

De-risking y las OSFL

**Raíces, consecuencias y buenos
modelos para mitigar el problema
a través de la colaboración
multisectorial**

La Habana
5 de marzo de 2020

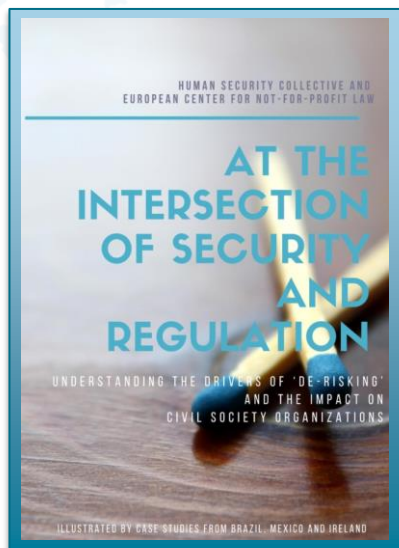
¿Porqué está la Coalición Global participando en este Taller del GAFILAT?



Antecedentes de colaboración con el GAFI y otras entidades regionales estilo GAFI



Información y perspectivas relevantes, fundamentadas en evidencias



Existen problemas serios

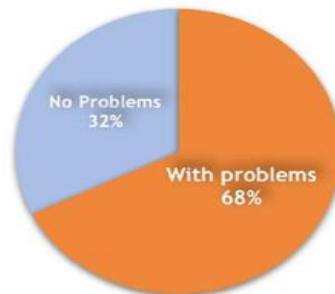


De-risking

32. **De-risking remains a challenge for the countries affected.** Loss of access to banking services for some remittance service providers and non-profit organisations remains a key concern for the global community. This has a wider impact on financial inclusion and efforts of governments and business sector to provide essential services to those who need help around the world.

Scope of NPO Financial Access Problems

A significant proportion (2/3) of NPOs that conduct international work are experiencing obstacles in accessing financial services.



Existen buenos modelos para mitigar el de-risking de OSFL

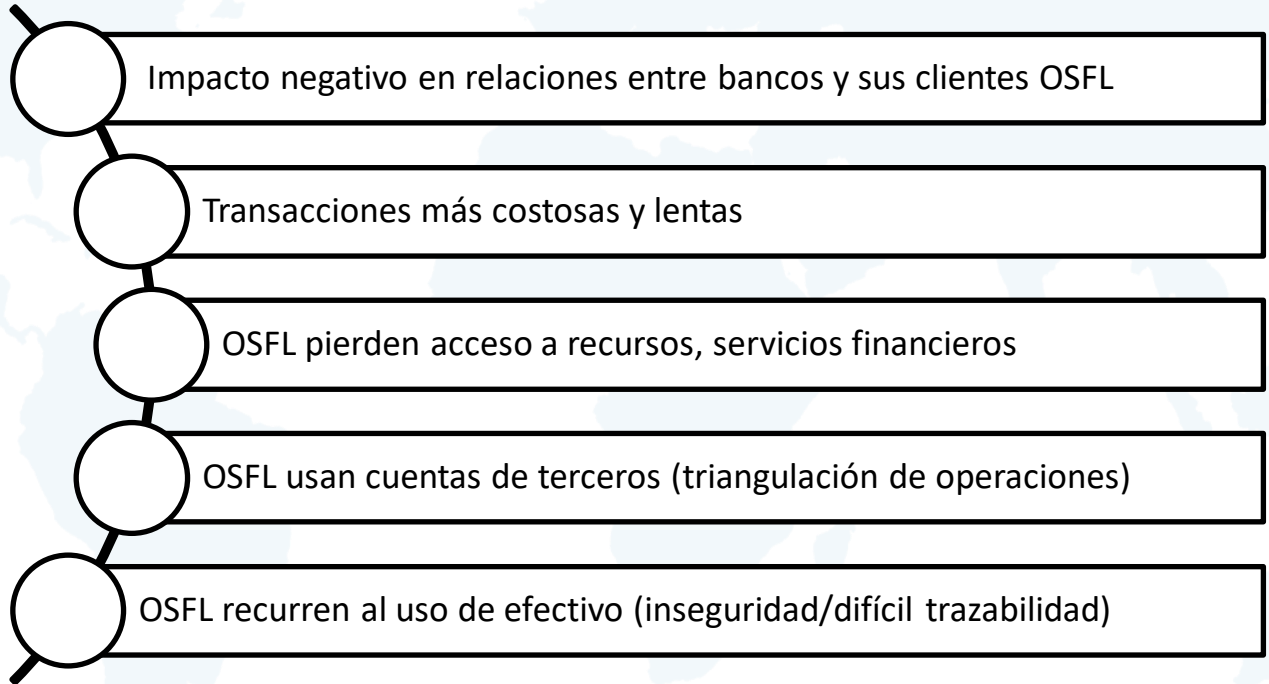


Organizado por:

- Min. Finanzas de Holanda
- Banco Mundial
- Human Security Collective



¿Cuáles son los efectos del de-risking de OSFL?

- 
- Impacto negativo en relaciones entre bancos y sus clientes OSFL
 - Transacciones más costosas y lentas
 - OSFL pierden acceso a recursos, servicios financieros
 - OSFL usan cuentas de terceros (triangulación de operaciones)
 - OSFL recurren al uso de efectivo (inseguridad/difícil trazabilidad)

Y en la práctica, esto se traduce a....

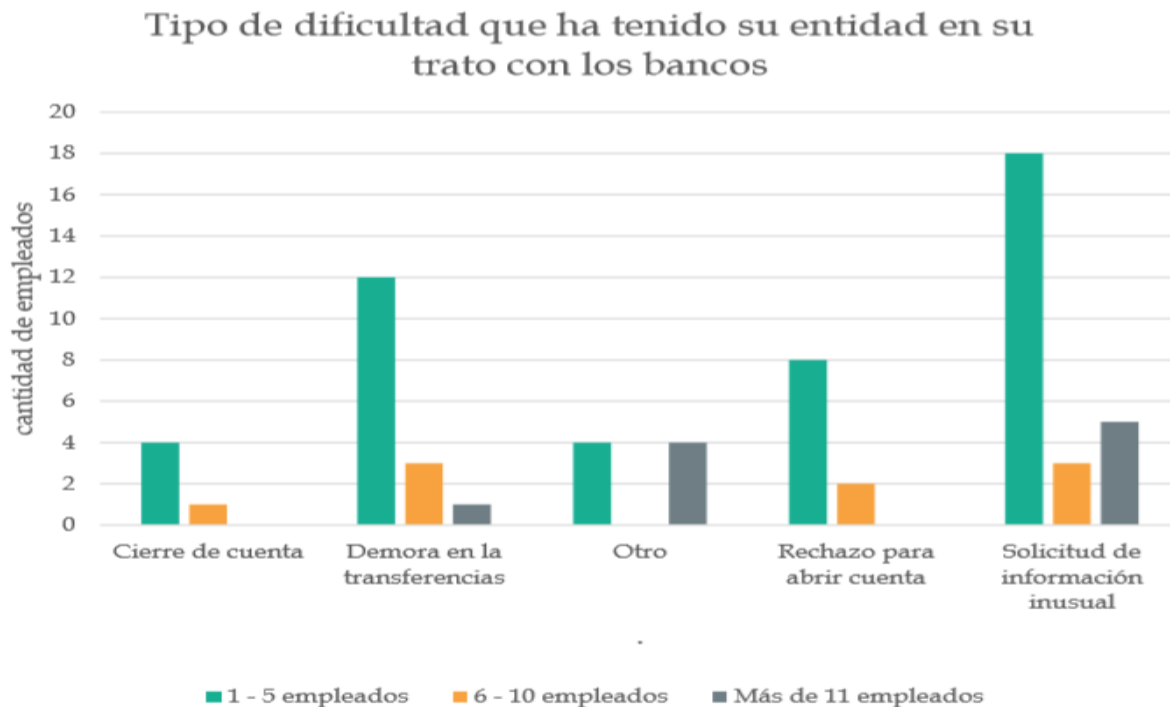


El Relator Especial ha subrayado ... que la capacidad para buscar, obtener y utilizar recursos —de fuentes nacionales, extranjeras e internacionales— es esencial para la existencia y la eficacia de las actividades de cualquier asociación, por pequeña que sea.



Informe del Relator Especial de la ONU de 4 de agosto de 2015, interpretando el derecho a la libertad de asociación

De-risking: caso argentino



De-risking: caso argentino

Exigencias AML/CFT elevadas, onerosas, fuera del alcance de la mayoría de las OSFL

Regulación de talla única (umbral), no basada en riesgo y que va más allá de lo exigido por el estándar

En la práctica pocas organizaciones cumplen con sus obligaciones ante la UIF. La mayoría están expuestas a sanciones administrativas

Los factores que impulsan el de-risking:

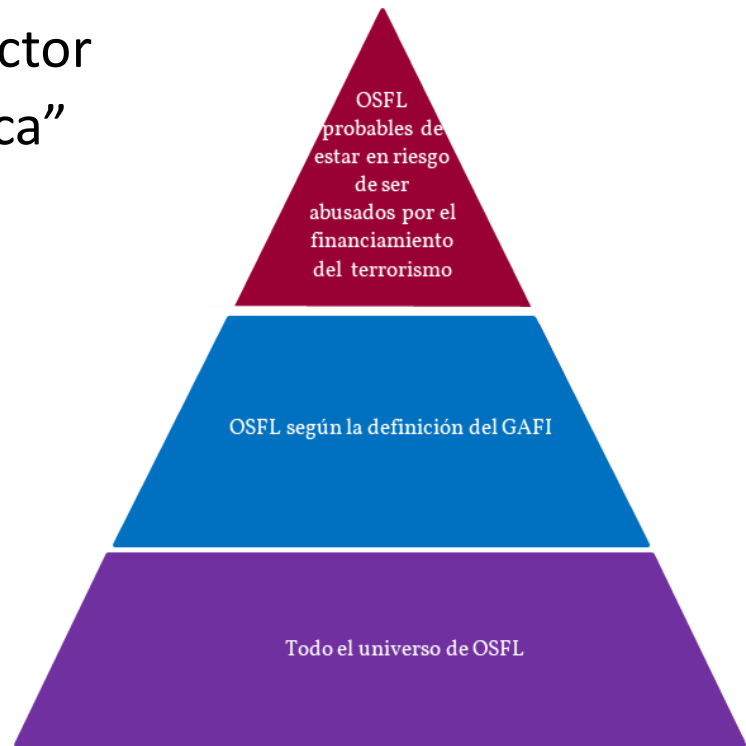
Perspectiva de las Instituciones Financieras



Los factores que impulsan el de-risking:

Perspectiva de las OSFL

- Ausencia de EBR del sector
- Regulaciones “talla única”
- Desconocimiento del sector
- Poca ganancia
- Aplicación discrecional y selectiva



Coalición Global de OSFL sobre el GAFI

Lecciones aprendidas y buenos modelos

...“El Grupo Egmont podría promover aún más el diálogo a nivel nacional entre bancos internacionales que trabajan localmente, bancos locales, [organizaciones de transferencia de dinero], OSFL, así como reguladores. Es esencial tener este diálogo”

Reina Máxima



Modelos de respuestas al de-risking de OSFL para considerar y adaptar

Experiencias con
Participación Coalición
Global

BM-ACAMS

International Stakeholder
Dialogue

Reino Unido; Países Bajos,
Túnez, Kosovo

Caso argentino

```
graph LR; A[Caso argentino] --- B[Mesas de trabajo Multisectoriales]; A --- C[Desarrollo de guía para fortalecer capacidades de OSFL sobre regulación bancaria AML/CFT]; A --- D[Programas de intercambio de experiencias];
```

Mesas de trabajo
Multisectoriales

Desarrollo de guía para fortalecer
capacidades de OSFL sobre
regulación bancaria AML/CFT

Programas de intercambio de
experiencias

Modelos de respuestas al de-risking de OSFL para considerar y adaptar



Encuentro Multisectorial OSFL + IF –
Universidad Austral - Argentina



Private Banking Academy by
Standard Chartered

¿Cuáles han sido sus experiencias?



- ¿Estudios/Datos?
- ¿Diálogos con sectores involucrados?
- ¿Medidas para mitigar incidencias o impacto negativo del de-risking?
- ¿Reformas regulatorias o administrativas?

Posibles pasos a seguir

¿Hay posibles soluciones multisectoriales para enfrentar el problema de de-risking de OSFL en esta región?

¿Cómo los BC podrían abordar la brecha entre objetivos de integridad y programas de inclusión financiera?

- El problema concreto;
- Información y materiales ya disponibles;
- Posibles aportes de:
 - UIF
 - Otras agencias públicas;
 - Sector OSFL;
 - Sector financiero
- Actividades

Desafíos que nos llevamos

DD proporcionada y
simplificada para casos de
riesgo bajo

Enfoques regulatorios
flexibles y basado en riesgo

**INTEGRIDAD
CON INCLUSIÓN**

Desarrollo de guías dirigidas
al sector OSFL

Trabajo colaborativo
UIF/IF/OSFL en instancias de
EM, ENR. Revisiones
regulatorias, etc.

Para más información:

- La Coalición Global de OSFL sobre el GAFI: <http://fatfplatform.org>
- *At the Intersection of Security and Regulation: Understanding the Drivers of De-risking and the Impact on CSOs*
- *Caja de Herramientas sobre GAFI y OSFL*
- *Guía de Recomendaciones Prácticas para OSFL (Argentina)*
- *Banking Nonprofit Organizations – The Way Forward*
- *Financial Access for US Nonprofits*
- *El Impacto de la Prácticas de De-risking en la Inclusión Financiera*

¡Muchas Gracias!

Jocelyn
Nieva

Diego
Roma

Gabriela
Pellón