



UTN.BA

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA NACIONAL
FACULTAD REGIONAL BUENOS AIRES



ciie

Centro de Investigación
e Innovación Educativa

Bitcoin como una organización descentralizada

6.2 La legalidad de Bitcoin

Los gobiernos se dieron cuenta de Bitcoin

Dinero digital que no puede ser rastreado y desafía los controles de cambio:

- Ningún país puede frenar que capitales fluyan desde/hacia Bitcoin
- Las medidas que toman (algunos) gobiernos: desconectar Bitcoin de las monedas fiduciarias y las instituciones financieras

El ejemplo: China

Los gobiernos se dieron cuenta de Bitcoin

Dinero digital que no puede ser rastreado y desafía los controles de cambio:

- Ningún país puede frenar que capitales fluyan desde/hacia Bitcoin
- Las medidas que toman (algunos) gobiernos: desconectar Bitcoin de las monedas fiduciarias y las instituciones financieras

El ejemplo: China

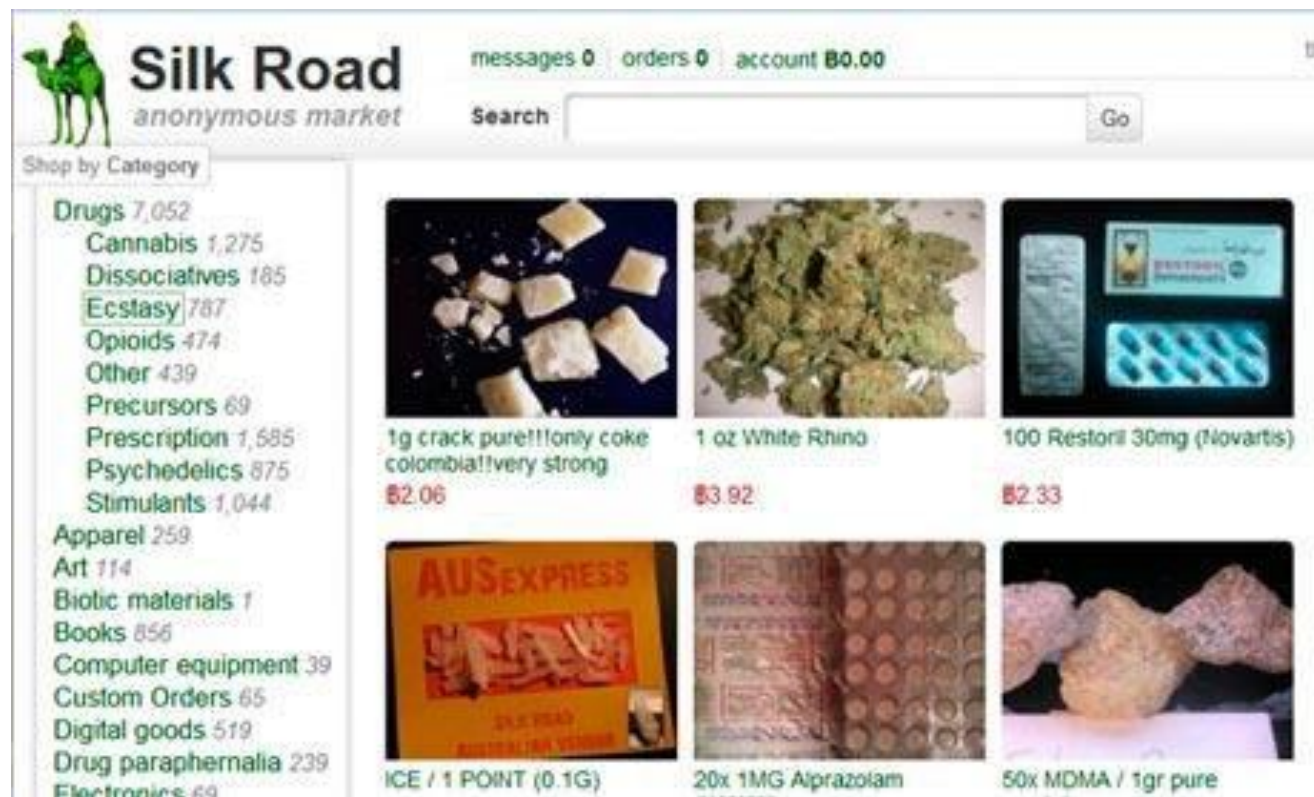
Los gobiernos se dieron cuenta de Bitcoin

Dinero digital puede facilitar algunos crímenes:

- Secuestro y extorsión de personas
- Evasión de impuestos
- Venta de ítems ilegales

Silk Road

Dinero digital puede facilitar algunos crímenes:



Silk Road

- Fue el mercado digital online para drogas ilegales
- Funcionaba usando Tor para mantener anonimidad
- Los pagos se realizaban usando Bitcoin
- El sitio era un fideicomiso de BTC mientras se realizaban los envíos
- Tenía un sistema de reputación como eBay
- El dueño era “El terror pirata Roberts”

Operó desde Febrero de 2011 hasta Octubre 2013

Ross Ulbricht

Fue el alegado operador de “Silk Road”

- En 2013 fue arrestado
- El gobierno dijo que intentó no dejar rastros pero lo encontraron en una biblioteca pública con su PC y pudieron conectarlo a “Silk Road”
- El gobierno confiscó 174.000 BTC
- Luego los vendió en una subasta pública



Las lecciones que aprendimos de estos casos

- Es difícil mantener identidades digitales e identidades en el mundo real separadas.
- Es difícil mantenerse anónimo durante mucho tiempo.
- Los gobiernos siempre intentan de seguir los rastros que deja el dinero.
- El dinero se vuelve intocable.

El fin de las leyes de lavado de dinero

Las leyes de AML (Anti Money Laundry) o lavado de dinero tienen que prevenir que el dinero:

- Cruce fronteras.
- Pase de ser dinero en negro a dinero lícito.

Sin que nadie lo detecte.

Conoce a tu cliente o Know your client (KYC)

Las leyes de lavado de dinero y de financiamiento del terrorismo tienen que:

1. Identificar y autenticar clientes.
2. Evaluar el riesgo de dichos clientes.
3. Evaluar las transacciones de dichos clientes.

Gobiernos vs. Conoce a tu cliente

Los gobiernos se toman las leyes muy en serio:

1. Casas de intercambio de Bitcoin han sido cerradas.
2. Empresarios y personas han sido arrestadas.

La “Bitlicence”

1. El 17 de julio de 2014, el departamento de servicios financieros publicó detalles sobre una propuesta de "BitLicense", que establece regulaciones sobre cualquier compañía o persona que use criptomonedas que residan en Nueva York. Las regulaciones propuestas se publicaron oficialmente en el Registro del Estado de Nueva York el 23 de julio, comenzando un período de comentarios de 45 días. El 25 de febrero de 2015, se publicó un aviso de propuesta revisada, comenzando otro período de comentarios de 30 días.
2. Entró en vigencia el 8 de agosto de 2015. Al menos diez compañías de bitcoins anunciaron que estaban deteniendo todos los negocios en el estado de Nueva York debido a las nuevas regulaciones. The New York Business Journal llamó a esto el "Gran éxodo de Bitcoin".
3. En septiembre de 2015, Circle, con sede en Boston, recibió la primera BitLicense, aunque en diciembre de 2016 la compañía dejó de brindar intercambio de bitcoins para centrarse más en pagos.
4. Desde ese entonces decenas de empresas han sido aprobadas.

Bitlicence

Las regulaciones definen la actividad comercial de la moneda virtual como cualquiera de los siguientes tipos de actividades:

- recibir moneda virtual para Transmisión o Transmisión de Moneda virtual, excepto cuando la transacción se realice con fines no financieros y no implique la transferencia de más de un monto nominal de moneda virtual;
- almacenar, mantener o mantener la custodia o el control de la moneda virtual en nombre de terceros;
- compra y venta de moneda virtual como un negocio del cliente;
- realizar servicios de Exchange como un negocio del cliente, o;
- Controlar, administrar o emitir una moneda virtual.

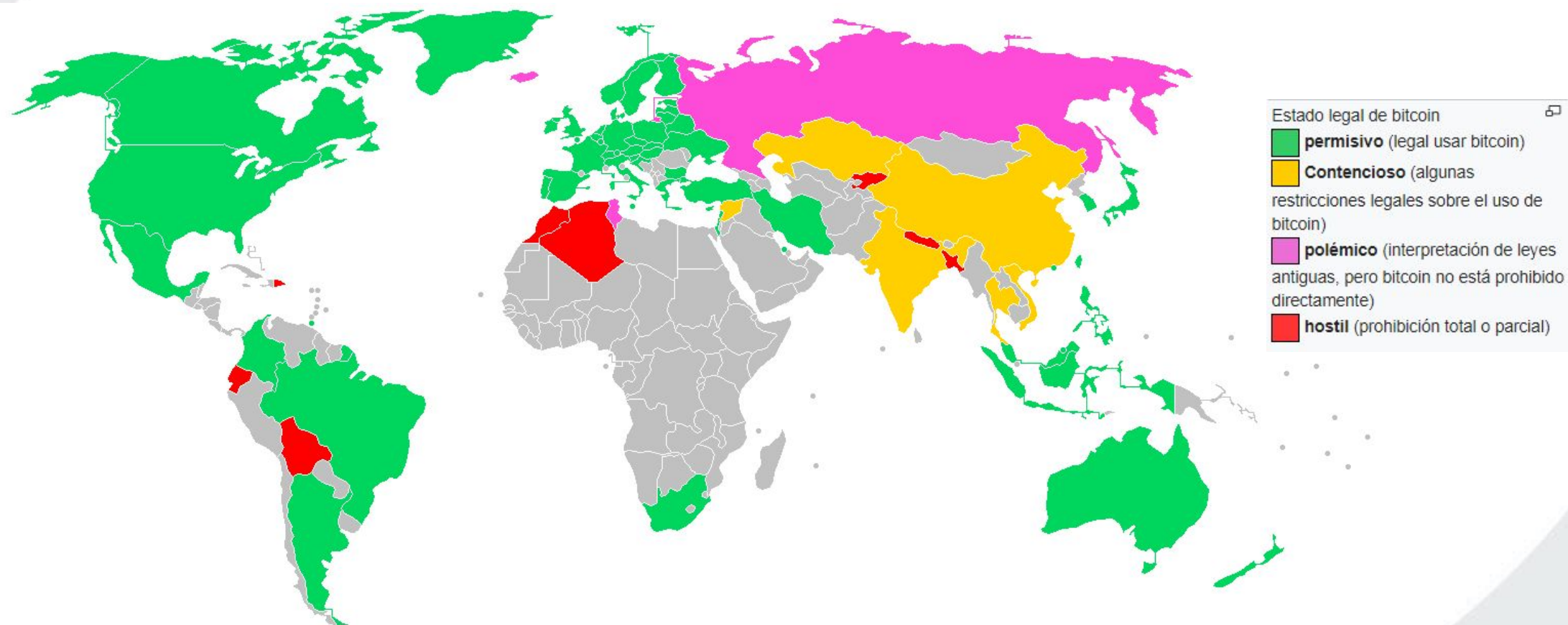
Las dos actividades siguientes están excluidas de la definición de actividad comercial de moneda virtual:

- Desarrollo y difusión de software en sí mismo;
- comerciantes y consumidores que utilizan la moneda virtual únicamente para la compra o venta de bienes o servicios o para fines de inversión

Para más información visitar:

<https://www.dfs.ny.gov/legal/regulations/adoptions/dfsp200t.pdf>

Legalidad de Bitcoin alrededor del mundo



Para más información visitar:



https://en.wikipedia.org/wiki/Legality_of_bitcoin_by_country_or_territory

Legalidad de Bitcoin en América del sur



Pais o territorio	Legalidad
 Argentina	<p>✓ Legal</p> <p>Los bitcoins pueden considerarse dinero, pero no moneda legal. Un bitcoin puede considerarse un bien o una cosa según el Código Civil de Argentina, y las transacciones con bitcoins pueden regirse por las reglas para la venta de bienes en virtud del Código Civil. ^[3] Argentina</p>
 Bolivia	<p>✗ Ilegal</p> <p>Prohibición absoluta. ^[15] El Banco Central de Bolivia emitió una resolución que prohíbe bitcoin y cualquier otra moneda no regulada por un país o zona económica en 2014. ^[43]</p>
 Brasil	<p>✓ Legal</p> <p>No está regulado, según una declaración de 2014 del Banco Central de Brasil con respecto a las criptomonedas, pero se desaconseja debido a los riesgos operacionales. ^[44] En noviembre de 2017, el Banco Central de Brasil reiteró esta situación no regulada y desalentada. ^[45]</p>
 Chile	<p>✓ Legal</p> <p>No existe ninguna regulación sobre el uso de bitcoins. ^[3] Chile</p>
 Colombia	<p>✗ Ilegal</p> <p>Prohibición implícita. La Superintendencia Financiera advirtió a las instituciones financieras en 2014 que no pueden "proteger, invertir, negociar o administrar operaciones de dinero virtual". ^[16]</p>
 Ecuador	<p>✗ Ilegal</p> <p>El gobierno ecuatoriano ha emitido una prohibición de bitcoin y otras monedas digitales. ^[46]</p> <p>La Asamblea Nacional de Ecuador prohibió los bitcoins, incluidas otras monedas descentralizadas digitales / criptográficas, debido al establecimiento de un nuevo sistema estatal de dinero electrónico. El nuevo proyecto de Ecuador estaría controlado por el gobierno y vinculado directamente a la moneda local, el dólar. Los usuarios podrán pagar por servicios selectos y enviar dinero entre individuos. Esto estaba programado para comenzar a mediados de febrero de 2015. "El dinero electrónico está diseñado para operar y respaldar el esquema monetario de dolarización", dijo el economista Diego Martínez, delegado del Presidente de la República a la Junta de Regulación y Política Monetaria y Financiera. ^[47]</p>
 Venezuela	<p>✓ Legal</p> <p>Los mineros de Bitcoin solían ser arrestados por las autoridades policiales, sin embargo, en enero de 2018, Carlos Vargas, el superintendente de criptomoneda del gobierno, dijo: "Es una actividad que ahora es perfectamente legal. Hemos tenido reuniones con el Tribunal Supremo para que las personas que han sido víctimas de incautaciones y arrestos en años anteriores tengan cargos despididos". ^[48]</p>

Legalidad de Bitcoin en América central

Centroamérica

País o territorio	Legalidad
 Nicaragua	<p>✓ Legal</p> <p>Los informes de noticias indican que los bitcoins se están utilizando en el país. ^[3] Nicaragua</p>
 Costa Rica	<p>✓ Legal</p> <p>El Banco Central de Costa Rica anunció que las bitcoins y las criptomonedas no son consideradas monedas, y no están respaldadas por el gobierno ni las leyes. Sin embargo, no son ilegales. Hay algunos comerciantes que aceptan bitcoins en el país. ^[38]</p>

caribe

País o territorio	Legalidad
 Jamaica	<p>✓ Legal</p> <p>El Banco de Jamaica (BoJ), el Banco Central nacional, ha declarado públicamente que debe crear oportunidades para la explotación de tecnologías, incluidas las criptomonedas. En consecuencia, en 2017, el BoJ se embarcará en una campaña para crear conciencia sobre las criptomonedas como parte del aumento de la educación financiera general y la comprensión de las criptomonedas. Las indicaciones indican que las señales tempranas del BoJ apuntan a su marco general sobre "sistemas electrónicos de servicios de pago minorista" que posiblemente se apliquen a las consideraciones de las criptomonedas iniciales. ^{[39] [40] [3]} Jamaica</p>
 Trinidad y Tobago	<p>✓ Legal</p> <p>^{[41] [42]}</p>