

LOS 10 MANDAMIENTOS DE LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS



¿Es útil? (1) (0)

Teresa Gómez ✓ **Federico Schweizer** ✓ 01/04/2025

SUMARIO:

El trabajo presenta un análisis sobre la prevención del Lavado de Activos (LA), la Financiación del Terrorismo (FT) y el Financiamiento de la Proliferación de armas de destrucción masiva (FP) en Argentina, enfocado específicamente en los sujetos obligados no financieros (contadores, abogados, escribanos, agentes inmobiliarios, etc.).

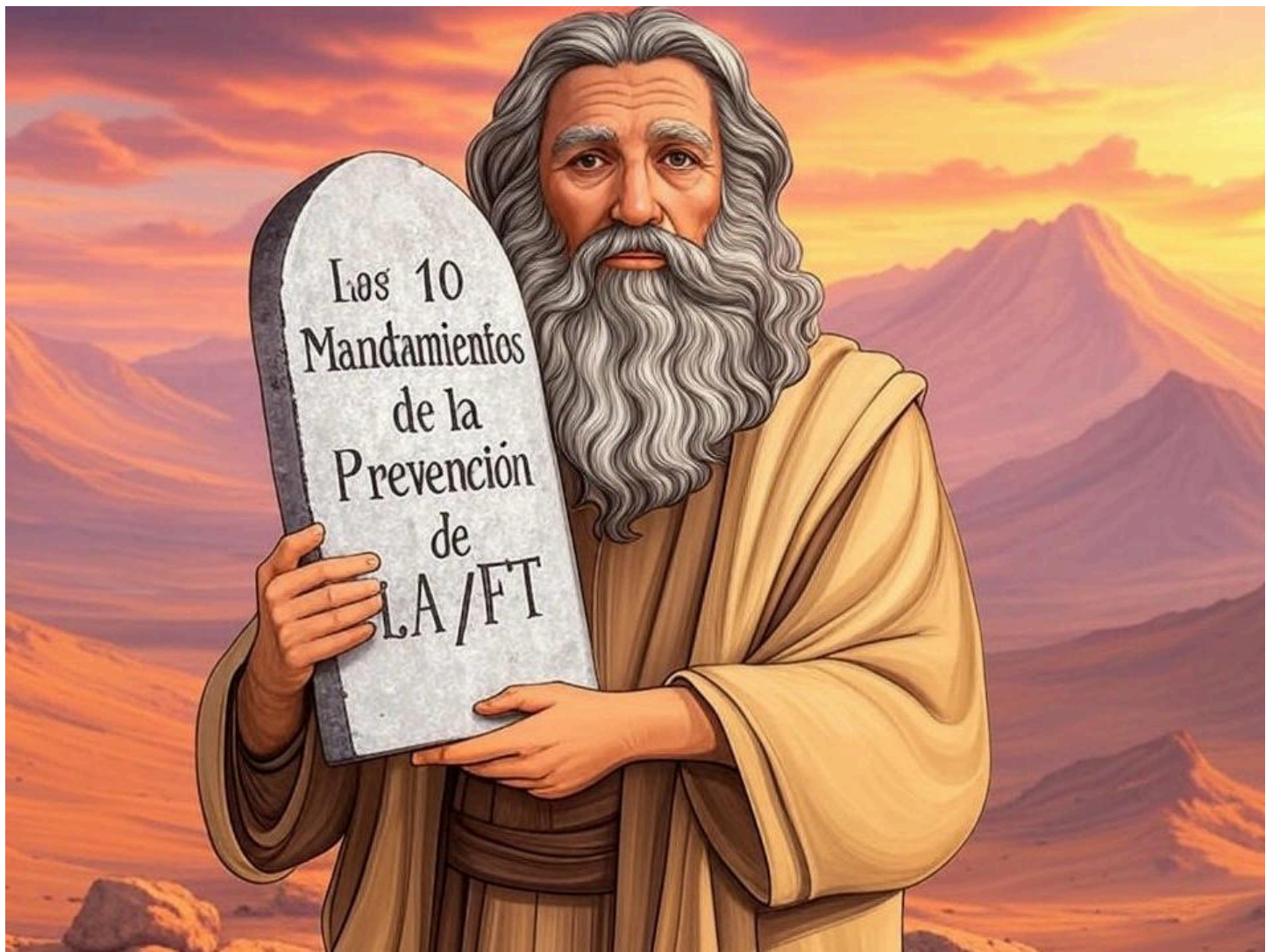
Esta doctrina fue publicada en:

- Lavado
- Doctrina Penal Tributaria y Económica ERREPAR



Selección de nuestros editores

[Micrositio: Lavado de activos](#)



I - EL ORIGEN

El Lavado de Activos (LA), la Financiación del Terrorismo y el Financiamiento de la Proliferación de armas de destrucción masiva (LA/FT/FP) configuran una patología estructural del sistema financiero global, un desafío que trasciende las fronteras nacionales y demanda una respuesta interdisciplinaria de alta sofisticación técnica. En Argentina, los sujetos obligados no financieros -contadores, abogados, escribanos, agentes inmobiliarios y otros profesionales estratégicos- se erigen como “nodos críticos” en la red de prevención, bajo el marco riguroso de la [ley 25246](#), las resoluciones de la **Unidad de Información Financiera (UIF)** y las **40 recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI)**.

Este artículo enuncia lo que, a nuestro humilde criterio, podrían considerarse como los “**10 mandamientos de la prevención del lavado de activos**”, un constructo^[1] normativo pensado para optimizar la capacidad de detección y neutralización de flujos financieros ilícitos para los sujetos obligados, enunciado como un guiño a la sabiduría bíblica que exhorta a discernir entre lo puro y lo impuro -“Examinadlo todo; retened lo bueno” (1 Tesalonicenses 5:21)-.

II - “LOS 10 MANDAMIENTOS DE LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS”

1. Conocerás a tus clientes

La piedra angular de la prevención del lavado de activos es el conocimiento profundo de quienes solicitan los servicios. Los sujetos obligados deben aplicar procedimientos de **debida diligencia del cliente (DDC)** para garantizar que no sean utilizados como instrumentos de actividades ilícitas. Esto implica:

- **Identificación y verificación:** solicitar la documentación correspondiente a la que cada resolución hace referencia y verificar su autenticidad para confirmar la identidad del cliente.

- **Comprensión del propósito:** entender la naturaleza, el negocio y el objetivo de la relación comercial o transacción que el cliente desea realizar de cada una de las actividades específicas.
- **Beneficiarios finales:** identificar a las personas físicas que, en última instancia, poseen o controlan las entidades involucradas, evitando que estructuras opacas oculten a los verdaderos actores.
- **Monitoreo continuo:** revisar periódicamente las actividades del cliente para detectar cambios en su comportamiento o patrones inusuales que puedan sugerir riesgos.

Este mandamiento, alineado con las recomendaciones 10 y 11 del GAFI, es esencial para evitar que los sujetos obligados sean utilizados como medios por redes criminales que buscan legitimar fondos ilícitos.

2. Evaluarás los riesgos

No todos los clientes, servicios o transacciones presentan el mismo nivel de amenaza. Los sujetos obligados deben adoptar un **enfoque basado en riesgos (EBR)** para identificar y priorizar las áreas de mayor vulnerabilidad. Este proceso incluye:

- **Análisis específico:** evaluar los riesgos asociados con el tipo de cliente (por ejemplo, extranjeros o empresas “offshore”), los servicios ofrecidos (como operaciones inmobiliarias de alto valor) y las jurisdicciones involucradas.
- **Clasificación:** asignar categorías de riesgo (alto, medio, bajo) según factores como el historial del cliente, la complejidad de la operación o la presencia de efectivo.
- **Medidas proporcionales:** aplicar controles más estrictos a los casos de alto riesgo, como verificaciones adicionales o monitoreo intensivo, mientras se simplifican los procedimientos para los de bajo riesgo.

La UIF, en todas sus resoluciones, exige un **enfoque basado en riesgos** por parte de los sujetos obligados; ello permite optimizar recursos y fortalecer las defensas contra el LA/FT/FP.

3. Conservarás registros

La memoria escrita es un escudo contra el olvido y la opacidad. Los sujetos obligados deben conservar registros detallados y organizados para garantizar la trazabilidad de sus operaciones. Esto requiere:

- **Documentación completa:** guardar copias de los documentos de identificación, contratos, facturas y toda información relevante sobre las transacciones realizadas.
- **Plazo mínimo:** mantener estos registros por al menos **diez años**, como lo establecen las diferentes resoluciones normativas, para que estén disponibles en caso de auditorías o investigaciones.
- **Seguridad y acceso:** almacenar la información en sistemas seguros, físicos o digitales que protejan la confidencialidad.

Este mandamiento asegura que las autoridades puedan reconstruir un posible “*iter criminis*” o detectar irregularidades, siendo una obligación explícita en las normativas argentinas.

4. Reportarás transacciones sospechosas

La vigilancia es un deber sagrado. Los sujetos obligados deben estar atentos a cualquier señal de alerta y reportar, sin demora a la UIF, las operaciones que despierten sospechas. Este proceso incluye:

- **Reporte inmediato:** presentar un **Reporte de Operación Sospechosa (ROS)** a la UIF dentro de los plazos establecidos.
- **Documentación interna:** registrar las razones que llevaron a considerar una operación como sospechosa, así como las acciones tomadas, para justificar el cumplimiento ante auditorías.

Este mandamiento, respaldado por el [artículo 21 de la ley 25246](#), es clave para interrumpir el flujo de fondos ilícitos y colaborar con las autoridades.

5. Establecerás controles internos

La prevención efectiva requiere una estructura sólida dentro de la organización. Los sujetos obligados deben implementar políticas y procedimientos claros para cumplir con sus obligaciones. Esto implica:

- **Manual de procedimientos:** elaborar un documento que detalle las responsabilidades del sujeto obligado, los pasos para la DDC, el manejo de reportes y las sanciones por incumplimiento.
- **Auditorías periódicas:** realizar revisiones regulares para evaluar la eficacia de los controles y corregir deficiencias, asegurando que el sistema se mantenga robusto.

Las resoluciones de la UIF destacan la necesidad de estos controles para garantizar una gestión proactiva y ordenada, incluyendo la realización anual de una autoevaluación de riesgos.

6. Identificarás a los beneficiarios finales

El velo corporativo no debe ser un refugio para la ilegalidad. Los sujetos obligados deben mirar más allá de las apariencias para descubrir a los verdaderos dueños de las operaciones. Esto incluye:

- **Investigación activa:** solicitar información sobre la estructura de la propiedad y el control de las empresas o fideicomisos involucrados, utilizando registros públicos o declaraciones juradas.
- **Verificación:** contrastar los datos con fuentes confiables, como el Registro Nacional de Sociedades, para confirmar la identidad de los beneficiarios finales.
- **Actualización:** revisar periódicamente esta información para reflejar cambios en la titularidad o el control.

Las recomendaciones 24 y 25 del GAFI enfatizan este mandamiento como una herramienta esencial para desmantelar estructuras diseñadas para ocultar actividades ilícitas.

7. Monitorearás a las PEP

Las **personas expuestas políticamente (PEP)**, por su influencia y acceso a recursos, representan un riesgo elevado. Los sujetos obligados deben tratarlas con especial cuidado, lo que implica:

- **Identificación:** determinar si un cliente es una PEP nacional (funcionarios públicos argentinos) o extranjera, incluyendo a sus familiares y asociados cercanos.
- **Debida diligencia mejorada:** aplicar controles adicionales, como obtener la aprobación de un superior antes de iniciar la relación comercial y rastrear el origen de sus fondos.
- **Seguimiento constante:** monitorear sus transacciones para detectar movimientos que no se alineen con su perfil declarado.

La UIF y el GAFI exigen estas medidas para prevenir el abuso de poder y el desvío de fondos públicos hacia actividades ilícitas [[R. \(UIF\) 35/2023](#)].

8. Tendrás cuidado con jurisdicciones de alto riesgo

No todas las tierras son igualmente seguras. Las transacciones vinculadas a países de alto riesgo requieren una vigilancia redoblada. Este mandamiento exige:

- **Consulta de listas:** revisar las publicaciones del GAFI sobre jurisdicciones con deficiencias estratégicas o no cooperativas (como la “lista gris” o “lista negra”).
- **Controles reforzados:** aplicar medidas adicionales, como verificaciones más exhaustivas o restricciones en las operaciones, cuando se trate de clientes o fondos provenientes de estas áreas.

- **Rechazo justificado:** evaluar la posibilidad de negarse a realizar transacciones si el riesgo no puede mitigarse adecuadamente.

Este enfoque protege a los sujetos obligados de ser utilizados como puentes hacia sistemas financieros vulnerables o corruptos.

9. Controlarás las transacciones en efectivo

El efectivo es el aliado del **anonimato** y, por ende, del lavado de activos. Los sujetos obligados deben verificar su correcto uso, lo que incluye:

- **Reporte:** informar a la UIF sobre el uso de efectivo para la realización de las actividades específicas designadas.
- **Políticas internas:** desalentar el uso de efectivo en transacciones de alto valor, promoviendo métodos trazables como transferencias bancarias.

Este mandamiento reduce las oportunidades de ocultar el origen de los fondos y fortalece la trazabilidad de las operaciones.

10. Te capacitarás

El conocimiento es la mejor arma contra el crimen financiero. Los sujetos obligados deben invertir en la **capacitación continua** propia y de su equipo para mantenerse al día con las regulaciones y las tácticas de los diferentes delitos. Esto implica:

- **Programas regulares:** organizar sesiones de formación anuales o semestrales que cubran temas como las actualizaciones de la [ley 25246](#), las nuevas resoluciones de la UIF, las técnicas emergentes de lavado y las señales de alerta.
- **Personalización:** adaptar el contenido a los roles específicos del personal, desde recepcionistas que detectan primeras señales hasta oficiales de cumplimiento que analizan casos complejos.
- **Evaluación:** implementar ejercicios prácticos, como simulaciones de detección de operaciones sospechosas, y pruebas para medir la comprensión y la preparación del equipo.
- **Actualización constante:** incorporar las últimas tendencias globales y locales, como el uso de criptomonedas para el lavado o las sanciones internacionales del GAFI, asegurando que el conocimiento evolucione con los desafíos.

La capacitación no es un lujo, sino una necesidad. Un sujeto obligado bien preparado es la primera línea de defensa contra LA/FT/FP, garantizando que los sujetos obligados cumplan con sus obligaciones y protejan su reputación.

III - EPÍLOGO

La implementación rigurosa de estos “**10 mandamientos**” constituye una estrategia sistémica para que los sujetos obligados fortalezcan las defensas del sistema económico frente a las dinámicas del LA/FT/FP.

Estos principios, entre muchos otros, trascienden el cumplimiento formal para devenir en un paradigma operativo que optimiza la trazabilidad y mitiga los riesgos. Su eficacia depende, no obstante, de una ejecución metódica y de una capacidad adaptativa que responda a la evolución constante de las tipologías delictivas.

[1] Diccionario RAE: (Psicol.) “*Categoría descriptiva bipolar con la que cada individuo organiza datos y experiencias de su mundo, como el frío y el calor, lo dinámico y lo estático*”