

Norma IRAM 17450 “Prevención del Fraude Corporativo”



Santiago J. Altman

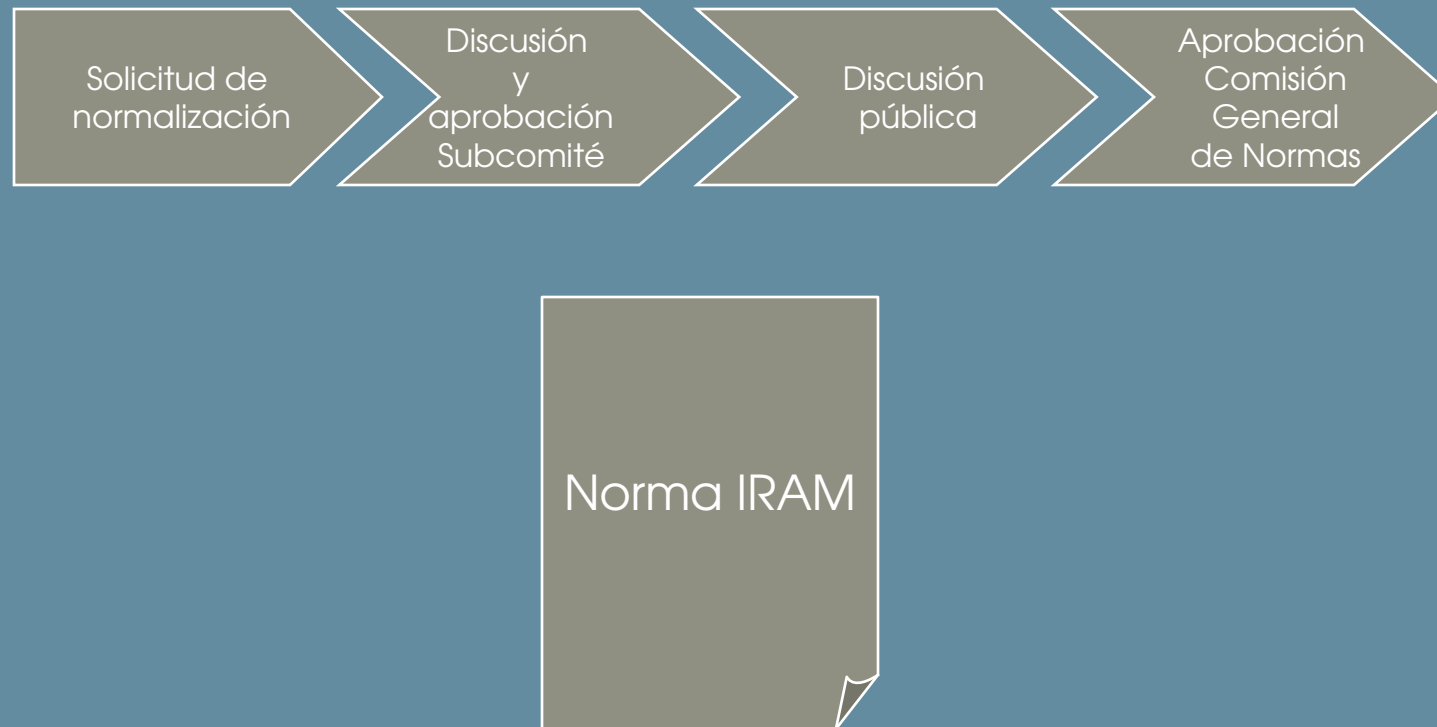
Contador Público (UBA)

Esp. en Investigación Científica del Delito (IU-PFA)

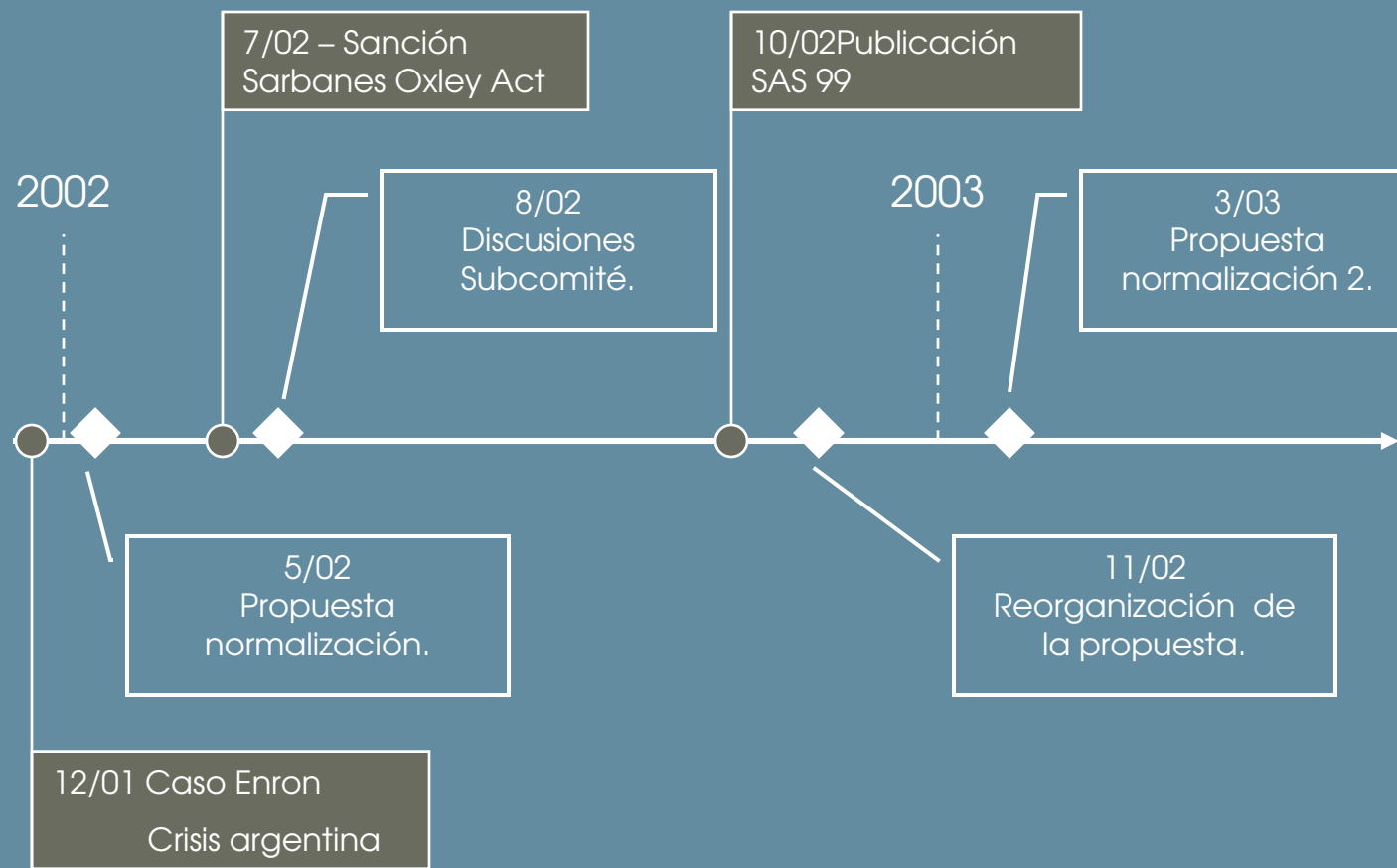
Instituciones representadas en el Subcomité de Gestión de Fraudes Corporativos.

- Asociación de Auditoria y Control de Sistemas de Información (ADACSI)
- Asoc. Civil Colegio de Profesionales en Criminalística de la Ciudad de Buenos Aires
- Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires
- Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la provincia de Buenos Aires
- Instituto de Auditores Internos de Argentina (IAIA)
- Organismo Nacional de Administración de Bienes
- Universidad del Salvador

El camino recorrido: Proceso de elaboración de la norma.

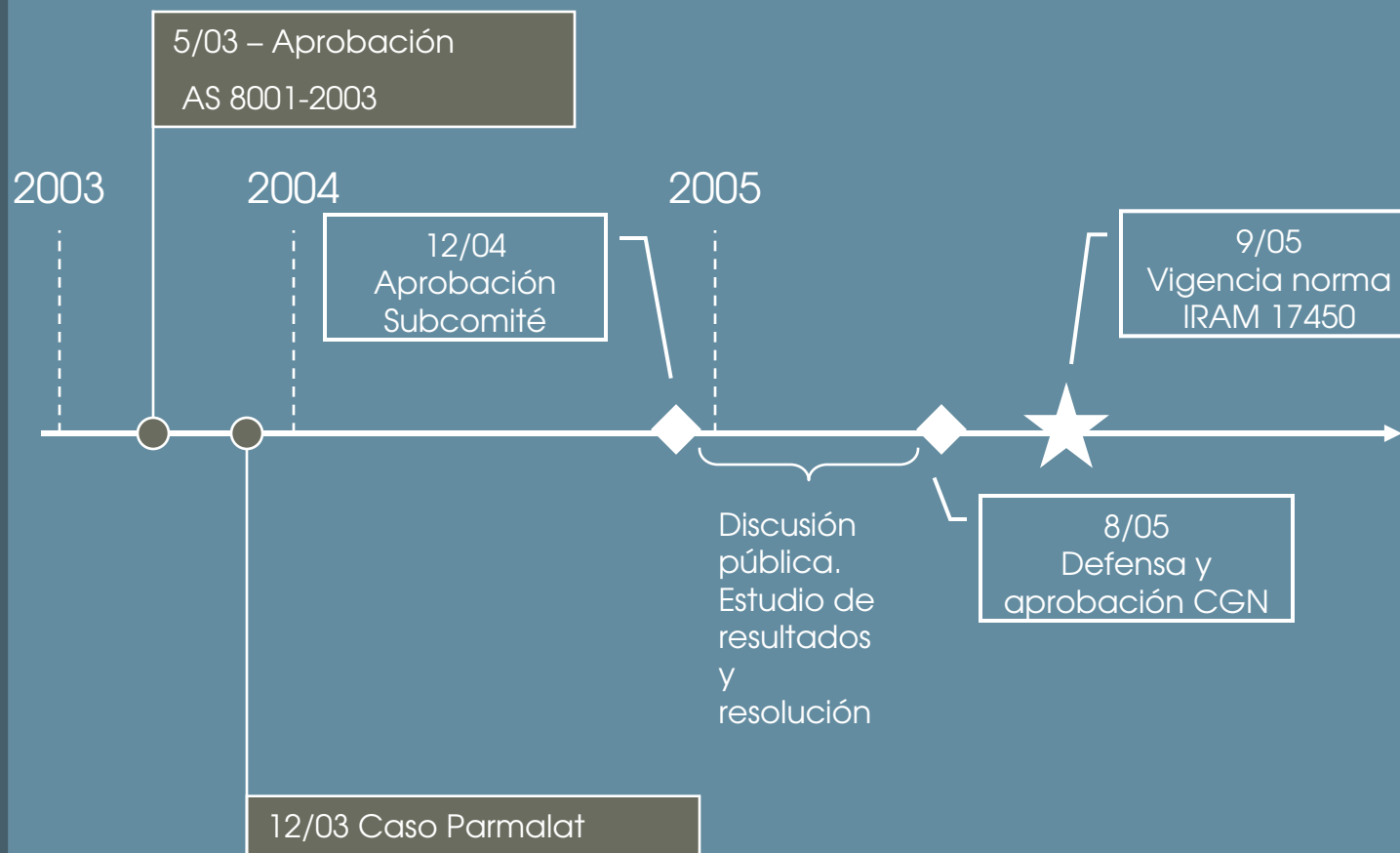


Contexto histórico.



Worldcom, Tyco, Global Crossing, Qwest, Xerox, Vivendi, etc., etc.

Contexto histórico.



Estructura de la norma.

0 INTRODUCCIÓN

1 OBJETO Y CAMPO DE APLICACIÓN

2 DOCUMENTOS NORMATIVOS PARA
CONSULTA

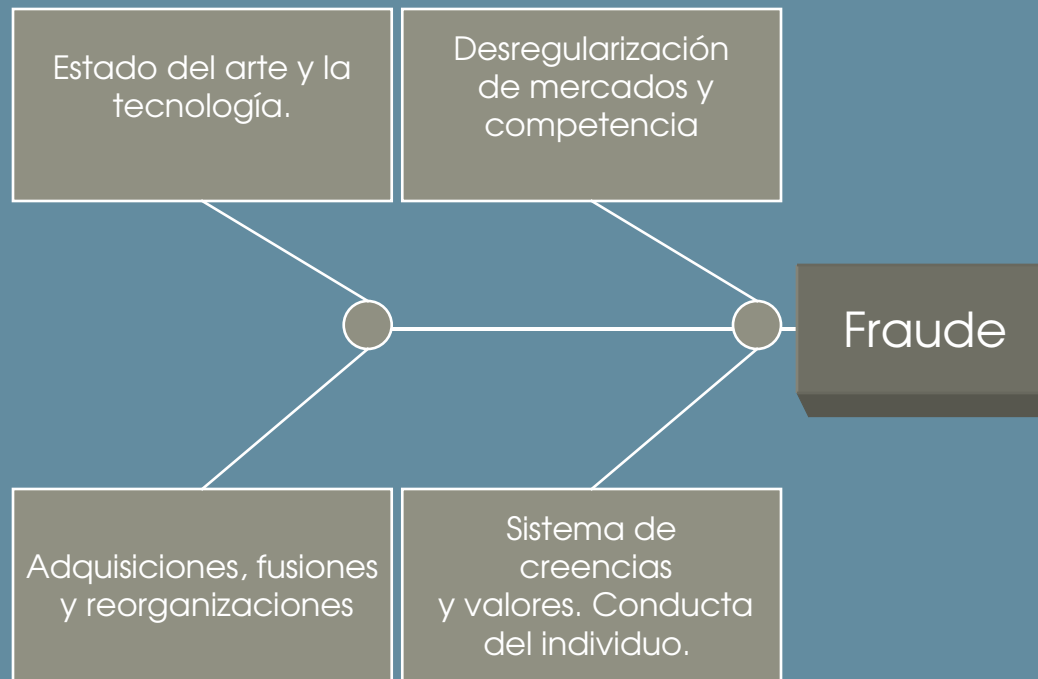
3 FUNDAMENTOS

4 DEFINICIONES

5 REQUISITOS DEL SISTEMA DE GESTIÓN
PARA LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

Anexos (ayudas prácticas y modelos)

El porqué del problema.



0 INTRODUCCIÓN

- 1 OBJETO Y CAMPO DE APLICACIÓN
- 2 DOCUMENTOS NORMATIVOS PARA CONSULTA
- 3 FUNDAMENTOS
- 4 DEFINICIONES
- 5 REQUISITOS DEL SISTEMA DE GESTIÓN PARA LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

Anexos

El porqué del problema.

- Las tentaciones inherentes a la burbuja financiera de los '90 que manejaban las empresas y firmas de Wall Street.
- Las prácticas remuneratorias que fomentaban una mentalidad de corto plazo por ligar el pago a los ejecutivos al valor de la acción.
- Un alejamiento cada vez mayor de los clientes.

Fuente: Mercado Digital

0 INTRODUCCIÓN

1 OBJETO Y CAMPO DE APLICACIÓN

2 DOCUMENTOS NORMATIVOS PARA CONSULTA

3 FUNDAMENTOS

4 DEFINICIONES

5 REQUISITOS DEL SISTEMA DE GESTIÓN PARA LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

Anexos

El porqué del problema.

- Herramientas contables y financieras opacas y sin lineamientos éticos.
- Directorios formados por personas que, por somnolencia o negligencia, permitieron que se cometieran tantas tropelías en sus propias narices y en muchos casos las aprobaron.

Fuente: Mercado Digital

0 INTRODUCCIÓN

1 OBJETO Y CAMPO DE APLICACIÓN

2 DOCUMENTOS NORMATIVOS PARA CONSULTA

3 FUNDAMENTOS

4 DEFINICIONES

5 REQUISITOS DEL SISTEMA DE GESTIÓN PARA LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

Anexos

Objeto de la norma.

“...establece los requisitos mínimos para diseñar, desarrollar, implantar y poner operativa bajo un proceso de mejora continua una infraestructura de control para prevenir, en un grado razonable, fraudes contra la organización, o bien, evitar que la organización sea utilizada como medio para cometerlos, aplicando procedimientos de investigación y métodos técnico-científicos que permitan esclarecer delitos.”

0 INTRODUCCIÓN

1 OBJETO Y CAMPO DE APLICACIÓN

2 DOCUMENTOS
NORMATIVOS PARA
CONSULTA

3 FUNDAMENTOS

4 DEFINICIONES

5 REQUISITOS DEL SISTEMA DE
GESTIÓN PARA LA
PREVENCIÓN DEL FRAUDE

Anexos

Objeto de la norma. Definición de fraude.

“...las acciones que, mediante el engaño, el ocultamiento, obras fingidas, falsos títulos, simulando bienes o créditos inexistentes, estados contables falsos, o cualquier otro tipo de ardid, sean generadas por sujetos pertenecientes o no a la organización, y que provoquen daños patrimoniales a la misma; o bien, aquellas acciones generadas por miembros de la organización que causen perjuicios a terceros para beneficiar patrimonialmente a la organización.”

0 INTRODUCCIÓN

1 OBJETO Y CAMPO DE APLICACIÓN

2 DOCUMENTOS
NORMATIVOS PARA
CONSULTA

3 FUNDAMENTOS

4 DEFINICIONES

5 REQUISITOS DEL SISTEMA DE
GESTIÓN PARA LA
PREVENCIÓN DEL FRAUDE

Anexos

Principios.

- El fraude es un ilícito basado en relaciones humanas.
- Liderazgo y ejemplo del líder.
- Elementos del proceso decisorio del defraudador.
- Brecha existente entre la expectativa de vida de los individuos y la de las organizaciones.
- Ocultamiento.
- La criminalidad es un fenómeno social normal

0 INTRODUCCIÓN

1 OBJETO Y CAMPO DE APLICACIÓN

2 DOCUMENTOS NORMATIVOS PARA CONSULTA

3 FUNDAMENTOS

4 DEFINICIONES

5 REQUISITOS DEL SISTEMA DE GESTIÓN PARA LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

Anexos

Metas de la norma.

1. Disminuir la probabilidad de ocurrencia de fraudes.
2. Mitigar la gravedad de las consecuencias en caso de ocurrir.

0 INTRODUCCIÓN

1 OBJETO Y CAMPO DE APLICACIÓN

2 DOCUMENTOS NORMATIVOS PARA CONSULTA

3 FUNDAMENTOS

4 DEFINICIONES

5 REQUISITOS DEL SISTEMA DE GESTIÓN PARA LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

Anexos

Elementos de un sistema normativo

1. Norma.
2. Actividades de control de cumplimiento.
3. Sanciones en caso de incumplimiento (*medidas disciplinarias*).

0 INTRODUCCIÓN

1 OBJETO Y CAMPO DE APLICACIÓN

2 DOCUMENTOS NORMATIVOS PARA CONSULTA

3 FUNDAMENTOS

4 DEFINICIONES

5 REQUISITOS DEL SISTEMA DE GESTIÓN PARA LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

Anexos

Estructura de la norma.

Elementos del sistema normativo	Etapa Preventiva o pre-delictiva	Gestión del incidente
Normas	Definición del tono moral	Gestión del incidente
Actividades de control de cumplimiento	Programa de cumplimiento	

0 INTRODUCCIÓN

1 OBJETO Y CAMPO DE APLICACIÓN

2 DOCUMENTOS NORMATIVOS PARA CONSULTA

3 FUNDAMENTOS

4 DEFINICIONES

5 REQUISITOS DEL SISTEMA DE GESTIÓN PARA LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

Anexos

Definición del tono moral: políticas a definir.

La norma establece como requisito 28 políticas a definir, que regirán las relaciones con:

- Accionistas, socios o propietarios.
- Directores.
- Empleados.
- Aliados estratégicos.
- Clientes.
- Proveedores.
- Competidores.
- Gobierno.

0 INTRODUCCIÓN

1 OBJETO Y CAMPO DE APLICACIÓN

2 DOCUMENTOS NORMATIVOS PARA CONSULTA

3 FUNDAMENTOS

4 DEFINICIONES

5 REQUISITOS DEL SISTEMA DE GESTIÓN PARA LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

Anexos

Definición del tono moral: Código de ética

Requisitos del código de ética:

- Deberá ser aprobado por los propietarios.
- Deberá ser comunicado internamente en forma fehaciente.
- Deberá estar disponible para cualquier persona que lo solicite.

El código de ética es un documento público.

0 INTRODUCCIÓN

1 OBJETO Y CAMPO DE APLICACIÓN

2 DOCUMENTOS NORMATIVOS PARA CONSULTA

3 FUNDAMENTOS

4 DEFINICIONES

5 REQUISITOS DEL SISTEMA DE GESTIÓN PARA LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

Anexos

Definición del tono moral: requisitos.

- Establecimiento de un órgano disciplinario -funcionalmente segregado de la dirección ejecutiva- y dependiendo de éste la unidad de investigación.
- Diligencia debida en el inicio de relaciones comerciales y/o laborales.
- Deber de denunciar.
- Deber de investigar.

0 INTRODUCCIÓN

1 OBJETO Y CAMPO DE APLICACIÓN

2 DOCUMENTOS NORMATIVOS PARA CONSULTA

3 FUNDAMENTOS

4 DEFINICIONES

5 REQUISITOS DEL SISTEMA DE GESTIÓN PARA LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

Anexos

Definición del tono moral: Órgano disciplinario

Responsabilidades del órgano disciplinario:

- 1) proponer las políticas de prevención del fraude y su mejoramiento continuo a los propietarios de la organización;
- 2) velar por el cumplimiento del código de ética;
- 3) ser la autoridad de interpretación del código y, de consulta ante situaciones no contempladas;
- 4) capacitar en temas éticos a los miembros de la organización;
- 5) analizar denuncias de incumplimiento y ordenar su investigación;
- 6) sancionar los incumplimientos;
- 7) verificar la aplicación de las sanciones.

0 INTRODUCCIÓN

1 OBJETO Y CAMPO DE APLICACIÓN

2 DOCUMENTOS NORMATIVOS PARA CONSULTA

3 FUNDAMENTOS

4 DEFINICIONES

5 REQUISITOS DEL SISTEMA DE GESTIÓN PARA LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

Anexos

Programa de cumplimiento. Requisito.

“La organización debe establecer las acciones necesarias para lograr el cumplimiento de las políticas establecidas, ..., diseñadas específicamente para detectar conductas y/o hechos anómalos de los integrantes de la comunidad de la organización.”

0 INTRODUCCIÓN

1 OBJETO Y CAMPO DE APLICACIÓN

2 DOCUMENTOS NORMATIVOS PARA CONSULTA

3 FUNDAMENTOS

4 DEFINICIONES

5 REQUISITOS DEL SISTEMA DE GESTIÓN PARA LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

Anexos

Gestión del incidente. Requisitos.

- Definición de una política anti-fraude.
- Protección al denunciante.
- Tratamiento de denuncias falsas.
- Investigación oportuna, planificada, documentada y fehacientemente comunicada.
- Informe de gestión del órgano disciplinario.

0 INTRODUCCIÓN

1 OBJETO Y CAMPO DE APLICACIÓN

2 DOCUMENTOS NORMATIVOS PARA CONSULTA

3 FUNDAMENTOS

4 DEFINICIONES

5 REQUISITOS DEL SISTEMA DE GESTIÓN PARA LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

Anexos

Modelo de prevención: dinámica de mejora continua.



0 INTRODUCCIÓN

1 OBJETO Y CAMPO DE APLICACIÓN

2 DOCUMENTOS NORMATIVOS PARA CONSULTA

3 FUNDAMENTOS

4 DEFINICIONES

5 REQUISITOS DEL SISTEMA DE GESTIÓN PARA LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

Anexos

Matriz de responsabilidades política anti-fraude.

Acción requerida	Organo disciplinario	Unidad de investigación	Auditoría interna	Finanzas	Gerencia	Dirección	Gestión del riesgo	Asuntos legales	Relaciones públicas	Recursos Humanos	Representante de los accionistas
Definición de controles para prevenir fraudes					RC	RC	RC				
Receptor de informe de incidentes	P	S	S	S	S	S	S	S	S	S	S
Diagnóstico de fraude potencial	P	S									
Contacto con fuerzas de seguridad		P									
Recupero de activos		P									
Recomendaciones, acciones correctivas para prevenir fraudes (post-incidente)	S	RC	RC				RC				S
Revisión del sistema de control interno			P								
Relaciones con medios de comunicación									P		
Monitoreo de indicios externos e internos de actividades anómalas		P	S								S
Seguimiento de recuperos				P							S
Diseño e implementación de circuitos administrativos							P				
Recepción y seguimiento de denuncias	P										
Demandas judiciales	S							P			S
Obtención de información externa		P									

0 INTRODUCCIÓN

1 OBJETO Y CAMPO DE APLICACIÓN

2 DOCUMENTOS NORMATIVOS PARA CONSULTA

3 FUNDAMENTOS

4 DEFINICIONES

5 REQUISITOS DEL SISTEMA DE GESTIÓN PARA LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

Anexos

Ventajas de adhesión a la norma.

- Mejora en los resultados operativos, por la disminución de la probabilidad de ser víctima de un fraude.
- Mejora la reputación de la empresa ante la sociedad, que derivará en una ventaja competitiva.
- Mejora la moral y el sentido de fidelidad / pertenencia de los empleados hacia la organización.
- Disminuye los costos en la contratación de seguros.
- Disminuye los costos financieros en el caso de obtener financiación por medio de mercados de capitales.
- Obtención de mejores calificaciones de órganos de contralor para las entidades financieras.

0 INTRODUCCIÓN

1 OBJETO Y CAMPO DE APLICACIÓN

2 DOCUMENTOS NORMATIVOS PARA CONSULTA

3 FUNDAMENTOS

4 DEFINICIONES

5 REQUISITOS DEL SISTEMA DE GESTIÓN PARA LA PREVENCIÓN DEL FRAUDE

Anexos

Norma IRAM 17450 “Prevención del fraude corporativo”. Integración del enfoque.

- Transparencia en las relaciones con la comunidad de la organización.
- Énfasis en la generación de percepción.
- Mejora continua.
- Liderazgo ético.

Próximos pasos

- Investigación continua para elaborar la 2^{da} generación de la norma.
- Elaboración del protocolo de certificación.
- Creación del postgrado “Contador Forense”