

EL DILEMA DE LA BALANZA: INCLUSIÓN FINANCIERA VS. DE- RISKING

CPLDAMERICAS.COM

Presentado por:

Dr. Francisco Olaso (Uruguay)

Dr. Guillermo García Orué (Paraguay)

De-Risking y Derecho de Admisión

FOM

Tener cuenta bancaria ¿Es un derecho?

GGO

¿Y la autonomía de la voluntad?

GGO

Inclusión Financiera y Servicio Universal

FOM

The Right to Bank. A Proposal for Introducing a New Human Right under International Law

GGO

¿Efecto contraproducente?

FOM

GAFI:

1. Reemplazo de “commensurate” por “proportionate”: ¿EBR del EBR? ¿Equitativo por justo?
2. Mucho énfasis en admitir debida diligencia simplificada: Obligación para los Estados, impacto para los sujetos obligados.
3. Supervisión debe evitar sobrecumplimiento.

GGO

Casos:

1. Directiva Europea 2014/ 92
2. España: Real Decreto-ley 19/ 2017 y el Real Decreto 164/ 2019. Seguridad nacional, orden público, falta de información para gestionar riesgos de LA/ FT, tener otra cuenta.
3. Las EAS en Paraguay.
4. Colombia: reapertura de cuenta a exconvicto.

GGO

¿Existe alguna solución posible?

CPLDFT

MUCHAS
GRACIAS

CPLDAMERICAS.COM