

EN ESTE MARCO, CON ESTA NUEVA DIMENSIÓN, CON SUS PROPIOS OBJETIVOS Y SUS INNUMERABLES RECURSOS, LAS *AGGIORNADAS* FORMAS DE LA DELINCUENCIA AMENAZAN LA SOBREVIVENCIA MISMA DEL ESTADO, YA QUE TRATAN DE PERMEARLO Y ENERVAR SU CAPACIDAD DE REACCIÓN Y DEFENSA COMO GARANTE DE ULTIMA INSTANCIA DE LA CONVIVENCIA ARMÓNICA DE LOS HOMBRES DENTRO DE LAS REGLAS DEL DERECHO Y DE LAS GARANTÍAS INDIVIDUALES Y COLECTIVAS.

HEMOS VISTO EN LOS ÚLTIMOS AÑOS LA IMPACTANTE EXPLOSIÓN DEMOGRÁFICA DE LA EMPRESA CRIMINAL CON DIVERSAS EXPRESIONES; EL NARCOTRÁFICO, EL TERRORISMO Y SU FINANCIACIÓN, EL TRÁFICO DE ARMAS -INCLUIDAS LAS NUCLEARES Y TÓXICAS-, EL COMERCIO Y LA EXPLOTACIÓN DE SERES HUMANOS, LA VENTA ILEGAL DE ÓRGANOS, DE ESPECIES PROTEGIDAS, LA VIOLACIÓN SISTEMÁTICA DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE PROTECCIÓN DEL MEDIO AMBIENTE Y LA SEGURIDAD COLECTIVA, ETC. TODOS ELLOS OCUPAN YA LUGARES INDISCUTIDOS EN EL MAPEO SATELITAL DEL ORBE.

HEMOS VISTO EL SURGIMIENTO DE GRANDES BOLSONES DE CRIMINALIDAD ORGANIZADA EN PAÍSES QUE HASTA HACE MUY POCOS AÑOS MANTENÍAN FÉRREOS SISTEMAS DE CONTRALOR INTERNO Y NO SOLO LOS HEMOS VISTO CRECER SINO EXPANDIRSE HACIA OTROS PAÍSES, HACIA OTROS CONTINENTES. EL DELITO Y EL TERRORISMO NO SOLO NO TIENE FRONTERAS, YA TAMPOCO TIENEN PATRIA.

Y ELLO SE ADVIERTE NO SOLO A NIVEL INTERNACIONAL SINO QUE AFECTA FUNDAMENTALMENTE A LA VIDA COTIDIANA DE MILLONES DE PERSONAS, VIVAN DONDE VIVAN, SEA CUAL

FUERE SU NIVEL SOCIOECONÓMICO, PROFESEN CUALQUIER RELIGIÓN, ADSCRIBAN A CUALQUIER IDEOLOGÍA.

MAS ALLÁ DE FOCOS ESPECIALMENTE SENSIBLES, LA SEGURIDAD Y LA DEFENSA ESTÁN HOY EN DÍA EN EL MISMO PLANO, EN EL MARCO INTERNACIONAL Y EN EL NACIONAL.

EN AMBOS CASOS, ESTA REALIDAD EXIGE RESPUESTAS NOVEDOSAS Y EFICACES: LAS SOCIEDADES TIENEN CADA VEZ MENOS PACIENCIA PARA ESPERAR SOLUCIONES Y SU CAPACIDAD DE TOLERANCIA SE DILUYE DÍA A DÍA.

POR ELLO ES QUE EL LAVADO DE DINERO COMO HERRAMIENTA INDISPENSABLE DEL ARSENAL REPRESIVO DEL ESTADO MODERNO ALCANZA HOY DÍA UNA DIMENSIÓN ACORDE CON EL DELITO AL QUE COMBATE. EL ADVERSARIO TIENE UN PUNTO DÉBIL Y HACIA ALLÍ DEBEN DIRIGIRSE PARTE DE LOS ESFUERZOS Y DE LOS RECURSOS DESTINADOS A PRESERVAR LA PAZ SOCIAL.

ESTOS TIEMPOS, Y ESTAS AMENAZAS, REQUIEREN QUE EL DERECHO PENAL DESARROLLE NUEVOS INSTRUMENTOS QUE PERMITAN COMBATIRLOS DENTRO DE LAS LEYES DE FONDO Y DE FORMA QUE SE DAN EL TERRITORIO NACIONAL Y QUE POSIBILITEN UNA MAYOR Y MAS ESTRECHA COOPERACIÓN SUPRANACIONAL.

DEL ENCUBRIMIENTO O EL *ACCESORY AFTER THE FACT* AL LAVADO DE DINERO HAY UNA RELACIÓN DE GÉNERO A ESPECIE QUE NOS DEBE PERMITIR MANEJAR ESTAS NUEVAS CATEGORÍAS CON LA MISMA SOLVENCIA CON QUE LO HICIMOS CON SUS PROGENITORES.

HAY ALGUNAS CUESTIONES QUE DEBEN DISCUTIRSE INTERNACIONALMENTE, EN EL TERRENO ACADÉMICO, EN EL POLÍTICO, EN EL ADMINISTRATIVO Y EN EL DE LOS SECTORES MAS AFECTADOS POR ESTE FLAGELO.

EL TIPO PENAL DEBE DELINEARSE TENIENDO EN CUENTA QUE EL LAVADO DE ACTIVOS COMO FIGURA TÍPICA ES UNA EXCELENTE HERRAMIENTA PARA CONFRONTAR A LA DELINCUENCIA ORGANIZADA Y AL TERRORISMO. TENER ESTO EN CUENTA ES MAS IMPORTANTE QUE DEBATIR SI DEBE SER UNA FORMA DE RECEPCIÓN O UN “DELITO AUTÓNOMO”; ELLO ASÍ POR CUANTO LA RECEPCIÓN ES, TÉCNICAMENTE, AUTÓNOMA DEL DELITO PRECEDENTE; Y EL DELITO DE LAVADO JAMÁS PODRÁ DESPRENDERSE DE AQUÉL QUE GENERA LOS FONDOS.

YA, A 35 AÑOS DE LA SANCIÓN DEL BANK SECRECY ACT Y CASI 20 DE SU INCORPORACIÓN AL DERECHO POSITIVO EN EL ANTI MONEY LAUNDERING ACT DE 1986, ES NECESARIO RE ANALIZAR ESTOS INSTITUTOS Y PERFECCIONARLOS SIN PERDER EL OBJETIVO QUE LES DIERA ORIGEN: LUCHAR CONTRA LA DELINCUENCIA EN SUS FORMAS MÁS ABERRANTES.

EL BIEN JURÍDICO TUTELADO ES, SEÑORES, NADA MAS Y NADA MENOS QUE LA PRESERVACIÓN DE LA PAZ SOCIAL QUE EL DELITO ROMPE DESPIADADAMENTE. SOMOS CONSCIENTES QUE LAS HERRAMIENTAS JURÍDICAS SON HIJAS INGRATAS QUE RENIEGAN DE SUS PADRES. Y DE LAS CIRCUSNTANCIAS QUE LAS VIERON NACER

PERO ESA ES UNA FORMA DE AGGIORNAR EL DERECHO Y HACERLO PARTE VIVA DE LA EVOLUCIÓN SOCIAL, SIN CONSTREÑIR EL CRECIMIENTO PERO AL MISMO TIEMPO CONTENIENDO SUS DESBORDES DENTRO DEL MARCO RAZONABLE DEL ESTADO DE DERECHO.

Y EN PUNTO A LAS FINALIDADES DE LAS LEYES, LO QUE TÉCNICAMENTE LOS LETRADOS LLAMAMOS EL “BIEN JURÍDICO TUTELADO” NOS SIRVE –AL MENOS PARA MUCHOS- COMO ESTRELLA GUÍA PARA NAVEGAR EL PROCELOSO MAR DE LA EVOLUCIÓN JURÍDICA; PARA NO PERDERNOS, PARA NO CAER EN LAS TENTACIONES DE LAS SIRENAS; EL PAPEL AGUANTA CASI TODO...PERO EL PRECIO LO PAGAN LOS CIUDADANOS.

POR ESO NO HAY QUE USAR ESTA HERRAMIENTA COMO UN COMODÍN PARA EXTENDERLA A UN MERO INSTRUMENTO DE CONTROL DEL ORDEN SOCIOECONÓMICO O LA PROTECCIÓN DE LA SALUD DE SOLO UN SECTOR DE LA COMUNIDAD. FRENTE AL DELITO NO HAY PRIVILEGIO.

NO SE TRATA DE PROTEGER A LOS CAMBISTAS, O A LOS BANQUEROS; ELLOS SON PARTE DE LA LUCHA Y DEBEN AFRONTAR LOS RIESGOS Y NO RETACEAR SU PARTICIPACIÓN.

EL DESTINATARIO DE LA PROTECCIÓN ES EL HOMBRE DE NUESTRO TIEMPO; ESE QUE SE VE AMENAZADO EN SU OFICINA, EN SU MEDIO DE TRANSPORTE, EN LA PUERTA DE SU CASA, QUE VE QUE SUS HIJOS SE BALANCEAN EN LA CUERDA FLOJA DE LA DROGA Y LA VIOLENCIA;

ESE HOMBRE Y ESA MUJER QUE VEN QUE LA CORRUPCIÓN SE LLEVAN EL PRODUCIDO DE SUS MEJORES ESFUERZOS O DE LA AYUDA QUE SUPUESTAMENTE LE DEBE LLEGAR A ÉL, EL QUE LA NECESITA.

POR ESO CIÑAMOS EL LAVADO DE DINERO A COMBATIR ESTAS NUEVAS FORMAS DE DELINCUENCIA, AL MENOS HASTA QUE PODAMOS SUPERAR LAS AMENAZAS INMINENTES;

TAMPOCO ES ESTE UN TIEMPO PARA VOLVER A DISCUTIR SI LA PERSONA JURÍDICA ES O NO UN CENTRO DE IMPUTACIÓN PENAL, PORQUE SABEMOS QUE LO ES; LO QUE DEBE PREOCUPARNOS ES LIMITAR EL USO DELICTIVO DE LAS FIGURAS SOCIETARIAS, QUE SEAN CADA VEZ MENOS LOS TERRITORIOS EN DONDE NADA SE PREGUNTA, NADA SE EXIGE, CASI TODO SE TOLERA MIENTRAS SE REALICE FUERA DE SUS FRONTERAS. YA NO DEBE HABER MAS PATENTES DE CORSO; NI EN LA GUERRA Y MENOS AÚN EN LA PAZ...

PERO AL MISMO TIEMPO, EN MATERIA DE COMBATIR EL DELITO Y EL TERRORISMO EN SUS EXPRESIONES ECONÓMICAS Y FINANCIERAS –Y NO OLVIDEMOS QUE ESO ES LO QUE NOS CONVOCA- NO DEBEMOS OLVIDAR QUE AMBOS, LAS ACCIONES DELICTIVAS Y SU PRODUCIDO, CIRCULAN SIN RESPETAR FRONTERAS, SIN PARARSE ANTE NADA QUE NO SEA EL LOGRO DE SU MACABRA FINALIDAD.

ES POR ELLO QUE EL ESFUERZO DEBE SER CONJUNTO, LA SOCIEDAD DE NACIONES DEBE VELAR POR COMBATIRLOS DE LA MANERA MÁS EFICIENTES.

ESTAMOS EN LA TRIPLE FRONTERA Y ELLO SIGNIFICA QUE ESTAMOS EN EL MERCOSUR; QUE NUESTROS PAÍSES TIENEN SIMETRÍAS PROPIAS Y UNA VOLUNTAD DE AUMENTARLAS CADA VEZ MAS.

Y ESE CRECIMIENTO DEBE HACERSE SIN PERDER DE VISTA QUE LA MAYOR INTEGRACIÓN, EL MAYOR ACERCAMIENTO, IMPLICA TAMBIÉN EL RIESGO DE LA INFILTRACIÓN DEL DELITO: DEL TERRORISMO, DEL NARCOTRÁFICO, DE LOS TRAFICOS ILÍCITOS, DE LA CORRUPCIÓN, DE LA EXPLOTACIÓN DE LOS EMIGRANTES, ETC.

Y FRENTE A ELLO DEBEMOS TENER MUY EN CLARO QUE LA TAREA QUE SE REQUIERE DE QUIENES DIRIGEN ESTE PROCESO ES EL DE TRAZAR LÍNEAS HOMOGÉNEAS QUE, AL TIEMPO QUE NO ENTORPECEN ESE PROCESO PERMITEN DIVIDIR CON MAYOR JUSTEZA LO BUENO DE LO MALO.

ES IMPRESCINDIBLE QUE SE COORDINEN LAS POLÍTICAS DE PREVENCIÓN, DETECCIÓN Y LUCHA CONTRA EL LAVADO DE DINERO Y LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO; QUE LOS INSTRUMENTOS PROPIOS DE ESA LUCHA: LA IDENTIFICACIÓN Y CONOCIMIENTO DEL CLIENTE, EL SEÑALAMIENTO DE SECTORES A LOS QUE SE IMPONEN DEBERES ESPECIALES, LAS OBLIGACIONES EMERGENTES DE ESE SEÑALAMIENTO, SEAN PAREJAS Y QUE, POR DIFERENTES, NO CREEN ASIMETRÍAS QUE, AL FINAL, TERMINEN CREANDO LAGUNAS LEGALES O ECONÓMICAS QUE ATENTEN CONTRA LA EFICACIA DEL COMBATE CONTRA ESAS AMENAZAS.

DONDE HOY ESTAMOS PARADOS ES UNA MUESTRA VIVA DE LA REALIDAD Y POR ELLO CADECAC LO ELIGIÓ COMO SEDE DE ESTAS JORNADAS; BUSCAMOS REPRIMIR AL “PASERO” QUE COMPRA LA GARRAFA MAS BARATA DEL OTRO LADO, O DEL QUE CARGA COMBUSTIBLE O ¿VAMOS A BUSCAR A LOS FINANCIEROS DEL TERRORISMO Y DEL NARCOTRÁFICO O DE LA VENTA DE NIÑOS?

EL DESAFÍO ES QUE EL QUE CRUZA PARA MEJORAR SUS CONDICIONES DE VIDA –ALGUNAS VECES SOLO PARA SOBREVIVIR- NO SEA NUESTRO ADVERSARIO, NO SEA INDIFERENTE SINO QUE SEA NUESTRO ALIADO Y, MUCHAS VECES, QUE LUCHE JUNTO A NOSOTROS.

VOLVEMOS A REITERAR NUESTRAS PROPUESTAS DE SIEMPRE Y POR ELLO ME DISCULPO; QUIENES ME CONOCEN SABEN QUE SOY INSISTENTE Y UN POCO CABEZA DURA PERO TAMBIÉN QUE HACE MUCHO HE TOMADO PARTIDO; ME EQUIVOCO, POR SUPUESTO Y MUCHO; PERO NO ME CALLO;

- NO IMPORTA TANTO QUE TIPO PENAL ADOPTAMOS, PERO SUGIERO QUE LOS DELITOS BASE SEAN POCOS Y GRAVES;
- QUE EN NUESTROS PAÍSES ESTE NUEVO INSTITUTO TENGA SU TIEMPO PARA AFIANZARSE DENTRO DL DERECHO Y PARA ELLO ES MEJOR QUE QUEDE DENTRO DEL MARCO DE UN INSTITUTO CONOCIDO QUE AVENTURARLO EN AGUAS DESCONOCIDAS,
- QUE SE REALICEN LOS MAYORES ESFUERZOS PARA DIFERENCIAR MARGINALIDAD Y DELINCUENCIA, ESPECIALMENTE EN PAÍSES EN DONDE LA PRIMERA ES MAS ALTA QUE EN EL PROMEDIO DE LAS NACIONES;
- ELLO SIGNIFICA QUE HAY QUE TRATAR DE AISLAR AL DELINCUENTE DEL INFRACTOR Y A ELLO APUNTA TAMBIÉN LA DELIMITACIÓN INTELIGENTE DEL DELITO PRECEDENTE
- LOS SUJETOS OBLIGADOS SON LOS ALIADOS NATURALES, LOS “EXPLORADORES” DE LAS AGENCIAS DE LA LEY, NO SUS ADVERSARIOS;
- NO DEBE REVERTIRSE LA PRESUNCIÓN DE LEGALIDAD DE SU ACTUACIÓN Y LEGITIMIDAD DE SUS OBJETIVOS; SON LO QUE SON, Y SI SE PRETENDE LO CONTRARIO AL MENOS LOGRARÁN DESORIENTARLOS, Y PARA UNA PATRULLA NADA PEOR QUE SE PIERDA SU GUÍA...ATRÁS VAN TODOS LOS DEMÁS;
- LA IDENTIFICACIÓN Y CONOCIMIENTO DEL CLIENTE SON TAREAS IMPOSIBLES DE OBJETIVAR; HAY QUE

GENERAR LA NECESARIA CONFIANZA MUTUA ENTRE EL SECTOR PRIVADO Y PÚBLICO PARA QUE ESTA DINÁMICA DE DELEGACIÓN DE PODERES DE POLICÍA SEA, FINALMENTE, UNA CARGA QUE SE LLEVA AIROSA Y ORGULLOSAMENTE Y NO UNA PESADA MOCHILA QUE SE DEJA ATRÁS O SE PONE A UN COSTADO O SE LE DA PARA LLEVAR AL MAS FUERTE PERO NO NECESARIAMENTE AL MAS EFICIENTE;

- LA EVENTUAL SANCIÓN POR INCUMPLIMIENTOS FORMALES DEBE SER UNA CONTINGENCIA, SEGURAMENTE NO QUERIDA, PERO NO UNA AMENAZA, YA QUE SE AMENAZA A LOS ENEMIGOS, NO A LOS AMIGOS; A ESTOS SE LOS GANA Y SIEMPRE CON ESFUERZO Y COMPROMISO PROPIO

AMIGOS: TENEMOS EL PRIVILEGIO DE CONTAR ENTRE NOSOTROS UNA IMPORTANTE DELEGACIÓN DEL GOBIERNO DE ESTADOS UNIDOS, COMPROMETIDO CON LA LUCHA CONTRA ESTAS NUEVAS FORMAS DE AMENAZA MUNDIAL Y CONTINENTAL;

ESTAN ENTRE NOSOTROS NOTABLES DELEGADOS DE LOS PRINCIPALES ORGANISMOS INTERNACIONALES

TENEMOS LA PRESENCIA PROTAGÓNICA DE REPRESENTANTES DE BANCOS CENTRALES Y UNIDADES DE INFORMACIÓN FINANCIERA,

NOS ACOMPAÑAN NUTRIDAS Y REPRESENTATIVAS DELEGACIONES DE LOS SECTORES PRIVADOS COMPROMETIDOS EN ESTA TEMÁTICA.

NO DESAPROVECHEMOS LA OPORTUNIDAD Y ASUMAMOS EL COMPROMISO, COMO LO PEDIMOS HACE POCO MAS DE

UN AÑO, QUE ESTOS ENCUENTROS SE REPITAN A MENUDO, QUE LOS ORGANISMOS OFICIALES CONVOQUEN A LOS SECTORES PRIVADOS A UNA TAREA QUE, SOLO SI ES CONJUNTA SERÁ EXITOSA.

- EL SECTOR PRIVADO QUIERE SUMARSE Y QUE LO ACEPTEN; QUE LO ESCUCHEN PERO NO CON EL OÍDO SORDO DEL QUE SE CREE EL SOLO POSEEDOR DE LA VERDAD SINO DE QUIÉN ESTÁ DISPUESTO A ABRIRSE A NUEVAS ALTERNATIVAS Y BUSCAR CAMINOS DE COOPERACIÓN E INTEGRACIÓN, QUE ESTÉ CONVENCIDO QUE HAY UN OBJETIVO Y UNA TAREA EN COMÚN POR DELANTE
- ESTE NUEVO PAPEL DEL SECTOR PRIVADO, ESTE NUEVO COMPROMISO, REQUIERE PARA SER EFICIENTE Y PERMANENTE, DEL RECONOCIMIENTO Y LA AYUDA DEL SECTOR PÚBLICO;

EN ESTE MARCO NOS PERMITIMOS SUGERIR QUE DE ESTE FORO SURJAN Y SE EXPRESEN FORMALMENTE NUESTRAS COINCIDENCIAS EN LOS SIGUIENTES PUNTOS:

1. BUSCAR NUEVAS Y DURADERAS FORMAS DE COOPERACIÓN ENTRE LOS SECTORES PÚBLICOS Y PRIVADOS EN EL CAMPO NACIONAL E INTERNACIONAL
2. REITERAR REUNIONES COMO LA PRESENTE, FIJANDO YA FECHA Y LUGAR DE LA PRÓXIMA;
3. SOLICITAR AL GAFI Y A FELABAN QUE EN FORMA CONJUNTA ELABOREN EL TEMARIO DE ESE PRÓXIMO ENCUENTRO, EN CONSULTA CON LOS RESPECTIVOS SECTORES PÚBLICOS Y PRIVADOS REGIONALES Y QUE CONSTITUYAN UN COMITÉ PERMANENTE A TALES EFECTOS

4. EXHORTAR A LOS ORGANISMOS NACIONALES A UNA MAYOR, MÁS ESTRECHA Y PRODUCTIVA RELACIÓN CON LAS ASOCIACIONES REPRESENTATIVAS DE LOS SECTORES PRIVADOS DE CADA PAÍS

5.

NO ESPEREMOS UN NUEVO 11 DE SEPTIEMBRE, MADRID O LONDRES Y CONTRIBUYAMOS A PREVENIRLO; NO VOLVAMOS ATRÁS LA HOJA DE LA LUCHA CONTRA EL NARCOTRÁFICO CREYENDO QUE ES UNA AMENAZA MENOR O MENOS URGENTE; PONGAMOS FIN AL TRÁFICO DE ARMAS, AL COMERCIO DE SERES HUMANOS, AL SECUESTRO EXTORSIVO Y, EN DEFINITIVA, A LOS ASPECTOS ECONÓMICOS DE ESTA VERDADERA EMPRESA DELICTIVA QUE AMENAZA LA CONVIVENCIA.

MUCHAS GRACIAS