



“Formas y métodos modernos de la lucha contra la legitimización (lavado) de fondos ilícitos”



Tema: Particularidades de lavado de dinero en México

Integrantes:

- Inspector: Ernesto José Segura Miranda
- Inspectora: Juana Karla González López
- Сержант: Kevin Josué Avilés Jiménez
- Сержант: Uber Apolonio Morales Salgado.

➤ Docentes:

- **Teniente coronel de policía Seleznev Pavel Vladimirovich**
- **Coronel de policía Grachiov Sergey Aleksdrovich**



«Современные способы и методы противодействия легализации (отмыванию) средств, полученных незаконным путем»



Тема: Особенности противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов в Мексике

Участники:

- Инспектор: Эрнесто Хосе Сегура Миранда.
- Инспектор: Хуана Карла Гонсалес Лопес.
- Сержант: Кевин Хосуэ Авилес Хименес.
- Сержант: Убер Аполонио Моралес Сальгадо.

Преподаватели:

Подполковник полиции Селезнев Павел Владимирович
Полковник полиции Грачёв Сергей Александрович

¿Que es el lavado de dinero?

El lavado de dinero es el proceso a través del cual es encubierto el origen de los fondos generados mediante el ejercicio de algunas actividades ilegales.

En México casi no se castiga el lavado de dinero
México es uno de los países que menos se castiga este delito porque no existen mecanismos eficientes de fiscalización

base en los datos de la Fiscalía General de la República se encuentra que la posibilidad de que haya un castigo por lavar dinero es del 2%.

[lavado de dinero en mexico!.html](#)



Что такое отмывание денег?

Отмывание денег — это процесс сокрытия происхождения средств, полученных в результате осуществления незаконных действий.

Отмывание денег почти не наказывается в Мексике, эта одна из стран, где самые низкие уровни раскрытия этого типа преступлений, потому что там нет эффективных механизмов контроля.

На основании данных Генеральной прокуратуры установлено, что вероятность быть наказанным за отмывание денег в Мексике составляет 2%.



Etapas del lavado de dinero.

La colocación del dinero

Es la disposición física del dinero en efectivo que proviene de las actividades delictivas, en esta fase inicial, los delincuentes introducen sus fondos ilegalmente en el sistema financiero y otros negocios, a nivel nacional como internacional

Diversificación u ocultamiento

En esta etapa se da la separación de los fondos ilícitos, mediante una serie de transacciones financieras, el fin de esta es ocultar la transacción original, supone la conversión de los fondos procedentes de las actividades ilícitas para crear esquemas complejos de transacciones y disimular el rastro de la documentación.

Integración del dinero

Es la apariencia legítima que toma la riqueza ilícita mediante el reingreso en la economía con transacciones comerciales o personales. Acá se colocan los fondos lavados de vuelta en la economía para crear una percepción como si fuera legítima. El delincuente opta por invertir los fondos en bienes raíces, artículos de lujo o proyectos.

Этапы отмывания денег

размещение денег

Это физическое распоряжение наличными деньгами, полученными в результате преступной деятельности. На этом начальном этапе преступники незаконно вводят свои средства в финансовую систему и другие предприятия на национальном и международном уровнях.

Диверсификация или сокрытие

На этом этапе незаконные средства отделяются посредством серии финансовых транзакций, цель которых состоит в том, чтобы скрыть первоначальную транзакцию, она включает преобразование средств от незаконной деятельности для создания сложных транзакционных схем и сокрытия следов документации.

интеграция денег

Это законный вид, который приобретает незаконное богатство, возвращаясь в экономику через коммерческие или личные сделки. Здесь отмытые средства возвращаются в экономику, чтобы создать впечатление, будто это законно. Преступник предпочитает инвестировать средства в недвижимость, предметы роскоши или проекты.

Métodos utilizados por los carteles de México para el lavado de dinero

- ✓ Comercio.
- ✓ falsificación de facturas.
- ✓ estructuración de depósitos y cuentas de embudo.
- ✓ transacciones espejo.
- ✓ casas de cambio sin licencia que operan en México.
- ✓ inversión en monedas virtuales como puede ser el Bitcoin.

El Cartel de Sinaloa Lavaba Dinero en el Distrito de la Moda de Los Ángeles — FBI

Методы, используемые картелями в Мексике для отмывания денег

- ✓ Торговля
- ✓ Фальсификация счетов-фактур
- ✓ Структурирование депозитов и веерная система счетов
- ✓ Зеркальные транзакции
- ✓ Нелицензированные обменные пункты, работающие в Мексике.
- ✓ Инвестиции в виртуальные валюты, такие как биткойн.

En la actualidad de México, desde el 17 de julio de 2013 entró en vigor la ley anti lavado, la cual tiene como objetivo prevenir y detectar las actividades ilícitas relacionadas con el lavado de dinero.



Ley Federal de Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita (LFPIORPI).

[ley lavado de dinero en México. Html](#)



Por lo anterior, a partir del 17 de julio del año antes mencionado, los sujetos que realicen actividades descritas en el artículo 17 de la LFPIORPI, las cuales son entre otras; los juegos, concursos y sorteos, la compra venta de inmuebles, vehículos (aéreos, marítimos y terrestres), joyas, obras de arte, tarjetas de prepago; así como ciertas operaciones realizadas por agentes intermediarios, deberán estar inscritos en el Padrón de Prevención de Lavado de Dinero.



В настоящее время в Мексике с 17 июля 2013 года вступил в силу закон о борьбе с отмыванием денег, который направлен на предотвращение и выявление незаконных действий, связанных с отмыванием денег.



Федеральный закон «О предотвращении и выявлении операций с ресурсами незаконного происхождения» (LFPIORPI).

Таким образом, по состоянию на 17 июля вышеупомянутого года, лица, осуществляющие деятельность, указанную в статье 17 LFPIORPI, в том числе; игры, конкурсы и розыгрыши, купля-продажа недвижимости, транспортных средств (воздушных, морских и наземных), ювелирных изделий, произведений искусства, карт предоплаты; а также определенные операции, осуществляемые посредниками, должны быть зарегистрированы в Реестре предотвращения отмывания денег.

Decomiso en México

DECOMISO EN MÉXICO

El decomiso es la aprehensión de los medios por los que se ha cometido el delito o de sustancias y productos obtenidos y comercializados ilícitamente. Así, esta técnica permite retener elementos que ayudarán en la investigación del delito. Además, permitirá sacar del tráfico aquellos elementos peligrosos o sustancias ilegales y evitará que los responsables persistan en la comisión del delito.

El Código Penal Federal de México regula el decomiso en los artículos 40 y 41 el Órgano jurisdiccional mediante sentencia en el proceso penal correspondiente, podrá decretar el decomiso de bienes que sean instrumentos, objetos o productos del delito, con excepción de los que hayan causado abandono en los términos de las disposiciones aplicables o respecto de aquellos sobre los cuales haya resuelto la declaratoria de extinción de dominio.

[ley decomiso en México. Html](#)

Конфискация в Мексике

Конфискация – это изъятие средств, с помощью которых было совершено преступление, или веществ и продуктов, полученных и реализованных незаконным путем. Таким образом, данная методика позволяет сохранить элементы, которые помогут в расследовании преступления. Кроме того, это позволит удалить из оборота опасные элементы или незаконные вещества и, тем самым, предотвратит совершение преступления.

Федеральный уголовный кодекс Мексики регулирует конфискацию в статьях 40 и 41. Судебный орган путем вынесения приговора в соответствующем уголовном процессе может принять решение о конфискации активов, являющихся орудиями, объектами или продуктами преступления.

Qué son las criptomonedas?

Una criptomoneda es un activo digital que emplea un cifrado criptográfico para garantizar su titularidad y asegurar la integridad de las transacciones.

Estas surgieron en octubre de 2008 Satoshi Nakamoto, propuso en un blog criptográfico la creación de la primera moneda digital denominada Bitcoin y enero de 2009 su primera versión comenzó a operar y revolucionó el paradigma del dinero electrónico.



Что такое криптовалюта?



Криптовалюта — это цифровой актив, который использует криптографическое шифрование для гарантии права собственности и обеспечения целостности транзакций.

Они возникли в октябре 2008 года, когда Сатоши Накамото предложил в криптографическом блоге создать первую цифровую валюту под названием Биткойн, а в январе 2009 года ее первая версия начала действовать и произвела революцию в парадигме электронных денег.



México

México es el segundo país que adopta este modelo de compra-venta de Bitcoin y ethereum en Mercado Pago después de *Brasil*, que adoptó este modelo a finales de 2021.

En México hay 12 millones de mexicanos que poseen criptomonedas. De estos, 41% son mujeres y 59% hombres. El 21% prefiere el Bitcoin, seguido del ethereum 14% de popularidad. Además el país se encuentra en el puesto 15 de 26 países con usuarios de monedas digitales y el índice de propiedad en el mundo es de 15%.

En julio de 2020 el Bitcoin alcanzó un valor de cerca de 11 mil dólares, fue en ascenso hasta lograr una cotización de 66 mil dólares por Bitcoin, en octubre de 2021 y en mayo de 2022 ha descendido su valor a cerca de 30 mil dólares.

[Criptomoneda mexico.html](https://criptomonedamexico.html)



Мексика

Мексика является второй страной, принявшей эту модель покупки-продажи Биткойнов и Эфириума на «Рынке Паго» после Бразилии, которая приняла эту модель в конце 2021 года.

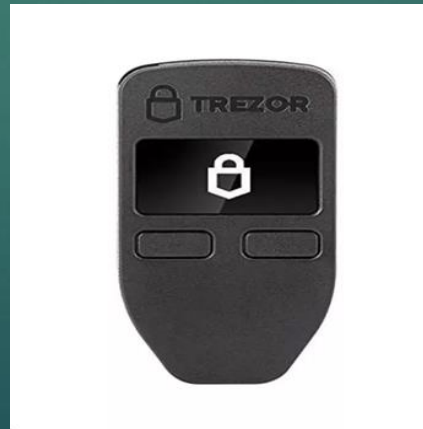
В Мексике 12 миллионов мексиканцев владеют криптовалютами. Из них 41% женщины и 59% мужчины. 21% предпочитают Биткойн, за ним следует Эфириум с 14% популярностью. Кроме того, страна занимает 15-тое место из 26 стран по количеству пользователей цифровых валют; в то время как средний уровень владения ими в мире составляет 15%.

В июле 2020 года Биткойн достиг стоимости около 11 тысяч долларов, он вырос до 66 тысяч долларов за биткойн, в октябре 2021 года и в мае 2022 года его стоимость упала примерно до 30 тысяч долларов.



Bancos que cambian criptomonedas por pesos mexicanos.

- ☐ Elektra
- ☐ Banco Azteca
- ☐ Soriana
- ☐ Banorte
- ☐ Súper Farmacia
- ☐ Walmart
- ☐ Banamex
- ☐ BBVA
- ☐ BanCoppel
- ☐ Bodega Aurrera
- ☐ Woolworth
- ☐ Del Sol
- ☐ Oxxo



Billeteras frías en México.

- ❖ Ledger Nano S Plus
- ❖ Ledger Nano X
- ❖ Exodus
- ❖ Ledger Nano S Plus
- ❖ Atomic Wallet
- ❖ Trust Wallet
- ❖ Coinbase Wallet
- ❖ Coinomi
- ❖ Trezor Model T
- ❖ Ledger Nano S Plus
- ❖ MetaMask
- ❖ Crypto.com DeFi Wallet
- ❖ XDEFI Wallet

Банки, которые обменивают криптовалюты на мексиканские песо

- Электра
- Ацтека Банк
- Кориана
- Банорте
- Супер аптека
- Волмарт
- Банамерикс
- ББВА
- VanKorrel
- Винодельня Оррера
- Вулворт
- Солнца
- ОКСХО



Холодные кошельки в Мексике

- ❖ Леджер Нано С Плюс
- ❖ Леджер Нано-Х
- ❖ Исход
- ❖ Леджер Нано С Плюс
- ❖ Атомный кошелек
- ❖ TrustWallet
- ❖ Кошелек Coinbase
- ❖ Коиноми
- ❖ Трезор Модель-Т
- ❖ Леджер Нано С Плюс
- ❖ Метамаска
- ❖ DeFi-кошелек Crypto.com
- ❖ Кошелек XDEFI





LEY QUE REGULA LAS CRIPTOMONEDAS EN MEXICO.



**Ley para Regular las Instituciones de Tecnología
Financiera (Ley Fintech).**



promulgada en el 2018



**faculta al Banco de México para determinar,
mediante disposiciones de carácter general, los
activos virtuales con los que podrán operar**



ЗАКОН, РЕГУЛИРУЮЩИЙ КРИПТОВАЛЮТЫ В МЕКСИКЕ



**Закон о регулировании финансовых
технологических институтов (Закон о
финансовых технологиях)**



вступил в силу в 2018 году



**уполномочивает Центральный Банк
определять, посредством общих положений,
виртуальные активы, с которыми они могут
работать**



México ante GAFILAT Y UIF



GAFILAT, se creó formalmente el 8 de diciembre de 2000 con 9 países, incorporándose México en 2006, así como Costa Rica y Panamá en 2010, Cuba en 2012, y Guatemala, Honduras y Nicaragua en 2013; de tal manera que actualmente agrupa a 16 países de América del Sur, Centroamérica y América del Norte. Además participan como observadores 6 países y 11 organizaciones internacionales.

Con el propósito de coadyuvar en la prevención y combate a los delitos de operaciones con recursos de procedencia ilícita —comúnmente conocido como lavado de dinero— y de financiamiento al terrorismo, se creó la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) mediante decreto publicado en el Diario Oficial de la Federación el 7 de mayo de 2004.

[Gafilat México. Html](#)
[uif mexico.html](#)



Мексика до GAFILAT и ПФР

ГАФИЛАТ был официально создан 8 декабря 2000 г. с участием 9 стран; Мексика присоединилась в 2006 г., Коста-Рика и Панама в 2010 г., Куба в 2012 г. и Гватемала, Гондурас и Никарагуа в 2013 г.; таким образом, в настоящее время **GAFILAT** объединяет 16 стран из Южной Америки, Центральной Америки и Северной Америки. Кроме того, в качестве наблюдателей, участвуют 6 стран и 11 международных организаций.

С целью оказания помощи в борьбе с преступлениями, связанными с ресурсами незаконного происхождения, широко известными как отмывание денег, и финансированием терроризма, на основании указа, опубликованного в “Diario Oficial of the Federation”, было создано Подразделение Финансовой разведки (UIF) 7 мая 2004 г.



Informe e evaluación de México ante Gafilat.

- ✓ [Tercer Informe Mexico.Pdf](#)
- ✓ [Enr2019-2020.Pdf-evaluacion MEXICO 2019-2022.Pdf](#)
- ✓ [informe Mexico-2022.pdf](#)
- ✓ [Informe UIF_Diciembre_2022.pdf.](#)



Отчет и оценка Мексики перед Gafilat

- ✓ Третий отчет Мексика.pdf
- ✓ Enr2019-2020.Pdf-МЕКСИКА оценка 2019-2022.pdf
- ✓ отчет Мексика-2022.pdf
- ✓ Отчет ПФР_декабрь_2022.pdf.



EGMONT México

El Grupo Egmont es una instancia internacionalmente reconocida que reúne a más de 150 Unidades de Inteligencia Financiera (UIF) de diferentes jurisdicciones del mundo, cuyo objetivo es fomentar la cooperación y el intercambio de información entre ellas (a través de la Red Segura de Egmont-ESW) para luchar de manera coordinada contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.

El Grupo surgió en 1995 en Bélgica, como una iniciativa de los representantes de algunos países organizaciones internacionales cuyo interés era discutir sobre las organizaciones especializadas en lavado de activos, creándose una primera red de UIF para la estimulación de la cooperación internacional.

La UIF de México cumple con las características señaladas anteriormente y, por lo tanto desde 1998 es miembro de pleno derecho del Grupo Egmont.

[Grupo Egmont. Pdf](#)



ЭГМОНТ Мексика

Группа «Эгмонт» является международно-признанной инстанцией, объединяющей более 150 подразделений финансовой разведки (ПФР) из разных юрисдикций по всему миру, целью которых является содействие сотрудничеству и обмену информацией между ними (через Сеть безопасности Эгмонт-ESW) для координированной борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Группа возникла в 1995 году в Бельгии по инициативе представителей некоторых стран, международных организаций, заинтересованных в создании первой сети ПФР для стимулирования международного сотрудничества организаций, специализирующихся на отмывании денег.

ПФР Мексики соответствует указанным выше характеристикам и, следовательно, с 1998 года является полноправным членом Группы «Эгмонт».

Inscripción de empresas en México

Para inscribir una empresa en México se deben cumplir un aproximado de 6 a 7 pasos, Haciendo una estimación de los costos por constitución, se puede llegar aproximadamente a los \$25.000 pesos.

PASOS

PASOS

Presentar la
solicitud ante la
Secretaría de
Relaciones
Exteriores

Creación del Acta
Constitutiva

Inscribir la
empresa ante el
Servicio de
Administración
Tributaria

presentarse ante el
Registro Público de la
Propiedad y
Comercio

Inscribir la
empresa en el
Instituto Mexicano
del Seguro Social

Verificar en qué
organismos del
Estado
corresponde
inscribirse

Регистрация компаний в Мексике

Чтобы зарегистрировать компанию в Мексике, необходимо выполнить примерно 6-7 шагов, затраты на регистрацию могут составить примерно 25 000 песо.

ШАГИ

Подать заявление в Министерство иностранных дел

Создание учредительного акта

Зарегистрировать компанию в налоговой службе

Зарегистрироваться в Государственном реестре собственности и торговли

Зарегистрировать компанию в Мексиканском институте социального обеспечения

Проверить, в каких ещё государственных органах целесообразно зарегистрироваться

Cambistas en México

En los últimos meses, los casos de asaltos a cambistas y clientes se han incrementado y han prohibido la circulación de cambistas en las calles.

Las Casas de Cambio son sociedades autorizadas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, para realizar en forma habitual y profesional con el público dentro del territorio nacional.

Casas de Cambio

El Sector está integrado por 8 Casas de Cambio de las cuales 7 están en operación y una se encuentra en estatus de situación especial. Estas entidades ofrecen los servicios de compra, venta y cambio de divisas en diversas modalidades.

Tipo de divisas.

El tipo de divisas mas circuladas en la ciudad de México es el dólar y el peso mexicano.

Менялы в Мексике

В последние месяцы участились случаи нападения на менял и клиентов, что послужило поводом, чтобы запретить эту деятельность на улицах.

Обменные пункты — это компании, уполномоченные Министерством финансов и государственного кредита, вести обмен на территории страны на регулярной и профессиональной основе.

Сектор состоит из 8 обменных пунктов, 7 из которых находятся в эксплуатации, а один находится в особом положении. Эти организации предлагают услуги по покупке, продаже и обмену валюты в различных модальностях.

Тип валюты

Наиболее распространенными валютами в Мексике являются доллар и мексиканское песо.

CHINA

China ha prohibido las criptomonedas. Los datos actualizados del CCAF muestran las medidas estrictas que el gobierno chino ha impuesto desde mediados de 2021 y desde entonces no han logrado erradicar la actividad de Bitcoin.

Desde que se han hecho efectivas las prohibiciones de las criptomonedas y la crypto-minería, muchas empresas han cerrado sus operaciones y han abandonado China.

Algunas de las empresas son: OKEx, Huobi, Hashcow o Btc.top.



CHINA



Китай запретил криптовалюты. По последним данным ССАФ, китайское правительство с середины 2021 ввело строгие меры, против использования криптовалюты, но искоренить деятельность биткоинов пока не удалось.

С тех пор, как вступили в силу запреты на криптовалюту и майнинг криптовалют, многие компании прекратили свою деятельность и покинули Китай.

Вот некоторые из компаний: OKEx, Huobi, Hashcow или Btc.top.

Motivos de prohibición de criptomonedas en china.

- 1. Control social:** Las autoridades chinas desean mantener un estricto control sobre los movimientos de capital y las transacciones financieras que se producen dentro de la economía china y las criptomonedas representan lo contrario.
- 2. Competencia:** Desde hace unos años, China desarrolla su propia criptomoneda. Consiste en una representación digital del Yuan realizada en tecnología blockchain.
- 3. Consumo:** China y muchos países padecen una crisis energética, el consumo energético de Bitcoin es una de las mayores fuentes de gasto del país en la actualidad y el gobierno ha decidido tomar acción al respecto.
- 4. Actividades delictivas:** El primer problema de las autoridades financieras en el mundo es la estafa de las criptomonedas. Es el motivo por el que China ha decidido sacar este argumento para prohibir las criptomonedas en el país.

Причины запрета криптовалют в Китае

- 1. Социальный контроль:** китайские власти хотят сохранить жесткий контроль над оборотом капиталов и финансовыми операциями, происходящими в китайской экономике, а криптовалюты этому не содействуют.
- 2. Конкуренция:** уже несколько лет Китай разрабатывает собственную криптовалюту. Он состоит из цифрового представления юаня, созданного с использованием технологии блокчейн.
- 3. Потребление:** Китай и многие страны страдают от энергетического кризиса, потребление энергии биткойнами сегодня является одним из крупнейших источников расходов в стране, и правительство решило принять меры по этому поводу.
- 4. Преступная деятельность:** Первая проблема для финансовых властей в мире — мошенничество с криптовалютой. Это причина, по которой Китай решил запретить криптовалюты в стране.

Yuan digital es una moneda virtual, emitida por el propio Banco Central Chino. Se concibe como un método de pago virtual que pueda sustituir a la diversidad de pagos virtuales existentes en la actualidad.

El uso de esta criptomoneda centralizada no se diferencia mucho del de otros activos digitales. El usuario puede descargar criptomonedas en monederos virtuales y realizar operaciones como pagar facturas, pagar tasas, comprar productos en tiendas presenciales, etc.

El modelo de pago se basa en la lectura de código QR que genera la propia aplicación desde la que se gestiona el activo. Será posible, en su aplicación masiva, utilizarlo incluso sin conexión a Internet.

El precio de Yuan Chain Coin ha descendido en un 14,42 % en los últimos 7 días. El precio ha disminuido en un 28,57 % en las últimas 24 horas. En la última hora, el precio se ha incrementado en un 0,95 %. El precio actual es de 0,0041 US\$ por YCC.

Цифровой юань — это виртуальная валюта, выпущенная самим Центральным банком Китая. Он задуман как виртуальный способ оплаты, который может заменить множество существующих сегодня виртуальных платежей.

Использование этой централизованной криптовалюты не сильно отличается от использования других цифровых активов. Пользователь может загружать криптовалюты в виртуальные кошельки и выполнять такие операции, как оплата счетов, уплата налогов, покупка товаров в очных магазинах и т. д.

Модель оплаты основана на считывании QR-кода, сгенерированного самим приложением, из которого осуществляется управление активом. В массовом применении его можно будет использовать даже без подключения к Интернету.

Цена Yuan Chain Coin снизилась на 14,42% за последние 7 дней. Цена снизилась на 28,57% за последние 24 часа. За последний час цена выросла на 0,95%. Текущая цена составляет 0,0041 доллара США за YCC.

Pena por el uso de las criptomonedas(china)

- ▶ El Tribunal Popular Supremo de China ha anunciado que la recaudación de criptomonedas o cualquier uso que se haga de ellas será considerado un delito penal que puede llevar a **prisión** durante un tiempo variable según la cuantía, pero con un máximo de 10 años.
- ▶ Esta novedad sitúa al país asiático como uno de los más rígidos en su regulación y desmotivará a cualquiera que estuviese planteándose esquivar las restricciones que ya existían. En China no quieren saber nada de estos criptoactivos.
- ▶ Las sanciones dependerán de la cantidad recaudada. Una cifra superior a los 100,000 yuanes (14,000 euros) será considerada como una gran cantidad, mientras que **si se superan los 50 millones de yuanes (equivalentes a unos 7 millones de euros)**

штраф за использование криптовалют в Китае

- ▶ Верховный народный суд Китая объявил, что сбор криптовалюты или любое ее использование будет считаться уголовным преступлением, которое может привести к тюремному заключению на разный срок в зависимости от суммы, но не более 10 лет.
- ▶ Это новшество делает азиатскую страну одной из самых жестких в своем регулировании и обескуражит любого, кто собирался избежать уже существующих ограничений. В Китае ничего не хотят знать об этих криптоактивах.
- ▶ Штрафы будут зависеть от использованной суммы. Сумма, превышающая 100 000 юаней (14 000 евро), будет считаться крупной суммой, а если она превышает 50 млн юаней (что эквивалентно примерно 7 млн евро).



GRACIAS



СПАСИБО!