

# Legal Framework for International Fundraising - VIHAMO for Haiti

Effective Date: February 1, 2026

Version: 2.0

Legal Entity: VIHAMO for Haiti (vihamoforhaiti.org)

Contact:

donors@vihamoforhaiti.org

Last Update: February 1, 2026

## Executive Summary

This document outlines the comprehensive legal framework enabling VIHAMO for Haiti to receive international funds for humanitarian projects in Haiti, including clean water, non-formal education, community kitchens, and primary medical care, while ensuring compliance across multiple jurisdictions and maximum transparency.

The primary structure focuses on charitable operations compliant with Canadian and international regulations for non-profits.

## Primary Legal Structure

Base Entity: VIHAMO for Haiti, operating as a humanitarian non-profit (Canada-based initiatives).

Primary Jurisdiction: Canada (with Haiti implementation partners).

Secondary Compliance: Applicable international charity regulations.

Operational Scope:

- ✓ Authorized: Global fundraising for humanitarian projects.
- ✓ Limitations: Funds segregated for charitable use only.
- ✓ Exception: Local Haiti partners for on-ground delivery.

## Canadian Legal Framework (Primary Base)

Legal Status: Charitable non-profit structure under Canada Revenue Agency (CRA) guidelines for international aid.

Base Legal: Income Tax Act provisions for registered charities conducting activities abroad.

Permitted Activities:

- Humanitarian aid delivery (water, education, food, health).
- International donor receipt issuance where eligible.
- Project reporting and transparency.

Key Prohibitions:

NO foreign government funds for operations; NO mixed-use funds; strict charitable purpose adherence.

Registration Requirements:

- CRA charitable status application for tax receipts.
- Financial agent designation.
- Official activity declarations.

Financial Agent Responsibilities: Fund management, regulatory reporting, legal compliance, audits.

## Financial Limits and Sources

Permitted Sources:

✓ Canadian citizens/residents; ✓ International donors for charitable projects; ✓ Canadian corporations/unions; ✓ Entity own funds.

Prohibited Sources: ✗ Foreign governments; ✗ Sanctioned entities.

No strict spending caps for non-profits, but proportional use for admin vs. programs required (e.g., <30% overhead).

## Structure for International Fundraising

Dual Compliance Strategy:

Canadian Donors: Direct to VIHAMO → Haiti projects.

International Donors: Via Donorbox platform → segregated charitable funds.

Recommended Auxiliary Entities:

Canadian Registered Charity: For tax receipts and global donations.

- Advantages: International acceptance, CRA compliance, transparency.

Haitian Collaborating NGO: Local non-profit for project implementation.

- Benefits: Local compliance, credibility, direct operations.

## Compliance by Jurisdiction

### United States

- FEC: No political activities; report large US donations if applicable.
- FCPA: Strict anti-corruption policies, training, audits.
- Tax: Deductibility via qualified charities; Form 5471 for international ops.

## **European Union**

- GDPR: Explicit consent, right to erasure, 72-hour breach notice.
- AML (5MLD): ID verification >€15,000, suspicious reports.
- Tax: CRS reporting.

## **United Kingdom**

- Charity Commission: Registration if UK activities; GDPR equivalent.
- AML/CTF compliance.

## **Other Jurisdictions**

- Australia: Privacy Act, AML/CTF for donations >AUD \$100.
- France/Germany: Local donation limits/sources, data protection.

## **Verification and Compliance Systems**

### **Know Your Customer (KYC)**

Canadian Donations: Name, address, payment method; enhanced >CAD \$1,000 (ID, residence proof).

International: Passport/utility bill, sanctions screening, source of funds, PEP check, monitoring.

### **Anti-Money Laundering (AML)**

- SAR thresholds: CAD \$10,000 cash; suspicious any amount to FINTRAC.
- EDD for high-risk (PEP, high-risk countries).
- Records: 5 years retention.

### **Sanctions Screening**

- Lists: Canada Consolidated, UN, EU, OFAC.
- Automated daily updates, fuzzy logic, manual reviews.

## **Recommended Operational Structure**

Compliance Org Chart:

Director → Financial Agent → (Compliance Officer, IT Security, Legal Counsel).

Policies: AML/KYC, Privacy (GDPR/PIPEDA), Anti-Corruption, Conflicts, Sanctions.

Technology: CRM (e.g., Salesforce Nonprofit), screening (World-Check), monitoring tools, encryption (AES-256), MFA.

## Reporting and Transparency

Regulatory Reports:

- CRA: Annual financials, T3010 form.
- FINTRAC: EPC/STR/RLT as required.
- CRS: Non-resident accounts.

Public Transparency: Donor aggregates (anonymized), project impact reports on [viamoforhaiti.org](http://viamoforhaiti.org).

Independent Audits: Annual for charities.

## Risk Management

Risk	Probability	Impact	Mitigation
Data Breach	Medium	High	Encryption, training, monitoring
Sanctions Hit	Low	Critical	Automated screening
AML Violation	Medium	Critical	Procedures, SAR
Reputational	Medium	High	Proactive transparency

Contingency: Breach response (24-72 hrs), investigation protocols.

## Implementation Timeline

Phase 1 (Weeks 1-4): Charity setup, financial agent, bank account, basic policies.

Phase 2 (Weeks 5-8): Tech infrastructure, screening.

Phase 3 (Weeks 9-12): Training, testing, launch.

Ongoing: Monthly reviews, quarterly reports, annual audits.

## Estimated Compliance Costs

Setup: CAD \$100,000 (legal \$20k, tech \$50k, agent \$30k).

Annual: CAD \$120,000 (fees \$50k, tech \$30k, audits \$40k).

ROI: Risk reduction, donor trust enhancement.

## Key Recommendations

Immediate (30 days): Register charity status, hire agent, sanctions screening, team training.

Short-term (90 days): Full tech deploy, system tests, first audit.

Long-term (12 months): Global scaling, partnerships, analytics.

Success Factors: Leadership, resources, tech, continuous improvement.

Annexes: Registration checklist, policy templates, key contacts (CRA, FINTRAC).

*This is preliminary guidance. Consult specialized charity lawyers before implementation.*

---

## Marco Legal para Recaudación Internacional - VIHAMO for Haiti

Fecha de Vigencia: 1 de febrero de 2026

Versión: 2.0

Entidad Legal: VIHAMO for Haiti (viamoforhaiti.org)

Contacto:

donors@viamoforhaiti.org

Última Actualización: 1 de febrero de 2026

## Resumen Ejecutivo

Este documento establece el marco legal integral para que VIHAMO for Haiti reciba fondos internacionales destinados a proyectos humanitarios en Haití, como agua

potable, educación no formal, comedores comunitarios y atención médica primaria, cumpliendo con regulaciones de múltiples jurisdicciones y maximizando la transparencia.

La estructura principal se centra en operaciones benéficas conformes con regulaciones canadienses e internacionales para ONGs.

## **Estructura Legal Principal**

Entidad Base: VIHAMO for Haiti, operando como organización humanitaria sin fines de lucro (iniciativas basadas en Canadá).

Jurisdicción Primaria: Canadá (con socios de implementación en Haití).

Cumplimiento Secundario: Regulaciones internacionales de caridad.

Alcance Operativo:

- ✓ Autorizado: Recaudación global para proyectos humanitarios.
- ✓ Limitaciones: Fondos segregados solo para usos benéficos.
- ✓ Excepción: Socios locales en Haití para entrega en terreno.

## **Marco Legal Canadiense (Base Principal)**

Estatus Legal: Estructura benéfica sin fines de lucro bajo directrices de Canada Revenue Agency (CRA) para ayuda internacional.

Base Legal: Disposiciones del Income Tax Act para caridades registradas con actividades abroad.

Actividades Permitidas:

- Entrega de ayuda humanitaria (agua, educación, comida, salud).
- Emisión de recibos a donantes internacionales elegibles.
- Reportes de proyectos y transparencia.

Prohibiciones Clave:

NO fondos de gobiernos extranjeros para operaciones; NO fondos mixtos; adhesión estricta a propósitos benéficos.

Requisitos de Registro:

- Solicitud de estatus caritativo CRA para recibos fiscales.
- Designación de agente financiero.
- Declaraciones oficiales de actividades.

Responsabilidades del Agente Financiero: Gestión de fondos, reportes regulatorios, cumplimiento legal, auditorías.

## Límites y Fuentes Financieras

Fuentes Permitidas:

✓ Ciudadanos/residentes canadienses; ✓ Donantes internacionales para proyectos benéficos; ✓ Corporaciones/sindicatos canadienses; ✓ Fondos propios.

Fuentes Prohibidas: ✗ Gobiernos extranjeros; ✗ Entidades sancionadas.

Sin límites estrictos de gasto para no-profits, pero uso proporcional requerido (e.g., <30% overhead).

## Estructura para Recaudación Internacional

Estrategia Dual de Cumplimiento:

Donantes Canadienses: Directo a VIHAMO → Proyectos en Haití.

Donantes Internacionales: Vía plataforma Donorbox → Fondos benéficos segregados.

Entidades Auxiliares Recomendadas:

Caridad Registrada Canadiense: Para recibos fiscales y donaciones globales.

- Ventajas: Aceptación internacional, cumplimiento CRA, transparencia.

ONG Colaboradora Haitiana: ONG local para implementación.

- Beneficios: Cumplimiento local, credibilidad, operaciones directas.

## Cumplimiento por Jurisdicción

### Estados Unidos

- FEC: Sin actividades políticas; reportar donaciones grandes de EE.UU. si aplica.
- FCPA: Políticas estrictas anti-corrupción, capacitación, auditorías.
- Impuestos: Deducibilidad vía caridades calificadas; Form 5471 para ops internacionales.

### Unión Europea

- GDPR: Consentimiento explícito, derecho al olvido, notificación de brechas en 72 hrs.
- AML (5MLD): Verificación ID >€15,000, reportes sospechosos.
- Impuestos: Reportes CRS.

## Reino Unido

- Charity Commission: Registro si actividades UK; equivalente GDPR.
- Cumplimiento AML/CTF.

## Otras Jurisdicciones

- Australia: Privacy Act, AML/CTF para donaciones >AUD \$100.
- Francia/Alemania: Límites/fuentes locales de donaciones, protección de datos.

## Sistemas de Verificación y Cumplimiento

### Know Your Customer (KYC)

Donaciones Canadienses: Nombre, dirección, método pago; reforzada >CAD \$1,000 (ID, prueba residencia).

Internacionales: Pasaporte/factura utilidad, screening sanciones, origen fondos, chequeo PEP, monitoreo.

### Anti-Lavado de Dinero (AML)

- Umbrales SAR: CAD \$10,000 efectivo; sospechosas cualquier monto a FINTRAC.
- Diligencia reforzada para alto riesgo (PEP, países riesgo).
- Registros: 5 años retención.

### Screening de Sanciones

- Listas: Consolidada Canadá, ONU, UE, OFAC.
- Actualizaciones diarias automáticas, lógica fuzzy, revisiones manuales.

### Estructura Operativa Recomendada

Organigrama de Cumplimiento:

Director → Agente Financiero → (Oficial Cumplimiento, Seguridad IT, Asesor Legal).

Políticas: AML/KYC, Privacidad (GDPR/PIPEDA), Anti-Corrupción, Conflictos, Sanciones.

Tecnología: CRM (e.g., Salesforce Nonprofit), screening (World-Check), herramientas monitoreo, encriptación (AES-256), MFA.

## Reportes y Transparencia

Reportes Regulatorios:

- CRA: Financieros anuales, formulario T3010.
- FINTRAC: EPC/STR/RLT según requerido.
- CRS: Cuentas no-residentes.

Transparencia Pública: Agregados donantes (anonimizados), reportes impacto en vihamoforhaiti.org.

Auditorías Independientes: Anuales para caridades.

## Gestión de Riesgos

Riesgo	Probabilidad	Impacto	Mitigación
Violación Datos	Media	Alto	Encriptación, capacitación, monitoreo
Sanciones	Baja	Crítico	Screening automático
Violación AML	Media	Crítico	Procedimientos, SAR
Reputacional	Media	Alto	Transparencia proactiva

Contingencia: Respuesta brechas (24-72 hrs), protocolos investigación.

## Cronograma de Implementación

Fase 1 (Semanas 1-4): Configuración caridad, agente financiero, cuenta bancaria, políticas básicas.

Fase 2 (Semanas 5-8): Infraestructura tech, screening.

Fase 3 (Semanas 9-12): Capacitación, pruebas, lanzamiento.

Ongoing: Revisiones mensuales, reportes trimestrales, auditorías anuales.

## Costos Estimados de Cumplimiento

Setup: CAD \$100,000 (legal \$20k, tech \$50k, agente \$30k).

Anual: CAD \$120,000 (honorarios \$50k, tech \$30k, auditorías \$40k).

ROI: Reducción riesgos, mejora confianza donantes.

## **Recomendaciones Clave**

Inmediatas (30 días): Registrar estatus caridad, contratar agente, screening sanciones, capacitación equipo.

Corto plazo (90 días): Despliegue tech completo, pruebas sistemas, primera auditoría.

Largo plazo (12 meses): Escalado global, alianzas, analítica.

Factores Críticos de Éxito: Liderazgo, recursos, tecnología, mejora continua.

Anexos: Lista verificación registro, plantillas políticas, contactos clave (CRA, FINTRAC).

*Esta es orientación preliminar. Consultar abogados especializados en caridades antes de implementación.*