



TEMARIO

La ASOCIACIÓN COLOMBIANA DE OFICIALES DE CUMPLIMIENTO Sigla: ACOFICUM, cuenta con acreditación ONAC, vigente a la fecha, con código de acreditación 23-OCP-003, bajo la norma ISO / IEC 17024:2012.

CERTIFICACIÓN DE OFICIALES DE CUMPLIMIENTO

OBJETIVO GENERAL: profesional capacitado para diseñar, implementar, monitorear y fortalecer sistemas de prevención y gestión de riesgos asociados al lavado de activos, financiación del terrorismo, financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva y otros riesgos de cumplimiento. Su perfil le permite actuar en diferentes sectores económicos, aplicando criterios normativos, éticos y técnicos para proteger a las organizaciones y promover una cultura de cumplimiento.

CONOCIMIENTOS Y COMPETENCIAS

COMPETENCIA	DESCRIPCIÓN
I. Conoce y gestiona el enfoque basado en riesgo LA/FT/FP	<ol style="list-style-type: none">1. Gestionar la aplicación del enfoque basado en riesgo en el sistema LA/FT/FP, asegurando que la entidad comprenda el propósito del EBR y asigne controles de manera proporcional al nivel de exposición identificado.2. Gestionar la identificación y análisis de factores de riesgo LA/FT/FP que afectan a la entidad, considerando su impacto en la exposición al riesgo y su incidencia en la toma de decisiones del sistema.3. Gestionar la evaluación del riesgo LA/FT/FP mediante el análisis del riesgo inherente, residual y la efectividad de los controles, asegurando una valoración técnica de la exposición real de la entidad.4. Gestionar el diseño, implementación y ajuste de controles LA/FT/FP, asegurando que las medidas aplicadas sean consistentes con el nivel de riesgo identificado y con la efectividad esperada del sistema.5. Gestionar el análisis de decisiones y escenarios de riesgo LA/FT/FP que puedan generar exposición no mitigada, aplicando juicio profesional frente a errores de estimación o tratamiento del riesgo.6. Gestionar la documentación, trazabilidad, actualización y sostenimiento del sistema LA/FT/FP, asegurando que la evaluación de riesgos y las decisiones adoptadas puedan ser demostradas y sustentadas.





COMPETENCIA	DESCRIPCIÓN
2. Conoce y gestiona la interacción con UIF, supervisores y requerimientos regulatorios	<ol style="list-style-type: none">1. Gestionar la interacción con la UIF y el supervisor, asegurando el flujo oportuno, coherente y técnicamente sustentado de la información, en cumplimiento de los requerimientos regulatorios.2. Gestionar la atención de requerimientos regulatorios, asegurando el cumplimiento de criterios de calidad, integridad, oportunidad y control de la información suministrada.3. Gestionar la consistencia, integridad y coordinación interna de la información entregada a supervisores y reguladores, asegurando la confiabilidad del sistema LA/FT/FP.4. Gestionar de manera integral la relación continua con el supervisor, asegurando transparencia, trazabilidad y calidad en la atención de requerimientos regulatorios
3. Conoce y gestiona el control de listas de sanciones financieras dirigidas (FT/FP)	<ol style="list-style-type: none">1. Gestionar la implementación del control de listas de sanciones financieras dirigidas, asegurando la identificación oportuna de coincidencias y la correcta toma de decisiones frente a potenciales designaciones.2. Gestionar la aplicación operativa del control de listas en los procesos de vinculación, monitoreo y actualización de clientes, asegurando cobertura continua del riesgo.3. Gestionar el análisis de coincidencias en listas de sanciones, asegurando la correcta clasificación entre verdaderos positivos y falsos positivos mediante criterios técnicos sólidos.4. Gestionar la robustez del sistema de control de listas de sanciones, asegurando consistencia, trazabilidad y adecuada gestión de múltiples fuentes y escenarios regulatorios.5. Gestionar la aplicación de medidas frente a coincidencias confirmadas en listas de sanciones, garantizando el cumplimiento de obligaciones regulatorias y la independencia del análisis técnico.6. Gestionar la trazabilidad, documentación y sostenibilidad del sistema de control de listas de sanciones, asegurando evidencia suficiente ante auditorías y supervisión.
4. Conoce y gestiona la confidencialidad y prevención del tipping-off	<ol style="list-style-type: none">1. Gestionar la prevención del tipping-off en la interacción con clientes y en el manejo interno de información, evitando la divulgación directa o indirecta de análisis o reportes.2. Gestionar la confidencialidad de la información durante los procesos de análisis LA/FT/FP, asegurando control en la interacción con clientes y en el acceso interno a la información.3. Gestionar la circulación interna de información sensible, asegurando que su uso y divulgación se limite a funciones justificadas y controladas.





COMPETENCIA	DESCRIPCIÓN
4. Conoce y gestiona la confidencialidad y prevención del tipping-off	<ol style="list-style-type: none">4. Gestionar riesgos estructurales de tipping-off dentro de la organización, asegurando controles efectivos sobre comunicación, acceso y manejo de información sensible.5. Gestionar la implementación de controles organizacionales para prevenir el tipping-off, asegurando equilibrio entre flujo de información y protección de información sensible.
5. Conoce y gestiona la debida diligencia del cliente (DDC)	<ol style="list-style-type: none">1. Gestionar la comprensión integral del cliente en el proceso de debida diligencia, asegurando coherencia entre la información recopilada y el perfil transaccional esperado.2. Gestionar la toma de decisiones en procesos de vinculación, considerando la suficiencia y calidad de la información del cliente y aplicando el principio de proporcionalidad.3. Gestionar la actualización dinámica de la información del cliente y la aplicación diferenciada de medidas de debida diligencia según cambios en el perfil de riesgo.4. Gestionar la calidad del análisis de la información del cliente, asegurando un entendimiento adecuado del perfil de riesgo mediante variables cualitativas y cuantitativas.5. Gestionar la construcción y estandarización del perfil del cliente, asegurando consistencia metodológica, trazabilidad y soporte técnico en las decisiones.6. Gestionar la toma de decisiones en la debida diligencia del cliente, asegurando que estas sean razonables, justificadas y alineadas con el entendimiento.
6. Conoce y gestiona la conservación, trazabilidad y disponibilidad de la información	<ol style="list-style-type: none">1. Gestionar la conservación y trazabilidad de la información en el sistema LA/FT/FP, asegurando la capacidad de reconstruir decisiones, análisis y procesos.2. Gestionar la estructuración y documentación del proceso de análisis, asegurando que la información almacenada soporte las decisiones tomadas.3. Gestionar la disponibilidad y coherencia de la información en el sistema LA/FT/FP, asegurando acceso oportuno y consistencia entre fuentes.4. Gestionar la trazabilidad del análisis y la integridad de la información, asegurando conexión entre datos, decisiones y procesos.5. Gestionar la calidad, integridad y confiabilidad de la información frente a requerimientos regulatorios y auditorías.





COMPETENCIA	DESCRIPCIÓN
7. Conoce y gestiona medidas reforzadas frente a riesgos altos (PEP / jurisdicciones)	<ol style="list-style-type: none">1. Gestionar la identificación y tratamiento de clientes de alto riesgo (PEP y relacionados), asegurando la aplicación de medidas reforzadas proporcionales al riesgo.2. Gestionar la aplicación de medidas reforzadas considerando múltiples factores de riesgo, incluyendo cliente y jurisdicción.3. Gestionar la aplicación adecuada y diferenciada de medidas reforzadas, evitando tanto su omisión como su uso indiscriminado.4. Gestionar la calidad, coherencia y enfoque preventivo en la aplicación de medidas reforzadas.5. Gestionar la toma de decisiones frente a clientes de alto riesgo, asegurando justificación, trazabilidad y cumplimiento regulatorio.
8. Conoce y gestiona riesgos asociados a nuevas tecnologías y activos virtuales	<ol style="list-style-type: none">1. Gestionar la identificación de riesgos asociados a activos virtuales y nuevas tecnologías, reconociendo sus características particulares y su impacto en el sistema LA/FT/FP.2. Gestionar la evaluación del riesgo previo a la implementación de nuevas tecnologías o productos digitales en el sistema LA/FT/FP.3. Gestionar la implementación de controles asociados a nuevas tecnologías, asegurando alineación entre innovación y gestión del riesgo.4. Gestionar la mejora continua en la evaluación y control de riesgos asociados a nuevas tecnologías y activos virtuales.
9. Conoce y gestiona riesgos derivados del uso de terceros	<ol style="list-style-type: none">1. Gestionar la responsabilidad y control sobre actividades delegadas a terceros, asegurando que la entidad mantenga la responsabilidad sobre la gestión del riesgo LA/FT/FP.2. Gestionar la definición de controles, responsabilidades e indicadores sobre terceros, asegurando claridad en la supervisión y evaluación de su desempeño.3. Gestionar el monitoreo continuo y la integración de terceros en el sistema LA/FT/FP, asegurando control efectivo sobre su desempeño.4. Gestionar la evidencia y trazabilidad de la supervisión de terceros, asegurando demostración de control efectivo ante auditoría.





COMPETENCIA	DESCRIPCIÓN
10. Conoce y gestiona el programa de cumplimiento LA/FT/FP	<ol style="list-style-type: none">1. Gestionar la implementación efectiva del programa de cumplimiento LA/FT/FP, asegurando que este trascienda lo documental y se refleje en la operación.2. Gestionar la alineación del programa de cumplimiento con el enfoque basado en riesgo, asegurando coherencia entre riesgos, controles y operación.3. Gestionar la adaptabilidad y efectividad del programa de cumplimiento frente a cambios en el entorno y en el perfil de riesgo.4. Gestionar la gobernanza y estructura del programa de cumplimiento, asegurando roles claros, respaldo de la alta dirección y adecuada institucionalización.5. Gestionar la evaluación de la efectividad del programa de cumplimiento, asegurando que los controles gestionen realmente los riesgos LA/FT/FP.6. Gestionar la mejora continua del programa de cumplimiento, asegurando capacidad de aprendizaje, ajuste y evolución del sistema.
11. Conoce y gestiona el análisis y reporte de operaciones sospechosas (ROS)	<ol style="list-style-type: none">1. Gestionar el análisis de operaciones inusuales, asegurando evaluación integral, razonabilidad y sustento técnico antes de decidir su reporte.2. Gestionar la calidad del análisis previo al reporte de ROS, asegurando que las decisiones estén sustentadas y sean defendibles.3. Gestionar la correcta interpretación de operaciones inusuales y sospechosas, diferenciando entre ambas y aplicando criterios adecuados de análisis.4. Gestionar la calidad y sustento del reporte de operaciones sospechosas, asegurando claridad, coherencia y valor para la UIF.5. Gestionar la toma de decisiones oportunas en el reporte de operaciones sospechosas, equilibrando calidad del análisis y oportunidad del reporte.6. Gestionar la efectividad del sistema de reporte de operaciones sospechosas, asegurando calidad, pertinencia y capacidad de análisis del sistema.





COMPETENCIA	DESCRIPCIÓN
12. Conoce y gestiona la determinación del beneficiario final	<ol style="list-style-type: none">1. Gestionar la identificación del beneficiario final en estructuras societarias, asegurando profundidad en el análisis más allá del primer nivel de propiedad.2. Gestionar la identificación del beneficiario final considerando control efectivo, influencia y coherencia de la estructura.3. Gestionar el análisis de estructuras complejas, asegurando documentación, trazabilidad y adecuada identificación del beneficiario final.4. Gestionar la validación y contraste de la información del beneficiario final, asegurando análisis crítico y uso de fuentes adicionales.5. Gestionar la evaluación de la razonabilidad y propósito de las estructuras societarias, identificando riesgos de ocultamiento del beneficiario final.
13. Conoce y gestiona el monitoreo de operaciones y detección de inusuales	<ol style="list-style-type: none">1. Gestionar la configuración y calibración del sistema de monitoreo, asegurando alineación entre parámetros y el riesgo real.2. Gestionar la detección de operaciones inusuales mediante análisis contextual y adecuado entendimiento del perfil del cliente.3. Gestionar la efectividad del sistema de monitoreo, asegurando capacidad de detección de patrones relevantes más allá de reglas automatizadas.4. Gestionar la actualización y adaptación del sistema de monitoreo frente a cambios en el comportamiento del cliente y el entorno de riesgo.5. Gestionar la efectividad operativa del monitoreo, equilibrando volumen de alertas, calidad del análisis y capacidad de detección.6. Gestionar la gobernanza, trazabilidad y mejora continua del sistema de monitoreo, asegurando comprensión de su lógica y capacidad de ajuste.
14. Conoce y gestiona la identificación, medición y priorización de riesgos LA/FT/FP	<ol style="list-style-type: none">1. Gestionar la definición de criterios para la medición y priorización del riesgo, asegurando coherencia entre metodología y aplicación práctica.2. Gestionar la identificación adecuada de riesgos LA/FT/FP, asegurando inclusión de factores relevantes y correcta priorización.3. Gestionar la medición del riesgo mediante metodologías que integren variables cualitativas y cuantitativas y permitan su aplicación efectiva.





COMPETENCIA	DESCRIPCIÓN
14. Conoce y gestiona la identificación, medición y priorización de riesgos LA/FT/FP	<p>4. Gestionar la consistencia, claridad y sustento metodológico en la medición del riesgo LA/FT/FP.</p> <p>5. Gestionar la actualización y efectividad de la evaluación de riesgos, asegurando su alineación con cambios en el entorno y en la operación.</p> <p>6. Gestionar la trazabilidad, justificación y uso efectivo de la medición del riesgo en la toma de decisiones.</p>

