

FINTECH Y **BANCA DIGITAL**

Análisis integral. Tratamiento tributario
y regulatorio

MARÍA GABRIELA PERALTA
MARÍA VICTORIA ROMEO
JUAN MANUEL SCARSO

THOMSON REUTERS
LA LEY

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 <i>fintech</i> y los bancos digitales	8
	5.1. Las <i>fintech</i>	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.	<i>Fintech</i> y medios electrónicos de pago en América Latina. Su evolución	17
II.	Normativa aplicable a las <i>fintech</i> y medios electrónicos de pago en la región	20
	2.1. Estados Unidos Mexicanos y su “Ley <i>Fintech</i> ”	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 <i>fintech</i> . Introducción al esquema de medios de pago electrónicos	29
2.3.1.	Avances de la regulación <i>fintech</i>	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 <i>fintech</i> y de los medios electrónicos de pago	39
2.5.2.	<i>Crowdfunding</i> . Ley 5810/2017.....	41
2.5.3.	Avances por medio de la Cámara <i>Fintech</i>	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 (<i>crowdfunding</i>). Ley 19.820.....	55
2.6.3.	Plataformas para préstamos (<i>crowdlending</i>). Circular 2307	57
III.	El futuro de la industria: ¿Es necesaria la emisión de regulaciones específicas? ¿Las <i>sandboxes rules</i> 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 <i>Latam</i>	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 <i>fintech</i> 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 <i>online</i> . 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 SIRCREB. Regímenes de recaudación sobre acreditaciones bancarias 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 <i>fintech</i> 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 BILLETAS 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	270

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