

## Legislación Nacional

var disURL = '1284192/1285045/ly\_25246.htm' ;document.write("");]]> LEY 25246**CÓDIGO PENAL**Modificación.  
**Encubrimiento y lavado de activos de origen delictivo. Unidad de Información Financiera. Deber de informar. Sujetos obligados. Régimen penal administrativo sanc. 13/04/2000; promul. parcial 05/05/2000; publ. 10/05/2000El Senado y Cámara de Diputados de la Nación Argentina reunidos en Congreso, etc. sancionan con fuerza de ley:**CAPÍTULO I:MODIFICACIÓN DEL CÓDIGO PENAL**Art. 1.?** Sustitúyese la rúbrica del cap. XIII, tít. XI del Código Penal, el que pasará a denominarse de la siguiente manera: “Capítulo XIII: Encubrimiento y Lavado de Activos de origen delictivo”.**Art. 2.?** Sustitúyese el art. 277 del Código Penal, por el siguiente:**Art. 277.-** 1) Será reprimido con prisión de seis (6) meses a tres (3) años el que, tras la comisión de un delito ejecutado por otro, en el que no hubiera participado:*a)* Ayudare a alguien a eludir las investigaciones de la autoridad o a sustraerse a la acción de ésta.*b)* Ocultare, alterare o hiciere desaparecer los rastros, pruebas o instrumentos del delito, o ayudare al autor o partícipe a ocultarlos, alterarlos o hacerlos desaparecer.*c)* Adquiriere, recibiere u ocultare dinero, cosas o efectos provenientes de un delito.*d)* No denunciare la perpetración de un delito o no individualizare al autor o partícipe de un delito ya conocido, cuando estuviere obligado a promover la persecución penal de un delito de esa índole.*e)* Asegurare o ayudare al autor o partícipe a asegurar el producto o provecho del delito.2) La escala penal será aumentada al doble de su mínimo y máximo, cuando:*a)* El hecho precedente fuera un delito especialmente grave, siendo tal aquél cuya pena mínima fuera superior a tres (3) años de prisión. *b)* El autor actuare con ánimo de lucro.*c)* El autor se dedicare con habitualidad a la comisión de hechos de encubrimiento.La agravación de la escala penal prevista en este inciso sólo operará una vez, aun cuando concurrieren más de una de sus circunstancias calificantes. En este caso, el tribunal podrá tomar en cuenta la pluralidad de causales al individualizar la pena.3) Están exentos de responsabilidad criminal los que hubieren obrado en favor del cónyuge, de un pariente cuyo vínculo no excediere del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad o de un amigo íntimo o persona a la que se debiese especial gratitud. La exención no rige respecto de los casos del inc. 1,e y del inc. 2,b.**Art. 3.?** Sustitúyese el art. 278 del Código Penal, por el siguiente:**Art. 278.-**1) *a)* Será reprimido con prisión de dos a diez años y multa de dos a diez veces del monto de la operación el que convirtiere, transfiriere, administrare, vendiere, gravare o aplicare de cualquier otro modo dinero u otra clase de bienes provenientes de un delito en el que no hubiera participado, con la consecuencia posible de que los bienes originarios o los subrogantes adquieran la apariencia de un origen lícito y siempre que su valor supere la suma de cincuenta mil pesos (\$ 50000), sea en un solo acto o por la reiteración de hechos diversos vinculados entre sí;*b)* El mínimo de la escala penal será de cinco (5) años de prisión, cuando el autor realizare el hecho con habitualidad o como miembro de una asociación o banda formada para la comisión continuada de hechos de esta naturaleza;*c)* Si el valor de los bienes no superare la suma indicada en este inciso, letra a, el autor será reprimido, en su caso, conforme a las reglas del art. 277 ;2) (Observado por decreto 370/2000, art. 1 ). *El que por temeridad o imprudencia grave cometiere alguno de los hechos descriptos en el inciso anterior, primera oración, será reprimido con multa del veinte por ciento (20%) al ciento cincuenta por ciento (150%) del valor de los bienes objeto del delito;*3) El que recibiere dinero u otros bienes de origen delictivo, con el fin de hacerlos aplicar en una operación que les dé la apariencia posible de un origen lícito, será reprimido conforme a las reglas del art. 277 ;4) Los objetos a los que se refiere el delito de los incs. 1, 2 o 3 de este artículo podrán ser decomisados.**Art. 4.?** Sustitúyese el art. 279 del Código Penal, por el siguiente:**Art. 279.-** 1. Si la escala penal prevista para el delito precedente fuera menor que la establecida en las disposiciones de este capítulo, será aplicable al caso la escala penal del delito precedente;2. Si el delito precedente no estuviere amenazado con pena privativa de libertad, se aplicará a su encubrimiento multa de mil pesos (\$ 1.000) a veinte mil pesos (\$ 20000) o la escala penal del delito precedente, si ésta fuera menor. No será punible el encubrimiento de un delito de esa índole, cuando se cometiere por imprudencia, en el sentido del art. 278 , inc. 2; (\*) (\*) Texto observado por decreto 370/2000, art. 2 .3. Cuando el autor de alguno de los hechos descriptos en el art. 277 , incs. 1 o 2, o en el art. 278 , inc. 1, fuera funcionario público que hubiera cometido el hecho en ejercicio u ocasión de sus funciones sufrirá además inhabilitación especial de tres (3) a diez (10) años. La misma pena sufrirá el que hubiera actuado en ejercicio u ocasión de una profesión u oficio que requirieran habilitación especial. En el caso del art. 278 , inc. 2, la pena será de uno (1) a cinco (5) años de inhabilitación; (\*) (\*) Texto observado por decreto 370/2000, art. 3 .4. Las disposiciones de este capítulo regirán aun cuando el delito precedente hubiera sido cometido fuera del ámbito de aplicación especial de este Código, en tanto el hecho precedente también hubiera estado amenazado con pena en el lugar de su comisión.CAPÍTULO II:UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA**Art. 5.?** Créase la Unidad de Información Financiera (UIF), que funcionará con autarquía funcional en jurisdicción del Ministerio de Justicia y Derechos Humanos de la Nación, la cual se regirá por las disposiciones de la presente ley.**Art. 6.?** La Unidad de Información Financiera será la encargada del análisis, el tratamiento y la transmisión de información a los efectos de prevenir e impedir el lavado de activos provenientes de:*a)* Delitos relacionados con el tráfico y comercialización ilícita de estupefacientes (ley 23737 );*b)* Delitos de

contrabando de armas (ley 22415 );c) Delitos relacionados con las actividades de una asociación ilícita calificada en los términos del art. 210 bis del Código Penal;d) Hechos ilícitos cometidos por asociaciones ilícitas (art. 210 del Código Penal) organizadas para cometer delitos por fines políticos o raciales;e) Delitos de fraude contra la Administración Pública (art. 174 inc. 5 del Código Penal);f) Delitos contra la Administración Pública previstos en los caps. VI, VII, IX y IX bis del tít. XI del Libro Segundo del Código Penal;g) Delitos de prostitución de menores y pornografía infantil, previstos en los arts. 125 , 125 bis , 127 bis y 128 del Código Penal.**Art. 7.º** La Unidad de Información Financiera tendrá su domicilio en la Capital de la República y podrá establecer agencias regionales en el resto del país.**Art. 8.º** (Texto según decreto 1500/2001, art. 1 ). La Unidad de Información Financiera estará integrada por cinco (5) miembros, de acuerdo a las siguientes pautas:a) Un (1) funcionario del Banco Central de la República Argentina;b) Un (1) funcionario de la Comisión Nacional de Valores;c) Un (1) experto en temas relacionados con el lavado de activos de la Secretaría de Programación para la Prevención de la Drogadicción y la Lucha Contra el Narcotráfico de la Presidencia de la Nación;d) Dos (2) expertos financieros, penalistas, criminólogos u otros profesionales con incumbencias relativas al objeto de esta ley.Los miembros mencionados en los incisos a), b) y c) precedentes, serán seleccionados mediante concurso interno del organismo respectivo, cuyo resultado deberá ser elevado al Poder Ejecutivo Nacional, como propuesta vinculante, a los fines de la correspondiente designación.Los expertos mencionados en el inciso d), serán seleccionados, mediante concurso público de oposición y antecedentes por una Comisión ad Hoc, que será integrada de la siguiente manera: 1. Dos miembros del Consejo de la Magistratura, elegidos por sus pares, con una mayoría de dos tercios; 2. Dos funcionarios del Ministerio Público, elegidos por el Procurador General de la Nación; 3. Un miembro del Directorio del Banco Central de la República Argentina, elegido por sus pares, con una mayoría de dos tercios; 4. Un miembro designado por el Ministerio de Justicia y Derechos Humanos; 5. Un miembro designado por la Comisión Nacional de Valores; 6. Un miembro designado por el Ministerio de Economía. Realizado el concurso público de antecedentes y oposición, el resultado del mismo deberá ser elevado al Poder Ejecutivo Nacional, como propuesta vinculante, a los fines de la correspondiente designación.**Art. 8.-** (Texto originario). La Unidad de Información Financiera estará integrada por once (11) miembros, de acuerdo a las siguientes pautas:a) Un funcionario del Banco Central de la República Argentina;b) Un funcionario de la Administración Federal de Ingresos Públicos;c) Un funcionario de la Comisión Nacional de Valores;d) Un experto en temas relacionados con el lavado de activos de la Secretaría de Programación para la Prevención de la Drogadicción y la Lucha Contra el Narcotráfico de la Presidencia de la Nación;e) Un funcionario por el Ministerio de Justicia y Derechos Humanos de la Nación;f) Un funcionario por el Ministerio de Economía de la Nación;g) Cinco (5) expertos financieros, penalistas, criminólogos u otros profesionales con incumbencias relativas al objeto de esta ley.Los funcionarios mencionados en los incs. a), b), c), d), e) y f) serán seleccionados por concurso interno del organismo respectivo, cuyo resultado deberá ser elevado al Poder Ejecutivo Nacional, como propuesta vinculante, a los fines de la correspondiente designación.Los expertos mencionados en el inc. g), serán seleccionados mediante concurso público de oposición y antecedentes por una comisión “ad hoc”, que será integrada de la siguiente manera:1. Dos miembros del Consejo de la Magistratura, elegidos por sus pares, con una mayoría de dos tercios;2. Dos funcionarios del Ministerio Público, elegidos por el Procurador General de la Nación;3. Un miembro del Directorio del Banco Central, elegido por sus pares, con una mayoría de dos tercios;4. Un miembro designado por el Ministerio de Justicia y Derechos Humanos;5. Un miembro designado por la Comisión Nacional de Valores;6. Un miembro designado por el Ministerio de Economía.Realizado el concurso público de antecedentes y oposición, el resultado del mismo deberá ser elevado al Poder Ejecutivo nacional, como propuesta vinculante, a los fines de la correspondiente designación.**Art. 9.º** La selección de los referidos expertos se ajustará a lo siguiente:a) Los postulantes serán seleccionados mediante concurso público de oposición y antecedentes. La Comisión “ad hoc” convocará a concurso, publicándose las fechas de exámenes y condiciones generales de los mismos, por cinco días en el Boletín Oficial, dos diarios de alcance nacional y un diario de cada provincia;b) Previamente se determinarán los criterios y mecanismos de evaluación, y los antecedentes que serán computables;c) (Texto según decreto 1500/2001, art. 2 ). Los nombres de aquellos que aprueben los exámenes que evaluarán tanto la formación teórica como práctica, serán publicados durante cinco (5) días en el Boletín Oficial y en dos (2) diarios de alcance nacional, quedando por el término de quince (15) días corridos, luego de la última publicación, sujetos a las impugnaciones que pudieran realizarle cualquier ciudadano, grupo de ciudadanos, entidades intermedias o persona jurídica.La Comisión Ad Hoc deberá prever en su reglamento de concursos, las normas que regulen las impugnaciones.c) (Texto originario). Los nombres de aquellos que aprueben los exámenes que evaluarán tanto la formación teórica como práctica, serán publicados por cinco días en los mismos medios especificados en el inc. a), quedando por el término de sesenta días corridos luego de la última publicación, sujetos a las impugnaciones que pudieran realizarle cualquier ciudadano, grupo de ciudadanos, entidades intermedias o persona jurídica.La comisión “ad hoc” deberá prever en su reglamento de concursos, las normas que regulen las impugnaciones.**Art. 10.º** (Texto según decreto 1500/2001, art. 3 ). Los miembros de la Unidad de Información Financiera tendrán dedicación exclusiva en sus tareas, alcanzándoles las incompatibilidades y/u obligaciones fijadas por ley para los

funcionarios públicos, no pudiendo ejercer durante los dos (2) años posteriores a su desvinculación de la Unidad de Información Financiera, las actividades que la reglamentación precise en cada caso ni tampoco tener interés en ellas. Los miembros de la Unidad de Información Financiera durarán cuatro (4) años en su cargo, lapso que podrá ser renovado en forma indefinida. Podrán ser removidos de sus cargos cuando incurrieren en mal desempeño de sus funciones, grave negligencia, por la comisión de delitos dolosos de cualquier especie o por inhabilidad física o moral sobreviniente a su incorporación. El procedimiento de remoción estará a cargo del Tribunal de Enjuiciamiento creado por la presente ley. Dicho Tribunal estará integrado por tres (3) miembros, ex magistrados, destinados por sorteo por el Ministerio de Justicia y Derechos Humanos. La intervención como integrante del Tribunal, constituirá una carga pública. El procedimiento ante el Tribunal se realizará conforme a la reglamentación que deberá respetar el debido proceso legal adjetivo y la defensa en juicio. **Art. 10.-** (Texto originario). Los miembros de la Unidad de Información Financiera tendrán dedicación exclusiva en sus tareas, alcanzándoles las incompatibilidades y/u obligaciones fijadas por ley para los funcionarios públicos, no pudiendo ejercer durante los dos años posteriores a su desvinculación de la Unidad de Información Financiera las actividades que la reglamentación precise en cada caso ni tampoco tener interés en ellas. Durarán cuatro años en su cargo, el que podrá ser renovado en forma indefinida y *percibirán una remuneración equivalente a la de un juez de Primera Instancia.* (\*) (\*) Texto observado por decreto 370/2000, art. 4 . Podrán ser removidos de sus cargos cuando incurrieren en mal desempeño de sus funciones, grave negligencia, por la comisión de delitos dolosos de cualquier especie o por inhabilidad física o moral sobreviniente a su incorporación. El procedimiento de remoción estará a cargo del Tribunal de Enjuiciamiento creado por la presente ley. Dicho Tribunal estará integrado por tres miembros, ex magistrados *de la Cámara Nacional de Apelaciones en lo Criminal y Correccional* (\*), designados mediante sorteo por el Ministerio de Justicia y Derechos Humanos. La intervención como integrante del Tribunal, constituirá una carga pública. (\*) Texto observado por decreto 370/2000, art. 5 . El procedimiento ante el Tribunal se realizará conforme a la reglamentación que deberá respetar el debido proceso legal adjetivo y la defensa en juicio. **Art. 11.?** Para ser integrante de la Unidad de Información Financiera se requerirá: 1. Poseer título universitario de grado, preferentemente en Derecho, o en disciplinas relacionadas con las Ciencias Económicas o con las Ciencias Informáticas. 2. Poseer antecedentes técnicos y profesionales en la materia. 3. No ejercer en forma simultánea, ni haber ejercido durante el año precedente a su designación las actividades que la reglamentación precise en cada caso, ni tampoco tener interés en ellas. **Art. 12.?** La Unidad de Información Financiera contará con el apoyo de oficiales de enlace designados por los titulares del Ministerio de Justicia y Derechos Humanos y de Relaciones Exteriores, Comercio Internacional y Culto, la Secretaría de Programación para la Prevención de la Drogadicción y la Lucha Contra el Narcotráfico, el Banco Central de la República Argentina, la Administración Federal de Ingresos Públicos, *la Inspección General de Justicia*, (\*) los Registros Públicos de Comercio o entes análogos de las Provincias, la Comisión Nacional de Valores y la Superintendencia de Seguros de la Nación. (\*) Texto observado por decreto 370/2000, art. 6 . La Unidad de Información Financiera podrá solicitar a otros titulares de organismos de la Administración Pública Nacional o Provincial la designación de oficiales de enlace cuando lo crea conveniente. La función de estos oficiales de enlace será la consulta y coordinación de actividades de la Unidad de Información Financiera con las de los organismos de origen a los que pertenecen. **Art. 13.?** Es competencia de la Unidad de Información Financiera: 1. Recibir, solicitar y archivar las informaciones a que se refiere el art. 21 de la presente ley; 2. Disponer y dirigir el análisis de los actos, actividades y operaciones que según lo dispuesto en esta ley puedan configurar legitimación de activos provenientes de los ilícitos previstos en el art. 6 de la presente ley y, en su caso, poner los elementos de convicción obtenidos a disposición del Ministerio Público, para el ejercicio de las acciones pertinentes; 3. Colaborar con los órganos judiciales y del Ministerio Público (para el ejercicio de las acciones pertinentes) en la persecución penal de los delitos reprimidos por esta ley; 4. Dictar su reglamento interno para lo cual se requerirá el voto de las dos terceras partes del total de sus miembros. **Art. 14.?** La Unidad de Información Financiera 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 físicas o jurídicas, públicas o privadas, todos los cuales estarán obligados a proporcionarlos dentro del término que se les fije, bajo apercibimiento de ley. En el marco de análisis de un reporte de operación sospechosa los sujetos contemplados en el art. 20 no podrán oponer a la Unidad de Información Financiera los secretos bancarios, bursátil o profesional, ni los compromisos legales o contractuales de confidencialidad. (Párrafo según ley 26087, art. 1 ) La AFIP sólo podrá revelar el secreto fiscal en aquellos casos en que el reporte de la operación sospechosa hubiera sido realizado por dicho organismo y con relación a la persona o personas físicas o jurídicas involucradas directamente en la operación reportada. En los restantes casos la Unidad de Información Financiera requerirá el levantamiento del secreto fiscal al juez federal competente en materia penal del lugar donde deba ser suministrada la información o del domicilio de la Unidad de Información Financiera, el que deberá expedirse en un plazo máximo de treinta (30) días. (Párrafo según ley 26087, art. 1 ) En los casos en que a la Unidad de Información Financiera le sean opuestas disposiciones que establezcan el secreto de las informaciones solicitadas, podrá requerir en cada caso autorización al

juez competente del lugar donde deba ser suministrada la información o del domicilio de la Unidad de Información Financiera a opción de la misma; (Párrafo originario)2. Recibir declaraciones voluntarias;3. Requerir la colaboración de todos los servicios de información del Estado, los que están obligados a prestarla en los términos de los arts. 398 y 399 del Código Procesal Civil y Comercial de la Nación;4. Actuar en cualquier lugar de la República en cumplimiento de las funciones establecidas por esta ley;5. Solicitar al Ministerio Público para que éste requiera al juez competente se resuelva la suspensión, por el plazo que éste determine, de la ejecución de cualquier operación o acto informado previamente conforme al inc. b) del art. 21 o cualquier otro acto vinculado a éstos, antes de su realización, cuando se investiguen actividades sospechosas y existan indicios serios y graves de que se trata de lavado de activos provenientes de alguno de los delitos previstos en el art. 6 de la presente ley. La apelación de esta medida sólo podrá ser concedida con efecto devolutivo.6. Solicitar al Ministerio Público para que éste requiera al juez competente el allanamiento de lugares públicos o privados, la requisa personal y el secuestro de documentación o elementos útiles para la investigación. Solicitar al Ministerio Público que arbitre todos los medios legales necesarios para la obtención de información de cualquier fuente u origen;7. Disponer la implementación de sistemas de contralor interno para las personas a que se refiere el art. 20, en los casos y modalidades que la reglamentación determine;8. Aplicar las sanciones previstas en el cap. IV de la presente ley, debiendo garantizarse el debido proceso;9. Organizar y administrar archivos y antecedentes relativos a la actividad de la propia Unidad de Información Financiera o datos obtenidos en el ejercicio de sus funciones para recuperación de información relativa a su misión, pudiendo celebrar acuerdos y contratos con organismos nacionales, internacionales y extranjeros para integrarse en redes informativas de tal carácter, a condición de necesaria y efectiva reciprocidad;10. Emitir directivas e instrucciones que deberán cumplir e implementar los sujetos obligados por esta ley, previa consulta con los organismos específicos de control.**Art. 15.?** La Unidad de Información Financiera estará sujeta a las siguientes obligaciones:1. Presentar una rendición anual de su gestión al Honorable Congreso de la Nación.2. Comparecer ante las comisiones del Honorable Congreso de la Nación todas las veces que éstas lo requieran y emitir los informes, dictámenes y asesoramiento que éstas le soliciten.3. Conformar el Registro Único de Información con las bases de datos de los organismos obligados a suministrarlas y con la información que por su actividad reciba.**Art. 16.?** (Texto según decreto 1500/2001, art. 4 ). El Plenario de la Unidad de Información Financiera formará quórum con tres (3) de sus miembros y adoptará las decisiones por mayoría absoluta de los miembros presentes.**Art. 16.-** (Texto originario). La Unidad de Información Financiera se reunirá en sesiones plenarias al menos cuatro veces al mes en la forma que establezca el reglamento interno. El quórum para sesionar será de seis miembros y adoptará las decisiones por mayoría absoluta de los miembros presentes, salvo que esta ley exija mayoría especial.**Art. 17.?** La Unidad de Información Financiera recibirá información, manteniendo en secreto la identidad de los obligados a informar. El secreto sobre su identidad cesará cuando se formule denuncia ante el Ministerio Público Fiscal.Los sujetos de derecho ajenos al sector público y no comprendidos en la obligación de informar contemplada en el art. 20 de esta ley podrán formular denuncias ante la Unidad de Información Financiera.**Art. 18.?** El cumplimiento, de buena fe, de la obligación de informar no generará responsabilidad civil, comercial, laboral, penal, administrativa, ni de ninguna otra especie.**Art. 19.?** (Texto según ley 26087, art. 2 ) Cuando la Unidad de Información Financiera haya agotado el análisis de la operación reportada y surgieren elementos de convicción suficientes para confirmar su carácter de sospechosa de lavado de activos en los términos de la presente ley, ello será comunicado al Ministerio Público a fines de establecer si corresponde ejercer la acción penal.**Art. 19.-** (Texto originario) Cuando de las informaciones aportadas o de los análisis realizados por la Unidad de Información Financiera, surgieren elementos de convicción suficientes para sospechar que se ha cometido uno de los delitos previstos en la presente ley, será comunicado de inmediato al Ministerio Público para que ejerza la acción penal.**CAPÍTULO III:DEBER DE INFORMAR. SUJETOS OBLIGADOS****Art. 20.?** Están obligados a informar a la Unidad de Información Financiera, en los términos del art. 21 de la presente ley:1. Las entidades financieras sujetas al régimen de la ley 21526 y modifs.; y las administradoras de fondos de jubilaciones y pensiones;2. Las entidades sujetas al régimen de la ley 18924 y modifs. y las personas físicas o jurídicas autorizadas por el Banco Central para operar en la compraventa de divisas bajo forma de dinero o de cheques extendidos en divisas o mediante el uso de tarjetas de crédito o pago, o en la transmisión de fondos dentro y fuera del territorio nacional;3. Las personas físicas o jurídicas que como actividad habitual exploten juegos de azar;4. Los agentes y sociedades de bolsa, sociedades gerente de fondos comunes de inversión, agentes de mercado abierto electrónico, y todos aquellos intermediarios en la compra, alquiler o préstamo de títulos valores que operen bajo la órbita de bolsas de comercio con o sin mercados adheridos;5. Los agentes intermediarios inscriptos en los mercados, de futuros y opciones cualquiera sea su objeto;6. Los Registros Públicos de Comercio, los organismos representativos de Fiscalización y Control de Personas Jurídicas, los Registros de la Propiedad Inmueble, los Registros Automotor y los Registros Prendarios;7. Las personas físicas o jurídicas dedicadas a la compraventa de obras de arte, antigüedades u otros bienes suntuarios, inversión filatélica o numismática, o a la exportación, importación, elaboración o industrialización de joyas o bienes con metales o piedras preciosas;8. Las empresas aseguradoras;9. Las empresas emisoras de cheques de viajero u operadoras

de tarjetas de crédito o de compra;10. Las empresas dedicadas al transporte de caudales;11. Las empresas prestatarias o concesionarias de servicios postales que realicen operaciones de giros de divisas o de traslado de distintos tipos de moneda o billete;12. Los escribanos públicos;13. Las entidades comprendidas en el art. 9 de la ley 22315;14. Las personas físicas o jurídicas inscriptas en los registros establecidos por el art. 23 inc. t) del Código Aduanero (Ley 22415 y modifs.).15. Los organismos de la Administración Pública y entidades descentralizadas y/o autárquicas que ejercen funciones regulatorias, de control, supervisión y/o superintendencia sobre actividades económicas y/o negocios jurídicos y/o sobre sujetos de derecho, individuales o colectivos: el Banco Central de la República Argentina, la Administración Federal de Ingresos Públicos, la Superintendencia de Seguros de la Nación, la Comisión Nacional de Valores y la Inspección General de Justicia;16. Los productores, asesores de seguros, agentes, intermediarios, peritos y liquidadores de seguros cuyas actividades estén regidas por las leyes 20091 y 22400, sus modifs., concs. y complementarias;17. Los profesionales matriculados cuyas actividades estén reguladas por los consejos profesionales de ciencias económicas, excepto cuando actúen en defensa en juicio;18. Igualmente están obligados al deber de informar todas las personas jurídicas que reciben donaciones o aportes de terceros.No serán aplicables ni podrán ser invocados por los sujetos obligados a informar por la presente ley las disposiciones legales referentes al secreto bancario, fiscal o profesional, ni los compromisos de confidencialidad establecidos por la ley o por contrato cuando el requerimiento de información sea formulado por el juez competente del lugar donde la información deba ser suministrada o del domicilio de la Unidad de Información Financiera a opción de ésta, o por cualquier tribunal competente con fundamento en esta ley. (Párrafo derogado por ley 26087, art. 3 )**Art. 21.?** Las personas señaladas en el artículo precedente quedarán sometidas a las siguientes obligaciones:a. Recabar de sus clientes, requirentes o aportantes, documentos que prueben fehacientemente su identidad, personería jurídica, domicilio y demás datos que en cada caso se estipule, para realizar cualquier tipo de actividad de las que tienen por objeto. Sin embargo, podrá obviarse esta obligación cuando los importes sean inferiores al mínimo que establezca la circular respectiva.Cuando los clientes, requirentes o aportantes actúen en representación de terceros, se deberán tomar los recaudos necesarios a efectos de que se identifique la identidad de la persona por quienes actúen.Toda información deberá archiversse por el término y según las formas que la Unidad de Información Financiera establezca;b. Informar cualquier hecho u operación sospechosa independientemente del monto de la misma.A los efectos de la presente ley se consideran operaciones sospechosas aquellas transacciones que de acuerdo con los usos y costumbres de la actividad que se trate, como así también de la experiencia e idoneidad de las personas obligadas a informar, resulten inusuales, sin justificación económica o jurídica o de complejidad inusitada o injustificada, sean realizadas en forma aislada o reiterada.La Unidad de Información Financiera establecerá, a través de pautas objetivas, las modalidades, oportunidades y límites del cumplimiento de esta obligación para cada categoría de obligado y tipo de actividad;c. Abstenerse de revelar al cliente o a terceros las actuaciones que se estén realizando en cumplimiento de la presente ley.**Art. 22.?** Los funcionarios y empleados de la Unidad de Información Financiera están obligados a guardar secreto de las informaciones recibidas en razón de su cargo, al igual que de las tareas de inteligencia desarrolladas en su consecuencia. El mismo deber de guardar secreto rige para las personas y entidades obligadas por esta ley a suministrar datos a la Unidad de Información Financiera.El funcionario o empleado de la Unidad de Información Financiera, así como también las personas que por sí o por otro revelen las informaciones secretas fuera del ámbito de la Unidad de Información Financiera, serán reprimidos con prisión de seis meses a tres años.**CAPÍTULO IV: RÉGIMEN PENAL ADMINISTRATIVO****Art. 23.?** 1. Será sancionada con multa de dos (2) a 10 (diez) veces del valor de los bienes objeto del delito, la persona jurídica cuyo órgano o ejecutor hubiera aplicado bienes de origen delictivo con la consecuencia posible de atribuirles la apariencia de un origen lícito, en el sentido del art. 278, inc. 1) del Código Penal. El delito se considerará configurado cuando haya sido superado el límite de valor establecido por esa disposición, aun cuando los diversos hechos particulares, vinculados entre sí, que en conjunto hubieran excedido de ese límite hubiesen sido cometidos por personas físicas diferentes, sin acuerdo previo entre ellas, y que por tal razón no pudieran ser sometidas a enjuiciamiento penal;2. Cuando el mismo hecho hubiera sido cometido por temeridad o imprudencia grave del órgano o ejecutor de una persona jurídica o por varios órganos o ejecutores suyos en el sentido del art. 278, inc. 2) del Código Penal, (\*) la multa a la persona jurídica será del veinte por ciento (20%) al sesenta por ciento (60%) del valor de los bienes objeto del delito;(\*) Texto observado por decreto 370/2000, art. 7 .3. Cuando el órgano o ejecutor de una persona jurídica hubiera cometido en ese carácter el delito a que se refiere el art. 22 de esta ley, la persona jurídica sufrirá multa de diez mil pesos (\$ 10000) a cien mil pesos (\$ 100.000).**Art. 24.?** 1. La persona que actuando como órgano o ejecutor de una persona jurídica o la persona de existencia visible que incumpla alguna de las obligaciones de información ante la Unidad de Información Financiera creada por esta ley será sancionada con pena de multa de una a diez veces del valor total de los bienes u operación a los que se refiera la infracción, siempre y cuando el hecho no constituya un delito más grave.2. La misma sanción sufrirá la persona jurídica en cuyo organismo se desempeñare el sujeto infractor.3. Cuando no se pueda establecer el valor real de los bienes, la multa será de diez mil pesos (\$ 10000) a cien mil pesos (\$ 100.000).**Art. 25.?** Las resoluciones de la Unidad de Información Financiera previstas en

este capítulo serán recurribles por ante la justicia en el fuero contencioso administrativo, aplicándose en lo pertinente las disposiciones de la Ley 19549 de Procedimientos Administrativos. **Art. 26.?** Las relaciones entre la resolución de la causa penal y el trámite del proceso administrativo a que dieran lugar las infracciones previstas en esta ley se regirán por los arts. 1101 y siguientes y 3982 bis del Código Civil, entendiéndose por “acción civil”, la acción “penal administrativa”. **Art. 27.?** Para el funcionamiento de la Unidad de Información Financiera deberá preverse la partida presupuestaria correspondiente. En todos los casos, el producido de la venta o administración de los bienes o instrumentos provenientes de los delitos previstos en esta ley y de los decomisos ordenados en su consecuencia, así como también las ganancias obtenidas ilícitamente y el producido de las multas que en su consecuencia se impongan, serán destinados a una cuenta especial del Tesoro nacional. Dichos fondos serán afectados a financiar el funcionamiento de la Unidad de Información Financiera, los programas previstos en el art. 39 de la ley 23737 y su modif. ley 24424, los de salud y capacitación laboral, conforme lo establezca la reglamentación pertinente. El dinero y los otros bienes o recursos secuestrados judicialmente por la comisión de los delitos previstos en esta ley, serán entregados por el tribunal interviniente a un fondo especial que instituirá el Poder Ejecutivo nacional. Dicho fondo podrá administrar los bienes y disponer del dinero conforme a lo establecido precedentemente, siendo responsable de su devolución a quien corresponda cuando así lo dispusiere una resolución judicial firme. **CAPÍTULO V: EL MINISTERIO PÚBLICO FISCAL Art. 28.?** *Cuando corresponda la competencia federal o nacional (\*)* el Fiscal General designado por la Procuración General de la Nación recibirá las denuncias sobre la posible comisión de los delitos de acción pública previstos en esta ley para su tratamiento de conformidad con las leyes procesales y los reglamentos del Ministerio Público Fiscal; *en los restantes casos de igual modo actuarán los funcionarios del Ministerio Fiscal que corresponda. (\*)* Los miembros del Ministerio Público Fiscal investigarán las actividades denunciadas o requerirán la actividad jurisdiccional pertinente conforme a las previsiones del Código Procesal Penal de la Nación y la Ley Orgánica del Ministerio Público, *o en su caso, el de la provincia respectiva. (\*)* (\*) Texto observado por decreto 370/2000, art. 8 ]. **Art. 29.?** Derógase el art. 25 de la ley 23737 (t.o.). **Art. 30.?** Comuníquese, etc. Cafiero - Álvarez - Zabaley - Pontaquarto Referencias: **L 18924:** ALJA 197-A-264 - **L 19549:** ALJA 19-A-382 - **L 20091:** ALJA 19-A-433 - **L 21526:** ALJA -A-69 - **L 22315:** LA 1980-B-1593 - **L 22415:** 198-A-82 - **L 23737:** LA -C-2572 - **L 24400:** LA 198-A-73 - **L 24424:** LA 199-A-20.