

CUMPLIMIENTO DE LA RECOMENDACIÓN 8

¿Cómo abordar la evaluación de riesgo de FT en las OSFL?

Grupo de Trabajo de Financiamiento del Terrorismo (GTFT)

Ben Evans
Gabriela Pellón

Lunes 23 de julio de 2018
Sheraton Grand Panamá, Ciudad de Panamá

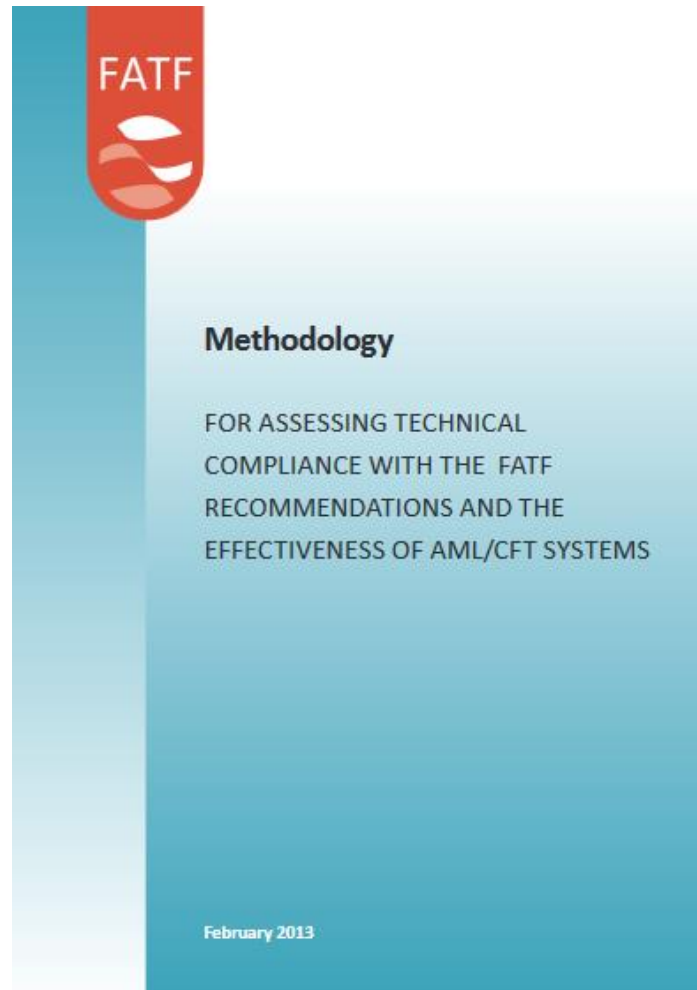


Las OSFL y el Financiamiento del Terrorismo



Requerimientos del GAFI

Metodología de Evaluación del GAFI



*Metodología del GAFI para
Evaluar el Cumplimiento
Técnico con las
Recomendaciones del GAFI y
la Efectividad de los Sistemas
ALA/CFT*

(GAFI 2013)

**Actualizada en junio
2016**

Recomendación 8

8. Organizaciones sin fines de lucro

Los países deben revisar la idoneidad de las leyes y regulaciones relativas a las organizaciones sin fines de lucro que el país identificó como vulnerables a la utilización indebida para el financiamiento del terrorismo. **Los países deben aplicar medidas focalizadas y proporcionadas, a la luz del abordaje basado en el riesgo**, a estas organizaciones sin fines de lucro para protegerlas de la utilización indebida para el financiamiento del terrorismo, incluyendo:

- (a) por organizaciones terroristas que se presenten como entidades legítimas;
- (b) para explotar entidades legítimas como conductos para el financiamiento del terrorismo, incluyendo el propósito de escapar a medidas de congelamiento de activos; y
- (c) para esconder u ocultar el desvío clandestino de fondos, destinados a propósitos legítimos, de las organizaciones terroristas.

Partes clave de la Metodología

8.1.a: ... **identificar el subconjunto de organizaciones** que entran en la definición de OSFL del GAFI y utilizar todas las fuentes de información relevantes para identificar las características y tipos de OSFL que en virtud de sus actividades o características, **son pasibles de estar en riesgo** del uso indebido para el financiamiento del terrorismo.

8.1.b: Los países deben identificar la naturaleza de las amenazas que suponen las entidades terroristas para las OSFL que están en riesgo, así como también cómo los actores terroristas utilizan indebidamente esas OSFL.

8.1.c: **Los países deben revisar la adecuación de las medidas,** incluyendo leyes y normas **relativas al subconjunto del sector de OSFL** que pueden ser objeto de uso indebido para el financiamiento del terrorismo para poder adoptar acciones proporcionadas y efectivas para abordar los riesgos identificados.

8.1.d: Los países deben reevaluar periódicamente el sector, revisando la nueva información sobre las posibles vulnerabilidades del sector a las actividades terroristas para garantizar la implementación efectiva de las medidas.

Resultado Inmediato 10 (fragmento)

Evitar que los terroristas, organizaciones terroristas y financiadores del terrorismo recauden, muevan y usen fondos y usen en forma indebida al sector de OSFL.

10.2. ¿En qué medida, **sin interrumpir las actividades legítimas de las OSFL**, el país ha implementado un enfoque dirigido, ha procedido a un **acercamiento** y ha ejercido la supervisión al tratar con las OSFL que corren riesgo frente a la amenaza de un uso indebido por el terrorismo?

Pasos de cumplimiento con la R8

Evaluación
Nacional de
Riesgo
(R1.1)

Evaluación de
Riesgo del Sector
de OSFL
(R8.1(a)(b))

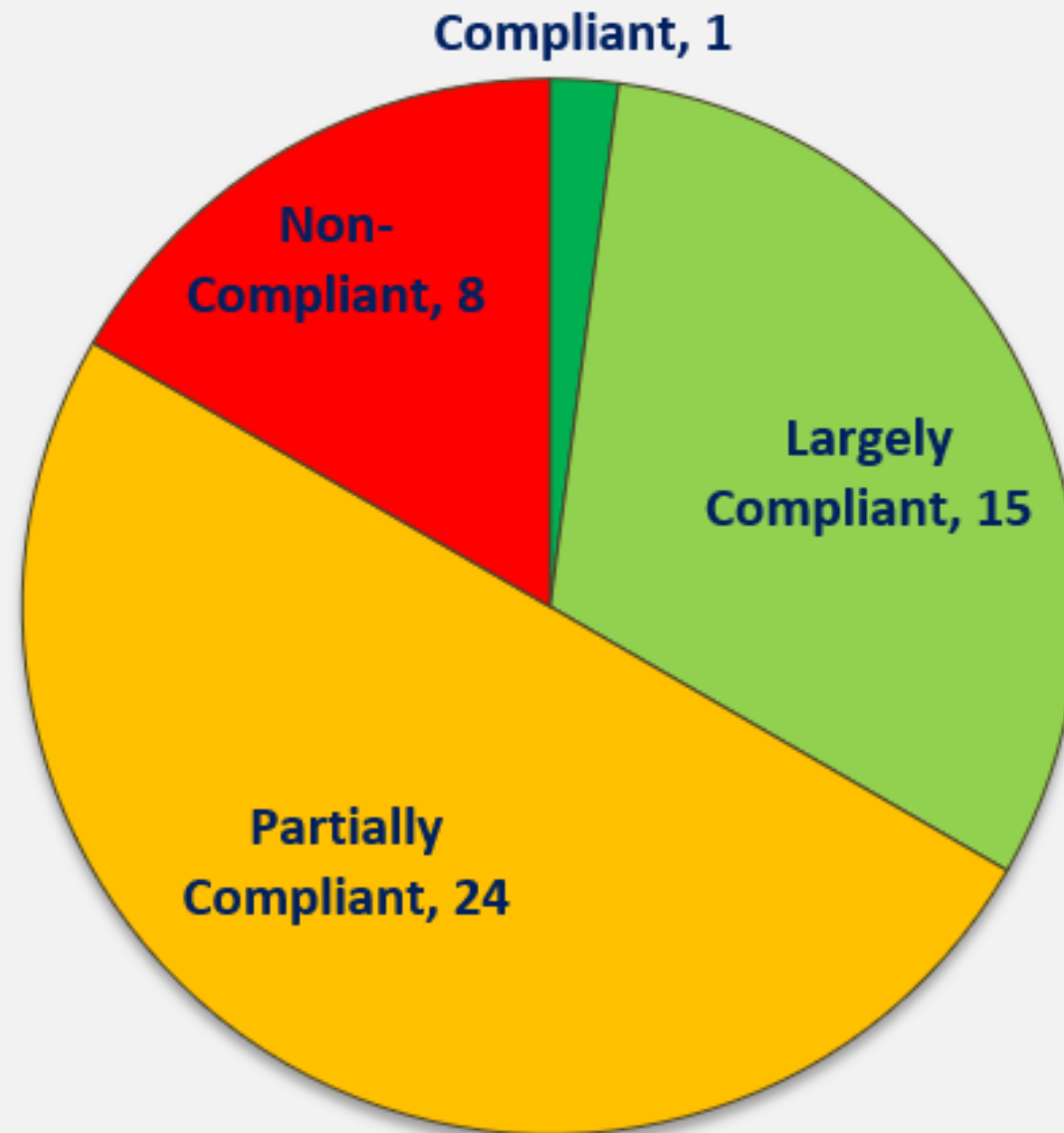
Revisión de las
Medidas
(R8.1(c))



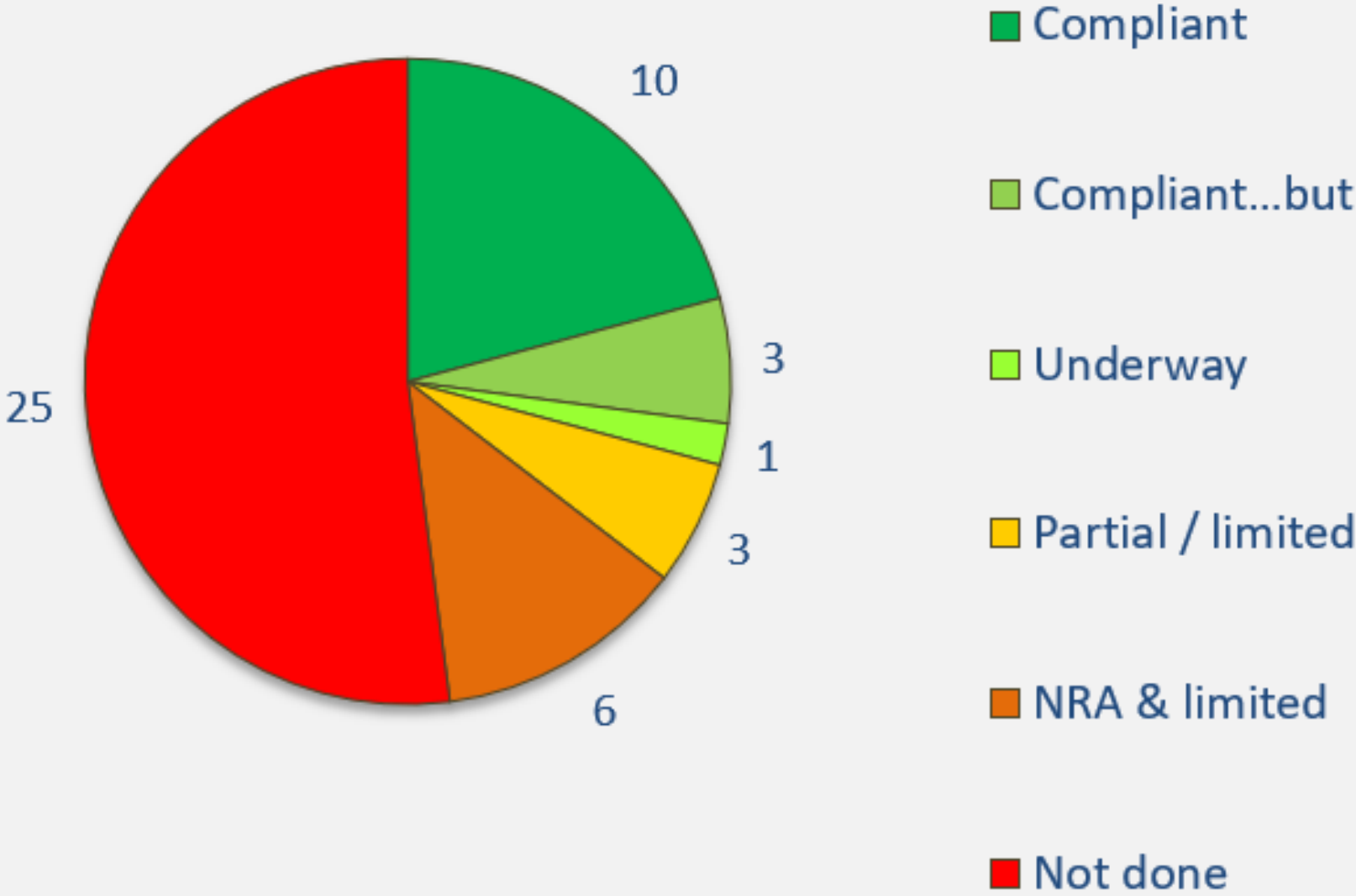
Todas las referencias corresponden a párrafos de la *Metodología para Evaluar el Cumplimiento con las Recomendaciones del GAFI y la Efectividad de los Sistemas ALA/CFT (GAFI (actualizada en 2017))*

Cumplimiento y desafíos

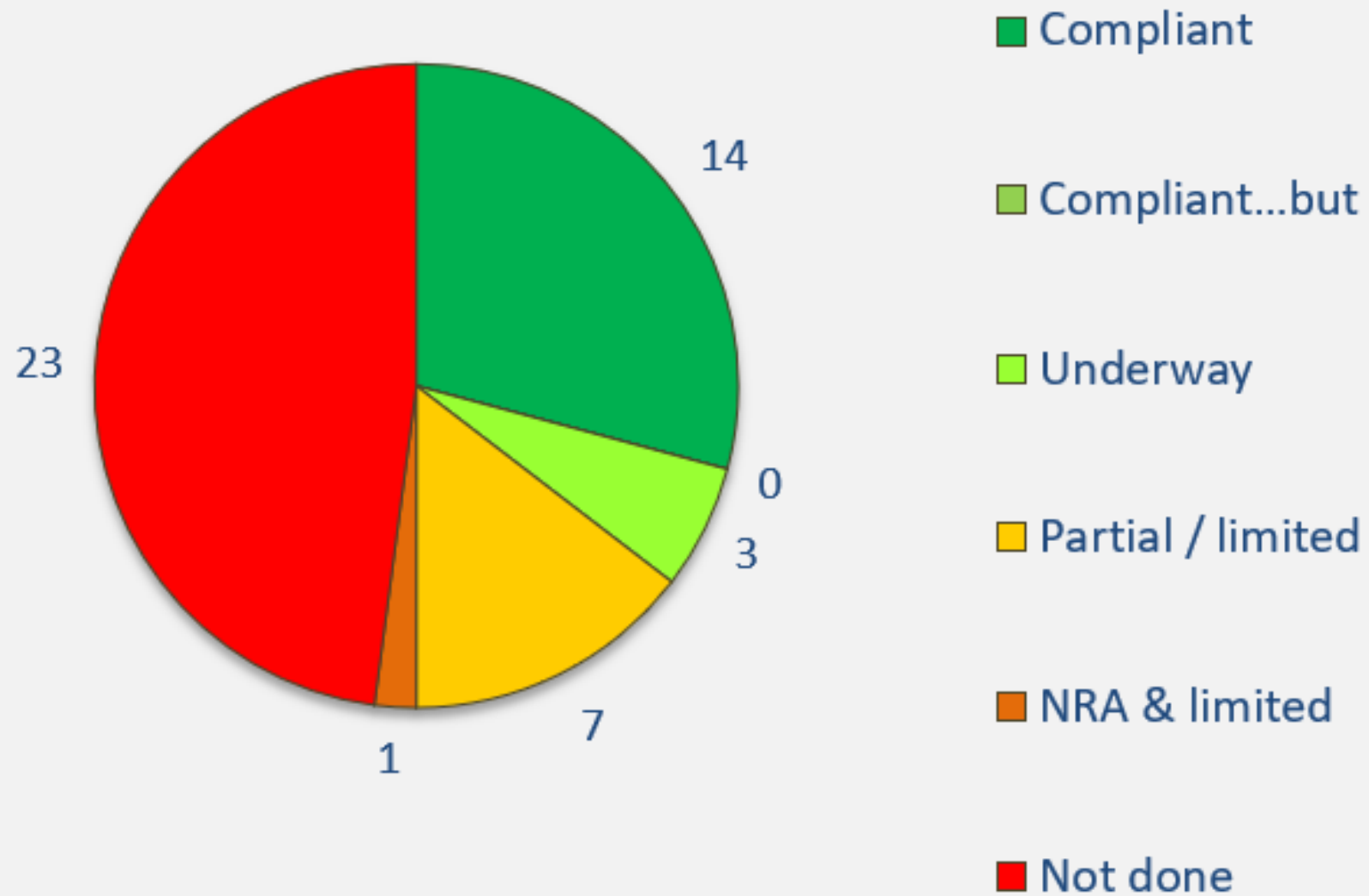
Compliance with R8

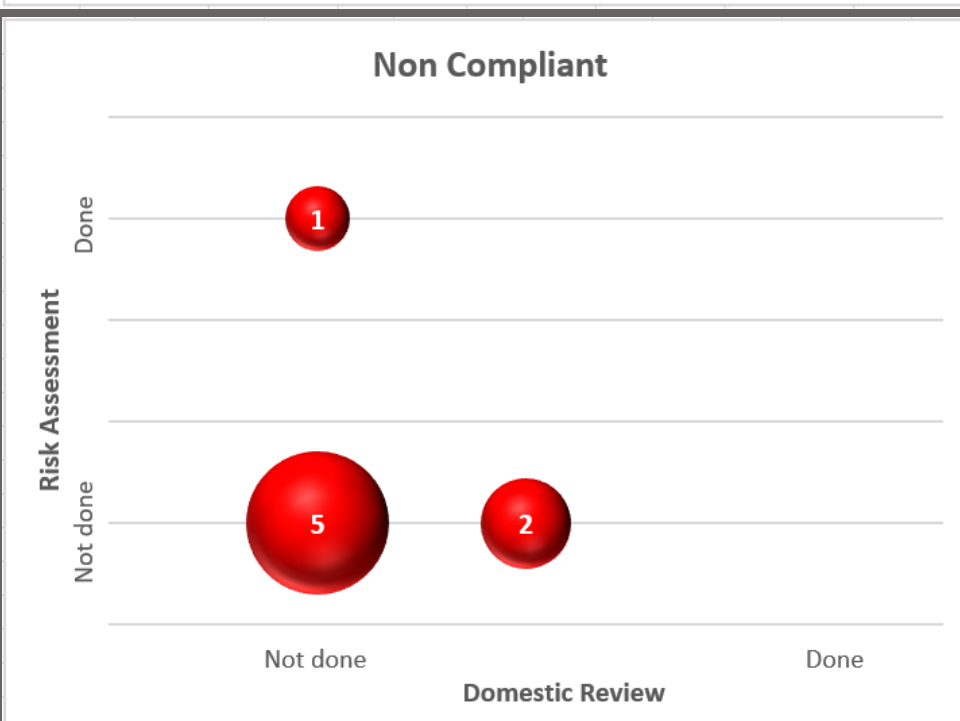
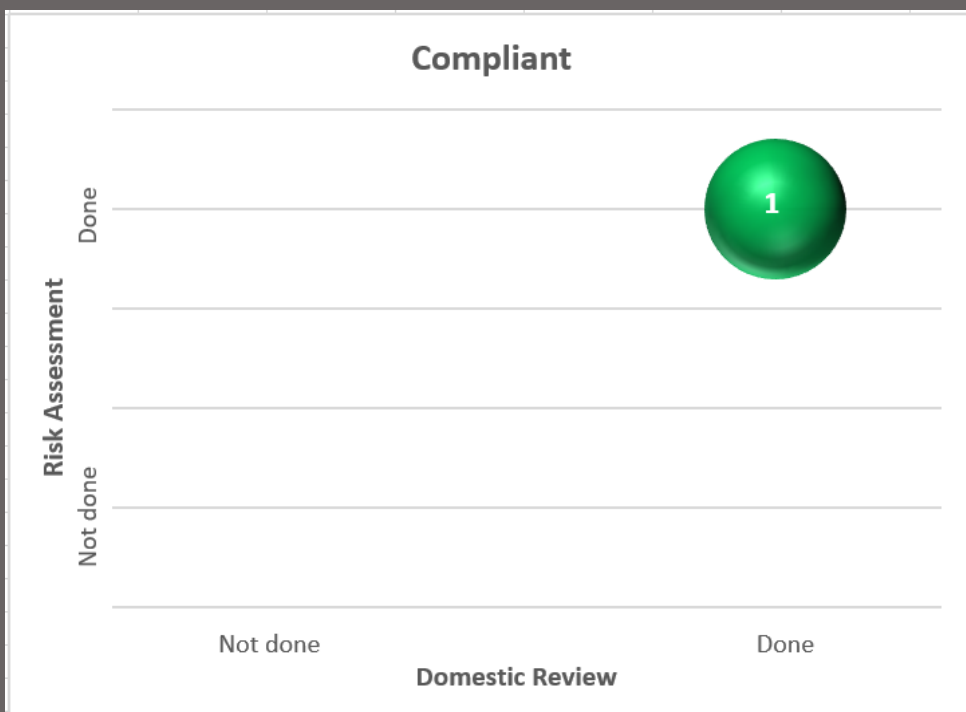


Risk Assessments



Domestic Reviews





Temas metodológicos específicos

- Brechas en la orientación
- Definiciones
 - OSFL
 - Sub-categorías
- Datos
 - Falta de datos suficientes
 - Confidencialidad
 - Falso positivo
 - Categorización circular
 - Auto-evaluación (el gobierno revisa su propia efectividad)
- «Amenaza», «riesgo», «vulnerabilidad» y «consecuencia».
- Predeterminado en riesgo alto.
- Estigmatización

Impacto de estos temas

La mayoría de las evaluaciones se hacen mal... O no se hacen

- **Abordaje opaco** – los países que no están seguros de estar haciéndolo bien temen que la transparencia resalte las deficiencias
- **Inconsistencia** – la ausencia de acuerdo sobre un estándar común conduce a calificaciones de evaluación arbitrarias
- **Ineficacia**

IEMs Cuarta 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.



Cómo realizar una evaluación de riesgo del sector de OSFL

Pasos clave para comenzar una evaluación de riesgos del sector de OSFL

- Forma
- Alcance
- Enfoque
- Consultas

Guía del GAFI

THE FATF RECOMMENDATIONS
INTERNATIONAL STANDARDS ON COMBATING MONEY LAUNDERING AND THE FINANCING OF TERRORISM & PROLIFERATION

INTERPRETIVE NOTE TO RECOMMENDATION 8 (NON-PROFIT ORGANISATIONS)

A. INTRODUCTION

1. Non-profit organisations (NPOs) play a vital role in the world economy and in many national economies and social systems. Their efforts complement the activity of the governmental and business sectors in providing essential services, comfort and hope to those in need around the world. The ongoing international campaign against terrorist financing has unfortunately demonstrated, however, that terrorists and terrorist organisations exploit the NPO sector to raise and move funds, provide logistical support, encourage terrorist recruitment, or otherwise support terrorist organisations and operations. This misuse not only facilitates terrorist activity, but also undermines donor confidence and jeopardises the very integrity of NPOs. Therefore, protecting the NPO sector from terrorist abuse is both a critical component of the global fight against terrorism and a necessary step to preserve the integrity of NPOs.
2. NPOs may be vulnerable to abuse by terrorists for a variety of reasons. NPOs enjoy the public trust, have access to considerable sources of funds, and are often cash-intensive. Furthermore, some NPOs have a global presence that provides a framework for national and international operations and financial transactions, often within or near those areas that are most exposed to terrorist activity. Depending on the legal form of the NPO and the country, NPOs may often be subject to little or no governmental oversight (for example, registration, record keeping, reporting and monitoring), or few formalities may be required for their creation (for example, there may be no skills or starting capital required, no background checks necessary for employees). Terrorist organisations have taken advantage of these characteristics of NPOs to infiltrate the sector and misuse NPO funds and operations to cover for, or support, terrorist activity.

B. OBJECTIVES AND GENERAL PRINCIPLES

3. The objective of Recommendation 8 is to ensure that NPOs are not misused by terrorist organisations: (i) to provide for terrorist financing, (ii) to conceal or obscure the source of funds, (iii) to divert for terrorist purposes, or (iv) to facilitate terrorist activity. The objective is based on the following:
 - (a) Past and ongoing misuse of NPOs requires countries to ensure that NPOs are not exploited by, or used to facilitate, terrorist activity.
 - (b) Measures adopted to combat terrorist financing should not disrupt or undermine the legitimate activities of NPOs and should promote the donor confidence necessary for NPOs to reach intended beneficiaries.

54

INTERNATIONAL STANDARDS
ON COMBATING MONEY LAUNDERING
AND THE FINANCING OF
TERRORISM & PROLIFERATION

The FATF Recommendations

February 2012



Guía del GAFI – Forma

C(5). Estos ejercicios podrían adoptar una variedad de formas y pueden o no ser un producto escrito.

(Nota Interpretativa de la Recomendación 8)

Hay diferentes formas posibles de ER y no hay una metodología preferida. El punto clave es que el país pueda demostrar que comprende los riesgos.

(Reunión Consultativa con el Sector Privado, Viena 2017)

Partes clave de la Metodología

8.1.a: ... identificar el subconjunto de organizaciones que entran en la definición de OSFL del GAFI y utilizar todas las fuentes de información relevantes para identificar las características y tipos de OSFL que en virtud de sus actividades o características, son pasibles de estar en riesgo del uso indebido para el financiamiento del terrorismo.

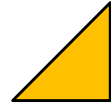
8.1.b: Los países deben identificar la naturaleza de las amenazas que suponen las entidades terroristas para las OSFL que están en riesgo, así como también cómo los actores terroristas utilizan indebidamente esas OSFL.

8.1.c: Los países deben revisar la adecuación de las medidas, incluyendo leyes y normas relativas al subconjunto del sector de OSFL que pueden ser objeto de uso indebido para el financiamiento del terrorismo para poder adoptar acciones proporcionadas y efectivas para abordar los riesgos identificados.

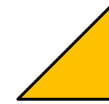
8.1.d: Los países deben reevaluar periódicamente el sector, revisando la nueva información sobre las posibles vulnerabilidades del sector a las actividades terroristas para garantizar la implementación efectiva de las medidas.

Guía del GAFI - Forma

Evaluación
Nacional de
Riesgo
(R1.1)



Evaluación de
Riesgo del Sector
de OSFL
(R8.1(a)(b))



Revisión de las
Medidas
(R8.1(c))

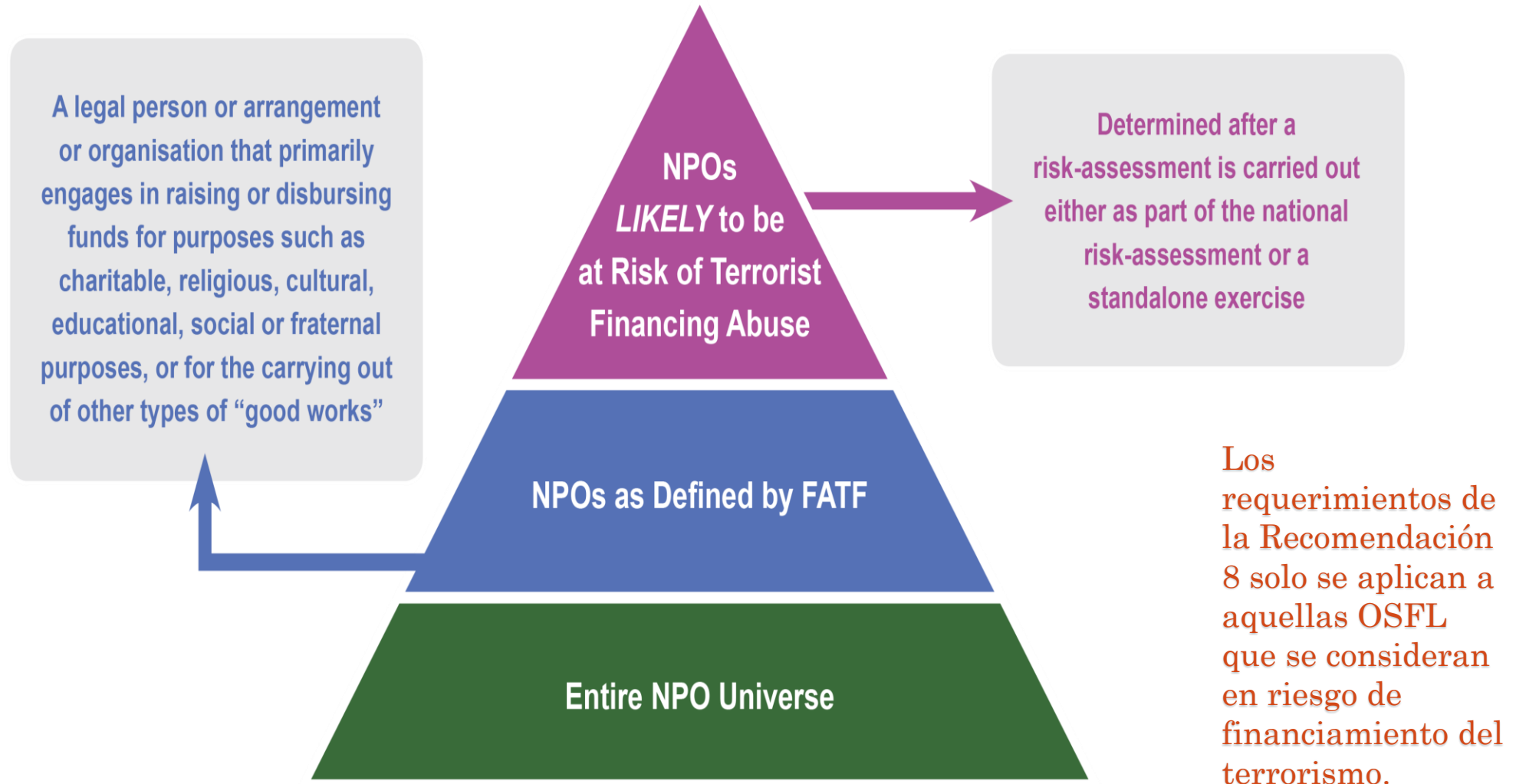


Todas las referencias corresponden a párrafos de la *Metodología para Evaluar el Cumplimiento con las Recomendaciones del GAFI y la Efectividad de los Sistemas ALA/CFT (GAFI (actualizada en 2017))*

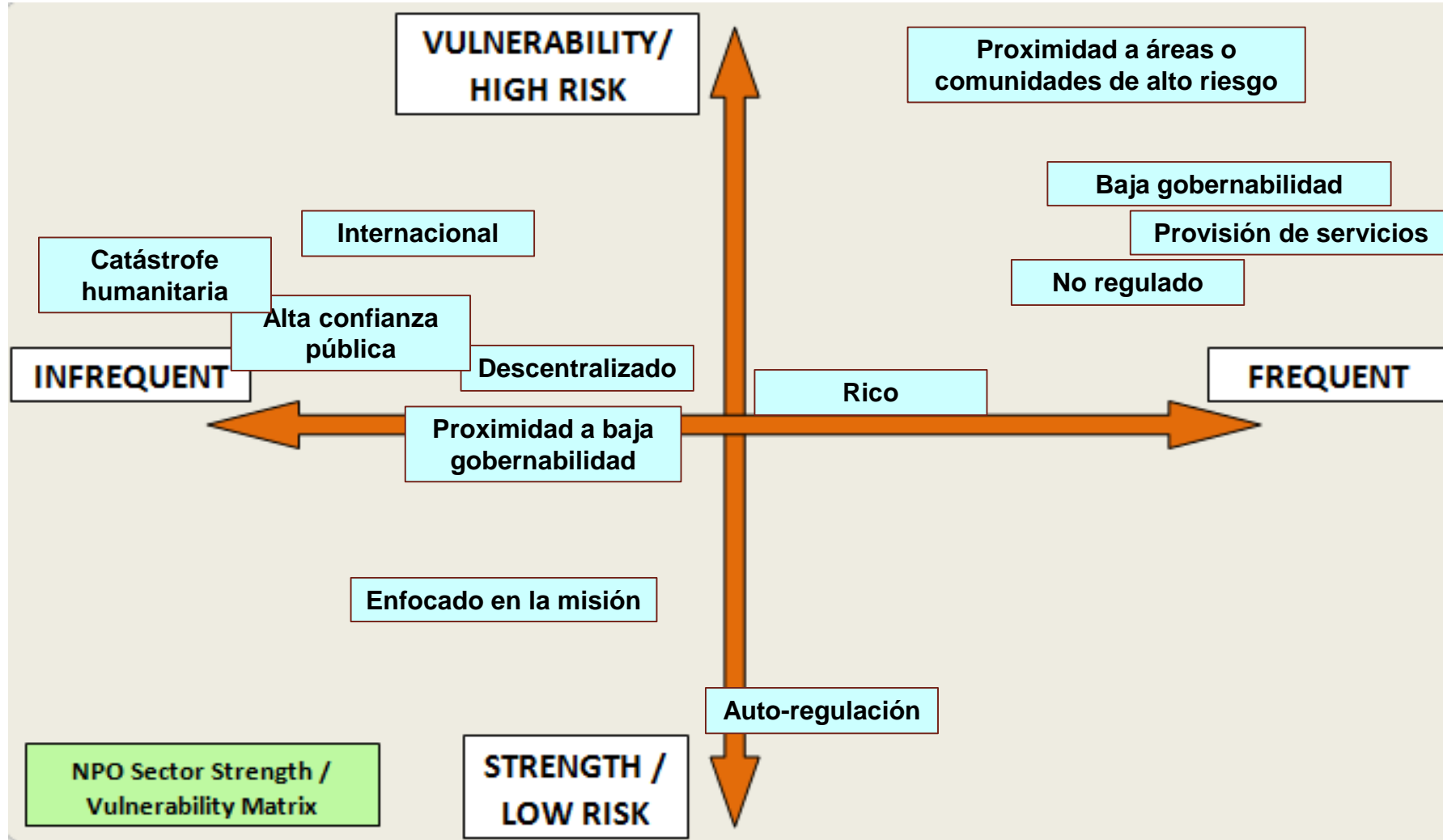
“Una revisión de todo el sector identificaría qué subconjunto de organizaciones entran en la definición de OSFL del GAFI y luego qué OSFL del subconjunto se considerarían en mayor riesgo de ser usadas indebidamente para el FT”.

Párrafo 11, Documento de Mejores Prácticas (GAFI 2015)

Guía del GAFI - Alcance



Factores de riesgo en el sector de OSFL



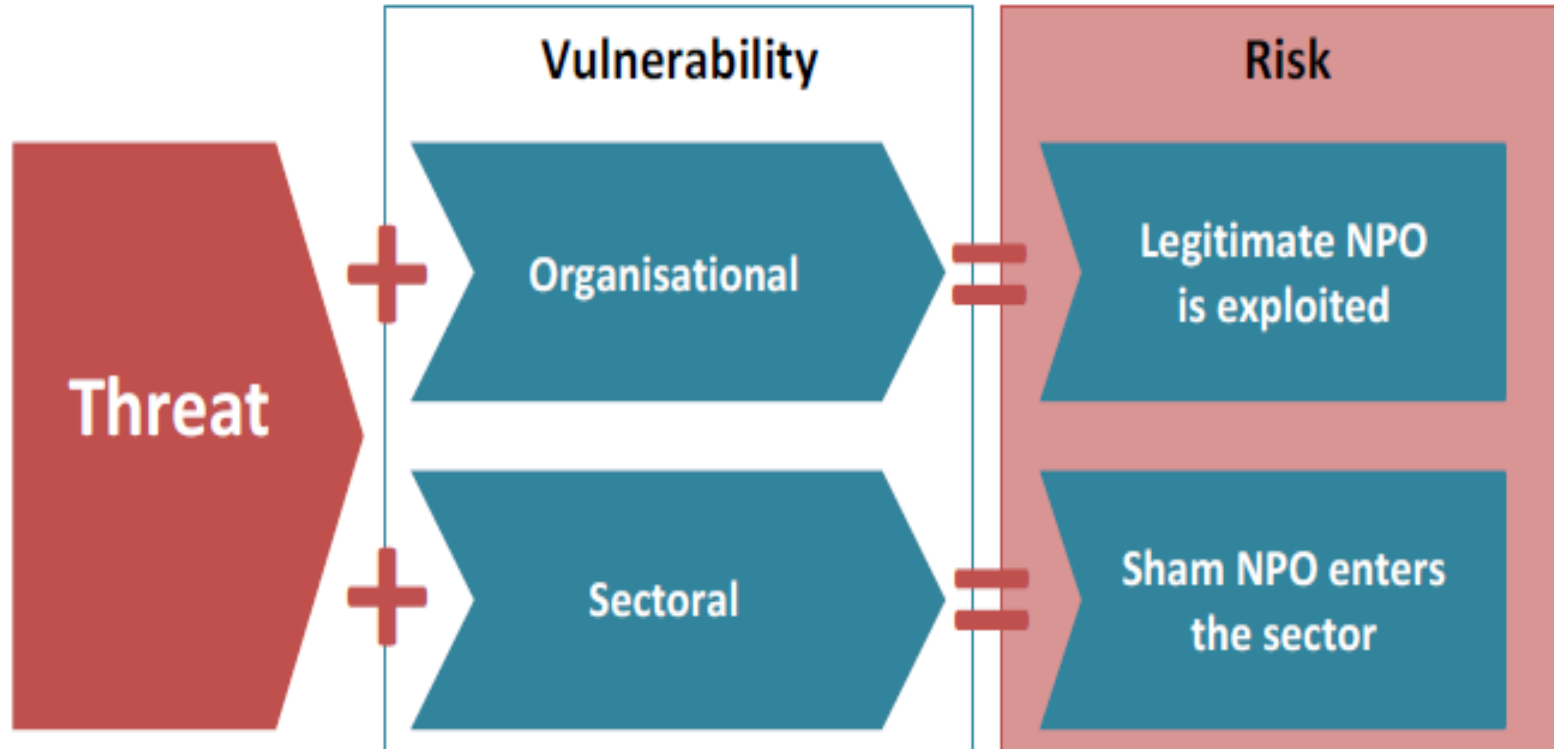
Guía del GAFI - Enfoque

15. Los elementos de una revisión nacional del sector de un país podrían incluir:

- *Magnitud, tipo y alcance de la OSFL,*
 - *Sus actividades,*
 - *Su base de donantes,*
 - *Actividad y financiamiento transfronterizo,*
 - *Movimiento de fondos,*
 - *Medios de pago,*
 - *Tipo y ubicación de las actividades que realiza,*
 - *Servicios que brinda y*
 - *Nivel de riesgo asociado con estos elementos.*
- (Documento de Mejores Prácticas)*

¿Qué es el riesgo?

Figure 1. Threat+Vulnerability=Risk



Las Mejores Prácticas Internacionales Luchar contra el uso indebido de organizaciones sin fines de lucro (GAFI (2004))

Guía del GAFI - Consulta

El GAFI pone énfasis en la consulta. Véase:

- Introducción a la *Metodología*
- 8.2 (c) de la *Metodología*
- Resultado Inmediato 1:
 - 1.6, 1(a)3, 1(b)6
- Las consultas y la inclusión enriquecen todas las ER, las evaluaciones y los seguimientos
- Los gobiernos necesitan involucrarse mucho más con OSFL más pequeñas, no solo con las homólogas habituales

(Reunión Consultativa con el Sector Privado, Viena 2017)

Herramientas de evaluación del sector de OSFL de Greenacre

Partes clave de la Metodología

Metodología de Evaluación del Riesgo

8.1.a: ... identificar el subconjunto de organizaciones que entran en la definición de OSFL del GAFI y utilizar todas las fuentes de información relevantes para identificar las características y tipos de OSFL que en virtud de sus actividades o características corren el riesgo de estar involucradas en el uso indebido o el financiamiento del terrorismo.

8.1.b: Los países deben identificar la naturaleza de las amenazas que suponen las entidades terroristas para las OSFL que están en riesgo, así como también cómo los actores terroristas utilizan indebidamente esas OSFL.

8.1.c: Los países deben revisar la adecuación de las medidas, incluyendo leyes y normas relativas al subconjunto del sector de OSFL que pueden ser objeto de uso indebido para el financiamiento del terrorismo para poder adoptar acciones proporcionadas y efectivas para abordar los riesgos identificados.

8.1.d: Los países deben reevaluar periódicamente el sector, revisando la nueva información sobre las posibles vulnerabilidades del sector a las actividades terroristas para garantizar la implementación efectiva de las medidas.

Partes clave de la Metodología

8.1.a: ... identificar el subconjunto de organizaciones que entran en la definición de OSFL del GAFI y utilizar todas las fuentes de información relevantes para identificar las características y tipos de OSFL que en virtud de sus actividades o características son susceptibles de estar en riesgo de ser utilizados para el financiamiento del terrorismo.

Metodología de Evaluación del riesgo

8.1.b: Los países deben identificar la naturaleza de las amenazas que suponen las entidades terroristas para las OSFL que están en riesgo, así como también cómo los actores terroristas utilizan indebidamente esas OSFL.

8.1.c: Los países deben revisar la adecuación de las medidas, incluyendo leyes y normas relativas al subconjunto del sector de OSFL que pueden ser objeto de uso indebido para el financiamiento del terrorismo para poder adoptar acciones proporcionadas y efectivas para abordar los riesgos identificados.

8.1.d: Los países deben reevaluar periódicamente el sector, revisando la nueva información sobre las posibles vulnerabilidades del sector a las actividades terroristas para garantizar la implementación efectiva de las medidas.

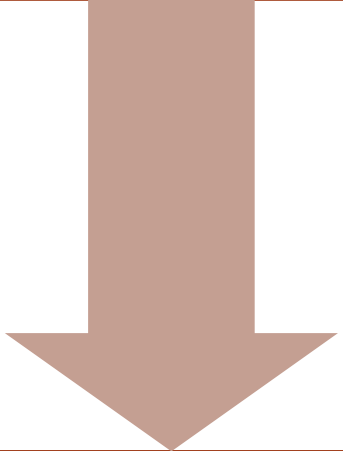
Metodología de Revisión Nacional

Característica principal
Bien alineado con la
Guía del GAFI



Resultados principales
Cumplimiento
mejorado con R8/RI.10
Riesgos de FT
reducidos

Característica principal
Participación total del
sector de OSFL



Resultado principal
Menos interrupción de
actividades legítimas
de OSFL

Característica principal

Bien alineado con la Guía del GAFI

Interés principal del gobierno

Resultados principales

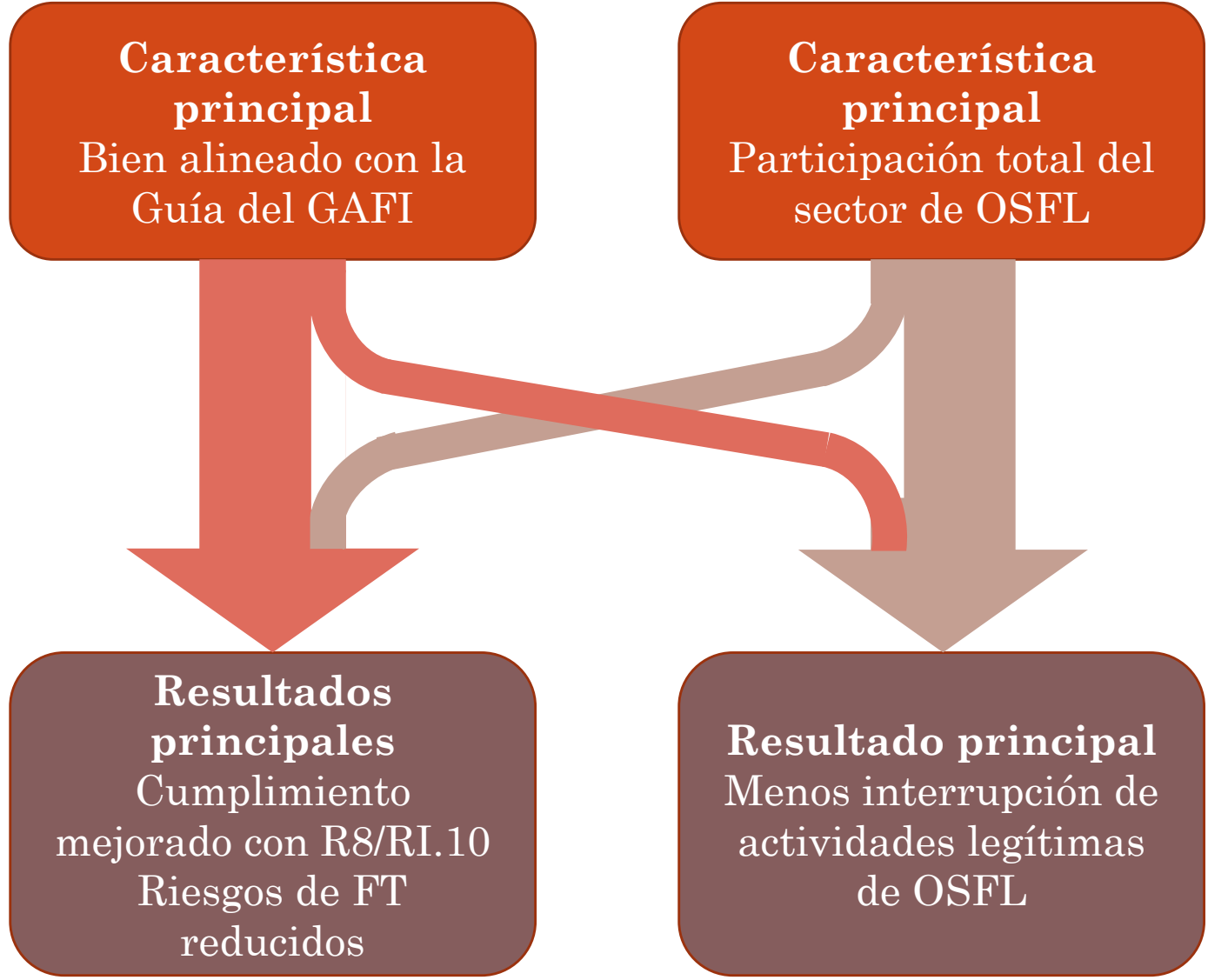
Cumplimiento mejorado con R8/RI.10
Riesgos de FT reducidos

Característica principal

Participación total del sector de OSFL

Interés principal de las OSFL

Resultado principal
Menos interrupción de actividades legítimas de OSFL



Característica principal

Bien alineado con la Guía del GAFI

Característica principal

Participación total del sector de OSFL

Interés compartido gobierno - OSFL

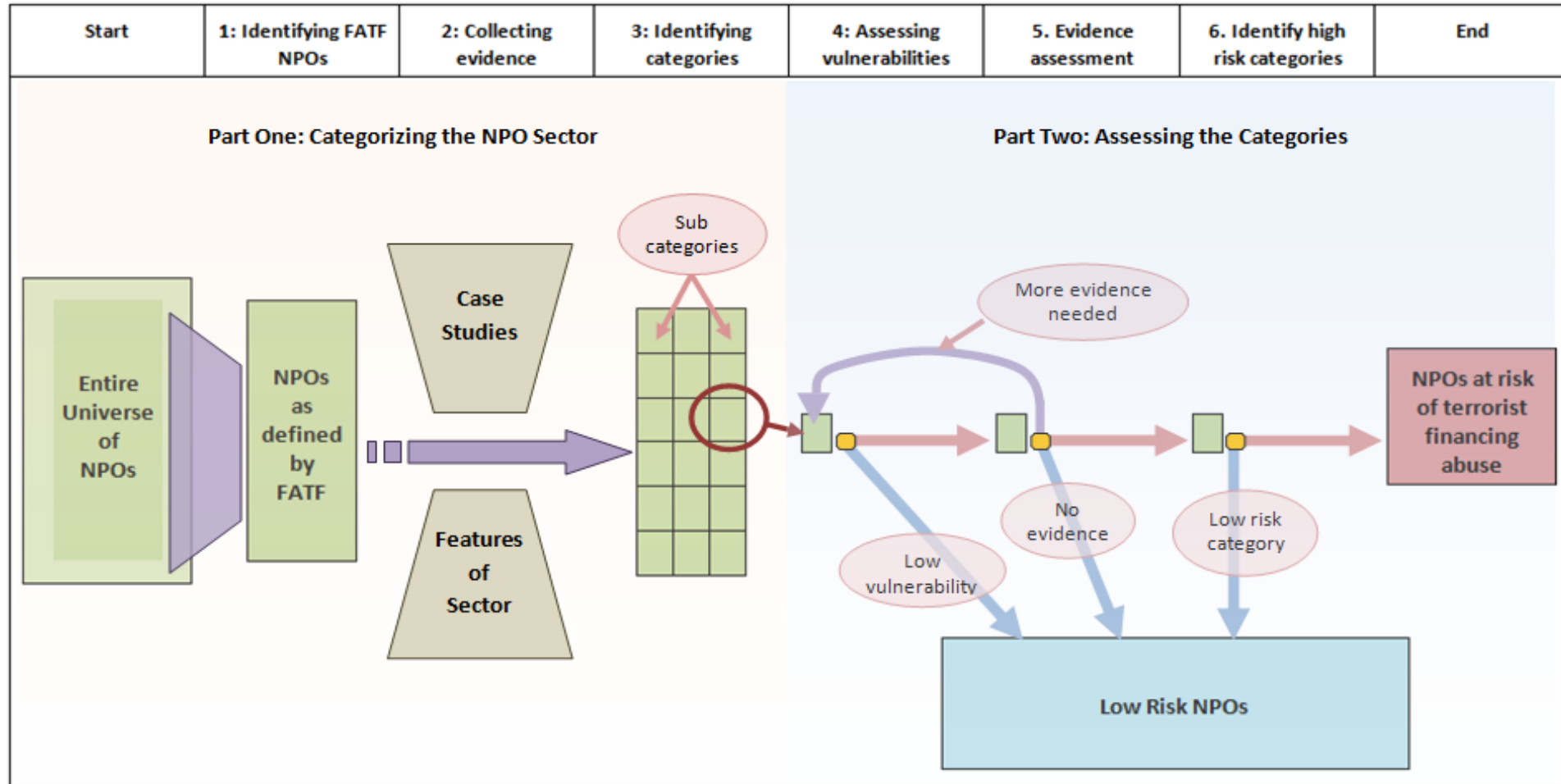
Resultados principales

Cumplimiento mejorado con R8/RI.10
Riesgos de FT reducidos

Resultado principal

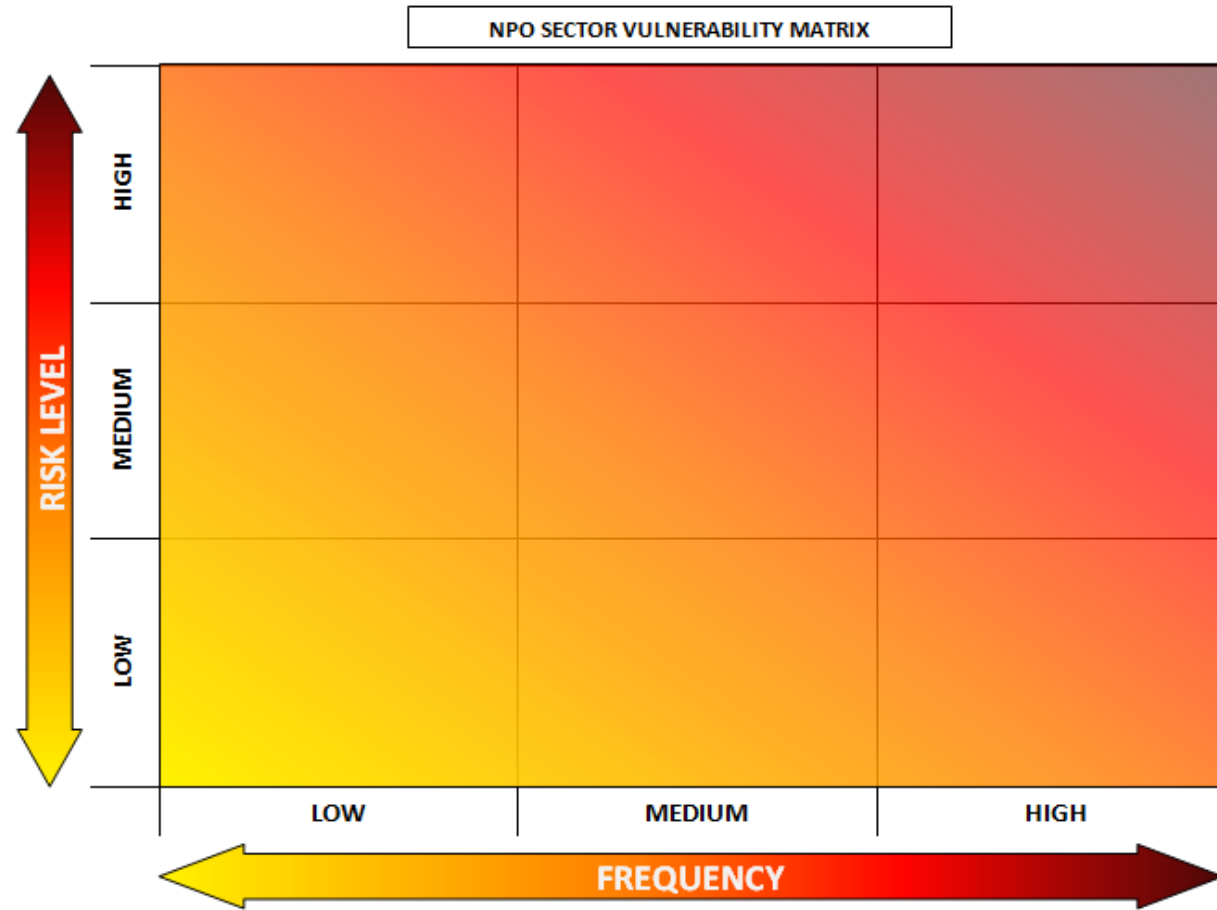
Menos interrupción de actividades legítimas de OSFL

Metodología de Evaluación de Riesgo de OSFL

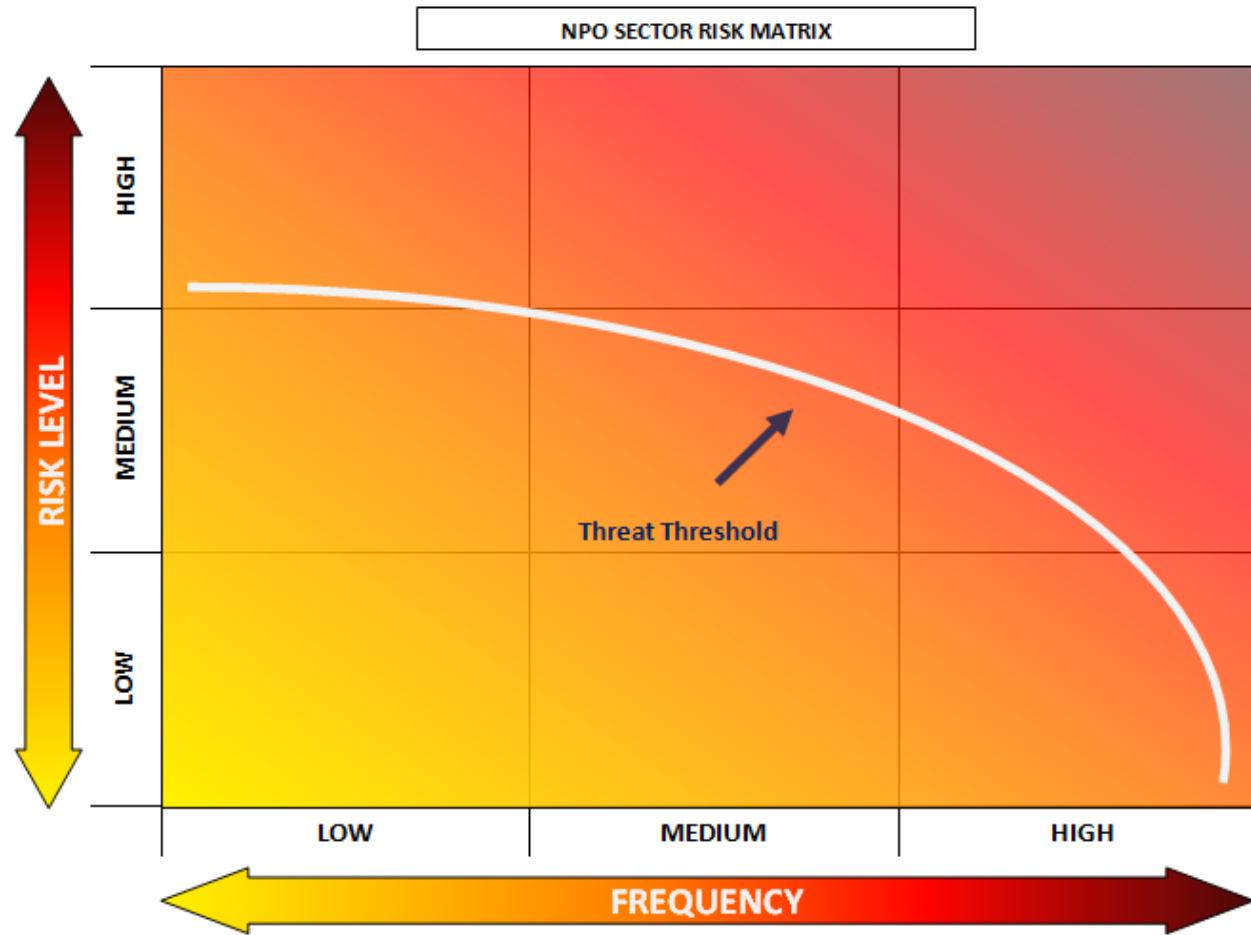


Identificar OSFL de alto riesgo - Una Metodología © Greenacre Group, 2016

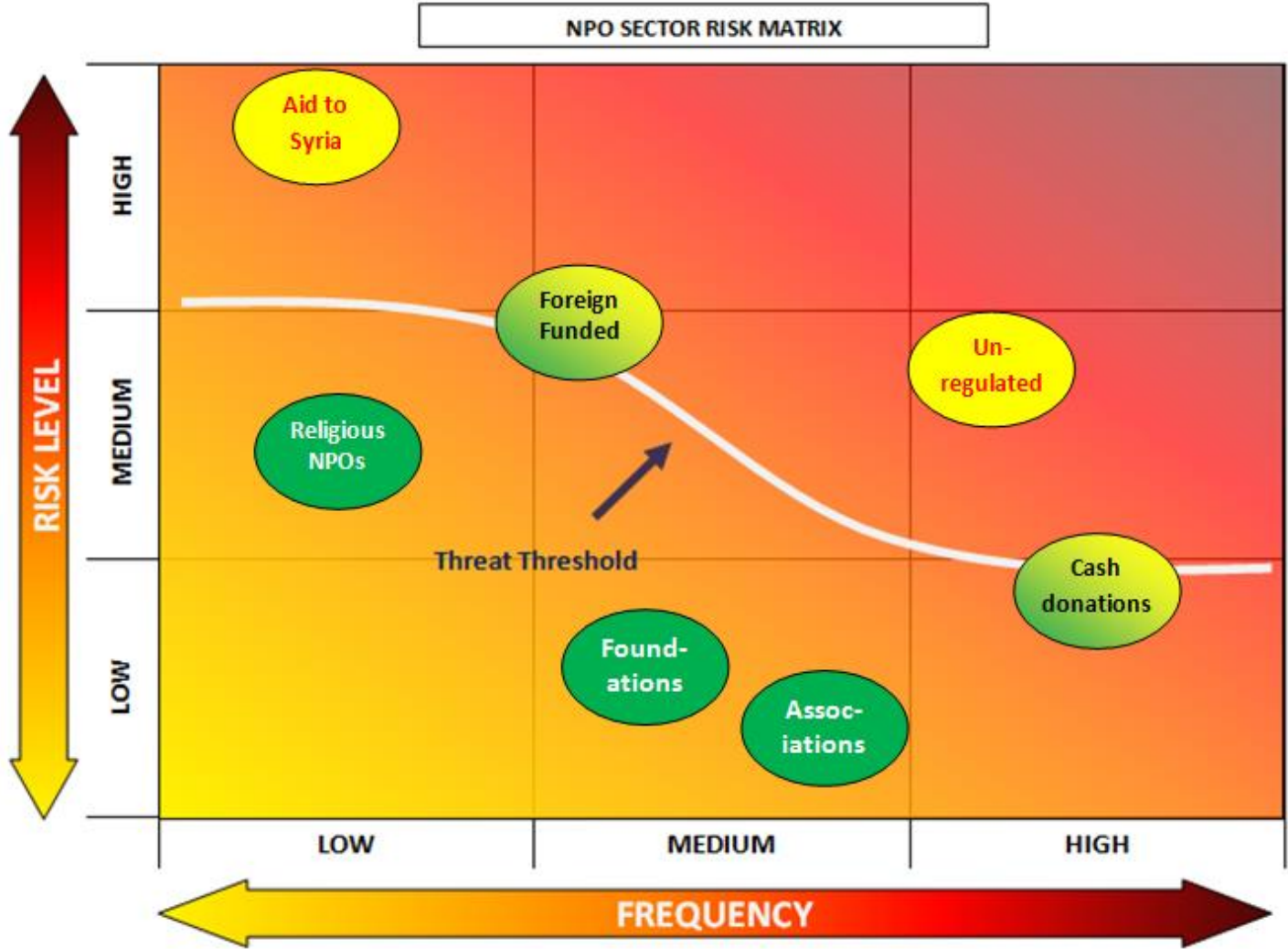
Matriz de vulnerabilidad del sector de OSFL



Matriz de riesgo del sector de OSFL



Matriz de riesgo del sector de OSFL



Revisiones del sector

I: NPO SECTOR SELF-REGULATION

Environment	Forming	Transparency	Governance
Financial	Project	Due diligence	Risk
Abuse	Self-regulation	Development	Consultation

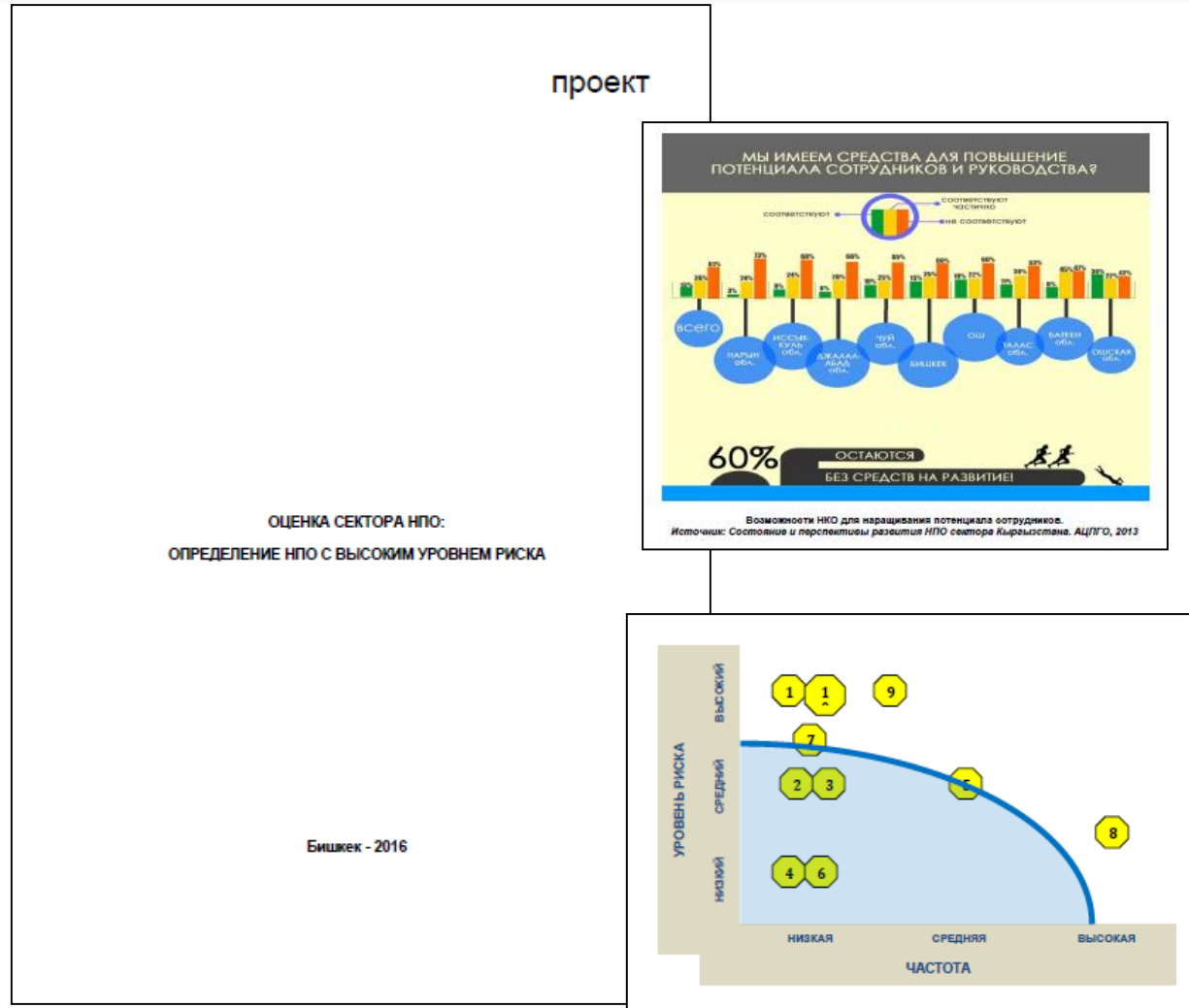
II: OUTREACH

Public confidence	Awareness raising	Education and guidance	Best practices
Dialogue	Environment	Development	Sustainability

III: LAWS AND REGULATIONS

Establishment	Registration	Governance	Financial	Transparency
Monitoring	Intelligence	Investigations	Intervention	Cooperation

Ejemplo de herramienta de evaluación de riesgo: Kirguizistán:



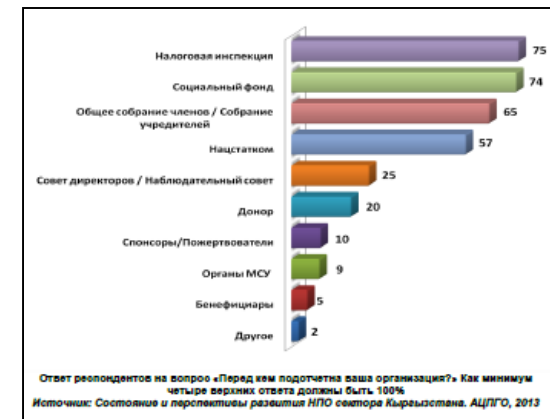
Fuente: «Evaluación del Sector de OSFL que determina OSFL de alto riesgo» © CPF, Bishkek, 2016

Определение НПО с высоким уровнем риска

Как уже отмечалось в предыдущем разделе, отсутствие случаев по ОД/ФТ не позволили соотнести угрозы злоупотреблений в сфере ОД/ФТ с уязвимостями сектора НКО. Таким образом, оценка уровня рисков в НКО секторе больше основана на экспертной оценке совместного влияния угроз и выявленных уязвимостей сектора.

Таблица 3: Оценка потенциальных факторов риска

Факторы риска	Риск	Частота	Комментарии и замечания
1 НКО, финансируемые из источников высокого риска	высокий	низкая	Сам факт поступления средств из стран высокого риска или от дарителя, чья идентичность не установлена, имеет высокие риски целей финансирования. Ввиду отсутствия фактов частота оценена как низкая.
2 НКО, оперирующие значительными наличными суммами	средний	низкая	Оборот значительных наличных средств порождает риск ошибочного или недобросовестного документирования финансовых операций. Ввиду отсутствия фактов частота оценена как низкая.
3 НКО с несоответствием между финансовой отчетностью и заявляемой деятельностью	средний	низкая	Расхождение между финансовой отчетностью и заявляемой деятельностью имеет место при некачественном бухгалтерском учете или попытке стирания денег. Ввиду отсутствия фактов частота оценена как низкая.
4 НКО со значительным оборотом средств, где бухгалтерский учет/аудит проводится невалифицированным специалистом	низкий	низкая	При предоставлении значительного финансирования доноры знакомятся с системой финансового менеджмента организации и проводят внешний аудит. Ввиду отсутствия фактов частота оценена как низкая.



Muchas Gracias



BEN EVANS

ben@greenacregroup.co.uk

GABRIELA PELLÓN

gabriela@squareargentina.com