

CONTENIDO

Capítulo I

DILIGENCIA DEBIDA DEL ESCRIBANO PÚBLICO	15
Lavado de activos	16
Conceptualización del lavado de activos	16
Conceptualización del financiamiento del terrorismo	16
Actividades delictivas precedentes	17
Autonomía del delito	18
Organización institucional	18
Comisión Coordinadora contra el Lavado de Activos y el Fi- nanciamiento del Terrorismo	18
Secretaría Nacional para la Lucha contra el Lavado de Acti- vos y el Financiamiento del Terrorismo	19
Unidad de Información y Análisis Financiero	20
Sistema preventivo	20
Sujetos obligados financieros	20
Sujetos obligados no financieros	21
Debida diligencia	23
Debida diligencia con los clientes	23
Medidas simplificadas de debida diligencia	24
Medidas intensificadas de debida diligencia	24
Debida diligencia de los escribanos	25
Personas físicas	25
Persona jurídica	26
Beneficiario final	26
Listas de control del Banco Central del Uruguay	28
Reporte de operaciones sospechosas	29
Responsabilidad del escribano	29
Incumplimiento	30

Pautas para la aplicación de sanciones - SENACLAFI	30
Tipos de infracciones	30
Infracciones graves	30
Infracciones severas	31
Infracciones leves	32
Criterios para la graduación de sanciones	32
Atenuantes y agravantes	33
Sanciones	33
Escala de multas por categoría	34
Modificaciones introducidas por la Ley de Urgente Consideración	34
Comentarios finales	34
<i>Capítulo II</i>	
ANTECEDENTES POLÍTICOS INTERNACIONALES Y NACIONALES	
El mundo	37
Nuestro país	38
Marco jurídico	40
<i>Capítulo III</i>	
NATURALEZA JURÍDICA	43
<i>Capítulo IV</i>	
ALCANCE DE LA LEY	47
<i>Capítulo V</i>	
INSCRIPCIÓN REGISTRAL	53
<i>Capítulo VI</i>	
ANÁLISIS DE SU ARTICULADO	61
Moneda extranjera	64
Inclusión financiera	65

Medios de pago electrónicos.....	70
Billetera electrónica	70
Cheques comunes o de pago diferido cruzados no a la orden	71
Letras de cambio cruzadas emitidas por una institución de in- termediación financiera a nombre del adquirente	71
Individualización y constancias.....	72
Registros públicos y la aplicación de la ley	73
Letra de cambio	74
Transferencia bancaria	74
Intereses (régimen anterior a la Ley de Usura)	75
Tasas. Banco Central.....	77

Capítulo VII

CASOS JURISPRUDENCIALES.....	115
Ejecución forzada (art. 31).....	115
Entrega del bien (art. 1)	119
Mora (art. 22 y 40)	121
Cesión de derechos del promitente comprador.....	124
Descuento racional compuesto	127
Pena por incumplimiento del promitente comprador	128

Capítulo VIII

CONCLUSIONES SOBRE LA APLICACIÓN DE LA LEY	129
--	-----

Capítulo IX

COMPROMISO DE COMPRAVENTA.....	133
--------------------------------	-----

Capítulo X

ESCRITURA TRASLATIVA DEL DOMINIO	139
--	-----

APÉNDICE LEGISLATIVO	145
Ley 8733. De la promesa de enajenación de inmuebles a plazos	147
Ley 10.751. Ley de propiedad horizontal.....	157
Ley 13.892.	157