- Discutible determinación de BJ.
  - Solo lo referente a la Administración Pública
  - Vinculación con el lavado de activos.
- Se debe considerar a la Ad. Púb. Como BJ pero en su relación con la prevención del delito de LAVADO de ACTIVOS.



### **3. BIEN JURÍDICO COMO DELITO CONTRA LA Ad. Púb.**

- Funcionalidad y eficacia de la Ad. Púb.
- Regularidad del desenvolvimiento de la Función Púb.
- Imparcialidad de la gestión pública
- Prestigio y confiabilidad en la Ad. Púb.

## 4. TIPO PENAL

- ACCIÓN TÍPICA
  - Omisión de reporte de transacción y operación sospech.
- SUJETO ACTIVO
  - Cualquiera de los sujetos obligados a reportar ante la UIF, cuando tengan conocimiento de operación sospechosa.
- TIPO SUBJETIVO
  - Dolo directo
  - Dolo eventual
    - \* Pero tiene que haber detectado la operación sospechosa.
      - Conocimiento y voluntad de no reportar operación
  - TIPO CULPOSO

# **ARTÍCULO 6º**

**REHUSAMIENTO, RETARDO Y  
FALSEDAD DE INFORMACIÓN**

**(PENA 4 – 8 AÑOS)**

## 2. BIEN JURÍDICO

Tipo de mera desobediencia

- Discutible su criminalización
- Discutible determinación de BJ.
  - Solo lo referente a la Administración Pública
  - Vinculación con el lavado de activos.
- Se debe considerar a la Ad. Púb. Como BJ pero en su relación con la prevención del delito de LAVADO de ACTIVOS.

# 3. TIPO OBJETIVO

- **ACCIÓN TÍPICA**

- Rehusarse a informar
- Retardar la información
- Informar inexactamente
- Informar falsamente. En el marco de una investigación o juzgamiento x blanqueo

- **OBJETO DE LA ACCION**

- Información económica
- Información financiera
- Información Contable
- Información mercantil
- Información empresarial

# TIPO OBJETIVO

- **SUJETO ACTIVO**

Persona encargada de proporcionar la información solicitada en investigación o juzgamiento del delito de Lavado de Activos, por:

- Juez
- Fiscal
- PNP..

- **TIPO SUBJETIVO**

- Dolo directo

- Dolo eventual no se admite (Dice: Deliberadamente)

Concordancia de agravantes.

# Reglas de investigación

Ya no fiscal de la nación,  
levantamiento del secreto bancario,  
reserva tributaria, bursátil y **secreto**  
**de las comunicaciones, grabación de**  
**terceros relacionados**

**III.**

**CONSECUENCIAS  
JURÍDICAS**



# **1. PENA:**

- Privativa de libertad**
- Multa**
- Inhabilitación**

# **2. REPARACIÓN CIVIL**

# **3. CONSECUENCIAS ACCESORIAS 1º vez-efecto reputacional**

- Decomiso**
- Medidas aplicables a personas jurídicas**
- Respon. Penal de PJ.**
- (No afectación de ganancias de PJ. del Art. 104º CP.**

# **4. COSTAS PROCESALES**

# BIENES DE LAS ORGANIZACIONES DELICTIVAS

- Se trata de bienes que no tienen origen delictivo
  - (Adquisición lícita por la organización o sus miembros)
- Cuando están **dedicados al uso o servicio** de la organización delictiva
  - No necesariamente el uso en hechos vinculados a la comisión de los delitos que comete la organización.
- Fundamento: la peligrosidad objetiva
  - Facilita el accionar delictivo de la organización

# MEDIDAS CAUTELARES

- **Incautación**
- **Bloqueo e Inmovilización**
- **Secuestro**
- **Embargo**
- **Inhibición**
- **Anotación de demanda**
- **Otras, conforme a CPC.**

# Modifica la Ley de la UIF

- Dota de mayores facultades para el ejercicio de sus funciones, solic info, registro de oficio de cumplimiento
- Su reporte tiene ya validez probatoria según el AP-3-2010, como un prueba pericial sometida a debate
- Ahora es prueba preconstituida, habrá debate
- Dictar medida de congelamiento de cuenta y llevar de inmediato al juez 24h

- Salvaguarda de la identidad del OF de CUMP, se designan peritos para debate

Finalmente, la tendencia debe ser  
a la integración de los  
subsistemas de prevención y  
persecución penal