

**BLANQUEO IMPOSITIVO,
PREVISIONAL Y LABORAL
RÉGIMEN DE MORATORIA**



2ª EDICIÓN ACTUALIZADA

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.....	7
B. Subjetivas.....	8
6. Acciones penales en curso. Consecuencias.....	9
7. Beneficios que otorga el régimen.....	9
A. Eximición de sanciones. Aspectos generales.....	9
B. Eximición de sanciones. Aspectos particulares.....	10
C. Eximición de intereses. Aspectos generales.....	14
D. Eximición de intereses. Aspectos particulares. Intereses capitalizables.....	15
8. Requisitos para el acceso a los beneficios.....	16
A. Cancelación de la deuda.....	16
B. Presentación de declaraciones juradas.....	16
C. Efectos de la adhesión.....	17
9. Anticipos.....	18

A.	Distintas posibilidades	
B.	Análisis de la alternativa 1	
	Ganancias Persona Física Período 2005	
C.	Análisis de la alternativa 2	
D.	Análisis de la alternativa 3	
E.	Deducción Especial. Pago de autónomos	
10.	Cancelación de la deuda en cuotas	
A.	Características del plan de pago en cuotas	
B.	Cancelación anticipada	
11.	Adhesión. Instrumentación	
12.	Alternativas posibles ante la presentación de la adhesión	
13.	Anulación del plan	
A.	Aspectos generales	
B.	Efectos de la anulación	
14.	Rechazo de la adhesión	
15.	Caducidad del plan	
A.	Causales de caducidad	
B.	Consecuencia de la caducidad	
B.1.	Aspectos generales	
B.2.	Posibilidad de rehabilitación	
16.	Obligaciones incluidas en otros planes de facilidades de pago	
A.	Planes de facilidades vigentes	
A.1.	Aspectos generales	
A.2.	Reformulación	
B.	Planes de facilidades rechazados o caducos	
17.	Situaciones especiales	
A.	Sujetos en concurso preventivo o en quiebra. Condiciones adicionales para la adhesión al régimen	
A.1.	Sujetos concursados	
A.2.	Sujetos en estado falencial	
B.	Deudas en discusión administrativa, contencioso administrativa o judicial. Requisitos	
B.1.	Allanamiento por parte del contribuyente	
B.2.	Deudas en juicio de ejecución fiscal	
	Consideraciones generales – Archivo de las actuaciones	
	Medidas cautelares. Levantamiento	
	Honorarios Judiciales. Cancelación	
	Costas. Cancelación	

CAPITULO II	
MORATORIA. CASOS DE APLICACION.....	39

CAPITULO III
REGIMEN DE REGULARIZACION DEL EMPLEO
NO REGISTRADO

Fuente.....	47
Título II Ley 26.476 – Esquema previo.....	47
Blanqueo laboral.....	48
A. Esquema previo	48
B. Vencimiento	48
C. Alcance	48
Consecuencias de la regularización laboral	50
A. ¿Quiénes resultan alcanzados por los beneficios?	50
B. ¿En qué consisten los beneficios?.....	51
Exclusiones	53
Requisitos para el acceso a los beneficios	54
A. Instrumentar la regularización.....	54
B. Demás trabajadores que se regularicen. Pago de la deuda	56
C. Requisito para mantener los beneficios.....	57
D. Pérdida del beneficio	58
Disminución de la nómina a efectos del blanqueo.....	59
A. Plazo durante el cual debe mantenerse la nómina	59
B. Metodología del cómputo.....	59
Determinaciones de deuda y actas de infracción. Abstención por parte de la AFIP y demás instituciones	60

CAPITULO IV
REGIMEN DE PROMOCION Y PROTECCION
DEL EMPLEO REGISTRADO

Fuente.....	61
Protección del empleo. Aspectos generales	61
A. Limitación temporal	61
B. ¿Quiénes acceden al beneficio?.....	61

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

CAPITULO V

MORATORIA Y BLANQUEO LABORAL. PAUTAS A TENER EN CUENTA

CAPITULO VI

BLANQUEO LABORAL. CASOS DE APLICACION

CAPITULO VII

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

1. Fuente.....
2. Alcance del régimen
3. Bienes susceptibles de ser exteriorizados
4. Períodos comprendidos en el régimen.....
5. Sujetos excluidos del régimen de exteriorización
6. Efectos de la adhesión al régimen
7. Forma en que se realizará la exteriorización
- A. Esquema introductorio.....

D. Rentas exentas o no gravadas inapropiadas.....	1
20. Situaciones puntuales.....	1
A. Fiscos provinciales no adheridos al régimen	1
B. Un tema no resuelto a la fecha: la transferencia de moneda extranjera a nuestro país	1
C. Cuestiones y actuaciones vinculadas con el régimen	1

CAPITULO VIII

MORATORIA Y BLANQUEO IMPOSITIVO. PAUTAS A TENER EN CUENTA.....

CAPITULO IX

MORATORIA Y BLANQUEO IMPOSITIVO. CASOS DE APLICACION

1. Inmueble adquirido antes del 31/12/2007 por una persona física.....	1
2. Inmueble adquirido en un período prescripto	1
3. Inmueble adquirido por una sociedad del exterior	1
4. Inmueble adquirido en Miami con valor locativo	1
5. Bien declarado por un menor valor	1
6. Ajustes técnicos	1
7. Autopréstamos con entidades bancarias del exterior	1
8. Inmuebles y bienes muebles registrables adquiridos hasta el 31/12/2007 ..	1
9. Salidas no documentadas.....	1
10. Bienes de cambio. Diferencias	1
11. Sociedad por acciones. Plazo fijo no declarado.....	1
12. Personas físicas accionistas. Bienes adquiridos con fondos recibidos de la sociedad	1
13. Rectificativa presentada como consecuencia de una verificación	1
14. Pasivos inexistentes.....	1
15. Impugnación por factura apócrifa.....	1

APENDICE

1. Prescripción. Períodos prescriptos y no prescriptos	1
2. Comunicación de cumplimiento de obligación formal. Modelo de nota...	1

Solicitud de anulación del plan. Modelo de nota	136
A. Por omitir la inclusión de obligaciones en el acogimiento original..	136
B. Por errores en el acogimiento original.....	136
Comunicación de condonación de multa material. Modelo de nota	137
Nota solicitando centralización de actuaciones impositivas	138
Facilidades de pago al 31/12/2007. Diferencias fundamentales con la moratoria	139
Régimen de facilidades de pago por obligaciones vencidas al 31/12/2007	140
A. Fuente	140
B. Características generales	140
C. Conceptos incluidos	140
D. Exclusiones	142
D.1. Objetivas.....	142
D.2. Subjetivas.....	143
E. Cancelación de la deuda	143
E.1. Cantidad de cuotas e interés por financiación.....	143
E.2. Características de las cuotas.....	143
F. Instrumentación	144
G. Ingreso de las cuotas.....	145
H. Cancelación anticipada	145
I. Caducidad del plan	146
I.1. Causales de caducidad	146
I.2. Consecuencia de la caducidad	146
I.3. Rehabilitación de planes caducos.....	147
J. Deudas en ejecución judicial.....	147
J.1. Aspectos generales.....	147
J.2. Honorarios	148
J.3. Costas del proceso	149
K. Límites de planes a solicitar	150
L. Reformulación de planes vigentes.....	150
Régimen de facilidades de pago permanente	152
A. Fuente	152
B. Características generales	152
C. Conceptos incluidos	152
D. Exclusiones	153
D.1. Objetivas.....	153
D.2. Subjetivas.....	155
E. Cancelación de la deuda	155

E.1. Cantidad de cuotas e interés por financiación	155 R
E.2. Características de las cuotas.....	158 R
E.3. Beneficio de bonificación. Casos en que procede	158 R
¿Qué planes pueden acceder al beneficio?	158 C
¿En qué consiste el beneficio?.....	160 C
F. Instrumentación	160 C
G. Ingreso de las cuotas.....	161 I
H. Rechazo de los planes	162 I
I. Caducidad del plan	162
I.1. Causales de caducidad	162
I.2. Consecuencia de la caducidad	162
I.3. Rehabilitación de planes caducos.....	163
J. Deudas en ejecución judicial.....	163
J.1. Aspectos generales.....	163
J.2. Honorarios	164
J.3. Costas del proceso	165
9. Imputación de pagos. Norma regulatoria	166
A. Fuente	166
B. Pagos no comprendidos en regímenes de facilidades de pago.....	166
B.1. Imputados por el contribuyente	166
B.2. Sin imputación	166
Obligaciones Impositivas.....	166
Obligaciones Previsionales.....	167
C. Pagos comprendidos en planes de facilidades de pago	167
C.1. Pagos a cuenta.....	167
C.2. Cuotas ingresadas antes y después de la caducidad del plan ...	167
Deudas Impositivas.....	168
Deudas Previsionales.....	168
D. Pagos de autónomos	169

ANEXO NORMATIVO

Ley 26.476	173
Decreto 2183/2008	187
Decreto 616/2005	188
Resolución General 2537/2009 (AFIP).....	190
Resolución General 2536/2009 (AFIP).....	223

Resolución General 2576/2009 (AFIP).....	226
Resolución 3/2009 (MTESS).....	230
Resolución 82/2009 (MEyFP).....	232
Comunicación A 4916/2009 (BCRA)	233
Comunicación A 4917/2009 (BCRA)	242
Comunicación A 4919/2009 (BCRA)	245
Disposición 93/2009 (AFIP).....	246
Disposición 98/2009 (AFIP).....	248