

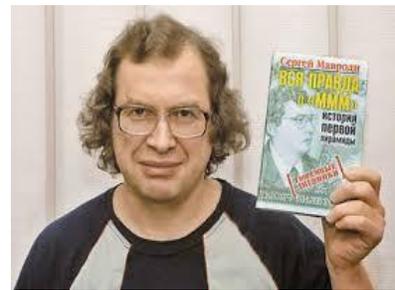
## ANEXO ÚNICO INFORMACIÓN SOBRE EL CIUDADANO RUSO SERGUEY PANTELEEVICH MAVRODI



El ciudadano Serguey Panteleevich Mavrodi es el fundador, creador y líder de la comunidad financiera MMMGlobal y de la moneda MAVROS. MMMGlobal es la autodenominada “Comunidad de la Ayuda Mutua”. Su actividad se basa en donaciones, mediante las cuales se transfiere dinero de un usuario a otro, o sea, ingresos brindando ayuda monetaria, para que después de un tiempo, el solicitante reciba la ayuda.

La propaganda sobre las operaciones de MMMGlobal plantea que retribuye el 30% mensual de lo depositado a los donantes y no opera una cuenta centralizada para los referidos depósitos, lo que la hace singular. Se promueve como el inicio de un nuevo sistema de ganancias que lleva como estandarte la supuesta solidaridad y participación de los usuarios en cualquiera de las decisiones que se tome.

La divulgación que hace MMMGlobal le compara con una entidad financiera por saber que uno recibe el 30% de su dinero en 30 días. En realidad MMMGlobal y un Banco o una entidad Financiera no tienen nada en común. Mientras los Bancos hacen transacciones con el dinero de los ahorristas, prestan el dinero ahorrado y se lo dan al que lo requiera cobrándole intereses, MMMGlobal no utiliza una cuenta centralizada, opera con un re juego de transacciones de “usuario a usuario” a través de un esquema de pirámide financiera.



Se plantea que Sergei Mavrodi se reconoce como experto en matemáticas y en programación informática, participó como desarrollador de los primeros sistemas operativos.

Inicialmente la compañía que fundó Serguey en Rusia se enfocó en los equipos informáticos. Fue Diputado al Parlamento, del que fue expulsado por mantener negocios, ya que de acuerdo con la Constitución Rusa, los parlamentarios no tienen el derecho a realizar negocios. Este ciudadano es conocido por sus estafas vinculadas a los mencionados esquemas de pirámide financiera MMM, ideados en los años 90, que causaron pérdidas considerables a millones de ahorristas en Rusia, y continúa desarrollando sus actividades delictivas a escala mundial.

En la nueva etapa del MMM, denominada Mavrodi Mondial Moneybox, iniciada en 2011 está presente en Nigeria, con más de dos millones de participantes. También en Sudáfrica, Kenia, Uganda, Zimbawe y Ghana. Además, el proyecto ha sido lanzado en casi dos decenas de países, incluidos México y Colombia; así como en la India y Malasia.



Las transacciones de Serguey Mavrodi fueron congeladas por algunos bancos en diciembre de 2016 y a principios de enero de 2017 se detectó que el proyecto volvió a funcionar. A pesar de que las autoridades advierten a las personas que no participen en esta estafa, no logran disuadir a algunos ingenuos que se ven seducidos por las presuntas ventajas del programa financiero.

Valiéndose del sistema de criptomoneda Bitcoin, Mavrodi propone a los ahorristas intercambiar dinero con la promesa de obtener un supuesto 30% de interés y advierte que existe el riesgo de perder el dinero invertido.

Algunos expertos destacan que este sistema puede colapsar en cualquier momento como ocurrió en 1994 en Rusia, originando en aquel momento las pérdidas de 10 a 15 millones de ahorristas rusos.

Otra peculiaridad de MMMGlobal es que tiene pocos gastos porque no hay empleados, no hay gerentes, no hay gastos de los dueños y no hay dinero en ninguna cuenta.

**Dirección General de Investigación de Operaciones Financieras del Banco  
Central de Cuba  
mayo de 2017.**