

CONTENIDO

INTRODUCCIÓN.....	13
-------------------	----

CAPÍTULO I

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

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 lavador de dinero o activos.....	29
1.5 Perfil del lavador de dinero o 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 y 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.....

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 FINANCIACIÓN 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
CONCLUSIÓN.....		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
- H1. 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