



THE EUROPEAN UNION'S GLOBAL FACILITY ON  
**ANTI-MONEY LAUNDERING AND**  
**COUNTERING THE FINANCING OF TERRORISM**



## EVALUACIÓN MUTUA

2023 - 4° ronda  
2010 – 3° ronda  
2004 – 2° ronda

## EVALUACIÓN NACIONAL DE RIESGOS LA/FT

Decreto N° 653/2022  
23 de Septiembre de 2022

## EVALUACIÓN SECTORIAL DE RIESGOS DE OSFL

2022-23  
Coordinación Nacional  
UIF – Comité de Coordinación  
ALA/CFT/CFP

**EU AML / CFT**  
GLOBAL FACILITY



This project is funded by  
the European Union

# Agenda Día 3

¿Porqué es importante el involucramiento de las OSFL en la evaluación sectorial de riesgos y de qué manera pueden participar?

## Parte 1

- Aspectos Relevantes de la Recomendación 8 y Nota Interpretativa
- En la práctica ¿Cómo se evalúa riesgos de FT en el sector no lucrativo?
- Sesión Preguntas y Respuestas



# I. ASPECTOS RELEVANTES SOBRE LA RECOMENDACIÓN 8

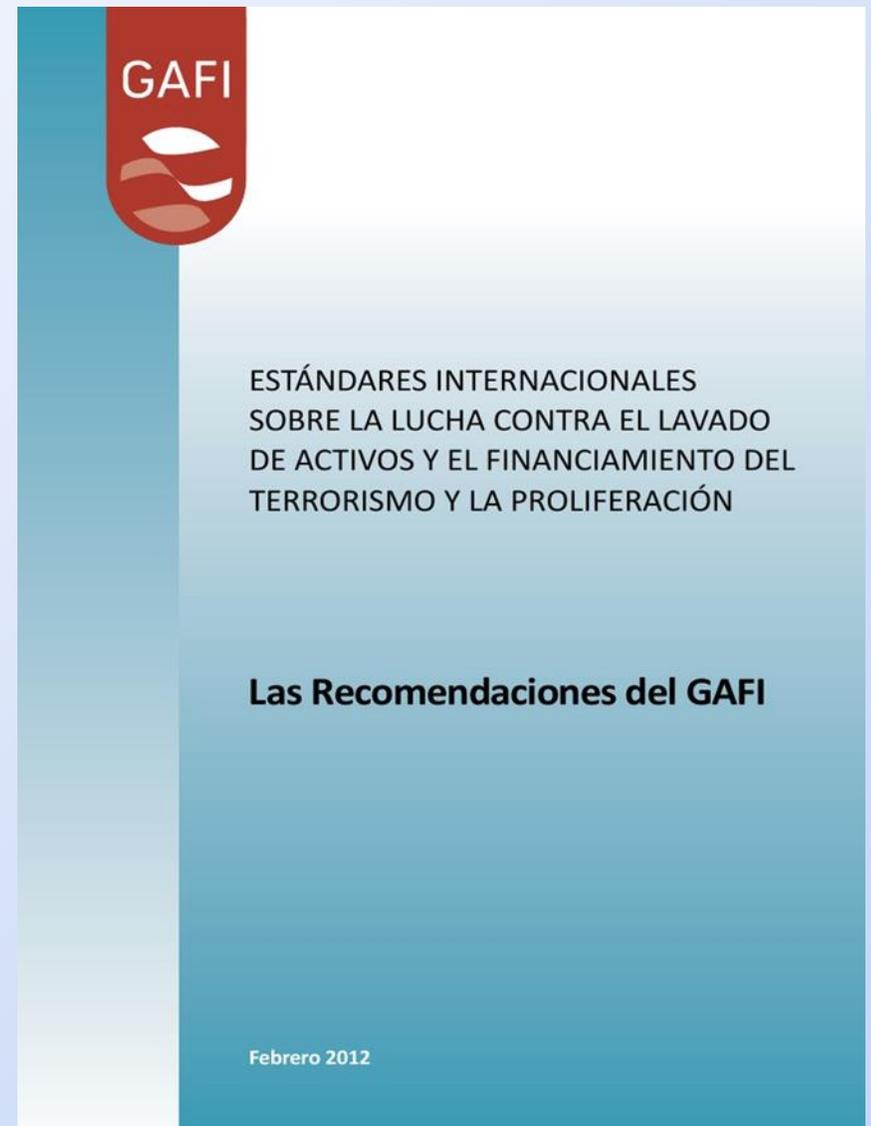


# Recomendación 8

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 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, a las organizaciones terroristas.





OSFL con  
riesgo de ser  
abusadas para  
FT

OSFL según la definición del GAFI

Todo el universo de OSFL

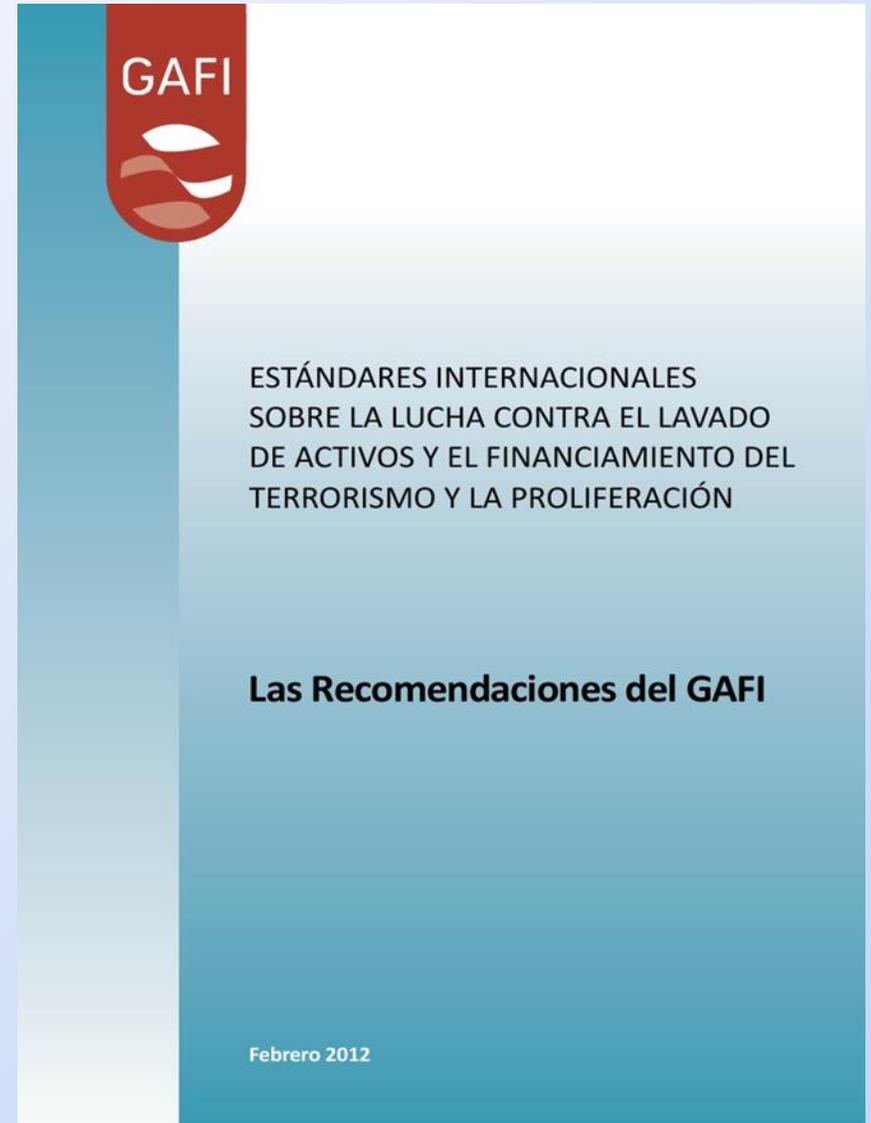
El GAFI señala que:  
medidas regulatorias de **talla única** no  
conforman a sus estándares,  
reconociendo que “no todas las OSFL  
son inherentemente de alto riesgo y  
*algunas pueden representar poco  
riesgo o ningún riesgo*”



This project is funded by  
the European Union

# Nota Interpretativa Rec. 8

- **Sólo se aplica** a aquellas OSFL que se encuentran dentro de la **definición del GAFI** de una OSFL. No se aplica al universo completo de OSFL
- Las medidas focalizadas adoptadas por los países para proteger a las OSFL frente al abuso para el financiamiento del terrorismo **no debe interrumpir o desalentar** las actividades caritativas legítimas
- El desarrollo de **relaciones cooperativas** entre los sectores público y privado y con las OSFL es **esencial** para entender los riesgos y estrategias de mitigación de riesgos
- Es esencial la **flexibilidad** para desarrollar una respuesta nacional al abuso de las OSFL



This project is funded by  
the European Union



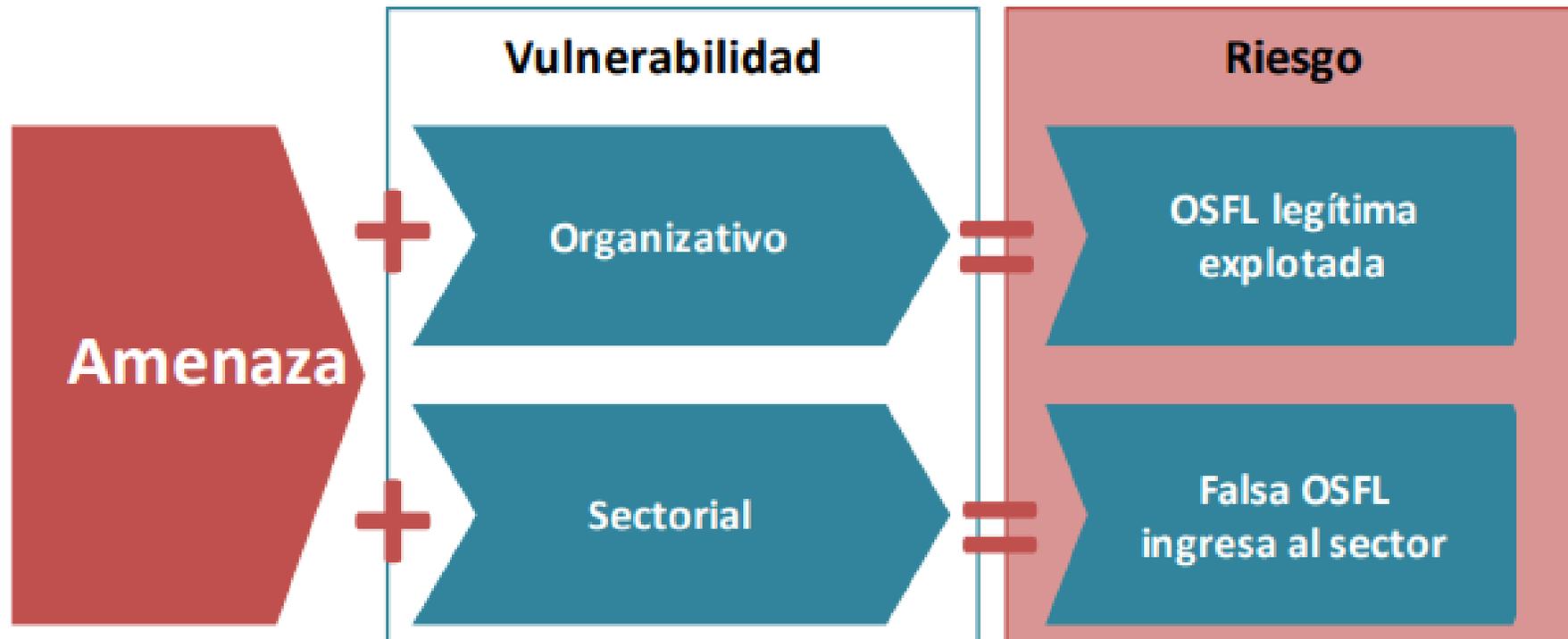
- (d) Las medidas focalizadas adoptadas por los países para proteger a las OSFL frente al abuso para el financiamiento del terrorismo no debe interrumpir o desalentar las actividades caritativas legítimas. Más bien estas medidas deben promover la transparencia y fomentar una mayor confianza entre las OSFL, tanto en toda la comunidad donante como entre el público en general, en cuanto a que los fondos y servicios de beneficencia lleguen a los beneficiarios legítimos que se pretende. Los sistemas que promueven un elevado grado de transparencia, integridad y confianza del público en el manejo y funcionamiento de las OSFL son parte integral para asegurar que no puedan ser utilizadas indebidamente para el financiamiento del terrorismo.

NI de la Rec. 8

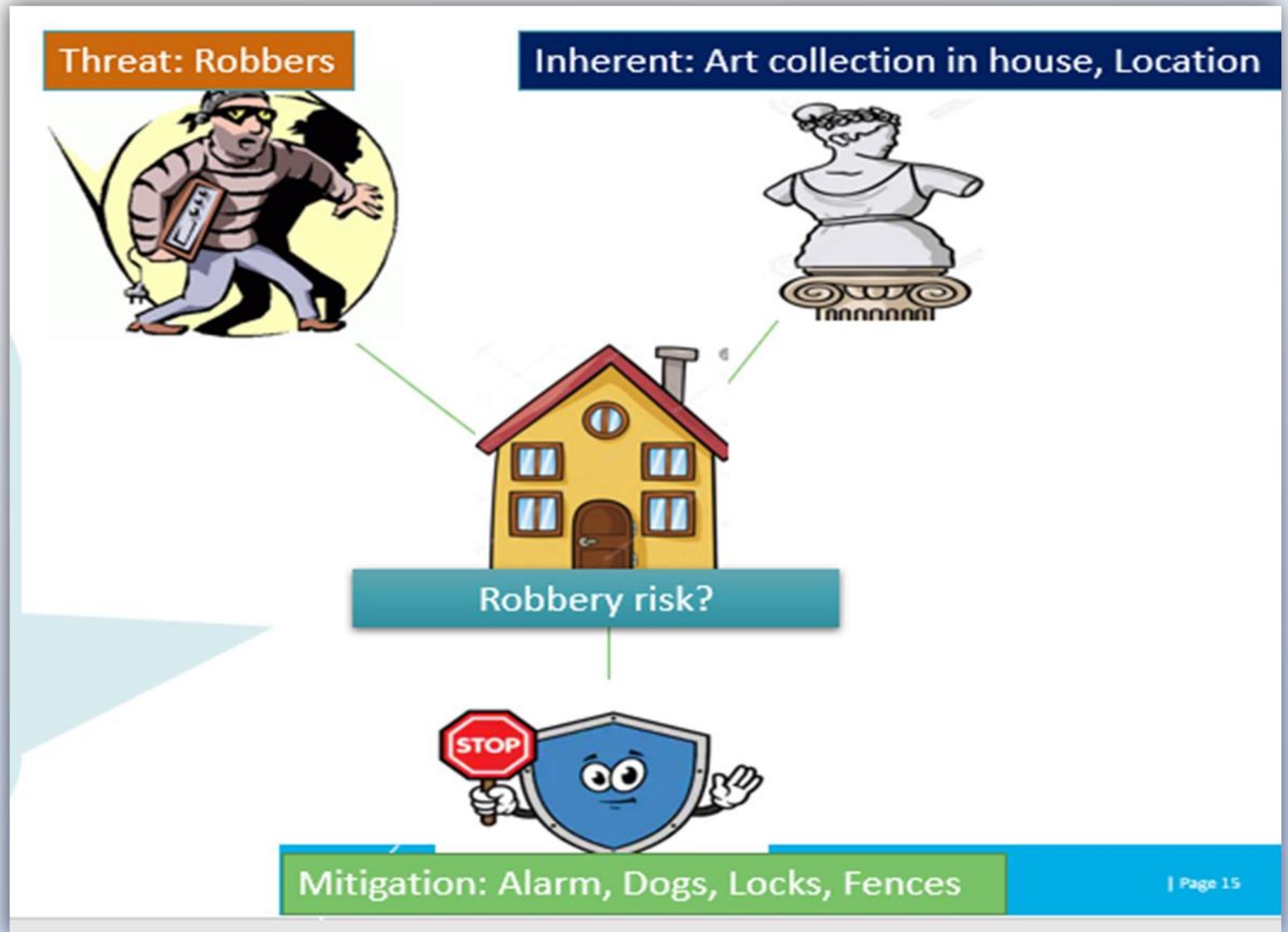
## II. EN LA PRÁCTICA ¿CÓMO SE EVALÚA LOS RIESGOS DE FT EN EL SECTOR SIN FINES DE LUCRO

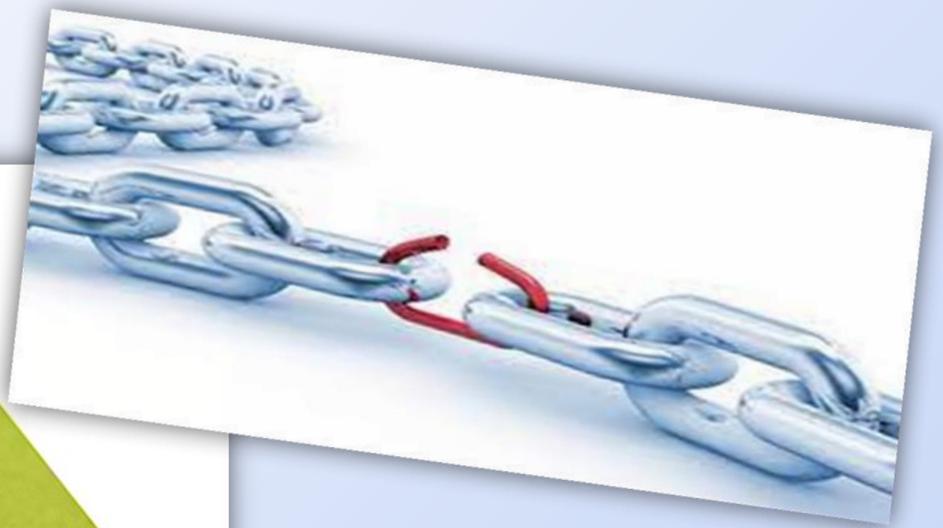


Figura 1. Amenaza+Vulnerabilidad=Riesgo



Metáfora de la casa





**ONG**



This project is funded by the European Union



- VULNERABILIDADES INHERENTES (ORGANIZATIVAS) AL SECTOR NO LUCRATIVO
- VULNERABILIDADES INSTITUCIONALES (SECTORIALES)

# ¿Cuáles considera que podrían ser las principales vulnerabilidades del sector sin fines de lucro en Argentina?



# Metodología de 3 pasos para Evaluación de Riesgos

## 1. Mapeo y análisis de las características sector

Composición:  
características y tipos  
Identificación del  
subgrupo relevante para  
el FT

## 2 Amenazas de FT

Análisis del contexto de  
amenaza de FT

Casos

Autoridades de prevención  
y persecución de delitos de  
FT

## 3 Vulnerabilidades de FT

Características de las  
OSFL – Análisis de  
medidas de transparencia y  
gobernanza

Características  
institucionales – Análisis de  
medidas preventivas

## PASO 1: ENTENDIMIENTO DEL SECTOR

- Primer reto: la definición del GAFI de las OSFL puede no ser equiparable a otras definiciones o a términos legales a nivel nacional, ya que la definición es **principalmente funcional**, es decir, define a las OSFL por sus actividades y no necesariamente por su personalidad jurídica.
- Entidades cuya actividad principal es **recaudar fondos y/o distribuirlos** a otras entidades o personas para que estos últimos ejecuten actividades y proyectos.

# PASO 1: ENTENDIMIENTO DEL SECTOR



## PASO 2: ANÁLISIS DE AMENAZAS DE FT



## PASO 3: ANÁLISIS DE VULNERABILIDADES DE FT



# Fuentes de información

1. Cuestionarios y encuestas

2. Entrevistas

3. Sub-mesas de trabajo

4. Datos y estadísticas de las instituciones públicas y privadas relevantes

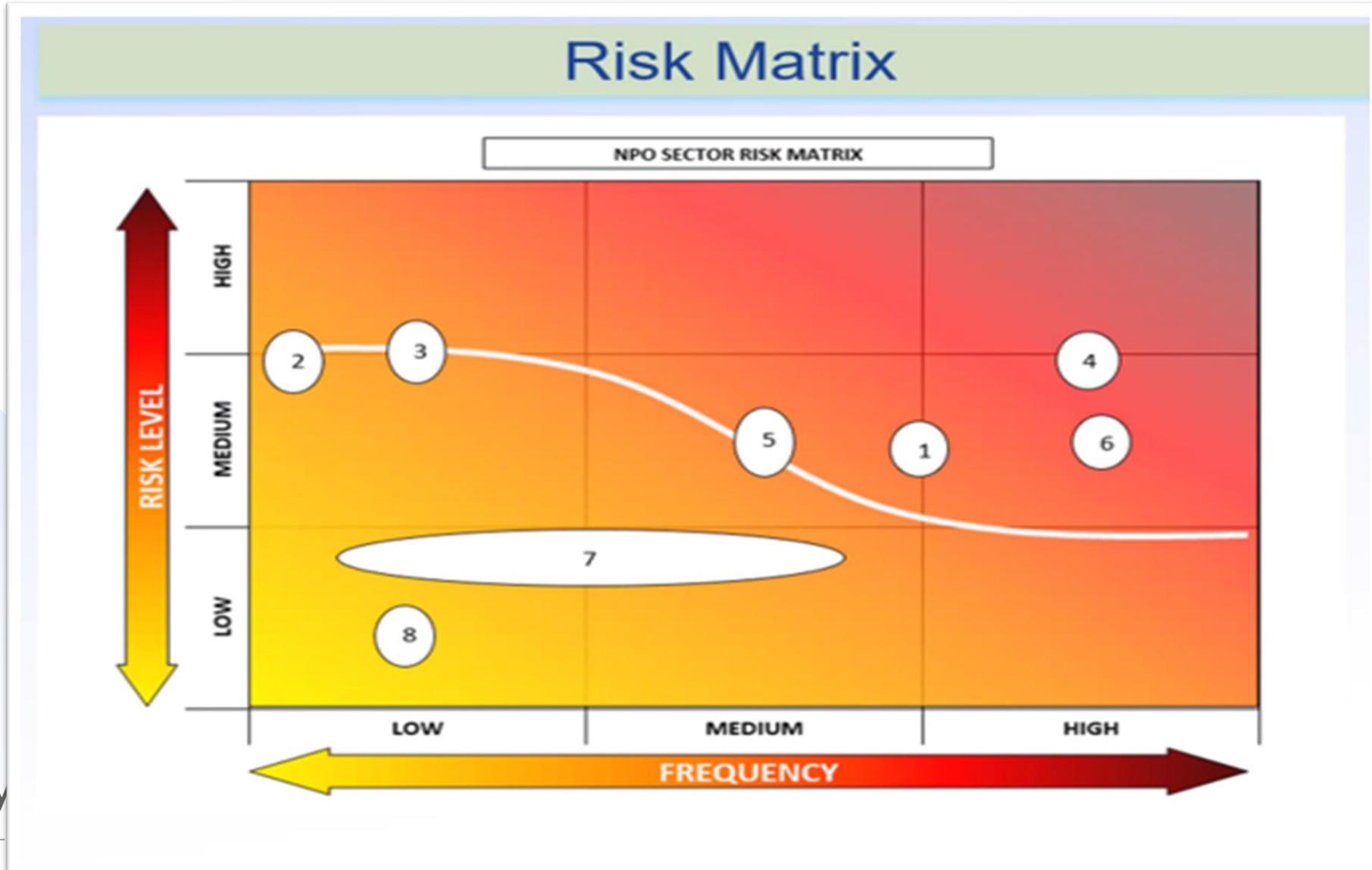
5. Fuentes abiertas de mayor credibilidad

3 a 5 años  
Información  
cuantitativa

# PARTES INTERESADAS



# RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN SECTORIAL

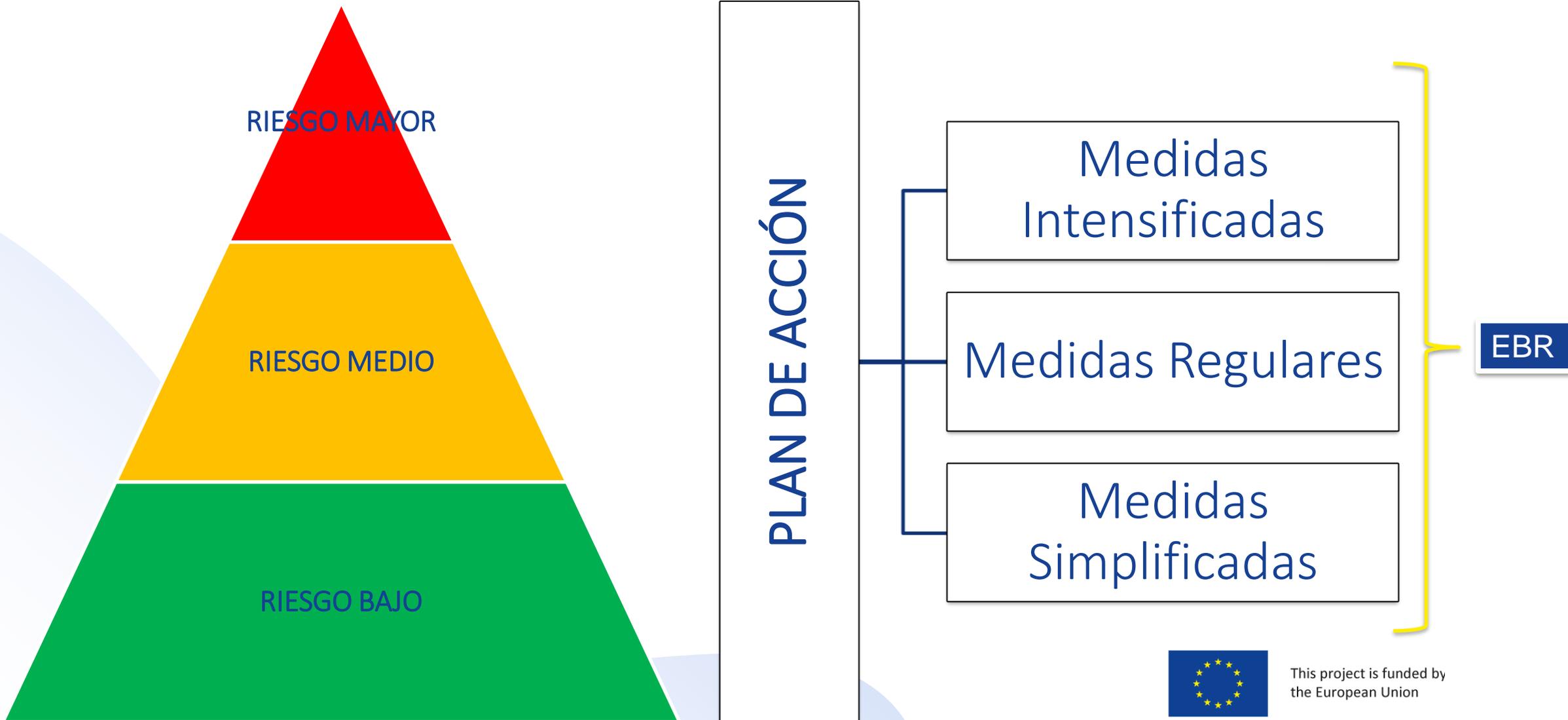


## EXAMPLE OF A RISK MATRIX

	Risk factor	Risk Level	Frequency / prevalence	FATF 'At Risk' NPO
1	Charity / humanitarian aid organisation	Medium	Medium-high	Yes
2	Outgoing foreign funds	Medium-high	Very low	Yes
3	Incoming Foreign Funds	Medium-high	Low	Yes
4	Lack of NPO capacity	Medium-high	High	Yes
5	Informal and/or cash transactions	Medium	Medium	Yes
6	Lack of due diligence	Medium	High	Yes
7	High-risk areas / populations sympathetic to terrorism	Low-Medium	Unknown	No
8	Unregulated	Low	Probably low	No



# RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN SECTORIAL



# ¿PORQUÉ ES IMPORTANTE EL INVOLUCRAMIENTO DE LAS OSFL EN LA EVALUACIÓN SECTORIAL DE RIESGOS Y CÓMO PUEDEN PARTICIPAR?



# GRACIAS POR SU ATENCIÓN

GABRIELA PELLÓN

