



## **CENTRO DE CAPACITACION DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE RUSIA**

**TEMA: PARTICULARIDADES DE LA LUCHA CONTRA LA LEGITIMACION (LAVADO) DE DINERO Y ACTIVOS OBTENIDOS DE FORMA ILÍCITA EN PERÚ.**

### **INTEGRANTES DEL GRUPO 4:**

- 1- Capitán Julio Gabriel Rostrán Picado**
- 2- Sub Inspector Francisco Alberto Zamora**
- 3- Sub Inspectora Melba Alejandra Donaire Roque**
- 4- Sub Oficial Mayor Juan Ramón Mora Ortiz**



## УЧЕБНЫЙ ЦЕНТР МВД РОССИИ

ТЕМА: ОСОБЕННОСТИ БОРЬБЫ С ЛЕГИТИМАЦИЕЙ (ОТМЫВАНИЕМ) НЕЗАКОННО  
ПОЛУЧЕННЫХ ДОХОДОВ В ПЕРУ

СОСТАВ ГРУППЫ 4:

- 1- Капитан Хулио Габриэль Ростран Пикадо
- 2- Младший инспектор Франсиско Альберто Самора
- 3- Младший инспектор Мельба Алехандра Донэйр Роке
- 4- Старший Сержант Хуан Рамон Мора Ортис

## INTRODUCCION

La presente investigación se refiere al tema de lavado de dinero y criptomonedas en Perú, la característica principal de esta investigación es la influencia que tiene la criptomoneda, su regulación, aprobación por la población, además de mencionar ventajas y desventajas de la misma y si es utilizada para lavado de activos.

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящее исследование касается вопроса отмывания денег и криптовалют в Перу, основной характеристикой этого исследования является влияние, которое имеет криптовалюта, ее регулирование, одобрение населением, а также упоминание о ее преимуществах и недостатках, а также о том, используется ли она для отмывания денег.

**¿Qué es y cómo funciona la criptomoneda?**

**Una criptomoneda es un activo digital que emplea un cifrado criptográfico para garantizar su titularidad y asegurar la integridad de las transacciones y controlar la creación de unidades adicionales, es decir evitar que alguien pueda hacer copias Estas monedas no existen de forma física, se almacenan en una cartera digital.**

Что такое и как  
работает  
криптовалюта

Криптовалюта — это цифровой актив, использующий криптографическое шифрование для гарантии его права владения и обеспечения целостности сделок и контроля за созданием дополнительных единиц, то есть для предотвращения того, чтобы кто-либо мог делать копии. Эта валюта не существует физически, она хранится в цифровых кошельках.

## **CRIPTOMONEDAS EN PERÚ**

**No existe una regulación específica en Perú, en tanto no se contempla un marco normativo que reglamente estas operaciones y que ampare la oferta y/o promoción de criptomonedas o monedas virtuales, o de tokens, las que no cuentan con el respaldo de entidad gubernamental o supervisor financiero alguno, por tanto las empresas que realizan tales ofertas y/o promociones no están bajo supervisión**

**La legislación peruana no prohíbe la realización de transacciones u operaciones con criptomonedas, por ende es legal que las personas naturales o jurídicas las realicen.**



# КРИПТОВАЛЮТЫ В ПЕРУ

**В Перу нет специального регулирования, в то же время нет нормативно-правовой базы, регулирующей эти операции и охватывающей предложение и/или продвижение криптовалют, виртуальных валют или токенов, которые поддерживаются со стороны государственных органов или какого-либо органа финансового надзора, поэтому компании, которые делают такие предложения и/или продвижения, не находятся под надзором.**

**Перуанское законодательство не запрещает проведение сделок или операций с криптовалютами, поэтому их осуществление физическими или юридическими лицами является законным.**



En el 2020, la Unidad de Inteligencia Financiera del Perú (UIF), de la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) comunicó que se encontraba en la realización de un diagnóstico sobre la presencia y alcance de las criptomonedas en el Perú, especialmente del Bitcoin. Ello con el fin de conocer a fondo el sector de estos activos digitales y poder emitir una regulación a la medida.

El 20 de Diciembre del año 2021 fue presentado en el Congreso, el Proyecto de Ley N° 1042-2021-CR, titulado "Proyecto de Ley Marco de Comercialización de Criptoactivos". La presente Ley establece los lineamientos para la operación y funcionamiento de las empresas de servicio de intercambio de criptoactivos, a través de plataformas tecnológicas basándose en los principios de libre mercado y de libre competencia.

В 2020 году Подразделение финансовой разведки Перу (UIF) Управления банковского дела и страхования (SBS) сообщило, что проводит диагностику наличия и доступности криптовалют в Перу, особенно биткойнов. Это делается для того, чтобы получить полные знания об секторе этих цифровых активов и иметь возможность издавать специальное адаптированное регулирование.

20 декабря 2021 года в Конгресс был представлен законопроект № 1042-2021-CR, озаглавленный «Законопроект об основах торговых операций с крипто активами». Этот Закон устанавливает направления работы и функционирования компаний, предоставляющих услуги по обмену крипто-активами, посредством технологических платформ, основываясь на принципы свободного рынка и свободной конкуренции.

# CRIPTOMONEDAS EXISTENTES EN PERÚ

- Bitcoin (BTC)
- Ethereum (ETH)
- USDT
- XRP (XRP)
- BNB (BNB)
- Cardano
- Solana (SOL)
- Dogecoin (DOGE)
- USD Coin (USDC)



# В Перу находятся в обиходе следующие криптовалюты:

- Биткойн (BTC)
- Эфириум (ETH)
- USDT
- XRP (XRP)
- BNB (BNB)
- Cardano
- Solana (SOL)
- Dogecoin (DOGE)
- USD Coin (USDC)



# Uso de la Criptomoneda



# Использование криптовалюты



# Uso de la Criptomoneda

- Hombres 77.85%
- Mujeres 21.14%
- Bitcoin 31%
- Ethereum 16%
- Stablecoins 12%

# Пользование криптовалютой

- Лица мужского пола 77.85%
- Лица женского пола 21.14%
- Биткойн 31%
- Эфириум 16%
- Stablecoins 12%

# Comercialización de Criptomonedas

- ❖ **BCP**
- ❖ **Interbank**
- ❖ **Scotiabank**
- ❖ **BBVA**
- ❖ **Tiendas**
- ❖ **Negocios**
- ❖ **Locales**
- ❖ **Empresas**

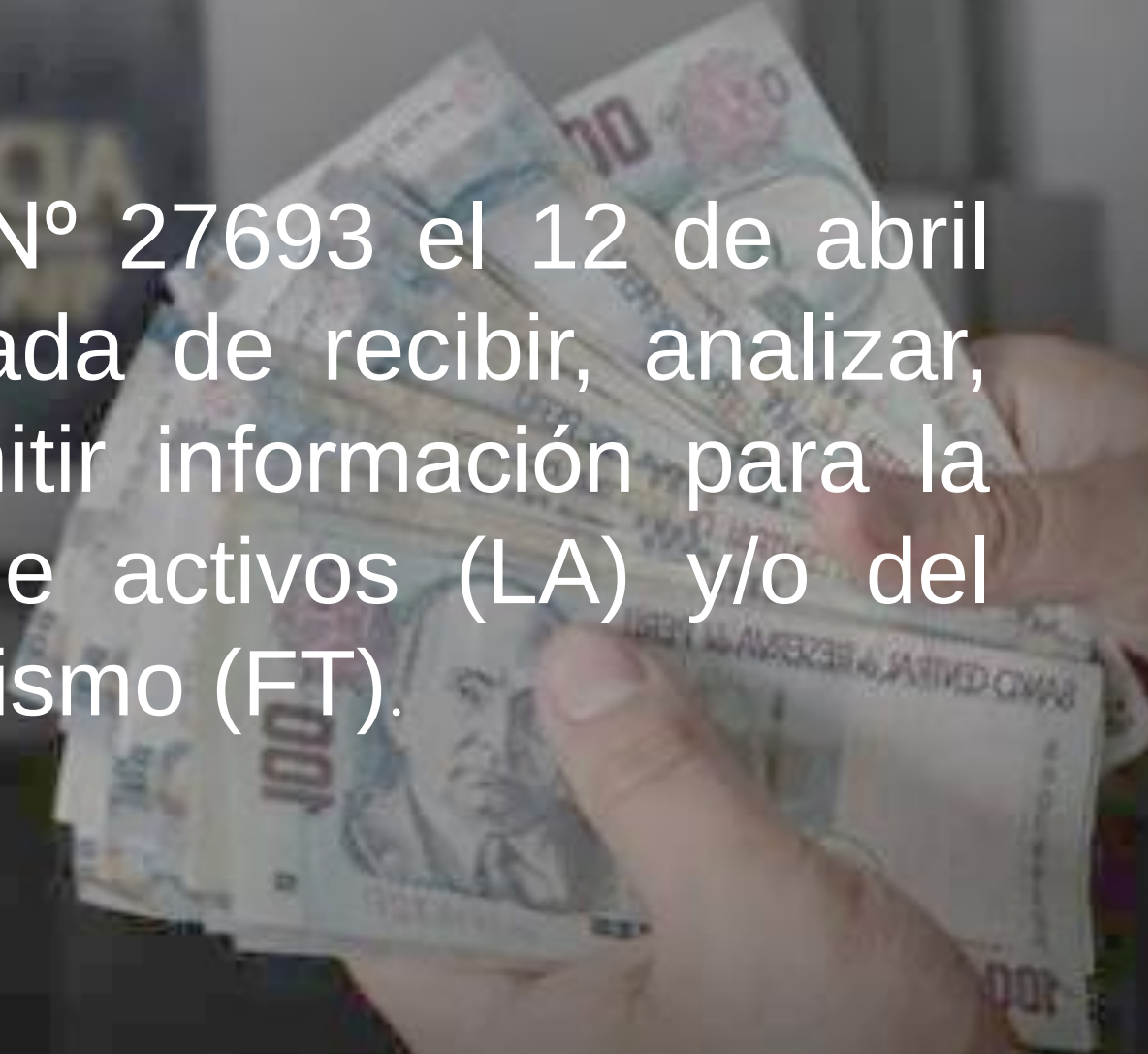
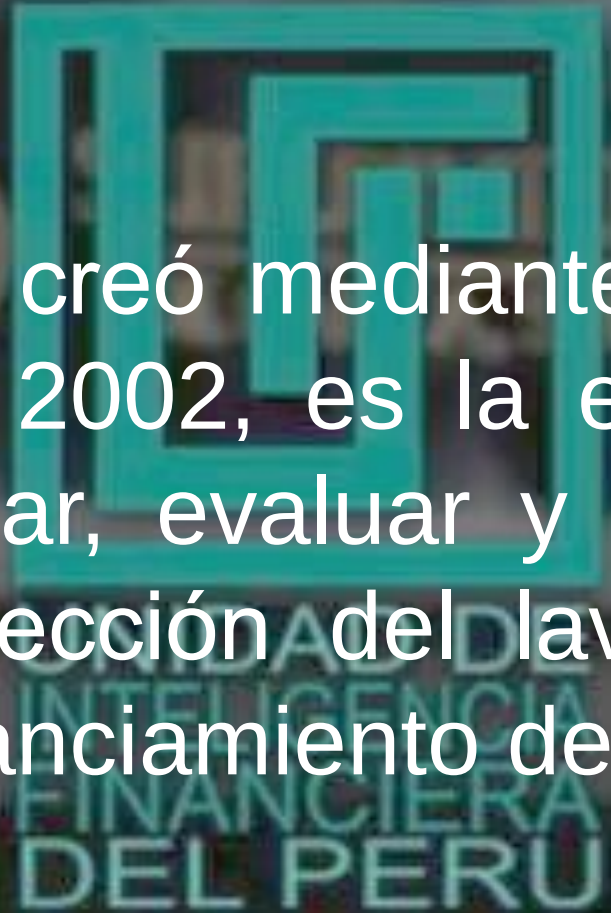


# Торговля криптовалютой

- ❖ ВСП
- ❖ Interbank
- ❖ Scotiabank
- ❖ BBVA
- ❖ Магазины
- ❖ Бизнес
- ❖ Пункты обмена
- ❖ Компании

# Unidad de Inteligencia Financiera (UIF)

Se creó mediante Ley N° 27693 el 12 de abril de 2002, es la encargada de recibir, analizar, tratar, evaluar y transmitir información para la detección del lavado de activos (LA) y/o del financiamiento del terrorismo (FT).



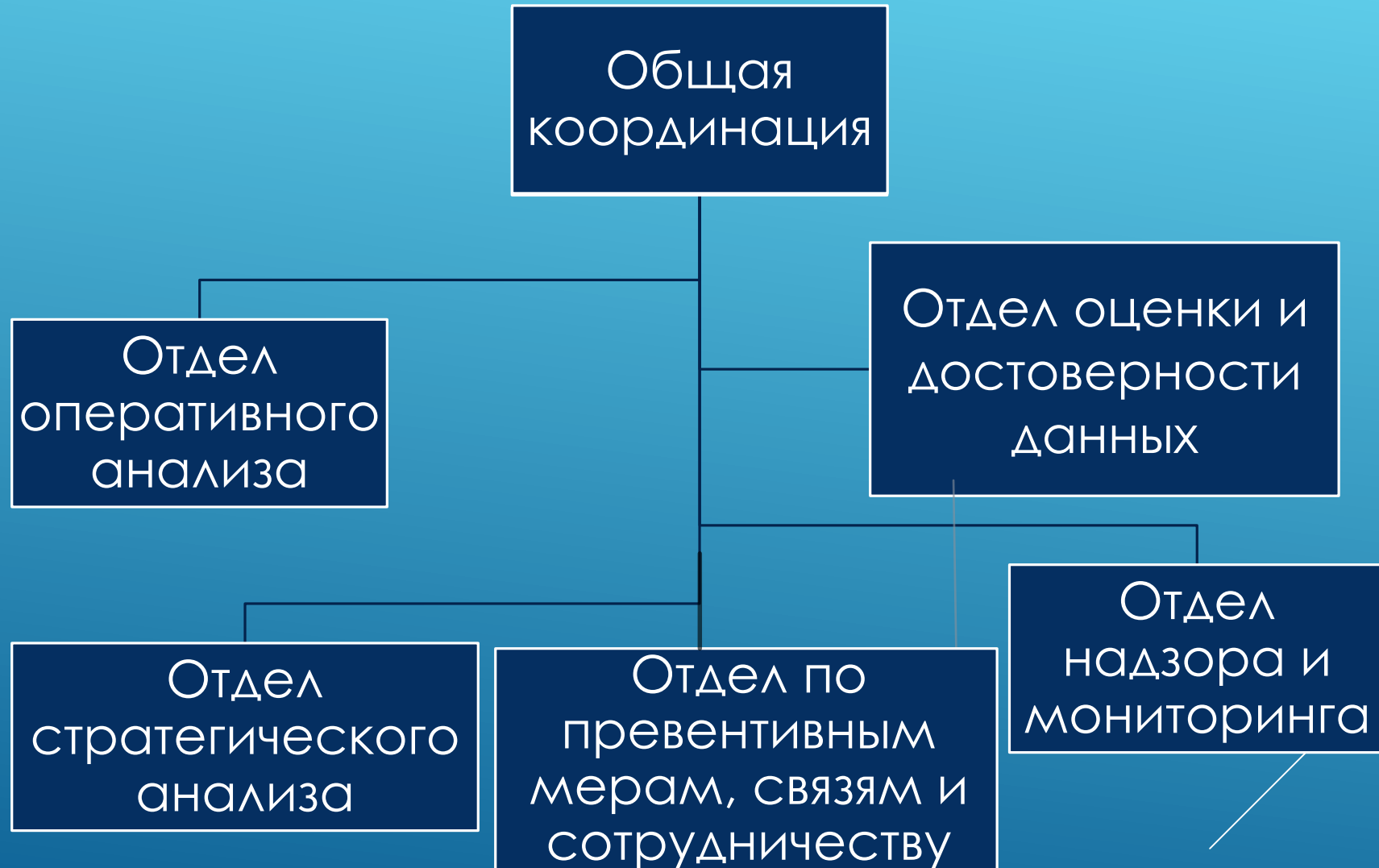
# Подразделение финансовой разведки (ПФР)

Было создано Законом № 27693 от 12 апреля 2002 г., отвечает за получение, анализ, обработку, оценку и передачу информации для выявления случаев отмывания денег (ПОД) и/или финансирования терроризма (ФТ).

# ESTRUCTURA DE LA UIF DE PERÚ



# СТРУКТУРА ПФР ПЕРУ



# ACUERDOS Y CONVENIOS

Actualmente, la UIF-Perú ha suscrito 52 MOUS ubicados en cinco continentes.

- ❑ América: 19 países y 7 organizaciones.
- ❑ Europa: 16 países.
- ❑ Asia: 7 países.
- ❑ África: 2 países.
- ❑ Oceanía: 1 país.

# Соглашения и Конвенции

**В настоящее время ПФР-Перу подписало 52 меморандума о взаимопонимании со странами, расположенными на пяти континентах.**

- ❑ Америка: 19 стран и 7 организаций.
- ❑ Европа: 16 стран.
- ❑ Азия: 7 стран.
- ❑ Африка: 2 страны.
- ❑ Океания: 1 страна.

# CASO RELEVANTE DE ORGANIZACIÓN CRIMINAL DE LAVADO DE DINERO EN UNA MINERIA EN PERU



# ОДНО ИЗ ИЗВЕСТНЫХ ДЕЛ О ПРЕСТУПНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПО ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ В ГОРНОДОБЫВАЮЩЕЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ В ПЕРУ



## TIPOLOGÍA NACIONAL LA/FTFLUJO DE FONDOS ILÍCITOS EN LA MINERÍA ILEGAL

Una organización criminal constituye en el Perú empresas dedicadas al acopio y exportación de oro. Las empresas generalmente registran características de “fachada”, cuyos accionistas y/o representantes legales no registran información económica que sustente el capital de trabajo para adquirir el oro exportado.

El financiamiento de las empresas se realiza con fondos de origen ilícito proporcionado por la organización criminal, sin que exista un registro en el sistema financiero, debido a que los pagos se hacen en efectivo a favor de las empresas acopiadoras de oro localizadas principalmente en zonas de alto riesgo de “minería ilegal”.

Los fondos son retirados mediante cheques y efectivo, a favor de personas naturales sin relación alguna con la empresa exportadora, y transferencias internas y/o interbancarias a favor de empresas con la misma actividad económica que la exportadora (“exportación de oro” y/o “comercialización de minerales”), todas estas operaciones principalmente realizadas en zona de alto riesgo de “minería ilegal”.

La empresa y sus accionistas no registran información crediticia en el sistema financiero

## НАЦИОНАЛЬНАЯ ТИПОЛОГИЯ ПАД/ФТ ПОТОК НЕЗАКОННЫХ СРЕДСТВ ОТ НЕЗАКОННОЙ ДОБЫЧИ МИНЕРАЛОВ

Преступная организация создает в Перу компании, занимающиеся скупкой и экспортом золота. Компании, как правило, регистрируют характеристики «прикрытия», чьи акционеры и/или законные представители не регистрируют экономическую информацию, подкрепляющую оборотный капитал для приобретения экспортируемого золота.

Финансирование компаний осуществляется за счет средств незаконного происхождения, предоставленных преступной организацией, без учета в финансовой системе, поскольку платежи осуществляются наличными в пользу компаний по сбору золота, расположенных в основном в зонах повышенного риска «незаконной добычи полезных ископаемых».

Средства выводятся чеками и наличными в пользу физических лиц, не связанных с компанией-экспортером, а также внутренними и/или межбанковскими переводами в пользу компаний с той же экономической деятельностью, что и экспортер («экспорт золота» и/или «коммерциализация полезных ископаемых»), все эти операции в основном проводятся в зонах повышенного риска «незаконной добычи полезных ископаемых».

Компания и ее акционеры не предоставляют данные о кредитной информации в финансовой системе.

# SEÑALES DE ALERTA

## Sistema Financiero

Empresa recientemente constituida con actividad comercial de "exportación de oro" y/o "comercialización de minerales".

Incremento injustificado en el movimiento de las cuentas bancarias, principalmente por transferencias del exterior.

Recepción de transferencias del exterior en días consecutivos y el inmediato retiro de los fondos

Los fondos son retirados mediante cheques y efectivo, a favor de personas naturales sin relación alguna con la empresa exportadora, y transferencias internas y/o interbancarias a favor de empresas con la misma actividad económica que la exportadora ("exportación de oro" y/o "comercialización de minerales"), todas estas operaciones principalmente realizadas en zona de alto riesgo de "minería ilegal".

La empresa y sus accionistas no registran información crediticia en el sistema financiero.

# ПРЕДУПРЕЖДАЮЩИЕ ЗНАКИ

## Финансовая система

Недавно созданная компания с коммерческой деятельностью "экспорт золота" и/или "коммерциализация полезных ископаемых".

Необоснованное увеличение движения по банковским счетам, в основном за счет зарубежных переводов.

Получение переводов из-за границы в течение нескольких дней подряд и немедленное снятие средств.

Средства выводятся чеками и наличными в пользу физических лиц, не связанных с компанией-экспортером, а также внутренними и/или межбанковскими переводами в пользу компаний с той же экономической деятельностью, что и экспортер («экспорт золота» и/или «коммерциализация полезных ископаемых»). ), все эти операции в основном проводились в зонах повышенного риска «незаконной добычи полезных ископаемых».

Компания и ее акционеры не регистрируют кредитную информацию в финансовой системе.

# NOTARIOS

Empresa recientemente constituida con actividad comercial "exportación de oro" y/o "comercialización de minerales".

Empresa constituida con un capital mínimo dedicada a la comercialización de minerales.

Empresa constituida en zonas de alto riesgo de la actividad de "minería ilegal".

Los accionistas figuran como accionistas de otras empresas dedicadas al mismo rubro.

Constitución de empresas dedicadas al rubro de la minería en fechas consecutivas y con los mismos accionistas.

# НОТАРИУСЫ

Недавно созданная компания с коммерческой деятельностью "экспорт золота" и/или "коммерциализация полезных ископаемых".

Компания создана с минимальным капиталом, предназначена для коммерциализации полезных ископаемых.

Компания создана в зонах повышенного риска «нелегальной добычи полезных ископаемых».

Акционеры фигурируют как акционеры других компаний, занимающихся той же коммерческой деятельностью.

Регистрация компаний, занимающихся горнодобывающей промышленностью, произведена в течение нескольких дней подряд и с одними и теми же акционерами.

## DESARROLLO DEL CASO

Durante el periodo de 2018 al 2020, una organización criminal localizada en el Perú, envía fondos en efectivo de procedencia ilícita por el importe total de USD 10,000,000 a favor de diversos acopiadores de oro, entre personas naturales y jurídicas, estas últimas constituidas por la misma organización, localizados en zonas de alto riesgo para la actividad de “minería ilegal” con la finalidad de financiar la adquisición de maquinaria pesada, herramientas, contratación de personal, equipamiento, entre otros.

Posteriormente, este oro ya refinado, es enviado a la Empresa 1 para su exportación por un valor FOB de USD 10,000,000 a favor de la Empresa 2, Empresa 3 y Empresa 4, consignatarias de oro localizadas en el País X.

Durante este mismo periodo, las consignatarias de oro en el exterior, la Empresa 2, Empresa 3 y Empresa 4, ordenaron transferencias del exterior por un importe total de USD 10,000,000 a favor de la Empresa 1 por el pago del oro. Estos fondos fueron recibidos el mismo día, días antes y/o después de las diversas operaciones de exportación, no pudiendo identificarse el capital de trabajo inicial con el cual la Empresa 1 adquirió y mantuvo una cadena logística para el almacenamiento y transporte del oro

# РАЗРАБОТКА КЕЙСА

В период с 2018 по 2020 год преступная организация, расположенная в Перу, отправляет денежные средства незаконного происхождения на общую сумму 10 000 000 долларов США в пользу различных перекупщиков золота, между физическими и юридическими лицами, последние основанные одной и той же организацией, все они расположены в зонах повышенного риска за «незаконную добычу полезных ископаемых» с целью финансирования приобретения тяжелой техники, инструментов, найма персонала, оборудования и т. д.

Впоследствии это уже очищенное золото отправляется компании 1 для экспорта по цене FOB 10 000 000 долларов США в пользу компаний 2, 3 и 4, грузополучателей золота, находящихся в стране X.

В течение того же периода грузополучатели золота за границей, компании 2, 3 и 4, посылают переводы из-за границы на общую сумму 10 000 000 долларов США в пользу Компании 1 для оплаты золота. Эти денежные средства были получены в тот же день, за несколько дней до и/или после различных экспортных операций, а первоначальный оборотный капитал, на который Компания 1 приобрела и поддерживала логистическую цепочку для хранения и транспортировки золота, установить не удалось.

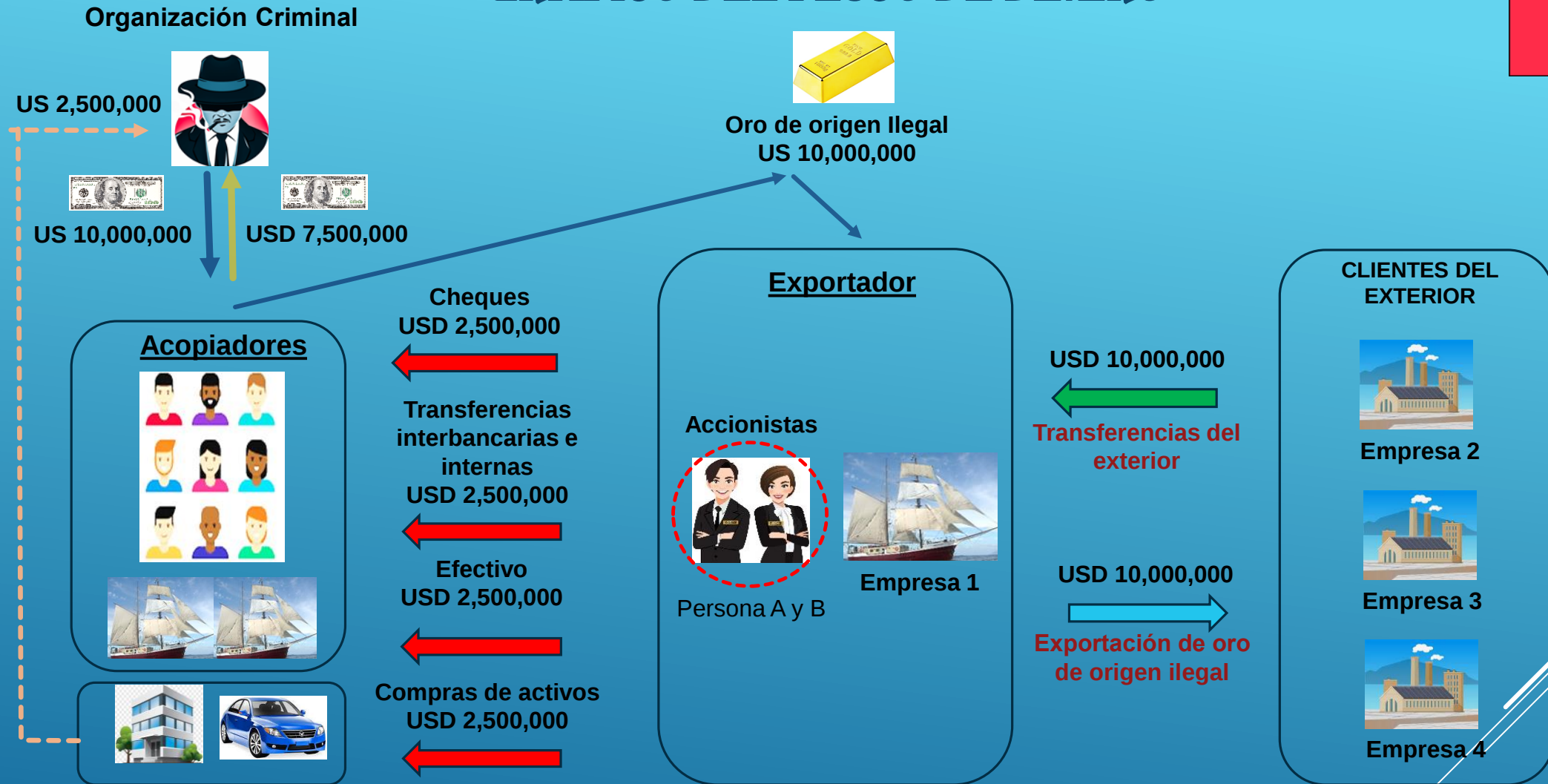
Los fondos recibidos del exterior fueron retirados mediante cheques, retiros en efectivo, transferencias internas e interbancarias por USD 7,500,000 en la zona donde se localizan los diversos acopiadores de oro, zona de alto riesgo de la “minería ilegal”, los cuales retornan a la organización criminal como fondos “lícitos”, mediante sus empresas acopiadoras y personas naturales relacionadas. Adicionalmente, a través de la empresa exportadora y sus representantes, se realizó la compra de activos por un valor de USD 2,500,000, administrados por la organización criminal.

Se identificó que la Empresa 1 fue constituida con un capital de 1,000 soles y registra como socios fundadores a la Persona A y Persona B, quienes no registran información económica en el sistema financiero que sustente la actividad comercial de la empresa. Por lo que, se desconoce el origen del capital de trabajo con el cual la Empresa 1 inició su actividad.

Средства, полученные из-за рубежа, были выведены чеками, снятием наличных, внутренними и межбанковскими переводами на сумму 7 500 000 долларов США в зоне, где находятся различные перекупщики золота, зоне повышенного риска для «нелегальной добычи»; денежные средства возвращаются в преступную организацию как «законные» фонды, через свои компании по покупке золота и связанных с ними физических лиц. Кроме того, через компанию-экспортера и ее представителей была осуществлена покупка активов на сумму 2 500 000 долларов США, находящихся в управлении преступной организации.

Было установлено, что Компания 1 была создана с капиталом в размере 1000 солей валюты Перу и в которой регистрируется лица А и Б в качестве партнеров-учредителей, которые не предоставили финансовой системе экономическую информацию, поддерживающую коммерческую деятельность компании. Поэтому происхождение оборотных средств, с которыми Компания 1 начало свою деятельность, неизвестно.

# GRAFICO DEL FLUJO DE DINERO



## Leyenda



Tasa de exportación de oro  
exportación de oro



Salida de fondos del sistema financiero  
Lavado de dinero por exportación de oro



Financiamiento de fondos origen ilícito

# ГРАФИК ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ



## Легенда

Оплата за экспорт золота

Экспорт золота

Отток средств из финансовой системы

Отмывание денег за счет экспорта золота

Финансирование за счет средств незаконного происхождения

**GRACIAS POR SU  
ATENCIÓN**



**СПАСИБО ЗА  
ВАШЕ  
ВНИМАНИЕ**

Three parallel white lines of varying lengths are positioned on the right side of the image, slanted diagonally upwards from the bottom right towards the top right.