

Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT /FPADM)

Tema: ¿Cómo Detectar y Prevenir el Fraude?

En los últimos años, la expectativa regulatoria en materia de detección y prevención del fraude ha aumentado considerablemente. Al mismo tiempo, las instituciones y las empresas se enfrentan a riesgos crecientes de que su reputación se vea comprometida por delitos de fraude debido al fácil acceso a la información en línea y a través de las redes sociales. Por ello, las instituciones y otras empresas y organizaciones están centrándose más en implementar programas eficaces de gobernabilidad, riesgo y cumplimiento (GRC). Los programas GRC se consideran esenciales para abordar y corregir las deficiencias de la organización que dan lugar a riesgos operacionales, pérdidas o medidas de las autoridades.



Los siguientes puntos generalmente acompañan una evaluación exhaustiva de riesgos de fraude:

Crear un “equipo de evaluación del riesgo de fraude”. Este equipo debe incluir auditores y personal de gestión de riesgos internos de alto rango o investigadores de fraude o asesores externos certificados con experiencia en la realización de procesos.

Según el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, el plan de auditoría interna debe basarse en una evaluación metódica del riesgo de control que documente las actividades importantes de la organización y sus riesgos asociados, así como los principios de la metodología de evaluación de riesgos.

Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT /FPADM)

Identificar el abanico de riesgos potenciales de la organización:

Determinar los esquemas de fraude y los escenarios que suelen afectar a la institución u organización, o a empresas similares. Evaluar el potencial de estos ardidés y escenarios a partir de incidentes de fraude ocurridos en el pasado, la cultura de la organización y su actual marco de controles internos

La mayoría de los equipos de prevención de estos delitos se enfocan en identificar el riesgo de fraude en seis categorías clave:

1. Informes financieros fraudulentos
2. Apropiación indebida de bienes
3. Gastos y obligaciones con fines indebidos
4. Ingresos y activos obtenidos mediante fraude
5. Costos y gastos evadidos mediante fraude
6. Conducta financiera indebida de la alta gerencia

Los estafadores, que a menudo están asociados al crimen organizado, suelen usar métodos más inteligentes y sofisticados para acceder a la información financiera de las organizaciones.

A veces existe complicidad entre los comerciantes, los estafadores y las personas con información confidencial o privilegiada de la organización. Por este motivo, muchas organizaciones han implementado sistemas de detección de fraude en todos los niveles de la empresa, incluidos sistemas de monitoreo de transacciones y de manejo de casos, para contar con una visión más amplia del fraude en varios canales y tipos de productos y servicios.

Fuentes de Información:

(ACFCS) Asociación de Especialistas Certificados en Delitos Financieros - <https://www.delitosfinancieros.org>