



**POLICIA NACIONAL
CENTRO DE CAPACITACIÓN
DEL MINISTERIO DEL INTERIOR
DE LA FEDERACION DE RUSIA**



➤ **Tema: PARTICULARIDADES DE LA LUCHA CONTRA LA
LEGITIMACIÓN (LAVADO) DE DINERO Y ACTIVOS OBTENIDOS DE
FORMA ILICITA EN LA REPUBLICA DE CUBA**

Curso: Formas y métodos modernos de lucha contra la legitimación (lavado) de fondos ilícitos, obtenidos por medio de sistemas de pagos electrónicos y criptomonedas

PROFESORES:

- **CORONEL DE POLICIA: SERGEY ALEXANDROVICH GRACHIOV**
- **TNT CORONEL DE POLICIA: PAVEL VLADIMIROVICH SELEZNEV**

- 1. INSPECTOR GERAL JOSE MENDEZ**
- 2. S/O/M OSCAR LAUREANO MEJIA RUIZ**
- 3. S/O WENDY ANTONIA RIOS RUIZ**
- 4. POL. JEMMY JUNIETH AYALA ALVARADO**



НАЦИОНАЛЬНАЯ ПОЛИЦИЯ УЧЕБНЫЙ ЦЕНТР МИНИСТЕРСТВА ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



➤ Тема: Особенности борьбы с легализацией (отмыванием) незаконно полученных доходов на Кубе

КУРС: Современные формы и методы противодействия легализации (отмыванию) незаконных денежных средств, полученных с помощью электронных платежных систем и криптовалют

Преподаватели:

Полковник полиции Грачев Сергей Александрович

Подполковник полиции Селезнев Павел Владимирович

1. ИНСПЕКТОР ХЕРАЛЬ ХОСЕ МЕНДЕС
2. S/O/M ОСКАР ЛАУРИАНО МЕХИЯ РУИС
3. S/O ВЕНДИ АНТОНИЯ РИОС РУИС
4. ПОЛЬ. ДЖЕММИ ДЖУНИЕТ АЙЯЛА АЛЬВАРАДО

CUBA

Oficialmente República de Cuba, es un país soberano insular, asentado en las Antillas del mar Caribe. El territorio está organizado en quince provincias y un municipio especial con La Habana como capital. Colinda, al norte, con el estado estadounidense de Florida, con las Bahamas, al oeste con México, Honduras, y al sur con las Islas Caimán y Jamaica. Al sudeste de Cuba, se encuentra la isla de La Española.



КУБА

Республика Куба- это суверенное островное государство, обосновавшееся на Антильских островах Карибского моря. Территория состоит из пятнадцати провинций и специального муниципалитета со столицей в Гаване. Граничит на севере с американским штатом Флорида, Багамскими островами, на западе с Мексикой, Гондурасом и на юге с Каймановыми островами и Ямайкой. К юго-востоку от Кубы находится остров Эспаньола.



RUTAS DE NARCOTRAFICO EN LATINOAMERICA

МАРШРУТЫ НЕЗАКОННОГО ОБОРОТА НАРКОТИКОВ В ЛАТИНСКОЙ АМЕРИКЕ



GAFILAT

Es uno de los grupos regionales del Grupo de Acción Financiera GAFI/FATF (Grupo de Acción Financiera Internacional). Este grupo fue creado para prevenir y combatir el lavado de activos, financiamiento del terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva.

Cuba se integró en 2012, de tal manera que actualmente agrupa a 16 países de América del Sur, Centroamérica y América del Norte.



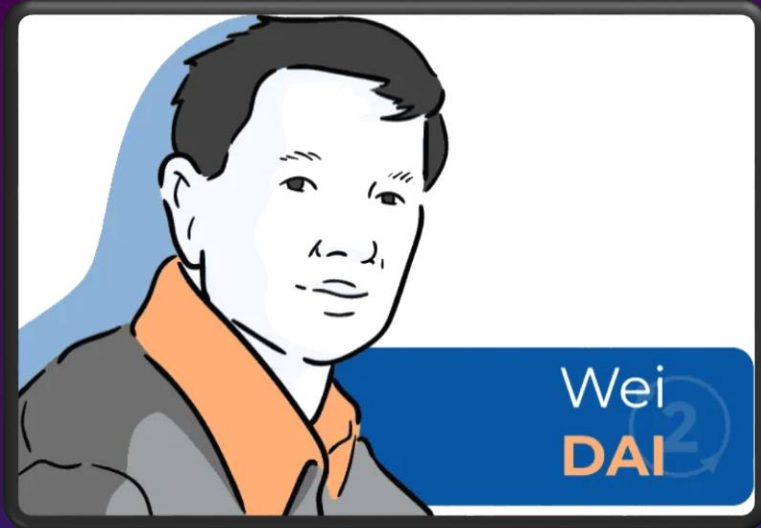
GAFILAT

Это одна из региональных групп GAFILAT/FATF (Financial Action Task Force). Эта группа была создана для предотвращения и борьбы с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения.

Куба была интегрирована в 2012 году, так что в настоящее время она объединяет 16 стран из Южной Америки, Центральной Америки и Северной Америки.



HISTORIA DE LAS CRIPTOMONEDAS

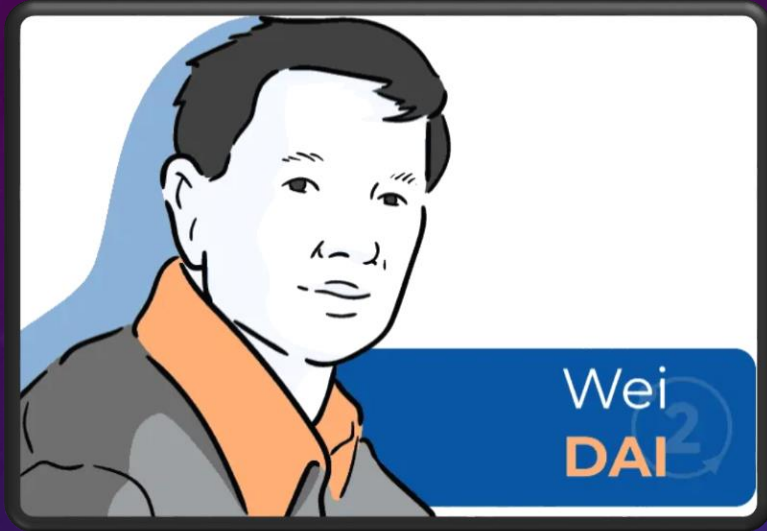


➤ El primer dato conocido de las Criptomonedas se remonta a los años 80 con el movimiento Cypherpunk, en 1998. Wei Dai describió por primera vez el concepto de criptomoneda como un nuevo tipo de dinero descentralizado que utilizaría la criptografía como medio de control en su creación y transacciones .

➤ Pero no es hasta 2009, cuando impulsados por la crisis de liquidez en los mercados financieros, una persona o grupo de personas sin identificar, bajo el seudónimo de Satoshi Nakamoto, publican un artículo de nueve páginas en un foro de internet titulado “Bitcoin un sistema de dinero electrónico de igual a igual”



ИСТОРИЯ КРИПТОВАЛЮТ



➤ Первый известный факт криптовалют восходит к 80-м годам с движением Cypherpunk. В 1998 году Вэй Дэй впервые описал концепцию криптовалюты как нового типа децентрализованных денег, которые будут использовать криптографию в качестве средства контроля при ее создании и транзакциях.

➤ Но только в 2009 году, когда из-за кризиса ликвидности на финансовых рынках неустановленное лицо или группа людей под псевдонимом Сатоши Накамото опубликовали девятистраничную статью на интернет-форуме под названием «Биткойн — одноранговая система электронных денег».



CONCEPTOS

Lavado de dinero

Criptomonedas

Blockchain

Exchange

Mining



Вплив

Отмывание денег

Криптовалюта

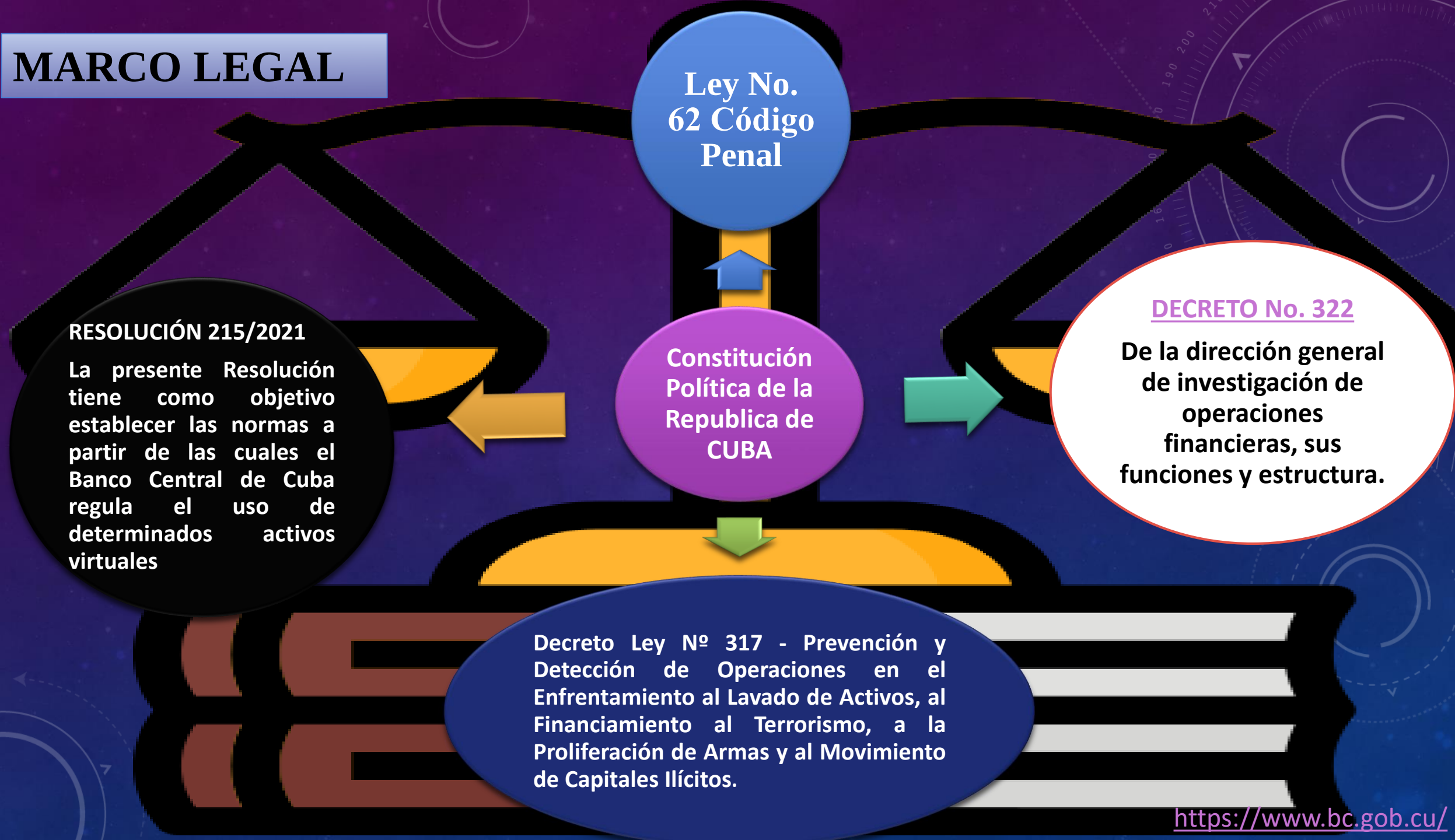
Блокчейн

Обмен

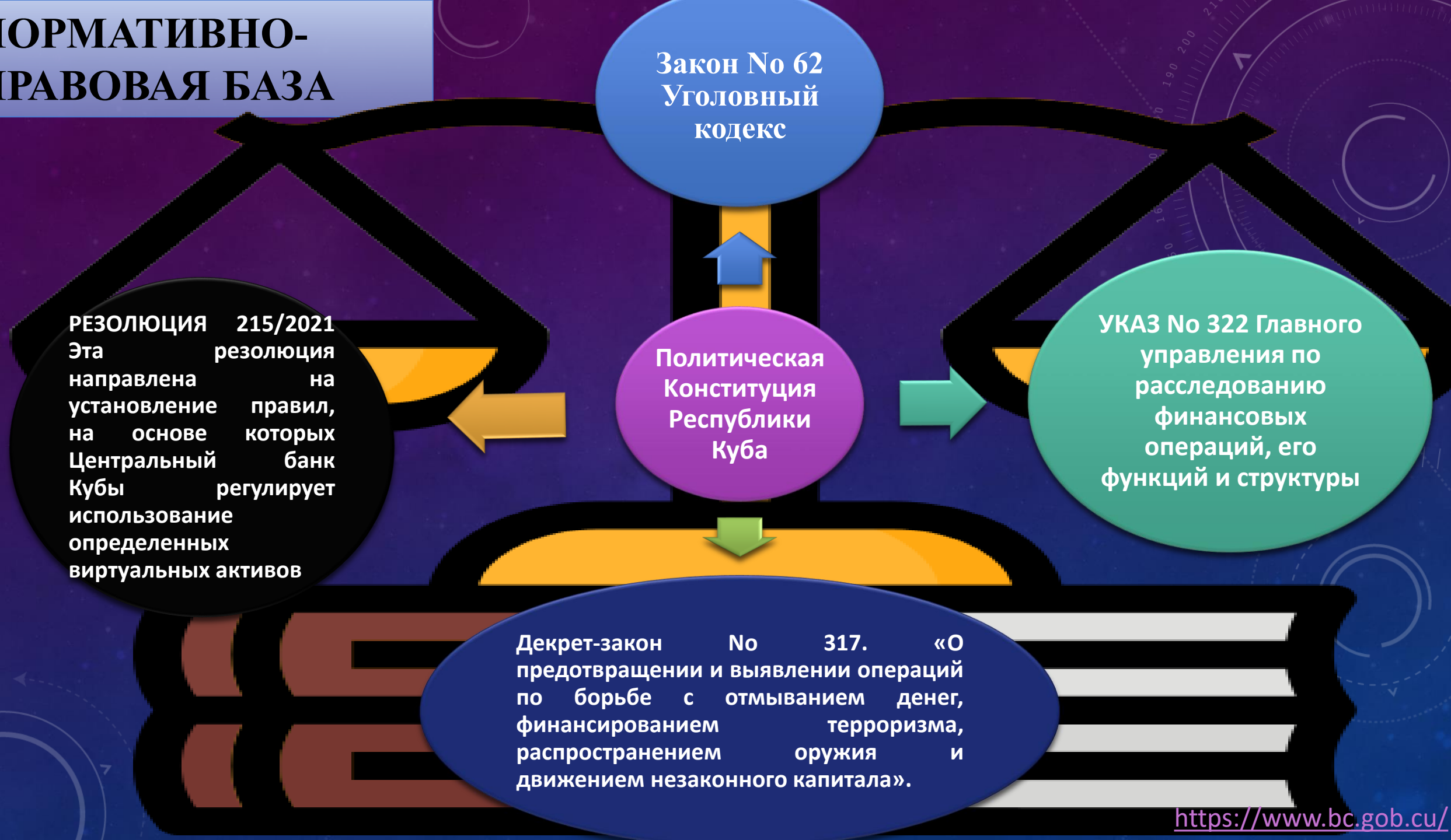
МАЙНИНГ



MARCO LEGAL



НОРМАТИВНО-ПРАВОВАЯ БАЗА



ESTRUCTURA DE LA DGIOF



СТРУКТУРА ГИОФ



RESOLUCIÓN 215/2021

La resolución entro en vigor en agosto de 2021 y esta compuesta por ocho numerales de los cuales los mas importantes mencionar son:

- PRIMERO: La presente Resolución tiene como objetivo establecer las normas, a partir de las cuales el Banco Central de Cuba regula el uso de determinados activos virtuales en transacciones comerciales, así como el otorgamiento de licencia a proveedores de servicios de activos virtuales para operaciones relacionadas con la actividad financiera, cambiaria y de cobranzas o de pagos, en y desde el territorio nacional.
- OCTAVO: Las personas naturales asumen los riesgos y responsabilidades que en el orden civil y penal se derivan por operar con activos virtuales y proveedores de servicios de activos virtuales que funcionan al margen del Sistema Bancario y Financiero, aun cuando no están prohibidas las transacciones con activos virtuales entre dichas personas.



РЕЗОЛЮЦИЯ 215/2021

Резолюция вступила в силу в августе 2021 года и состоит из восьми цифр, из которых наиболее важными являются:

- **ВО-ПЕРВЫХ:** Цель настоящей резолюции заключается в установлении правил, на основе которых Центральный банк Кубы регулирует использование определенных виртуальных активов в коммерческих операциях, а также в предоставлении лицензий поставщикам услуг в области виртуальных активов для операций, связанных с финансовой, биржевой и коллекторской или платежной деятельностью, на национальной территории и вне нее.
- **ВОСЬМАЯ:** Физические лица принимают на себя риски и ответственность, которые в гражданском и уголовном порядке возникают в результате работы с виртуальными активами и поставщиками услуг виртуальных активов, которые действуют за пределами банковской и финансовой системы, даже если операции с виртуальными активами между указанными лицами не запрещены. <https://www.bc.gob.cu/>



DESARROLLO

En la era digital y de conexiones a internet, ningún país puede estar ajeno a ese movimiento tecnológico, por lo que los términos criptomonedas, activo digital o criptodivisas ya no son extraños para los cubanos pues lo ven como un mecanismo de recibir retribución desde el exterior ante las limitaciones que enfrenta la nación caribeña, debido al bloqueo económico de Estados Unidos.



РАЗВИТИЕ

В эпоху цифрового интернета ни одна страна не может быть чужда этому технологическому движению, поэтому термины криптовалюты, электронные активы или криптоденьги уже тоже знакомы кубинцам, которые рассматривают их как механизм получения “возмещения” из-за рубежа в условиях ограничений, с которыми сталкивается карибская страна из-за экономической блокады США.



En mayo de 2021, altas autoridades cubanas comenzaron a hablar de la posibilidad de utilizar criptomonedas en las operaciones económicas del país, debido al endurecimiento del embargo estadounidense y al impacto de la pandemia del Covid-19.

En agosto de ese mismo año, el Banco Central de Cuba, como órgano responsable de la operación y supervisión del mercado monetario y cambiario, emitió la Resolución 215 con regulaciones sobre el uso de estos activos. Esto fue considerado por el Director de Inteligencia Financiera del BCC como una medida muy valiente y por los riesgos que implicaba para la política monetaria y la estabilidad financiera, debido a su volatilidad.



В мае 2021 года высшие кубинские власти заговорили о возможности использования криптовалют в экономических операциях страны в связи с ужесточением блокады со стороны США и влиянием пандемии Ковид-19.

В августе того же года Центральный банк Кубы, как орган, ответственный за функционирование денежного и валютного рынка и надзор за ним, выпустил резолюцию 215 с правилами использования этих активов. Это было расценено директором финансовой разведки ЦБК как очень смелый шаг и риски, которые он подразумевал для денежно-кредитной политики и финансовой стабильности, в связи с его волатильностью.



Criptomonedas mas usadas en CUBA



Bitcoin



Ethereum

USDT



Litecoin

Cabe mencionar que debido al bloqueo por parte de EE.UU, algunas plataformas de intercambios no están disponibles para usuarios de la Republica de Cuba (Coinbase, Bainance)

- MetaMask
- Trust Wallet



Самая используемая криптовалюта на Кубе



Bitcoin



Ethereum

USDT



Litecoin

Стоит отметить, что из-за блокады США, некоторые обменные платформы недоступны для пользователей из Республики Куба (Coinbase, bainance)

- MetaMask
- Trust Wallet



CONCLUSIÓN

La criptomoneda es un dinero digital intangible y se mueve a través de tokens digitales, estos son códigos que se mueven de un lugar a otro en dependencia de la persona que maneje esa red, todas las criptomonedas están basadas en una red de computadoras llamadas blockchain, este se almacena en billeteras electrónicas, una dirección pública y una dirección privada. La pública es la que se brinda a todas las personas con las que quiera intercambiar dinero a través de crypto y las privadas son las que se manejan personalmente a través de códigos .



ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Криптовалюта - это тип электронных денег, которые перемещаются с помощью цифровых токенов - кодов, которые переходят из одного места в другое в зависимости от того, кто управляет этой сетью. Все криптовалюты основаны на компьютерной сети, называемой блокчейн, которая хранится в электронных кошельках, имеющих публичный и частный адреса. Публичный - это тот, который предоставляется всем людям, с которыми вы хотите обмениваться деньгами через криптовалюту, а частные - это те, которые управляются скрытно с помощью кодов.



Cabe mencionar que en la actualidad en la Republica de Cuba no se han reportados delitos de legitimación de dinero usando dinero digital o criptomoneda, debido a la novedad de estos métodos de lavado de activos, sin embargo, se han recibido denuncias de personas que han sido estafadas al adquirir una criptomoneda, ya que tratan de adquirirlas mediante diferentes grupos de Telegram.



Стоит отметить, что в настоящее время в Республике Куба не было зарегистрировано преступлений по отмыванию денег с использованием электронных денег или криптовалюты, в связи с новизной этих методов отмывания денег, однако были сообщения о людях, которые были обмануты при приобретении криптовалюты, так как они пытались приобрести их через различные группы в Telegram.



MUCHAS GRACIAS POR SU ATENCIÓN!!!



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!!!