



ÍNDICE GENERAL

Presentación de los autores	IX
Temática de la obra	X
Siglas y abreviaturas utilizadas	XIX

INTRODUCCIÓN

I. El contexto internacional	1
II. La situación en la República Argentina	2
III. La digitalización y el contexto tributario	3
IV. Sujetos que integran el ecosistema digital	6
V. Conceptualización de las fintech y los bancos digitales	8
5.1. Las fintech	8
5.2. Los bancos digitales	11
VI. Similitudes y diferencias conceptuales	12

SECCIÓN PRIMERA

ASPECTOS REGULATORIOS INTERNACIONALES

CAPÍTULO I

ASPECTOS REGULATORIOS DE LAS FINTECH Y LA BANCA DIGITAL

I. Fintech y medios electrónicos de pago en América Latina. Su evolución	17
II. Normativa aplicable a las fintech y medios electrónicos de pago en la región	20
2.1. Estados Unidos Mexicanos y su "Ley Fintech"	20
2.2. República de Perú. Plataformas de financiamiento participativo. Particularidades	23
2.2.1. Proyectos en discusión legislativa	26
2.3. República de Chile. Avances regulatorios de las fintech. Introducción al esquema de medios de pago electrónicos	29
2.3.1. Avances de la regulación fintech	29
2.3.2. Medios electrónicos de pago	31
2.3.3. Inclusión financiera y medios electrónicos de pago	37
2.4. República de Colombia. Financiación colaborativa	38
2.5. República del Paraguay	39
2.5.1. Evolución de las fintech y de los medios electrónicos de pago	39
2.5.2. Crowdfunding. Ley 5810/2017	41
2.5.3. Avances por medio de la Cámara Fintech	42
2.5.4. Regulación del sistema de pagos electrónicos	43
2.5.4.1. Sujetos intervinientes	43
2.5.4.2. Sistema de Pagos del Paraguay	45
2.5.4.3. Análisis jurídico normativo. Diferenciación entre sujetos regulados y no regulados	46
2.5.4.3.1. Sujetos regulados por el Banco Central del Paraguay	47
2.5.4.3.2. Sujetos no regulados por el Banco Central del Paraguay	51
2.6. República Oriental del Uruguay	54
2.6.1. Instrumentos Electrónicos de Pago. Ley 19.210, "Ley de Inclusión Financiera"	54
2.6.2. Plataformas de financiamiento colectivo (crowdfunding). Ley 19.820	55
2.6.3. Plataformas para préstamos (crowdlending). Circular 2307	57
III. El futuro de la industria: ¿Es necesaria la emisión de regulaciones específicas? ¿Las sandboxes rules son una solución?	59

CAPÍTULO II
PLATAFORMAS DEL EXTERIOR.
OPERACIONES LOCALES Y CROSS-BORDER

I. Remesas al exterior. Cuestiones regulatorias e impositivas. Beneficiarios del exterior	63
II. Cronología normativa y fáctica	64
III. Características del negocio	65
IV. Impuesto a las ganancias. Beneficiarios del exterior. Esquema normativo	66
4.1. Régimen de ingreso del impuesto a las ganancias por pagos a beneficiarios del exterior	66
4.2. Impuesto a las ganancias cuando se opera desde la nube	67
4.3. Otras disposiciones de AFIP a favor de la no retención	71
4.4. Improcedencia de esquemas de retención a sujetos del exterior	72
V. Conclusiones	73

CAPÍTULO III
ECONOMÍA DIGITAL EN ÉPOCA DE COVID-19.
NUEVOS EMPRENDIMIENTOS. EFECTOS DISRUPTIVOS
CON AUGE DE FACILITADORES PARA EL CONSUMO

I. Nuevos emprendimientos. <i>Fintech</i> . Sobrevivir renaciendo como empresa	78
--	----

CAPÍTULO IV
BLOCKCHAIN. CONTRATOS INTELIGENTES

I. <i>Smart contracts</i> : su uso en servicios financieros	83
II. Algunos inconvenientes que presentan los <i>smart contracts</i>	84
2.1. Aplicación en el "mundo real"	84
2.2. Flexibilidad	84
2.3. Adopción	84
2.4. Responsabilidad legal	85
2.5. Intercambiar activos digitales sin fricción	88
2.6. Ejecutar contratos inteligentes	88
III. Cadena de herramientas (<i>blockchain</i>)	89
3.1. <i>Bitcoin</i> como parte de la cadena	91
3.2. Consideraciones generales a nivel Latam	94
3.2.1. República de Colombia	94
3.2.2. República de Chile	95
3.2.3. República del Perú	95
3.2.4. República del Paraguay	96
3.2.5. República Oriental del Uruguay	97

Capítulo V
DATA PRIVACY. NUEVAS POLÍTICAS DE PRIVACIDAD EN LATAM

I. Estados Unidos Mexicanos	100
II. República Oriental del Uruguay	101
III. República de Colombia	103
IV. República del Perú	103
V. República del Paraguay	104
VI. República de Chile	105

SECCIÓN SEGUNDA
ASPECTOS REGULATORIOS DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

CAPÍTULO VI
ASPECTOS REGULATORIOS DE LAS FINTECH Y
DE LOS BANCOS DIGITALES EN ARGENTINA

I. Antecedentes regulatorios de las fintech en la Argentina	109
II. Régimen informativo BCRA para Proveedores de Servicios de Pago (PSP)	112
III. Remuneraciones al personal. Res. 179/2020	112
IV. Protección al consumidor en consumos online. Botón de arrepentimiento	113
4.1. Comercio electrónico	114
4.2. Publicidad	115
4.3. Baja del servicio	115
V. Programa "Transferencias 3.0" del BCRA	115
5.1. Características del Programa	116
VI. Elementos de cartelería y/o de identificación o similares. La res. 449/2020	119
VII. <i>Data privacy</i> en la República Argentina	121

SECCIÓN TERCERA
ASPECTOS FISCALES INTERNACIONALES

CAPÍTULO VII
RESEÑA IMPOSITIVA. TRIBUTACIÓN DE LOS SERVICIOS DIGITALES.
CONSIDERACIONES GENERALES

I. República del Ecuador	125
II. Estados Unidos Mexicanos	128
III. República de Colombia	131
3.1. Actualidad 2020. Plan Marshall	133
IV. República de Chile	133
V. República del Paraguay	135
VI. República Oriental del Uruguay	135
VII. República del Perú	137

SECCIÓN CUARTA
ASPECTOS FISCALES DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

CAPÍTULO VIII
IMPOSICIÓN LOCAL, IMPUESTO SOBRE LOS INGRESOS BRUTOS
E IMPUESTO DE SELLOS

I. Introducción	143
II. Potestades tributarias de la Nación, las provincias y los municipios	144
2.1. Aspectos constitucionales	145
2.2. Ley de Coparticipación Federal	147
2.3. El Consenso Fiscal	149
III. Impuesto sobre los ingresos brutos	151
3.1. Características del gravamen	151
3.2. Efectos económicos	153
IV. Impuesto sobre los ingresos brutos: tratamiento de las <i>fintech</i>	154
4.1. Objeto y sujeto del impuesto	155
4.2. Territorialidad del gravamen	156
4.3. Nacimiento del hecho imponible	156
4.4. Base imponible	158
4.4.1. Las <i>fintech</i> de préstamos	159
4.4.2. Las plataformas de pagos	161
4.4.3. Las billeteras virtuales	161

4.4.4. Las <i>insurtech</i> . <i>Fintech</i> de seguros	163
4.5. El Convenio Multilateral y la reglamentación de la Comisión Arbitral	163
4.5.1. Las plataformas de pagos y billeteras virtuales	164
4.5.2. Las <i>fintech</i> de préstamos y seguros (<i>insurtech</i>)	167
4.6. Alícuotas	168
4.7. Regímenes de recaudación sobre medios de pago electrónico y operaciones financieras	170
4.8. El Sistema de Recaudación sobre Tarjetas de Crédito y Compra (SIRTAC)	172
4.9. Régimen de retención sobre determinadas operaciones financieras	174
V. Impuesto sobre los ingresos brutos. Los bancos digitales	175
5.1. Objeto y sujeto del impuesto	178
5.2. Territorialidad del gravamen	179
5.3. Nacimiento del hecho imponible	179
5.4. Base imponible	180
5.5. Alícuotas y su evolución	182
5.6. El Convenio Multilateral y la reglamentación de la Comisión Arbitral	184
5.7. El SIRCRESB. Regímenes de recaudación sobre acreditaciones bancadas provinciales	184
VI. Impuesto de sellos	188
6.1. Hecho imponible	190
6.1.1. Impuesto instrumental. Objeto del impuesto	191
6.1.2. Operaciones monetarias. Objeto del impuesto	194
6.1.3. Sujeto del impuesto	195
6.1.4. Territorialidad	196
6.1.5. Otros contratos bancarios	199
6.2. Nacimiento del hecho imponible	199
6.3. Base imponible	200
6.4. Exenciones	203
6.5. Alícuotas	206

CAPÍTULO IX

RETENCIONES Y PERCEPCIONES DE IMPUESTOS NACIONALES

I. Aspectos introductorios	209
II. Regímenes de retención en el IVA y en Ganancias. La res. gral. 4622	212
III. Impuesto PAIS. Percepción del 30% o del 8%	216
IV. Percepción del 35% sobre consumos en moneda extranjera	221
V. IVA sobre servicios digitales. Percepción del 21 %	224

CAPÍTULO X

IMPUESTO SOBRE LOS DÉBITOS Y CRÉDITOS BANCARIOS Y OTRAS OPERATORIAS

I. Introducción. Objeto del impuesto	231
1.1. Pagos por cuenta y/o a nombre de terceros (art. 3o inc. a] dec. 380/2001)	233
1.2. Rendiciones de gestiones de cobranza (art. 3o inc. b] dec. 380/2001)	234
1.3. Rendiciones de recaudaciones (art. 3o inc. c] dec. 380/2001)	235
1.4. Giros y transferencias de fondos (art. 3o inc. d] dec. 380/2001)	236
1.5. Establecimientos adheridos a los sistemas de tarjetas de crédito y/o compra (art. 3o inc. e] dec. 380/2001)	236
II. Otras operaciones efectuadas a través de entidades financieras	237
III. Transferencias de fondos entre cuentas de un mismo titular	237
IV. Otros movimientos de fondos y los pagos en efectivo. Sistemas de pagos organizados	238
V. Alícuotas generales y reducidas	241
VI. Extracciones en efectivo	244
VII. Procedimiento de ingreso del impuesto	245

VIII. Bancos digitales y su actuación como agentes de percepción y liquidación	245
IX. Exenciones para fintech y bancos digitales	248
X. Registro de beneficios fiscales en el IDCB	253
XI. Comprobante justificativo de la percepción	255
XII. Cómputo como pago a cuenta de otros tributos nacionales	256
XIII. Declaraciones juradas	257

CAPÍTULO XI
REGÍMENES INFORMATIVOS DE AFIP SOBRE BILLETERAS VIRTUALES,
ADMINISTRADORES DE SISTEMAS DE PAGO, BANCOS DIGITALES
Y AGENTES DE LIQUIDACIÓN Y COMPENSACIÓN

I. Aspectos introductorios	261
II. Régimen informativo para agrupadores y billeteras	262
III. Régimen informativo de AFIP para bancos digitales	266
IV. Régimen informativo de AFIP para ALyC	273

CONCLUSIONES

273

ANEXOS

I. Res. gral. AFIP 4622/2019. Retenciones de IVA y Ganancias	277
II. Ley 27.541 (parte pertinente). Impuesto PAIS	283
III. Dec. 99/2019 (parte pertinente). Impuesto PAIS	290
IV. Res. gral. AFIP 4659/2020. Impuesto PAIS	291
V. Res. gral. AFIP 4815/2020. Régimen de Percepción 35%	297
VI. Res. gral. AFIP 4240/2018. IVA Servicios Digitales	306
VII. Res. gral. AFIP 4614/2019. Régimen informativo Billeteras y Agrupadores de Pagos	316
VIII. Res. gral. AFIP 4298/2018 (parte pertinente). Régimen de información SITER	323
IX. Res. gral. CA 83/2002. Ventas a través de internet	330
X. Dec. (Córdoba) 1290/2019. Retención sobre Operaciones Financieras	331
XI. Res. gral. DGR Tucumán 4/2020 y mod. Retención sobre Operaciones Financieras	337
XII. Res. norm. ARBA 19/2019. Régimen de Retención del Impuesto sobre los Ingresos Brutos	342
XIII. Res. AGIP 305/2019. Régimen de Retención del Impuesto sobre los Ingresos Brutos	350
XIV. Res. gral. CA 2/2019. SIRTAC	354
XV. Dec. (Córdoba) 680/2020. Adhesión SIRTAC	363
XVI. Res. SIP Córdoba 16/2020. Adhesión SIRTAC	374
XVII. Res. gral. AREF Tierra del Fuego 643/2020. Adhesión SIRTAC	378
XVIII. Res. gral. DGR Salta 20/2020. Adhesión SIRTAC	385
XIX. Res. ASIP Santa Cruz 92/2020. Adhesión SIRTAC	393
XX. Res. DGR Santiago del Estero 58/2020. Adhesión SIRTAC	401
XXI. Res. gral. CA 104/2004. SIRCREB	410
XXII. Res. gral. CA 10/2006. SIRCREB	417
XXIII. Res. gral. (DPR Misiones) 35/2002. Recaudación sobre créditos bancarios	419
XXIV. Res. gral. (DGR Tucumán) 80/2003. Recaudación sobre créditos bancarios	434