



**XXXV JORNADAS ACADÉMICAS DE JÓVENES ABOGADOS DE LA
PROVINCIA DE BUENOS AIRES**

25 y 26 de octubre de 2024

Comisión de Derecho Penal

Tema: LAVADO DE ACTIVOS: marco legal y los desafíos de la era digital.

Autora: Carolina Ayelen Olmedo, T XXIV, F 211, C.A.S.M.

Domicilio: Av. 101 Dr. Ricardo Balbín 1733, Casillero 6418, General San Martín.

Teléfono: 11 7364 1883

Correo electrónico: carolinaolmedo.abogada@gmail.com

LAVADO DE ACTIVOS: marco legal y los desafíos de la era digital.

Por Carolina Ayelen Olmedo¹

Sumario: I. Introducción 1) Lavado de activos: definición 2) Etapas del proceso de lavado de activos - II. Marco legal 1) Tipo penal 2) Bien jurídico protegido - III. UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA 1) Historia y función 2) Sujetos obligados a informar a la UIF - IV. JURISPRUDENCIA Y GARANTÍAS CONSTITUCIONALES 1) ¿Violación de *ne bis in idem*? V. JUEGOS DE AZAR, TECNOLOGÍA Y SU RELACIÓN CON EL LAVADO DE ACTIVOS 1) Casinos: características y propensiones 2) Desafíos actuales: juegos de azar virtuales y criptoactivos - VI. CONCLUSIONES - VII. PROPUESTAS

Palabras clave: lavado de activos - etapas - criptomonedas - juegos de azar - casinos virtuales

I.- INTRODUCCIÓN

1) LAVADO DE ACTIVOS: DEFINICIÓN

Según Breglia Arias y Gauna, el lavado de activos, también llamado “*blanqueo de capitales*” y “*legitimación de activos de origen delictivo*” es el “*conjunto de operaciones y procedimientos por los que bienes de naturaleza delictiva son incorporados e integrados al sistema económico legal institucionalizado, confiriéndoles apariencia legítima*”². En otras palabras, constituye un mecanismo mediante el cual una persona o una organización criminal que comete un delito (como puede ser el narcotráfico, la evasión tributaria, el contrabando, la corrupción, la trata de personas o la pornografía infantil, entre otros) busca ocultar, disimular y/o encubrir el dinero obtenido a partir de una actividad ilícita. En ese proceso, se intenta dar a esos fondos una apariencia de legalidad.

Para evitar alertar a las autoridades, quienes ejecutan el lavado de activos, intentan eliminar el

¹ Abogada (UBA), diplomada en Ética & Compliance – Políticas y Procedimientos para Garantizar el Cumplimiento de la Normativa Vigente en las Organizaciones y Empresas (UMSA), con una Especialización en Derecho Penal (UBA) en curso.

² Breglia Arias, Omar - Gauna, Omar R., “Código Penal y leyes complementarias. Tomo 2”, Buenos Aires, 2007. Recuperado de: <https://www-astreavirtual-com-ar.basesbiblioteca.derecho.uba.ar/reader?b=0004202> (ISBN: 950-508-742-X). Fecha de consulta: 13/10/2024

vínculo directo entre el dinero obtenido como producto de sus actividades delictivas y estas últimas. Por esta razón, crean estructuras y herramientas sofisticadas que les permitan utilizar ese dinero de manera segura, sin riesgos de ser descubiertos.

De acuerdo con Jiménez Sanz, el término “*lavado de dinero*” es utilizado en Latinoamérica a raíz de cierta influencia norteamericana, ello en virtud de que es “*proveniente de las lavanderías utilizadas por la mafia norteamericana para blanquear o lavar el dinero obtenido del tráfico de la cocaína colombiana junto con el dinero obtenido en dichos establecimientos*”³.

En lo que respecta al bien jurídico protegido mediante la penalización de esta actividad, si bien en su origen y tomando en consideración la normativa derogada que versaba sobre la materia, se interpretaba que la lesión recaía sobre la salud pública, la administración de justicia y el orden socioeconómico⁴.

El lavado de activos no solo afecta a la sociedad en su conjunto, sino que también constituye una grave amenaza al normal desarrollo de la actividad económica y de las instituciones financieras y comerciales del país. Además, produce efectos nocivos en el mercado legítimo económico mundial.

Asimismo, es relevante y necesario que abandonemos la terminología “*lavado de dinero*”, ya que resulta por demás restrictiva entendiendo que, gracias a los avances tecnológicos, hoy en día existe la posibilidad de legitimar activos que van más allá de las monedas físicas, como es el caso de las criptomonedas, siendo que es posible que sean utilizados como elementos con valor pecuniario que son susceptibles de ser intercambiados por bienes y servicios de forma idéntica que respecto del dinero.

³ Jiménez Sanz, César , "El blanqueo de capitales", Móstoles, 2009. Recuperado de: <https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2009/cjs/cjs.zip>. Fecha de consulta: 13/10/2024

⁴Reggiani, Carlos, “Lavado de activos”, 2013. Recuperado de: <https://www.pensamientopenal.com.ar/cpcomentado/37803-art-303-lavado-activos>. Fecha de consulta: 13/10/2024

2) ETAPAS DEL PROCESO DE LAVADO DE ACTIVOS⁵

Existen diversas posturas respecto a las etapas del lavado de activos o el también llamado *iter criminis*. Sin embargo, se puede concluir que existen, por lo menos, tres fases fundamentales que describen el proceso de ocultar y aparentar la legitimidad de los fondos ilícitos:

A.- Obtención y colocación:

Esta constituye la etapa inicial. Consiste en adquirir el dinero o los activos a partir de la realización de diversas actividades ilegales, siendo un requisito necesario el origen delictivo, e introducirlo en el mercado, ya sea con personas que poseen falsas identidades o empresas que sirvan de “*pantalla*”. El objetivo principal es el de distanciar el dinero ilícito de su origen contrario a la ley mediante la introducción de grandes sumas de efectivo en el sistema financiero a través de diversas operaciones. Aunque no hay consenso sobre la imperiosa necesidad de una sentencia condenatoria definitiva respecto del delito que originó los fondos, la Cámara Nacional de Casación Penal, Sala I, en autos “ORENTRAJCH PEDRO Y OTRO S/ PROCESAMIENTO”, el 21/03/06 sostuvo que la procedencia ilícita de los bienes que se someten al proceso de *lavado* no requiere más que la verificación de una actividad delictiva previa de manera genérica. Considerando las circunstancias del caso, esta verificación nos permite descartar otros orígenes posibles. No es necesario demostrar de manera completa un acto delictivo específico ni identificar a los participantes concretos en el mismo⁶.

Para ejecutar esta primera etapa, se suelen utilizar negocios que trabajan con grandes volúmenes de dinero en efectivo. El propósito es fragmentar y disfrazar la fuente del dinero para dificultar su detección.

B.- Estratificación:

En esta fase intermedia, una vez que los fondos ilícitos han ingresado al sistema financiero, se

⁵ Casco, Sergio; La Fata, Franco; Nadal, Mauriciol; Romero, Rocío, “Lavado de activos y paraísos financieros: análisis teórico práctico (Tesina de grado)”, Mendoza, Universidad Nacional de Cuyo, 2020, Facultad de Ciencias Económicas. Recuperado: <https://bdigital.uncu.edu.ar/15716>. Fecha de consulta: 13/10/2024.

⁶ Tosi, Jorge Luis, “Encubrimiento y lavado de activos de origen delictivo”, 2021. Recuperado: <https://ar.lejister.com/>. Fecha de consulta: 13/10/2024.

realizan una serie de movimientos para complejizar el rastreo del capital. Estas transacciones pueden incluir la compra y venta de activos fácilmente liquidables, así como también las transferencias a través de cuentas bancarias en diferentes jurisdicciones en las que rige el secreto bancario. En esta segunda etapa, el propósito es impedir el rastreo del dinero por parte de las autoridades y continuar ocultando el verdadero origen.

C.- Integración o reinversión en la economía oficial:

En esta instancia lo que se persigue es incorporar los fondos ilícitos al circuito económico legal, aparentando un origen lícito. Para ello, se realizan inversiones en negocios legales, como supermercados, hoteles o propiedades, para dar una apariencia de legalidad a los fondos lavados. Se llevan a cabo operaciones contables y tributarias para legitimar estos fondos. Una vez integrados, los fondos "*limpios*" pueden ser invertidos en otras ubicaciones si se generaron en economías inestables o jurisdicciones con oportunidades limitadas de inversión. En palabras de Cuéllar⁷, si el delito arriba esta etapa se torna profundamente compleja su investigación porque se dificulta obtener datos de suma relevancia para continuar avanzando.

Durante la ejecución del lavado de activos, podemos identificar diversas técnicas usuales como el método llamado "*los pitufos*", basado en que una o más personas realicen transacciones de sumas dinerarias pequeñas e imperceptibles; el contrabando de dinero, consistente en el traslado de sumas dinerarias fuera del país; sobrefacturación, lo que implica una facturación por encima del monto real o a clientes o proveedores falsos⁸, entre otras.

En esta fase es relevante hacer hincapié en el rol que cumplen los paraísos fiscales en términos de lavado de activos. Para ello, es imperante tomar en consideración que los mencionados son territorios o países que ofrecen beneficios fiscales a individuos y empresas extranjeras, como la exención o reducción de impuestos, confidencialidad financiera y poseen regulaciones laxas. Estos lugares

⁷ Cuéllar, Gustavo Gabriel. "LAVADO DE DINERO: Organización y Particularidades. Vínculos con el Crimen Organizado y la Corrupción", Revista Pensamiento Penal, 2018. Recuperado: <https://www.pensamientopenal.com.ar/doctrina/46939-lavado-activos-organizacion-y-particularidades> . Fecha de consulta: 13/10/2024

⁸ Recuperado: <https://servicios.infoleg.gob.ar/infolegInternet/anexos/175000-179999/179176/texact.htm> . Fecha de consulta: 13/10/2024

suelen tener una baja o nula tributación, lo que los convierte en destinos atractivos para la planificación fiscal agresiva, el ocultamiento de activos y el lavado de dinero. Además, los paraísos fiscales suelen tener sistemas financieros opacos, con normativas flexibles y falta de colaboración con otros países en materia de intercambio de información fiscal.

En definitiva, las etapas del lavado de activos representan un proceso sofisticado y complejo utilizado por personas que han ejecutado conductas que se encuadren dentro de las descritas en el artículo 303 del Código Penal argentino, para encubrir el origen ilícito de los fondos y darles una apariencia legal.

II. MARCO LEGAL

1) TIPO PENAL

Encontramos el tipo penal de *lavado de activos* en el artículo 303 de nuestro Código Penal:

1. Será reprimido con prisión de tres (3) a diez (10) años y multa de dos (2) a diez (10) veces del monto de la operación, el que convirtiere, transfiriere, administrare, vendiere, gravare, adquiriere, disimulare o de cualquier otro modo pusiere en circulación en el mercado, bienes u otros activos provenientes de un ilícito penal, con la consecuencia posible de que el origen de los bienes originarios o los subrogantes adquieran la apariencia de un origen lícito, y siempre que su valor supere la suma de ciento cincuenta (150) Salarios mínimos, vitales y móviles al momento de los hechos, sea en un solo acto o por la reiteración de hechos diversos vinculados entre sí.

2. La pena prevista en el inciso 1) será aumentada en un tercio del máximo y en la mitad del mínimo, en los siguientes casos:

a) Cuando el autor realizare el hecho con habitualidad o como miembro de una asociación o banda formada para la comisión continuada de hechos de esta naturaleza;

b) Cuando el autor fuera funcionario público que hubiera cometido el hecho en ejercicio u ocasión de sus funciones. En este caso, sufrirá además pena de inhabilitación especial de tres (3) a diez (10) años. La misma pena sufrirá el que hubiere actuado en ejercicio de una profesión u oficio que requieran habilitación especial.

3. *El que recibiere bienes u otros activos provenientes de un ilícito penal, con el fin de hacerlos aplicar en una operación de las previstas en el inciso 1), que les dé la apariencia posible de un origen lícito será reprimido con la pena de prisión de seis (6) meses a tres (3) años.*

4. *Si el valor de los bienes no superare la suma indicada en el inciso 1), el autor será reprimido con la pena de multa de cinco (5) a veinte (20) veces del monto de la operación.*

5. *Las disposiciones de este artículo regirán aún cuando el ilícito penal precedente hubiera sido cometido fuera del ámbito de aplicación espacial de este Código, en tanto el hecho que lo tipificara también hubiera estado sancionado con pena en el lugar de su comisión.*

(Artículo sustituido por art. 2° de la Ley N° 27.739 B.O. 15/3/2024.)

Estamos ante un tipo doloso orientado a castigar conductas que denoten la introducción de activos de origen delictivo en el curso formal de la economía de nuestro país. También es imperioso que la persona que realiza la acción tenga conocimiento acerca del origen ilícito del capital.

Un punto interesante para tomar en consideración es que el legislador optó por considerar a los *ilícitos penales* en la redacción y no así a los *delitos* (entendidos como conductas típicas, antijurídicas y culpables), lo que nos indica que el origen puede estar constituido por un injusto penal, sin que sea requerido alcanzar el *status* de delito, eximiendo al acusador de acreditar el mismo a través de la obtención de una sentencia judicial firme.⁹ En este sentido, se debe tener especial cautela para evitar vulnerar el principio de inocencia o de no culpabilidad, para ello, como bien desarrolla Cúneo Libarona, se debe cumplir con ciertas exigencias básicas para constituir un indicio suficiente. En primer lugar, el mismo debe ser resultado de un juicio o razonamiento lógico-inductivo; en segundo término, debe existir una multiplicidad de indicios inequívocos, sin que exista contradictoriedad a partir de otras pruebas; en tercer lugar, los indicios deben estar probados bajo el velo de las garantías que habitan nuestro ordenamiento jurídico; y, por último, que haya una relación directa entre los

⁹ Carlos Reggiani, “Lavado de activos”, Revista Pensamiento Penal, 2013. Recuperado: <https://www.pensamientopenal.com.ar/cpcomentado/37803-art-303-lavado-activos>. Fecha de consulta: 13/10/2024

indicios y el hecho que se infiere de ellos¹⁰.

Asimismo, nos encontramos frente a un delito de tipo *común*, ya que puede ser realizado por cualquier persona, sin que se exija una condición en particular que acote el elenco de posibles autores¹¹, incluyendo toda maniobra tendiente a ocultar el origen ilícito del capital, constituyendo la condición objetiva de punibilidad hacerlo respecto de sumas que se encuentren sobre el umbral de los ciento cincuenta salarios mínimos, vitales y móviles.

Para configurar la figura agravada, se debe incurrir en alguna de las situaciones enumeradas en el segundo inciso del artículo 303, contemplando la permanencia en la actividad, ya sea por habitualidad o por pertenecer a una asociación o banda constituida con fines delictivos. También, en caso de que el sujeto activo sea funcionario público y lo haga en el ejercicio de una profesión u oficio para el que se requiera una habilitación especial.

Respecto de los atenuantes, el mismo artículo nos indica en sus incisos 3 y 4, que los mismos operarán en caso de receptación intermedia, sancionando, de esta manera, los actos preparatorios. También se contempla el valor de los bienes *lavados* (inc. 4), siendo aplicable la pena de multa en dichos casos. Sin embargo, Spessot¹² discrepa con esta interpretación y entiende que el inciso 4 no resulta un atenuante sino la figura básica, representando un problema de técnica legislativa.

En el inciso 5°, el legislador incluye una prórroga al principio de territorialidad de la ley penal, contemplando a los injustos penales que son cometidos en otros países. Si bien no es el objeto de este trabajo, habrá que evaluar en cada caso concreto si esta redacción no constituiría una violación al

¹⁰ Cúneo Libarona M. (2009). El delito de lavado de dinero. Editorial Ad-Hoc.

¹¹ Rafecas, D. E. (2021). Derecho penal sobre bases constitucionales. Ediciones Didot.

¹² Dardo E. Spessot, “Consideraciones sobre la reforma de la ley de lavado de dinero por la ley 27.739”, Revista Pensamiento Penal, 2024. Recuperado:

<https://www.pensamientopenal.com.ar/doctrina/91259-consideraciones-sobre-reforma-ley-lavado-dinero-ley-27739>. Fecha de consulta: 15/10/2024

principio de *ne bis in idem*.

2) BIEN JURÍDICO PROTEGIDO

Definir cuáles serán los intereses o bienes jurídicos protegidos en la redacción de las figuras penales es una decisión de política legislativa. En el ámbito del lavado de activos, no hay consenso unánime sobre qué bienes jurídicos están protegidos con la penalización de esta conducta. La pluralidad proteccional se evidencia al considerar que el lavado de capitales, como actividad delictiva que origina la intervención del fuero federal, constituye un supuesto susceptible de afectar la economía de un Estado. Esta conducta delictiva excede la simplificada protección de la Administración de Justicia como único bien jurídico tutelado.

La dificultad de unificar la definición de los bienes protegidos radica en la naturaleza compleja de la conducta castigada, que, generalmente, es de carácter multi-ofensivo, pues este tipo de delitos afectan múltiples intereses. Por un lado, se ven afectados el orden socioeconómico de modo directo y el propio sistema democrático, de modo indirecto¹³. La interpretación del “*orden económico social*” es la que más se ajusta a la estructura típica de sus preceptos y es ratificada por la mayoría de la doctrina nacional.

III. UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA

1) HISTORIA Y FUNCIÓN

La Unidad de Información Financiera (UIF) es un organismo autónomo y autárquico, creado a partir de la sanción de la ley número 25.246, y sus modificatorias. Desde el momento de su creación hasta el año 2016, funcionó bajo la órbita del Ministerio de Justicia y Derechos Humanos de la Nación. Posteriormente, desde ese año y hasta el 2023, estuvo en el marco del Ministerio de Hacienda y

¹³ Karina Betriz Nazer, “El bien jurídico tutelado por el delito de lavado de activos en Argentina”, Revista Pensamiento Penal, 2019. Recuperado: <https://www.pensamientopenal.com.ar/doctrina/47428-bien-juridico-tutelado-delito-lavado-activos-argentina>. Fecha de consulta: 13/10/2024

Finanzas Públicas de la Nación y, luego, del Ministerio de Economía. Con el decreto 08/2023, la UIF volvió a depender del Ministerio de Justicia de la Nación.

Su función principal es el análisis, tratamiento y transmisión de información para prevenir y combatir el lavado de activos y la Financiación del Terrorismo (FT). En palabras de Breglia Arias y Gauna, la UIF es *“un instituto de carácter administrativo que reconoce antecedentes internacionales en numerosas legislaciones comparadas, y que encuentra su fundamento en la necesidad de enfrentar la criminalidad organizada con medios adecuados, desplegando una actividad multidisciplinaria de carácter preventivo, posibilitando un fluido intercambio de información con un alto grado de especialización técnica, la interconexión de los conocimientos, la investigación y el análisis de expertos”*.

En su accionar, se enfoca en delitos como el tráfico de estupefacientes, contrabando, asociaciones ilícitas, fraudes, entre otros. Respecto a su estructura organizativa, cuenta con un presidente, un vicepresidente y un Consejo Asesor integrado por siete vocales, representantes de distintos organismos nacionales: Banco Central de la República Argentina; Administración Federal de Ingresos Públicos; Comisión Nacional de Valores; Secretaría de Programación para la Prevención de la Drogadicción y la Lucha contra el Narcotráfico de la Presidencia de la Nación; Ministerio de Justicia y Derechos Humanos; Ministerio de Economía, y Ministerio del Interior. Actualmente, la preside Ignacio Martín Yacobucci, mientras que el Consejo Asesor está integrado por el Lic. Claudio Damián FRANCONERI (Vocal en representación del Banco Central de la República Argentina), el Dr. Carlos Alberto DIEZ (Vocal en representación del Ministerio de Economía) y el Dr. Alberto Moisés RABINSTEIN (Vocal en representación de la Comisión Nacional de Valores).

En definitiva, este ente desempeña un papel fundamental en la prevención y detección de actividades

ilícitas relacionadas con el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

2) SUJETOS OBLIGADOS A INFORMAR A LA UIF

Dentro de los sujetos enumerados en el artículo 20 de la ley número 25.246 y sus respectivas modificaciones, se encuentran los agentes y sociedades de bolsa, y todos aquellos intermediarios en la compra, alquiler o préstamo de títulos valores que operen bajo la órbita de bolsas de comercio; los inscriptos en los mercados de futuros y opciones cualquiera sea su objeto; los registros públicos de comercio, de la propiedad, organismos de fiscalización y control de personas jurídicas; las empresas dedicadas al transporte de caudales; obviamente, el Banco Central de la República Argentina, la Administración Federal de Ingresos Públicos, la Superintendencia de Seguros de la Nación, la Comisión Nacional de Valores, la Inspección General de Justicia, el Instituto Nacional de Asociativismo y Economía Social y el Tribunal Nacional de Defensa de la Competencia; los y las profesionales matriculadas cuyas actividades estén reguladas por los consejos profesionales de ciencias económicas, y las personas jurídicas que cumplen funciones de organización y regulación de los deportes profesionales; entre otras.

A partir de las modificatorias introducidas por la ley 27.739, se agregan como sujetos obligados a los proveedores de servicios de activos virtuales, proveedores no financieros de crédito, agentes depositarios centrales de valores negociables o entidades registradas para recibir depósitos colectivos de valores negociables, proveedores de servicios societarios y fiduciarios, y abogados que realicen las actividades que se encuentran enumeradas en el inciso 17 del mismo artículo.

En este sentido, si bien la nómina de sujetos obligados es extensa, nuestros legisladores manifestaron su conciencia respecto de las facilidades que podrían otorgar las entidades que se dedican a los juegos de azar en la comisión del delito de lavado de activos, incluyéndolos en la enumeración de los sujetos obligados a informar operaciones sospechosas en el plazo que corresponda.

IV. JURISPRUDENCIA Y GARANTÍAS CONSTITUCIONALES

1) ¿VIOLACIÓN DE *NE BIS IN ÍDEM*?

Es habitual que, en la jurisprudencia relacionada con el lavado de activos, se establezca el vínculo de este último con otros delitos, como pueden ser la trata de personas, la asociación ilícita y algunos delitos financieros. Esto presenta contradicciones y complejidades en el orden de las garantías constitucionales que rigen el estado de derecho en Argentina.

Un fallo que ejemplifica esta contienda jurídica, además del caso ya mencionado en el punto I., 2), A. de este trabajo, es el de la Sala I de la Cámara Federal de Casación Penal, en los autos Jiménez, Jancy s/recurso de casación. En este caso, si bien el procesado fue condenado en primera instancia por el delito de contrabando, su defensa particular presentó un recurso de casación, concedido por el Tribunal, alegando, entre otras razones, que su asistido estaba siendo vulnerado en sus garantías constitucionales. Ello en virtud de que el requerimiento de elevación a juicio fue únicamente por el delito de contrabando y pretender evaluar, nuevamente, el mismo hecho, con el fin de perseguir penalmente a idéntica persona por homónima causa, encuadrando su accionar en otro delito, sería *“violar la garantía de doble juzgamiento pues la conducta de su pupilo fue una sola”*. Finalmente, la Cámara Federal de Casación Penal, se inclinó mayoritariamente por esta postura, interpretando que la omisión de acusación de la fiscalía no puede ser saneada con una nueva investigación sin vulnerar la garantía alegada por la defensa.

En el ámbito del derecho penal argentino y, particularmente, en lo respectivo al delito de lavado de activos, hay un gran desafío en torno a una legislación de compleja aplicación, en parte, debido a la constante adaptación a los requisitos impuestos por organismos internacionales. Esta dinámica de actualización legal refleja una política criminal que se ve condicionada por situaciones de urgencia económica y falta de soberanía en ese sentido. La interacción entre las demandas internacionales y las necesidades locales genera un entorno jurídico en constante debate y evolución, donde la eficacia

de las medidas de prevención y persecución del lavado de activos constituye un desafío permanente tanto para los operadores del sistema judicial, como también para los abogados y abogadas que ejercen la profesión de manera liberal.

V. JUEGOS DE AZAR, TECNOLOGÍA Y SU RELACIÓN CON EL LAVADO DE ACTIVOS

1) CASINOS: CARACTERÍSTICAS Y PROPENSIONES

La característica esencial de los activos objeto de lavado es, precisamente, su origen ilícito, es decir, que su obtención fue posible a partir de actividades delictivas.

En este sentido, como bien indica Spessot¹⁴, las operaciones lícitas más adecuadas para el lavado de dinero suelen consistir en inversiones inmobiliarias, casinos, cadenas hoteleras, clubes nocturnos, mercados de obras de arte y antigüedades, no acotando la enumeración a estos ámbitos. En este orden de ideas, resulta lógico que los legisladores argentinos hayan decidido incorporar a las entidades cuyo objeto es la explotación de los juegos de azar dentro de la nómina de sujetos obligados a informar ante la UIF. El elemento común que se encuentra presente en todas las entidades empresariales mencionadas es que, debido a su naturaleza, son receptoras de grandes sumas de dinero. Por otro lado, los lugares propicios para llevar a cabo estas actividades son los denominados paraísos fiscales o zonas *offshore*, las que consisten en territorios que ofrecen beneficios impositivos o exenciones de idéntica índole, como bien fue desarrollado en el punto 2) C.

Corbino, por su parte, menciona que, a pesar de que existen medidas de seguridad, como la identificación para cobrar premios, estas no son suficientes para prevenir el lavado de dinero, ya que los sujetos activos pueden operar dentro de los límites establecidos sin ser detectados. Además, sugiere que la implementación de sistemas de identificación más rigurosos podría ayudar a registrar y

¹⁴Dardo Spessot. "El lavado de dinero. Cuestiones problemáticas". Revista Pensamiento Penal, 2019.
Recuperado: <https://www.pensamientopenal.com.ar/doctrina/47530-lavado-dinero-cuestiones-problematicas>.
Fecha de consulta: 13/10/2024

controlar las actividades de los jugadores, facilitando la detección de operaciones sospechosas¹⁵.

2) DESAFÍOS ACTUALES: JUEGOS DE AZAR VIRTUALES Y CRIPTOACTIVOS

Las nuevas formas de tráfico de información y la tecnología han generado muchos cambios en las estructuras sociales, lo que trae aparejadas cuestiones por demás complejas para nuestra legislación y la aplicación del derecho en general, profundizado aún más en el caso del abordaje de las políticas orientadas a evitar y perseguir el lavado de activos, ya que se han modificado las formas de realizar operaciones financieras en el ciberespacio.

En Argentina, el auge de los casinos virtuales pone en jaque el tradicional rastreo del flujo cambiario. Si bien se rigen por las mismas reglas que los tradicionales, se torna imposible registrar y controlar todas las plataformas disponibles, y aún más el origen del flujo de dinero que allí transita. Si bien existen países con un marco regulatorio sobre las apuestas virtuales, como Estados Unidos mediante la *Unlawful Internet Gambling Enforcement Act*¹⁶, en Argentina aún continuamos intentando comprender el fenómeno y actualizar la normativa para que sea coherente con la realidad.

Por su parte, los cripto-activos, en general, prescinden de organismos de control que aprueben o rechacen los intercambios dentro del sistema, su valor es brindado por el mercado y una de las principales características es el anonimato en las transacciones. Todas estas condiciones, los vuelven una herramienta eficaz para operar sin rastro y efectuar el lavado de dinero de manera poco riesgosa.

En nuestro país, hemos dado grandes pasos hacia una comprensión y actualización de nuestros sistemas respecto de los cripto-activos. Un caso de estudio que será clave en este sentido, es el de Lawbook, empresa que se dedicará a la impresión de libros de colección, ya que el pasado 23 de julio

¹⁵Corbino, M. “El lavado de activos hormiga en los casinos, una problemática que no es un juego”. Instituto de Relaciones Internacionales, Universidad Nacional de La Plata. Recuperado de https://www.iri.edu.ar/images/Documentos/boletinsegdydef/boletin4/art_corbino.pdf. Fecha de consulta: 13/10/2024

¹⁶ Recuperado de: <https://www.ftc.gov/legal-library/browse/statutes/unlawful-internet-gambling-enforcement-act>. Fecha de consulta: 13/10/2024

del 2024, se convirtió en la primera Sociedad de Responsabilidad Limitada en constituirse con parte de su capital conformado por criptomonedas, incluyendo tanto Bitcoin como USDC (criptomonedas estables cuya cotización sigue de manera paritaria a la del dólar)¹⁷. Esto permitiría el ingreso de capital extranjero con suma facilidad, sin que impere la necesidad de convertir los dólares a la tasa oficial, sino al valor asignado por el mercado de las criptomonedas, pudiendo operar de manera directa en cualquier horario y día de la semana.

En este sentido, el deber de información que recae sobre los Proveedores de Servicios de Activos Virtuales (PSAV) resulta fundamental para el sistema de prevención de lavado de activos ya existente en nuestro país y se convierte en imperiosa la necesidad de actualización tanto de los sistemas de control, como de los operadores judiciales, para que no se violen garantías durante los procesos ni tampoco se generen obstáculos innecesarios a la hora de operar dentro de la *blockchain*.

VI.- CONCLUSIÓN

El delito de lavado de activos, en el contexto de los casinos virtuales y las criptomonedas, representa un desafío complejo y multifacético tanto para el derecho penal, como también para la elaboración de políticas públicas tendientes a evitar su comisión. La sofisticación de estas tecnologías permite a las personas ocultar y transferir fondos de manera más eficiente, lo que exige una respuesta igualmente sofisticada por parte de las autoridades. La Unidad de Información Financiera (UIF) debe estar equipada con herramientas tecnológicas avanzadas y personal capacitado para identificar y rastrear estas transacciones. Además, la cooperación internacional es esencial, dado que estas actividades a menudo trascienden las fronteras nacionales.

Sin embargo, en la persecución y sanción del lavado de activos por parte del Estado, es crucial que

¹⁷ La Nación. (2024, julio 24). Se creó la primera empresa con aporte de capital hecho en criptomonedas. La Nación. Recuperado: <https://www.lanacion.com.ar/economia/dolar/se-creo-la-primera-empresa-con-aporte-de-capital-hecho-en-criptomonedas-nid24072024/>. Fecha de consulta: 13/10/2024

no se sacrifiquen las garantías constitucionales de los individuos. En este sentido, es imperioso asegurar que las medidas adoptadas no vulneren derechos fundamentales como el debido proceso y la presunción de inocencia. La formación continua y la actualización en materia de nuevas tecnologías y sus regulaciones son indispensables para que los y las profesionales del derecho puedan ejecutar defensas efectivas.

En última instancia, el equilibrio entre la seguridad y la protección de los Derechos Humanos debe ser el pilar de cualquier política pública.

VII.- PROPUESTA

En el marco de los temas desarrollados en el presente trabajo de investigación y con el fin de contribuir al desarrollo profesional, propongo que, desde COLPROBA, se promuevan capacitaciones de actualización en materia de nuevas monedas digitales, contemplando riesgos y oportunidades posibles en el ejercicio de nuestra profesión; así como también en materia de garantías constitucionales, en el marco de las nuevas tecnologías.

Asimismo, considero oportuno manifestar la necesidad de que los operadores judiciales, encargados de formular acusaciones e impartir justicia, también realicen capacitaciones en la materia con la multifinalidad de que, principalmente, exista una respuesta democrática a los justiciables, con cuidado de sus garantías constitucionales y, por otro lado, se generen respuestas jurídicas de calidad ante los avances tecnológicos y la inminente heterogeneidad de conflictos desarrollados en relación a ellos.