

El rol y la importancia del Oficial de Cumplimiento en tiempos de COVID-19

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

Bogotá, Colombia
Agosto de 2020



Perfil profesional



Juan Pablo Rodríguez Cárdenas

- **Abogado** de la Universidad Externado de Colombia, especialista en Derecho Penal y Ciencias Criminológicas de la misma Casa de Estudios y especialista en Prevención y Control del Blanqueo de Capitales de la Fundación Universidad de Salamanca con estudios en Auditoría Basada en la Administración del Riesgo del CESA. Cuenta con entrenamiento en Fundamentos de GRC y Profesional en GRC otorgados por OCEG (Open Compliance and Ethics Group) y estudios de Prácticas de Gobierno Corporativo y Arquitectura de Procesos enfocado en GRC. Certificado como Implementador Líder y Auditor Líder de la ISO 37001 de 2016 sobre el Sistema de Gestión Antisoborno por PECB (Professional Evaluation and Certification Board). Internationally Certified Compliance Professional de IFCA y ASCOM y Certified Professional in Anti-Money Laundering (CPAML) de FIBA.
- Consultor de Asobancaria y Fasecolda. Asesor Penal y Consultor Antilavado y Antifraude de diferentes entidades financieras. Asesor Anticorrupción de la Auditoría General de la República.
- Capacitador en el Programa de Pasantías Financieras de la Oficina de las Naciones Unidas contra la Droga y el Delito y del International Criminal Investigative Training Assistance Program – ICITAP para Fiscales y Policía Judicial.
- Conferencista local e internacional en Colombia, Venezuela, Ecuador, Perú, República Dominicana, El Salvador, Honduras, Nicaragua, Panamá, Estados Unidos, Argentina, Guatemala, Curazao, Chile, Paraguay, Uruguay, Cayman, Antigua y Barbuda, Puerto Rico, Bolivia, México y España.
- Profesor de Postgrado en Colombia, Nicaragua y Panamá. Profesor Investigador del Grupo de Investigación Javeriano de Auditoría Forense CIJAF de la Pontificia Universidad Javeriana de Colombia. Miembro de la Asociación Latinoamericana de Investigadores de Fraudes y Crímenes Financieros de República Dominicana, ALIFC. Autor de diferentes artículos especializados en publicaciones internacionales.
- Socio de rics management Colombia y Director & Socio de rics management Panamá.

Metodología

- La presentación va estar apoyada en preguntas tipo encuesta dirigida a los participantes.
- Los participantes pueden votar y escoger la respuesta respectiva.
- Se presentarán los resultados de la votación para reflexionar sobre cada respuesta.



Un ensayo

¿Usted ha leído las 40 Recomendaciones del GAFI?

a. Si

b. No

¿Cuándo fue la última actualización de las 40 Recomendaciones del GAFI?

- a. 2012**
- b. 2014**
- c. 2019**
- d. 2020**
- e. Ningunas de las anteriores**

LAFT AMERICA 2020

- **+ 2.000 asistentes**
- **+ 15 países**
- **+ 5.000 oficiales de cumplimiento**
- **+ 500 sujetos obligados**
- **+ 100 actividades económicas**

Agenda

- 1 Un poco de historia.
- 2 Una visión compartida.
- 3 Los reportes oficiales.
- 4 Gestión del riesgo LA/FT.
- 5 Errores del compliance.
- 6 La nueva normalidad.
- 7 Cambios con el COVID-19.
- 8 Conclusiones.



Un poco de historia

Antecedentes de la figura

- 1830: Uso de mano de obra infantil.
- 1906: Pure Food and Drug Act.
- 1913: Creación del Board of Governors of the Federal Reserve en los EEUU.
- 1914: Federal Trade Commission to Combat Unfair Business Practices.
- 1933: Securities and Exchange Commission, SEC.
- 1950: Prudential Securities se instituyó la figura del Compliance Officer en la SEC.
- 1960: Regulación de la SEC habla de la figura del Compliance Officer.
- 1970: BSA se menciona la figura en el CTR.
- 1976: Guidelines Multinational Enterprises. OCDE.



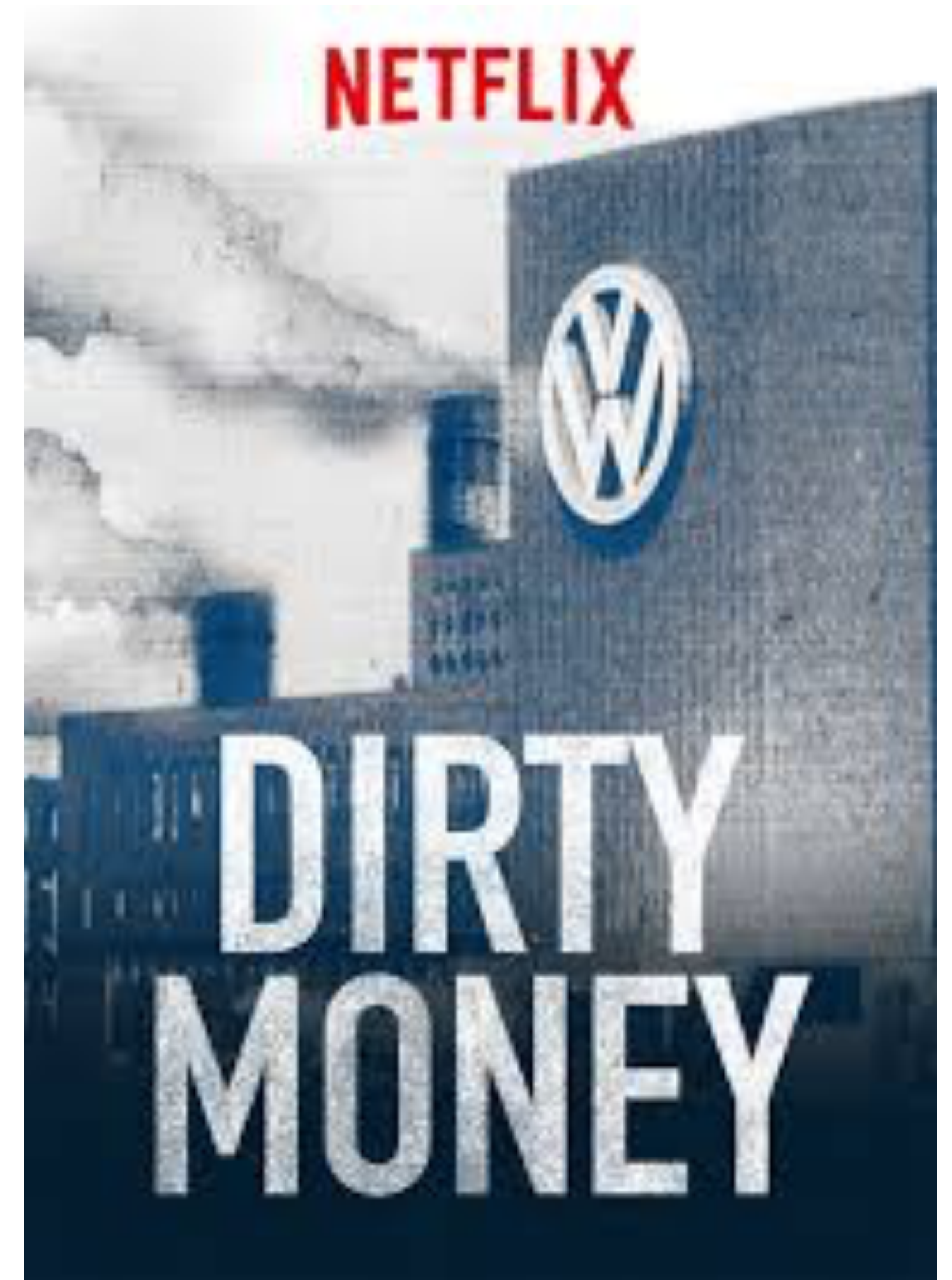
Antecedentes de la figura

- 1977: FCPA. Sobornos de la empresa Lockheed.
- 1977: Asociación de Bancos Suizos. Convención de obligaciones de debida diligencia.
- 1978: Regulación 276- 6b. Necesidad de formación a los funcionarios de cumplimiento.
- 1986: Defense Industry Initiative. Fraude de contratistas del sector defensa.
- 1991: US Federal Sentencing Guidelines for Organizations.
- 1991: Directiva Europea sobre la obligación de ROS.
- 1996: Reglamentación de la BSA sobre SAR (Reporte de Transacciones Sospechosas).
- 1997: Convención contra soborno transnacional. OCDE.



Antecedentes de la figura

- 1998: Declaración de Principios de Basilea.
- 1999: Principios de Gobierno Corporativo. OCDE.
- 2001: USA Patriot Act. Art. 352 que obliga a las entidades financieras a contar con un Compliance Officer.
- 2002: SOX.
- 2005: Directrices sobre el Gobierno Corporativo de las Empresas Públicas. OCDE.
- 2009: Recommendation for Further Combating Bribery of Foreign Public Officials in International Business Transactions. OCDE.
- 2010: Dodd Frank.
- 2010: FATCA.



Antecedentes de la figura

- 2010: UK Bribery Act.
- 2010: Good Practice Guidance on Internal Controls, Ethics, and Compliance. OCDE.
- 2011: Actualización Guidelines Multinational Enterprises. OCDE.
- 2012: Recomendación 15 del GAFI.
- 2015: Actualización Directrices de la OCDE sobre el Gobierno Corporativo de las Empresas Públicas.
- 2017: Evaluation of Corporate Compliance Programs. DOJ.
- 2017: Recommendation on Public Integrity. OCDE.
- 2019: Actualización del Evaluation of Corporate Compliance Programs. DOJ.



Una visión compartida

Pregunta 1.

¿Oficial de Cumplimiento y Compliance Officer, significan lo mismo?

- a. Si
- b. No

open english



Haftungsvermeidung im Unternehmen

Prevención de riesgos de responsabilidad empresarial por incumplimiento de regulaciones legales

Aspectos conceptuales

- En español, es conformidad.
- No solo es cumplimiento normativo.
- La función que excede el mero cumplimiento legal.
- Es prevención, detección y gestión de riesgos de cumplimiento.
- Incumplimiento legal y de normas internas.



La letra y el
espíritu de
la ley

Aspectos conceptuales

*“El riesgo de Compliance es el riesgo de que una organización pueda sufrir **sanciones, multas, pérdidas financieras o pérdidas de su reputación** como resultado del incumplimiento de las leyes, regulaciones, normas de autorregulación o códigos de conducta que se apliquen a su actividad.”*

B I S



Aspectos conceptuales

- Anti-trust Compliance.
- Tax Compliance.
- Trade Compliance.
- Criminal Compliance.
- COVID Compliance.
- Fake Compliance.

Corporate compliance:

*La prevención de riesgos penales y delitos
en las organizaciones penalmente responsables*



Ignacio Lledó Benito



Opinion 15/16

Casos reales



Casos reales

EY failed to check Wirecard bank statements for 3 years

Auditor of insolvent payments group under fire for failing to detect fraud



EY had issued unqualified audits of Wirecard for a decade despite questions over suspect accounting practices from journalists and short-sellers © FT montage

Olaf Storbeck in Frankfurt, Tabby Kinder in London and Stefania Palma in Singapore

JUNE 26 2020



EL PAÍS

OSCAR 2017

PORTADA LA GALA GANADORES ALFOMBRA ROJA LA ESTRELLAS ÚLTIMAS NOTICIAS



PREMIOS OSCAR >

La Academia despide a los auditores culpables del 'Oscargate'

La presidenta de la institución puso en duda la futura relación con la consultora PwC. La revista 'Variety' demuestra que Cullinan estaba más pendiente de tuitear que de los sobres

BUSINESS NEWS

AUGUST 2, 2013 / 8:29 AM / 7 YEARS AGO

HSBC replaces long-time auditor KPMG with PwC

Cultura de compliance

- Tone at the top.
- Tone from the top.
- Tone at the middle.



Pregunta 2.

¿El Oficial de Cumplimiento puede encargarse de otras funciones diferentes a su rol?

- a. Si
- b. No

open english



Los reportes oficiales

**No es dejar de hacer negocios,
sino hacerlos mejor y de forma segura.**

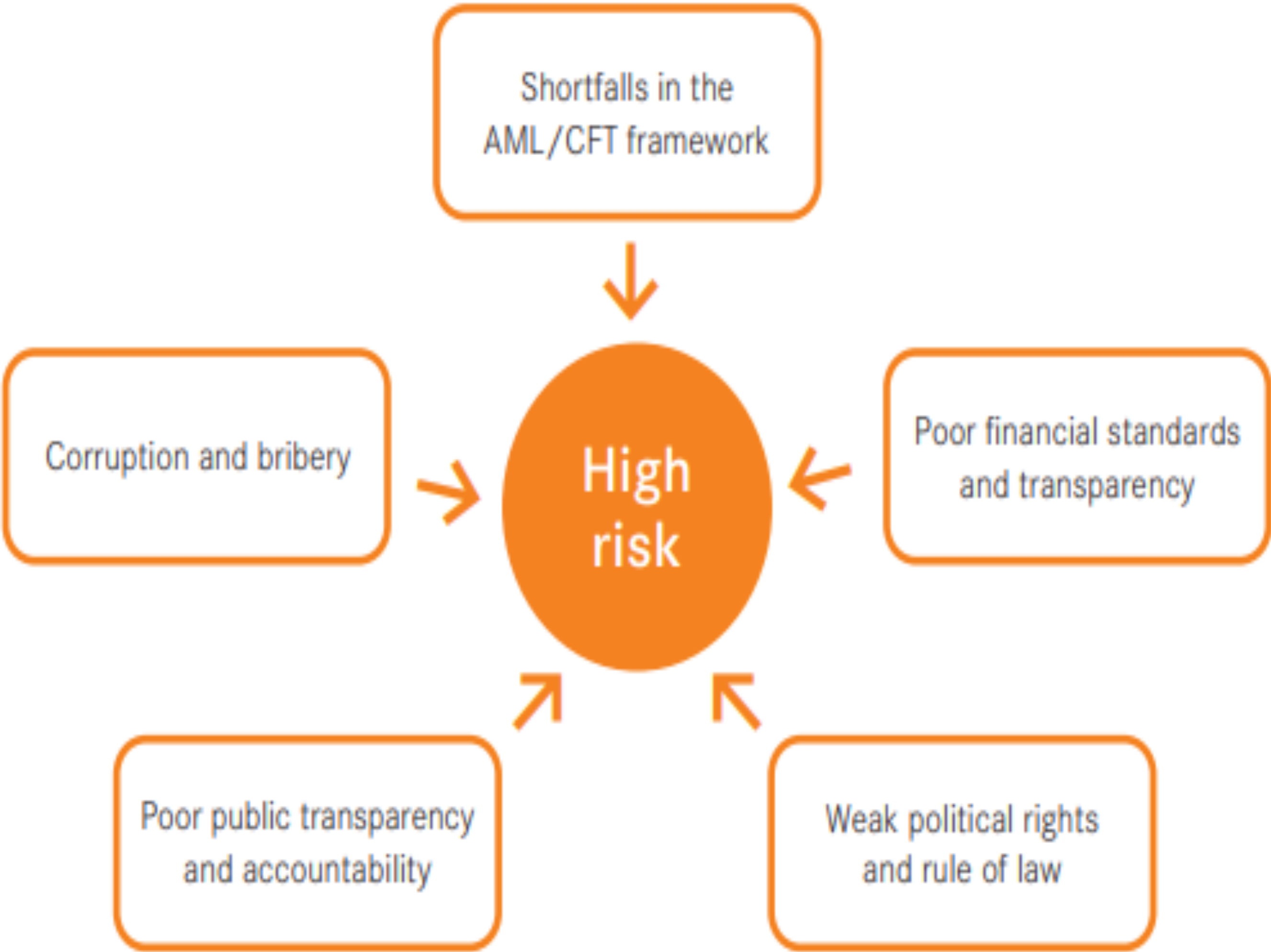
Basel AML Index 2020

- Solo 6 países mejoraron sus puntajes en más de un punto.
- 35 países retrocedieron en la calificación.
- Los sistemas financieros de muchos países siguen demasiado expuestos al lavado de dinero, el financiamiento del terrorismo y los delitos relacionados.

Basel AML Index: 9th Public Edition
Ranking money laundering and terrorist
financing risks around the world



Factores clave para la calificación



Basel AML Index 2020

Indicadores		Peso
Dominio 1: Calidad del marco ALD/CFT		65%
1	FATF Mutual Evaluation Reports	35%
2	Tax Justice Network Financial Secrecy Index	20%
3	US State Department International Narcotics Control Strategy Report (INCSR)	5%
4	US State Department Trafficking in Persons (TIP) Report	5%
Dominio 2: Riesgo de Corrupción		10%
5	Transparency International Corruption Perceptions Index	5%
6	TRACE Bribery Risk Matrix	5%
Dominio 3: Transparencia Financiera y Normas		10%
7	Extent of Corporate Transparency Index	2,5%
8	WEF Global Competitiveness Report – Strength of auditing and reporting standards	5,0%
9	World Bank IDA Resource Allocation Index – Financial sector regulations	2,5%
Dominio 4: Transparencia Pública y Responsabilidad (Accountability)		5%
10	International IDEA Political Finance Database – Political disclosure	1,66%
11	International Budget Partnership Open Budget Index – Budget transparency score	1,66%
12	World Bank IDA Resource Allocation Index – Transparency, accountability and corruption in the public sector	1,66%
Dominio 5: Riesgo Legal y Político		10%
13	Freedom House: Freedom in the World and Freedom and the Media	2,5%
14	WEF Global Competitiveness Report – Institutional pillar	2,5%
15	WEF Global Competitiveness Report – Judicial independence	2,5%
16	World Justice Project Rule of Law Index	2,5%
TOTAL INDICADORES		100%
* Cambios en 2020		

Top 5 de los mejores y los peores

Basel AML Index: 9th Public Edition

Ranking money laundering and terrorist financing risks around the world



Ranking	País	Puntaje
1	Estonia	2,36
2	Andorra	2,83
3	Finlandia	2,97
4	Bulgaria	3,12
5	Islas Cook	3,13
47	Colombia	4,62
137	Mozambique	7,81
138	Laos	7,82
139	Myanmar	7,86
140	Haiti	8,15
141	Afganistan	8,16

Top 10 de latinoamérica y el caribe

Basel AML Index: 9th Public Edition

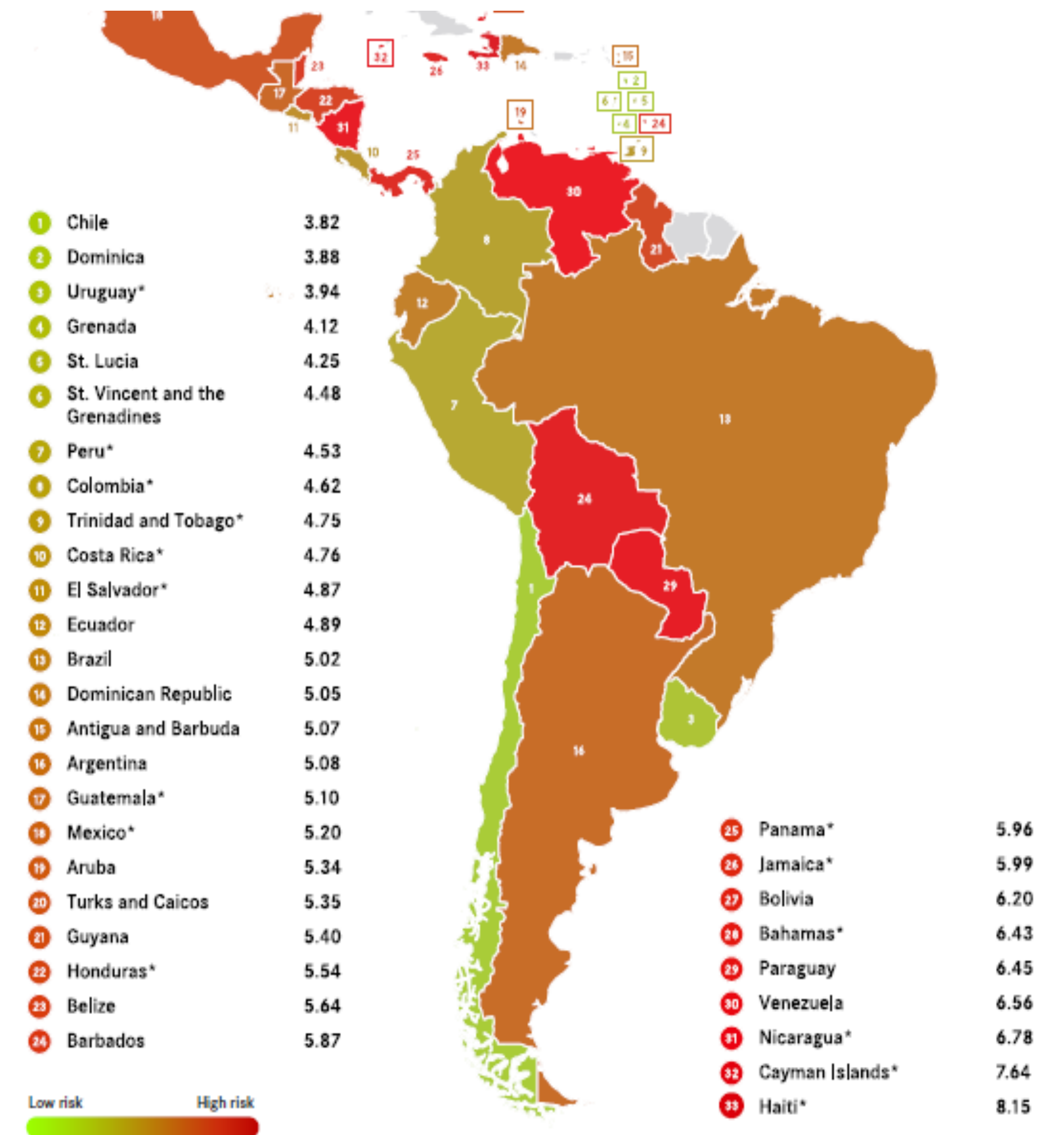
Ranking money laundering and terrorist financing risks around the world



Ranking	País	Puntaje
1	Chile	3,82
2	Dominica	3,88
3	Uruguay	3,94
4	Grenada	4,12
5	Santa Lucía	4,25
6	San Vicente y Granadinas	4,48
7	Perú	4,53
8	Colombia	4,62
9	Trinidad y Tobajo	4,75
10	Costa Rica	4,76

Basel AML Index 2020

- La principal deficiencia en la región son los altos niveles de corrupción y soborno.
- 90% de los países de la región son considerados por Estados Unidos como destinos principales para el lavado de dinero con excepción de las Islas Turcas y Caicos, Granada, Chile y Uruguay.
- Islas Caimán, Bahamas y Panamá enfrentan los mayores problemas con el secreto bancario.

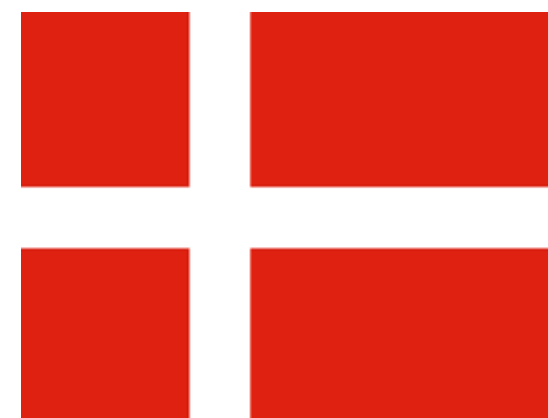


Xiangmin Liu, Expresidente del GAFI

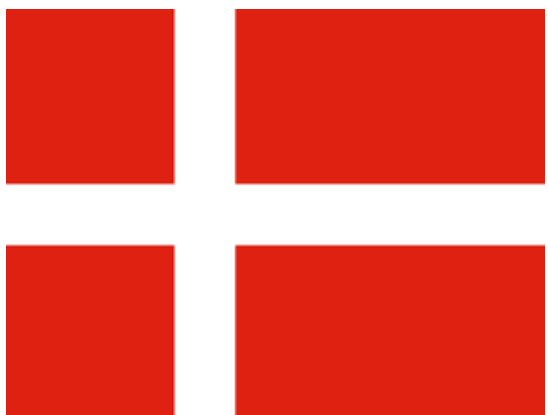


"El desafío que enfrentan muchos países hoy en día no es la ausencia de estándares globales integrales, sino la implementación efectiva de esos estándares."

Caso Dinamarca



- Cuarta Ronda de Evaluación del GAFI
- Puesto **10** en el Índice AML de 2020
- Puntuación de **3.46**
- **Supervisión débil**
- Cumplimiento técnico relativamente **alto, 67%**
- **0% de efectividad**



europapress / economía finanzas / finanzas

Publicado 21/02/2019 18:02:11 +01:00 CET

La SEC también investiga a Danske Bank por el caso de blanqueo de capitales en Estonia



REUTERS / INTS KALNINS - Archivo
COPENHAGUE, 21 Feb. (EUROPA PRESS) -

“El riesgo de LA/FT, no depende de una obligación legal administrativa, ya que el derecho penal nos afecta a todos.”

Gestión del riesgo de LA/FT y los estándares

Pregunta 3.

¿Una compañía debe **evitar** el riesgo?

- a. Si
- b. No



“El riesgo que más debemos temer no es el que imaginamos con facilidad, es el riesgo que no imaginamos”

Michael Lewis. El Quinto Riesgo.

La propiedad del riesgo

Incumplir las normas no puede hacer parte del **apetito de riesgo.**



El tiempo no da espera

Las informaciones verbales nunca son tan completas **como las escritas.**



El comportamiento ético

Los incumplimientos terminan generando conductas que pueden corromper al sujeto.



Aplicación en el modelo ALA/CFT

El modelo de las tres líneas del IIA



CLAVE:



Rendición de cuentas, informes



Delegar, dirección, recursos, supervisar



Alineamiento, comunicación, coordinación, colaboración

Ideas clave

- Compliance: “velar por el cumplimiento”.
- Compliance: gasto vs inversión.
- **Paradoja del compliance:** “cumplir por cumplir” vs “hacer lo correcto”.
- Objetivos de desarrollo sostenible.
- **Integrity Officer.**



Pregunta 4.

¿El Oficial de Cumplimiento,
debe?

- a. Ser independiente
- b. Ser autónomo
- c. Tener autoridad
- d. Disponer de recursos
- e. Todas las anteriores



Reflexión



“If you think compliance is expensive – try non-compliance.”



Errores del compliance

Error No. 1

- Un nombramiento desenfocado: No se puede explicar bien, lo que no se conoce.



Error No. 2

- Las indefiniciones no beneficiarían a nadie:
Nadie quiere asumir la responsabilidad.



Error No. 3

- Cuando el compliance es la última frontera:
Los valores que no cuestan dinero, no son realmente valores.



Error No. 4

- La seguridad absoluta no existe: Hacerse trampas jugando solitario.



Error No. 5

- Cuando el sistema incentiva el incumplimiento: La falta de inmediatez entre la falta y la consecuencia.



Pregunta 5.

¿En su organización existe
Comité de Cumplimiento?

- a. Si
- b. No



La nueva normalidad

Pregunta 6.

¿El COVID-19 ha tenido efecto en?

- a. Las PPC
- b. La matriz de riesgo
- c. La segmentación
- d. La vinculación
- e. Todas las anteriores



Las advertencias del experto



*Las señales de alerta que fueron **desatendidas.***

La guerra de narcos por mantener el negocio en medio de la pandemia

Redes ofrecen las dosis a través de plataformas, redes sociales y entregas a domicilio.

Coronavirus aumenta demanda de cigarrillos de contrabando en Chile

ANÁLISIS Escrito por Zachary Goodwin - JULIO 24, 2020

TENDENCIA | 7/12/2020 11:05:00 AM



¿Cómo los hackers corren tras la vacuna del coronavirus?

Por **Álvaro Montes**

Tropas de piratas informáticos de al menos 12 países participan en una batalla mundial de ciberespionaje para hacerse con los avances farmacéuticos contra la covid-19.

La mafia llega donde el Estado no: Así aprovecha la mafia la pobreza que deja la COVID en Italia

Por **Monica Pinna** • última actualización: 10/07/2020

Trata de personas en el contexto de COVID-19

Por **Valor Compartido** - julio 21, 2020

👁 275

TUOMAS SANTAKALLIO

16 JUL 2020

Podríamos esperar un rally en el precio de Bitcoin si irrumpe una segunda ola de Coronavirus

La ONU alerta sobre el peligro del tráfico ilegal de animales

10 DE JULIO DE 2020

El comercio ilegal de especies no solo es un peligro para la biodiversidad, sino que supone también un riesgo para la salud humana, tal como muestra la actual pandemia del nuevo coronavirus, alertó este viernes Naciones Unidas.

[COMUNIDAD](#) , [NOTICIAS](#) , [NOTICIAS GUATEMALA](#)

La corrupción en época del coronavirus enciende la ira de las personas en América Latina

República.

WALL STREET JOURNAL / 27 JULIO, 2020

El impacto del COVID-19

- 1 El aumento de los casos como fraude, cibercrimen, corrupción pública y transacciones financieras internacionales ilegales.
- 2 Cambio en el comportamiento de los delincuentes para mudarse a otras formas de conducta ilegal.
- 3 Hay mayor uso indebido de servicios financieros en línea y activos virtuales para mover y ocultar fondos ilícitos: Caso NPRX.
- 4 Aprovechamiento de las cadenas de suministro por parte de las redes criminales.
- 5 Limitaciones en los recursos asignados a los modelos de gestión del riesgo ALA/CFT.
- 6 Cierre de sucursales, suspensión de contratos tercerizados, reubicación de personal, despidos, limitaciones en acceso de información, aumento en el uso de juegos on line, metales y piedras preciosas, seguros y valores, disminución en casinos, bienes raíces, construcción y remesas.



Áreas de impacto

- **Supervisión:** Extra-situ, flexibilización, retraso de licencias y suspensión de sanciones.
- **Regulación y reformas de la política pública:** Activación de PCN y suspensión en la emisión de normas.
- **ROS:** Represamiento y nuevos plazos para reportar.
- **Análisis de las UIFs:** Teletrabajo y unidades que han cerrado.
- **Cooperación internacional:** Retraso en la atención de casos de extradición, asistencia legal mutua y reducción de la asistencia técnica.
- **Autoridades del cumplimiento de la ley:** Priorización en los delitos fuente, suspensión de juicios y descuido del riesgo FT.



Posibles respuestas

- Coordinación nacional.
- Fortalecimiento de la comunicación con el sector privado:
- Fomentar el uso de un EBR para DDC y cuestiones prácticas:
- Pago electrónico y digital.
- Supervisión pragmática ALA/CFT con EBR.
- Comprensión de los nuevos riesgos y su respuesta.
- Requisitos ALA/CFT para las medidas de alivio económico.
- Cooperación a través de las fronteras.
- Monitoreo del impacto en el sector privado.



Medidas concretas

- **Bolivia:** Emitió un comunicado a los SO.
- **Brasil:** Envío un catálogo de señales de alerta a los SO.
- **Chile:** Emitió un comunicado a los SO y una campaña en redes.
- **Colombia:** Emitió un comunicado a los SO y una campaña en redes.
- **Costa Rica:** Emitió un comunicado a los SO sobre buenas prácticas.
- **Grupo Egmont:** Estableció mesas de trabajo.
- **Guatemala:** Emitió un comunicado a los SO.
- **Honduras:** Emitió un comunicado a los SO junto con un documento de la ONU sobre Ciberdelito y Covid-19.
- **México:** Emitió comunicados conjuntos a los SO junto con un documento reservado sobre riesgos LA/FT en el Covid-19.
- **Paraguay:** Emitió un comunicado a los SO.
- **Perú:** Emitió un comunicado a los SO.
- **Republica Dominicana:** Emitió un comunicado para prevenir las estafas a los ciudadanos.
- **Uruguay:** Emitió un comunicado a los SO.



Los cambios del COVID-19 y los desafíos para el Oficial de Cumplimiento

Pregunta 6.

¿En algún momento su concepto tuvo que ser validado por un tercero?

- a. Si
- b. No

COVID-19

Continuidad
del Negocio,
Gestión
de Crisis y
Gobierno
Corporativo

Debida diligencia: tipo de contraparte

- Sujeto Obligado - Cliente.
- Cliente - Cliente.
- Sujeto Obligado – Sujeto Obligado.



Debida diligencia: línea del tiempo

- Antes.
- Durante.
- Después.



El guionista sigue sorprendido
por el éxito de la saga en el mundo.
SHUTTERSTOCKYESPECIAL

Debida diligencia: criterios

- Justicia.
- Legal.
- Poder.
- Económico.



Debida diligencia: razonabilidad

- Información.
- Lógica.
- Entendimiento.



Debida diligencia: experiencia

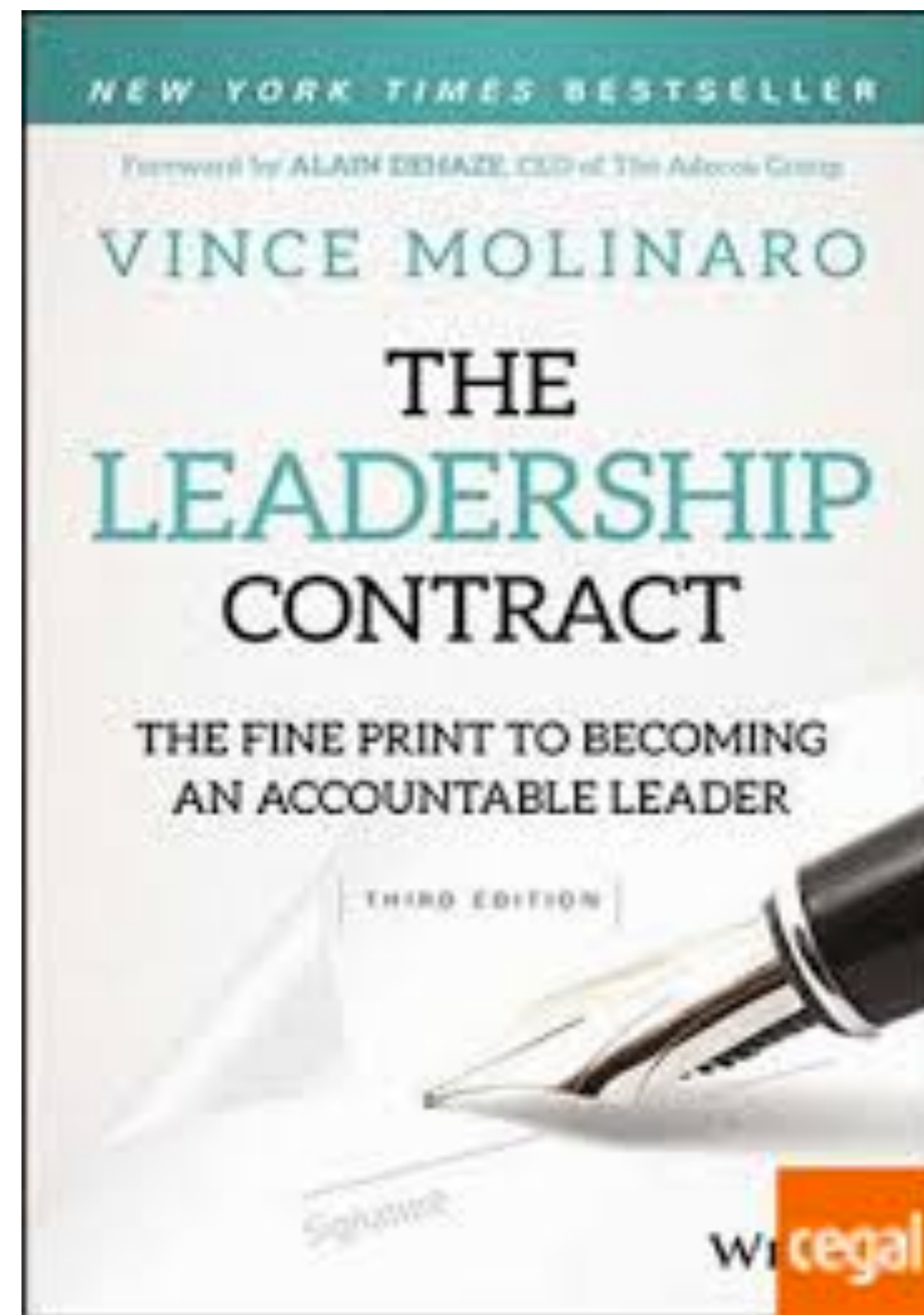
- Formulario de Vinculación
- Entrevista
- Visita
- Documentos Anexos
 - Datos Generales
 - Edad
 - Actividad Económica, Profesión, Oficio
 - Cargo
 - Referencias personales
 - Datos Financieros
 - Ingresos
 - Egresos
 - Origen – Destino
 - Referencias comerciales
 - Listas Restrictivas



Desobediencia inteligente

Debida diligencia: decisiones

Los cuatro términos de The Leadership Contract™



Business judgment rule

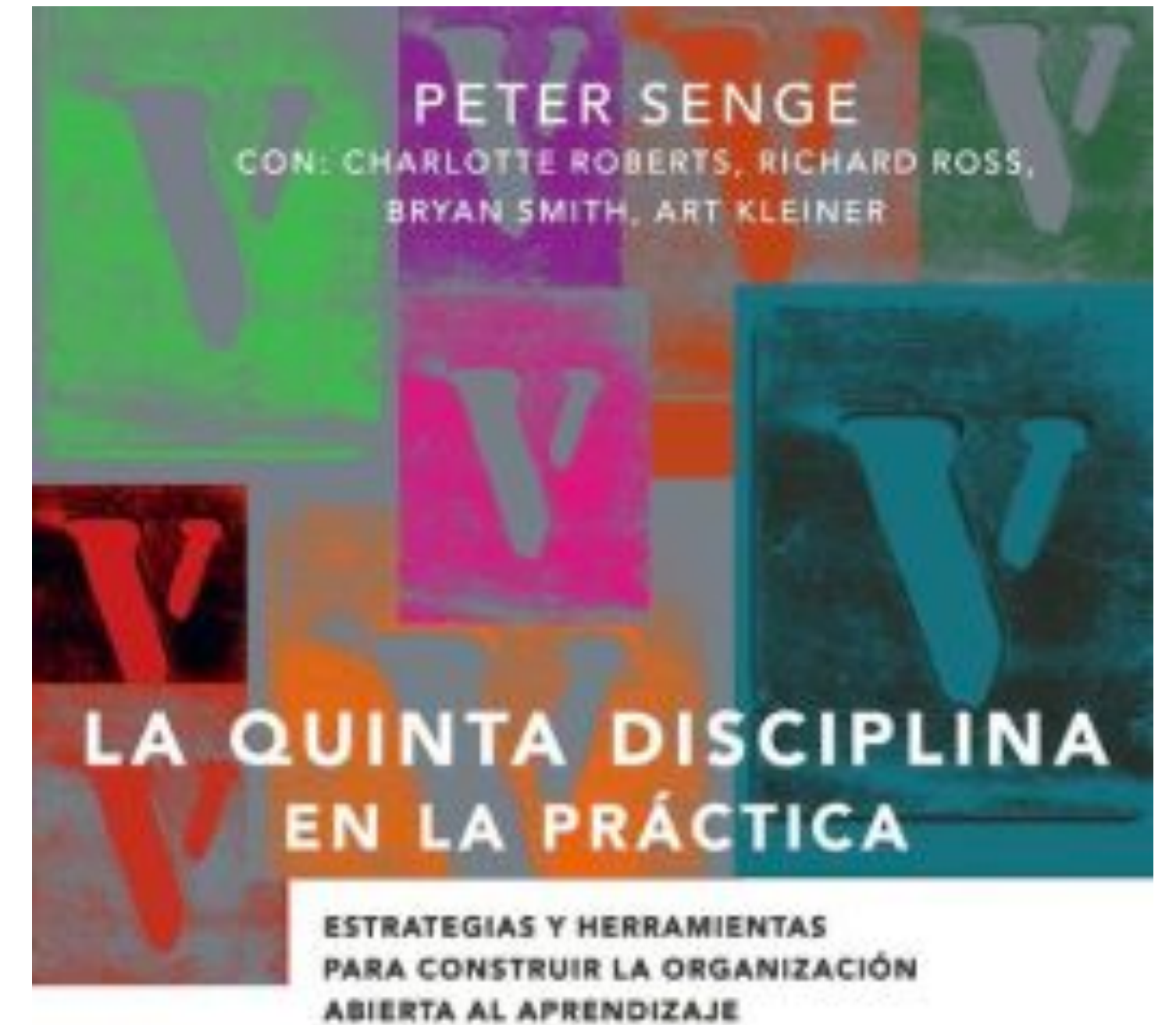
- El deber de ejercer efectivamente el cargo.
- El deber de vigilancia y supervisión de los altos directivos.
- El deber de informarse.
- El deber de dotarse de procedimientos adecuados.



Pregunta 7.

¿Qué riesgo asociado al LA/FT, tiene mayor peso?

- a. Operativo
- b. Legal
- c. Contagio
- d. Reputacional
- e. Todas las anteriores



Desafío No. 1

- Teletrabajo:
información.

Disponibilidad de la



Algunos ejemplos



Todas las actividades cambiaron su forma de llevarse a cabo.

Desafío No. 2

- Cambios en los controles: Vinculación no presencial.

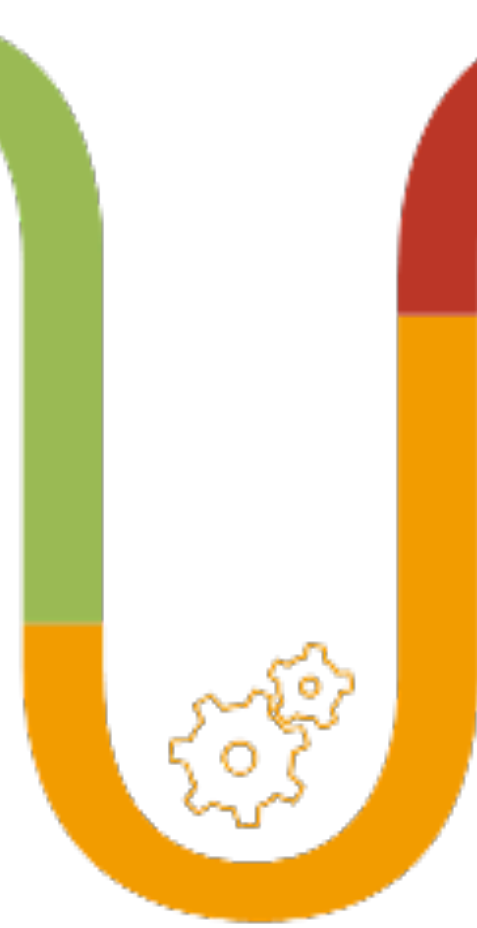


Un cambio de paradigma



Paso 2. Validación

Determinar si la evidencia es genuina, existe y corresponde a un individuo vivo. V.g: consultar con una fuente gubernamental si la información asociada a una licencia de conducción coincide con la provista.



Paso 4. Enrolamiento y vinculación

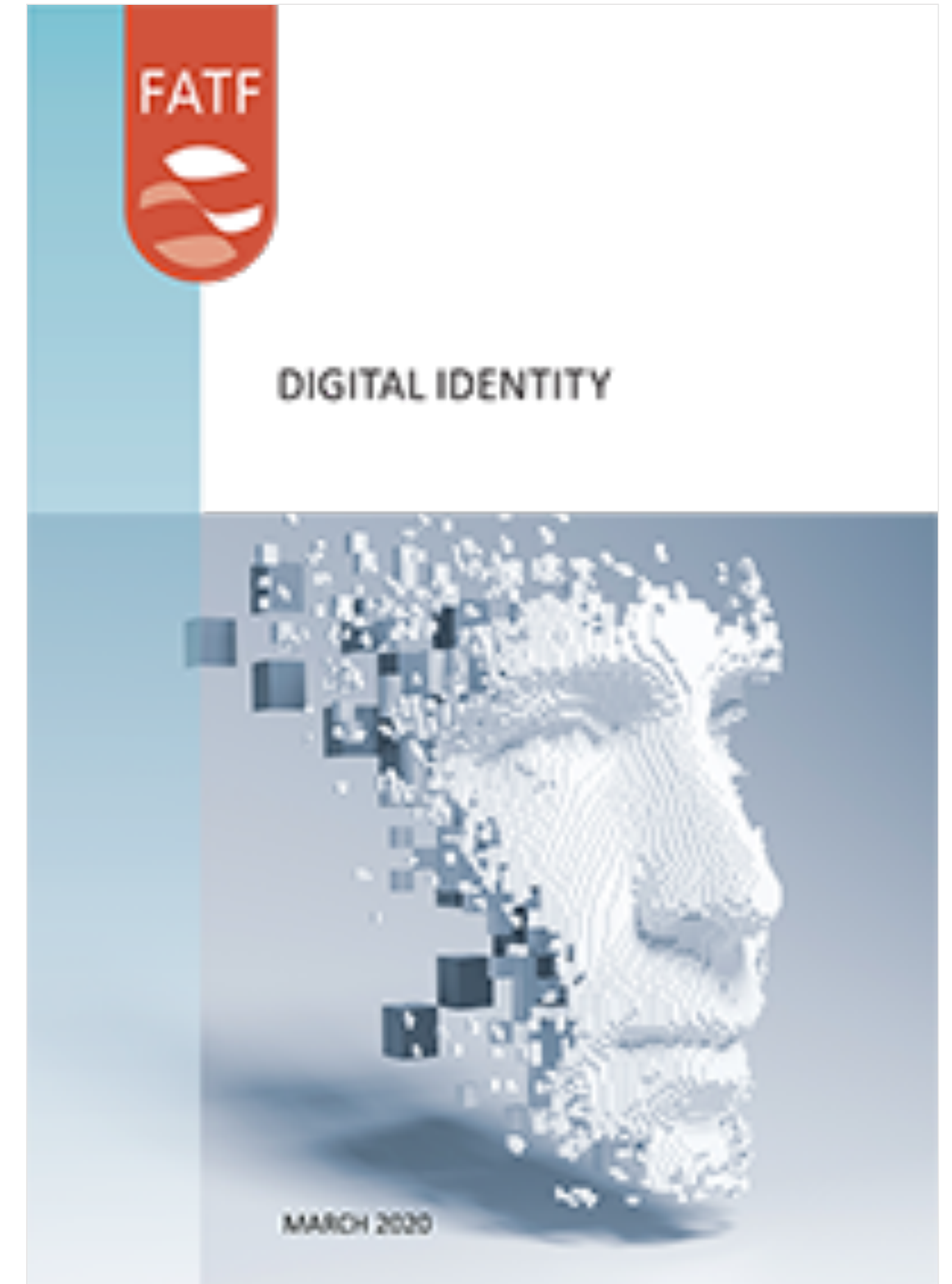
Registrar una identidad comprobada de un solicitante como un "suscriptor" y asignándole una cuenta con sus respectivos autenticadores.

Paso 3. Verificación

Confirmar que la identificación corresponde al solicitante. v.g: pedirle al solicitante que tome y envíe un video o una foto del teléfono móvil con otros controles de vida.

Paso 1. Recolección y resolución

Agrupar atributos centrales y atributos de evidencia (biofísicos, biomecánicos, de comportamiento) que deriven en una única identidad dentro de un grupo o población.



Desafío No. 3

- Transaccionalidad:
segmentación.

Cambios en la



Un caso de lavado de activos

- HOME
- ABOUT
- MISSION
- NEWS
- SERVICES & PROGRAMS
- CAREERS
- CONTACT US

U.S. Attorneys » Eastern District of Virginia » News

Department of Justice

U.S. Attorney's Office

Eastern District of Virginia

SHARE

FOR IMMEDIATE RELEASE

Thursday, April 9, 2020

Darknet Vendor Arrested on Distribution and Money Laundering Charges

ALEXANDRIA, Va. – A Maryland man was arrested today on charges related to his alleged unlawful distribution of medications through the Darknet, and money laundering involving Bitcoin.

According to court documents, William Anderson Burgamy IV, 32, of Hanover, recently posted on his Darknet market vendor page: “Even with Corona Virus [sic] the shop is running at full speed.”

“I want to offer thanks and praise to our local law enforcement partners for moving forward with this public safety investigation amidst the COVID-19 pandemic,” said G. Zachary Terwilliger, U.S. Attorney for the Eastern District of Virginia. “The selflessness and bravery being exercised by our law enforcement partners every day, but especially now, deserves broad public recognition and thanks.”

Burgamy, who is not a pharmacist, has allegedly illegally operated as the Darknet vendor NeverPressedRX (NPRX) since at least August 2019. The NPRX vendor store claimed to sell authentic medications, including prescription opioids, sourced from United States pharmacies. NPRX had thousands of recorded sales on a major Darknet market. Burgamy allegedly laundered the proceeds of his criminal activity by cashing out his Bitcoin cryptocurrency drug payments into United States dollars and moving the funds through a variety of accounts, including his business bank accounts, in an effort to conceal and disguise the nature and source of his illicit proceeds.

According to court documents, law enforcement, in coordination with the U.S. Attorney's Office, conducted online undercover operations targeting NPRX. Since January, undercover federal agents made numerous purchases of medications, including prescription opioids, from Burgamy's NPRX Darknet account. After identifying Burgamy, investigators surveilled him as he conducted numerous trips to local post offices, where he allegedly mailed prescription drugs to various Darknet buyers, including to the undercover federal agents in the Eastern District of Virginia.



NICS Inquiries/Firearms Records Checks

Send to USAVAE.NICS@usdoj.gov



STOPFRAUD.GOV

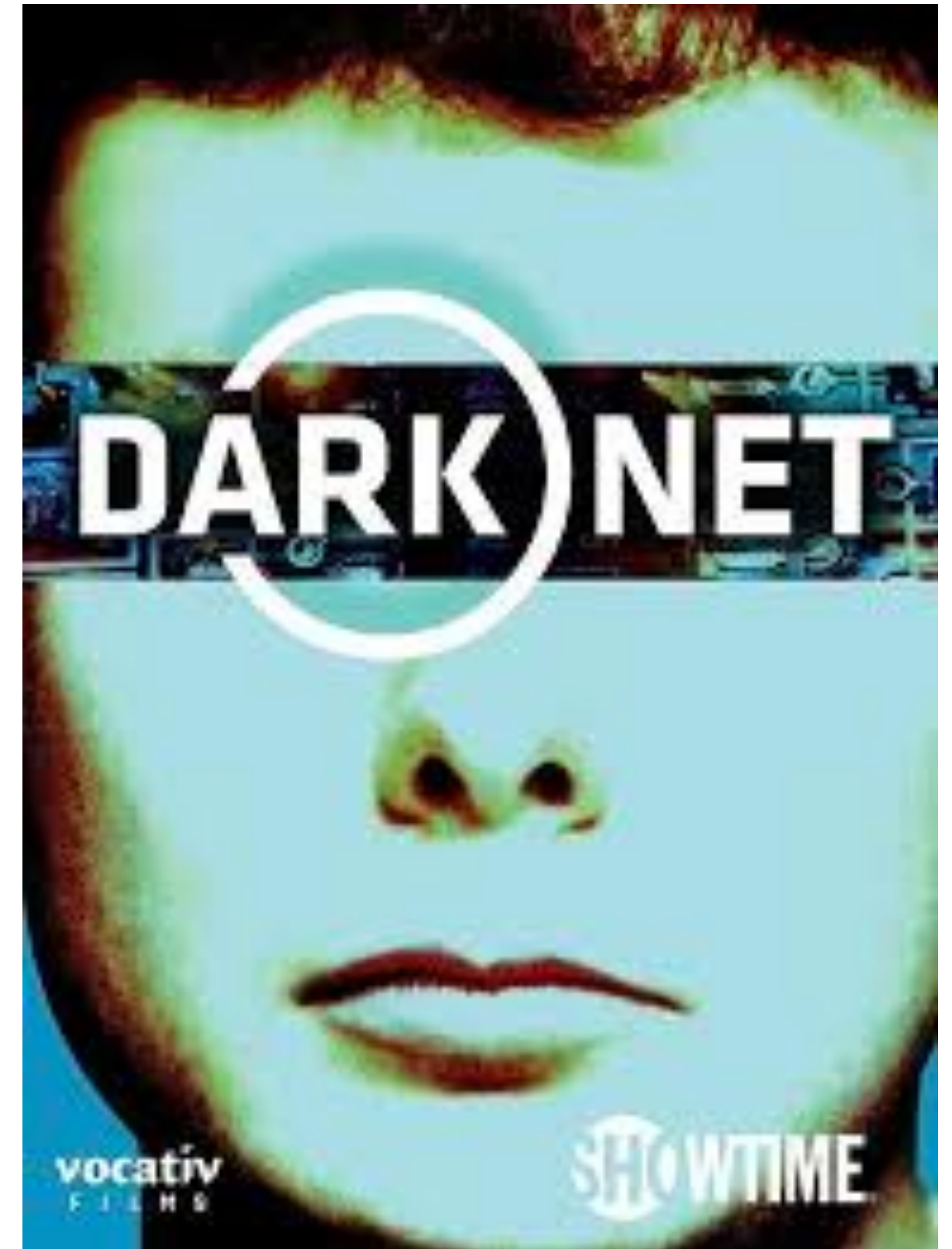
Protect yourself from fraud, and report suspected cases of financial fraud to local law enforcement.

Victim Witness Case Updates

U.S. V. KRISTOPHER LEE DALLMANN ET AL

U.S. V. JAVAID PERWAIZ

U.S. V. ALEKSEI BURKOV



Desafío No. 4

- **Reportaría:** Cumplimiento legal.



Los estándares

19/30330915 DC



BSI Standards Publication

BS ISO 31022. Risk management. Guidelines for the management of legal risk



...making excellence a habit.™

ESCUELA DE EXCELENCIA.™

ISO/DIS 37301:2020
Sistemas de Gestión del Cumplimiento.
EL FUTURO INMINENTE DEL COMPLIANCE

Desafío No. 5

- PCN: Preparación frente a la crisis.



Los estándares



Pregunta 8.

¿Su compañía ha sido impactada por el riesgo de reputacional y de contagio?

- a. Si
- b. No

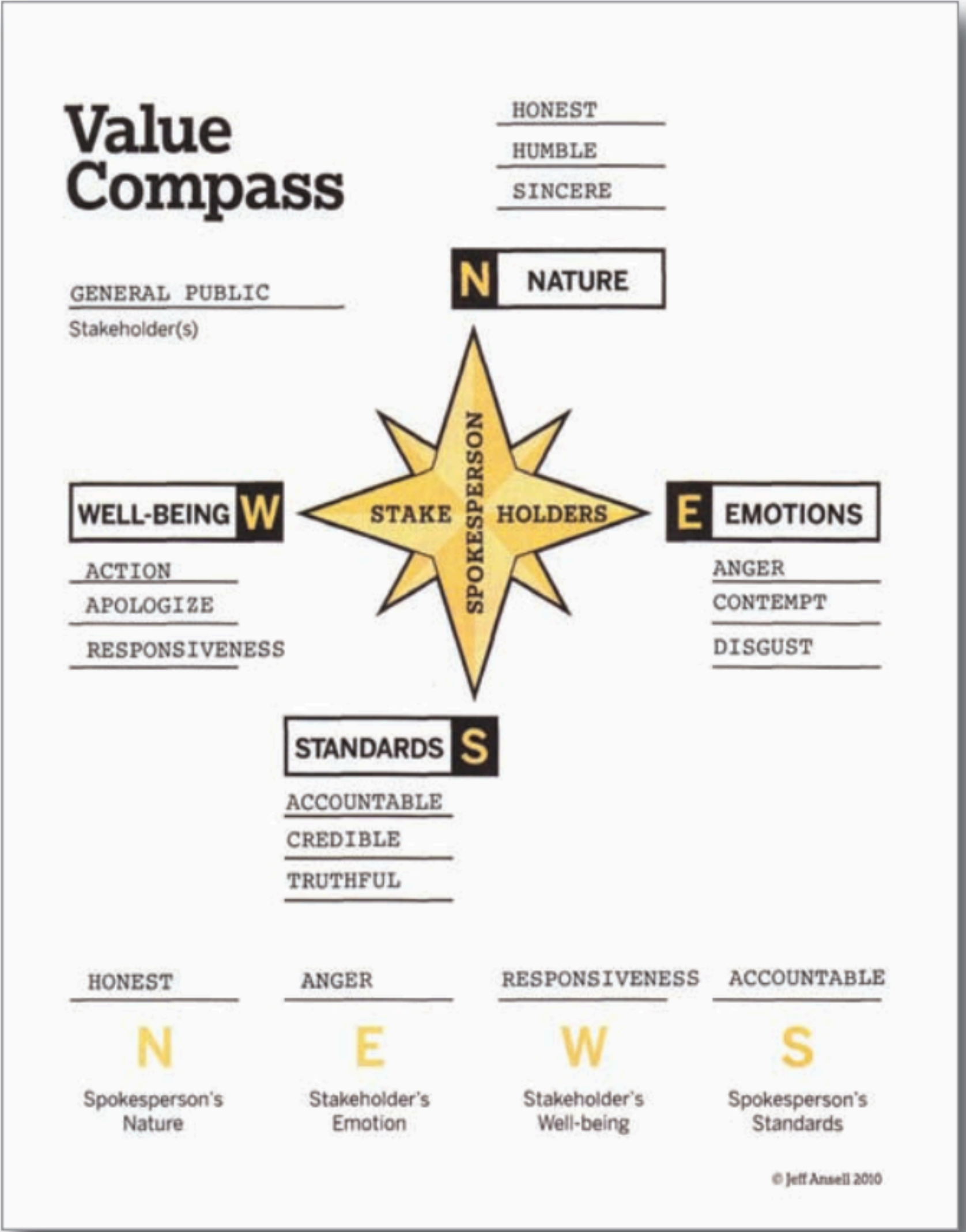


“Es muy fácil pensar lo que todo el mundo piensa en este momento; sin embargo, pensar lo que todos pensarán en treinta años, no está en el poder de la mayoría.”

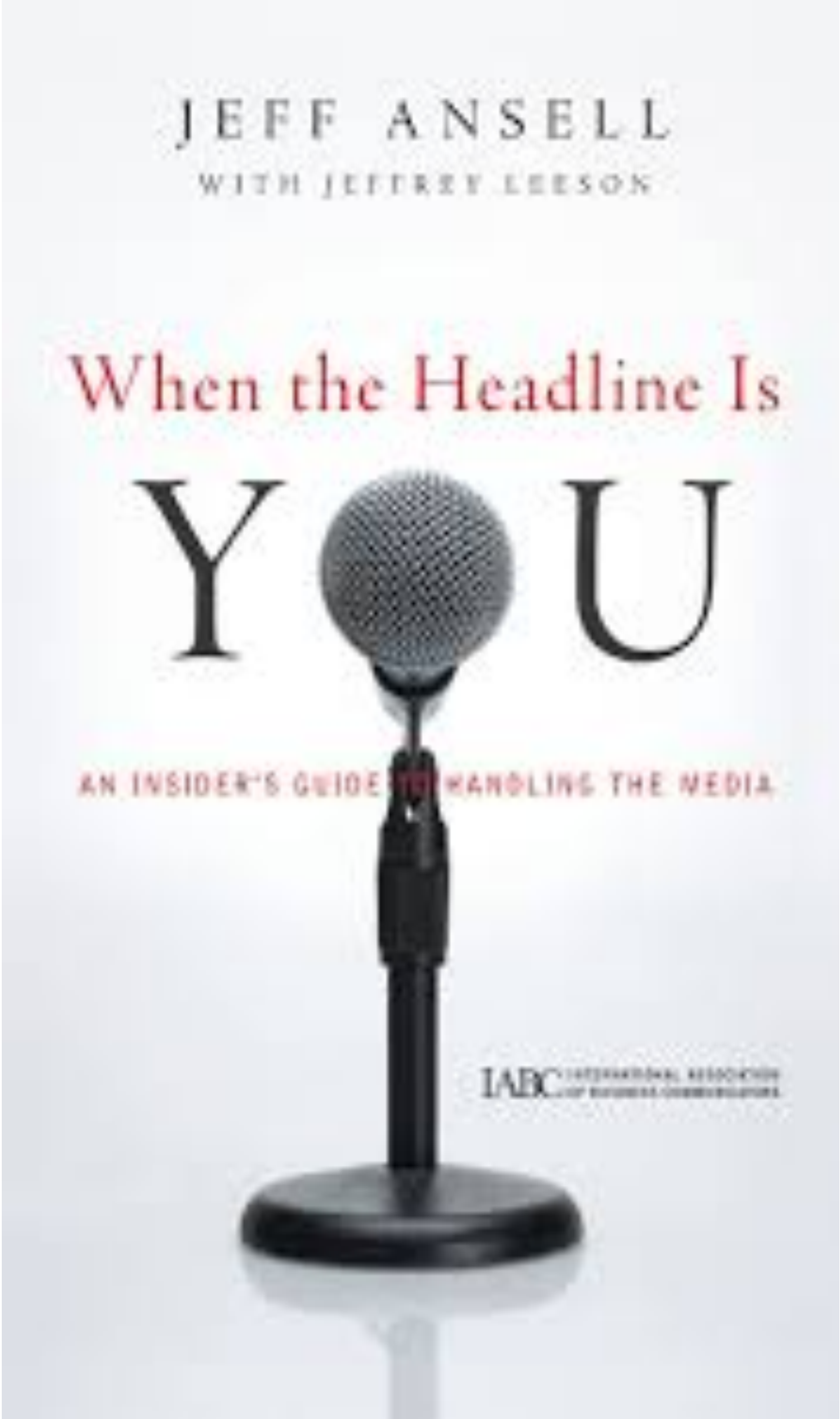
A. Schopenhauer. El arte de tener razón.

Conclusiones

Conclusiones




This Value Compass was created after a scandal to ensure future messages were consistent with corporate values.



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

Conclusiones



SALIMOS MÁS FUERTES.



<http://ricsmanagement.com/>

<http://ricsmanagement.com/nuestras-cartillas/>

<http://ricsmanagement.com/ultimos-recomendados/>

<http://ricsmanagement.com/videos-recomendados/>

Contacto




RICS Management SAS
Edificio Teleport Business Park
Calle 113 No. 7-21 Torre A Of. 1101
Bogotá, Colombia
Teléfono 57+1+6386488
Fax 57+1+6585858



RICS Management Panamá SA
Esquina de Vía España y Vía Brasil
Edificio Exedra Books, PB
Ciudad de Panamá, República de Panamá
Teléfono +507 399 0130
Celular +507 6030 9933

rics management

riesgo • inteligencia • cumplimiento • seguridad



www.ricsmanagement.com

Edificio Teleport Business Park
Calle 113 No. 7-21 Torre A Of. 1101
Teléfono: +57 1 638-6488
Fax: +57 1 658-5858
Cel: +57 311 514-0915
jrodriguez@ricsmanagement.com
Bogotá, Colombia