

COMISIÓN DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO

TEMARIO:

Debate – Normas - Jurisprudencia

Reunión – 21/05/2026

COORDINADORES:

Teresa Gomez

Sofia B. Calviño

Federico Schweizer

COMISIÓN DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO

JURISPRUDENCIA

JURISPRUDENCIA

- **Cámara Federal de Córdoba, Sala B** – "E A, Diego Juan; E, Gonzalo y A, Elba Ester s/ Infracción art. 303" (FSM 8870/2021/CA2) – 29/04/2026
- **Cámara Federal de Mar del Plata** – "V, Ignacio y otros s/ legajo de apelación" (FMP 16385/2017) – 11/05/2026
- **Tribunal Oral Penal Económico N° 1** – "G, Diego Xavier s/ infracción art. 303 C.P." y conexas (CPE 958/2014/TO2/11) – 16/04/2026

COMISIÓN DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO

NORMAS

SANCIONES/SUMARIOS. CAP. IV LEY 27.739

Art.	Conducta	Sanción (MODULO=\$54.140)
24	Sujetos obligados que incumplan obligaciones de ley y reglamento y/o Res. UIF, previa sustanciación de sumario administrativo Incisos 3- y 4- las multas se suman.	1- Apercibimiento. 2- Apercibimiento más obligación de publicar parte dispositiva en BO y 2 diarios. 3- Multa, de 100% a 1000% el valor total de bienes u operaciones, por NO realizar los ROS, o realización fuera de término. Criterios de eficacia y proporcionalidad según caso. 4- Multa, de entre 15 y 2.500 módulos para los Incumplimientos restantes. 5- Inhabilitación hasta 5 años para ejercer Oficial Cumplimiento
24	Agravantes – Inhabilitación	La UIF podrá denunciar ante los organismos y recomendar la inhabilitación de hasta 5 años para ejercer funciones como miembro del órgano de administración, en los casos en que la infracción haya sido cometida por PJ, o la revocación de la autorización para funcionar y/o matrícula habilitante para el ejercicio de la actividad.
24 bis	Reincidencia	Quien habiendo sido sancionado por una incurra en otra dentro del término de 5 años
24 ter	PROBATION y/o Reparación integral del daño	Los SO podrán acceder a la suspensión del sumario administrativo a prueba, siempre que de ese modo se repare la lesión causada al sistema LA/FT/FP.

CNV - RG 1139/2026: Simplificación integral de la normativa en materia. LA/FT/FP

- **Afuera el efectivo:** se elimina como medio de pago, salvo adhesión al Régimen de DDJJ Simplificada de Ganancias.
- **Cheque electrónico:** se admite como nuevo medio, sin tope de endosos y con trazabilidad obligatoria.
- **PSAV alcanzados:** quedan sujetos a las modalidades de pago y al régimen informativo vía AIF.
- **Más información vía AIF:** 10 formularios (LAV005 a LAV029) con foco en Beneficiarios Finales, segmentación por riesgo y PEPs.
- **Idoneidad, integridad y solvencia:** nuevos requisitos para Agentes, Mercados, Cámaras y PSAV, bajo pena de caducidad de la inscripción.
- **Vigencia:** desde el día siguiente al BO; PSAV y nuevos ítems informativos rigen desde el 01/07/2026 (primera carga hasta el 31/07/2026).

BCRA - Comunicación "A" 8429: Régimen Informativo LA/FT/FP - Autoevaluación

- **Adecuación a Res. UIF 200/24:** se incorporan al régimen informativo del BCRA empresas no financieras emisoras de tarjetas de crédito y de compra, otros PNFC y PSP.
- **Nuevos informes a remitir:** (i) Informe Técnico de Autoevaluación de Riesgos LA/FT y su metodología, (ii) Declaración de Tolerancia al Riesgo, y (iii) Informe Anual del Revisor Externo Independiente.
- **Primera presentación (período 2025):** Autoevaluación y Tolerancia al riesgo vencen el 17/06/2026; Revisor Externo Independiente vence el 30/09/2026. ROS excepcional: la información de ROS al 31/03/2026 se presenta hasta el 10/06/2026 (corre la fecha por las modificaciones de la UIF).
- **Vencimientos permanentes desde el período 2026:** Autoevaluación + Tolerancia al riesgo el 30/04 de cada año (anual); Revisor Externo Independiente el 31/08 de cada año (presentación anual, aun siendo bienal); ROS de Entidades Financieras el día 22 del mes siguiente al cierre trimestral (desde info al 30/09/2026).
- **Actualización de tablas de ROS:** se reemplazan las tablas de tipo de persona, forma jurídica, condición PEP, actividad, producto donde se registró la inusualidad, región geográfica y tipología reportada (32 tipologías codificadas).