

# 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

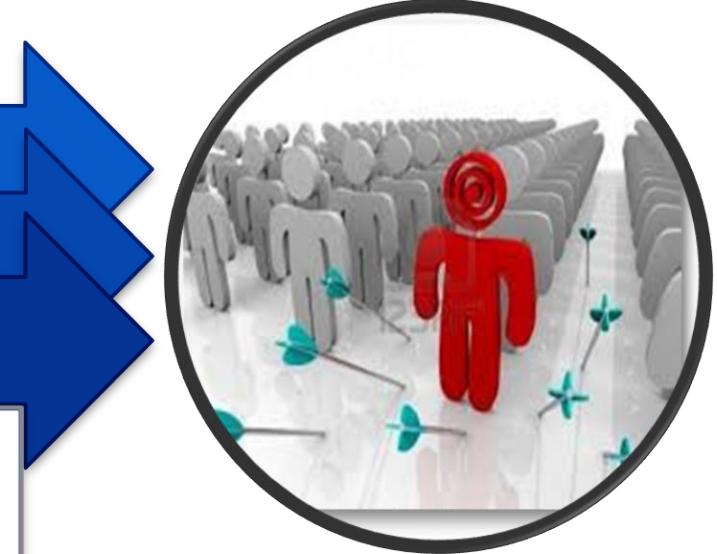
Recomendación 8  
las OSFL como un  
sector  
particularmente  
vulnerable al FT  
(antes Junio  
2016)

## 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.

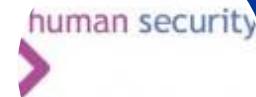
# Bancos



- 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/>

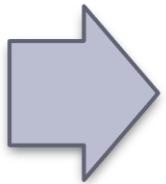


<http://www.charityandsecurity.org/>



<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 ...

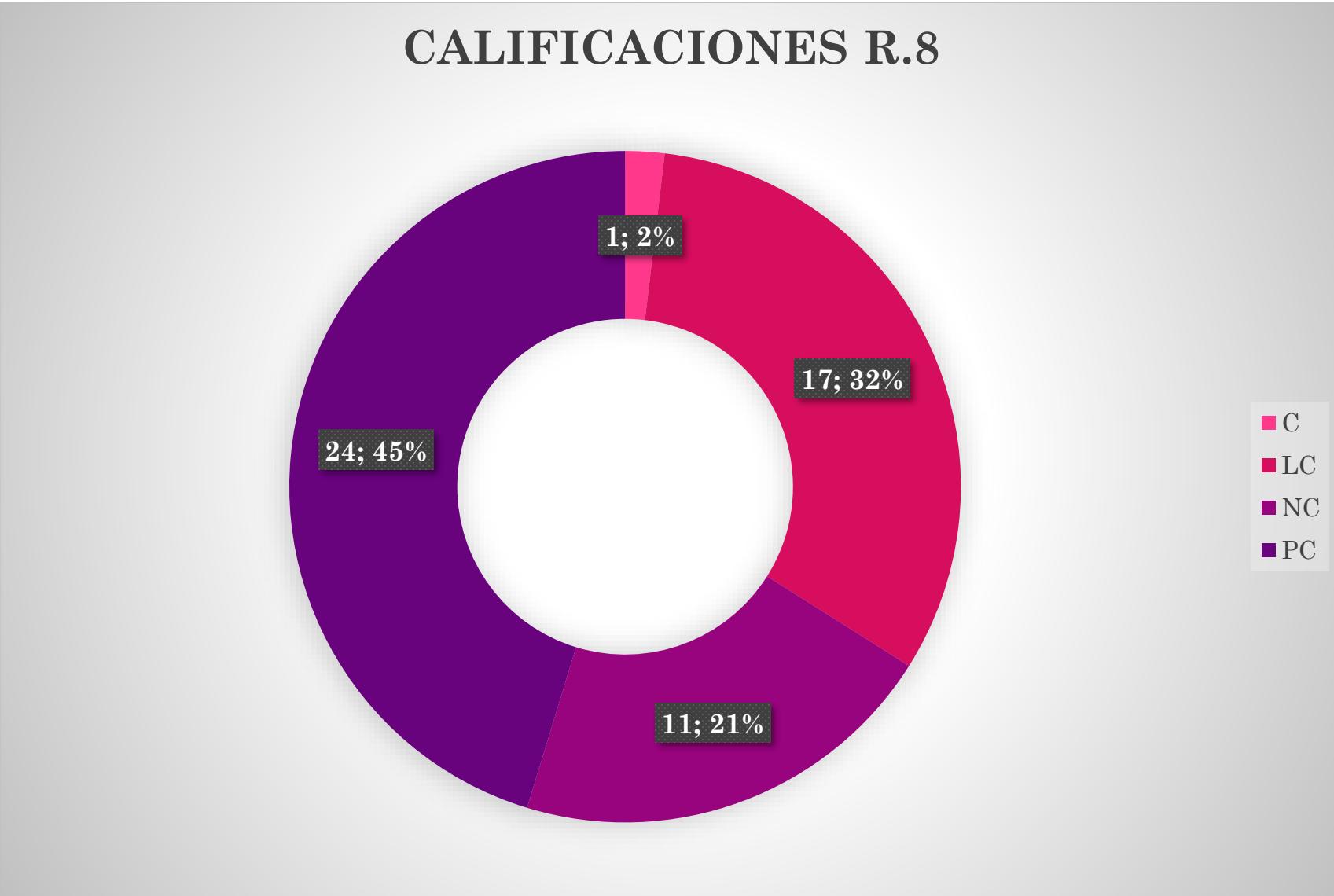
# **CUMPLIMIENTO R.8**

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

# E F E C T I V I D A D



C  
U  
M  
P.  
TÉCNICO



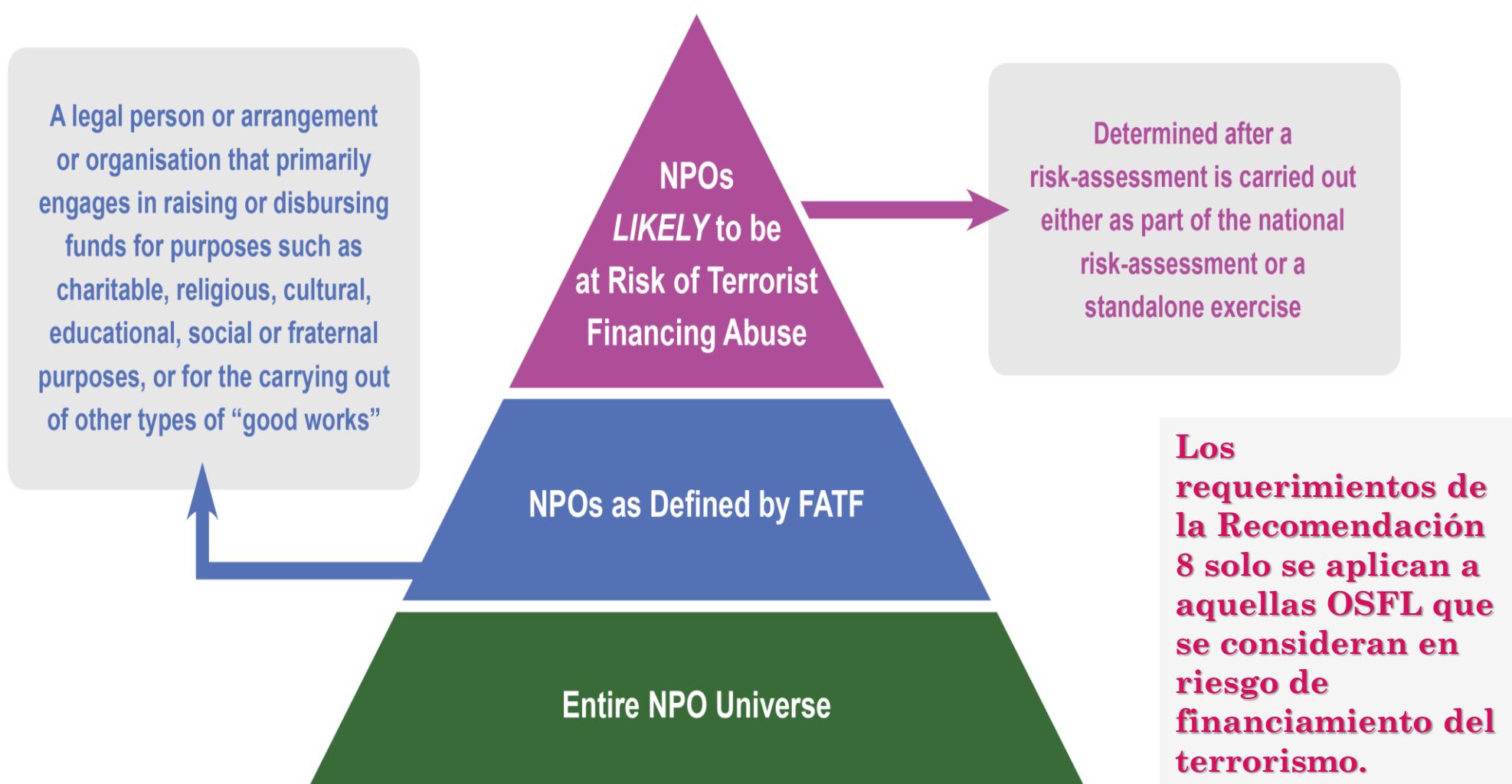
# IEMs 4ta Ronda en Latinoamérica

- ✓ 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



## **COMPROMETER INVOLUCRAR AL SECTOR DE OSFL**

El acercamiento debería tomar en cuenta también a las OSFL de menor tamaño evitando la sobrecarga normativa.

Discutir soluciones integrales para problemas de exclusión financiera

Diálogo de diversas partes interesadas para la sensibilización GOBIERNOS-BANCOS-OSFL

Importancia de que las OSFL participen en:

- ENR
- Procesos de Evaluaciones Mutuas

**“...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