

CONTENIDO

INTRODUCCIÓN	13
--------------------	----

CAPÍTULO I

ASPECTOS RELATIVOS AL LAVADO DE ACTIVOS, LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA AUDITORÍA FINANCIERA FORENSE	17
---	----

1. Concepto y características del lavado de activos	18
1.1 Lavado de dinero y activos	18
1.2 Etapas del lavado de dinero y activos	22
1.3 Características del lavado de dinero y activos	29
1.4 Objetivos del lavado de dinero y activos	29
1.5 Perfil del lavado de dinero y activos	30
2. Concepto y generalidades de la Auditoría Forense	31
2.1 Definición y características	31
2.2 La prueba	32
2.3 Origen de la auditoría forense"	49
2.4 Auditoría forense aplicada al lavado de activos y financiamiento del terrorismo	54
3. Normativas relacionadas con el lavado de dinero y activos	59
3.1 USA Patriot and Victory Act Ley Anti-lavado y Ley Anti-terrorista	59
3.1.1 "USA Patriot Act" y sus alcances	74
3.1.2 USA Patriot, una norma apoyada por el G-7 y EL GAFI.	74
3.1.3 La ONU en apoyo a la lucha antilavado"	75
3.1.4 Consecuencias de la Ley antiterrorista Usa Patriot. Estados Unidos estrecha el cerrojo inmigrantes	88
3.2 Ley de Bioterrorismo	96
3.3 Las 40 Recomendaciones del GAFI y 9 especiales sobre financiamiento del terrorismo	96
3.4 Sarbanes-Oxley Ley americana frente a los fraudes contables	113
3.5 Basilea II	126
3.6 SARLAFT, Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo	131
3.7 BASC	131
3.8 Resolución 1373 de las Naciones Unidas. Condena al terrorismo	133
3.9 Ley 1165- Acuerdo de cooperación Colombia -Perú para prevenir el lavado de activos	135

CAPÍTULO II

ADMINISTRACIÓN DE RIESGO, Y CONTROL INTERNO PARA PREVENIR EL LAVADO DE DINERO Y ACTIVOS Y LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO	137
--	-----

1. Concepto y generalidades sobre riesgo	138
1.1 Definición	138
1.2 Normativa relacionada con la administración de riesgo Basilea II	141
1.3 Administración del riesgo para prevenir el lavado de dinero y activos y la financiación del terrorismo	146

CONTENIDO

1.4	Riesgo de las juntas directivas ante el lavado de activos y la financiación del terrorismo	156
1.5	Procedimiento sugerido para prevenir el lavado de dinero y activos y financiamiento del terrorismo	162
1.5.1	Concientización y sensibilización	163
1.5.2	Conocimiento integral del delito y capacitación	170
1.5.3	Conocimiento interno y entorno de la institución expuesta a ser utilizada	175
1.5.4	Conocimiento integral del cliente interno y externo	180
2.	Control interno	207
2.1	Definición	207
2.2	Sistemas para evaluar el control interno ante el riesgo de lavado de dinero y activos y el financiamiento del terrorismo	207
2.3	Control interno ante operaciones inusuales y sospechosas	213
2.4	Control interno para prevenir el lavado de dinero en operaciones especiales ocurridas en entidades financieras	221
2.5	Software en la prevención, detección e investigación de lavado de dinero y activos	226

CAPÍTULO III

MODALIDADES DEL LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO	229	
3.	Análisis de casos	230
3.1	Lavado de activos en bolsa de valores y puestos de bolsa	230
3.1.1	Blanqueo de US\$21 millones en el mercado de valores'	230
3.1.2	Mafia usó en lavado a Multinacional	246
3.2	Internet nueva vía para blanqueo de capitales'	249
3.2.1	El Vishing otra forma de fraude por internet.	251
3.2.2	Legitimación de capitales vía Internet'	252
3.2.3	Del pitufo al ciberlavado"	254
3.2.4	Una compañía de EEUU busca crear "un estado libre de Internet"	256
3.2.5	Internet, "paraíso" de narcos". ..	257
3.2.6	Investigación de negocios y apuestas deportivas'	259
3.3	Riesgos de lavado de activos en compañías aseguradoras'	259
3.3.1	Lavado en seguros, el juicio a un obispo mormón"	262
3.3.2	Lavado de dólares con pólizas de seguros'	266
3.4	Lavado mediante empresas de fachada o maletín y uso de testaferros'	267
3.4.1	Cae "familia" de lavadores"	269
3.5	Lavado mediante contrabando físico de divisas	271
3.5.1	Por un puñado de dólares, nueva estrategia del narcotráfico para lavar dinero"	271
3.5.2	Contrabando técnico y subfacturación, falsificación de facturas por creación o sobrefacturación"	276
3.6	Lavado en la industria de bienes raíces	278
3.6.1	Dineros dudosos impulsan construcción en Panamá'	278
3.6.2	El blanqueo de capitales utilizando el sector inmobiliario'	280
3.7	Lavado en fiduciarias	280

3.8	Lavado en mesas de dinero	283
3.9	Riesgo de lavado en almacenes generales de depósito	284
3.10	Leasing	284
3.11	Lavado de dinero mediante el uso de la tarjeta de crédito	284
3.12	Uso de cuentas de ahorro o corrientes	285
3.13	Transferencias electrónicas	288
3.14	Pitufeo	288
3.14.1	Las hormigas japonesas"	289
3.15	Inversiones	290
3.15.1	El blanqueo a través de procesos judiciales"	291
3.15.2	El blanqueo de capitales a través de subastas de obras de arte"	291
3.16	Negocios personales en efectivo	292
3.17	Riesgo de lavado mediante iglesias	293
3.18	Arbitraje de divisas y casas de cambio	293
3.19	Blanqueo con tarjetas débito usada en cajero automático	301
3.20	Mezcla de dinero lícito con ilícito	305
3.21	Exportaciones ficticias	305
3.22	Utilización de centros de juego	308
3.22.1	Blanqueo de capitales a través de casinos	308
3.23	Utilización de loterías	309
3.24	Comercio de servicios	309
3.25	Bancos off-shore ultramar o fuera de fronteras	309
3.26	Lavado de dinero mediante agencias de viaje	309
3.27	Riesgo de lavado en una operación carrusel	310
3.28	El sistema "hawala"	310

CAPÍTULO IV

PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA FORENSE APLICADOS A LA INVESTIGACIÓN DE LAVADO

DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO	313
4. Auditoría	314
4.1 Generalidades	314
4.2 Normas de auditoría generalmente aceptadas (NAGA)	317
4.3 Conceptos de auditoría, aplicados al lavado de activos	318
4.4 Procedimientos de auditoría en las investigaciones de lavado de dinero y activos	319
4.5 Prácticas contables para detectar el lavado de dinero y el fraude	325
4.5.1 Actividades en los negocios de una empresa	326
4.5.2 Análisis de la información contable	327
4.5.3 Análisis del sector económico	328
4.5.4 Principios y normas que regulan el ejercicio de la profesión contable	329
4.5.5 Operaciones activas y pasivas susceptibles de lavado de dinero	330
4.5.6 Procedimiento en el registro de un hecho económico	333
4.5.7 El proceso contable y los documentos fuente	335
4.5.8 Interpretación de estados financieros para identificar transacciones inusuales y sospechosas	336
4.5.9 Cómo leer un balance	336

CONTENIDO

4.5.10	Identificación de cuentas de mayor riesgo	340
4.5.11	Como leer el estado de resultados o de actividad	340
4.5.12	Uso del flujo de efectivo para evaluar operaciones de lavado	341
4.5.13	El flujo de caja y el valor capitalizable	346
4.5.14	Caso práctico para investigar operaciones ilícitas	349
4.6	Procedimiento válido para obtener pruebas al investigar lavado de dinero o activos	361
4.6.1	Planeación del trabajo	362
4.6.2	Trabajo de campo	364
4.6.3	Presentación del informe	367
4.6.4	Aspectos relacionados con la logística de la corte (proceso judicial, presentación de pruebas y terrorismo en corte)	375
4.7	Responsabilidad de los contadores y auditores ante el lavado de dinero y de activos	379
4.8	Aplicación del procedimiento de auditoría forense a la investigación de lavado de dinero y activos (caso práctico)	383
	CUESTIONARIO DE REFUERZO	408
	CONCLUSION	412
	BIBLIOGRAFÍA	417

CONTENIDO DEL COMPLEMENTO VIRTUAL EN EL SIL

(Sistema de información en línea) en www.ecoediciones.com

Derechos reservados. Su copia o reproducción en medio magnético están prohibidos. No requiere instalación alguna y se lee como archivos de Microsoft Office. Al registrarse en el SIL e ingresar a la carpeta de Auditoría financiera Forense encontrará el siguiente contenido:

A. PRESENTACION-GENERAL -DE- LA- OBRA
B. PRESENTACION PERIODISTICA DEL TEMA
C. PERFIL PSICOLOGICO DEL CRIMINAL DE CUELLO BLANCO
D. CODIGO DE ETICA PROFESIONAL DEL AUDITOR INVESTIGADOR
E. LEY USA PATRIOT ACT
F. USA VICTORY ACT
G. INDICE DE PERCEPCION DE LA CORRUPCION 2007 TRANSPARENCY INTERNATIONAL
H. LEY 1108 MEDIDAS PARA PREVENIR Y COMBATIR EL TERRORISMO DICIEMBRE 2006
HI. ESTRATEGIAS Y ACUERDOS CONTRA EL TERRORISMO
I. 40+9 RECOMENDACIONES DEL GAFI
J. LEY SARBANES OXLEY
K. CIRCULAR EXTERNA 22 DE 2007 SARLAFT
L. RESOLUCION 1373 CONDENA AL TERRORISMO
M. LEY 1165 ACUERDO COLOMBIA PERU PARA LA PREVENCION DE LAVADO DE ACTIVOS
N. ACUERDO BASILEA II ADMINISTRACION DEL RIESGO
O. RIESGO EN EL SECTOR FINANCIERO
P. PORTAFOLIO DE SERVICIOS
Q. CONTROL INTERNO COSO ERM
R. ETICA PARA LA PREVENCION DE LAVADO DE ACTIVOS- VIDEO- METODOS PREVENTIVOS
S. JUICIO ORAL EN EL SISTEMA PENAL ACUSATORIO
T. RESPONSABILIDAD PENAL DE LOS PROFESIONALES
V. VIDEO CLIPS