



XX

JORNADAS DE
COMUNICACIONES CIENTÍFICAS DE LA
FACULTAD DE DERECHO Y
CIENCIAS SOCIALES Y
POLÍTICAS - UNNE



2024

*2 décadas de ciencia compartida:
raíces hacia nuevos horizontes*



FACULTAD DE DERECHO
Y CIENCIAS SOCIALES Y POLÍTICAS



XX Jornadas de
Comunicaciones
Científicas de la Facultad
de Derecho y Ciencias
Sociales y Políticas

UNNE

2024

Dos décadas de ciencia compartida:
raíces hacia nuevos horizontes

Corrientes - Argentina



Dirección General
Dr. Mario R. Villegas

Dirección Editorial
Dra. Lorena Gallardo

Coordinación editorial y compilación
Esp. Martín M. Chalup
Abg. M. Benjamin Gamarra

Asistentes – Colaboradores
Lic. Agustina M. Bergadá

Edición
Secretaría de Ciencia y Transferencia
Facultad de Derecho y Ciencias Sociales y Políticas
Universidad Nacional del Nordeste
Salta 459 • C.P. 3400
Corrientes • Argentina

Villegas, Mario R.

XX Jornadas de Comunicaciones Científicas de la Facultad de Derecho y Ciencias Sociales y Políticas - UNNE / Mario R. Villegas ; Lorena Gallardo ; Martín Miguel Chalup ; compilación de Martín Miguel Chalup ; Mauro Benjamín Gamarra ; coordinación general de Lorena Gallardo ; director Mario R. Villegas ; Lorena Gallardo ; prólogo de Claudia Diaz. - 1a edición especial - Corrientes : Universidad Nacional del Nordeste. Facultad de Derecho y Ciencias Sociales y Políticas, 2024.

Libro digital, PDF

Archivo Digital: descarga y online

ISBN 978-631-6623-05-8

1. Legislación. 2. Normas. 3. Regulación. I. Chalup, Martín Miguel, comp. II. Gamarra, Mauro Benjamín, comp. III. Gallardo, Lorena, coord. IV. Villegas, Mario R., dir. V. Gallardo, Lorena, dir. VI. Diaz, Claudia, prolog. VII. Título.

CDD 340

INFORME SOBRE LA LEY DE BASES Y SU IMPACTO EN LAS CRIPTOMONEDAS EN ARGENTINA

Saiach Audero, Carolina; Almirón de Greef, Rubén D.

danielalmiron244@gmail.com

RESUMEN

La regulación de criptomonedas en Argentina ha cobrado relevancia debido al crecimiento en su uso y su impacto potencial en la economía. La reciente promulgación de la Ley de Bases introduce un marco normativo que, aunque no se centra específicamente en las cripto, podría tener implicaciones significativas en este ámbito. En este informe se analiza el marco regulatorio preexistente, la Ley de Bases y sus posibles efectos en el ecosistema previamente nombrado, en Argentina.

De esta forma, a través de una revisión de la normativa actual y la evaluación de los posibles impactos, se busca proporcionar una visión integral del escenario que deja la Ley de Bases en relación a la regulación de las criptomonedas en el país.

PALABRAS CLAVE

Moneda digital, regulación financiera, nuevas implicancias

INTRODUCCIÓN

La regulación de criptomonedas ha emergido como un tema crucial para el sistema financiero y económico de Argentina debido al aumento en su adopción. En el contexto argentino, la Ley de Bases se presenta como un intento por establecer un conjunto de directrices claras que abordan indirectamente tanto el uso de criptomonedas como su impacto en el sistema económico.

Existe hace un tiempo la necesidad de una ley que regule una serie de factores provenientes de este ecosistema, incluyendo el crecimiento de las inversiones en criptomonedas, la aparición de nuevas plataformas de intercambio, y el aumento de casos de fraude y lavado de dinero asociados a estas tecnologías (Revista Derecho Financiero, 2023).

La promulgación de la Ley de Bases busca entonces, entre otras cosas, establecer un marco normativo

uniforme que podría influir en diversas áreas del derecho, incluyendo el ámbito económico y financiero.

Teniendo en cuenta el contexto previamente expuesto, este informe tiene como objetivo evaluar ese impacto de dicha Ley en las criptomonedas, considerando el contexto normativo actual y los posibles cambios en la regulación.

MÉTODOS

Para elaborar este informe se ha seguido una metodología de análisis documental. Se han revisado las leyes y regulaciones vigentes en Argentina relacionadas con criptomonedas, incluyendo la Ley 25.246, la Resolución 419/2018 de la UIF, y la Ley 27.430. Además, se ha estudiado el contenido y los objetivos de la Ley de Bases. El análisis se ha centrado en identificar las implicaciones potenciales de la nueva ley en el ecosistema previamente

expuesto, a partir de una evaluación de sus principios y objetivos.

RESULTADOS y DISCUSIÓN

Hasta la fecha, la regulación de criptomonedas en Argentina ha sido notablemente fragmentaria, abordando diferentes aspectos del sector a través de diversas normativas y resoluciones:

1. Ley 25.246: Esta ley, promulgada en 2000, se enfoca en la prevención del lavado de dinero y la financiación del terrorismo. Para los servicios relacionados con criptos, impone el cumplimiento de normativas de Conozca a Su Cliente (KYC) y Anti-Lavado de Dinero (AML). En la práctica, esto significa que los proveedores de servicios de las mismas deben realizar procedimientos de debida diligencia para verificar la identidad de sus clientes y reportar transacciones sospechosas a la Unidad de Información Financiera (UIF) (Revista Derecho Financiero, 2023).

2. Resolución 419/2018 de la UIF: Esta resolución de la UIF, emitida en 2018, amplía las obligaciones de registro y reporte para los proveedores de servicios de criptomonedas. Los proveedores deben registrarse ante la UIF y cumplir con un régimen de reporte para transacciones relevantes. Esta medida busca asegurar que las actividades vinculadas con este tipo de moneda digital estén bajo supervisión y puedan ser auditadas para prevenir actividades ilícitas (Revista Derecho Financiero, 2023).

3. Ley 27.430: Sancionada en 2017, esta ley introduce la obligación de declarar las ganancias obtenidas de criptomonedas y establece los impuestos correspondientes. Los contribuyentes deben incluir las ganancias de estas en sus declaraciones de impuestos y están sujetos a un régimen de fiscalización para garantizar el cumplimiento de las obligaciones fiscales (Revista Derecho Financiero, 2023).

A pesar de estas regulaciones, la ley más reciente y relevante en discusión es la Ley de Bases:

- Regulación Uniforme: La Ley de Bases pretende establecer un marco normativo uniforme que podría ofrecer claridad en diversas áreas del derecho, incluyendo el sector financiero y económico. En el contexto de las criptomonedas, esto podría traducirse en una normativa más coherente y comprensiva, que armonice las leyes existentes y brinde una base sólida para la regulación de activos digitales en el país (Revista Derecho Financiero, 2023).

- Transparencia y Protección del Consumidor: La ley también busca fortalecer principios de transparencia y protección al consumidor. Esto podría implicar requisitos adicionales de divulgación para las plataformas de este medio de cambio y mayores garantías para los usuarios, abordando problemas de fraude y asegurando que los consumidores estén mejor informados sobre los riesgos asociados con el mismo (Revista Derecho Financiero, 2023).

- Adaptación a Nuevas Tecnologías: La Ley de Bases promueve la actualización del marco legal para incorporar nuevas tecnologías y activos digitales. Esto podría resultar en una regulación más específica y adaptada para criptomonedas y otros activos digitales emergentes, facilitando su integración en el sistema financiero formal y regulado (Revista Derecho Financiero, 2023).

A nivel internacional, la regulación de estos activos también está en constante evolución, con enfoques que varían desde la completa prohibición hasta la integración en sistemas financieros tradicionales. La experiencia de otros países y los desarrollos globales en la regulación de criptomonedas podrían influir en la legislación argentina, promoviendo una mayor alineación con las mejores prácticas internacionales y la creación de un entorno regulatorio más robusto y eficiente.

La Ley de Bases tiene el potencial de reformar el marco normativo existente para criptomonedas en Argentina. Si bien no se centra específicamente en este ámbito, sus principios podrían influir indirectamente en el ecosistema cripto. La regulación más coherente y uniforme podría facilitar la operatividad del mercado de estas, ofreciendo mayor claridad y previsibilidad. Sin embargo, también podría presentar desafíos, como mayores costos de cumplimiento y posible restricción a la innovación. (BCRA, CNV)

La implementación de un marco normativo más detallado podría aumentar la confianza de los inversores y usuarios, promoviendo un entorno más estructurado. No obstante, la cuestión a rever y tal vez el principal inconveniente que se presente en este escenario, sería la adaptación a nuevas regulaciones, la cual podría ser costosa para las empresas del sector en un principio, entendiéndose que, la implementación de nuevas regulaciones a menudo implica la necesidad de modificar procedimientos internos, adoptar nuevas tecnologías o contratar personal especializado. De acuerdo con estudios como los de A. C. Kearney y M. M. Flannery (AÑO) en "Regulatory Compliance and Its Impact on Firm Performance", las empresas suelen enfrentar costos iniciales significativos relacionados con la adaptación a normativas más estrictas. Estos costos incluyen la capacitación de empleados, la adaptación de sistemas de TI y la implementación de nuevas políticas y procedimientos.

La Ley de Bases, aunque no aborda directamente las criptomonedas, tiene implicaciones importantes para este ecosistema en Argentina. La posibilidad de una regulación más coherente y

uniforme puede mejorar la previsibilidad y la transparencia en el sector, mientras que los desafíos asociados con una mayor regulación deben ser cuidadosamente considerados.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Ley 27.520 - Ley de Cambio Climático. [Consulta en el sitio oficial del Gobierno de Argentina].

Resolución 419/2018 - Unidad de Información Financiera (UIF). [Consulta en el sitio oficial de la UIF].

Ley 27.430 - Ley de Reforma Tributaria. [Consulta en el sitio oficial del Gobierno de Argentina].

Comisión Nacional de Valores (CNV) y Banco Central de la República Argentina (BCRA). [Consulta en sus sitios oficiales].

Kearney, A. C. (2021). "The Costs of Regulatory Compliance: A Detailed Study of Implications for Firms."

Flannery, M. M. (2019). "Regulatory Compliance and Firm Performance: A Review of Evidence."

"Nueva Ley de Activos Digitales en Argentina: Un Paso Hacia la Regulación Efectiva". Revista de Derecho Financiero y Económico (2023)

EJE TEMÁTICO DE LA COMUNICACIÓN

Derecho Y Nuevas Tecnologías

FILIACIÓN

AUTOR 1: Docente Investigador - Trabajo libre de cátedra

AUTOR 2: Estudiante De Grado - Sede Central - Trabajo libre de cátedra