



SEGUNDAS JORNADAS NACIONALES SOBRE REGULACIÓN UIF Y ENTIDADES SIN FINES DE LUCRO

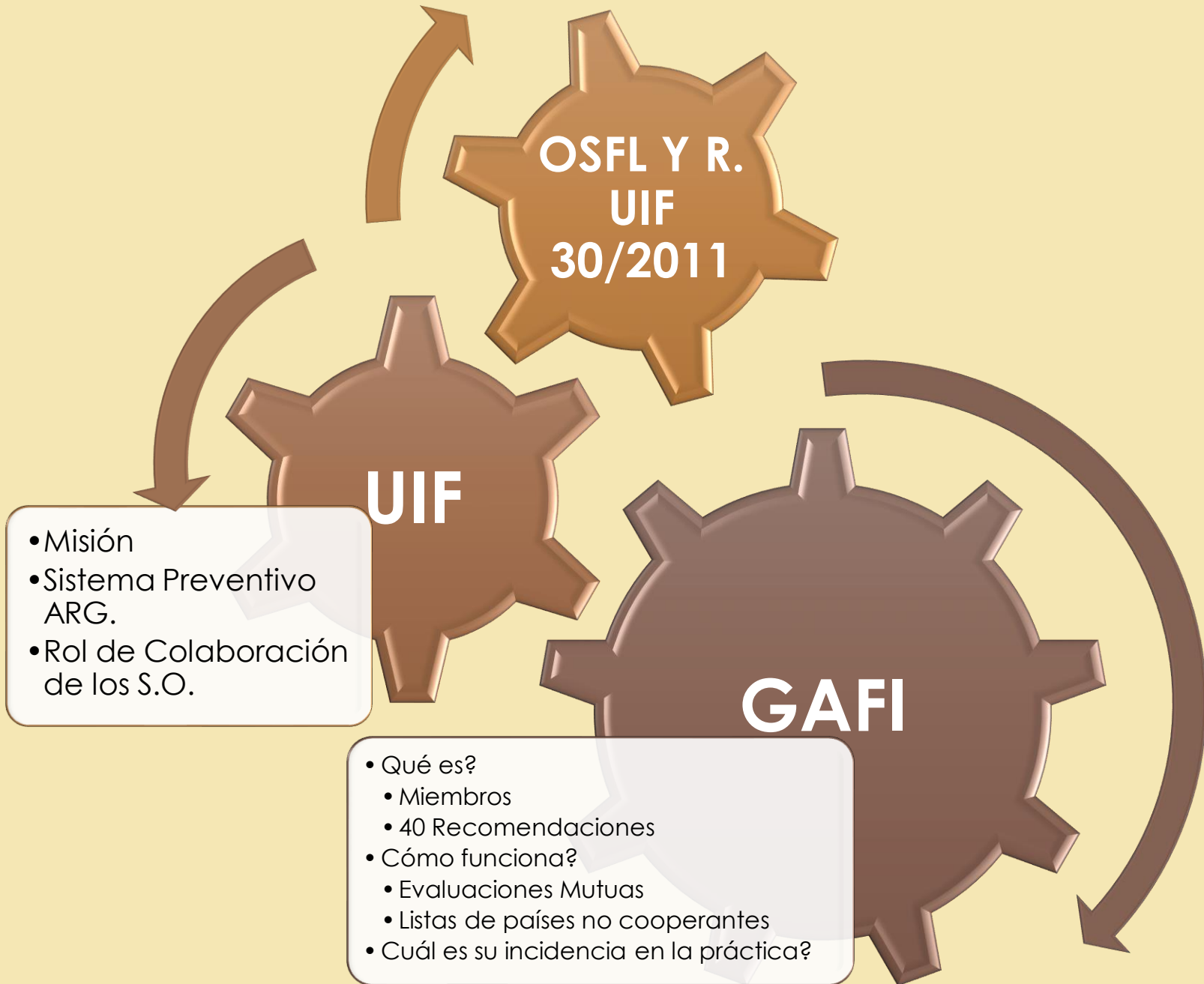
Hacia prácticas regulatorias
enfocadas en la realidad de las
OSCs en Argentina

17 de abril 2019 –CÁRITAS CABA

Lic. Gabriela Pellón

Actividad apoyada por:

ICNL



Home / About / Members and Observers

Who we are	What we do	Members and Observers	FATF Presidency
FATF Secretariat	History of the FATF	Outcomes of meetings	

FATF Members and Observers

The 38 Members of the FATF

The FATF currently comprises 36 member jurisdictions and 2 regional organisations, representing most major financial centres in all parts of the globe.



Argentina	France	Japan	Russian Federation
Australia	Germany	Republic of Korea	Singapore
Austria	Greece	Luxembourg	South Africa
Belgium	<i>Gulf Co-operation Council</i>	Malaysia	Spain
Brazil	Hong Kong, China	Mexico	Sweden
Canada	Iceland	Netherlands, Kingdom of	Switzerland
China	India	New Zealand	Turkey
Denmark	Ireland	Norway	United Kingdom
<i>European Commission</i>	Israel	Portugal	United States
Finland	Italy		

FATF Observers

- Indonesia
- Saudi Arabia

FATF Associate Members

- Asia/Pacific Group on Money Laundering (APG) (*See also: APG website*)
- Caribbean Financial Action Task Force (CFATF) (*See also: CFATF website*)
- Council of Europe Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism (MONEYVAL) (*See also: Moneyval website*)
- Eurasian Group (EAG) (*See also: EAG website*)
- Eastern and Southern Africa Anti-Money Laundering Group (ESAAMLG) (*See also: ESAAMLG website*)
- Financial Action Task Force of Latin America (GAFILAT) (formerly known as Financial Action Task Force on Money Laundering in South America (GAFISUD)) (*See also: GAFILAT website*)
- Inter Governmental Action Group against Money Laundering in West Africa (GIABA) (*See also: GIABA website*)
- Middle East and North Africa Financial Action Task Force (MENAFATF) (*See also: MENAFATF website*)
- Task Force on Money Laundering in Central Africa (GABAC) (*See also: GABAC website*)

Evaluación del GAFI

En febrero de este año, el GAFI actualizó el estado de situación de las listas de países con deficiencias en sus sistemas antilavado de dinero y contra el financiamiento al terrorismo.

47

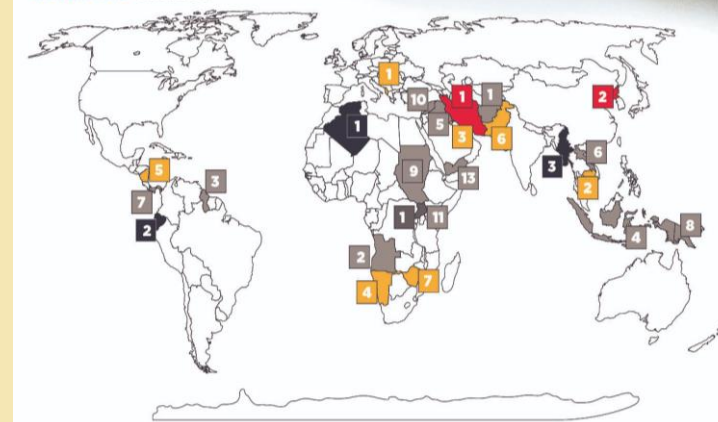
países estaban en la lista de GAFI en 2011

17

países están actualmente en la lista

30

países han salido de la lista desde 2011



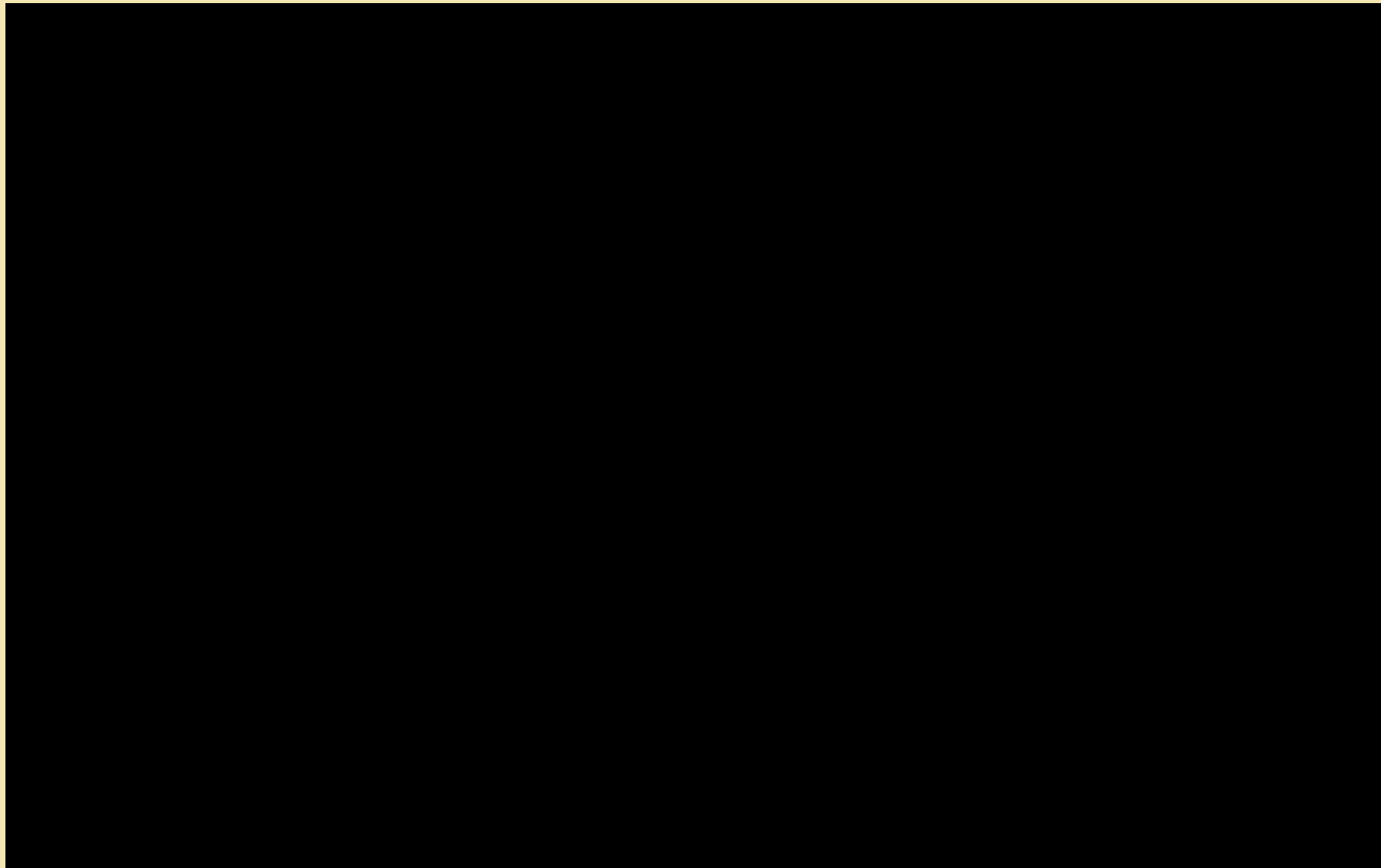


SISTEMA PREVENTIVO

- Participación y Colaboración de los Sujetos Obligados



A video player interface showing a scene from the TV show 'ANIMALES SUELTOS'. Two men are seated at a table in a studio setting. The background features a cityscape and the show's title. The video player includes a progress bar at the bottom with a play button, a volume icon, and a time display of 0:11 / 25:03. On the right side of the player, there are icons for a list, settings, a square, a window, and a full screen button. The video title 'ANIMALES SUELTOS' is displayed in the bottom left, and 'MARIANO FEDERICI - UIF' is displayed in large white text on a blue background in the bottom center. A smaller 'ANIMALES SUELTOS' logo is also visible on the left side of the blue bar. The text 'MANO A MANO' is visible above the main title. In the top right corner of the video frame, there is a small logo and the text 'La vide en vivo'. A Twitter handle '@imoz77' is visible in the bottom right corner of the video frame.



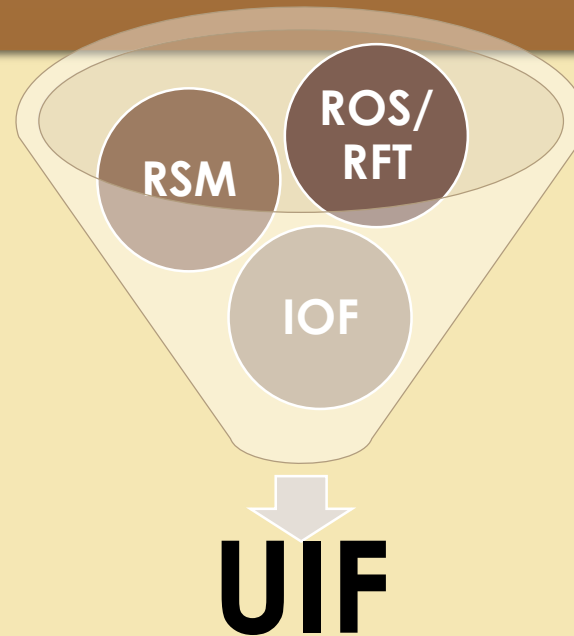
SUJETOS OBLIGADOS

DEL SECTOR PÚBLICO

- BCRA
- CNV
- AFIP
- IGJ/REGISTROS PJ
- SSN
- INAES

DEL SECTOR PRIVADO

- BANCOS / CASAS DE CAMBIO
- MERCADO DE VALORES
- ESCRIBANOS/INMOBILIARIAS
- JUEGOS DE AZAR/CONTADORES
- **PJ QUE RECIBEN DONACIONES/APORTES**
- CÍAS. DE SEGUROS, OTROS





LAVADO DE
ACTIVOS

USO
FRAUDULENTO
DE LAS OSFL

FINANCIAMIENTO
DE TERRORISMO



POLÍTICA DE PREVENCIÓN

Manual Procedimientos

Oficial Cumplimiento

Capacitación del Personal

Herramientas Tecnológicas para monitoreo de operaciones

Registro de Operaciones Sospechosas

Auditoria Cumplimiento (\$1.400.000 anual)

• POLÍTICA DE IDENTIFICACIÓN/CONOCIMIENTO DE CLIENTES



DONACIÓN Y/O APORTE SIN CONTRAPRESTACIÓN

- DINERO
- ESPECIE



CLIENTE: DONANTE Y/O APORTANTE

- PERSONA FÍSICA
- PERSONA JURÍDICA
- ORGANISMO PÚBLICO
- REPRESENTANTE

• POLÍTICA DE REPORTE DE OPERACIONES



Informe a la UIF del 1° al 15 de cada mes de todas las donaciones /aportes que superaron el umbral de \$400.000

RSM

150 días para analizar inusualidad
30 días a partir de que la operación se califica como sospechosa

ROS

48 hs para reportar operación u hecho sospechoso de FT

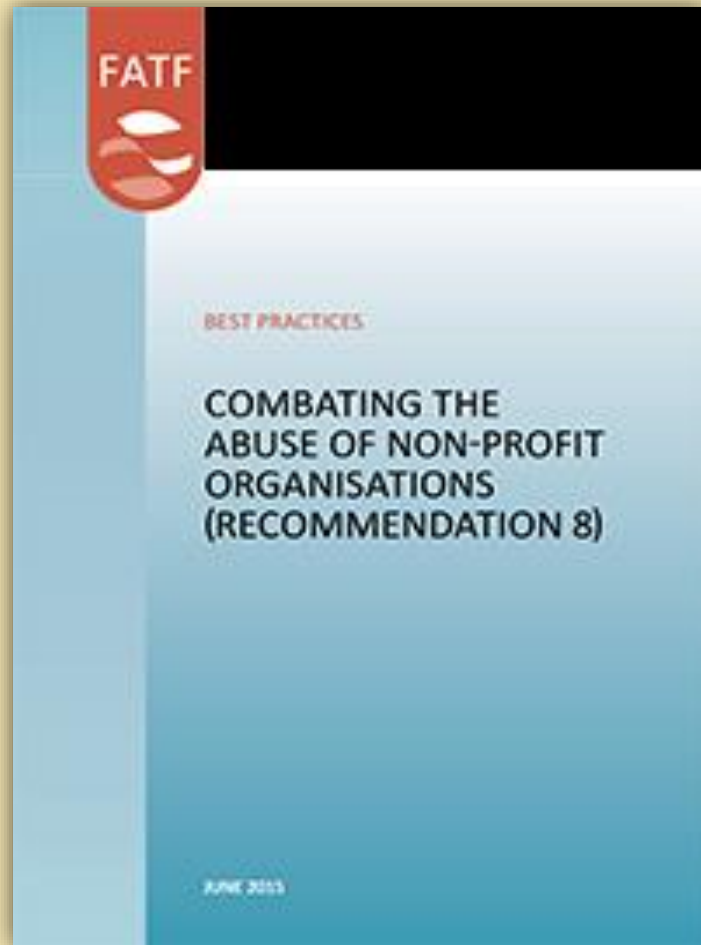
RFT



RECOMENDACIÓN 8 PARA OSFL (junio 16)

“Los países deben revisar la idoneidad de las leyes y regulaciones relacionadas con las organizaciones sin fines de lucro que el país haya **identificado como vulnerables al abuso** para el financiamiento del terrorismo. Los países deben **aplicar medidas focalizadas y proporcionadas**, a la luz del abordaje basado en el riesgo, a dichas organizaciones sin fines de lucro para protegerlas del abuso para el financiamiento del terrorismo...”





102 CASOS DE ESTUDIO APORTADOS POR 14 PAÍSES



LAVADO DE ACTIVOS



- Proceso en el cual los bienes de origen delictivo se integran en el sistema financiero legal con apariencia de haber sido obtenidos de manera lícita.

FINANCIAMIENTO DE TERRORISMO



- Recolección o provisión directa o indirecta de bienes o dinero con la intención de que se utilicen, o a sabiendas de que serán utilizados, para financiar la comisión de un delito previsto en el Código Penal tipificado como un acto terrorista.



Desvío de fondos, con actores dentro de la OSFL o actores externos (como socios extranjeros o recaudadores de fondos externos) para apoyar a entidades terroristas.



Abuso para apoyar esfuerzos de reclutamiento por parte de entidades terroristas

Abuso a través de la representación falsa en la que las entidades terroristas comienzan a "imitar" a OSFL o a presentarse a sí mismas como los agentes de "obras de bien" para engañar a donantes que brindan apoyo



OSFL DE BENEFICENCIA

- Servicios Sociales
- Servicios Educativos
- Servicios de Salud

CERCA DE AMENAZA TERRORISTA

- Operan en área de conflicto
- Con población que puede ser blanco para apoyar o reclutar terroristas

PERFIL DE OSFL

- Volumen de recursos financieros que gestiona
- Operatoria internacional





ESTÁNDARES
INTERNACIONALES
GAFI

REGULACIONES /
MEDIDAS ALA/CFT

RESTRICCIONES
AL ESPACIO
CÍVICO

- GOBIERNOS
- BANCOS

Regulación de TALLA
ÚNICA, EXCESIVA y
ONEROSA

Se limita el derecho a la
protesta y se persiguen
activistas

**a escala
Global
GOBIERNOS**

No identifican subsector
de OSFL más expuesto al
riesgo

No trabajan con OSFL
para protegerlas





infobae

Sábado 30 de Marzo de 2019 AMÉRICA TELESHOW DEPORTES TENDENCIAS CULTURA MIX5411

Últimas Noticias Crisis en Venezuela Elecciones 2019 Fotos al 100 Revista Gente Para Ti [Regístrate a nuestro Newsletter](#)



Punta Cana

HOTEL RIU REPUBLICA

Diciembre

desde
\$96

RIU
HOTELS & RESORTS



POLÍTICA

Triple Frontera: alertan sobre una mayor presencia de Hezbollah y crecimiento del contrabando

En un seminario organizado por Hemisphere Security Network, jueces, fiscales e investigadores trazaron una alarmante radiografía del crimen organizado en la región



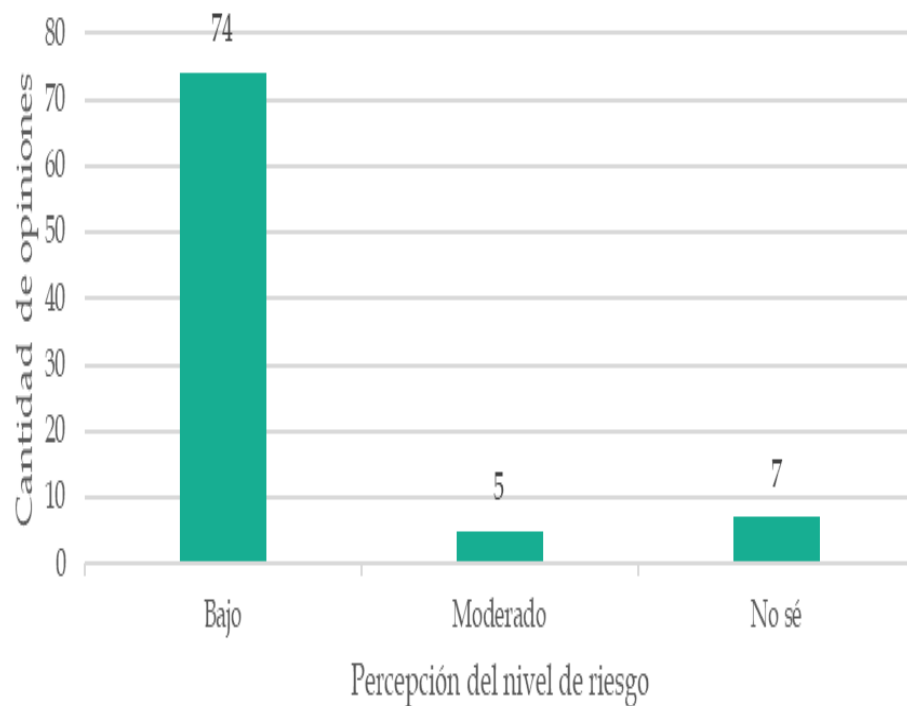
Por **Martín Dinatale**

| 28 de marzo de 2019

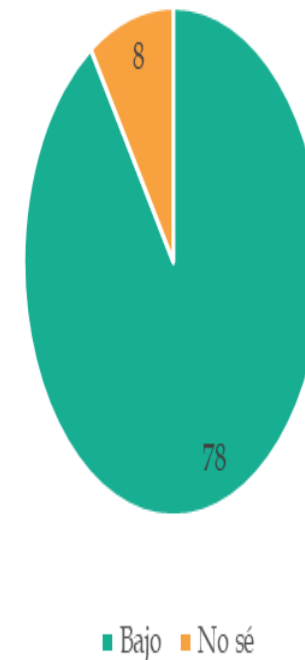




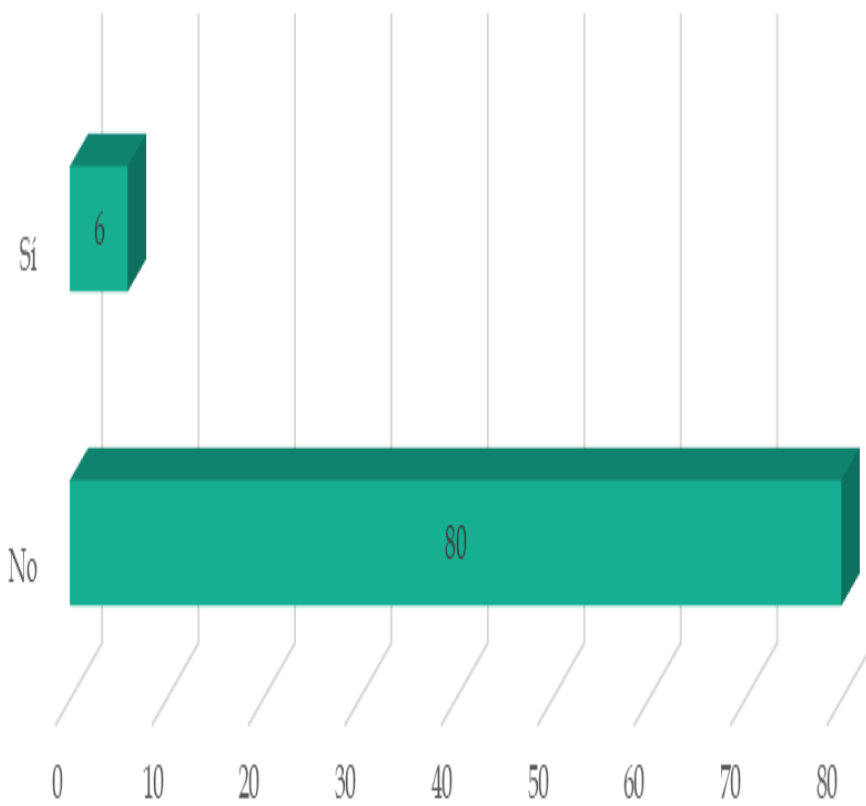
¿Ud. considera que su entidad está en riesgo de ser vulnerada para lavar activos de origen ilícito? En qué medida?



¿Ud. considera que su entidad está en riesgo de ser vulnerada para financiar el terrorismo? En qué medida?



¿Ha recibido algún apoyo del gobierno para proteger a su entidad frente a potenciales riesgos de FT?



¿Considera que las obligaciones impuestas por la regulación UIF se ajusta a los riesgos que podría tener su entidad de ser usada para FT?



Alto costo de cumplimiento y bajo margen de beneficio

Dificultades para entender funcionamiento de OSFL y su perfil de riesgo

**a escala
Global
BANCOS**

Temen daño legal, reputacional, financiero

No reciben guías específicas del BCRA/UIF para clientes OSFL

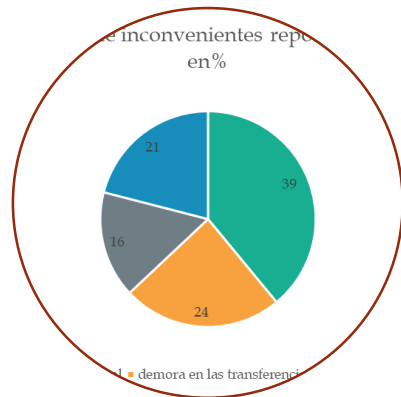




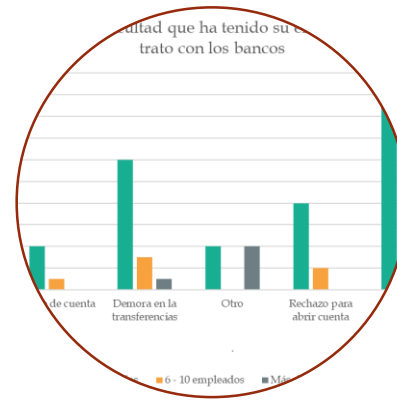
DE-RISKING

“La pérdida de **acceso a los servicios bancarios** para algunos proveedores de servicios de remesas y organizaciones sin ánimo de lucro sigue siendo una preocupación clave para la comunidad mundial.” GAFI – CUMBRE G-20 NOV BS.AS.

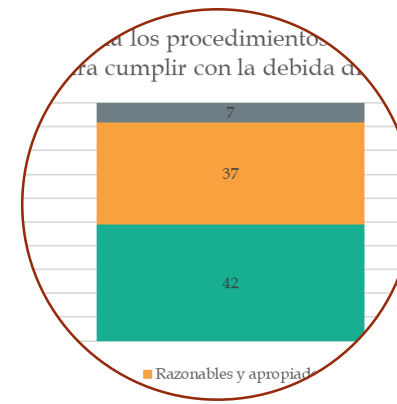
GAFI apuntó que durante 2018 ha buscado esclarecer ciertas normas internacionales con el fin de evitar una mala interpretación de ellas que den paso al **de-risking** y reforzar el enfoque basado en riesgos para que, **en lugar de eliminar o restringir las relaciones** con otros entes por parte de las instituciones financieras, **el riesgo sea administrado** con un enfoque más objetivo.



60% experimentó problemas con bancos: solicitud de información inusual/demora transacciones/rechazo apertura nuevas cuentas



Entidades más pequeñas son más afectadas por de-risking

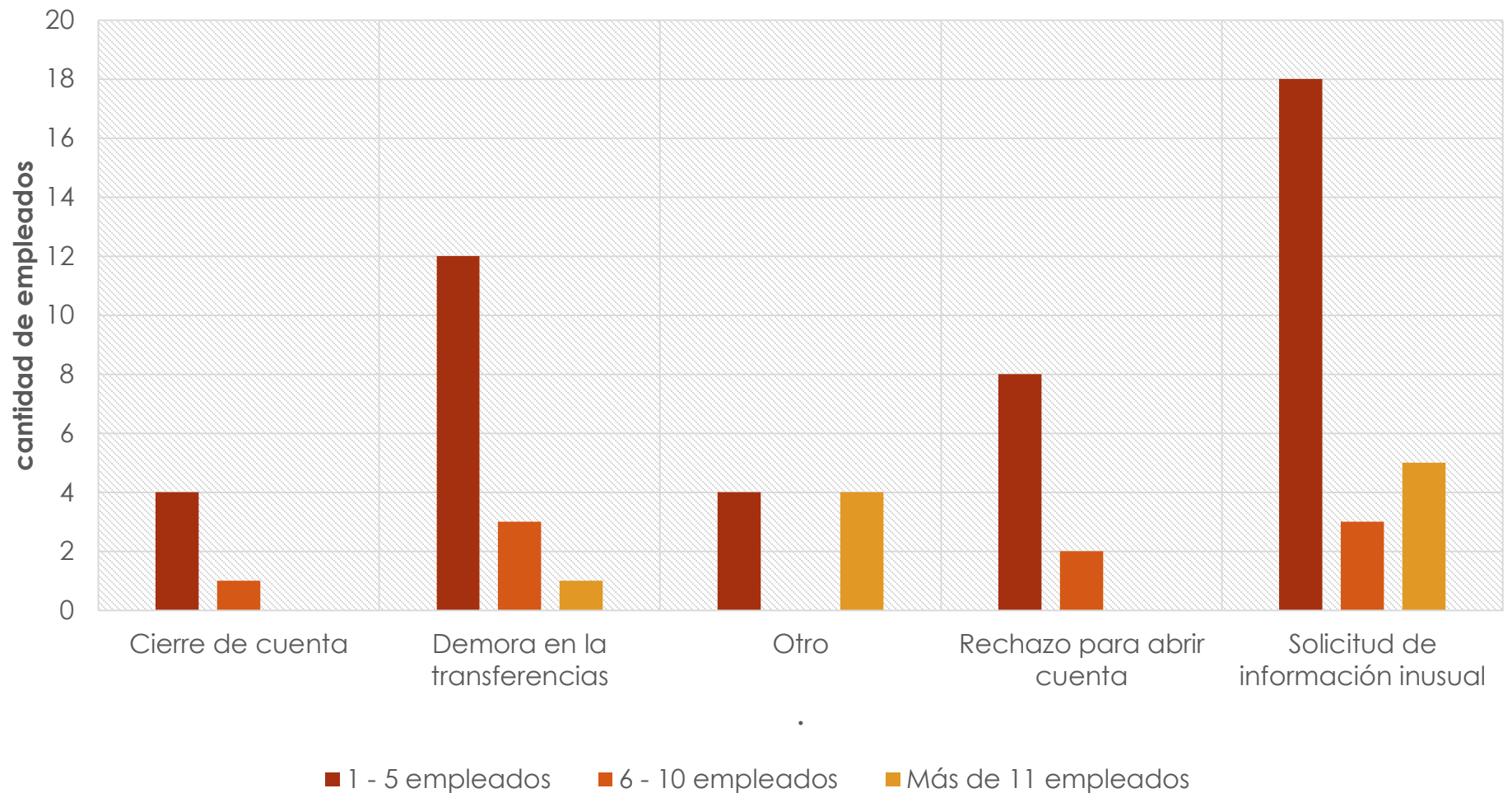


Casi la mitad calificaron los procedimientos bancarios como lentos y engorrosos





Tipo de dificultad que ha tenido su entidad en su trato con los bancos

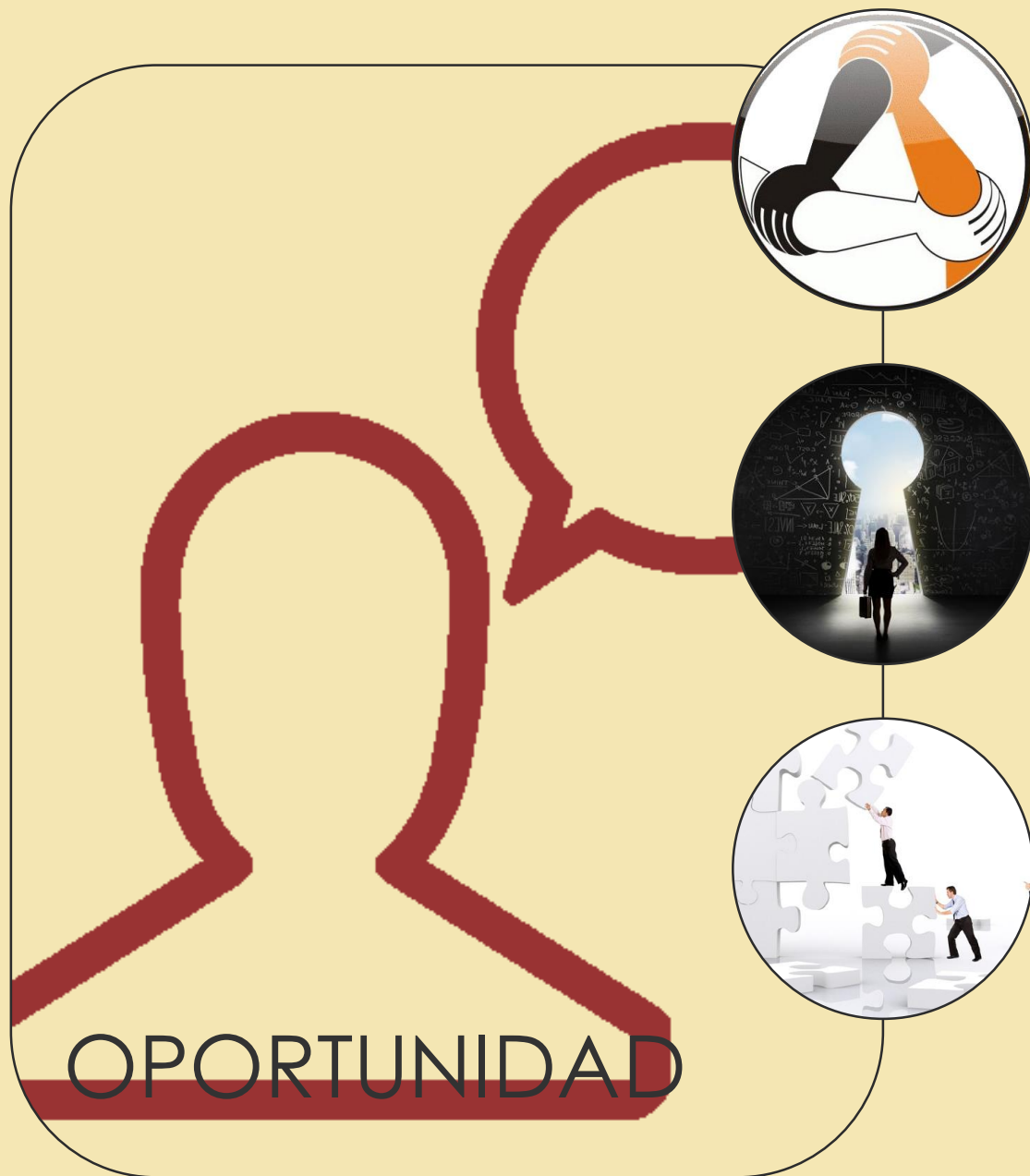


Fuente: Pellón Gecik encuesta OSFL 2018/ICNL



RECOMENDACIÓN 8 GAFI

Los países deben trabajar con las OSFL para desarrollar y perfeccionar las mejores prácticas dirigidas a abordar los riesgos y vulnerabilidades en el financiamiento del terrorismo y protegerlas así frente al abuso para el financiamiento del terrorismo.



ALIADOS INTERNACIONALES Y LOCALES

- Global NPO Coalition on FATF /Expert Hub
- RACI y redes de OSCs

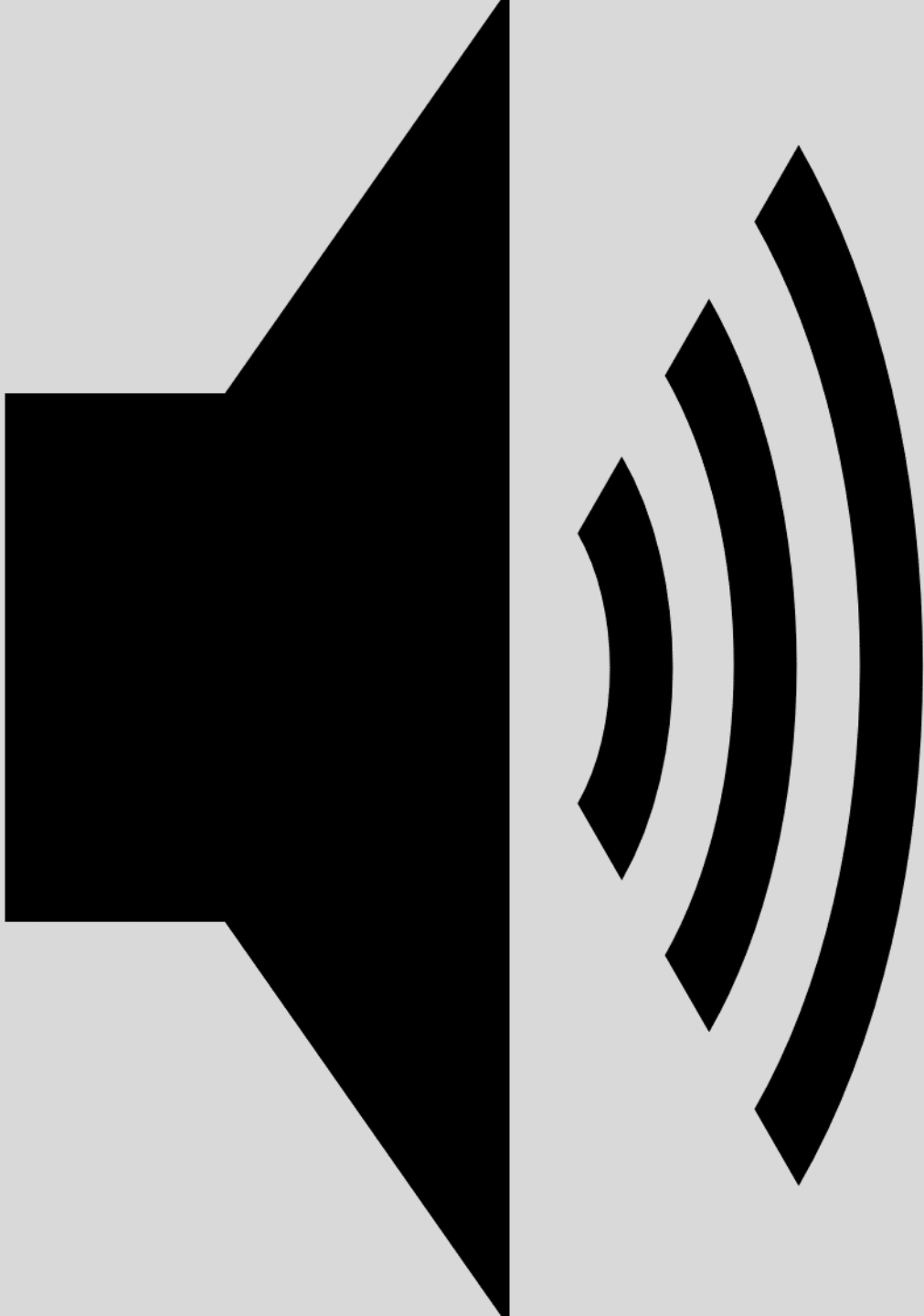
UIF Y ASOCIACIONES DE BANCOS

- Evaluación Nacional de Riesgos FT
- Revisión de normas / Próx. evaluación GAFI

INVOLUCRAMIENTO DE OSFL

- Capacitación: debate informado
- Encuestas / Guía de Recomendaciones
- Participación en Mesas Multisectoriales

OPORTUNIDAD



¿Cómo involucrarse en los esfuerzos de incidencia en curso?

Encuesta de autoevaluación de riesgo de FT

<https://es.surveymonkey.com/r/encuestasOSFL>

Taller de Capacitación y Representación en la
Mesa Multisectorial

Posadas – Salta – Chaco /Jujuy/Tucumán –
Neuquén- Ciudad de Buenos Aires



Muchas
GRACIAS



Gabriela Pellón

gabrielapellon@gmail.com