



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

fhi360
THE SCIENCE OF IMPROVING LIVES

ICNL
INTERNATIONAL CENTER
FOR NOT-FOR-PROFIT LAW



**STRENGTHENING
CIVIL SOCIETY
GLOBALLY**

NORMAS ANTI LAVADO DE ACTIVOS Y CONTRA EL FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO Y LOS ESTÁNDARES Y PROCEDIMIENTOS DEL GRUPO DE ACCIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL (GAFI)

UNA CAJA DE HERRAMIENTAS PARA LAS ORGANIZACIONES SIN FINES DE LUCRO

Introducción

Las regulaciones y medidas anti-lavado de activos y contra el financiamiento al terrorismo (ALA-CFT) están dificultando el registro formal y la operación de las organizaciones sin fines de lucro (OSFL). Las regulaciones ALA-CFT han:

- Incrementado dramáticamente las obligaciones de registro;
- Sujetado a las OSFL a requerimientos de información y procedimientos de investigación ambiguos y discrecionales;
- Establecido sanciones desproporcionadas; y
- Requerido a las instituciones financieras privadas conducir escrutinios exhaustivos a las OSFL clientes, lo cual ha resultado en retrasos en los bancos y reducción o eliminación de servicios financieros a las OSFL.

Con frecuencia, los gobiernos sostienen que dichas leyes y políticas tan onerosas son requeridas para cumplir con las normas del Grupo de Acción Financiera (GAFI), argumento que se basa en interpretaciones erróneas de esas normas. El GAFI es un ente intergubernamental cuyo propósito es desarrollar recomendaciones entre sus miembros para la promoción de legislación y políticas en el marco de la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento al terrorismo. En el marco de sus objetivos, el GAFI ha emitido 40 Recomendaciones o estándares que los Estados miembros se han comprometido a adoptar. La Recomendación 8 y su Nota Interpretativa están relacionadas con el sector OSFL

La Recomendación 8

La Recomendación 8 requiere que los Estados revisen la legislación nacional y determinen si están en conformidad con los estándares, y en caso de ser necesario, adopten cambios en su legislación interna y o en políticas públicas a fin de cumplir



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

fhi360
THE SCIENCE OF IMPROVING LIVES

ICNL
INTERNATIONAL CENTER
FOR NOT-FOR-PROFIT LAW

ECNL
European Center For Not-For-Profit Law

**STRENGTHENING
CIVIL SOCIETY
GLOBALLY**

con dichos estándares. El GAFI requiere que los Estados apliquen medidas específicas y proporcionadas para regular a un subsector de OSFL evaluadas en riesgo, en conformidad con sus obligaciones bajo tratados internacionales de derechos humanos y sin limitar el trabajo legítimo caritativo de las OSFL. Además, los estándares GAFI requieren que dichas evaluaciones sean realizadas con base en insumos brindados por las OSFL.

Periódicamente, evaluadores del GAFI o su instancia regional—en América Latina, el GAFILAT – evalúan el cumplimiento de cada Estado miembro de conformidad con los estándares. Este momento implica tanto un peligro que se apliquen nuevas medidas de control a las OSFL, como una oportunidad de incidir en reformas y contribuir a elevar la voz del sector OSFL en las evaluaciones de una instancia internacional independiente para resaltar los incumplimientos del Estado y el impacto negativo en el trabajo de las OSFL.

La mayoría de las OSFL a nivel mundial desconocen los estándares del GAFI y no están preparadas para abogar contra regulaciones excesivas o participar significativamente en los procesos de evaluación del GAFI. Esta falta de conocimiento de parte de las OSFL es particularmente aguda en América Latina debido a la falta de materiales de referencia y herramientas de investigación e incidencia en español. A fin de atender esta necesidad, el Centro Internacional para la Ley Sin Fines de Lucro (ICNL) ha colaborado con el Centro Europeo para la Ley Sin Fines de Lucro (ECNL), en el diseño de esta caja de herramientas. Los objetivos de la caja de herramientas son:

- Contribuir al mejor entendimiento de las normas nacionales ALA/CFT y medidas relacionadas, y cómo estas se comparan con las obligaciones de país bajo los estándares GAFI y el derecho internacional; y
- Contribuir al desarrollo de estrategias de incidencia del sector civil en lo relacionado al diseño e implementación de las normas ALA/CFT y procedimientos GAFI.

Contenido de la Caja de Herramientas

La caja de herramientas contiene un video introductorio que explica cada herramienta y cómo se puede utilizar cada una, paso por paso, para preparar a las OSFL de un país a cumplir con los objetivos antes descritos. Las herramientas



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

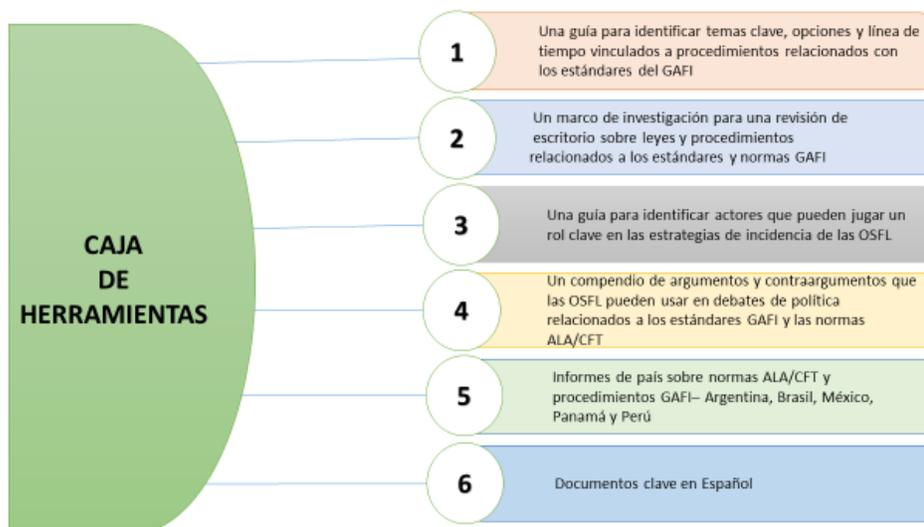
fhi360
THE SCIENCE OF IMPROVING LIVES

ICNL
INTERNATIONAL CENTER
FOR NOT-FOR-PROFIT LAW

ECNL
European Center For Not-For-Profit Law

**STRENGTHENING
CIVIL SOCIETY
GLOBALLY**

están diseñadas para ser utilizadas por representantes de OSFL, de manera participativa, y con el apoyo de asesores legales.



Se recomienda utilizar la caja de herramientas en el orden señalado arriba, después de ver el video introductorio, dado que el primer documento, ilustrado aquí, contiene una introducción amplia a los temas, las opciones estratégicas y los momentos clave para la participación de las OSFL en los procedimientos relacionados con los estándares del GAFI. Esta herramienta es una presentación en PowerPoint, con animaciones de transición, por lo que los usuarios deben asegurarse que al revisar cada diapositiva están visualizando el contenido en su totalidad. Esta herramienta contiene notas al pie de página las cuales llevan a las referencias bibliográficas que están al final de la presentación, con enlaces virtuales a los documentos de referencia clave para toda la caja de herramientas.



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

fhi360
THE SCIENCE OF IMPROVING LIVES

ICNL
INTERNATIONAL CENTER
FOR NOT-FOR-PROFIT LAW

ECNL
European Center For Not-For-Profit Law

**STRENGTHENING
CIVIL SOCIETY
GLOBALLY**

Temas Clave, Opciones y Momentos para la Participación de las Organizaciones Sin Fines de Lucro en Procedimientos Relacionados con los Estándares del GAFI

MARZO 2018

INTERNATIONAL CENTER FOR NOT-FOR-PROFIT LAW (CENTRO INTERNACIONAL PARA LA LEY DEL SECTOR NO LUCRATIVO) EN COLABORACIÓN CON EUROPEAN CENTER FOR NOT-FOR-PROFIT LAW Y CON EL APOYO DEL GLOBAL NON-PROFIT ORGANIZATION COALITION ON FATF, INCLUYENDO HUMAN SECURITY COLLECTIVE, THE EUROPEAN FOUNDATION CENTER, THE CHARITY & SECURITY NETWORK, Y EL GREENACRE GROUP



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

fhi360
THE SCIENCE OF IMPROVING LIVES

ICNL
INTERNATIONAL CENTER
FOR NOT-FOR-PROFIT LAW



**STRENGTHENING
CIVIL SOCIETY
GLOBALLY**

Siglas Utilizadas Frecuentemente en la Caja de Herramientas

- GAFI: Grupo de Acción Financiera Internacional
- GAFILAT: Ente regional del GAFI para América Latina
- OSFL: Organización sin fines de lucro
- ALA-CFT: Anti lavado de activos y contra el financiamiento del terrorismo
- NI: Nota interpretativa (de la Recomendación 8 del GAFI)
- UIF: Unidad

Para Mayor Información

Comuníquese con Jocelyn Nieva (jnieva@icnl.org) o Claudia Guadamuz (cguadamuz@icnl.org).