Artículo Mensual del GAFIC

Mesa de Investigación de la Secretaría del GAFIC
28 de mayo de 2021

¿Qué son las Organizaciones sin Fines de Lucro (OSFL) y cómo se pueden utilizar indebidamente para el Financiamiento del Terrorismo (FT)

En este articulo

Definiciones Clave

El Riesgo

La Amenaza

Las Vulnerabilidades

Las Consecuencias

Métodos de Abuso

Los Requisitos de Recomendación 8

Definiciones Clave - Financiamiento del Terrorismo

La provisión, recaudación de fondos directa o indirecta y deliberada, y cualquier intento de hacerlo con la intención o el conocimiento ilícitos de que dichos fondos se utilizarán en su totalidad o en parte:

- Para realizar un acto terrorista;
- Por un terrorista; o
- Por una organización terrorista

- Fuente: RCSNU 1373

Definiciones Clave - Financiamiento del Terrorismo (2)

El Financiamiento del Terrorismo incluye::

Financiar los viajes de personas a un Estado que no sea su Estado de residencia con el fin de:

- Perpetración,
- Planificación, o
- Preparación de, o
- Participación en actos terroristas o
- Proporcionar o recibir entrenamiento terrorista
- La lista (facilitada y guiada por la Secretaría).

Fuente: RCSNU 2178

Definiciones Clave - OSFL(1)

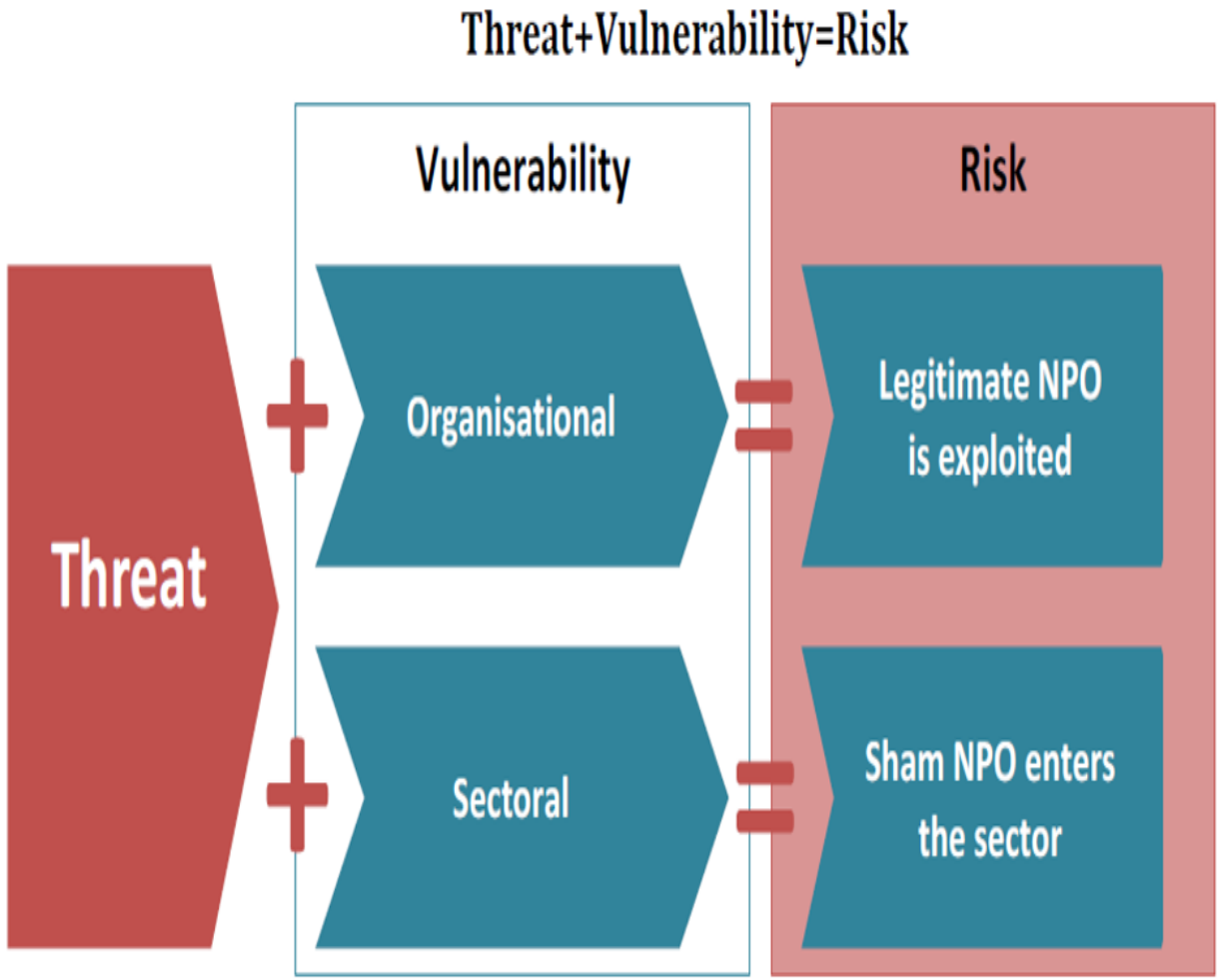
Una persona jurídica, arreglo u organización que se dedica principalmente a recaudar o desembolsar fondos con fines caritativos, religiosos, culturales, educativos, sociales o fraternales, o para la realización de otros tipos de "buenas obras".

Definiciones Clave – OSFL (2)

Ésta es una definición funcional de OSFL. Esta definición se basa en aquellas actividades y características de una organización que la ponen en riesgo de abuso terrorista, más que en el simple hecho de que opera sin fines de lucro.

Las OSFL son de vital importancia en la prestación de servicios caritativos en todo el mundo y algunas cierran la brecha de la dificultad de brindar asistencia a quienes la necesitan, a menudo en regiones remotas.

El Riesgo



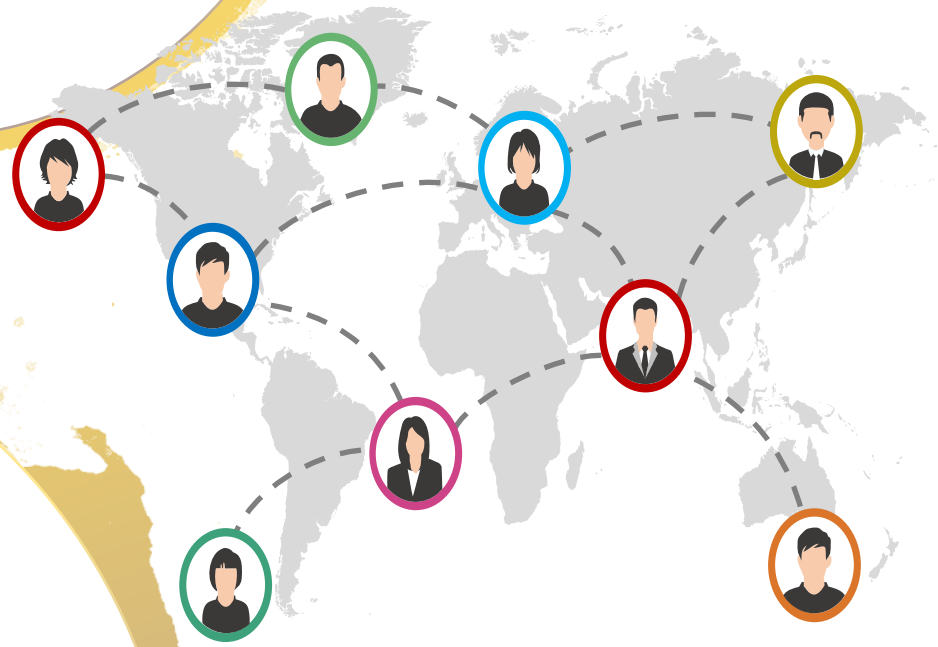
El riesgo se puede definir como la capacidad de una amenaza para explotar una vulnerabilidad. Para que exista un riesgo, tanto una amenaza como una vulnerabilidad deben estar presentes.

La Amenaza: Terroristas, sus organizaciones y simpatizantes(1)

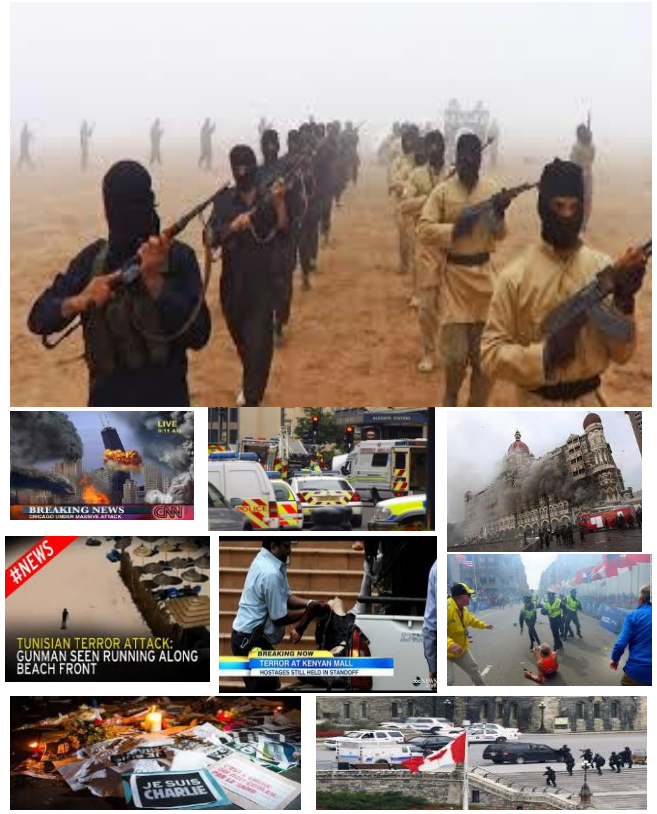
Los actores terroristas a menudo emplean el engaño para enmascarar sus actividades; Engaños bien planificados por terroristas que abusan del sector de las OSFL.

La Amenaza: Terroristas, sus organizaciones y simpatizantes(2)

Recaudación, Recaudación de Fondos



Fondos en Movimiento



Uso de Fondos

Los terroristas y las organizaciones terroristas pueden explotar algunas OSFL en el sector para recaudar y mover fondos, brindar apoyo logístico, alentar el reclutamiento de terroristas o apoyar de otro modo a organizaciones y operaciones terroristas.

¿Cómo son vulnerables las OSFL? (1)

Según la NOTA INTERPRETIVA DE LA RECOMENDACIÓN 8, sobre OSFL :

Las OSFL pueden ser vulnerables al abuso por parte de terroristas por una variedad de razones. Las OSFL disfrutan de la confianza pública, tienen acceso a fuentes considerables de fondos y, a menudo, requieren mucho efectivo. Además, algunas OSFL tienen una presencia global que proporciona un marco para las operaciones y transacciones financieras nacionales e internacionales, a menudo dentro o cerca de las áreas que están más expuestas a la actividad terrorista.

¿Cómo son vulnerables las OSFL? (2)

Según la NOTA INTERPRETIVA DE LA RECOMENDACIÓN 8, sobre las OSFL:

Dependiendo de la forma legal de la OSFL y del país, las OSFL a menudo pueden estar sujetas a poca o ninguna supervisión gubernamental (por ejemplo, registro, mantenimiento de registros, presentación de informes y monitoreo), o pueden requerirse pocas formalidades para su creación (por ejemplo, Puede que no se requieran habilidades o capital inicial, no se requieren verificaciones de antecedentes para los empleados).

Las organizaciones terroristas se han aprovechado de estas características de las OSFL para infiltrarse en el sector y hacer un mal uso de los fondos y operaciones de las OSFL para cubrir o apoyar la actividad terrorista.

La Vulnerabilidad de las OSFL (1)

Organizacional y Sectorial:

- Tamaño
- Tipo / Estructura
- Tipo de actividades / servicios prestados
- Ubicación de actividades
- Base de donantes
- Actividad y financiación transfronterizas
- Movimiento de fondos y medios de pago
- Existe un mayor riesgo de abuso para las OSFL que brindan actividades de servicio “en las proximidades de una amenaza terrorista activa”.

La Vulnerabilidad de las OSFL (2)

Esto puede referirse a una OSFL que opera

i) en una zona de conflicto donde existe una amenaza terrorista activa; o

ii) a nivel nacional en un país donde no hay conflicto, pero dentro de una población que es atacada activamente por un movimiento terrorista en busca de apoyo y cobertura.

En ambos casos, la variable clave de riesgo no es geográfica, sino la proximidad a una amenaza terrorista activa.

Es importante destacar que esto no siempre corresponde a áreas geográficas de conflicto o de baja gobernabilidad.

Las Consecuencias

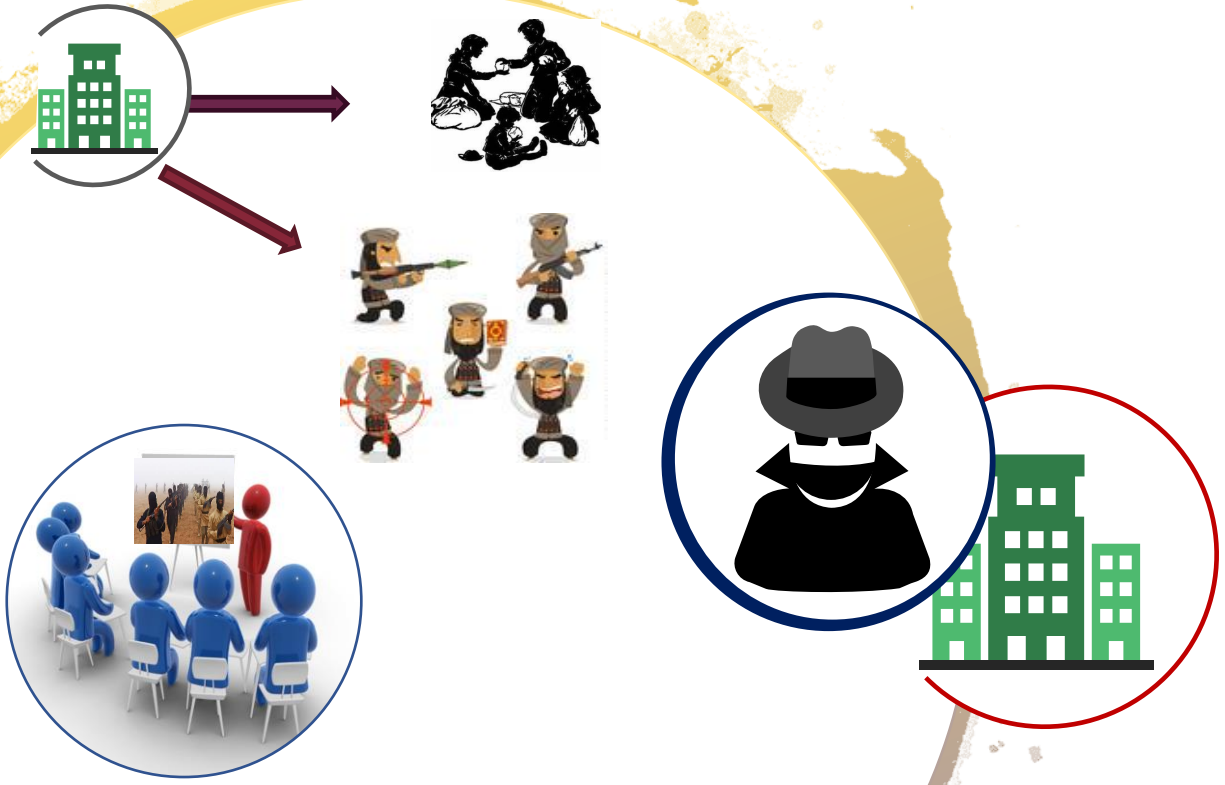
OSFL legítima explotada

Las OSFL falsas ingresan al sector

- Actividad terrorista facilitada.
- La confianza de los donantes está minada.
- Se pone en peligro la integridad de las OSFL.
- Interrupción de actividades benéficas legítimas.

Este uso indebido no solo facilita la actividad terrorista, sino que también socava la confianza de los donantes y pone en peligro la integridad misma de las OSFL.

Métodos de Abuso (1)



Desvío de Fondos: (por actores internos y externos) socios/ individuos que actúan en nombre de una OSFL, desvía fondos a una entidad terrorista conocida o sospechada.

Afiliación a una entidad terrorista: Una OSFL, o un individuo que actúa en nombre de una OSFL, mantiene una afiliación operativa con una organización terrorista o partidaria del terrorismo.

Abuso de Programación: Los fines humanitarios se manipulan en el punto de entrega para apoyar el terrorismo.

Ejemplo de un Método de Abuso

Una OSFL estaba llevando a cabo actividades religiosas y educativas a nivel nacional, y ninguna actividad extranjera recibió más de USD13,000.00 de una organización extranjera conocida por brindar apoyo a un grupo terrorista extranjero.

La investigación posterior de código abierto indicó que los programas educativos de la OSFL defendían una ideología que compartían varios grupos terroristas extranjeros.

Surgió la preocupación de que esta ideología compartida estuviera siendo explotada con fines de reclutamiento para una organización terrorista.

Métodos de Abuso (2)

- **Apoyo a la Contratación**: Los programas o instalaciones financiados por OSFL se utilizan para crear un entorno que apoye y/o promueva las actividades relacionadas con el reclutamiento del terrorismo.

- **Representaciones falsas y OSFL simuladas**: Bajo la apariencia de una actividad caritativa, una organización o individuo recauda fondos y/o lleva a cabo otras actividades en apoyo del terrorismo; (Dos personas estaban recaudando fondos a nivel nacional para un miembro de la familia que luchaba junto a una organización terrorista incluida en la lista en el extranjero. Las personas, que afirmaban ser representantes de una conocida organización nacional de ayuda humanitaria, estaban recaudando fondos a través de colecciones públicas en las calles).

Un enfoque eficaz para proteger el sector de las OSFL involucra los siguientes 4 elementos de la Rec. 8

Existe una amplia gama de enfoques para identificar, prevenir y combatir el abuso de las OSFL. Un enfoque eficaz para proteger el sector de las OSFL involucra estos cuatro elementos clave.

Rec.8 se aplica solo a aquellas OSFL que caen dentro de la definición del GAFI de OSFL.