



República Argentina - Poder Ejecutivo Nacional
Las Malvinas son argentinas

Nota

Número:

Referencia: NOTA DEL MENSAJE N° 28/2022

A: AL SEÑOR PRESIDENTE DE LA HCDN (Dr. Sergio MASSA),

Con Copia A:

De mi mayor consideración:

SEÑOR PRESIDENTE:

Tengo el agrado de dirigirme a Ud. a fin de remitirle adjunto al presente el Original del Mensaje N° 28/2022 y Proyecto de Ley tendiente a introducir modificaciones en la legislación vigente vinculada a la prevención y represión del Lavado de Activos (LA), de la Financiación del Terrorismo (FT) y del Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (FP).

Sin otro particular saluda atte.



República Argentina - Poder Ejecutivo Nacional
Las Malvinas son argentinas

Mensaje

Número:

Referencia: Mensaje: Ley Modificaciones en la legislación vigente relativas a la Prevención y represión del Lavado de Activos (LA) y otros

AL HONORABLE CONGRESO DE LA NACIÓN:

Tengo el agrado de dirigirme a Su Honorabilidad con el objeto de someter a su consideración un proyecto de ley tendiente a introducir modificaciones en la legislación vigente vinculada a la prevención y represión del Lavado de Activos (LA), de la Financiación del Terrorismo (FT) y del Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (FP).

Es una verdad incontrastable que los ilícitos mencionados son complejos y afectan la integridad del sistema económico-financiero, tanto nacional como internacional y evolucionan constantemente, no solo en sus formas de comisión, sino también por los medios utilizados a tal fin y los actores que en ellos participan.

El carácter transnacional de este tipo de ilícitos, en un contexto de interconexión en crecimiento, llevó a la comunidad internacional a desarrollar un sistema de control global tendiente a evitar que los distintos sectores de la economía y de las finanzas a nivel mundial sean utilizados por las organizaciones criminales para canalizar activos de origen ilícito, con apariencia de haber sido obtenidos en forma lícita, y a combatir tanto el terrorismo internacional y su financiación, como la proliferación de armas de destrucción masiva y su financiamiento.

En este sentido, se han implementado estrategias regionales, se han elaborado normas de cooperación uniformes y se han fijado estándares basados en riesgo, generándose así un marco de obligaciones de aplicación por parte de los Estados, tanto en materia de prevención como de persecución de diversas formas del crimen organizado.

Dicho sistema global se ha constituido en torno a organismos o instrumentos internacionales, principalmente el GRUPO DE ACCIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (GAFI), que se encarga de elaborar Recomendaciones para los países y de evaluar el cumplimiento técnico de dichos estándares internacionales, como así también la efectividad de los sistemas nacionales de lucha contra LA/FT/FP.

El GAFI es una organización intergubernamental creada en 1989, que fija los estándares internacionales y

promueve la efectiva implementación de políticas públicas, medidas legales, regulatorias y operativas para prevenir y combatir LA/FT/FP, así como también otras amenazas relacionadas con la integridad del sistema financiero internacional y la seguridad y la paz mundiales.

Las recomendaciones del GAFI constituyen un sistema completo y consistente que los países deben implementar para combatir LA/FT/FP, cuya última revisión sustancial fue aprobada en febrero de 2012 -es decir, con posterioridad a la última modificación sustancial de la Ley N° 25.246-. En esa oportunidad, se integraron las NUEVE (9) Recomendaciones Especiales para enfrentar el financiamiento del terrorismo a las CUARENTA (40) Recomendaciones del GAFI, se introdujeron nuevas medidas para combatir el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva y se requirió a los países que identifiquen, evalúen y entiendan los riesgos que enfrentan en la materia, posibilitando la aplicación de un enfoque basado en riesgo.

Nuestro país ha contraído compromisos internacionales que debe cumplir, tanto por las convenciones que ha ratificado como por su calidad de miembro de organizaciones internacionales. Si bien las citadas Recomendaciones no son vinculantes, se exige a los países miembros que respondan en función de esos estándares internacionales, adecuando su derecho interno a su marco y mejorando en forma continua su sistema preventivo y represivo.

A nivel interno, la Ley N° 25.246 y sus modificatorias modificó la tipificación del delito de lavado de activos, creó la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF), organismo descentralizado actuante en el ámbito del MINISTERIO DE ECONOMÍA, estableció sus funciones, competencias, obligaciones y facultades, así como su integración y el modo de designación y remoción de sus máximas autoridades. Asimismo, dicho plexo legal dispuso el elenco de sujetos obligados a informar a dicho Organismo y fijó sus obligaciones. Adicionalmente, se reguló un régimen penal administrativo aplicable al respecto.

Dicho régimen legal fue modificado, parcialmente, por la Ley N° 26.683 que, entre otras cuestiones, incorporó el Título XIII del LIBRO SEGUNDO del Código Penal, el que pasó a denominarse “Delitos contra el orden económico y financiero” y modificó, nuevamente, la tipificación del delito de lavado de activos. Del mismo modo, incorporó un mecanismo de participación ciudadana para la designación de las máximas autoridades de la UIF y modificó las causales para su remoción.

Asimismo, estableció que los sujetos obligados a informar no podrán oponer al referido organismo, en el marco de un reporte de operación sospechosa, el secreto bancario, fiscal, bursátil o profesional. Por último, amplió la nómina de los sujetos obligados a informar.

Además, se realizaron otras reformas menores vinculadas a la competencia del organismo (v. Leyes Nros. 26.119, 26.268 y 27.260 y sus modificaciones), a su relación con el PODER JUDICIAL DE LA NACIÓN y el MINISTERIO PÚBLICO FISCAL, por ejemplo habilitándose la posibilidad de compartir legajos de clientes bajo determinadas condiciones y ajustándose la definición de clientes (v. Ley de Simplificación y Desburocratización de la Administración Pública Nacional N° 27.446) y a los recursos del organismo (v. Ley N° 27.508 de Creación del Fondo Fiduciario Público “Fondo de Asistencia Directa a Víctimas de Trata - Ley 26.364”).

En el contexto descripto y en pos de mejorar el sistema nacional Anti Lavado de Activos/CFT (Contra el Financiamiento del Terrorismo) / CFP (Contra el Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva), y fortalecer su cumplimiento técnico y su efectividad, se considera necesario introducir modificaciones a la normativa que lo regula, a cuyo efecto cabe tener presente, además de lo ya apuntado, el tiempo que ha transcurrido desde la sanción de la referida Ley N° 25.246, en el año 2000, y que su última reforma sustancial fue

efectuado en el año 2011, siendo esta anterior -como ya se ha señalado- a la emisión de los actuales estándares internacionales del GAFI, que datan de 2012.

El carácter complejo de estos ilícitos, el auge en las comunicaciones y las nuevas formas de operar financieramente transforman en imperiosa una reforma que permita actualizar el Código Penal y le otorgue a la UIF herramientas adecuadas al contexto actual, para prevenir e impedir el Lavado de Activos, la Financiación del Terrorismo y el Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, de conformidad con los estándares internacionales vigentes.

En este sentido, es de vital importancia mencionar que en el procedimiento llevado a cabo para la elaboración del proyecto han participado activamente todos los actores preponderantes del sistema ALA/CFT/CFP, entre ellos, el MINISTERIO PÚBLICO FISCAL; la CORTE SUPREMA DE JUSTICIA DE LA NACIÓN; el MINISTERIO DE RELACIONES EXTERIORES, COMERCIO INTERNACIONAL Y CULTO; el MINISTERIO DE JUSTICIA Y DERECHOS HUMANOS; el BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA; la COMISIÓN NACIONAL DE VALORES; la SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS DE LA NACIÓN, ambos organismos descentralizados actuantes en el ámbito del MINISTERIO DE ECONOMÍA; el INSTITUTO NACIONAL DE ASOCIATIVISMO Y ECONOMÍA SOCIAL, organismo descentralizado actuante en el ámbito del MINISTERIO DE DESARROLLO PRODUCTIVO; la ADMINISTRACIÓN FEDERAL DE INGRESOS PÚBLICOS, entidad autárquica actuante en el ámbito del MINISTERIO DE ECONOMÍA, y el PROGRAMA DE COORDINACIÓN NACIONAL PARA EL COMBATE DEL LAVADO DE ACTIVOS Y LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO; así como también los expertos nacionales e internacionales convocados al efecto.

Asimismo, cobra especial relevancia el hecho de que el GAFI, del cual la REPÚBLICA ARGENTINA es miembro pleno desde el año 2000, realiza evaluaciones mutuas periódicas de sus miembros con el fin de verificar el nivel de cumplimiento técnico de sus Recomendaciones, como así también la efectividad de los sistemas nacionales de prevención y lucha contra LA/FT/FP de sus miembros, encontrándose nuestro país próximo a ser evaluado.

En lo que refiere al contenido del proyecto de ley, en primer lugar, se prevén modificaciones al Código Penal.

Sobre el particular, cabe destacar que en el año 2011 a través de la sanción de la Ley N° 26.734 se modificó el Código Penal de la Nación, derogándose los artículos 213 ter y quater (que habían sido incorporados por la Ley N° 26.268, sobre “Asociaciones ilícitas terroristas y financiación del terrorismo”), y se incorporó el artículo 41 quinquies en el Título V “Imputabilidad” del LIBRO PRIMERO del Código Penal.

De esa manera, por dicha ley se receptó el delito de terrorismo como un agravante genérico de los delitos previstos en el Código Penal y se reguló en forma autónoma el delito de financiación del terrorismo en el artículo 306.

El proyecto prevé ampliar el alcance de las agravantes establecidas en el artículo 41 quinquies, a los delitos previstos en las leyes especiales y en leyes que incorporen los tipos penales previstos en Convenciones Internacionales vigentes en la REPÚBLICA ARGENTINA; ello a los fines de receptar los delitos previstos en las Convenciones Internacionales que obran en el Anexo del CONVENIO INTERNACIONAL PARA LA REPRESIÓN DE LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO.

Asimismo, se agrega en el inciso 1) del artículo 303, que regula el delito de lavado de activos, el verbo típico “adquirir”, con el fin de contemplar todas las acciones posibles de este tipo penal y en el inciso 3) el verbo “poseer”, contemplándose, además, en ambos incisos, la referencia a “otros activos” para que alcance, entre otros,

a los activos virtuales.

También se modifica el artículo 306 del Código Penal para incluir en el delito de financiamiento del terrorismo al traslado o logística de individuos, con el objeto de perpetrar, planear, preparar o participar en actos terroristas, así como la financiación, provisión o recepción, de entrenamiento para la comisión de actos terroristas, y se adiciona la referencia a “fondos u otros activos, de fuente lícita o ilícita”, de conformidad con la Resolución N° 2178 del 24 de septiembre de 2014 del CONSEJO DE SEGURIDAD DE LAS NACIONES UNIDAS y con el punto B.3. de la nota interpretativa de la Recomendación 5 del GAFI.

En lo que respecta a la Ley N° 25.246, se ha incorporado un artículo con el objeto de dejar en claro ciertos conceptos que resultan trascendentes para el sistema ALA/CFT/CFP.

A su vez, se proyecta reafirmar y fortalecer la independencia operativa y autonomía de la UIF, disponiendo su autonomía y autarquía funcional, administrativa, económica y financiera.

Asimismo, se actualiza el enunciado de los delitos precedentes al lavado de activos, contenido en el artículo 6° de dicha ley, a los que preferentemente la UIF debe abocar su tarea, incorporándose aquellos contra el fraude al comercio y a la industria y contra la salud pública y que afectan el medioambiente.

En lo que refiere a la competencia de la UIF, se autoriza al Organismo para utilizar la información, a los fines del cumplimiento de sus funciones específicas asignadas, en cualquier etapa de investigación.

Por su parte, en cuanto a las facultades de la Unidad, se establece que no existirá limitación (por secreto) en el acceso a la información por parte de ella, incluyéndose los restantes casos que pueden dar origen al desarrollo de la inteligencia financiera, no solo los casos de reportes de operación sospechosa enviados por sujetos obligados, como sucede en la actualidad; se agrega el enfoque basado en riesgo en materia de supervisión (conforme Recomendaciones 26 y 28 del GAFI y sus respectivas notas interpretativas), como así también, en materia de emisión normativa (conforme Recomendación 1 del GAFI y su nota interpretativa); se contempla la posibilidad de disponer medidas específicas de mitigación de riesgos a las relaciones comerciales y transacciones con personas humanas y jurídicas e instituciones financieras, procedentes de jurisdicciones de mayor riesgo (conforme Recomendación 19 y su nota interpretativa).

Adicionalmente, se contempla la posibilidad de disponer sanciones financieras dirigidas, es decir, el congelamiento administrativo de fondos y otros activos, con comunicación inmediata al MINISTERIO PÚBLICO FISCAL y/o al juzgado federal con competencia penal pertinente y al MINISTERIO DE RELACIONES EXTERIORES, COMERCIO INTERNACIONAL Y CULTO, de alguna persona o entidad, designada por el CONSEJO DE SEGURIDAD DE LAS NACIONES UNIDAS dentro del Capítulo VII de la Carta de las Naciones Unidas, en lo relativo al terrorismo y su financiación, como así también en lo relativo a la prevención e interrupción del financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva (conforme Recomendaciones 6 y 7 y sus notas interpretativas). Por su parte, se dispone la posibilidad de celebrar acuerdos para el intercambio de información con autoridades nacionales, provinciales y municipales (conforme Recomendación 2).

En otro orden, se modifica el artículo 17, preservándose de manera más amplia la identidad del sujeto obligado reportante, al mantenérsela en secreto aún luego de realizarse la comunicación al MINISTERIO PÚBLICO FISCAL.

Por otra parte, se agrega un artículo que regula el modo en que debe utilizarse la información recibida como consecuencia de la cooperación internacional, es decir, por un organismo análogo extranjero.

Además, se amplía el alcance del actual artículo 19, incluyéndose la posibilidad de que la fuente del análisis sea una distinta al reporte de operación sospechosa.

En lo que se refiere al actual artículo 20 de la Ley N° 25.246, se proyecta eliminar, en función del riesgo analizado, determinados sujetos obligados e incorporar nuevos, además de precisar y adecuar las denominaciones de los ya existentes, de acuerdo con los ordenamientos normativos que los regulan, la terminología utilizada por el Código Civil y Comercial de la Nación y el Glosario General del GAFI.

Entre las incorporaciones más relevantes, con relación al sector de mercado de capitales, se destaca la inclusión como sujetos obligados de aquellas personas humanas o jurídicas que realizan en nombre de un tercero, custodia y/o administración de efectivo o valores líquidos, conforme la definición contenida en el Glosario General del GAFI.

Asimismo, se agregan al plexo de sujetos los “Proveedores de Servicios Virtuales” en línea con los riesgos que representa la utilización de los activos virtuales, conforme estándar internacional vigente (Recomendación 15, y su nota interpretativa) y Glosario General del GAFI.

En efecto, los activos virtuales representan un negocio en expansión en todo el mundo y han cobrado enorme relevancia económica en los últimos tiempos, conllevando riesgos para el sistema de prevención y lucha contra LA/FT/FP.

Al respecto, cabe señalar que el GAFI ha comenzado a interesarse en la temática de los activos virtuales desde el año 2014, momento en que ha emitido documentos relativos a los riesgos que implica su uso, siendo uno de los más significativos el anonimato ya que impide la trazabilidad nominativa de las operaciones.

Asimismo, en el mes de junio de 2015, el GAFI emitió Directrices para un enfoque basado en riesgo, en las que recomienda lineamientos que deben implementar los países para identificar, evaluar y mitigar los riesgos de estos instrumentos, como así también, la necesidad de establecer sanciones adecuadas.

Luego, en octubre de 2018, el mencionado Grupo adoptó modificaciones a la Recomendación 15, donde incorporó la temática de los activos virtuales, adicionando en el Glosario General del GAFI las definiciones de “Activos Virtuales” y “Proveedores de Servicios de Activos Virtuales”, adoptando formalmente en junio de 2019 una nueva Nota Interpretativa de la citada Recomendación, que aborda en forma detallada la cuestión, y que fue revisada nuevamente en junio de 2021.

En junio de 2019, el GAFI emitió la “Guía para un enfoque basado en riesgos para activos virtuales y proveedores de servicios de activos virtuales”, la cual fue actualizada en octubre de 2021.

En septiembre de 2020 el GAFI emitió la “Guía sobre indicadores de riesgos de operaciones con Activos Virtuales”, donde se advierte sobre factores geográficos y tecnológicos vinculados con estos activos.

Al respecto, cabe señalar que las transacciones con activos virtuales, permiten en instantes el movimiento transfronterizo de activos, involucrando entidades de diferentes países y facilitando la participación de jurisdicciones que podrían no poseer controles adecuados en materia preventiva, características que dificultan a los sujetos obligados la detección de operaciones sospechosas.

De ahí la necesidad imperiosa de su regulación en nuestro país con el fin de contribuir a la mitigación de dichos riesgos, cumpliendo los estándares internacionales vigentes en la materia.

En lo que atañe a las Actividades y Profesionales No Financieras Designadas (APNFD), cabe señalar que de conformidad con lo dispuesto en las Recomendaciones 22 y 23 del GAFI, como así también en sus notas interpretativas, se incorporan como sujetos obligados a los abogados que realizan determinadas actividades profesionales y a quienes proveen servicios societarios o fiduciarios.

Otro aspecto para destacar es la incorporación de “Los emisores, operadores y proveedores de servicios de cobro y pago”, antes previstos como “Empresas emisoras de cheques de viajero u operadoras de tarjetas de crédito o de compra”, también con el fin de ajustar el tipo de sujeto de acuerdo con la definición de Institución Financiera del Glosario General mencionado, que contempla la actividad de “Emisión y administración de medios de pago”.

En cuanto a las supresiones, se destacan las “personas jurídicas que reciben donaciones o aportes de terceros” y ciertos intermediarios de seguros, a saber: peritos y liquidadores de siniestros, productores asesores de seguros patrimoniales y de vida sin ahorro, sociedades de productores asesores de seguros patrimoniales y de vida sin ahorro e intermediarios de reaseguros. En ambos casos, el estándar internacional no exige su inclusión como sujetos obligados.

A su vez, se modifica la denominación de ciertos sujetos obligados a los fines de adaptar el texto legal al estándar internacional y a modificaciones normativas posteriores al año 2011; también para lograr cierta uniformidad respecto del modo de su individualización.

Asimismo, se realiza un reordenamiento del elenco de sujetos obligados, organizándolos por sector financiero (Instituciones Financieras), Proveedores de Servicios de Activos Virtuales (PSAV), Actividades y Profesionales No Financieras Designadas (APNFD) y sujetos obligados no incluidos en el estándar internacional.

Por otra parte, para un mejor orden metodológico, se derogan los artículos 20 bis y 21 bis, cuyos contenidos se integran en el artículo 21.

En lo que respecta a las obligaciones y medidas preventivas que deberán aplicar los sujetos obligados, se precisa y profundiza el enfoque basado en riesgo y se prevé que si el sujeto obligado no pudiera cumplir con las medidas de debida diligencia del cliente, ello deberá entenderse como impedimento para el inicio o la continuación de la relación con el cliente, sin perjuicio de que deberán realizar un análisis adicional para decidir si corresponde efectuar un Reporte de Operación Sospechosa ante la UIF (en consonancia con la Recomendación 10 del GAFI).

Mediante la modificación del artículo 22, se extiende la obligación de guardar el secreto allí previsto a aquellas personas que presten declaraciones voluntarias ante la UIF.

En la faz sancionatoria se proyecta adecuar la denominación del Capítulo IV de la Ley N° 25.246 y sus modificatorias, teniendo en cuenta las particularidades del bien jurídico protegido por la normativa específica y la naturaleza preventiva del derecho administrativo sancionador, en contraposición con la represiva del derecho penal.

Asimismo, en relación con las sanciones a aplicar por parte de la UIF, en virtud de incumplimientos al sistema de prevención de LA/FT/FP se amplía la gama de sanciones (apercibimiento e inhabilitación del oficial del cumplimiento), que se suman a la de multa ya existente.

Adicionalmente, se incorporan, a los fines de promover el carácter proporcional de las sanciones, factores objetivos de ponderación a los fines de su graduación.

En otro orden, a los fines de mantener el carácter disuasivo de las sanciones, se impulsa la adopción de una unidad de medida, cuyo valor unitario inicial se fija en PESOS VEINTE MIL (\$20.000), facultándose a la UIF a revisarlo en cada ejercicio presupuestario.

Todo ello, con el objeto de responder a la finalidad contenida en la Recomendación 35 del GAFI, relativa a la necesidad de que se encuentre prevista una gama de sanciones que resulten eficaces, proporcionales y disuasivas.

El presente proyecto de ley también procura brindar mayor claridad al sujeto obligado cuando ha sido objeto de una sanción, en pos de que pueda ejercer debidamente su derecho de defensa. En tal sentido, se prevé que el recurso será directo ante la CÁMARA NACIONAL DE APELACIONES EN LO CONTENCIOSO ADMINISTRATIVO FEDERAL de la CAPITAL FEDERAL, como así también se determina el plazo que se tiene para su interposición, la forma y los motivos en que puede fundarse.

También se brindan precisiones para el pago de la multa y el interés que resultará aplicable frente a la falta de cancelación oportuna.

Además, resulta imperioso para nuestro país establecer un sistema eficaz de administración y aplicación de bienes objeto de decomiso. En tal sentido, la REPÚBLICA ARGENTINA ha suscripto numerosos instrumentos internacionales que contemplan la necesidad de tomar medidas para la conservación y preservación de bienes embargados o decomisados, en el marco de procesos penales de diversa índole.

En la misma dirección, las Recomendaciones del GAFI indican que los países deben adoptar medidas que impidan o anulen acciones que perjudiquen la capacidad del Estado para recuperar los bienes sujetos a decomiso (Recomendación 4).

En esa línea, el GAFI interpela a los países a establecer mecanismos eficaces de gestión de dichos bienes en miras a lograr que sean aprovechados por los Estados para cumplir propósitos de orden público, salud y educación, así como otros objetivos apropiados (nota interpretativa de la Recomendación 38 del GAFI), entre los que se encuentra el dotar a las Unidades de Inteligencia Financiera de los recursos financieros, humanos y técnicos adecuados, con el fin de garantizar su autonomía e independencia y permitirle ejercer su mandato con eficacia (Recomendación 29 del GAFI). Para ello, se prevé que los fondos de las multas y los decomisos sean destinados en forma directa a la UIF, y se la exceptúa, hasta el plazo máximo de DOS (2) años, de devolver al TESORO NACIONAL los remanentes de los recursos propios.

Por lo expuesto, la reforma que se propone tiene por finalidad saldar las ambigüedades, falencias y omisiones que presenta la legislación actual, a través de la propuesta de mecanismos claros de distribución y administración de los bienes objeto de decomisos; la definición de responsabilidades y competencias claras para los organismos públicos involucrados en su custodia, administración y gestión y la transformación del recupero de activos de origen ilícito, en una fuente de financiación de las actividades del Estado en pos del interés público.

Por otra parte, el presente proyecto de ley prevé incorporar un nuevo Capítulo referido a las organizaciones sin fines de lucro que, si bien dejarán de ser sujetos obligados, deberán ser objeto de un análisis de riesgos de abuso para la financiación del terrorismo y, en consecuencia, se deberán establecer medidas adecuadas y proporcionales a los riesgos identificados, de conformidad con la Recomendación 8 del GAFI.

Por último, en consonancia con la última modificación de la Recomendación 24 del GAFI, aprobada en el mes de marzo del presente año, que reforzó los estándares internacionales relativos a beneficiarios finales de las personas jurídicas, con el fin de garantizar una mayor transparencia respecto de la verdadera titularidad y control de las

personas jurídicas y de mitigar los riesgos de su utilización indebida, se prevé la creación de un registro centralizado que contenga información adecuada, precisa y actualizada de los beneficiarios finales de personas y estructuras jurídicas, cuya autoridad de aplicación será la ADMINISTRACIÓN FEDERAL DE INGRESOS PÚBLICOS (AFIP), garantizando a las autoridades competentes el pleno acceso a dicho registro.

La importancia de la identificación de los beneficiarios finales de las personas y estructuras jurídicas ha sido destacada por el Foro Global sobre Transparencia e Intercambio de Información con Fines Fiscales (ORGANIZACIÓN PARA LA COOPERACIÓN Y EL DESARROLLO ECONÓMICOS - OCDE), que realiza evaluaciones a los países, en las que se verifica si la jurisdicción posee información de los beneficiarios finales de las personas y estructuras jurídicas (independientemente del organismo local que la posea).

El fin del estándar es verificar que el país cuente con toda la información, en el caso de que una jurisdicción extranjera se lo solicite, en virtud de los acuerdos de intercambio de información celebrados.

Conocer quiénes son, en última instancia, las personas humanas que se benefician de los resultados económicos de las personas y estructuras jurídicas permite una labor más eficaz de los organismos de control y de las autoridades judiciales.

Hasta el momento, diversos organismos públicos poseen información respecto de los beneficiarios finales, pero no existe un registro centralizado al que las autoridades competentes puedan acceder o del que puedan obtener información, de manera rápida y eficiente.

De tal modo, el registro de beneficiarios finales, que se conformará con la información proveniente de los Regímenes Informativos establecidos por la AFIP a tal efecto, así como con toda aquella información que podrá ser requerida por la autoridad de aplicación a otros organismos públicos, unificará la diversidad de conceptos existentes al día de la fecha, definirá procedimientos únicos para la recolección de la información, establecerá las sanciones a aplicar, permitirá un uso amplio de la información recolectada, con distintos grados de acceso, entre otros aspectos.

En función de todo lo expuesto, y dado que la AFIP ya cuenta con un régimen vigente y los sistemas informáticos en funcionamiento para la identificación, recolección, verificación y actualización de la información, es que se propone que dicho registro sea administrado por el citado organismo.

De acuerdo con lo expuesto, se eleva el presente proyecto de ley a ese HONORABLE CONGRESO DE LA NACIÓN solicitándole su pronto tratamiento.

Saludo a Su Honorabilidad con mi mayor consideración.

Digitally signed by MANZUR Juan Luis
Date: 2022.05.31 12:19:21 ART
Location: Ciudad Autónoma de Buenos Aires

Digitally signed by FERNANDEZ Alberto Ángel
Date: 2022.05.31 14:10:12 ART
Location: Ciudad Autónoma de Buenos Aires



República Argentina - Poder Ejecutivo Nacional
Las Malvinas son argentinas

Proyecto de ley

Número:

Referencia: Ley: Modificaciones en la legislación vigente relativas a la Prevención y represión del Lavado de Activos (LA) y otros

EL SENADO Y CÁMARA DE DIPUTADOS
DE LA NACIÓN ARGENTINA, REUNIDOS EN CONGRESO, ...
SANCIONAN CON FUERZA DE

LEY:

CAPÍTULO I

MODIFICACIONES DEL CÓDIGO PENAL

ARTÍCULO 1°.- Sustitúyese el artículo 41 quinquies del Código Penal por el siguiente:

“ARTÍCULO 41 quinquies.- Cuando alguno de los delitos previstos en este Código, en leyes especiales y en las leyes que incorporen tipos penales previstos en convenciones internacionales vigentes en la REPÚBLICA ARGENTINA hubiere sido cometido con la finalidad de aterrorizar a la población u obligar a las autoridades públicas nacionales o gobiernos extranjeros o agentes de una organización internacional a realizar un acto o abstenerse de hacerlo, la escala se incrementará en el doble del mínimo y el máximo.

Las agravantes previstas en este artículo no se aplicarán cuando el o los hechos de que se traten tuvieren lugar en ocasión del ejercicio de derechos humanos y/o sociales o de cualquier otro derecho constitucional”.

ARTÍCULO 2°.- Sustitúyese el artículo 303 del Código Penal por el siguiente:

“ARTÍCULO 303.- ...

1) Será reprimido con prisión de TRES (3) a DIEZ (10) años y multa de DOS (2) a DIEZ (10) veces del monto de

la operación el que convirtiere, transfiriere, administrare, vendiere, gravare, adquiriere, disimulare o de cualquier otro modo pusiere en circulación en el mercado, fondos u otros activos provenientes de un ilícito penal, con la consecuencia posible de que el origen de los bienes originarios o los subrogantes adquieran la apariencia de un origen lícito, y siempre que su valor supere la suma de PESOS TRESCIENTOS MIL (\$300.000), sea en un solo acto o por la reiteración de hechos diversos vinculados entre sí.

2) La pena prevista en el inciso 1) será aumentada en un tercio del máximo y en la mitad del mínimo en los siguientes casos:

a) Cuando el autor realizare el hecho con habitualidad o como miembro de una asociación o banda formada para la comisión continuada de hechos de esta naturaleza;

b) Cuando el autor fuera funcionario público que hubiera cometido el hecho en ejercicio u ocasión de sus funciones. En este caso, sufrirá además pena de inhabilitación especial de TRES (3) a DIEZ (10) años. La misma pena sufrirá el que hubiere actuado en ejercicio de una profesión u oficio que requieran habilitación especial.

3) El que recibiere o poseyere bienes u otros activos provenientes de un ilícito penal, con el fin de hacerlos aplicar en una operación de las previstas en el inciso 1), que les dé la apariencia posible de un origen lícito será reprimido con la pena de prisión de SEIS (6) meses a TRES (3) años.

4) Si el valor de los bienes no superare la suma indicada en el inciso 1), el autor será reprimido con la pena de prisión de SEIS (6) meses a TRES (3) años.

5) Las disposiciones de este artículo regirán aún cuando el ilícito penal precedente hubiera sido cometido fuera del ámbito de aplicación espacial de este Código, en tanto el hecho que lo tipificara también hubiera estado sancionado con pena en el lugar de su comisión”.

ARTÍCULO 3°.- Sustitúyese el artículo 306 del Código Penal por el siguiente:

“ARTÍCULO 306.- ...

1. Será reprimido con prisión de CINCO (5) a QUINCE (15) años y multa de DOS (2) a DIEZ (10) veces del monto de la operación el que directa o indirectamente recolectare o proveyere fondos u otros activos, de fuente lícita o ilícita, con la intención de que se utilicen, o a sabiendas de que serán utilizados, en todo o en parte:

a) Para financiar la comisión de un delito con la finalidad establecida en el artículo 41 quinquies;

b) Por una organización que cometa o intente cometer delitos con la finalidad establecida en el artículo 41 quinquies;

c) Por un individuo que cometa, intente cometer o participe de cualquier modo en la comisión de delitos con la finalidad establecida en el artículo 41 quinquies;

d) Para financiar, para sí o para terceros, el viaje o la logística de individuos y/o cosas a un Estado distinto al de su residencia o nacionalidad, o dentro del mismo territorio nacional, con el propósito de perpetrar, planear, preparar o participar en delitos con la finalidad prevista en el artículo 41 quinquies;

e) Para financiar, para sí o para terceros, la provisión o recepción de entrenamiento para la comisión de delitos con la finalidad prevista en el artículo 41 quinquies.

2. Las penas establecidas se aplicarán independientemente del acaecimiento del delito al que se destinara el financiamiento y si este se cometiere, aún si los bienes o el dinero no fueran utilizados para su comisión.
3. Si la escala penal prevista para el delito que se financia o pretende financiar fuera menor que la establecida en este artículo, se aplicará al caso la escala penal del delito de que se trate.
4. Las disposiciones de este artículo regirán aun cuando el ilícito penal que se financia o se pretende financiar tuviere lugar fuera del ámbito de aplicación espacial de este Código, o cuando en el caso de los incisos b) y c) la organización o el individuo se encontraran fuera del territorio nacional, en tanto el hecho también hubiera estado sancionado con pena en la jurisdicción competente para su juzgamiento”.

CAPÍTULO II

MODIFICACIONES DE LA LEY N° 25.246 Y SUS MODIFICATORIAS

ARTÍCULO 4°.- Incorpórase como artículo 4° bis al Capítulo I de la Ley N° 25.246 y sus modificatorias el siguiente:

“ARTÍCULO 4° bis.- A los fines de la presente ley y sus disposiciones reglamentarias se establecen las siguientes definiciones:

Activos virtuales: Representación digital de valor que se puede comercializar y/o transferir digitalmente y utilizar para pagos o inversiones. En ningún caso se entenderá como activo virtual la moneda de curso legal en territorio nacional y las monedas emitidas por otros países o jurisdicciones (moneda fiduciaria).

Acto terrorista: Acto que constituye un delito previsto en el Código Penal, en leyes especiales y en las leyes que incorporen tipos penales dispuestos en convenciones internacionales vigentes en la REPÚBLICA ARGENTINA y cualquier otro acto que se ejecute con la finalidad de aterrorizar a la población u obligar a las autoridades públicas nacionales o gobiernos extranjeros o agentes de una organización internacional a realizar un acto o abstenerse de hacerlo.

Beneficiario/s Final/es: La(s) persona(s) humana(s) que posee(n) participación y/o derechos de voto y/o ejerza(n) por cualquier otro medio el control directo o indirecto de una sociedad, persona jurídica u otras entidades contractuales o estructuras jurídicas y/o la(s) persona(s) humana(s) que ejerza(n) su control efectivo final, con el alcance que se defina en la reglamentación.

En el caso de los contratos de fideicomisos y/u otras estructuras jurídicas similares nacionales o extranjeras, incluye a la/s persona/s humana/s que actúe/n o participe/n en dicha estructura bajo cualquier denominación, como asimismo la/s persona/s humana/s que cumpla/n las condiciones del párrafo precedente, respecto de cada una de las partes del contrato.

Cuando no sea posible individualizar a aquella/s persona/s humana/s que revista/n la condición de beneficiario/s final/es conforme a la definición precedente, se considerará/n beneficiario/s final/es a la/s persona/s humana/s que tenga/n a su cargo la dirección, administración o representación de la persona jurídica, fideicomiso, fondo de inversión, o cualquier otro patrimonio de afectación y/o estructura jurídica, según corresponda.

Clientes: Todas aquellas personas humanas, jurídicas u otras estructuras jurídicas -nacionales y/o extranjeras-, y

quienes actúen por cuenta y orden de estas; con los cuales se establezca, de manera ocasional o permanente, una relación contractual de carácter financiero, económico o comercial.

Enfoque basado en riesgos: Regulación y aplicación de medidas para prevenir o mitigar el lavado de activos y la financiación del terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, proporcionales a los riesgos identificados, que incluye a los procesos para su identificación, evaluación, monitoreo, administración y mitigación, a los fines de focalizar los esfuerzos y aplicar los recursos de manera más efectiva.

Fondos u otros activos: Cualquier activo, incluyendo, aunque no exclusivamente, los activos financieros, recursos económicos (incluyendo al petróleo y otros recursos naturales), bienes de todo tipo, tangibles o intangibles, muebles o inmuebles, sin perjuicio del modo en que hayan sido adquiridos y los documentos legales o instrumentos en cualquier forma, incluyendo electrónica o digital, que evidencien la titularidad de, o la participación en, tales fondos u otros activos, incluyendo, aunque no exclusivamente, los créditos bancarios, cheques de viajero, cheques bancarios, giros postales, acciones, valores, bonos, letras de cambio o letras de crédito y cualquier participación, dividiendo u otros ingresos en, o valor acumulado a partir de, o generado por, tales fondos u otros activos y cualquier otro activo que pueda ser potencialmente utilizado para obtener fondos, bienes o servicios.

Organismos de contralor específicos: BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA, COMISIÓN NACIONAL DE VALORES, organismo descentralizado actuante en el ámbito del MINISTERIO DE ECONOMÍA, INSTITUTO NACIONAL DE ASOCIATIVISMO Y ECONOMÍA SOCIAL, organismo descentralizado actuante en el ámbito del MINISTERIO DE DESARROLLO PRODUCTIVO, SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS DE LA NACIÓN, organismo descentralizado actuante en el ámbito del MINISTERIO DE ECONOMÍA, y los que en el futuro se incorporen a través de la reglamentación.

Personas Expuestas Políticamente: Personas humanas que cumplen o a quienes se les han confiado funciones públicas prominentes internamente, en otro país o en organismos internacionales, respecto de las cuales la reglamentación respectiva establecerá medidas de debida diligencia adicionales (o especiales) que deberán cumplir en razón de aquello.

Organizaciones sin fines de lucro: Las personas jurídicas sin fines de lucro cuya actividad habitual sea la recaudación o desembolso de fondos para propósitos caritativos, religiosos, culturales, educativos, sociales o fraternales.

Proveedor de servicios de activos virtuales: Cualquier persona humana o jurídica que, como negocio, realiza UNA (1) o más de las siguientes actividades u operaciones para o en nombre de otra persona humana o jurídica: i. Intercambio entre activos virtuales y monedas de curso legal (monedas fiduciarias); ii. Intercambio entre UNA (1) o más formas de activos virtuales; iii. Transferencia de activos virtuales; iv. Custodia y/o administración de activos virtuales o instrumentos que permitan el control sobre estos y v. Participación y provisión de servicios financieros relacionados con la oferta de un emisor y/o venta de un activo virtual”.

ARTÍCULO 5°.- Sustitúyese el artículo 5° de la Ley N° 25.246 y sus modificatorias por el siguiente:

“ARTÍCULO 5°.- Créase la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF) como organismo descentralizado de la Administración Pública Nacional, en jurisdicción del MINISTERIO DE ECONOMÍA, con personería jurídica propia, que funcionará con autonomía y autarquía funcional, administrativa, económica y financiera, según las normas de la presente ley”.

ARTÍCULO 6°.- Sustitúyese el artículo 6° de la Ley N° 25.246 y sus modificatorias por el siguiente:

“ARTÍCULO 6°.- La UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF) será la encargada del análisis, el tratamiento y la transmisión de información a los efectos de prevenir e impedir:

1. El delito de lavado de activos previsto en el artículo 303 del Código Penal, preferentemente provenientes de la comisión de:

a) Delitos relacionados con el tráfico y comercialización ilícita de estupefacientes, previstos en la Ley N° 23.737 y sus modificatorias, o la que en el futuro la reemplace;

b) Delitos de contrabando, especialmente en los supuestos agravados, previstos en la Ley N° 22.415 (Código Aduanero) y sus modificaciones o la que en el futuro la reemplace;

c) Delitos relacionados con las actividades de una asociación ilícita calificada en los términos del artículo 210 bis del Código Penal;

d) Delitos cometidos por asociaciones ilícitas en los términos previstos en el artículo 210 del Código Penal, organizadas para cometer delitos con fines políticos o raciales;

e) Delito de fraude contra la Administración Pública previsto en el artículo 174, inciso 5 del Código Penal;

f) Delitos contra la Administración Pública previstos en los Capítulos VI, VII, IX y IX bis del Título XI del Libro Segundo del Código Penal;

g) Delitos de prostitución y corrupción de menores y pornografía infantil, previstos en los artículos 125, 125 bis y 128 del Código Penal;

h) Delitos cometidos con la finalidad establecida en el artículo 41 quinquies del Código Penal;

i) Delito de financiación del terrorismo previsto en el artículo 306 del Código Penal;

j) Delito de extorsión previsto en el artículo 168 del Código Penal;

k) Delitos del Régimen Penal Tributario aprobado por el Título IX de la Ley N° 27.430 y sus modificaciones, o la que en un futuro la reemplace;

l) Delitos de trata de personas previstos en los artículos 145 bis y 145 ter del Código Penal;

m) Delitos de fraude al comercio y a la industria previstos en los artículos 300, 300 bis, 301 y 301 bis del Código Penal;

n) Delitos contra la salud pública y que afecten el medioambiente previstos en los artículos 200, 201, 201 bis y 204 del Código Penal, y los previstos en las Leyes Nros. 24.051 y 22.421 y su modificatoria.

2. El delito de financiación del terrorismo previsto en el artículo 306 del Código Penal”.

ARTÍCULO 7°.- Sustitúyese el artículo 13 de la Ley N° 25.246 y sus modificatorias por el siguiente:

“ARTÍCULO 13.- Es competencia de la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF):

1. Recibir, solicitar y archivar las informaciones a que se refiere el artículo 21 de la presente ley. Dichos datos solo podrán ser utilizados en el marco de una investigación;
2. Disponer y dirigir el análisis de los actos, actividades y operaciones que según lo dispuesto en esta ley puedan configurar actividades de lavado de activos y de financiación del terrorismo según lo previsto en el artículo 6° de la presente ley y, en su caso, poner los elementos de convicción obtenidos a disposición del MINISTERIO PÚBLICO FISCAL, para el ejercicio de las acciones pertinentes;
3. Colaborar con los órganos judiciales y del MINISTERIO PÚBLICO FISCAL en la persecución penal de los delitos de lavado de activos y sus delitos precedentes y de financiación del terrorismo, de acuerdo con las pautas que se establezcan reglamentariamente”.

ARTÍCULO 8°.- Sustitúyese el artículo 14 de la Ley N° 25.246 y sus modificatorias por el siguiente:

“ARTÍCULO 14.- La UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF) estará facultada para:

1. Solicitar informes, documentos, antecedentes y todo otro elemento que estime útil para el cumplimiento de sus funciones, a cualquier organismo público, nacional, provincial o municipal, y a personas humanas o jurídicas, públicas o privadas, todos los cuales estarán obligados a proporcionarlos dentro del término que se les fije, bajo apercibimiento de ley.

Dichos sujetos, en el marco de un reporte de operación sospechosa, de una declaración voluntaria o del intercambio de información con organismos análogos extranjeros no podrán oponer a la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF) el secreto bancario, fiscal, bursátil o profesional ni los compromisos legales o contractuales de confidencialidad.

2. Recibir declaraciones voluntarias de personas humanas o jurídicas que en ningún caso podrán ser anónimas.
3. Requerir la colaboración de todos los servicios de información del Estado, los que están obligados a prestarla en los términos de la normativa procesal vigente.
4. Actuar en cualquier lugar de la REPÚBLICA ARGENTINA en cumplimiento de las funciones establecidas por esta ley.
5. Solicitar al MINISTERIO PÚBLICO FISCAL para que este requiera al juez competente se resuelva la suspensión, por el plazo que este determine, de la ejecución de cualquier operación o acto, antes de su realización, cuando se investiguen actividades sospechosas y existan indicios serios y graves de que se trata de lavado de activos y/o de financiación del terrorismo. La apelación de esta medida solo podrá ser concedida con efecto devolutivo.
6. Solicitar al MINISTERIO PÚBLICO FISCAL: i) Que requiera al juez competente el allanamiento de lugares públicos o privados, la requisa personal y el secuestro de documentación o elementos útiles para la investigación y ii) Que arbitre todos los medios legales necesarios para la obtención de información de cualquier fuente u origen.
7. Disponer la implementación de sistemas de contralor interno para las personas a que se refiere el artículo 20 de esta ley, aplicando un enfoque basado en riesgos. A efectos de implementar el sistema de contralor interno la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF) establecerá los procedimientos de supervisión,

fiscalización e inspección para el control del cumplimiento de las obligaciones establecidas en el artículo 21 de la presente ley y de las directivas e instrucciones dictadas conforme las facultades otorgadas mediante el inciso 10 del artículo 14.

El sistema de contralor interno dependerá directamente del Presidente de la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF), quien dispondrá la sustanciación del procedimiento, el que deberá ser en forma actuada.

En el caso de sujetos obligados que cuenten con órganos de contralor específicos, estos últimos deberán proporcionar a la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF) la colaboración en el marco de su competencia.

8. Aplicar las sanciones previstas en el Capítulo IV de la presente ley, previa instrucción de un sumario administrativo que garantice el debido proceso.

9. Organizar y administrar archivos y antecedentes relativos a la actividad de la propia UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF) o datos obtenidos en el ejercicio de sus funciones para recuperación de información relativa a su misión, pudiendo celebrar acuerdos y contratos con organismos nacionales, internacionales y extranjeros para integrarse en redes informativas de tal carácter, a condición de necesaria y efectiva reciprocidad.

10. Emitir directivas e instrucciones, de acuerdo con un enfoque basado en riesgos, que deberán cumplir e implementar los sujetos obligados por esta ley, previa consulta con los organismos específicos de control. Los sujetos obligados previstos en los incisos 19 y 20 del artículo 20 de la presente ley podrán dictar normas de procedimiento complementarias a las directivas e instrucciones emitidas por la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF), no pudiendo ampliar ni modificar los alcances definidos por dichas directivas e instrucciones.

11. Disponer, sin demora, con comunicación inmediata al MINISTERIO PÚBLICO FISCAL y/o al juzgado federal con competencia penal, según corresponda, con el fin de que efectúe el examen de legalidad pertinente y al MINISTERIO DE RELACIONES EXTERIORES, COMERCIO INTERNACIONAL Y CULTO, el congelamiento de fondos y otros activos y el aseguramiento de que ningún otro fondo u otro activo se ponga a disposición, directa o indirectamente, de o para, el beneficio de alguna persona o entidad, ya sea designada por el CONSEJO DE SEGURIDAD DE LAS NACIONES UNIDAS, en el marco de lo establecido en el Capítulo VII de la Carta de las Naciones Unidas o por el país, en virtud de las resoluciones vigentes del Consejo mencionado, en lo relativo al terrorismo y su financiación.

12. Disponer, sin demora, con comunicación inmediata al MINISTERIO PÚBLICO FISCAL y/o juzgado federal con competencia penal, según corresponda, con el fin de que efectúe el examen de legalidad pertinente y al MINISTERIO DE RELACIONES EXTERIORES, COMERCIO INTERNACIONAL Y CULTO, el congelamiento de fondos y otros activos y el aseguramiento de que ningún otro fondo u otro activo se ponga a disposición, directa o indirectamente, de o para, el beneficio de alguna persona o entidad designada por el CONSEJO DE SEGURIDAD DE LAS NACIONES UNIDAS dentro del Capítulo VII de la Carta de las Naciones Unidas, en lo relativo a la prevención e interrupción del financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva.

13. Disponer medidas específicas de mitigación de riesgos a las relaciones comerciales y transacciones con personas humanas y jurídicas, e instituciones financieras, procedentes de jurisdicciones de mayor riesgo.

Cuando tales medidas pudiesen tener como destinatario a un Estado extranjero o sus dependencias o a un organismo internacional, las medidas dispuestas en este apartado se adoptarán con previa conformidad del MINISTERIO DE RELACIONES EXTERIORES, COMERCIO INTERNACIONAL Y CULTO.

14. Celebrar acuerdos para el intercambio de información con otras entidades y/o autoridades públicas nacionales, provinciales y/o municipales, a nivel operativo, estratégico y a los fines del diseño, desarrollo e implementación de políticas públicas vinculadas al lavado de activos, financiación del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva”.

ARTÍCULO 9°.- Sustitúyese el artículo 17 de la Ley N° 25.246 y sus modificatorias por el siguiente:

“ARTÍCULO 17.- La UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF) recibirá reportes de operaciones sospechosas, manteniendo en secreto la identidad del sujeto obligado reportante”.

ARTÍCULO 10.- Incorpórase como artículo 17 bis a la Ley N° 25.246 y sus modificatorias el siguiente:

“ARTÍCULO 17 bis.- La información proveniente de un organismo análogo extranjero podrá ser utilizada solo para los fines o propósitos para los que fue provista.

La UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF) no transmitirá la información recibida de los organismos análogos extranjeros a ningún tercero, salvo autorización expresa previa del organismo remitente.

La información proveniente de un organismo análogo extranjero será tratada, analizada y protegida con el mismo secreto y confidencialidad con que se analiza, trata y protege a la información proveniente de fuentes nacionales, de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 22 de la presente ley”.

ARTÍCULO 11.- Sustitúyese el artículo 19 de la Ley N° 25.246 y sus modificatorias por el siguiente:

“ARTÍCULO 19.- Cuando la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF) haya agotado su análisis, en el marco de su competencia, y surgieren elementos de convicción suficientes para establecer la existencia de un hecho, operación u operatoria sospechosa de lavado de activos o de financiación del terrorismo, ello será comunicado al MINISTERIO PÚBLICO FISCAL con el fin de establecer si corresponde ejercer la acción penal.

Cuando el análisis se encuentre vinculado con hechos bajo investigación en una causa penal, la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF) podrá comunicar su sospecha directamente al juez interviniente”.

ARTÍCULO 12.- Sustitúyese el artículo 20 de la Ley N° 25.246 y sus modificatorias por el siguiente:

“ARTÍCULO 20.- Están obligados a informar a la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF), de conformidad con las normas que dicte dicho organismo, los siguientes sujetos:

1. Las entidades financieras sujetas al régimen de la Ley N° 21.526 y sus modificatorias y aquellas a las que el BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA extienda su aplicación, en ejercicio de sus competencias.
2. Las entidades sujetas al régimen de la Ley N° 18.924 y sus modificatorias.
3. Las remesadoras de fondos.

4. Las empresas dedicadas al transporte de caudales y todas aquellas que brindan servicios de custodia o resguardo de fondos o valores.
5. Los emisores, operadores y proveedores de servicios de cobros y/o pagos.
6. Los proveedores no financieros de crédito, no previstos en otros supuestos de este artículo.
7. Las personas humanas y/o jurídicas registradas o autorizadas por la COMISIÓN NACIONAL DE VALORES, organismo descentralizado actuante en el ámbito del MINISTERIO DE ECONOMÍA, conforme las definiciones contenidas en la Ley N° 26.831 y sus modificatorias y en las reglamentaciones dictadas por ese organismo, para operar en el ámbito del mercado de capitales como Agentes de Negociación, Agentes de Liquidación y Compensación y demás intermediarios que cumplan funciones equivalentes; Agentes de Colocación y Distribución que actúen en la colocación de Fondos Comunes de Inversión o de otros productos de inversión colectiva autorizados por esa Comisión; Agentes Asesores Globales de Inversión y demás personas jurídicas a cargo de la apertura del legajo e identificación del perfil de riesgo del cliente en materia de prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva; Agentes Depositarios Centrales de Valores Negociables o entidades registradas para recibir depósitos colectivos de valores negociables, que actúen en la custodia de instrumentos o de operaciones en los términos de la Ley N° 20.643; Agentes de Custodia, Registro y Pago o aquellos agentes autorizados para prestar el servicio de custodia, transferencia y/o pago de valores negociables; y los fiduciarios financieros contemplados en el Capítulo 30 del Título IV del Libro Tercero del Código Civil y Comercial de la Nación y sus modificaciones, que actúen en ese carácter en fideicomisos financieros con oferta pública autorizada por la citada Comisión.
8. Las Plataformas de Financiamiento Colectivo y demás personas jurídicas autorizadas por la COMISIÓN NACIONAL DE VALORES para actuar en el marco de sistemas de financiamiento colectivo a través del uso de portales web u otros medios análogos, con el objeto principal de poner en contacto, de manera profesional, a una pluralidad de personas humanas y/o jurídicas que actúan como inversores con personas humanas y/o jurídicas que solicitan financiación en calidad de emprendedores de financiamiento colectivo.
9. Las empresas aseguradoras y reaseguradoras autorizadas por la SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS DE LA NACIÓN, organismo descentralizado actuante en el ámbito del MINISTERIO DE ECONOMÍA, previstas en la Ley N° 20.091 y sus modificatorias.
10. Intermediarios de seguros y Agentes autorizados por la SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS DE LA NACIÓN que actúen como Agentes Instituidores, Sociedades de Productores Asesores de Seguros y Productores Asesores de Seguro, cuyas actividades estén regidas por las Leyes Nros. 17.418, 20.091 y 22.400, sus modificatorias, concordantes y complementarias, que operen en la comercialización de seguros de vida con ahorro o seguros de retiro.
11. Las asociaciones mutuales y cooperativas autorizadas por el INSTITUTO NACIONAL DE ASOCIATIVISMO Y ECONOMÍA SOCIAL, organismo descentralizado actuante en el ámbito del MINISTERIO DE DESARROLLO PRODUCTIVO, reguladas por las Leyes Nros. 20.321 y 20.337 y sus modificatorias, en función de la actividad que desarrollen.
12. Las sociedades de capitalización, de ahorro, de ahorro y préstamo, de economía, de constitución de capitales u otra determinación similar o equivalente, que requieran bajo cualquier forma dinero o valores al público con la promesa de adjudicación o entrega de bienes, prestaciones de servicios o beneficios futuros, comprendidas en el artículo 9° de la Ley N° 22.315 y sus modificatorias.

13. Los proveedores de servicios de activos virtuales.

14. Las personas humanas y/o jurídicas, u otras estructuras con o sin personería jurídica, que como actividad habitual, exploten, administren, operen, o de cualquier manera, organicen, por sí o a través de terceros, cualquier modalidad o sistema de captación de juegos de azar.

15. Las personas humanas y/o jurídicas, u otras estructuras con o sin personería jurídica, que realicen corretaje inmobiliario.

16. Las personas humanas y/o jurídicas, u otras estructuras con o sin personería jurídica, dedicadas a la compraventa de obras de arte, antigüedades u otros bienes suntuarios, inversión filatélica o numismática, o a la exportación, importación, elaboración o industrialización de joyas o bienes con metales o piedras preciosas.

17. Los abogados, contadores públicos y escribanos públicos, y cualquier otro profesional, únicamente cuando a nombre y/o por cuenta de sus clientes, preparen o efectivamente lleven a cabo alguna de las siguientes transacciones: a) Compra y/o venta de bienes inmuebles; b) Administración de dinero, valores y/u otros activos; c) Administración de cuentas bancarias, de ahorros y/o de valores; d) Organización de aportes o contribuciones para la creación, operación o administración de personas jurídicas u otras estructuras jurídicas y e) Creación, operación o administración de personas jurídicas u otras estructuras jurídicas, y la compra y venta de negocios jurídicos y/o sobre participaciones de personas jurídicas u otras estructuras jurídicas.

En el caso de los contadores, además de las transacciones señaladas, se incluyen, las siguientes tareas: confección de informes de revisión limitada de estados contables, en las condiciones que establezca la reglamentación y confección de informes de auditoría de estados contables.

Los abogados, escribanos públicos y contadores públicos que actúan como profesionales independientes no están obligados a reportar transacciones sospechosas si la información relevante se obtuvo en circunstancias en las que estos están sujetos al secreto profesional.

18. Las personas humanas y/o jurídicas, u otras estructuras con o sin personería jurídica, que de manera habitual preparen o efectivamente lleven a cabo alguna de las siguientes transacciones, a nombre y/o por cuenta de sus clientes: a) Actúen como agente creador de personas jurídicas; b) Actúen por sí o faciliten la actuación de otros, como director, apoderado, socio, o una posición similar según la persona jurídica o la estructura jurídica de que se trate; c) Provean domicilio legal, comercial o postal y/o espacio físico para personas jurídicas u otras estructuras jurídicas y d) Actúen como fiduciario por sí (o faciliten la actuación de otros) de un fideicomiso no financiero o que desempeñe la función equivalente para otra forma de estructura jurídica.

19. Los registros públicos y los organismos representativos de fiscalización y control de personas jurídicas correspondientes, los registros de la propiedad inmueble, los registros de la propiedad automotor, los registros prendarios, los registros de embarcaciones de todo tipo y los registros de aeronaves.

20. Los organismos de la Administración Pública y entidades descentralizadas y/o autárquicas que ejercen funciones regulatorias, de control, supervisión y/o superintendencia sobre actividades económicas y/o negocios jurídicos y/o sobre sujetos de derecho, individuales o colectivos: el BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA, la ADMINISTRACIÓN FEDERAL DE INGRESOS PÚBLICOS, entidad autárquica actuante en el ámbito del MINISTERIO DE ECONOMÍA, la SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS DE LA NACIÓN, la COMISIÓN NACIONAL DE VALORES y el INSTITUTO NACIONAL DE ASOCIATIVISMO Y ECONOMÍA SOCIAL.

21. Los despachantes de aduana definidos en el artículo 36 del Código Aduanero (Ley N° 22.415 y sus modificaciones).

22. Las personas humanas o jurídicas, u otra estructura con o sin personería jurídica, cuya actividad habitual sea la compraventa de automóviles, camiones, motos, ómnibus y microómnibus, tractores, maquinaria agrícola y vial, naves, yates y similares, aeronaves y aerodinos.

23. Las personas jurídicas que cumplen funciones de organización y regulación de los deportes profesionales y las asociaciones y/o entidades afiliadas".

ARTÍCULO 13.- Sustitúyese el artículo 21 de la Ley N° 25.246 y sus modificatorias por el siguiente:

“ARTÍCULO 21.- Las personas señaladas en el artículo 20 de la presente ley quedarán sometidas a las siguientes obligaciones, conforme lo establezca la normativa que dicte la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF):

a. Recabar de sus clientes, requirentes o aportantes documentos que prueben fehacientemente su identidad, personería jurídica, domicilio, residencia y demás datos que en cada caso se estipule, para realizar cualquier tipo de actividad de las que tienen por objeto.

Deberán identificar a sus clientes mediante la información y, en su caso, la documentación que se pueda obtener de ellos y verificar su veracidad utilizando fuentes, información o documentos confiables e independientes.

Sin embargo, podrá obviarse esta obligación cuando los importes sean inferiores al mínimo que establezca la resolución respectiva.

Asimismo, deberán identificar al/los beneficiario/s final/es y tomar medidas razonables para verificar su identidad.

Cuando los clientes, requirentes o aportantes actúen en representación de terceros, se deberán tomar los recaudos necesarios a efectos de que se identifique a la persona por quien actúan.

b. Reportar a la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF), sin demora alguna, todo hecho u operación, sea/n realizados/as o tentados/as, sobre los/las que se tenga sospecha o motivos razonables para sospechar que los fondos o activos involucrados provienen o están vinculados con un delito o están relacionados con la financiación del terrorismo.

c. Abstenerse de revelar al cliente o a terceros las actuaciones que se estén realizando en cumplimiento de la presente ley.

d. Registrarse ante la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF).

e. Documentar los procedimientos de prevención de lavado de activos, financiación del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, estableciendo manuales internos que reflejen las tareas a desarrollar, asignando las responsabilidades funcionales que correspondan, en atención a la estructura del sujeto obligado, y teniendo en cuenta un enfoque basado en riesgos.

f. Designar oficiales de cumplimiento que serán responsables ante la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF) del cumplimiento de las obligaciones establecidas por la presente ley. Las personas

designadas deberán integrar el órgano de administración de la entidad. Su función será formalizar las presentaciones que deban efectuarse en el marco de las obligaciones establecidas por la ley y las directivas e instrucciones emitidas en consecuencia. No obstante ello, la responsabilidad del cumplimiento de las obligaciones de la presente ley es solidaria e ilimitada para la totalidad de los integrantes del órgano de administración.

En el supuesto de que el sujeto obligado se trate de una sociedad no constituida de conformidad con lo establecido en la LEY GENERAL DE SOCIEDADES N° 19.550, T.O. 1984 y sus modificatorias, u otra estructura con o sin personería jurídica, la obligación de informar recaerá en cualquiera de sus socios.

Para el caso de que el sujeto obligado se trate de un organismo público de los enumerados en los incisos 19 y 20 del artículo 20 de la presente ley, la persona designada deberá depender directamente de la máxima autoridad del organismo. La responsabilidad del cumplimiento de las obligaciones de la presente ley corresponde exclusivamente al titular del organismo.

En el caso de que el sujeto obligado fuere una persona humana, será considerado este con tal carácter.

g. Obtener información y determinar el propósito y la naturaleza de la relación establecida con el cliente.

h. Determinar el riesgo de lavado de activos, de financiación del terrorismo y de financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva asociados a los clientes; los productos, servicios, transacciones, operaciones o canales de distribución; las zonas geográficas involucradas; realizar una autoevaluación de tales riesgos e implementar medidas idóneas para su mitigación.

i. Realizar una debida diligencia continua de la relación comercial, contractual, económica y/o financiera y establecer reglas de monitoreo que permitan examinar las transacciones realizadas durante todo el transcurso de la relación, para asegurar que las mismas sean consistentes con el conocimiento que el sujeto obligado tiene sobre el cliente, su actividad y su perfil de riesgo, incluyendo, cuando sea necesario, el origen de los fondos.

j. Identificar a las personas humanas que ejercen funciones de administración y representación del cliente y a aquellas que posean facultades de disposición.

k. Adoptar medidas específicas a efectos de mitigar el riesgo de lavado de activos, financiación del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, cuando se establezca una relación o se contrate un servicio y/o producto con clientes que no han estado físicamente presentes para su identificación.

l. Contar con sistemas apropiados de gestión de riesgo para determinar si el cliente o el/los beneficiario/s final/es/son una persona expuesta políticamente.

m. Determinar el origen y licitud de los fondos.

n. Conservar, por un período mínimo de DIEZ (10) años, en forma física o digital, todos los registros necesarios sobre las transacciones, tanto locales como internacionales, para poder cumplir rápida y satisfactoriamente con los pedidos de información efectuados por la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF) y/u otras autoridades competentes. Estos registros deben ser suficientes para permitir la reconstrucción de las transacciones individuales de manera tal que sirvan como evidencia. También deberán conservar todos los registros obtenidos a través de medidas de debida diligencia del cliente, legajos de clientes y correspondencia comercial, incluyendo los resultados de los análisis que se hayan realizado.

En los casos y con las limitaciones que establezca la reglamentación, los sujetos obligados podrán recurrir a otros sujetos obligados, para obtener información relacionada con la identificación de sus clientes.

Si el sujeto obligado no pudiera cumplir con las obligaciones previstas en los incisos a), g), h) e i) del presente artículo, ello deberá entenderse como impedimento para el inicio o la continuación de la relación con el cliente, sin perjuicio de que deberán realizar un análisis adicional para decidir si corresponde efectuar un reporte de operación sospechosa ante la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF)”.

ARTÍCULO 14.- Sustitúyese el artículo 22 de la Ley N° 25.246 y sus modificatorias por el siguiente:

“ARTÍCULO 22.- Los funcionarios y empleados de la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF) están obligados a guardar secreto de las informaciones recibidas en razón de su cargo, al igual que de las tareas de inteligencia desarrolladas en su consecuencia. La obligación de guardar secreto subsistirá no obstante haberse producido el cese de las funciones en virtud de las cuales se accedió al conocimiento de la información.

El deber de guardar secreto también rige para las personas y entidades obligadas por esta ley a suministrar datos a la Unidad de Información Financiera (UIF) y para quienes presenten declaraciones voluntarias ante dicho organismo.

El funcionario o empleado de la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF), así como también las personas que por sí o por otro revelen las informaciones secretas fuera del ámbito de la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF) serán reprimidos con prisión de SEIS (6) meses a TRES (3) años”.

ARTÍCULO 15.- Sustitúyese la denominación del Capítulo IV de la Ley N° 25.246 y sus modificatorias por la siguiente:

“CAPÍTULO IV

RÉGIMEN SANCIONATORIO”

ARTÍCULO 16.- Sustitúyese el artículo 23 de la Ley N° 25.246 y sus modificatorias, por el siguiente:

“ARTÍCULO 23.- Cuando el órgano executor de una persona jurídica hubiera cometido en ese carácter el delito al que se refiere el artículo 22 de esta ley, la persona jurídica será pasible de ser sancionada con multa de QUINCE (15) a DOS MIL QUINIENTOS (2500) Módulos”.

ARTÍCULO 17.- Sustitúyese el artículo 24 de la Ley N° 25.246 y sus modificatorias por el siguiente:

“ARTÍCULO 24.- Los sujetos obligados a los que se refiere el artículo 20 de la presente ley que incumplan alguna de las obligaciones establecidas en la presente, sus normas reglamentarias y/o en las resoluciones dictadas por la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF), previa sustanciación de un sumario administrativo, serán pasibles de las siguientes sanciones:

1. Apercibimiento.
2. Apercibimiento con la obligación de publicar la parte dispositiva de la resolución en el BOLETÍN OFICIAL de la REPÚBLICA ARGENTINA y hasta en DOS (2) diarios de circulación nacional a costa del sujeto punido.
3. Multa, de UNO (1) a DIEZ (10) veces el valor total del de/los bien/es u operación/es, en los casos que las

infracciones se refieran a la no realización de los reportes de operaciones sospechosas o a su realización fuera de los plazos y formas previstos para ello.

4. Multa, de entre QUINCE (15) y DOS MIL QUINIENTOS (2500) Módulos para el resto de los incumplimientos, por cada infracción.

5. Inhabilitación de hasta CINCO (5) años para ejercer funciones como oficial de cumplimiento.

6. Inhabilitación de hasta CINCO (5) años para ejercer funciones como miembro del órgano de administración, en los casos en que la infracción haya sido cometida por una persona jurídica.

7. Revocación de la autorización para funcionar y/o matrícula habilitante para el ejercicio de la actividad.

En el caso de los incisos 3. y 4. precedentes, para el supuesto de concurrencia simultánea o sucesiva de varias infracciones independientes, la multa aplicable será la suma resultante de la acumulación de las multas correspondientes a cada infracción individual. En el caso de que la infracción haya sido cometida por una persona jurídica, igual sanción será aplicada a los integrantes de sus órganos de administración y dirección, quienes responderán en forma solidaria.

Las sanciones previstas en los incisos 6 y 7 precedentes serán comunicadas a los organismos de contralor específicos, registros y/u organizaciones profesionales que tengan a su cargo la regulación de la respectiva profesión o actividad, con el fin de que adopten en el ámbito de su competencia los cursos de acción que permitan hacerlas efectivas, debiendo comunicar a la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF) el resultado de las gestiones realizadas y las razones esgrimidas para ello, dentro de los siguientes TREINTA (30) días.

Las sanciones previstas en la presente ley deberán ser eficaces, proporcionales y disuasivas y se aplicarán teniendo en cuenta la naturaleza y riesgo del incumplimiento, el tamaño organizacional del sujeto obligado, los antecedentes y conductas del caso, el volumen habitual de negocios del sujeto obligado y la condición de reincidente.

Se considerará reincidente a quien, habiendo sido sancionado por una infracción a esta ley, y encontrándose firme la misma, incurra en otra dentro del término de CINCO (5) años.

Facúltase a la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF) a revisar y, en su caso, actualizar en cada ejercicio presupuestario el valor asignado al Módulo, que se establece en forma inicial en la suma de PESOS VEINTE MIL (\$20.000)".

ARTÍCULO 18.- Incorpórase como artículo 24 bis a la Ley N° 25.246 y sus modificatorias el siguiente:

“ARTÍCULO 24 bis.- La acción para aplicar las sanciones previstas en el presente Capítulo prescribirá a los CINCO (5) años contados a partir del incumplimiento. Igual plazo regirá para la ejecución de la multa, computados a partir de la fecha en que quede firme.

El cómputo de la prescripción de la acción para aplicar las sanciones previstas en el presente Capítulo se interrumpirá por la notificación del acto que disponga la apertura del sumario”.

ARTÍCULO 19.- Sustitúyese el artículo 25 de la Ley N° 25.246 y sus modificatorias por el siguiente:

“ARTÍCULO 25.- Los actos emitidos por la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF) que impongan

alguna de las sanciones previstas en el presente Capítulo podrán recurrirse en forma directa ante la Cámara Nacional de Apelaciones en lo Contencioso Administrativo Federal.

El recurso judicial directo solo podrá fundarse en la ilegitimidad del acto recurrido y deberá interponerse y fundarse en sede judicial dentro de los QUINCE (15) días hábiles judiciales, contados a partir de la fecha de su notificación. El recurso tendrá efecto devolutivo y deberá correrse traslado por el plazo de TREINTA (30) días.

Serán de aplicación, en lo pertinente, las normas de la Ley Nacional de Procedimientos Administrativos N° 19.549 y sus modificatorias y el Código Procesal Civil y Comercial de la Nación”.

ARTÍCULO 20.- Incorpórase como artículo 25 bis a la Ley N° 25.246 y sus modificatorias el siguiente:

“ARTÍCULO 25 bis.- Las sanciones de multa deberán contener el monto expresado en moneda de curso legal y la cantidad de módulos que esta representa a la fecha de la resolución.

Las sanciones de multa deberán abonarse dentro de los DIEZ (10) días de notificado el acto que disponga la sanción, estableciendo como lugar de pago el domicilio de la sede central de la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF) en la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.

Para el cobro de las multas aplicadas, la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF) seguirá el procedimiento de ejecución fiscal previsto en el Código Procesal Civil y Comercial de la Nación. Constituirá título ejecutivo suficiente la copia certificada de la resolución que aplicó la multa, sin que puedan oponerse otras excepciones que la de prescripción y la de pago total documentado.

Las multas impagas devengarán un interés compensatorio equivalente a la tasa de interés pasiva, o la que en el futuro la reemplace, que se divulga a través del Boletín Estadístico del BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA”.

ARTÍCULO 21.- Sustitúyese el artículo 26 de la Ley N° 25.246 y sus modificatorias por el siguiente:

“ARTÍCULO 26.- Las relaciones entre la resolución de la causa penal y el trámite del proceso contencioso administrativo a que dieran lugar las infracciones previstas en esta ley se regirán por los artículos 1775 y siguientes del Código Civil y Comercial de la Nación, entendiéndose por acción civil a la acción administrativa”.

ARTÍCULO 22.- Sustitúyese el artículo 27 de la Ley N° 25.246 y sus modificatorias por el siguiente:

“ARTÍCULO 27.- El desarrollo de las actividades y el funcionamiento de la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF) debe financiarse con los siguientes recursos:

- a. Aportes determinados en el Presupuesto General de Gastos y Cálculo de Recursos de la Administración Nacional dentro de los asignados al MINISTERIO DE ECONOMÍA.
- b. Los recursos que bajo cualquier título reciba de organismos públicos, privados, nacionales e internacionales.
- c. Las multas que se impongan como consecuencia de la aplicación del Régimen Sancionatorio previsto en el Capítulo IV de esta ley.
- d. Los recursos derivados de delitos previstos en el artículo 6° de esta ley, a saber:

- 1) El dinero o activos de liquidez similar secuestrados judicialmente por la comisión de los delitos previstos en esta ley.
- 2) El producido de la venta o administración de los bienes o instrumentos provenientes de los delitos derivados de esta ley.
- 3) Los decomisos ordenados en su consecuencia, así como también los fondos y/o ganancias obtenidas ilícitamente.
- 4) El producido de las multas que se impongan como consecuencia de los delitos configurados en esta ley.

Dichos valores y/o bienes serán entregados por el Tribunal interviniente de manera inmediata al dictado de la sentencia o resolución judicial que lo dispusiere y serán destinados a la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF), siendo responsable de su devolución a quien corresponda cuando así lo dispusiere una resolución firme.

Quedan exceptuados de lo dispuesto en el párrafo precedente:

- i. El producido de la venta o administración de los bienes o instrumentos provenientes de los delitos de trata y explotación de personas y el lavado de activos que tenga como precedente los citados delitos, así como los decomisos ordenados en su consecuencia. Los beneficios económicos y el producido de las multas que se impongan al respecto tendrán como destino específico el fondo de asistencia directa a las víctimas, establecido en el segundo párrafo del artículo 27 de la Ley N° 26.364 y sus modificatorias.
- ii. El producido de la venta o administración de los bienes o instrumentos provenientes de los delitos normados por la Ley N° 23.737 y sus modificatorias, así como los decomisos ordenados en su consecuencia, las ganancias obtenidas ilícitamente y el producido de las multas que se impongan; los que serán destinados a los programas establecidos en el artículo 39 de la citada ley.

En caso de tratarse de las sumas de dinero previstas en los incisos b), c) y d) se ordenará su transferencia a una cuenta de la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF) destinada a tal efecto, cuya administración estará a su cargo".

ARTÍCULO 23.- Incorpórase como artículo 27 bis a la Ley N° 25.246 y sus modificatorias el siguiente:

“ARTÍCULO 27 bis.- Exceptúase a la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF) de ingresar, hasta el plazo máximo de DOS (2) años, al TESORO NACIONAL los remanentes de recursos indicados en los incisos b), c) y d) del artículo 27 de esta ley.

Los saldos de dichos recursos no utilizados al cierre de cada ejercicio, a partir del período presupuestario 2022, se transferirán a ejercicios subsiguientes.

Facúltase al Jefe de Gabinete de Ministros, previa intervención del MINISTERIO DE ECONOMÍA, a disponer ampliaciones presupuestarias de créditos y recursos, y su correspondiente distribución en favor de la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF), mediante la incorporación de los remanentes señalados, como así también los originados en la mayor recaudación de recursos propios".

ARTÍCULO 24.- Incorpórase como Capítulo VI a la Ley N° 25.246 y sus modificatorias el siguiente:

“CAPÍTULO VI

ORGANIZACIONES SIN FINES DE LUCRO

ARTÍCULO 34.- Los organismos y autoridades públicas que determine la reglamentación desarrollarán, respecto a las organizaciones sin fines de lucro, las siguientes funciones de prevención de financiación del terrorismo:

1. Identificar el subsector de las organizaciones sin fines de lucro con riesgo de ser abusadas para la financiación del terrorismo.
2. Realizar un análisis de riesgos de abuso de las organizaciones sin fines de lucro para la financiación del terrorismo.
3. Establecer medidas adecuadas y proporcionales a los riesgos identificados, que promuevan la transparencia, integridad y confianza pública en la administración y manejo de las organizaciones sin fines de lucro.
4. Identificar acciones efectivas para mitigar los riesgos de financiación del terrorismo de las organizaciones sin fines de lucro, en conjunto con los sectores correspondientes.
5. Desarrollar actividades formativas dirigidas a las organizaciones sin fines de lucro, con el fin de que conozcan los riesgos de financiación del terrorismo a los que están expuestas y las medidas de control interno que pueden implementarse para mitigarlos.
6. Supervisar el cumplimiento de las normativas administrativas que se dicten en relación con la prevención de los riesgos de financiación del terrorismo y sancionar su inobservancia.
7. Proveer información a las autoridades competentes sobre organizaciones sin fines de lucro, cuando estas lo soliciten.
8. Establecer mecanismos efectivos para la cooperación internacional.
9. Comunicar a las autoridades competentes las sospechas de que una determinada organización sin fines de lucro:
 - a) Está involucrada en financiación del terrorismo y/o es una pantalla para la ejecución de actividades de financiación del terrorismo.
 - b) Está siendo explotada como conducto para el financiamiento al terrorismo, incluso con el propósito de evadir medidas de inmovilización de activos, o para otras formas de apoyo al terrorismo.
 - c) Está ocultando o encubriendo el desvío clandestino de fondos destinados a fines legítimos, pero que están siendo redireccionados para beneficio de personas vinculadas con operaciones de financiación del terrorismo”.

ARTÍCULO 25.- Deróganse los artículos 1°, 2°, 3°, 4°, 20 bis y 21 bis de la Ley N° 25.246.

CAPÍTULO III

REGISTRO DE BENEFICIARIOS FINALES

ARTÍCULO 26.- La ADMINISTRACIÓN FEDERAL DE INGRESOS PÚBLICOS (AFIP), organismo autárquico en la órbita del MINISTERIO DE ECONOMÍA centralizará, como autoridad de aplicación, en un Registro de Beneficiarios Finales, en adelante “el Registro”, la información adecuada, precisa y actualizada, referida a aquellas personas humanas que revisten el carácter de beneficiarios finales en los términos definidos en el artículo 4° bis de la Ley N° 25.246 y sus modificatorias.

Dicho Registro se conformará con la información proveniente de los Regímenes Informativos establecidos por la ADMINISTRACIÓN FEDERAL DE INGRESOS PÚBLICOS (AFIP) a tal efecto, así como con toda aquella información que podrá ser requerida por la autoridad de aplicación a organismos públicos.

ARTÍCULO 27.- Todas las sociedades, personas jurídicas, u otras entidades contractuales o estructuras jurídicas, constituidas en la REPÚBLICA ARGENTINA o de origen extranjero que realicen actividades en el país y/o posean bienes y/o activos situados y/o colocados en el país, deberán informar su/s Beneficiario/s Final/es en el marco de los regímenes mencionados en el artículo 26 de la presente, a los efectos de su incorporación al Registro, en los términos y bajo las condiciones que establezca la autoridad de aplicación, dentro del plazo de SESENTA (60) días a contar desde la entrada en vigencia de la presente ley.

Asimismo, resultarán alcanzadas por la mencionada obligación aquellas personas humanas residentes en el país o sucesiones indivisas radicadas en él que posean participaciones societarias o equivalentes en entidades constituidas, domiciliadas, radicadas o ubicadas en el exterior, inclusive en empresas unipersonales de las que resulten titulares, como asimismo aquellos sujetos residentes en el país que actúen o participen, bajo cualquier denominación en fideicomisos, figuras fiduciarias, trusts, fundaciones, o de naturaleza jurídica equivalente, constituidas en el exterior de acuerdo con la legislación vigente en el respectivo país.

ARTÍCULO 28.- La autoridad de aplicación tendrá las siguientes funciones y facultades:

- a) Incorporar y mantener actualizada la información referida a beneficiarios finales;
- b) Recibir información de la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF) y de otros organismos públicos, para la identificación, verificación e incorporación de beneficiarios finales al Registro;
- c) Emitir las normas complementarias necesarias para el funcionamiento del Registro y para la recepción de información referida a beneficiarios finales de otros organismos públicos;
- d) Suscribir convenios con otros organismos públicos, con el fin de intercambiar información y llevar a cabo acciones comunes vinculadas al objeto del Registro.

ARTÍCULO 29.- El MINISTERIO PÚBLICO FISCAL, el PODER JUDICIAL DE LA NACIÓN y la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA (UIF) tendrán acceso a la información contenida en el Registro, en el marco de sus competencias.

Los organismos de contralor específicos -BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA, COMISIÓN NACIONAL DE VALORES, SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS DE LA NACIÓN e INSTITUTO NACIONAL DE ASOCIATIVISMO Y ECONOMÍA SOCIAL-, así como los Registros Públicos y organismos representativos de fiscalización y control de personas jurídicas, tendrán, en el marco de sus competencias, acceso a la información contenida en el Registro, en los términos que determine la autoridad de aplicación.

Los sujetos incluidos en el artículo 27 de la presente tendrán acceso a la información referida a sus beneficiarios

finally contained in the Register, with the scope, procedure and limitations that establish the authority of application, and will be able to put it at the disposal of the subjects obliged established in article 20 of Law N° 25.246 and its modifications, to its requirement.

ARTÍCULO 30.- El incumplimiento o cumplimiento parcial de los deberes de información sobre beneficiarios finales previstos en el artículo 27 de esta ley dará lugar a la aplicación de las sanciones pertinentes previstas en la Ley N° 11.683, texto ordenado en 1998 y sus modificaciones.

CAPÍTULO IV

MODIFICACIÓN DE LA LEY N° 11.683, TEXTO ORDENADO EN 1998 Y SUS MODIFICACIONES

ARTÍCULO 31.- Incorporase como inciso h) del párrafo sexto del artículo 101 de la Ley N° 11.683, texto ordenado en 1998 y sus modificaciones, el siguiente:

“h) Para el MINISTERIO PÚBLICO FISCAL, el PODER JUDICIAL DE LA NACIÓN, la UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA, el BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA, la COMISIÓN NACIONAL DE VALORES, la SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS DE LA NACIÓN, el INSTITUTO NACIONAL DE ASOCIATIVISMO Y ECONOMÍA SOCIAL, así como los Registros Públicos y organismos representativos de fiscalización y control de personas jurídicas, en relación con la información incluida en el Registro de Beneficiarios Finales”.

ARTÍCULO 32.- La presente ley entrará en vigencia a los TREINTA (30) días corridos contados desde su publicación en el BOLETÍN OFICIAL de la REPÚBLICA ARGENTINA.

ARTÍCULO 33.- Comuníquese al PODER EJECUTIVO NACIONAL.

Digitally signed by Martín Guzmán
Date: 2022.05.31 11:48:38 ART
Location: Ciudad Autónoma de Buenos Aires

Digitally signed by Anibal Domingo Fernández
Date: 2022.05.31 12:02:17 ART
Location: Ciudad Autónoma de Buenos Aires

Digitally signed by MANZUR Juan Luis
Date: 2022.05.31 12:19:50 ART
Location: Ciudad Autónoma de Buenos Aires

Digitally signed by FERNANDEZ Alberto Ángel
Date: 2022.05.31 14:10:40 ART
Location: Ciudad Autónoma de Buenos Aires