

COMISIÓN DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO

**TEMARIO: Derechos y Obligaciones
del Contador frente a la Res. UIF
42/2024**

Oscar A. Fernández

16.05.2024

INDICE

CONTADORES. Resolución 42/2024.

Nuevas actividades específicas del Contador.

Nuevas Obligaciones del Contador AUDITOR: -Informe Técnico de autoevaluación de riesgos del ESTUDIO. -Reporte anual de entidades auditadas. -Reporte sistemático anual. (SE DEBEN PRESENTAR A LA UIF)

Se incorpora el Secreto Profesional.

Se incrementan las sanciones formales para los contadores. Multa Mínima \$ 600.000. Multa Máxima \$ 100.000.000

APENDICE:

Ley 25.246 Modificada por ley 27.739. Art. 14 apartado 1) y Art. 20 apartado 17). Secreto Profesional.

Abogados. Resolución 48/2024. Escribanos. Resolución 242/2023.

Art. 237 CPPF. Art. 156 Código Penal.

J.C.A.F. N° 4 Colegio Público de Abogados de la Capital Federal de mayo 2024.

Sujeto Obligado

RESOLUCION 42/2024

Art. 2 inciso o)

o). Sujetos Obligados:

Los Contadores Públicos matriculados cuyas actividades estén reguladas por los Consejos Profesionales de Ciencias Económicas, conforme la Ley 20.488 que reglamenta su ejercicio, únicamente cuando a nombre y/o por cuenta de sus Clientes, preparen o realicen alguna de las Actividades Específicas, según se las define en la presente.

Actividades Específicas

Art. 2 inciso a). NO ESTAN RELACIONADAS CON LA INCUMBENCIA PROFESIONAL

a). Actividades Específicas a las siguientes:

I.- i) **Compra y/o venta de bienes inmuebles**, cuando el monto involucrado sea superior a SETECIENTOS (700)

Salarios Mínimos, Vitales y Móviles; $(156.000 \times 700 = 109.200.000)$.

ii) **Administración de bienes** y/u otros activos cuando el monto involucrado sea superior a CIENTO CINCUENTA (150)

Salarios Mínimos, Vitales y Móviles; $(156.000 \times 150 = 23.400.000)$.

iii) **Administración de cuentas bancarias**, de ahorros y/o de valores cuando el monto involucrado sea superior a CINCUENTA (50) Salarios Mínimos, Vitales y Móviles; $(156.000 \times 50 = 7.800.000)$.

iv) Organización de aportes o contribuciones para la creación, operación o administración de personas jurídicas u otras estructuras jurídicas; (SIN MONTO MINIMO).

v) 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; (SIN MONTO MINIMO).

Art. 2 inciso ñ). SMVM al 31/12 y al 30/06

Observación:

Las CINCO Son idénticas para los abogados. La iv) y la v) son idénticas para los escribanos. La i) es similar para los escribanos. La ii) y la iii) no figura para los escribanos.

Actividades Específicas

Art. 2 inciso a). **INFORMES DE AUDITORIA.**

a). Actividades Específicas a las siguientes:

II.- Confección de informes de auditoría de estados contables de acuerdo con el Capítulo III Acápito A, (Auditoría externa de estados contables con fines generales) de la R.T. 37 de la (FACPCE), cuando dichas actividades se brinden a las siguientes entidades:

A SUJETOS OBLIGADOS

i) A las enunciadas en el artículo 20 de Ley 25.246 (SIN MONTO MINIMO);

A SUJETOS NO OBLIGADOS

ii) A las que no estando enunciadas en dicho artículo, según el Estado de Resultados auditado de acuerdo con las normas antes mencionadas, posean ingresos por actividades ordinarias cualquiera sea la denominación con que se exponga en el resultado bruto, iguales o superiores a CUATRO MIL (4000) Salarios Mínimos, Vitales y Móviles, valuados a la fecha de cierre del ejercicio económico.

(156.000 x 4.000 = 624.000.000).

Nuevas Obligaciones

Art. 5.

Informe Técnico de Autoevaluación de Riesgos (DEL ESTUDIO).

Se presenta a la UIF (ANTES DEL 30 DE ABRIL). Primera presentación antes del 30/04/2026.
(PERIODOS 2024 Y 2025).

Se actualiza cada DOS AÑOS.

La metodología se revisa cada CUATRO AÑOS.

Observación:

Aunque nunca se detecte una operación inusual.

Aunque nunca se reporte una operación sospechosa.

Nuevas Obligaciones

Art. 27 Inciso b).

Reporte anual de Entidades Auditadas.

Se presenta a la UIF (HASTA EL 15 DE MARZO). Primera presentación hasta el 15/03/2025. (PERIODO 2024).

Observación:

Aunque nunca se detecte una operación inusual.

Aunque nunca se reporte una operación sospechosa.

Nuevas Obligaciones

Art. 27 Inciso c).

Reporte Sistemático Anual.

Se presenta a la UIF (HASTA DEL 15 DE MARZO). Primera presentación hasta del 15/03/2025.
(PERIODO 2024).

Observación:

Aunque nunca se detecte una operación inusual.

Aunque nunca se reporte una operación sospechosa.

Nuevas Obligaciones

Art. 11.

Informe de Revisor Técnico Independiente.

NO APLICA para la actividad de AUDITORIA.

Aplica para las demás actividades específicas.

Se presenta a la UIF DENTRO DE LOS 120 CORRIDOS del plazo previsto para la presentación del Informe Técnico de Autoevaluación de Riesgos DEL ESTUDIO (ANTES DEL 31 DE AGOSTO).

Se presenta a la UIF cada DOS AÑOS. Primera presentación antes del 31/08/2026. (PERIODOS 2024 Y 2025).

Nuevas Obligaciones

Art. 27 Inciso a). Reporte mensual de Actividades Específicas.

NO APLICA para la actividad de AUDITORIA.

Aplica para las **actividades específicas enumeradas en el Art. 27 inciso a)**:

- i. Operaciones de compra y/o venta de **bienes inmuebles en efectivo** superiores a SETECIENTOS (700) Salarios Mínimos, Vitales y Móviles.
- ii. **Constitución de personas jurídicas.**
- iii. **Cesión de participaciones societarias.**
- iv. Operaciones por compra y/o venta de **bienes inmuebles ubicados en las Zonas de Frontera** para desarrollo y Zona de seguridad de fronteras establecidas por el Decreto N° 253/18, superiores a SETECIENTOS (700) Salarios Mínimos, Vitales y Móviles.
- v. **Constitución de Fideicomisos.**

Se presenta a la UIF (HASTA EL DIA 15 DE CADA MES). Primera presentación hasta el 15/02/2025.

Observación:

Aunque nunca se detecte una operación inusual.

Aunque nunca se reporte una operación sospechosa.

Obligaciones Preexistentes

Art. 8.

Manual de Prevención.

Debe contener como mínimo las **políticas, procedimientos y controles** tipificados en el art. 7 de la resolución 42/2024. (EL ARTICULO CONSTA DE 21 INCISOS).

Se debe revisar CADA DOS AÑOS.

El manual debe ser conocido por los empleados y colaboradores.

El manual debe estar a disposición de la UIF.

Obligaciones Preexistentes

Art. 9.

Capacitación anual.

Del sujeto obligado.

De sus empleados y colaboradores.

Constancia de las capacitaciones.

Evaluación de las capacitaciones.

Obligaciones Preexistentes

Art. 26. Reporte de Operaciones Sospechosas.

Art. 26 último párrafo. NUEVA INCORPORACION (RESOLUCION 42/2024).

El Sujeto Obligado **no estará obligado a reportar operaciones sospechosas** si la información relevante se obtuvo en circunstancias en las que éste está sujeto al **secreto profesional**. (RESULTA DE APLICACIÓN PARA ABOGADOS Y ESCRIBANOS).

Art. 14. Ley 25.246. NORMA GENERAL.

Los sujetos obligados contemplados en el artículo 20 de la presente, 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.

SECRETO PROFESIONAL

Art. 20 Apartado 17). Ley 25.246. NORMA ESPECIFICA.

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..**

Sanciones a los Sujetos Obligados

Art. 24. Ley 25.246 Modificada por la Ley 27.739.

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 de los bienes u operaciones, 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) módulos y dos mil quinientos (2.500) módulos para el resto de los incumplimientos, por cada infracción.** (VALOR DEL MODULO \$ 40.000).
MULTA MINIMA \$ 600.000. MULTA MAXIMA \$ 100.000.000. (POR CADA INFRACCION FORMAL).
5. Inhabilitación de hasta cinco (5) años para ejercer funciones como oficial de cumplimiento.

En el caso de los **incisos 3 y 4** precedentes, para el supuesto de **conurrencia 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 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.

Sanciones a los Sujetos Obligados

Art. 24. Ley 25.246 Modificada por la Ley 27.739.

Sin perjuicio de la sanciones previstas precedentemente, la Unidad de Información Financiera (UIF) podrá denunciar a los organismos de contralor específicos, registros y/u organizaciones profesionales, que tengan a su cargo la regulación de la respectiva profesión o actividad, los hechos e incumplimientos constatados y recomendar la 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, o la revocación de la autorización para funcionar y/o matrícula habilitante para el ejercicio de la actividad.

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**.

DEFINICION DE REINCIDENCIA

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 cuarenta mil (\$ 40.000)**.

Principales obligaciones del Contador

Enfoque basado en riesgos. (Art. 3).

Informe de Técnico Autoevaluación de Riesgos del ESTUDIO. (Art. 5).

Reporte anual de entidades auditadas. (Art. 27 inciso b).

Reporte sistemático anual. (Art. 27 inciso c).

Reporte mensual de ALGUNAS actividades específicas. (Art. 27 inciso a).

Revisor externo independiente SOLO para las actividades específicas. (Art. 11).

Políticas, procedimientos y controles de cumplimiento mínimo. (Art. 7).

Calificación y segmentación de clientes en base a riesgo. (Art. 16).

Debida diligencia simplificada, media y reforzada. (Art. 17, 18 y 19).

Debida diligencia continuada de clientes habituales. (Art. 20).

No aceptación o desvinculación de clientes. (Art. 21 y 22).

Registro de operaciones inusuales. (Art. 25).

Reporte de operaciones sospechosas. (Art. 26).

Manual de prevención. (Art. 8).

Capacitación anual con evaluación. (Art. 9).

Capacitación a empleados y colaboradores. (Art. 9).

Apéndice. Ley 25.246 (Modificada Por ley 27.739)

Art. 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.

SECRETO PROFESIONAL

Los sujetos obligados contemplados en el artículo 20 de la presente, 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.

Apéndice. Ley 25.246 (Modificada Por ley 27.739)

Art. 20 Sujetos obligados

17. Los abogados, contadores públicos y escribanos públicos, **únicamente** **cuando a nombre y/o por cuenta de sus clientes, preparen o realicen** transacciones sobre **las siguientes actividades**:

- a) Compra y/o venta de bienes inmuebles, cuando el monto involucrado sea superior a setecientos (700) salarios mínimos, vitales y móviles;
- b) Administración de bienes y/u otros activos cuando el monto involucrado sea superior a ciento cincuenta (150) salarios mínimos, vitales y móviles;
- c) Administración de cuentas bancarias, de ahorros y/o de valores cuando el monto involucrado sea superior a cincuenta (50) salarios mínimos, vitales y móviles;
- d) Organización de aportes o contribuciones para la creación, operación o administración de personas jurídicas u otras estructuras jurídicas;
- 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, quedan comprendidas, además de las transacciones señaladas, la 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**.

Apéndice. Abogados

RESOLUCION 48/2024

SUJETOS OBLIGADOS

Art. 2 inciso o)

o) **Sujetos Obligados**: los **abogados**, **únicamente** **cuando a nombre y/o por cuenta de sus Clientes, preparen o lleven** a cabo **cualquiera de las Actividades Específicas**, según se las define en la presente, sea que lo realicen en forma independiente o como socios o empleados de una firma de servicios profesionales.

No pretende referirse a profesionales internos que están empleados de otro tipo de negocios, ni a profesionales que trabajan para agencias gubernamentales, que ya pueden estar sujetas a medidas LA/FT/FP.

Apéndice. Abogados

ACTIVIDADES ESPECIFICAS. Art. 2 inciso a)

a) **Actividades Específicas:**

- a) Compra y/o venta de bienes inmuebles, cuando el monto involucrado sea superior a setecientos (700) salarios mínimos, vitales y móviles; $(156.000 \times 700 = 109.200.000)$.
- b) Administración de bienes y/u otros activos cuando el monto involucrado sea superior a ciento cincuenta (150) salarios mínimos, vitales y móviles; $(156.000 \times 150 = 23.400.000)$.
- c) Administración de cuentas bancarias, de ahorros y/o de valores cuando el monto involucrado sea superior a cincuenta (50) salarios mínimos, vitales y móviles; $(156.000 \times 150 = 23.400.000)$.
- d) Organización de aportes o contribuciones para la creación, operación o administración de personas jurídicas u otras estructuras jurídicas; (SIN MONTO MINIMO).
- 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. (SIN MONTO MINIMO).

Art. 2 inciso ñ). SMVM al 31/12 y al 30/06

Observación:

Las CINCO Son idénticas para los contadores. La d) y la e) son idénticas para los escribanos. La a) es similar para los escribanos. La b) y la c) no figura para los escribanos.

Apéndice. Abogados

SECRETO PROFESIONAL

Art. 26

El Sujeto Obligado no estará obligado a reportar operaciones sospechosas si la información relevante se obtuvo en circunstancias en las que éste está sujeto al secreto profesional. (RESULTA DE APLICACIÓN PARA CONTADORES Y ESCRIBANOS)

Apéndice. Abogados

PRINCIPALES OBLIGACIONES DEL ABOGADO

Enfoque basado en riesgos. (Art.3).

Informe de Técnico Autoevaluación de Riesgos del ESTUDIO. (Art. 5).

Reporte mensual de ALGUNAS actividades específicas. (Art. 27 inciso a).

Reporte sistemático anual. (Art. 27 inciso b).

Revisor externo independiente. (Art.11).

Políticas, procedimientos y controles de cumplimiento mínimo. (Art. 7).

Calificación y segmentación de clientes en base a riesgo. (Art. 16).

Debida diligencia simplificada, media y reforzada. (Art. 17, 18 y 19).

Debida diligencia continuada de clientes habituales. (Art. 20).

No aceptación o desvinculación de clientes. (Art. 21 y 22).

Registro de operaciones inusuales. (Art.25).

Reporte de operaciones sospechosas. (Art.26).

Manual de prevención. (Art.8).

Capacitación anual con evaluación. (Art. 9).

Capacitación a empleados y colaboradores. (Art. 9).

Apéndice. Escribanos

RESOLUCION 242/2023

SUJETOS OBLIGADOS

Art. 2 inciso o)

o) Sujetos Obligados: los Escribanos Públicos, únicamente cuando a nombre y/o por cuenta de sus Clientes, preparen o autoricen en protocolo notarial cualquiera de las Actividades Específicas, según se las define en la presente.

Apéndice. Escribanos

ACTIVIDADES ESPECIFICAS

Art. 2 inciso a)

a) **Actividades Específicas**: a las siguientes:

- i) Transferencias de dominio por compra y/o venta de bienes inmuebles, cuando el monto involucrado sea superior a SETECIENTOS (700) Salarios Mínimos, Vitales y Móviles; **(156.000 x 700 = 109.200.000)**
- ii) Organización de aportes o contribuciones para la creación, operación o administración de personas jurídicas u otras estructuras jurídicas; y **(SIN MONTO MINIMO)**.
- iii) 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. **(SIN MONTO MINIMO)**.

Art. 2 inciso ñ). SMVM al 31/12 y al 30/06.

Observación:

La ii) y la iii) Son idénticas para los contadores y los abogados. La i) es similar para los contadores y para los abogados.

Apéndice. Escribanos

SECRETO PROFESIONAL

Art. 27

El Sujeto Obligado **no estará obligado a reportar operaciones sospechosas** si la información relevante se obtuvo en circunstancias en las que éste está sujeto al **secreto profesional**. (RESULTA DE APLICACIÓN PARA CONTADORES Y ABOGADOS).

Apéndice. Escribanos

PRINCIPALES OBLIGACIONES DEL ESCRIBANO

Enfoque basado en riesgos. (Art. 3).

Informe Técnico de Autoevaluación de Riesgos. (Art. 5).

Reporte mensual de ALGUNAS actividades específicas. (Art. 28 inciso a).

Reporte sistemático anual. (Art. 28 inciso b).

Revisor externo independiente. (Art. 11). (SALVO AUDITORIA DEL COLEGIO PROFESIONAL)

Políticas, procedimientos y controles de cumplimiento mínimo. (Art. 7).

Calificación y segmentación de clientes en base a riesgo. (Art. 16).

Debida diligencia simplificada, media y reforzada. (Art. 17, 18 y 19).

Debida diligencia continuada de clientes habituales. (Art. 20).

No aceptación o desvinculación de clientes. (Art. 21 y 22).

Registro de operaciones inusuales. (Art. 26).

Reporte de operaciones sospechosas. (Art. 27).

Manual de prevención. (Art. 8).

Capacitación anual con evaluación. (Art. 9).

Capacitación a empleados y colaboradores. (Art. 9).

Apéndice. CPPF

ARTÍCULO 237.- Obligación de denunciar. Tendrán obligación de denunciar los delitos de acción pública:

b. **Los médicos, farmacéuticos o enfermeros**, siempre que conozcan el hecho en el ejercicio de su profesión u oficio, **salvo que el caso se encuentre bajo el amparo del secreto profesional**;

c. **Los escribanos y contadores** en los casos de fraude, evasión impositiva, lavado de activos, trata y explotación de personas;

En todos estos casos **la denuncia no será obligatoria** si razonablemente pudiera acarrear la persecución penal propia, la del cónyuge, conviviente o pariente dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad, o **cuando los hechos hubiesen sido conocidos bajo secreto profesional**.

Apéndice. Código Penal

ARTICULO 156. - Será reprimido con multa de pesos mil quinientos a pesos noventa mil e inhabilitación especial, en su caso, por seis meses a tres años, **el que teniendo noticia, por razón de su estado, oficio, empleo, profesión o arte, de un secreto cuya divulgación pueda causar daño, lo revelare sin justa causa.**

Apéndice. Jurisprudencia

J.C.A.F. N° 4 Colegio Público de Abogados de la Capital Federal de mayo 2024.

Amparo. Medida Cautelar.

Se rechaza la medida cautelar.