

Nashely Castillo

Criminologue | Responsable de conformité LCB-FT (AML/CFT Compliance Officer)

Experte en conformité avec 11 ans d'expérience au Mexique et en France. Mon objectif est d'allier mon expertise métier aux technologies d'IA pour optimiser les systèmes de détection des fraudes et de la LCB-FT.

Paris, France | +33 6 43 37 06 87 | lic.nashelycastillo@outlook.com
linkedin.com/in/nashely-castillo | github.com/nashcastillo

Expérience Professionnelle

Responsable de conformité LCB-FT

La Banque Postale Leasing & Factoring, Paris

2025 – 2026

- Émission d'avis de conformité crédit-bail/affacturage auprès d'une clientèle B2B (Business to Business) : contrats, risques LCB-FT, sanctions/embargos.
- Déclaration à TRACFIN : traitement des alertes, analyse des risques et rédaction des déclarations de soupçon.
- Implémentation d'un mode opératoire de rapprochement Excel/DS groupe-filiale Leasing & Factoring.

Responsable de Conformité LCB-FT

Western Union, Paris

2021 – 2025

- Analyse en niveau 2 des transactions internationales et déclaration à TRACFIN (back-office L1 en Lituanie) : rédaction et envoi d'environ 120 déclarations de soupçon (DS / SAR) par mois à TRACFIN, incluant des analyses de réseaux criminels internationaux (financement du terrorisme, traite humaine, proxénétisme, fraude).
- Audit des agents (~15 audits/trimestre) selon une approche par les risques (RBA) ; déploiement des mesures de remédiation et formation de la première ligne de défense LCB-FT.
- Participation active à la remédiation réglementaire ACPR : amélioration des procédures KYC (Know Your Customer) et des examens renforcés (ECDD/EDD) – résultat favorable, aucune sanction prononcée.

Analyste Conformité LCB-FT (CDD)

ING Bank, Paris

2021

- Déclaration à TRACFIN en niveau 2 : traitement des alertes et rédaction d'environ 60 DS par mois.
- Réalisation du Customer Due Diligence (CDD) et des examens renforcés (ECDD/EDD) : mise à jour du KYC, surveillance constante et calibrage du Customer Risk Score.

Responsable de Conformité LCB-FT

Financiera CEFEMEX, Mérida, Mexique

2018 – 2019

- Direction du département conformité de l'entité régionale Mérida-Yucatán (1 assistante, coordination transverse).
- Mise à jour des procédures LCB-FT et du système d'alertes ; pilotage du projet « cartographie des risques LCB » (Compliance & IT) et formation des collaborateurs.

Senior Analyst Conformité LCB-FT

CITI-BANAMEX (Citigroup), Mexico, Mexique

2014 – 2018

- Évolution sur 4 ans : analyste junior puis Senior Analyst au sein de l'équipe filtre final et métriques centralisant les DS du Mexique avant envoi à la CNBV ; analyse de plus de 2 800 DS sur la période.
- Investigations approfondies sur des réseaux criminels (narcotrafic) utilisant des structures d'entreprises mexicaines à des fins de blanchiment.

Formation

Formation Data Essentials – Jedha School, Paris

2026

SQL, Python (Pandas, Scikit-Learn), Machine Learning, Cloud (GCP).

Projet personnel d'apprentissage – Détection AML – github.com/nashcastillo

2026

Feature engineering comportemental sur données de transactions. Python, Pandas, Scikit-Learn, Decision Tree, recall.

Master 2 en Criminologie – CNAM, Paris

2022 – 2023

Mémoire : apport de l'intelligence artificielle et du machine learning aux systèmes d'alerte BC-FT.

DU Compliance Officer (LCB-FT) – Université Paris-Saclay / ACAMS

2020 – 2021

Cadre réglementaire international, approche par les risques (Matrice RBA) et Customer Risk Score.

Formation FLE & installation en France – Université Paris-Saclay (UVSQ / CEREL)

2019 – 2021

Licence Professionnelle en Criminologie – Universidad Metropolitana, Monterrey, Mexique

2008 – 2011

Compétences & Langues

Outils : NICE Actimize, Suite Microsoft Office (Excel, PowerPoint, Word), Power BI, Python.

Réglementation : GAFI/FATF, directives européennes AML, Code monétaire et financier.

Soft skills : Management transverse, formation, communication réglementaire, gestion de projets compliance/IT.

Langues : Espagnol (maternel), Français (courant), Anglais (usage professionnel chez Western Union).