

La nueva cara del FRAUDE: el peligro y las defensas contra los nuevos métodos de pago que eliminan el contacto personal.

Ricardo Sabella

Director de Posgrado en Prevención de Lavado de Dinero

Universidad Católica del Uruguay

Uruguay

Creación de Programas

- Su importancia.
- Estructuración: Objetivos y Procedimientos.
- Vinculación directa con la estrategia contra el fraude y el delito financiero.

Hacia un Sistema Vigoroso

- Su importancia.
- Cohesionado.
- Vigilado y Controlado.
- Revisado Periódicamente.

INVESTIGANDO EL FRAUDE

- Cuando se solicita realizar una investigación por un delito cometido, la misma debe enfocarse en las cinco preguntas siguientes:
 - ¿Qué?
 - ¿Cuándo?
 - ¿Dónde?
 - ¿Cómo?
 - ¿Quién cometió un hecho delictivo?

Tipos de Fraudes

Fraudes Electrónicos

Falsificación de Documentos.

Asientos Contables Fraudulentos

Fraudes Corporativos

Fraudes con Tarjetas

Otros tipos de fraudes

¿Por Qué Hay Fraudes, Delitos y Corrupción?

- Falta de controles adecuados.
- Poco personal y mal capacitado.
- Baja / alta rotación de puestos.
- Documentación confusa.
- Salarios bajos.
- Existencia de activos de fácil conversión: bonos, pagarés, etc.
- Legislación deficiente y desfasada.
- Actividades incompatibles entre sí.

RECOMENDACIONES ANTI FRAUDE

- Las siguientes recomendaciones ayudan a reducir el fraude:
- Capacitar el personal.
- Intercambiar información de manera interinstitucional.
- Implementar políticas claras para la prevención de fraudes.
- Crear procedimientos para la detección de fraudes.
- Concientizar a los empleados sobre fraudes.
- Investigar cualquier indicio de fraudes.
- Implementar un buen sistema de monitoreo.
- Crear una base de datos con defraudadores.
- Cero tolerancia al fraude.