

CONTENIDO

Abreviaturas empleadas	11
Prólogo	13
I. EL DERECHO DEL LAVADO DE ACTIVOS	17
1. Precisiones previas	17
2. Evolución	19
II. CONCEPTO DE LAVADO DE ACTIVOS	23
1. Definición	23
2. Objetivo	24
III. EL PROCESO DE LAVADO DE ACTIVOS	25
1. Definición	25
2. Entidades y normas internacionales	26
3. Las 40 recomendación del GAFI	28
4. Las listas del GAFI	35
5. Entes regionales	36
6. Antecedentes nacionales	38
IV. <i>BLOCKCHAIN</i>	41
1. Concepto	41
2. DLT y blockchain	49
3. Minado: introducción	51
4. Tipos	54
5. Seguridad jurídica	57
6. Protección de datos	62
7. Medio de prueba	62

8. <i>Blockchain</i> de tercera generación.....	65
9. <i>Blockchain</i> de cuarta generación.....	66
10. <i>Blockchain</i> de quinta generación.....	66
11. Documentos digitales que se certifican con <i>blockchain</i>	66
12. Aplicación en el estado y en el poder judicial	67
13. <i>Ethereum 2.0</i>	67
14. Criptociudades.....	68
15. Fraude y <i>blockchain</i>	68
16. <i>Insurtech</i> , <i>Fintech</i> , <i>DeFi</i>	69
17. Minería en la nube	69
18. <i>Blockchain</i> , web 3.0 Y 5.0	70
19. Criptomonedas y las ballenas de <i>bitcoin</i> y demás criptoactivos	71

V. CRIPTOACTIVOS. CRIPTOMONEDAS. *BITCOIN*.

<i>ALTCOINS. TOKENS</i>	73
1. Concepto.....	73
2. Diferencias entre criptoactivo, criptomoneda y dinero electrónico	76
3. Origen	76
4. <i>Bitcoin</i>	77
5. Ventajas	79
6. Desventajas.....	80
7. <i>Altcoin</i>	81
8. <i>Stablecoins</i> . <i>DeFi</i> e <i>Insurtech</i>	82
9. Criptomonedas «anónimas» y pseudoanónimas.....	84
10. Billeteras electrónicas	85
11. <i>Wallets</i> con servicios <i>mixer</i>	90
12. Cómo comprar criptomonedas	91
13. Interrogantes.....	92
14. El Salvador: breve mención	95
15. Proyectos de ley presentado en Uruguay	96
16. Legislación venezolana: mención.....	97
17. <i>ETF</i> de <i>bitcoin</i>	98
18. Huella de carbono: contaminación	98
19. Tokens.....	99

20. <i>Metaverse</i> o metaverso	104
21. Propiedad fraccionada.....	105
22. <i>Trading</i>	105
23. <i>Pump and dump</i>	106
24. ¿Las criptomonedas pueden responder a un sistema Ponzi?	106
25. Propiedad intelectual	107
26. Conflictos entre usuarios y con las empresas	108

VI. LEY N.º 19.574 DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS..... 109

1. Introducción.....	109
2. Órganos, sistemas orgánicos competentes y personas obligadas en el sistema	111
3. Órgano, sistemas orgánicos competentes y obligados, personas financieras.....	133

VII. DEBIDA DILIGENCIA..... 141

1. Introducción.....	141
2. Debida diligencia común o normal	152
3. Debida diligencia simplificada	153
4. Diligencia intensificada o ampliada	156
5. Debida diligencia especial. Protocolos especiales	158
6. Observaciones definitivas y prácticas	160

VIII. LEY ANTITERRORISMO Y FINANCIAMIENTO DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA..... 171

1. Introducción.....	171
2. Las nueve recomendaciones especiales contra la financiación del terrorismo.....	172
3. Legislación nacional.....	173

IX. SANCIONES APLICABLES A LOS SUJETOS OBLIGADOS 181

1. Introducción.....	181
2. Penales.....	181
3. Administrativas.....	183