

Oficial de Cumplimiento Tercerizado

Un oficial certificado, con dedicación real y con la independencia que la norma exige, sin abrir una plaza en nómina.

Qué es y qué problema resuelve

Un oficial certificado, con dedicación real y con la independencia que la norma exige, sin abrir una plaza en nómina.

La figura existe porque la norma exige un responsable con nombre propio. El problema aparece cuando la empresa no tiene volumen para un cargo de tiempo completo y resuelve nombrando al contador o al gerente administrativo «además de sus funciones». Eso rompe el requisito que más pesa: la independencia. Quien depende del área comercial no puede controlar al área comercial.

El segundo problema es la continuidad. El oficial tiene obligaciones con calendario —informes a la junta, reportes a la UIAF, reporte de ausencia de ROS, capacitación anual— y cuando el cargo es un añadido, esas fechas se pasan. Un reporte de ausencia no presentado es un incumplimiento verificable sin necesidad de investigar nada.

Qué incluye el servicio

- 01 Designación e inscripción: profesional certificado, designado por el órgano competente e inscrito ante la superintendencia que corresponda, con su suplente.
- 02 Operación del sistema: debida diligencia, análisis de señales de alerta, decisión sobre operaciones inusuales y actualización de la matriz de riesgos.
- 03 Reportes con calendario propio: ROS a la UIAF cuando procede, reporte de ausencia cuando no hay operaciones sospechosas, y los reportes objetivos que apliquen.
- 04 Informes periódicos y escritos a la junta directiva, con el estado del sistema, los hallazgos y las decisiones que requieren autorización.
- 05 Acompañamiento en visitas de la superintendencia y respuesta a requerimientos, con la evidencia organizada de antemano.
- 06 Programa anual de capacitación, diferenciado por rol, con registro de asistencia y evaluación.

Cómo funciona

PASO 1

Designación e inscripción

El órgano competente designa al oficial y a su suplente, y se inscriben ante la superintendencia que corresponda.

PASO 2

Operación del sistema

Debida diligencia, análisis de señales de alerta, decisión sobre operaciones inusuales y matriz de riesgos al día.

PASO 3

Reportes y capacitación

ROS o reporte de ausencia a la UIAF en sus plazos, y el programa anual de capacitación por rol.

PASO 4

Informe a la junta

Periódico y escrito, con hallazgos y las decisiones que requieren autorización del órgano de administración.

Qué gana su organización

01 La independencia deja de ser un problema

El oficial no depende de ningún área de la empresa, que es justo el requisito que se rompe al nombrar al contador «además de sus funciones».

03 Hay suplente designado

La norma lo exige y la continuidad lo necesita: una ausencia no deja el sistema sin responsable inscrito.

05 Sin plaza en nómina

Se contrata la dedicación que la empresa necesita, en remoto o presencial, según el plan, sin el coste fijo de un cargo de tiempo completo.

02 Las fechas se cumplen porque son el trabajo

Informes a la junta, ROS, reporte de ausencia y capacitación anual tienen calendario, y aquí no compiten con otro cargo.

04 La visita se atiende con la evidencia lista

El acompañamiento en visitas y requerimientos parte de un expediente ya organizado, no de una búsqueda contrarreloj.

Qué recibe

- Acta de designación e inscripción ante la superintendencia.
- Informes periódicos a la junta directiva.
- Constancia de los reportes presentados a la UIAF.
- Matriz de riesgos actualizada.
- Programa y registro de capacitación.

Acuerdos de nivel de servicio

INDICADOR	COMPROMISO	CÓMO SE MIDE
Dedicación del oficial	La del plan contratado: medio tiempo o tiempo completo, en remoto o presencial.	Sin exclusividad, salvo en los planes que expresamente la incluyen.
Reporte periódico al órgano de administración	Según el protocolo acordado con la junta o el representante legal.	Informe escrito, con estado del sistema, hallazgos y decisiones.
Reportes a la UIAF	Dentro de los plazos que fija la norma aplicable a cada reporte.	Son plazos legales, no un compromiso comercial: el servicio se obliga a cumplirlos.
Tiempo de respuesta a un requerimiento de la superintendencia	PENDIENTE DE VALIDAR	—

PENDIENTE DE VALIDAR

Los campos marcados como «pendiente de validar» no son un descuido de este documento: son compromisos que la casa todavía no ha fijado por escrito. Se publican a la vista, en vez de rellenarse con una cifra plausible, porque un acuerdo de nivel de servicio inventado obliga igual que uno acordado.

Finalidad y condiciones

Los servicios se prestan con la finalidad exclusiva de prevención, monitoreo y control del lavado de activos, la financiación del terrorismo, la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva, el soborno transnacional y la corrupción.

Este documento describe el alcance del servicio. Las condiciones económicas y contractuales se fijan en la cotización, que lleva su propio articulado legal.

Tratamiento de datos personales conforme a la Ley 1581 de 2012. Canal de habeas data: habeasdata@risksint.com

Cotice su plan en risksint.org/precios/oficial-de-cumplimiento



MÁS INFORMACIÓN



VERIFICAR ESTE DOCUMENTO

Huella 1892 E6F1 812B

RISKS INTERNATIONAL S.A.S.

NIT 900352786

Calle 25B # 39A-30, Bogotá, Colombia

+57 (601) 794 1834