

# CUMPLIMIENTO DE LA RECOMENDACIÓN 8

## Principales Desafíos en el Sector de las OSFL

Grupo de Trabajo de Financiamiento del Terrorismo (GTFT)

Gabriela Pellón

12 de noviembre de 2018  
Tegucigalpa, Honduras



## GAFI

Recomendación 8  
las OSFL como un  
sector  
particularmente  
vulnerable al FT  
(antes Junio  
2016)

## GOBIERNOS

Marcos  
regulatorios  
restrictivos para  
las OSFL

## BANCOS

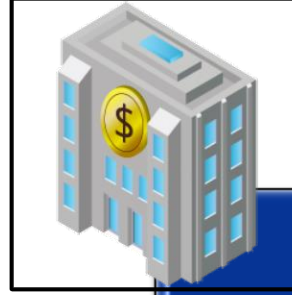
De-risking y  
exclusión  
financiera sobre  
las OSFL





# Gobiernos

- Regulación de **talla única**
- Imponen carga regulatoria excesiva y demasiado onerosa sobre OSFL
- No revisan las normas en base a los riesgos reales de abuso para FT.
- La mayor parte de las OSFL están expuestas a sanciones por parte de los reguladores. Riesgo reputacional – comunidad de donantes.



# Bancos

- Temen daño legal, reputacional y financiero
- Dificultades para entender a OSFL y el perfil de riesgo (a diferencia de una empresa privada)
- No reciben guías específicas del Banco Central con respecto a las OSFL
- Alto costo de cumplimiento, bajo margen de beneficio



<http://ecnl.org/>



<http://www.hscollective.org/>



<http://www.charityandsecurity.org/>

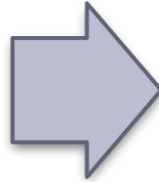


<http://www.charityandsecurity.org/>

**Global  
NPO  
Coalition  
on FATF**



**Expert  
Hub on  
AML/CFT**



**MISIÓN** “asegurar  
que la sociedad civil  
sea efectivamente  
involucrada en el  
debate sobre medidas  
contra el blanqueo de  
dinero y el  
financiamiento del  
terrorismo”



## Revisión de la R.8 & N.I.(2016)

- GAFI se retracta. No es considerado más como un sector especialmente vulnerable.



## 4 lugares en el Foro Consultivo del Sector Privado de GAFI.(2016/2017)

- Junto a otros actores interesados participa en las consultas de GAFI, expone sus problemas y discute soluciones.



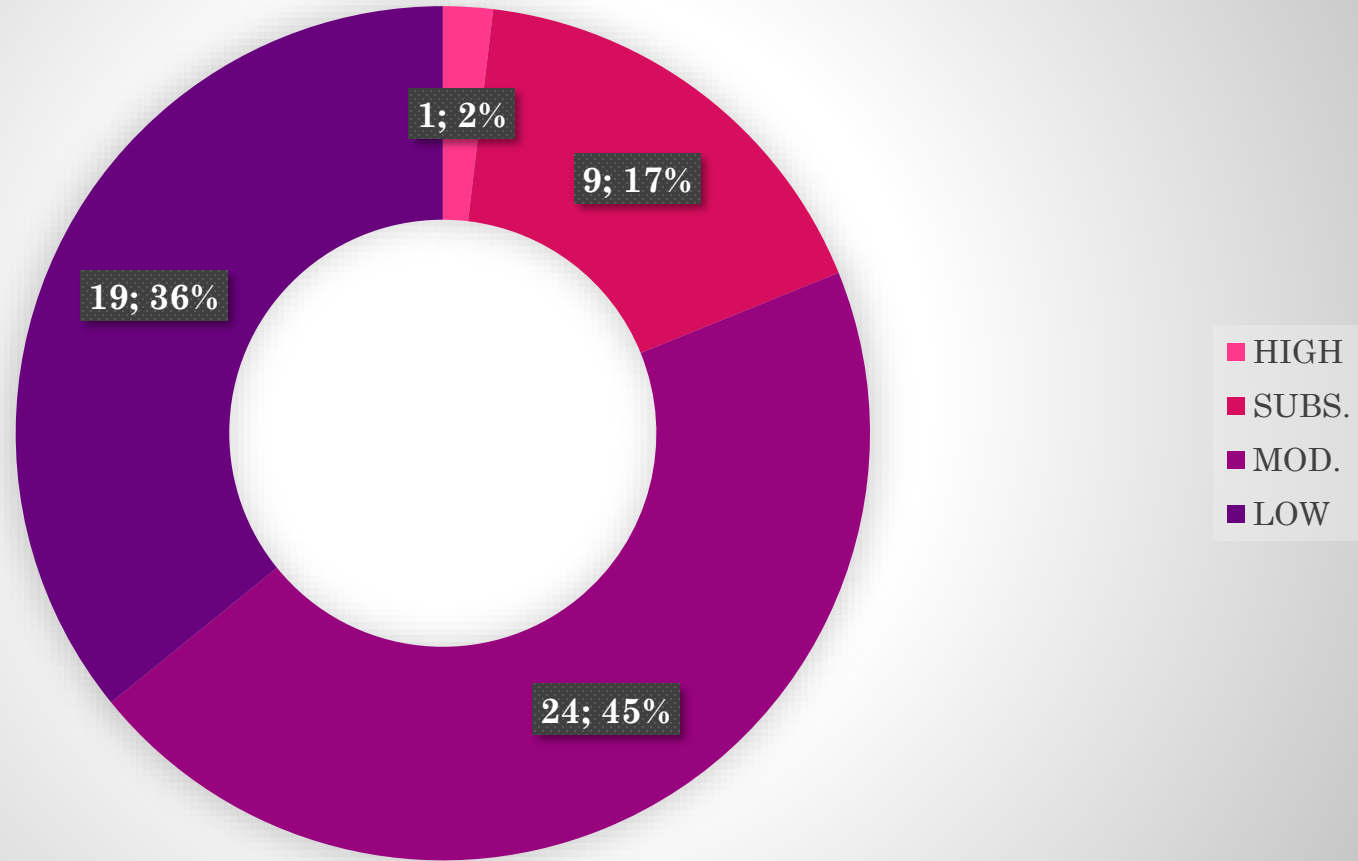
## Expert Hub on AML/CFT (2017 ...)

- Sensibilización y construcción de coaliciones a nivel global, regional y nacional.
  - BANCO MUNDIAL –ACAMS
  - OCDE
  - GIABA
  - GAFILAT
  - ESAAMLG ...

# **CUMPLIMIENTO R.8**

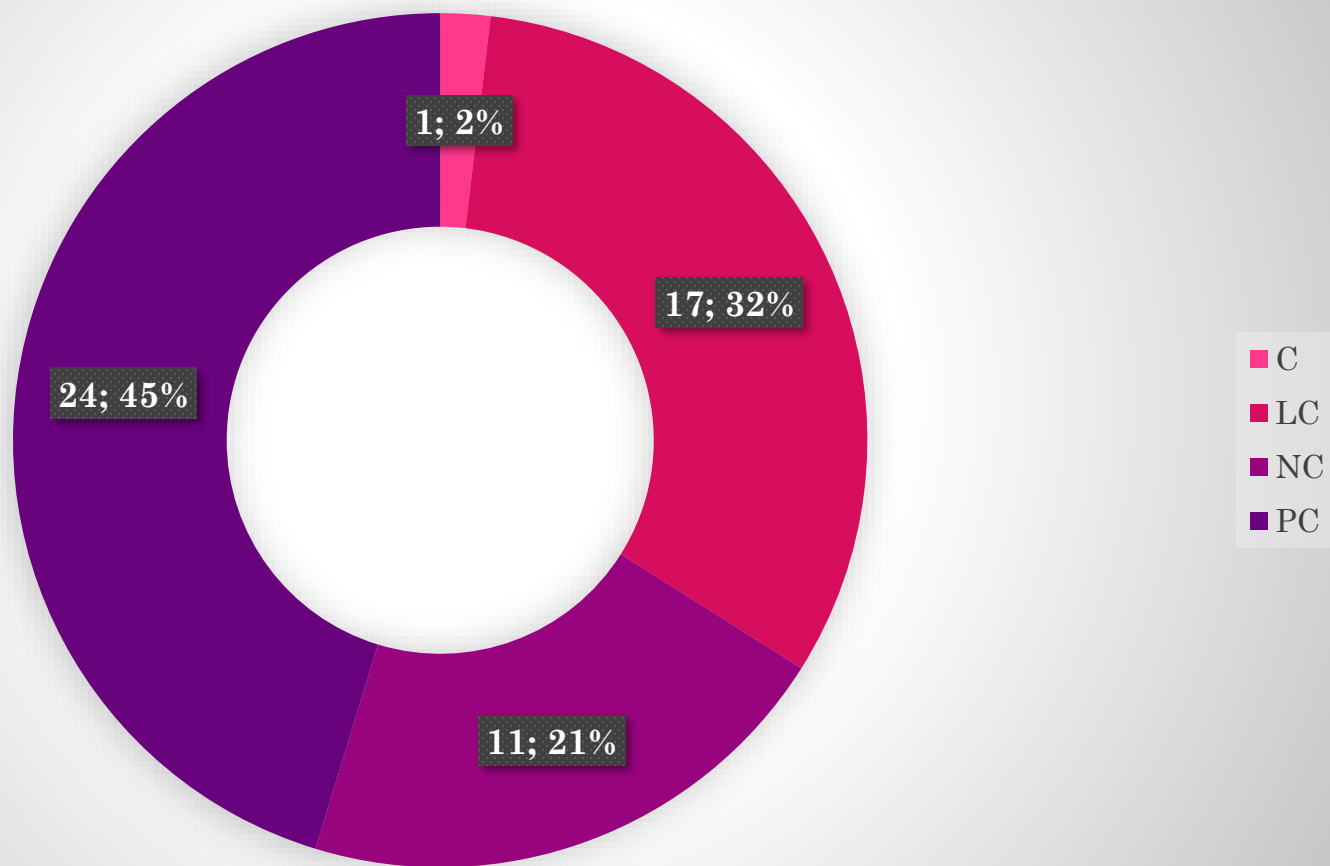
## **Calificaciones consolidadas al 4 de Septiembre de 2018**

## CALIFICACIONES I.O.10





## CALIFICACIONES R.8



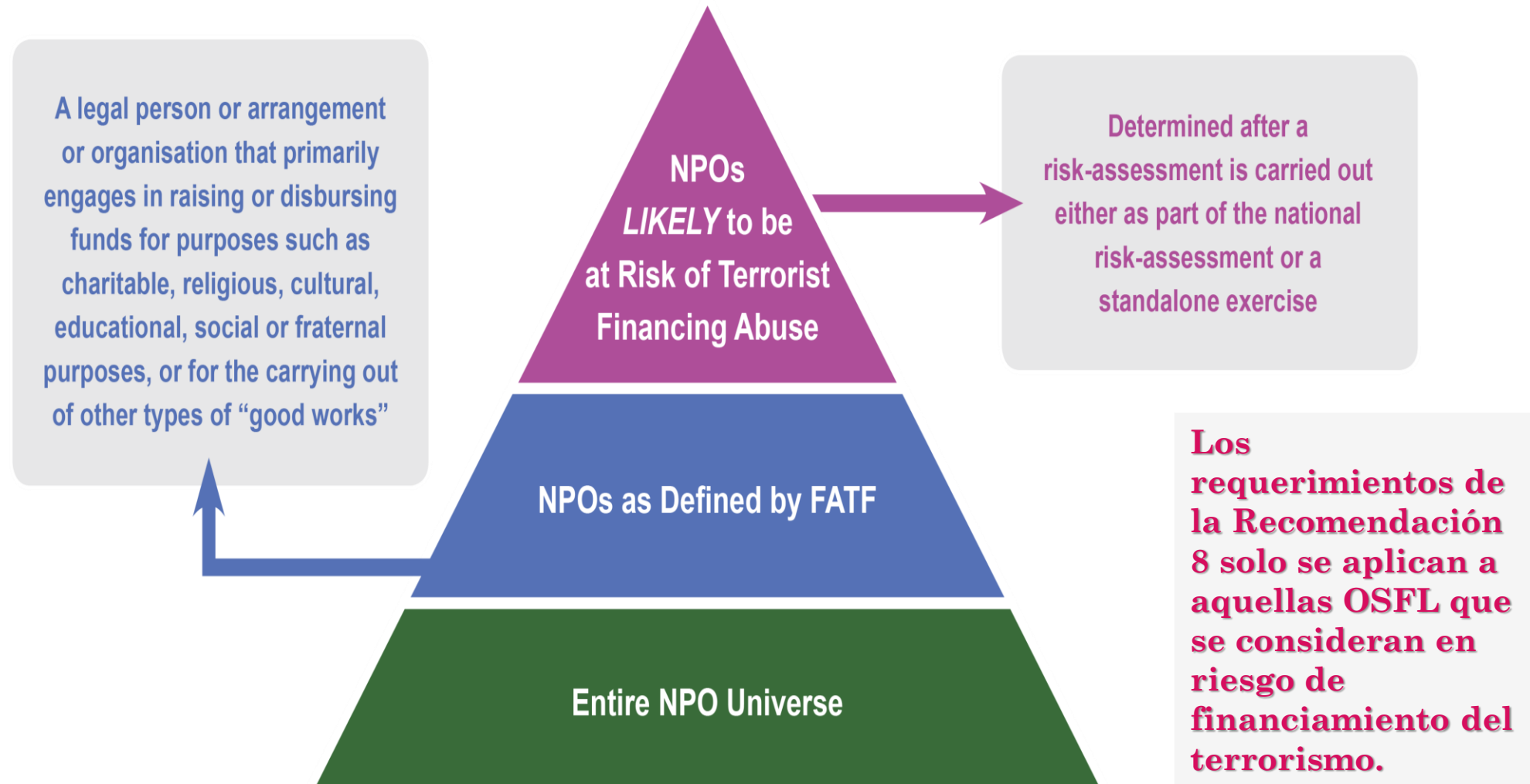
# IEMs 4ta Ronda en Latinoamérica

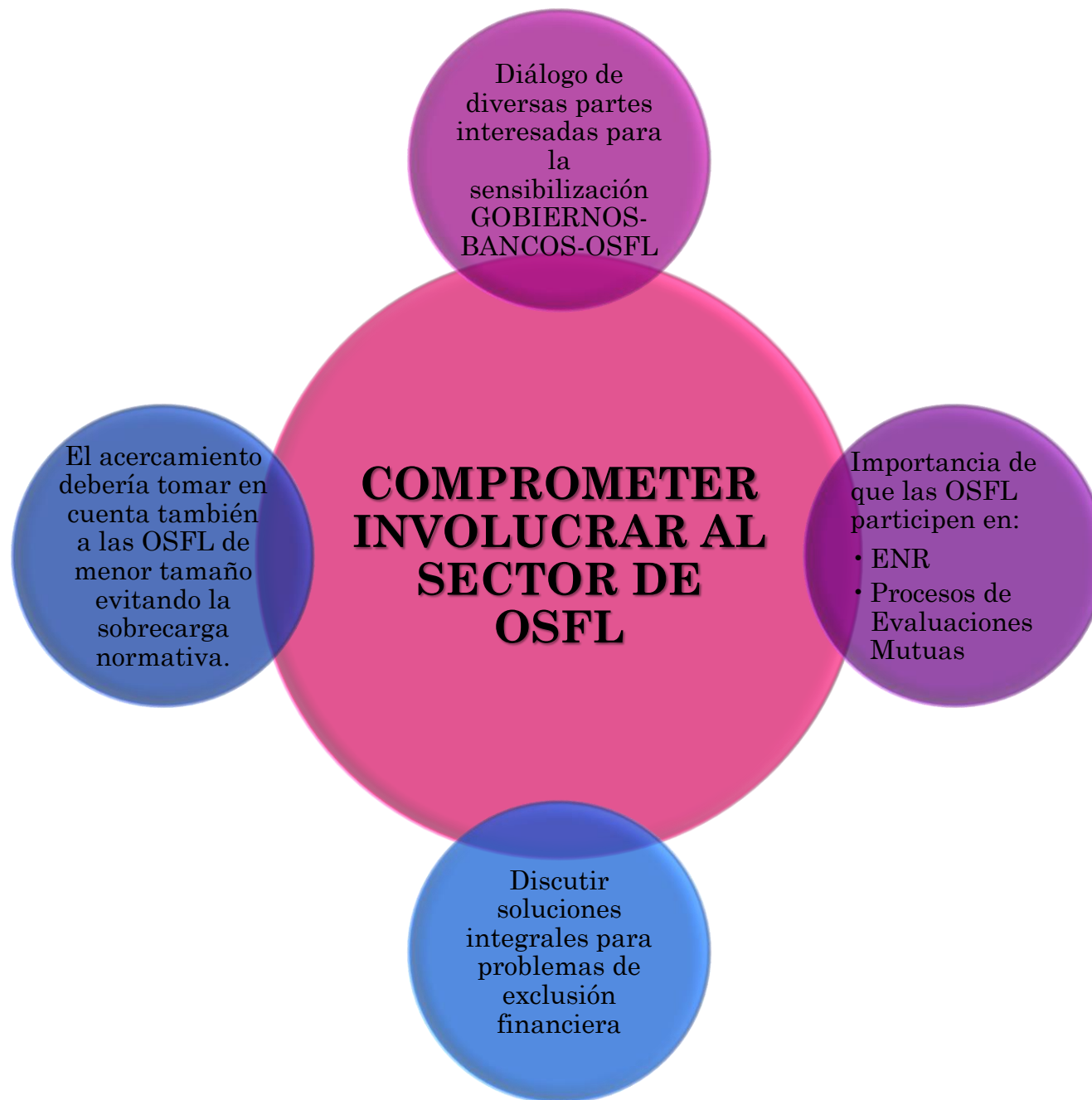
- ✓ Autoridades, Instituciones Financieras y OSFL coinciden en que el Riesgo de FT del sector es Bajo.
- ✓ Escasa comprensión de las amenazas y vulnerabilidades de FT en el sector.
- ✓ Las autoridades no han llevado a cabo una revisión de leyes y regulaciones acorde a las revisiones de la R. 8.
- ✓ En muchos casos la normativa aplicable a las OSFL es más extensa y onerosa de lo que requiere el GAFI y no es acorde al Enfoque Basado en Riesgo.
- ✓ Se requiere que las autoridades implementen un acercamiento y un monitoreo dirigido al sector de OSFL respecto del FT.



# PROGRESOS Y RETOS PENDIENTES

# ENFOQUE BASADO EN RIESGO & OSFL





**“...las Recomendaciones del GAFI no requieren que los países impongan una obligación de presentación de reportes de operación sospechosa a todas las OSFL, de conformidad con las líneas de la Recomendación 20. Las OSFL no son consideradas actividades y profesiones no financieras designadas (APNFD) y, por lo tanto, no deberían estar sujetas a los requisitos GAFI para APNFD.”**

**(Párrafo 35 - MEJORES PRÁCTICAS PARA COMBATIR EL ABUSO DE ORGANIZACIONES SIN FINES DE LUCRO – GAFI 2015)**

# Muchas Gracias



GABRIELA PELLÓN  
[gabriela@squareargentina.com](mailto:gabriela@squareargentina.com)