

Global NPO Coalition
on FATF

FATF REPORT

Terrorist Financing
Risk Assessment
Guidance

July 2019

MENSAJES CLAVE DEL SECTOR SIN FINES DE LUCRO EN RELACIÓN A LA NUEVA GUÍA

GABRIELA PELLÓN

MIEMBRO DEL EXPERT HUB ON AML/CFT

22 DE JULIO DE 2019, ASUNCIÓN
PARAGUAY

Sobre nosotros

La Coalición Global es una amplia red de entidades sin fines de lucro, con presencia en 4 continentes, que ha sido creada para asegurar que la **sociedad civil** sea **efectivamente comprometida** en el combate contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo.



Prevención LA/FT: consecuencias y oportunidades



Excesiva
Regulación y
Supervisión



Exclusión
Financiera



Inclusión
Financiera



ENR
Evaluaciones
Mutuas

GAFI y Coalición Global: aportes y consensos



FCSP Viena

- Capítulo específico dedicado al riesgo asociado a la actividad de las organizaciones sin fines de lucro (no son APNFD ni empresas comerciales).
- Énfasis en que los gobiernos compartan enfoque, metodología y hallazgos de las ENR FT con las OSFL (evidencias y datos claros).
- Gobiernos y bancos deben ayudar al sector a comprender los riesgos que enfrenta y trabajar juntos para mitigarlos.
- Participación y acercamiento al sector de OSFL son elementos clave requeridos por GAFI en relación a R.8.



Encuentro Osaka

- Importancia de realizar una evaluación de riesgos de las OSFL tanto para los bancos como para los gobiernos.
- Importancia de determinar el riesgo residual o el riesgo neto en el sector de las OSFL para mitigarlo y no reprimirlo.
- El enfoque basado en el riesgo pretende ser un enfoque cliente por cliente.
- Coalición Global y GAFI apoyan el trabajo colaborativo OSFL – Bancos - Reguladores en pos de mejorar la confianza mutua en los procesos de ENR de FT.
- De-risking como fenómeno doméstico.

Ejemplos y contribuciones



KOSOVO



KIRGUISTAN



ARGENTINA

Evaluación de riesgos del sector OSFL durante 2017/2018



El gobierno se apoyó en una OSFL como enlace para el proceso de recopilación de información

Un número significativo de OSFL fueron informadas y proporcionaron datos sustantivos sobre su trabajo (lista de 150 entidades)

El gobierno proporcionó tiempo a las OSFL participantes para hacer contribuciones al borrador del Informe de la Evaluación de Riesgos de FT

Participación de las OSFL durante la evaluación sectorial de riesgos de FT - 2019



La UIF emitió una convocatoria pública para que los representantes de la sociedad civil se convirtieran en miembros formales del grupo de trabajo de evaluación sectorial de riesgos



Los representantes de las OSFL trabajaron con el gobierno para identificar y adaptar una metodología desarrollada por una consultora internacional



Alta participación redundó en: precisión de los datos recopilados, conciencia sobre los riesgos potenciales y las medidas de protección, confianza entre los sectores y aceptación de las recomendaciones y resultados

Con el apoyo de ICNL, expertos de sociedad civil impulsaron la recopilación de datos sobre problemas en el acceso a bancos

De-risking afecta a entidades pequeñas y medianas; sin operatoria internacional y sin evaluación o indicios evidentes de vínculos con organizaciones terroristas

Problema Doméstico

Redacción de una Guía Práctica para OSFL sobre PLA/CFT con enfoque multisectorial. Objetivo: mejorar la confianza y el entendimiento entre OSFL-Reguladores-Bancos

Experiencia multisectorial promovida por sociedad civil para abordar de-risking

FATF



FATF REPORT

**Terrorist Financing
Risk Assessment
Guidance**

July 2019

PARTE 4: OSFL & EVALUACIÓN DE RIESGO DE FT

- I. ASPECTOS PRELIMINARES Y ESENCIALES
- II. REQUISITOS PARA IDENTIFICAR Y
EVALUAR EL RIESGO DE FT QUE
ENFRENTAN LAS OSFL
- III. EJEMPLOS DE CONSIDERACIONES Y
BUENOS ENFOQUES

I. ASPECTOS PRELIMINARES Y ESENCIALES



“En junio de 2016, el GAFI revisó la R.8 para **asegurarse** de que su implementación esté en consonancia con el **enfoque basado en el riesgo y no interrumpa ni desaliente** las actividades sin fines de lucro legítimas. Las revisiones aclararon que no todas las OSFL representan el mismo nivel de riesgo de FT, y que algunas OSFL representan **poco o ningún riesgo** en absoluto”.

“Los requisitos de R.8 se centran **exclusivamente** en FT y no se extienden a LD”.

II. REQUISITOS PARA IDENTIFICAR Y EVALUAR EL RIESGO DE FT QUE ENFRENTAN LAS OSFL

Revisión Nacional del Sector OSFL para identificar subconjunto de OSFL vulnerables para FT

Considerar información sobre actividades, tamaño, características, ubicación, etc.

Considerar información de inteligencia, reportes, tipologías, autoevaluaciones de riesgo sectoriales y organizacionales de sociedad civil (Anexo D)

Evaluación de las AMENAZAS de FT

Entorno general de terrorismo y amenazas de FT

Tipologías regionales e internacionales aplicables al contexto interno

Información confiable sobre vínculos entre OSFL nacionales y organizaciones/personas terroristas

Revisión de la adecuación de medidas, leyes y regulaciones

Dirigidas al subconjunto de OSFL vulnerables para FT

Proporcionadas y efectivas a los riesgos identificados

Medidas de gobernabilidad y transparencia (sector y organizaciones); políticas de acercamiento del gobierno al sector y capacidad de CFT

Compromiso continuo durante el proceso y revisión periódica

Autoridades competentes (autoridades tributarias, UIF, agencias de orden público e inteligencia)

Representantes de OSFL (organizaciones paraguas y OSFL de servicios)

Instituciones financieras: asegurar que entiendan riesgos de sus clientes OSFL y que no los eliminen sin fundamento

III. EJEMPLOS DE CONSIDERACIONES Y BUENOS ENFOQUES

ENR OSFL Australia (2017)

CONVOCATORIA

Agencias del sector público estatal y territorial

Agencias de seguridad/inteligencia

OSFL

Agencias Persecución Penal

Docs. código abierto y clasificados (investigaciones, informes sobre OSFL de alto riesgo y panorama regulatorio)

Participación de todas las partes interesadas (mesas redondas, encuestas)

CONSULTA DE HALLAZGOS

Miembros del sector de OSFL

Principales partes interesadas

Expertos

BUENOS EJEMPLOS DE DIÁLOGOS MULTISECTORIALES

A
al Action
ney
t Africa

GIABA	Core Functions	Member States	Ongoing Activities
Press Release			
<p>GIABA Holds a Regional Workshop in Nigeria to Enhance the Fight against Money Laundering and Terrorism through Non-profit Organizations (NPOs)</p> <p>The Intergovernmental Action Group against Money Laundering in West Africa (GIABA), will organize a <i>Developing Effective Frameworks and Structures to Fight Money Laundering and Terrorist Financing (MLO) through Non-profit Organizations (NPOs)</i>. The Workshop is scheduled to hold in Abuja, Federal Republic of Nigeria, from 4</p> <p>The importance of NPOs in economic development, demonstrated through humanitarian and essential services, is overemphasized. However, several studies have underscored the vulnerabilities of the NPO sector to abuse for financing (TF) purposes. These reports include typologies reports on “<i>The Risk of using Non-profit Organizations for Terrorist Purposes</i>” published by FATF in 2017 and “<i>Terrorist Financing in West and Central Africa</i>” jointly published in 2013 and updated in 2016.</p> <p>In addition to these typologies reports, it should be noted that in 2017, GIABA organized a regional workshop on <i>Abuse of Non-profit Organizations (NPOs) for Terrorism Purposes in Lomé, Togo</i>. The outcomes of this workshop identified numerous deficiencies, including in anti-terrorism structures and frameworks within the NPO sector, a lack of capacity of NPOs in the implementation of FATF Recommendation 8, effective regulation of NPOs, etc.</p> <p>Furthermore, the outcomes of the first round of Mutual Evaluation of GIABA member States reveal that they are still grappling with some challenges, including inadequate sensitization, inefficient regulation of NPOs, a lack of AML/CFT legal and regulatory frameworks for effective supervision of NPOs.</p> <p>Consequently, GIABA has designed, among other instruments, this awareness-raising and training program to identify and improve on the performance of Member States in the implementation of FATF Recommendation 8.</p>			



○ GIABA Workshops Regionales ○○ Nigeria Abril 2018 ○○○ PCSP Mayo 2019 ○○○ SPACES FOR CHANGE

INTEGRIDAD E INCLUSIÓN

- Promover el diálogo a escala nacional entre bancos, OSFL y reguladores
- Se puede hacer más para garantizar que el enfoque de AML / CFT basado en el riesgo esté bien respaldado por los datos
- La inclusión financiera y la integridad financiera son **complementarias**



Reina Máxima
26 Plenario Egmont
4 de Julio, La Haya

GRACIAS

Gabriela Pellón 

gabrielapellon@gmail.com 

<http://fatfplatform.org/> 

