



Congreso Antilavado 12do CPLD Américas 2024

Acompáñanos el 5 y 6 de Agosto

En la mayor reunión técnico profesional en prevención de lavado

#Cuestión de cumplimiento: Haciendo lo correcto o adoptando/adaptando normas

Juan Pablo Rodríguez Cárdenas
Consultor Antilavado – Antifraude – Anticorrupción
jrodriguez@ricsmanagement.com

Montevideo, Uruguay
Agosto de 2024



riesgo

inteligencia

cumplimiento



seguridad



Juan Pablo Rodríguez Cárdenas

- Abogado Penalista y con certificaciones en Auditoría Basada en la Administración del Riesgo; Blockchain y Disrupción Tecnológica; GRC; Implementador y Auditor Líder de la ISO 37001 de 2016; Profesional en Compliance y Antilavado de Dinero.
- Consultor de Asobancaria, Asofiduciarias, Fasecolda, Cámara Colombiana de la Infraestructura y Asojuegos. Asesor Penal y Consultor Antilavado, Anticorrupción y Antifraude de diferentes entidades financieras, empresas y organizaciones sin fines de lucro.
- Conferencista local e internacional en América, el Caribe y España.
- Profesor de Postgrado en Colombia, España, Argentina, Panamá y México y autor de diferentes artículos especializados en publicaciones internacionales.
- Socio de rics management Colombia, Director & Socio de rics management Panamá y Director & Socio de rics management Guatemala.
- Autor del libro, Compliance, lavado de activos y corrupción: guía de prevención y control.



JP

Contacto de WhatsApp

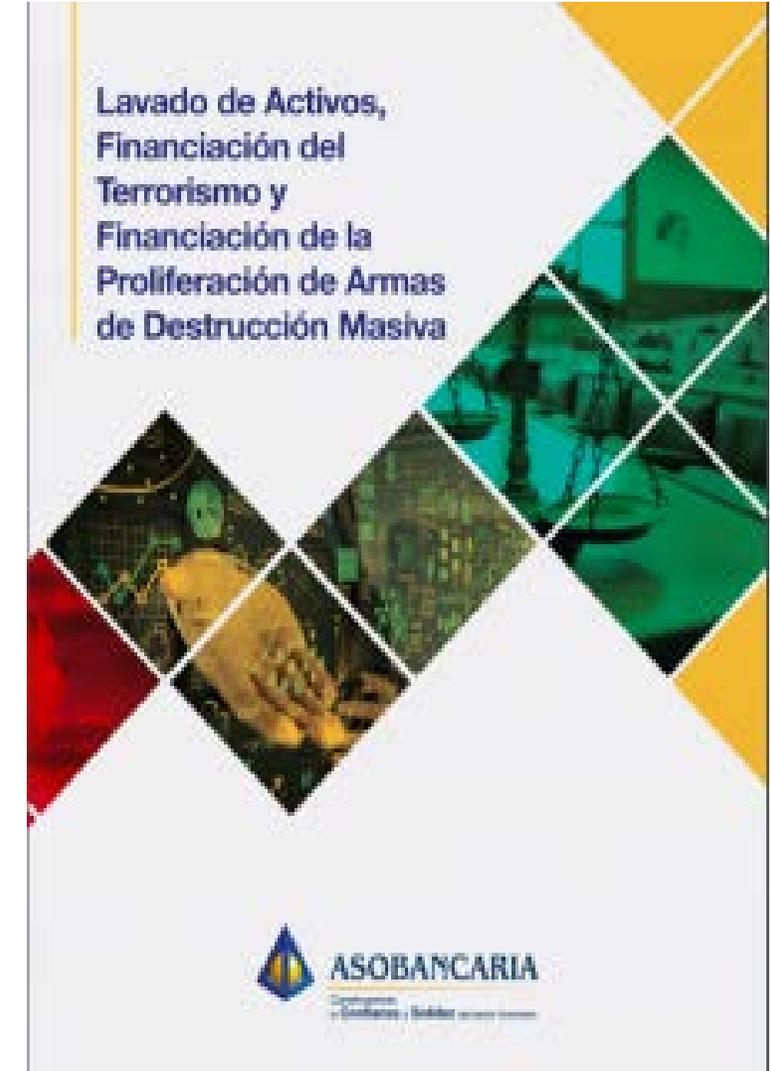


Juan Pablo Rodríguez Cárdenas, Esq. OCEG,
AMLCA, ICECOM, PECB
Presidente de RICS Management

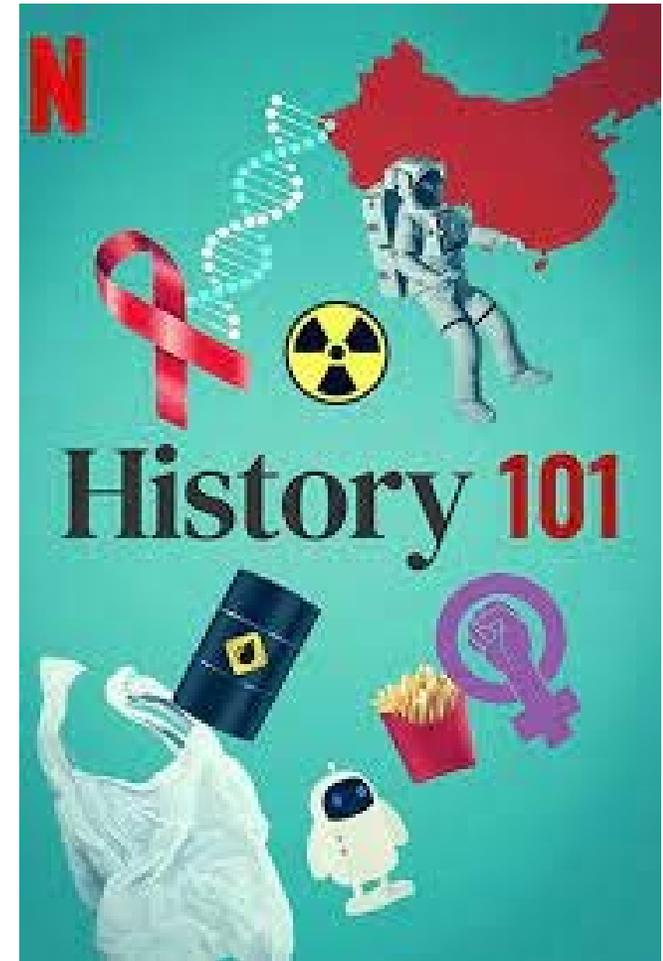
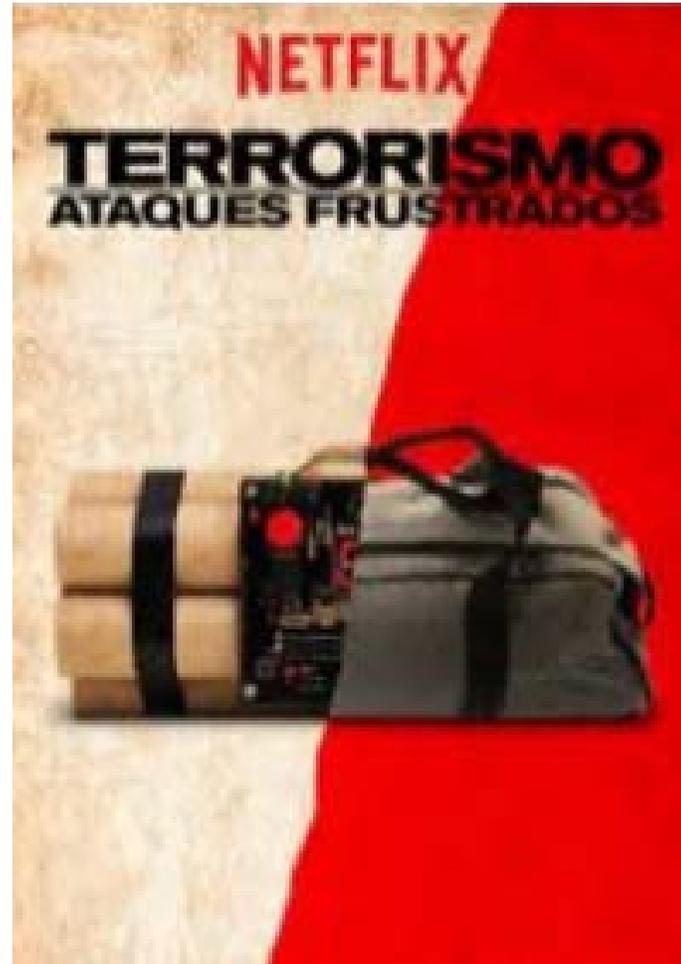
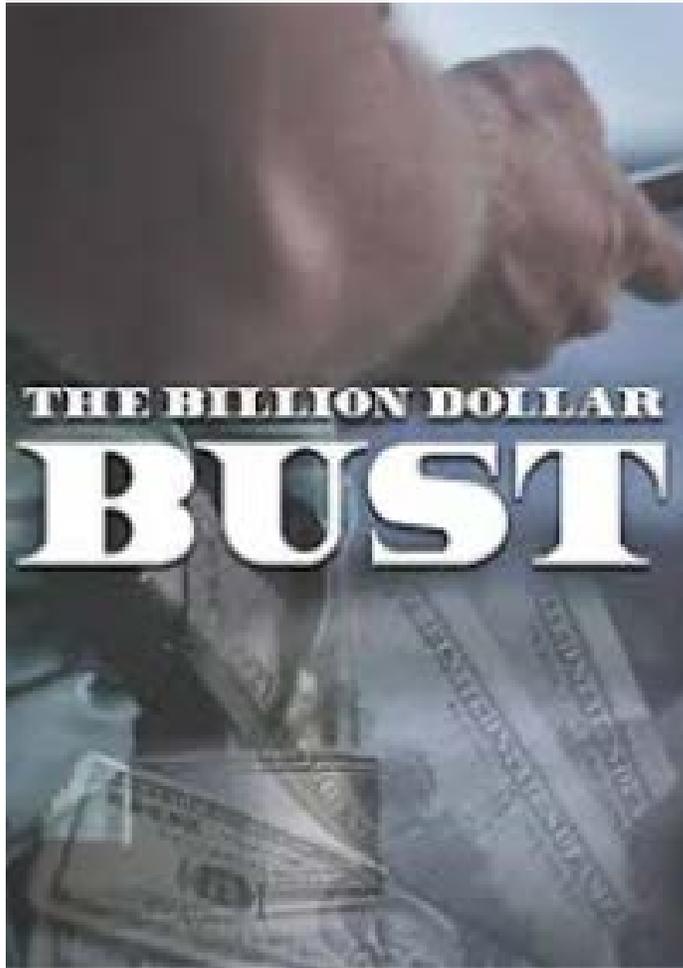


@RICSMANAGEMENT

Recomendados para leer



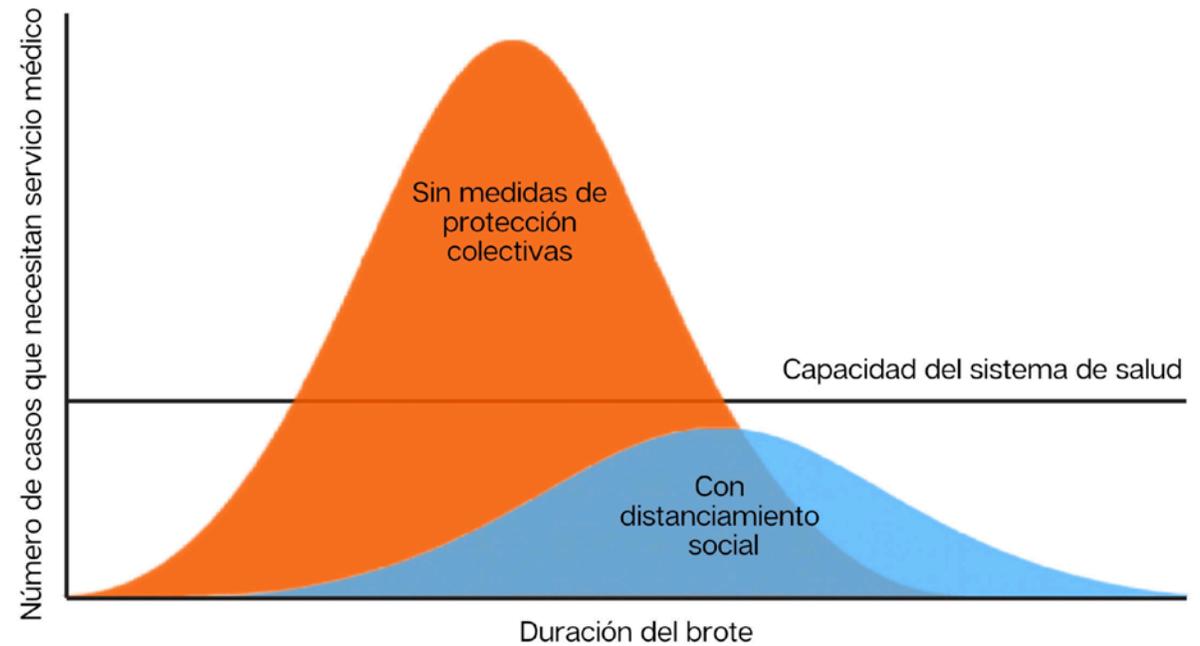
Recomendados para ver



1. Dilemas: ¿haciendo lo correcto?

El dilema del covid

Fuente: US CDC, Wired



cinco⁸

XII Congreso de
Prevención de Lavado de
activos de las Américas

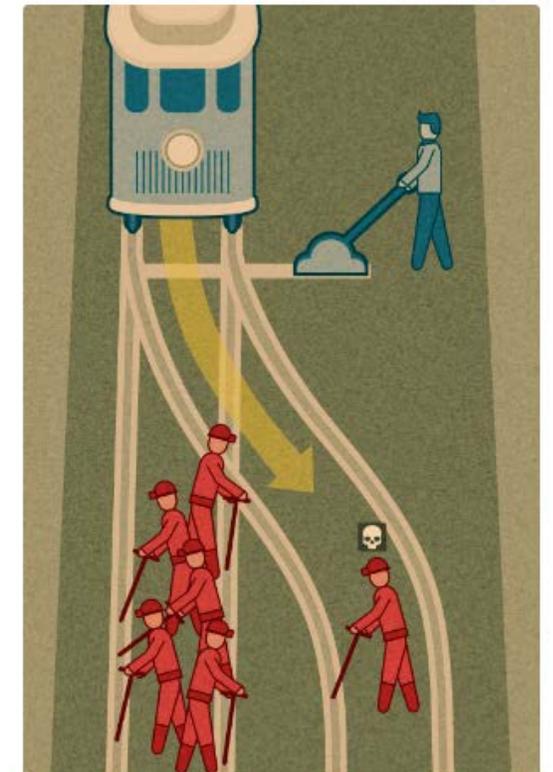
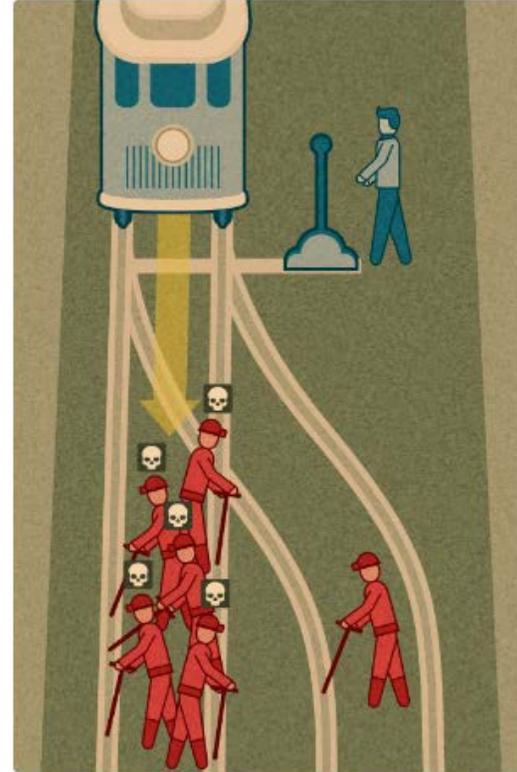


El dilema del prisionero

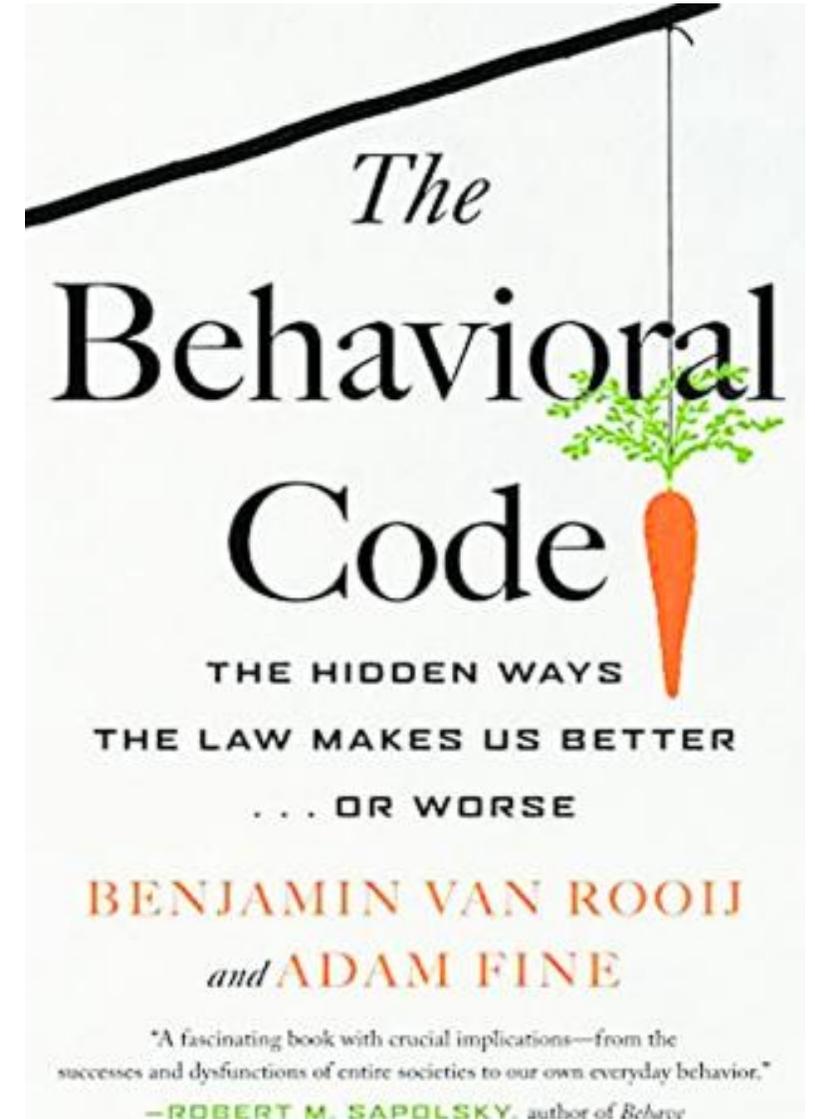
		prisionero B			
		confiesa	guarda silencio	guarda silencio	confiesa
prisionero A	confiesa	<p>5 años 5 años</p>	<p>libertad 20 años</p>		
	guarda silencio	<p>20 años libertad</p>	<p>1 año 1 año</p>		

© 2006 Encyclopædia Britannica, Inc.

El dilema del tranvía



El código del comportamiento

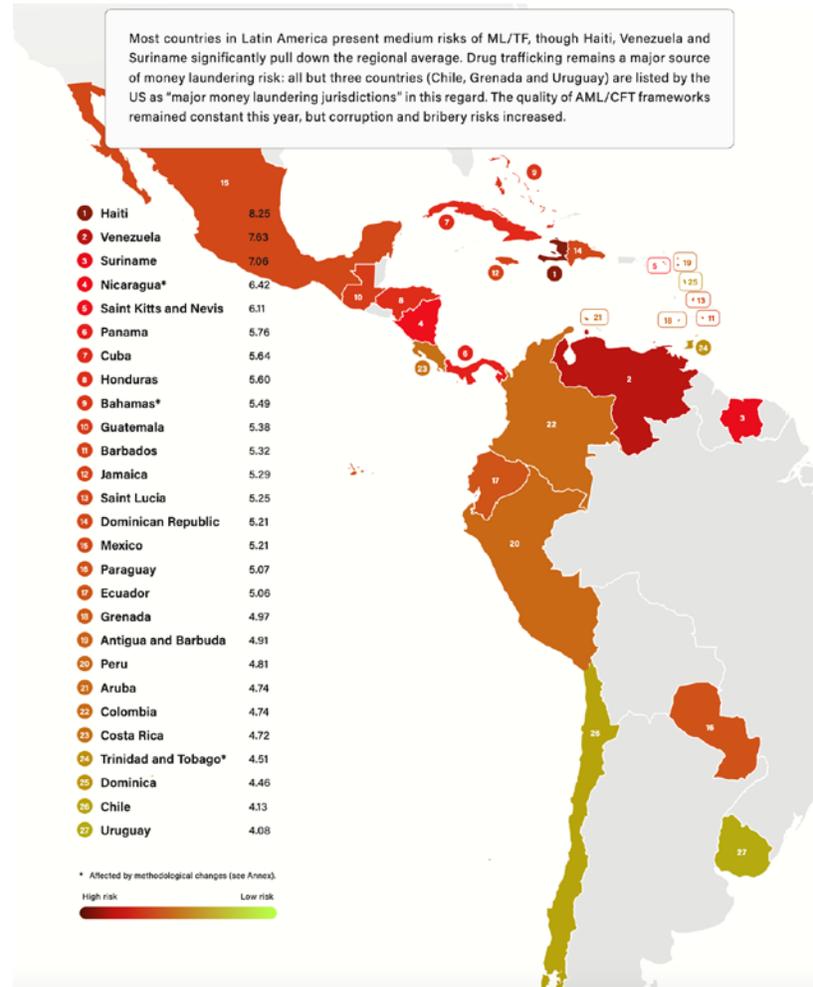


2. Cumplimiento vs efectividad

AML Index 2023



Basel AML Index 2023: 12th Public Edition Ranking money laundering and terrorist financing risks around the world



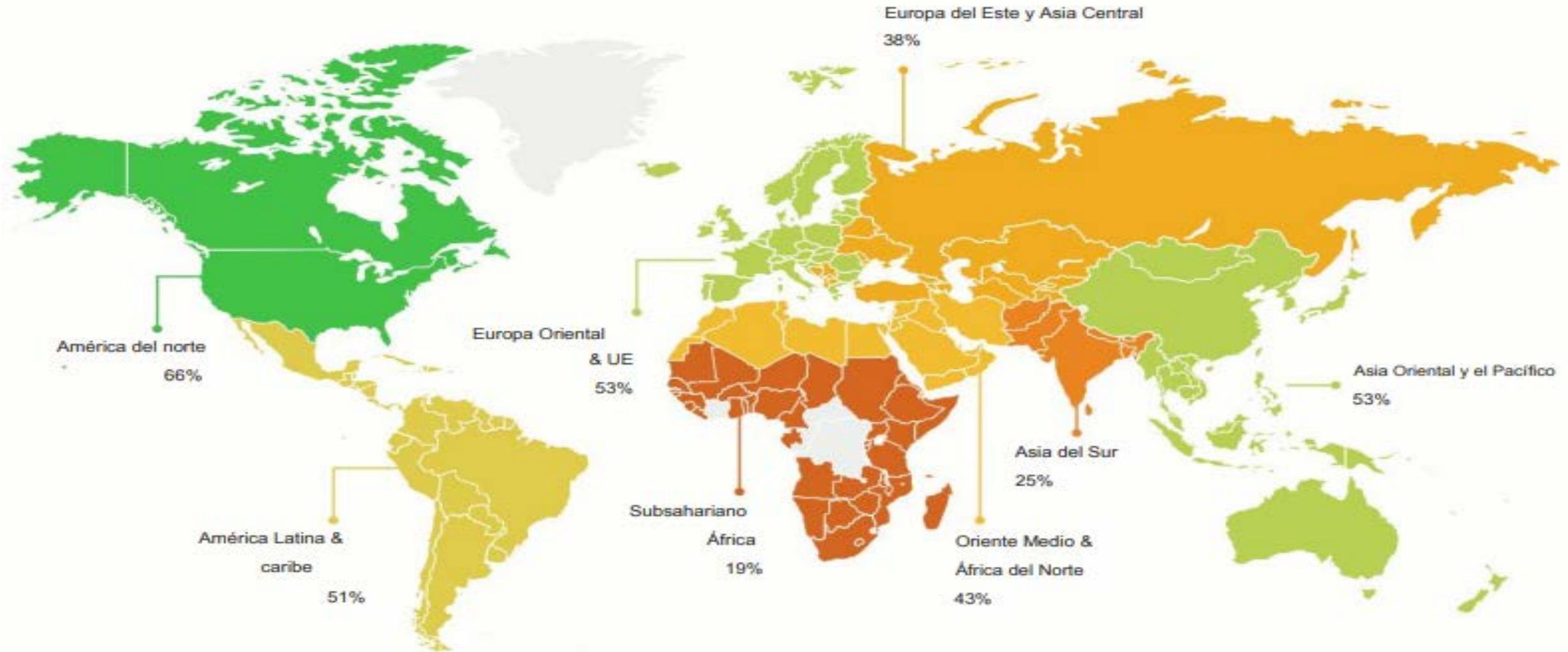
Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva

Tomo II

Liz Marcela Bejarano Castillo
Juan Pablo Herrera Saavedra
Editores

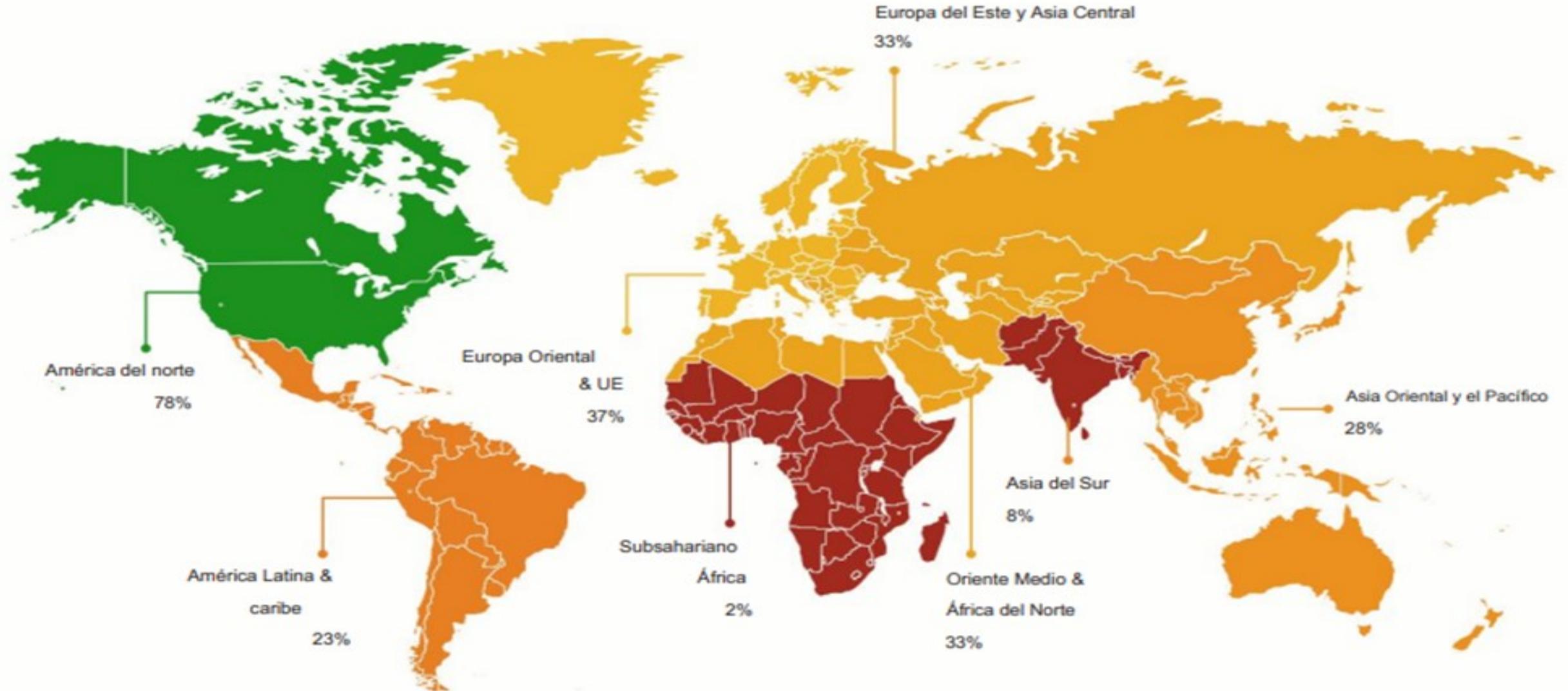


Cumplimiento técnico de la Recomendación 15 del GAFI sobre nuevas tecnologías: un panorama regional



AML Index 2023

Efectividad promedio en 161 países según el Resultado Inmediato 10



3. Cambie el chip



Racional



Emocional





**Lo que parece pereza es
agotamiento del autocontrol.**



**Lo que parece resistencia es
falta de claridad.**



**No hay que cambiar los hábitos
de bebida, sino los hábitos de
compra.**

**Comprensión, sin
motivación.**



**Pasión, sin
dirección.**



**Problema: falta de autoridad o
falta de recursos.**

Dirigir al jinete

Motivar al elefante

Allanar el camino

4. Puntos clave

Amenaza y vulnerabilidad



Más sujetos obligados: Argentina, Ecuador y Honduras

Más delitos: Honduras

PTEP: Colombia

Transparencia Corporativa: USA

FEPA/FCPA: USA

Delitos de corrupción: Puerto Rico

Transparencia Corporativa: Reino Unido

Actos de corrupción: SFC de Colombia

40 Recomendaciones 2023: GAFI

Nueva autoridad AML: Consejo de Europa

Riesgo jurisdiccional: KYC

World Risk Map

Our Map provides a snapshot of major risk factors on a country-by-country basis



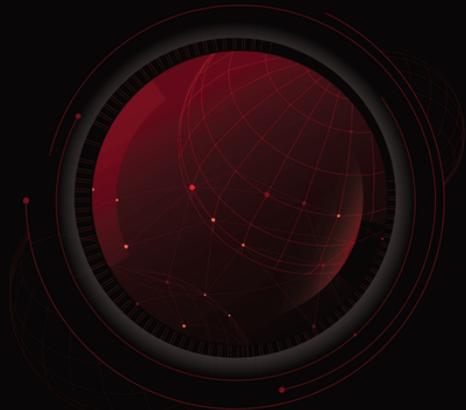
Click + drag for panning

Scroll Wheel to Zoom

Institute for Economics & Peace
Measuring the impact of terrorism

GLOBAL TERRORISM INDEX 2024

- Global Results
- Trends in Terrorism
- Properties of Terrorism
- Terrorism and Organised Crime in the Sahel

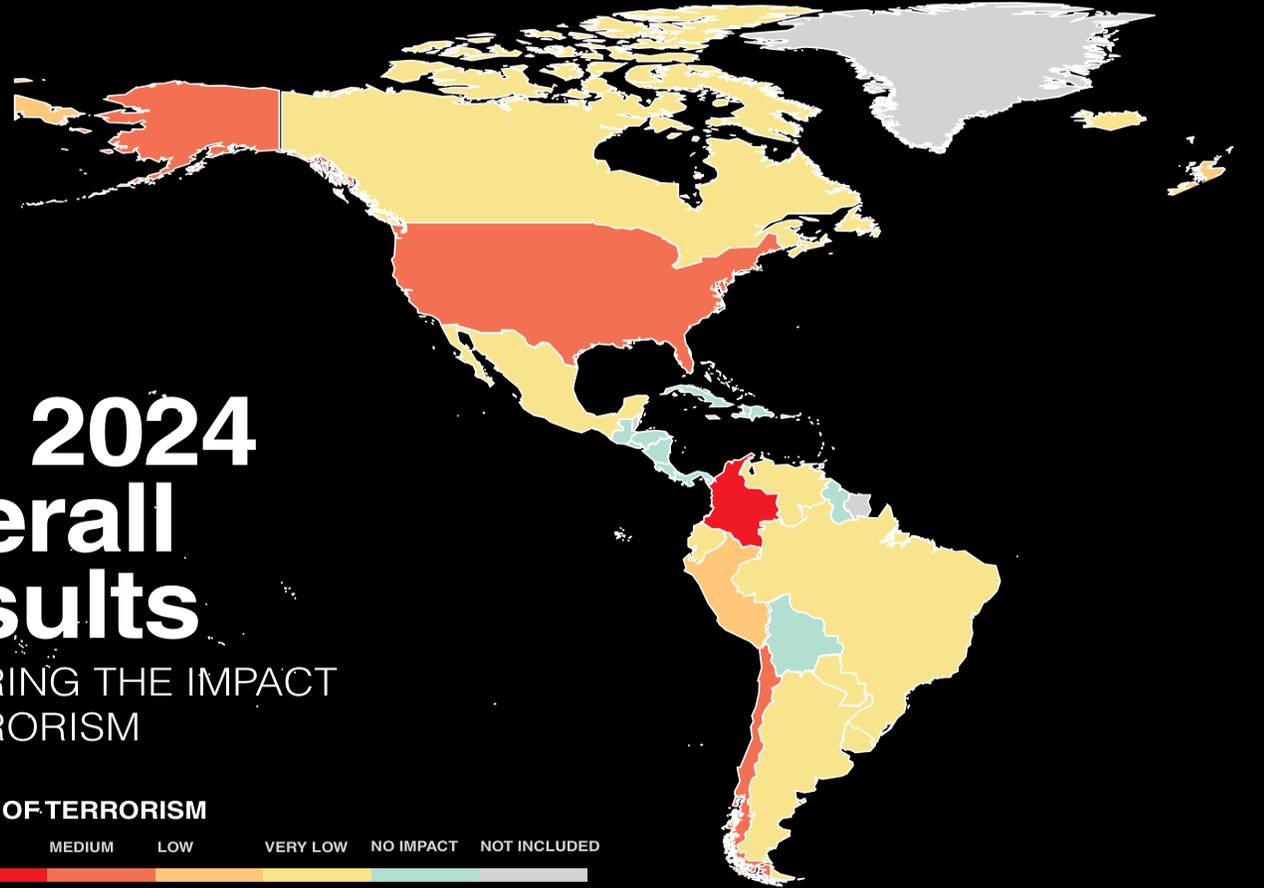


IEP Institute for
Economics
& Peace

GTI 2024 Overall Results

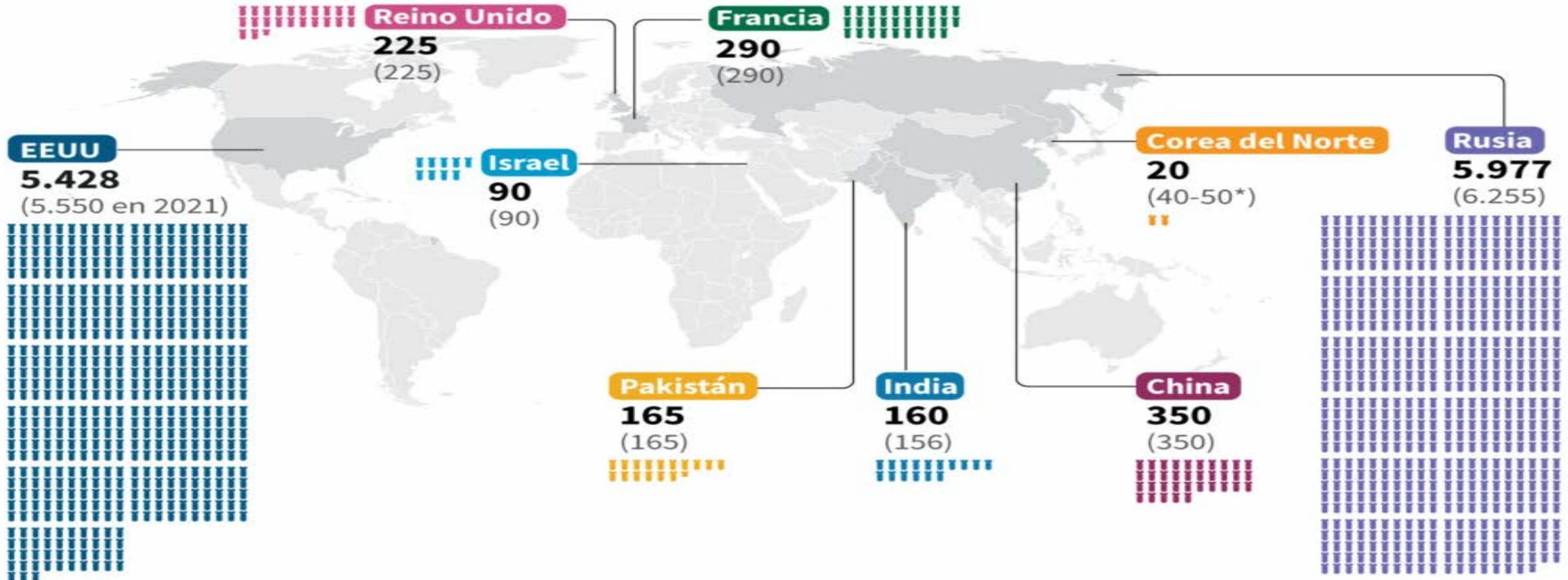
MEASURING THE IMPACT
OF TERRORISM

THE IMPACT OF TERRORISM



Las armas nucleares en el mundo

Cantidad de ojivas nucleares por país en 2022, según el Instituto de Investigación para la Paz de Estocolmo (SIPRI)



Tipificación del delito



FPADM

Ley 27.739 de 2024



FPADM

Ley 977 de 2019



FPADM

Código Penal



FPADM

Código Penal
Marco de Fortalecimiento
Contra la Proliferación



FPADM

Ley 6419 de 2019
Inmovilización de activos
financieros



Doble dilema: ¿desarmarse o protegerse?

Jurisdicciones no cooperantes

- Lista Negra

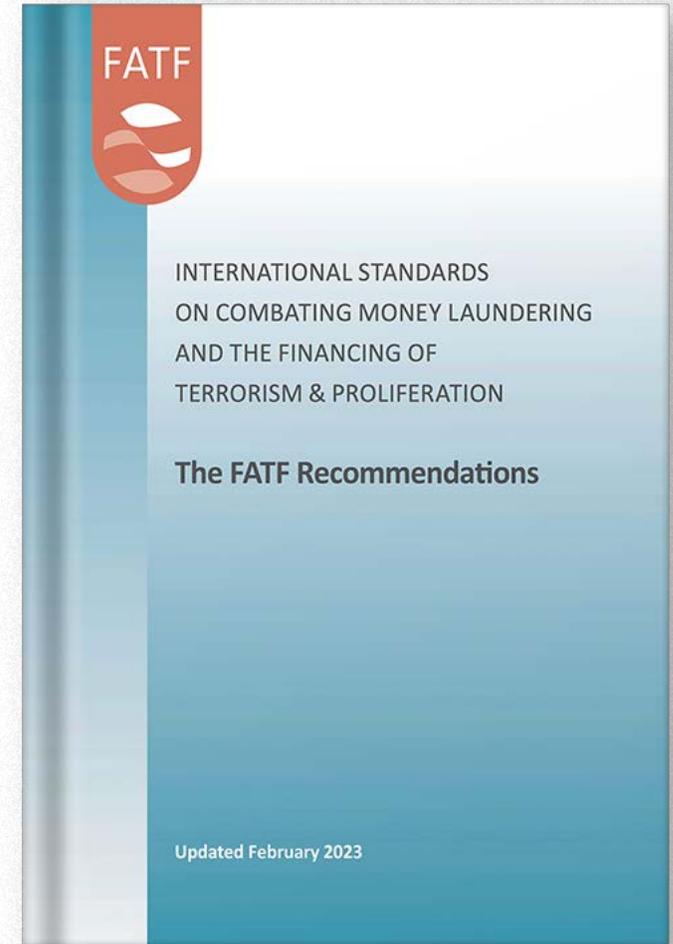
- Irán
- Corea del Norte
- Birmania/Myanmar

- Lista Gris

- Bulgaria, Burkina Faso, Camerún, Croacia, Filipinas, Haití, Kenia, Mali, Mónaco, Mozambique, Namibia, Nigeria, República Democrática del Congo, Senegal, Siria, Sudán del Sur, Suráfrica, Tanzania, Venezuela, Vietnam y Yemen.

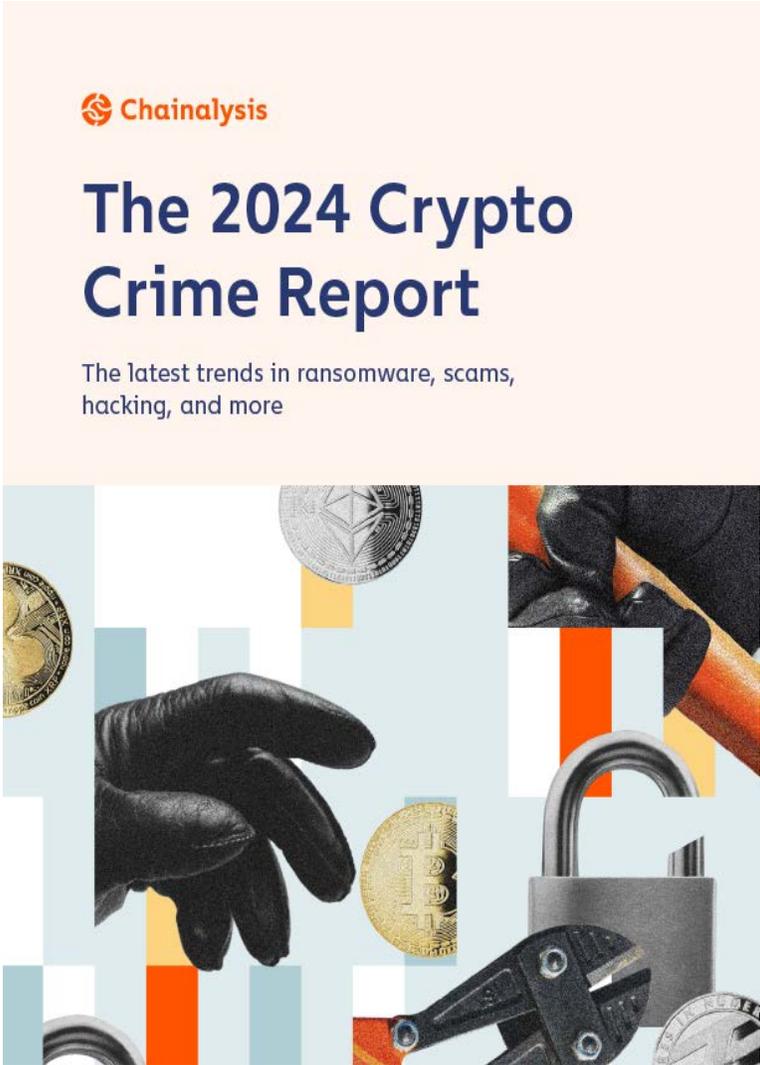
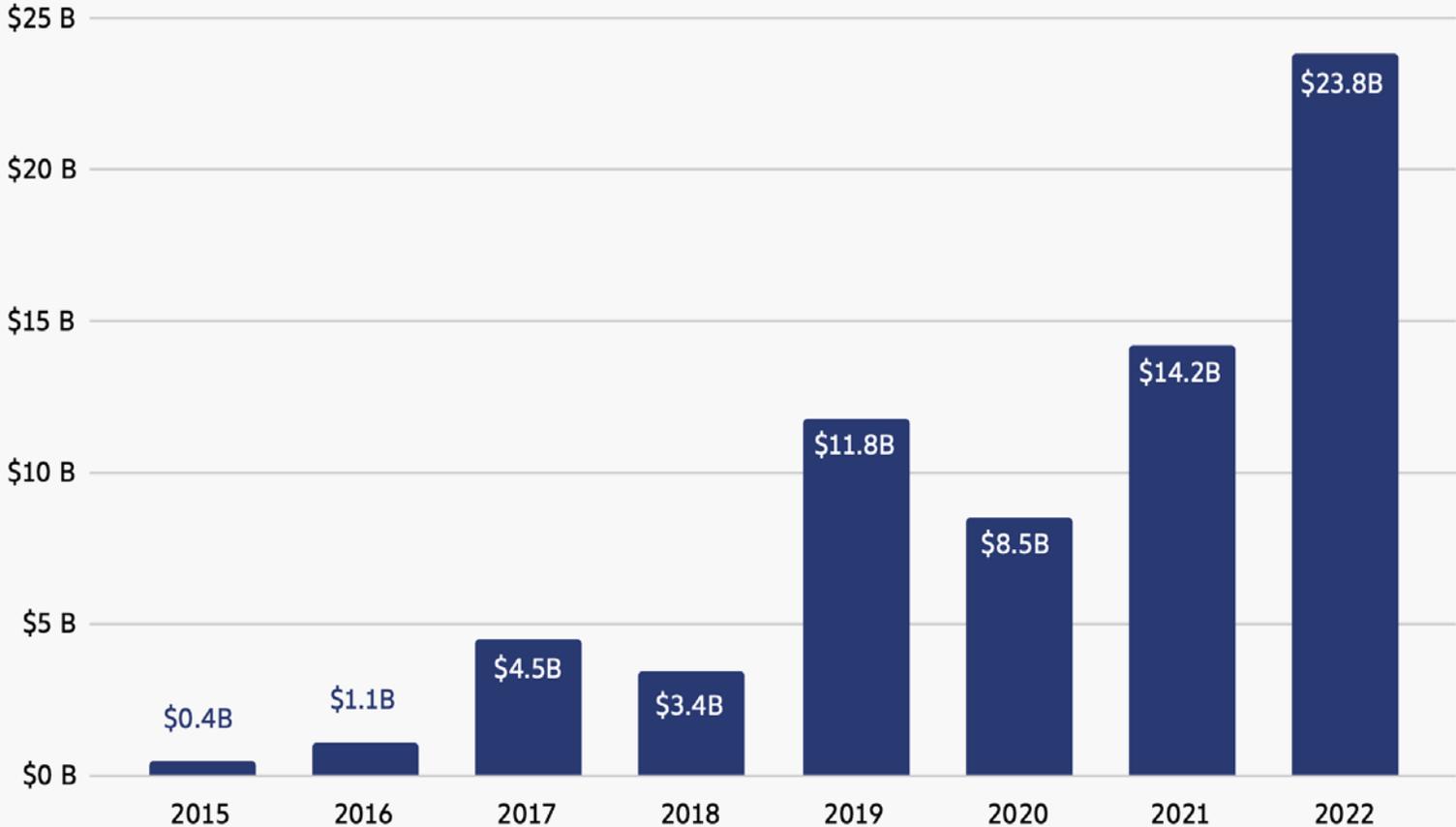
Datos: Junio 28 de 2024

<https://www.fatf-gafi.org/en/countries/black-and-grey-lists.html>



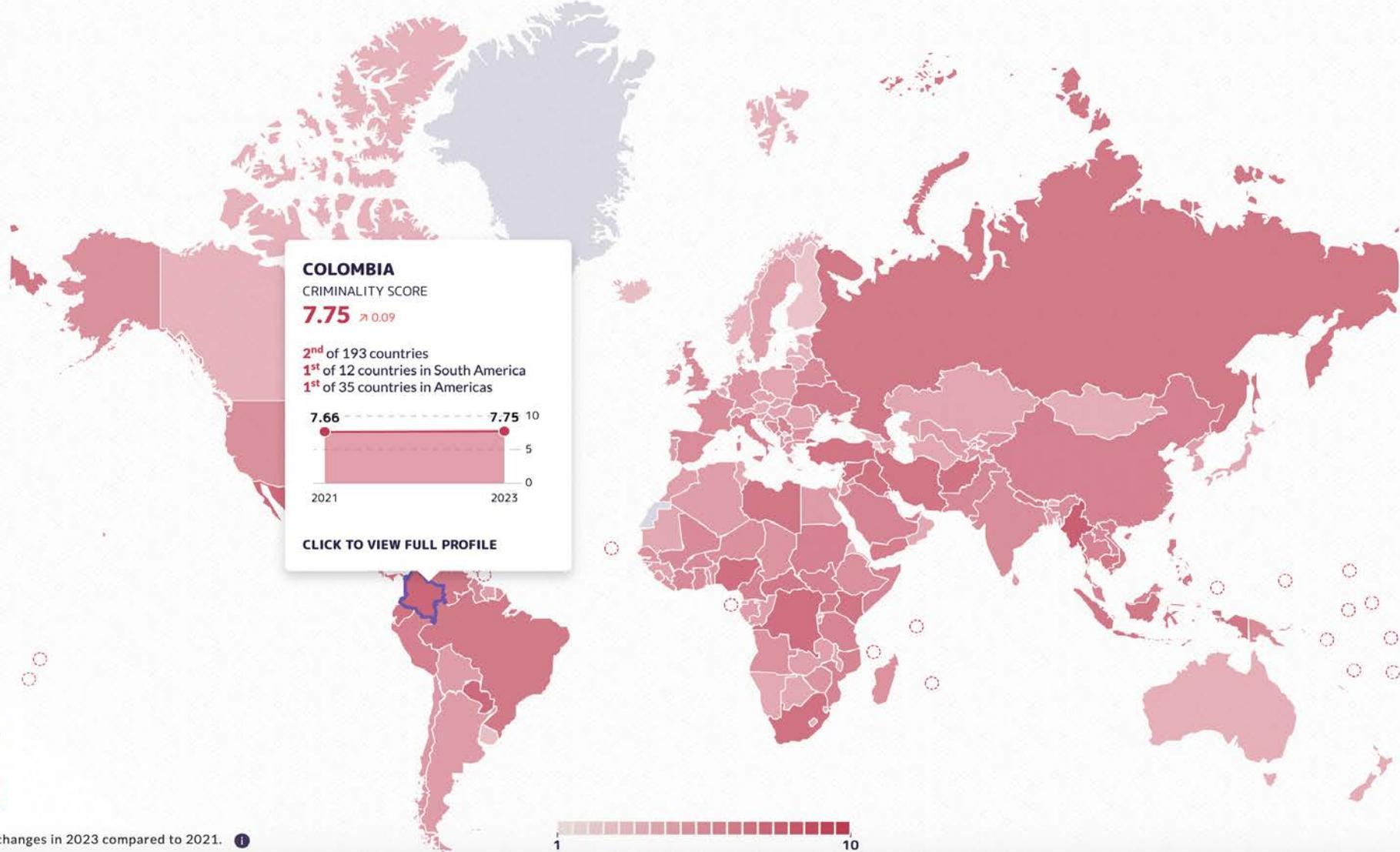
Crypto Report 2024

Total cryptocurrency laundered by year, 2015–2022



CHANGE INDICATOR

COMPARE HEATMAPS



Global score for
Criminality
5.03 \nearrow 0.16

Note: Green or red arrows show changes in 2023 compared to 2021.

Sanciones civiles 2023

CIVIL PENALTIES INFORMATION CHART

Detailed Penalties/ Findings of Violation Information	Name	Aggregate Number of Penalties, Settlements, or Findings of Violation	Penalties/Settlements Total in USD
12/21/2023 	Privilege Underwriters Reciprocal Exchange	1	466,200
12/13/2023 	CoinList Markets LLC	1	1,207,830
12/08/2023 	Nasdaq, Inc.	1	4,040,923
11/21/2023 	Binance	1	968,618,825
11/06/2023 	DaVinci Payments	1	206,213.00
09/21/2023 	Emigrant Bank	1	31,867.90
09/21/2023 	3M Company	1	9,618,477
08/16/2023 	Construction Specialties Inc.	1	660,954
06/20/2023 	Swedbank AS (Latvia)	1	3,430,900
05/17/2023 	Murad, LLC, and an Individual	2	3,509,286
05/01/2023 	Poloniex, LLC	1	7,591,630
04/25/2023 	British American Tobacco p.l.c.	1	508,612,492
04/06/2023 	Microsoft Corporation	1	2,980,265.86
03/31/2023 	Uphold HQ Inc.	1	72,230.32
03/30/2023 	Wells Fargo Bank, N.A.	1	30,000,000
03/01/2023 	Godfrey Phillips India Limited	1	332,500
Year to date totals:		17	1,541,380,594.08

Lista Engel 2023



Newsroom Business Employees Job Seekers Students Travelers Visas

f t @ y d m e

U.S. DEPARTMENT of STATE

POLICY ISSUES COUNTRIES & AREAS BUREAUS & OFFICES ABOUT

Home > Office of the Spokesperson > Press Releases > U.S. Releases Section 353 List of Corrupt and Undemocratic Actors for Guatemala, Honduras, and El Salvador

★★★

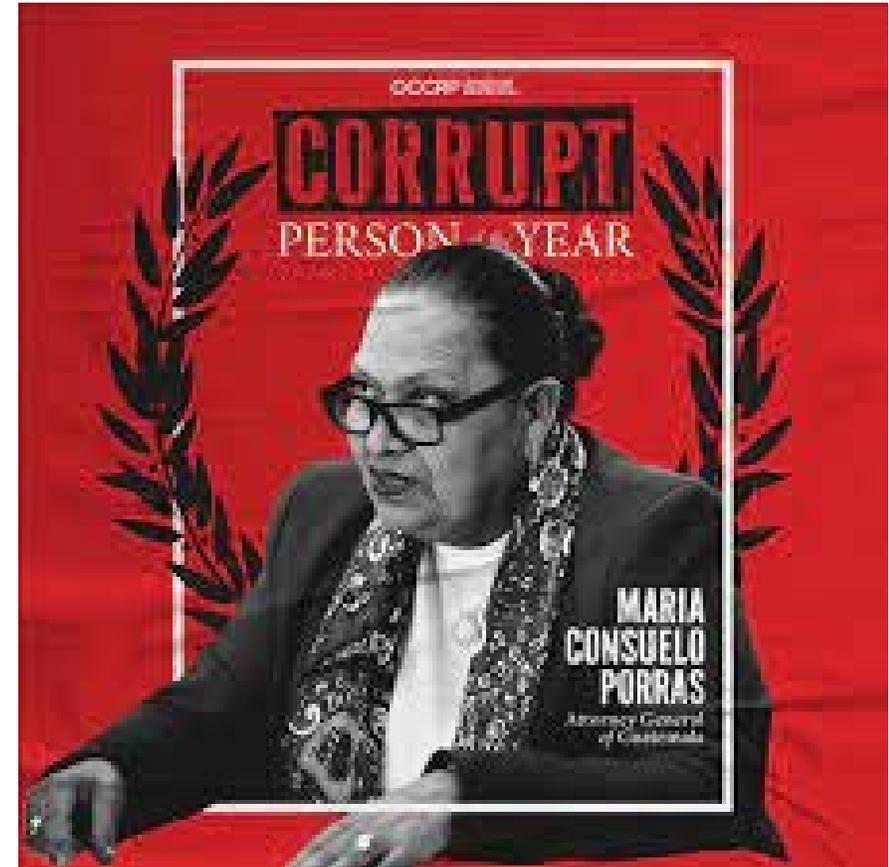
U.S. Releases Section 353 List of Corrupt and Undemocratic Actors for Guatemala, Honduras, and El Salvador

PRESS STATEMENT

ANTONY J. BLINKEN, SECRETARY OF STATE

JULY 1, 2021

Share f t



Backfire: efectividad de las listas

WASHINGTON D.C.



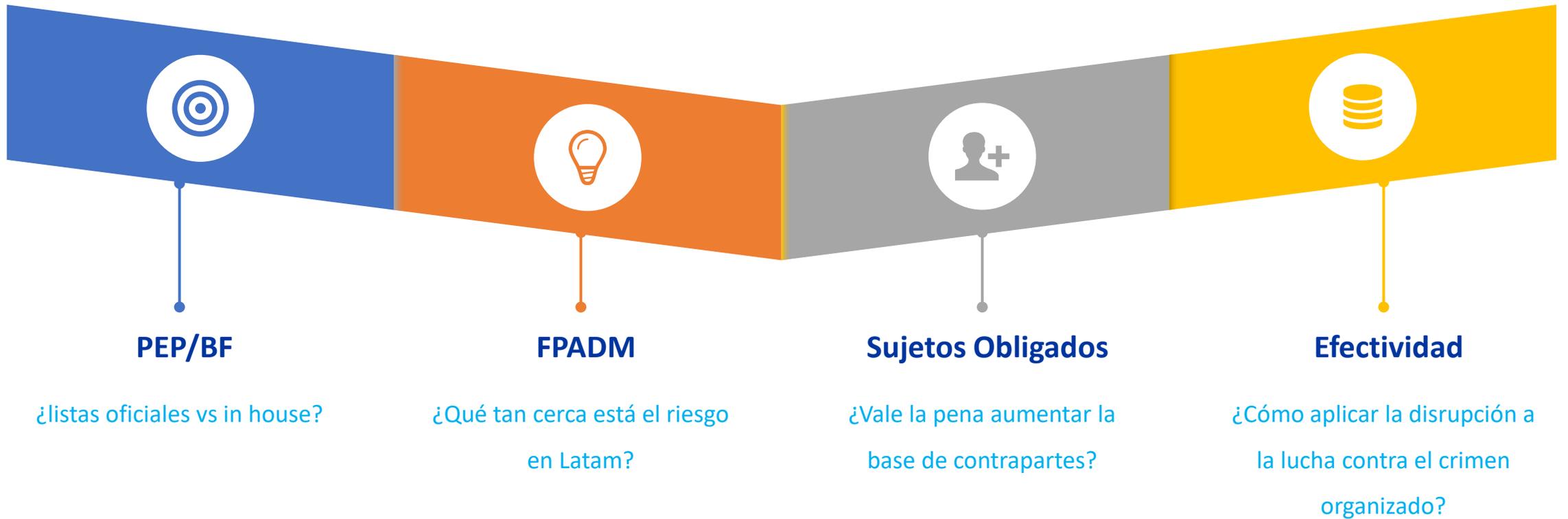
MOISÉS NAÍM
@MOISESNAIM

LONDRES, INGLATERRA



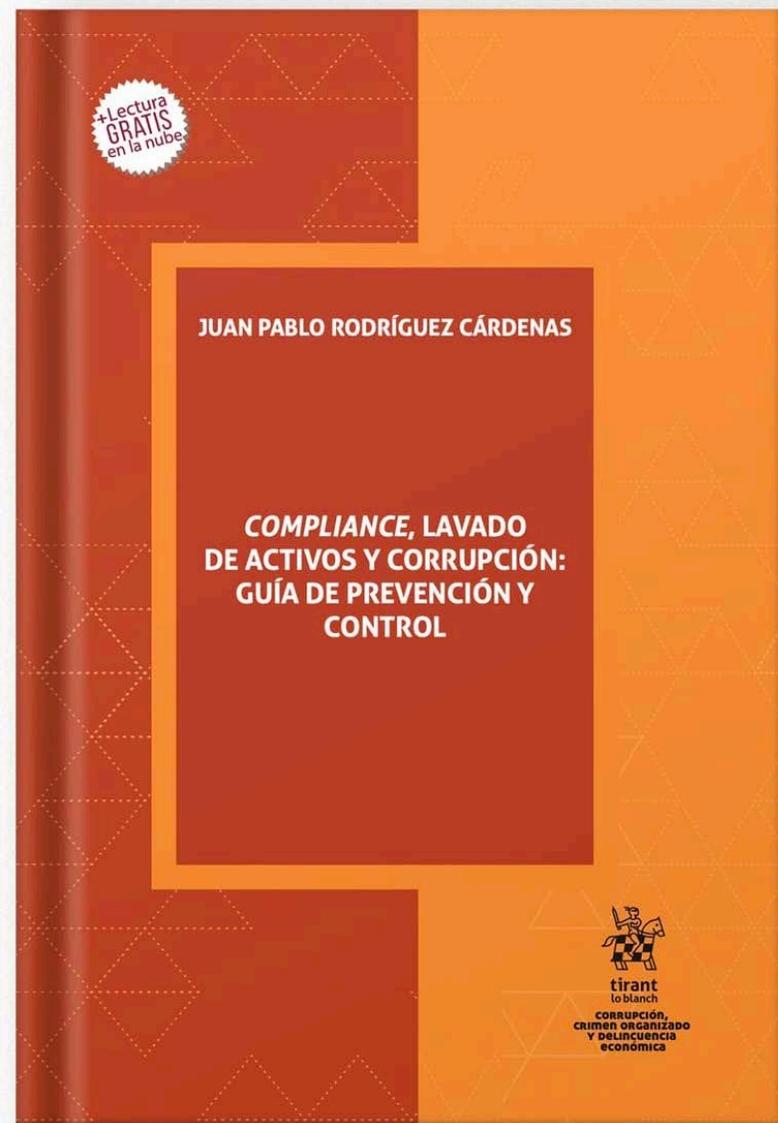
AGATHE DEMARAIS
AUTORA - BACKFIRE

De la teoría a la práctica



5. Propuestas de solución

Recomendado para leer



Recomendado para ver

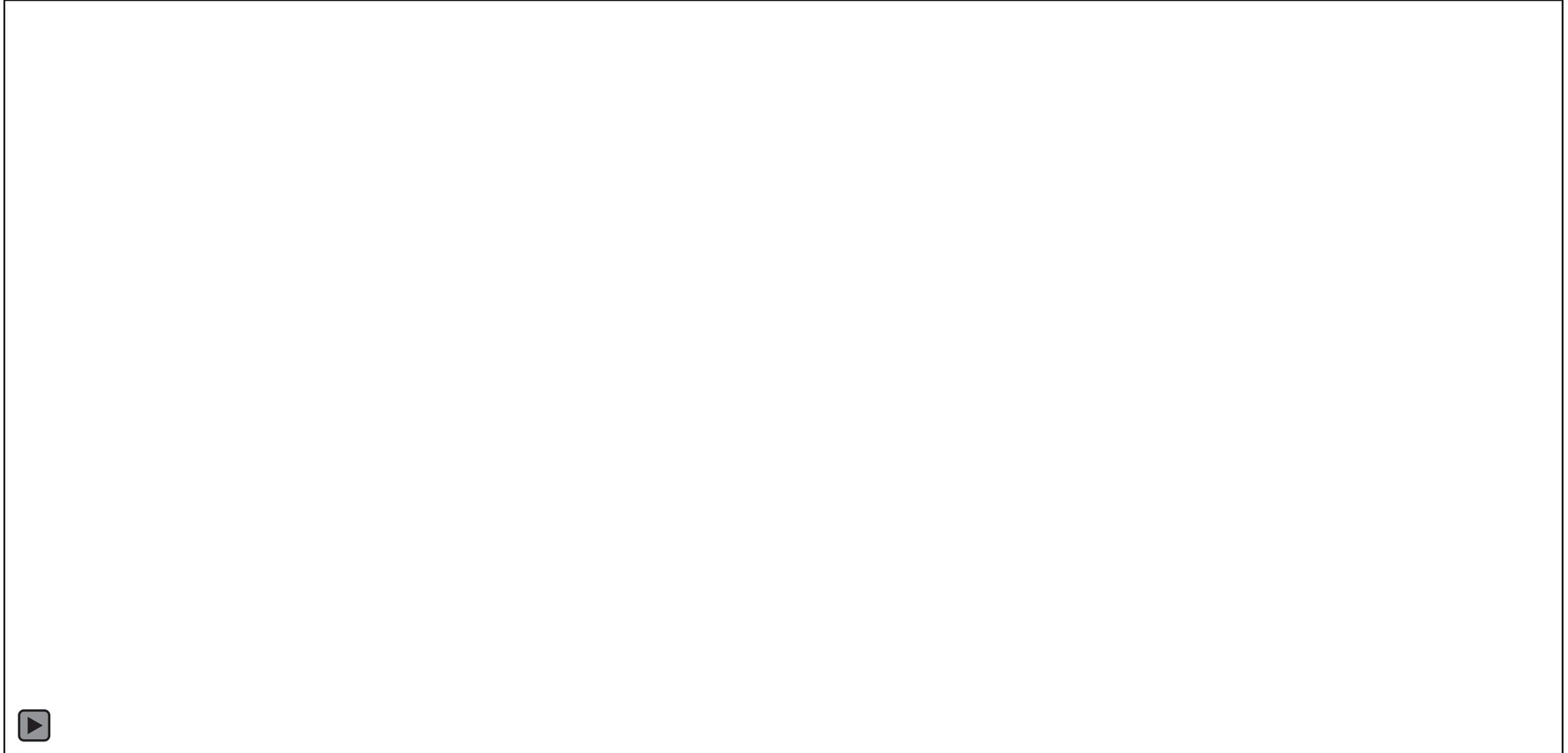


Herramientas

1. SAT
2. MDC
3. MGRBC
4. PRA
5. ERI
6. ANS
7. ERIC
8. MGCC



Compliance efectivo



***“Se debe hacer todo lo que se escribe y
escribir todo lo que se hace.”***

Alain Casanovas

Redes sociales



JP

Contacto de WhatsApp



Juan Pablo Rodríguez Cárdenas, Esq. OCEG,
AMLCA, ICECOM, PECB
Presidente de RICS Management



@RICSMANAGEMENT