
DECRETO 895/2016 ✓

Se reglamenta el blanqueo, la moratoria y el beneficio para contribuyentes cumplidores

SUMARIO: El Poder Ejecutivo Nacional reglamenta el blanqueo, la moratoria, el beneficio para contribuyentes cumplidores y las modificaciones impositivas -establecidas por la L. 27260-. En tal sentido, señalamos:

*** Blanqueo:**

- Se exime del impuesto sobre los débitos y créditos en las transacciones financieras a las cuentas abiertas para ser utilizadas exclusivamente para exteriorizar tenencias de moneda nacional y/o extranjera;
- Los beneficios del blanqueo no decaerán cuando exista un error procedente de bienes no exteriorizados por un valor menor a \$ 305.000 o al 1% del valor total de los bienes exteriorizados, lo que resulte mayor;
- Se restringe la facultad de la Unidad de Información Financiera de suministrar información a otras entidades públicas solo cuando existan indicios graves de delitos penales o de financiación del terrorismo, no pudiendo ser informados hechos vinculados con la ley penal tributaria, la ley penal cambiaria y la ley aduanera;
- Cuando se exterioricen bienes que se encuentren en posesión del cónyuge, ascendentes y descendentes en primer o segundo grado de consanguinidad o afinidad, no es necesario que dichos parientes cuenten con residencia o domicilio en el país;
- Las operaciones tendientes a que los bienes de terceros sean registrados a nombre del declarante -art. 38, último párr., L. 27260- no generarán gravamen alguno y serán no onerosas a los fines tributarios. También estarán eximidas de los deberes de información por parte de la AFIP;
- Se establecen precisiones con respecto a la valuación y la forma de exteriorizar, por parte de las personas físicas o sucesiones indivisas, activos que formen parte de sociedades, fideicomisos, fundaciones, asociaciones o cualquier otro ente constituido en el exterior. En este caso, también se toma como fecha de corte para declarar la posesión de los bienes el día 22/7/2016 -fecha de promulgación de la ley-. También se aclara que, una vez incorporados dichos bienes al patrimonio personal, los mismos deben formar parte de las declaraciones juradas posteriores;
- Se aclara que la valuación de bienes y tenencias de moneda que se exteriorizan constituyen el valor de incorporación al patrimonio del declarante a todos los efectos fiscales;
- El bono en dólares a tres años durante su vigencia y el bono en dólares a siete años que debe ser conservado durante sus primeros cuatro años serán intransferibles por dicho plazo de inmovilización. La adquisición del primero de ellos posibilita que el blanqueo no tenga costo, mientras que el bono a siete años permite exceptuar del pago un monto equivalente a dicho importe, incrementado en 2 veces;
- La Comisión Nacional de Valores deberá reglamentar las pautas de inversión de los fondos comunes de inversión destinados a distintos proyectos de inversión que posibilitan que el blanqueo no tenga costo cuando se mantengan por un plazo de 5 años.

*** Moratoria:**

- No podrán regularizarse obligaciones vencidas al 31/5/2016, provenientes de declaraciones juradas rectificadas con posterioridad a la citada fecha, que tengan por objeto exteriorizar bienes;
- No podrá utilizarse la moratoria para exteriorizar tenencias ni bienes;
- Las exclusiones relacionadas con los funcionarios públicos y sus parientes no resultan aplicables en el presente régimen.

*** Beneficios para contribuyentes cumplidores:**

- Los contribuyentes cumplidores que pueden gozar de la exención en el impuesto sobre los bienes personales y/o de la exención en la primera cuota del SAC 2016 son aquellos que han cumplido con sus obligaciones tributarias de presentación y/o pago (de contado o en un plan de pagos) por los períodos fiscales 2014 y 2015 con anterioridad al 22/7/2016;
- Aquellos sujetos que presenten la declaración jurada de confirmación de datos (tapón fiscal), para gozar de los mismos beneficios que los sujetos que blanquean bienes, deberán tener presentadas las declaraciones juradas correspondientes al último ejercicio fiscal cerrado al 31/12/2015 con anterioridad al 22/7/2016.

JURISDICCIÓN:

ORGANISMO:

FECHA:

BOL. OFICIAL:

Nacional

Poder Ejecutivo

27/07/2016

28/07/2016

[Análisis de la norma](#)

VISTO:

El RÉGIMEN DE SINCERAMIENTO FISCAL, establecido por el [Libro II de la Ley Nº 27.260](#), y

CONSIDERANDO:

Que resulta necesario el dictado de aquellas disposiciones fundamentales para la aplicación de la ley mencionada en el Visto, facilitando el cumplimiento de las obligaciones a cargo de los contribuyentes y/o responsables y posibilitando la adecuada utilización de los beneficios acordados por dicho régimen.

Que en tal sentido se estima conveniente efectuar determinadas precisiones en orden a garantizar el logro de los objetivos planteados con la sanción del mencionado régimen.

Que para ello resulta imprescindible aclarar el alcance de la aludida norma a los efectos de evitar interpretaciones que afecten la finalidad perseguida con su dictado.

Que el servicio jurídico pertinente ha tomado la intervención que le compete.

Que la presente medida se dicta de conformidad con lo establecido en el Artículo 99, inciso 2 de la CONSTITUCIÓN NACIONAL y el [Artículo 2º de la Ley Nº 25.413](#) y sus modificatorias.

Por ello,

EL PRESIDENTE DE LA NACIÓN ARGENTINA

DECRETA:

Art. 1 - A los efectos de lo dispuesto en el segundo párrafo del [artículo 38 de la ley 27260](#), se entiende que el cónyuge, los ascendientes y los descendientes, en primer o segundo grado de consanguinidad o afinidad, allí referidos, no deben cumplimentar la obligación de residencia o domicilio a que alude el artículo 36.

Art. 2 - A los fines de lo indicado en el último párrafo del artículo 38, las operaciones tendientes a que los bienes declarados se registren a nombre del declarante serán no onerosas a los fines tributarios y no generarán gravamen alguno. También estarán eximidas de los deberes de información dispuestos por la Administración Federal de Ingresos Públicos.

La condición prevista en el último párrafo del artículo 38, no será de aplicación respecto del supuesto comprendido en el primer párrafo del [artículo 39 de la ley 27260](#).

Art. 3 - Cuando las personas humanas o sucesiones indivisas opten por exteriorizar los activos que formen parte del patrimonio de sociedades, fideicomisos, fundaciones, asociaciones o cualquier otro ente constituido en el exterior, en los términos del artículo 39 de la ley 27260, deberán ajustarse a las modalidades previstas en los [incisos a\), b\) y d\) del artículo 38](#) y valuarse conforme lo previsto en el artículo 40 de dicho texto legal.

A los fines de lo previsto en el citado artículo 39, la fecha de preexistencia de los bienes, deberá entenderse como la de promulgación de la [ley 27260](#), el 22 de julio de 2016.

Asimismo, deberán exteriorizar las participaciones en dichas entidades del exterior, las cuales serán valuadas conforme lo previsto en el segundo párrafo del [artículo 40 de la ley 27260](#) y la reglamentación que a tal fin dicte la Administración Federal de Ingresos Públicos, entidad autárquica en el ámbito del Ministerio de Hacienda y Finanzas Públicas, detrayendo del valor de las participaciones, el monto correspondiente a los bienes que, habiendo formado parte del patrimonio de tales entidades, sean exteriorizados por personas humanas o sucesiones indivisas.

Art. 4 - A los efectos de lo previsto en el artículo 39 de la ley 27260, deberá entenderse que la expresión "por única vez" a la que allí se hace mención, lo es en relación a la decisión de manifestar la exteriorización voluntaria y excepcional de declaración de tenencias de moneda y bienes aludidos en dicha previsión legal. Una vez efectuada esa declaración mientras los bienes y tenencias exteriorizados

permanezcan en su patrimonio deberán, a todos los efectos fiscales, formar parte de las posteriores declaraciones juradas impositivas a nombre del declarante.

Podrán realizar la declaración voluntaria y excepcional en los términos del artículo 39 de la ley 27260 cualquiera de los fideicomitentes, fideicomisarios, fundadores, constituyentes o aportantes de fideicomisos o fundaciones o asociaciones o cualquier otro ente similar constituido en el exterior.

La declaración realizada en los términos del [artículo 39 de la ley 27260](#) por cualquiera de los fideicomitentes, fideicomisarios, fundadores, constituyentes o aportantes de fideicomisos, fundaciones o asociaciones o entes similares constituidos en el exterior y la de cualquiera de los derechohabientes, accionistas o titulares de fideicomisos, fundaciones, asociaciones, sociedades o cualquier otro ente constituido en el exterior producirá, respecto (i) del declarante, (ii) de todos los demás fideicomitentes, fideicomisarios, fundadores, constituyentes o aportantes de los mismos fideicomisos o fundaciones o asociaciones o entes similares constituidos en el exterior y (iii) de todos los demás derechohabientes, accionistas o titulares de los mismos fideicomisos, fundaciones, asociaciones, sociedades o cualquier otro ente constituido en el exterior de que se trate, titulares o beneficiarios a cuyo nombre figuraban anteriormente las tenencias de moneda y bienes, todos los beneficios previstos en todos los incisos del [artículo 46 de la ley 27260](#), exclusivamente en la medida y en relación a los bienes declarados.

Art. 5 - La valuación de los bienes y tenencias de moneda practicada en los términos del artículo 40 de la ley 27260, constituye, a todos los efectos fiscales, el valor de incorporación al patrimonio del declarante.

Art. 6 - El criterio de valuación establecido en el segundo párrafo del artículo 40 de la ley 27260, también será de aplicación cuando se trate de participaciones indirectas que se registren o contabilicen como activos de la sociedad que se declara.

Art. 7 - Los títulos públicos a los que hace referencia el [inciso a\) del artículo 42 de la ley 27260](#) serán no negociables y una vez acreditados en las cuentas informadas por los contribuyentes serán intransferibles hasta su vencimiento en el caso del apartado 1, o el cumplimiento del plazo de cuatro (4) años en el caso del apartado 2, ambos del referido inciso. El Órgano Responsable de la Coordinación de los Sistemas que Integran la Administración Financiera del Sector Público Nacional determinará el límite máximo de emisión de los bonos previstos en los apartados 1 y 2 del inciso a) del artículo 42 de la ley 27260.

Art. 8 - A los efectos del [apartado 2 del inciso a\) del artículo 42 de la ley 27260](#), el monto total de suscripción del bono al que allí se hace referencia, importa la excepción de abonar el impuesto especial establecido en el artículo 41 de dicha ley, sobre un monto equivalente a aquel, incrementado en dos (2) veces.

Art. 9 - La Comisión Nacional de Valores, entidad autárquica actuante en el ámbito de la Secretaría de Finanzas del Ministerio de Hacienda y Finanzas Públicas, reglamentará las pautas de inversión a las que deberán sujetarse los Fondos Comunes de Inversión Abiertos, conforme los términos del primer párrafo del artículo 1 de la ley 24083 y sus modificaciones, habilitados para recibir los fondos que, transitoriamente, se destinarán a la suscripción o adquisición de las cuotas partes que pasarán a integrar una "Clase" específica y exclusiva a emitirse a tal efecto.

Art. 10 - El producido total del rescate de las cuotas partes indicadas en el artículo anterior deberá ser destinado, antes del 11 de marzo de 2017, a la adquisición de cuotas partes de un Fondo Común de Inversión Cerrado, conforme los términos del segundo párrafo del artículo 1 de la ley 24083 y sus modificaciones, constituido de acuerdo con el objeto especial de inversión previsto en el [inciso b\) del artículo 42 de la ley 27260](#) y la reglamentación que dicte la Comisión Nacional de Valores.

En el caso de no concretarse la adquisición de cuotas partes de Fondos Comunes de Inversión Cerrados antes de esa fecha, resultará de aplicación lo dispuesto en el [inciso d\) del artículo 41 de la ley 27260](#), debiéndose abonar el impuesto especial determinado sobre el monto que resulte mayor entre los fondos declarados e invertidos en cuotas partes de Fondos Comunes de Inversión Abiertos y el producido total del rescate de las cuotas partes de dichos fondos, conforme las siguientes alícuotas:

1. Del diez por ciento (10%) cuando el rescate se efectúe antes del 31 de diciembre de 2016, inclusive.
2. Del quince por ciento (15%) cuando el rescate se realice desde el 1 de enero hasta el 10 de marzo de 2017, inclusive.

Art. 11 - El incumplimiento del requisito de permanencia establecido en el [inciso b\) del artículo 42 de la ley 27260](#) privará al sujeto que realiza la declaración voluntaria y excepcional de la totalidad de los beneficios previstos en el Título I del Libro II de la citada ley.

Art. 12 - Exímese del impuesto sobre los créditos y débitos en cuentas bancarias y otras operatorias regulado por la ley 25413 y sus modificatorias, a las cuentas abiertas -conforme las normas que dicte el BCRA- con el fin de ser utilizadas en forma exclusiva para exteriorizar las tenencias en moneda nacional y/o extranjera en efectivo, en el marco de lo establecido por el artículo 44 del Título I del Libro II de la ley 27260.

Art. 13 - Se consideran comprendidas dentro de las liberaciones referidas en el artículo 46 de la ley 27260 las obligaciones que se encuentren en curso de discusión administrativa, contencioso administrativo o judicial en los ámbitos penal tributario, penal cambiario y aduanero.

Art. 14 - La liberación a la que se refiere el [inciso b\) del artículo 46 de la ley 27260](#), respecto de procesos judiciales en curso en los fueros civiles y/o penales procederá a pedido de parte interesada mediante la presentación ante el juzgado interviniente de la documentación que acredite el acogimiento al Régimen de Sinceramiento Fiscal.

Art. 15 - A los fines de lo previsto en el [inciso d\) del artículo 46 de la ley 27260](#), la fecha a la que hace referencia deberá entenderse como la de preexistencia de los bienes definida en el segundo párrafo del artículo 37 del citado texto legal.

Art. 16 - Cuando la Administración Federal de Ingresos Públicos detecte tenencias y bienes no exteriorizados conforme lo previsto en el segundo párrafo del artículo 46 de la ley 27260, procederá: a) si el valor de las tenencias y bienes no exteriorizados resulta menor al importe indicado en el [inciso b\) del artículo 41 de la ley 27260](#), o al equivalente al uno por ciento (1%) del valor del total de los bienes exteriorizados, el que resulte mayor, a determinar de oficio el o los impuestos omitidos respecto de las tenencias y bienes detectados, a la tasa general de cada gravamen, con más sus accesorios y sanciones que correspondan, lo cual no provocará el decaimiento de los beneficios establecidos en el referido artículo 46 respecto de los bienes exteriorizados; b) si el valor de las tenencias y bienes no exteriorizados supera el importe calculado conforme lo previsto en el inciso anterior, a dar por decaídos los beneficios establecidos en el referido artículo 46 respecto de la totalidad de los bienes exteriorizados.

La Administración Federal de Ingresos Públicos, entidad autárquica en el ámbito del Ministerio de Hacienda y Finanzas Públicas procederá de igual modo en caso de detectarse bienes o tenencias conforme lo previsto en el tercer párrafo del [artículo 85 de la ley 27260](#). En tal supuesto el cálculo del uno por ciento (1%), conforme el inciso a) precedente, se efectuará respecto del valor del total de los bienes incluidos en las declaraciones juradas del impuesto a las ganancias, del impuesto sobre los bienes personales o, en su caso, del impuesto a la ganancia mínima presunta, correspondientes al último ejercicio fiscal cerrado al 31 de diciembre de 2015, presentadas por quienes hubieran efectuado la declaración jurada de confirmación de datos.

Art. 17 - A los efectos de lo dispuesto en el [artículo 52 de la ley 27260](#), el concepto "obligaciones vencidas" no incluye aquellas obligaciones que se rectifiquen en cualquier momento posterior al 31 de mayo de 2016 y que tengan como fin la exteriorización de activos.

Art. 18 - Entiéndese que los contribuyentes cumplidores a los que alude el Título III del Libro II de la ley 27260, son aquellos que hubieren cumplido con las obligaciones tributarias correspondientes a los dos (2) períodos fiscales inmediatos anteriores al período fiscal 2016, cuando tales obligaciones hayan sido debidamente canceladas en su totalidad con anterioridad a la fecha de la promulgación de la ley, de contado o mediante su incorporación en planes generales de pago establecidos por la Administración Federal de Ingresos Públicos, entidad autárquica en el ámbito del Ministerio de Hacienda y Finanzas Públicas, con excepción de los señalados en el inciso a) del artículo 66 de la ley 27260.

Art. 19 - La extensión del beneficio a los responsables sustitutos previstos en el artículo sin número agregado a continuación del artículo 25 y en el artículo 26 del Título VI de la ley 23966 (t.o. 1997), y sus modificaciones, a la que alude el primer párrafo in fine del artículo 63 de la ley 27260, hace referencia a la dispensa de la obligación de estos de ingresar el tributo por los bienes por los que resultan responsables sustitutos.

Art. 20 - La exención prevista en el [artículo 73 de la ley 27260](#), aplica únicamente a las ganancias de fuente extranjera originadas en diferencias de cambio obtenidas por personas humanas y sucesiones indivisas.

Art. 21 - El alcance de las menciones contenidas en los distintos incisos del [artículo 82 de la ley 27260](#) acerca de empleados o funcionarios con similares categorías o funciones a las allí enumeradas deberán interpretarse con carácter restrictivo. La exclusión prevista en ese artículo solo alcanza a los sujetos que hubieren desempeñado alguno de los cargos incluidos en sus incisos, entre el 1 de enero de 2010 y la fecha de entrada en vigencia de la citada ley, ambas fechas inclusive.

Las exclusiones previstas en los [artículos 82 y 83 de la ley 27260](#) se refieren solo a la declaración voluntaria y excepcional de tenencia de moneda nacional, extranjera y demás bienes en el país y en el exterior dispuesta en el Título I del Libro II de la ley 27260 y no a los demás beneficios que otorga la citada ley que pudieren corresponder.

Art. 22 - A los fines del último párrafo del [artículo 84 de la ley 27260](#), se entenderá como proceso penal en trámite, a aquel en el que el agente fiscal haya promovido la acción en los términos de los artículos 180 y 188 del Código Procesal Penal de la Nación o, en caso de delegación en los términos del primer párrafo del artículo 196 del mismo ordenamiento, cuando el agente fiscal hubiere ordenado medidas de impulso de la acción penal. Tratándose de procesos que tramiten en jurisdicciones territoriales no regidas por el Código Procesal Penal de la Nación, se tomarán en consideración esos mismos actos o los de efectos similares o equivalentes, previstos en las respectivas normas procesales.

Art. 23 - A los efectos de gozar de los beneficios indicados en el segundo párrafo del artículo 85 de la ley 27260, las declaraciones juradas, originales y/o rectificativas, del impuesto a las ganancias, del impuesto sobre los bienes personales, o en su caso, del impuesto a la ganancia mínima presunta, correspondientes al último ejercicio fiscal cerrado al 31 de diciembre de 2015, de los sujetos comprendidos en el artículo 36 de la citada ley que no realicen la declaración voluntaria y excepcional prevista en el Título I del Libro II de dicha norma, deberán estar presentadas con anterioridad a la fecha de promulgación de la ley 27260.

Art. 24 - A los fines del [inciso d\) del artículo 46](#) y del [artículo 85 de la ley 27260](#), se entenderá por tenencias y/o bienes no declarados, aquellos que no hubieran sido incorporados por los contribuyentes en sus declaraciones juradas presentadas ante la Administración Federal de Ingresos Públicos.

Art. 25 - La facultad concedida a la Unidad de Información Financiera, organismo descentralizado en la órbita del Ministerio de Hacienda y Finanzas Públicas, en el segundo párrafo del artículo 88 de la ley 27260 de comunicar información a otras entidades públicas con facultades de inteligencia o investigación, solo podrá ejercerse previa resolución fundada del Presidente de la Unidad de Información Financiera y siempre que concurren indicios graves, precisos y concordantes de; (i) la comisión del delito tipificado en el artículo 303 del Código Penal mediante activos provenientes de los delitos enumerados en el [párrafo 1 incisos a\), b\), c\), f\), g\) y k\) del artículo 6 de la ley 25246](#) y sus modificaciones o (ii) de la comisión del delito de financiación del terrorismo (art. 306 del CP).

Las comunicaciones de información de la Unidad de Información Financiera a otras entidades públicas con facultades de inteligencia o investigación, incluirán el traslado de la obligación de guardar secreto establecida en el artículo 22 de la ley 25246 y sus modificatorias, haciendo pasible de las penas allí previstas a los funcionarios de la entidad receptora que por sí o por otro revelen información secreta.

La Unidad de Información Financiera no ejercerá la facultad de comunicar información a otras entidades públicas con facultades de inteligencia o investigación en casos vinculados a declaraciones voluntarias y excepcionales realizadas en el marco de la ley 27260 por hechos que pudieren estar tipificados en la ley penal tributaria, la ley penal cambiaria y la ley aduanera, que se encuentren beneficiados por el [inciso b\) del artículo 46 de la ley 27260](#), ni en casos que pudieren configurar sospechas de lavado de activos provenientes de la comisión de los anteriores.

Art. 26 - A los efectos de lo dispuesto en el [artículo 89 de la ley 27260](#), no resultará de aplicación el régimen establecido en el Título II del Libro II de ese texto legal, en la medida en que se trate de tenencias y bienes a ser exteriorizados.

Art. 27 - La presente medida regirá a partir del día siguiente al de su publicación en el Boletín Oficial.

Art. 28 - De forma.

TEXTO S/DECRETO 895/2016 - BO: 28/7/2016

FUENTE: D. 895/2016

VIGENCIA Y APLICACIÓN

Vigencia: 28/7/2016

Aplicación: desde el 29/7/2016

CORRELACIONES

- Ley de blanqueo y moratoria: [L. 27260](#)
- Reglamentación de la AFIP –Blanqueo, contribuyentes cumplidores y declaración jurada de confirmación de datos-: [RG \(AFIP\) 3919](#)
- Reglamentación de la AFIP – Moratoria-: [RG \(AFIP\) 3920](#)
- Bonos de deuda pública aplicables al Blanqueo –art. 42-: [RC \(SH - SF\) 3-E/2016](#)