

# Marco jurídico del lavado de dinero

Pedro Zamora Sánchez

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO

2010

Colección

Estudios

Jurídicos

**OXFORD**  
UNIVERSITY PRESS

---

# Índice

## de contenido

---

Prólogo .....	XI
Introducción .....	XVII
Abreviaturas .....	XIX
<b>1. El lavado de dinero .....</b>	<b>1</b>
Antecedentes .....	1
Procesos en el lavado de dinero .....	3
Métodos para lavar dinero .....	3
Concepto de lavado de dinero en el derecho internacional .....	5
Concepto de lavado de dinero en la legislación mexicana .....	5
Propuesta de definición .....	6
<b>2. Componentes y proceso del lavado de dinero .....</b>	<b>10</b>
Delito previo .....	10
Ocultar el origen de los activos .....	10
Inversión, goce y disfrute de los bienes .....	11
Introducción o colocación del dinero .....	11
Distribución del dinero .....	12
Integración del dinero a la economía formal .....	13
<b>3. Elementos de ayuda en el proceso de lavado de dinero .....</b>	<b>14</b>
Secreto en el sistema financiero .....	14
Derecho internacional .....	15
<i>Convención de Viena contra el Tráfico Ilícito de Estupefacientes y Sustancias Sicotrópicas</i> .....	15
Consejo Europeo .....	18
<i>Convención sobre el Lavado de Dinero; Búsqueda, Decomiso y Confiscación de los Ingresos Provenientes de Delito</i> .....	18
<i>Tratado Modelo sobre Asistencia Mutua en Asuntos Criminales</i> .....	21
Derecho de la Unión Europea .....	24
<i>Directiva 91/308 de la Unión Europea sobre lavado de dinero</i> .....	25
Derecho de países europeos .....	26
<i>Finlandia</i> .....	26

Gran Bretaña	26
Suiza	27
Luxemburgo	28
Liechtenstein	28
<hr/>	
Grecia	29
Austria	29
Alemania	30
<hr/>	
Las sociedades como elemento de ayuda	30
Tipología de las sociedades	30
Ejemplos de sociedades frente o pantalla	31
Ejemplo de sociedades fantasma o ficticias	34
Ejemplos de sociedades de papel o de escritorio	34
Legislaciones que facilitan la creación de sociedades	37
África	38
Liberia	38
Mauricio	39
Asia y el Pacífico	40
Islas Cook	40
Islas Marshall	40
República de Naurú	41
Islas Seychelles	41
Vanuatu	42
Samoa Occidental	43
Centroamérica y el Caribe	43
Bahamas	43
Islas Vírgenes Británicas	44
Islas Caimán	44
Costa Rica	45
Montserrat	45
Nevis	45
Panamá	46
Islas Turcos y Caicos	47
Europa	47
Islas del Canal de la Mancha	47
Liechtenstein	48
Oriente Medio	48
Djibouti	48
Sudamérica	48
Uruguay	48

Las computadoras como un nuevo elemento de ayuda	49
El problema internacional de delitos relacionados con computadoras	52
Definición del delito a través de computadoras	53
Quiénes realizan esta actividad	54
Vulnerabilidad de los sistemas de cómputo	54
Factor humano	55
Admisibilidad de evidencias generadas por computadoras	55
Países con sistema de derecho civil	56
Países con sistema de derecho anglosajón	56
Países con sistema de derecho islámico	56
<b>4. Medios para combatir el lavado de dinero</b>	<b>57</b>
Práctica internacional	57
Instrumentos internacionales	57
Principios de Basilea	57
Programa de Naciones Unidas para la Fiscalización	
de las Drogas (United Nations Drug Control	
Programme, UNDCP)	58
Reuniones internacionales	59
Cumbre de las Américas	59
Grupo Egmont	60
Organismos internacionales	61
Naciones Unidas	61
Comisión sobre Narcóticos	61
Comisión para la Prevención del Crimen y la Justicia Penal	62
Grupo de los Siete y FATF	62
Fuerza de Trabajo Financiero del Caribe (Caribbean	
Financial Action Task Force, CFATF)	62
Organización de Estados Americanos (OEA)	63
Interpol	64
México	65
Antecedentes legislativos	65
Reglas contra el lavado de dinero	71
La Comisión Nacional Bancaria y de Valores	73
<b>5. Deficiencias de la cooperación internacional</b>	<b>76</b>
en el intercambio de información	76
Las reservas como deficiencias	77
Deficiencias generadas por sistemas de autoridades centrales	79
El uso indebido de información solicitada	81

<b>6. Efectos de la Operación Casablanca</b> .....	<b>83</b>
Procedimiento judicial y procedimiento de aseguramiento de cuentas .....	88
Procedimiento administrativo .....	94
Procedimiento ante el Departamento de Bancos del Estado de Nueva York .....	97
Consecuencias en el derecho internacional .....	97
<b>Conclusiones</b> .....	<b>102</b>

**Anexos**

1. Convención de las Naciones Unidas contra el Tráfico Ilícito de Estupefacientes y Sustancias Sicotrópicas .....	105
2. Convention on the Laundering, Search, Seizure and Confiscation of the Proceeds from Crime (Convención sobre Lavado de Dinero, Búsqueda, Decomiso y Confiscación de Ingresos provenientes de Delitos).....	146
3. Directiva del Consejo Europeo relativa a la prevención de la utilización del sistema financiero para el blanqueo de capitales (91/308/EEC).....	188
4. CICAD: Comisión Interamericana para el Control del Abuso de Drogas. Declaración y Programa de Acción de Ixtapa (Ixtapa, México, 20 de abril de 1990).....	200
5. CICAD: Comisión Interamericana para el Control del Abuso de Drogas: Reglamento Modelo sobre Delitos de Lavado Relacionados con el Tráfico Ilícito de Drogas y Otros Delitos Graves .....	208
6. Código Penal para el Distrito Federal en Materia de Fuero Común y para toda la República en Materia de Fuero Federal .....	227
7. Código Federal de Procedimientos Penales .....	229
8. Reglamento Interior de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público .....	231
9. Ley Federal contra la Delincuencia Organizada .....	240
10. Disposiciones de carácter general que se refiere el art. de la Ley de Instituciones de Crédito .....	255
11. Ley de Instituciones de Crédito .....	266
12. Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores .....	268
<b>Fuentes bibliográficas</b> .....	<b>283</b>
<b>Índice onomástico</b> .....	<b>297</b>
<b>Índice analítico</b> .....	<b>298</b>