



BLANQUEO IMPOSITIVO, PREVISIONAL Y LABORAL

RÉGIMEN DE MORATORIA

Biblioteca de la Corte Suprema	
Nº de Orden	120.887
Ubicación	B1845

HUMBERTO P. DIEZ Y ALBERTO P. COTO

LA LEY



INDICE ✓

Palabras Preliminares.....	VII
Ley 26.476 – Esquema general.....	1

CAPITULO I

REGIMEN DE REGULARIZACION DE TRIBUTOS Y RECURSOS DE LA SEGURIDAD SOCIAL ✓

1. Fuente.....	3
2. Introducción.....	3
3. Obligaciones comprendidas en el régimen.....	4
4. Plazo para realizar el acogimiento.....	5
5. Exclusiones.....	5
A. Objetivas.....	5
A.1. Proceso penal. Obligaciones en facilidades de pago. Particularidades.....	6
B. Subjetivas.....	8
6. Acciones penales en curso. Consecuencias.....	8
7. Beneficios que otorga el régimen.....	9
A. Eximición de sanciones. Aspectos generales.....	9
B. Eximición de sanciones. Aspectos particulares.....	9
C. Eximición de intereses. Aspectos Generales.....	12
D. Eximición de intereses. Aspectos particulares. Intereses capitalizables.....	13
8. Requisitos para el acceso a los beneficios.....	14
A. Cancelación de la deuda.....	14
B. Presentación de declaraciones juradas.....	14
C. Efectos de la adhesión.....	14

Pág.	Pág.	
9. Anticipos.....	15	
A. Distintas posibilidades.....	15	
B. Análisis de la alternativa 1.....	15	
C. Análisis de la alternativa 2.....	17	
D. Análisis de la alternativa 3.....	19	
E. Deducción Especial. Pago de autónomos.....	19	
10. Cancelación de la deuda en cuotas.....	20	
A. Características del plan de pago en cuotas.....	20	
B. Cancelación anticipada.....	21	
11. Adhesión. Instrumentación.....	21	
12. Alternativas posibles ante la presentación de la adhesión.....	22	
13. Anulación del plan.....	23	
A. Aspectos generales.....	23	
B. Efectos de la anulación.....	23	
14. Rechazo de la adhesión.....	24	
15. Caducidad del plan.....	25	
A. Causales de caducidad.....	25	
B. Consecuencia de la caducidad.....	26	
B.1. Aspectos generales.....	26	
B.2. Posibilidad de rehabilitación.....	26	
16. Obligaciones incluidas en otros planes de facilidades de pago.....	27	
A. Planes de facilidades vigentes.....	27	
A.1. Aspectos generales.....	27	
A.2. Reformulación.....	27	
B. Planes de facilidades rechazados o caducos.....	29	
17. Situaciones especiales.....	30	
A. Sujetos en concurso preventivo o en quiebra. Condiciones adicionales para la adhesión al régimen.....	30	
A.1. Sujetos concursados.....	30	
A.2. Sujetos en estado falencial.....	31	
B. Deudas en discusión administrativa, contencioso administrativa o judicial. Requisitos.....	32	
B.1. Allanamiento por parte del contribuyente.....	32	
B.2. Deudas en juicio de ejecución fiscal.....	32	
Consideraciones Generales – Archivo de las actuaciones.....	32	
	CAPITULO II	
	REGIMEN DE REGULARIZACION DEL EMPLEO NO REGISTRADO	
	1. Fuente.....	37
	2. Título II Ley 26.476 – Esquema previo.....	37
	3. Blanqueo laboral.....	38
	A. Esquema previo.....	38
	B. Vencimiento.....	38
	C. Alcance.....	38
	4. Consecuencias de la regularización laboral.....	40
	A. ¿Quiénes resultan alcanzados por los beneficios?.....	40
	B. ¿En qué consisten los beneficios?.....	41
	5. Exclusiones.....	42
	6. Requisitos para el acceso a los beneficios.....	43
	A. Instrumentar la regularización.....	43
	B. Demás trabajadores que se regularicen. Pago de la deuda.....	45
	C. Requisito para mantener los beneficios.....	46
	D. Pérdida del beneficio.....	47
	7. Disminución de la nómina a efectos del blanqueo.....	47
	A. Plazo durante el cual debe mantenerse la nómina.....	47
	B. Metodología del cómputo.....	47
	8. Determinaciones de deuda y actas de infracción. Abstención por parte de la AFIP y demás instituciones.....	48
	CAPITULO III	
	REGIMEN DE PROMOCION Y PROTECCION DEL EMPLEO REGISTRADO	
	1. Fuente.....	49
	2. Protección del empleo. Aspectos generales.....	49

A. Limitación temporal	49
B. ¿Quiénes acceden al beneficio?	49
3. Reducción de contribuciones. Alcance	50
A. ¿Quiénes gozan del beneficio?	50
B. ¿En qué consiste el beneficio?	51
C. ¿Desde qué momento rige el beneficio?	51
D. ¿Cómo se instrumenta el beneficio?	52
E. Empleados respecto de los cuales no proceden los beneficios	53
4. Empleadores excluidos del régimen de reducción	53
5. Requisito para mantener los beneficios	54
6. Pérdida del beneficio	54
7. Disminución de la nómina – Protección del empleo	55
A. Plazo durante el cual debe mantenerse la nómina	55
B. Metodología del cómputo	55

CAPITULO IV

REGIMEN DE EXTERIORIZACION DE LA TENENCIA DE MONEDA NACIONAL, EXTRANJERA, DIVISAS Y DEMAS BIENES EN EL PAIS Y EN EL EXTERIOR

1. Fuente	57
2. Alcance del régimen	57
3. Bienes susceptibles de ser exteriorizados	58
4. Sujetos excluidos del régimen de exteriorización	59
5. Efectos de la adhesión al régimen	60
6. Forma en que se realizará la exteriorización	61
A. Esquema introductorio	61
B. Exteriorización. Procedimiento	61
B.1. Tenencias de dinero en el exterior	61
B.2. Tenencias de dinero en el país	64
B.3. Demás bienes en el país o en el exterior	64
B.4. Bienes adquiridos o aportes de capital o prestamos realizados antes del 24/12/2008. Situación especial	64
C. Personas físicas y Sucesiones indivisas. Bienes a nombre de terceros	65

Pág.		Pág.
49	78	65
49	8	66
50	83	67
50	98	67
51	A	70
51	B	71
52	C	71
53	D	72
53	10	72
54	11	72
54	31/12/2007. Aclaraciones	74
55	12. Consecuencias de la exteriorización	75
55	13. Imputación de la exteriorización	76
55	14. Sociedades, empresas y explotaciones unipersonales. Alcance de la exteriorización	76
	15. Registración y/o declaración del bien	76
	A. Contribuyentes que lleven libros contables	76
	B. Contribuyentes que NO lleven libros contables	77
	16. Lavado de dinero. Aclaración	

CAPITULO V

MORATORIA Y BLANQUEO IMPOSITIVO. PAUTAS A TENER EN CUENTA

CAPITULO VI

MORATORIA Y BLANQUEO IMPOSITIVO. CASOS DE APLICACION

61	1.	81
64	2.	82
64	3.	83
64	4.	84
65	5.	84

7. Bienes de cambio. Diferencias	85
8. Sociedad por acciones. Plazo fijo no declarado	86
9. Personas físicas accionistas. Bienes adquiridos con fondos recibidos de la sociedad.....	86

APENDICE

1. Prescripción. Períodos prescriptos y no prescriptos	87
2. Comunicación de cumplimiento de obligación formal. Modelo de nota.	89
3. Solicitud de anulación del plan. Modelo de nota	90
A. Por omitir la inclusión de obligaciones en el acogimiento original..	90
B. Por errores en el acogimiento original.....	90
4. Facilidades de pago al 31/12/2007. Diferencias fundamentales con la moratoria	91
5. Régimen de facilidades de pago por obligaciones vencidas al 31/12/2007	92
A. Fuente	92
B. Características generales	92
C. Conceptos incluidos	92
D. Exclusiones.....	94
D.1. Objetivas.....	94
D.2. Subjetivas.....	95
E. Cancelación de la deuda	95
E.1. Cantidad de cuotas e interés por financiación.....	95
E.2. Características de las cuotas	96
F. Instrumentación	96
G. Ingreso de las cuotas.....	97
H. Cancelación anticipada	97
I. Caducidad del plan	98
I.2. Consecuencia de la caducidad	98
I.3. Rehabilitación de planes caducos.....	99
J. Deudas en ejecución judicial.....	99
J.1. Aspectos generales	99
J.2. Honorarios	100
J.3. Costas del proceso	101

K. Límites de planes a solicitar	102
L. Reformulación de planes vigentes.....	102
Régimen de facilidades de pago permanente	104
A. Fuente	104
B. Características generales.....	104
C. Conceptos incluidos	104
D. Exclusiones.....	105
D.1. Objetivas.....	105
D.2. Subjetivas.....	107
E. Cancelación de la deuda.....	107
E.1. Cantidad de cuotas e interés por financiación.....	107
E.2. Características de las cuotas.....	110
E.3. Beneficio de bonificación. Casos en que procede	110
¿Qué planes pueden acceder al beneficio?	110
¿En qué consiste el beneficio?.....	112
F. Instrumentación.....	112
G. Ingreso de las cuotas	113
H. Rechazo de los planes.....	114
I. Caducidad del plan.....	114
I.1. Causales de caducidad	114
I.2. Consecuencia de la caducidad	114
I.3. Rehabilitación de planes caducos.....	115
J. Deudas en ejecución judicial.....	115
J.1. Aspectos generales.....	115
J.2. Honorarios	116
J.3. Costas del proceso	117
7. Imputación de pagos. Norma regulatoria	118
A. Fuente	118
B. Pagos no comprendidos en regímenes de facilidades de pago.....	118
B.1. Imputados por el contribuyente	118
B.2. Sin imputación	118
Obligaciones Impositivas.....	118
Obligaciones Previsionales.....	119
C. Pagos comprendidos en planes de facilidades de pago	119

	Pág.
C.1. Pagos a cuenta.....	119
C.2. Cuotas ingresadas antes y después de la caducidad del plan ...	119
Deudas impositivas.....	120
Deudas previsionales.....	120
D. Pagos de autónomos	121
8. Normas del BCRA. Cuentas especiales. Premisas	121
A. Fuente	121
B. Cuentas especiales. Premisas	121
B.1. Cuentas	121
B.2. Destino de los fondos	122
B.3. Tasa de interés	122
B.4. Transferencia de fondos desde el exterior.....	122

APENDICE NORMATIVO ✓

✓ Ley 26.476	125
✓ Decreto 2183/2008	139
✓ Resolución General 2537/2009 (AFIP).....	140
✓ Resolución General 2536/2009 (AFIP).....	173
✓ Resolución 3/2009 (MTESS).....	176
✓ Comunicación "A" 4916 (BCRA).....	178
✓ Comunicación "A" 4917 (BCRA).....	187
Disposición 93/2009 (AFIP).....	190