

Hacia una regulación internacional y armonizada de los criptoactivos

EL DATO

Actualmente existen más de 26.000 criptoactivos , incluyendo criptomonedas, tokens, NFT y criptomonedas establesⁱ.

G20: Necesidad de avanzar hacia una regulación común

Uno de los principales temas que se han abordado en la reciente cumbre del G20 que ha tenido lugar en la India ha sido el del papel de los criptoactivos. Se ha vuelto a poner el foco en la necesidad de implementar un marco regulatorio comúnⁱⁱ. Los países miembros del G20 respaldaron las recomendaciones del Consejo de Estabilidad Financiera (FSB, por sus siglas en inglés) sobre la regulación, supervisión y vigilancia de los criptoactivos. Este documento debería marcar una hoja de ruta para respaldar un entorno regulatorio integral y coordinado.



Intercambio de información sobre transacciones con criptoactivos

Además, los líderes del G20 también pidieron la rápida implementación del Marco de Informes sobre Criptoactivos (CARF, por sus siglas en inglés). Este marco pretende que las autoridades tributarias de los países dispongan de más información relativa a las transacciones con criptoactivos, así como de las personas detrás de las operaciones. Se propone que se intercambie automáticamente información sobre transacciones criptográficas entre jurisdicciones con periodicidad anual. La cooperación y la necesidad de compartir información entre las autoridades es



fundamental para el seguimiento de las transacciones con estos activos digitales. En el caso de la Unión Europea, el pasado mes de mayo se aprobaron las normas actualizadas para adherirse al CARF. Según la nueva regulación europea, la transferencia de activos digitales debe ir acompañada del nombre del beneficiario, la dirección del libro mayor distribuido del beneficiario y su número de cuenta.

Regulación efectiva de los criptoactivos pero no prohibición

Los debates llevados a cabo en el seno del G20 apuntan a que el foco no debe ponerse en prohibir las criptomonedas sino en regularlas. Hay un cierto consenso en que actualmente hay una cierta falta de control en los criptomercados. Mientras las organizaciones internacionales trabajan por acordar un entorno regulatorio armonizado, es necesario que los gobiernos y los reguladores nacionales actúen con prontitud para traducir estas directrices en regulaciones aplicables. Una implementación tardía podría crear incertidumbre, y potencialmente dejar a inversores y consumidores expuestos a nuevos riesgos.



ⁱ Different Types Of Cryptocurrencies Explained. Forbes. 28 junio 2023. <https://www.forbes.com/advisor/au/investing/cryptocurrency/different-types-of-cryptocurrencies-explained/>

ⁱⁱ G20 leaders endorse FSB recommendations on regulation of crypto assets. Economic Times. 10 septiembre 2023. <https://economictimes.indiatimes.com/industry/banking/finance/g20-leaders-endorse-fsb-recommendations-on-regulation-of-crypto-assets/articleshow/103537642.cms>