**Oficial de Cumplimiento Corporativo, Categoría 41**

1. **NATURALEZA DE LA CLASE**

Asegurar el cumplimiento de los programas y procedimientos internos en materia de legitimación de capitales, con el fin de velar por el respeto de la legislación y normativa existente y el cumplimiento de las metas institucionales.

1. **CATEGORIA OCUPACIONAL**
   * + Nivel Ejecutivo
2. **PROCESOS EN LOS QUE INTERVIENE**

* Ser enlace directo entre el sujeto obligado y el órgano supervisor correspondiente, así como, con cualquier otra autoridad competente.
* Elaborar y actualizar anualmente, las Políticas, Reglamento, Procedimientos y cualquier documento relacionado en materia de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo.
* Elaborar un Plan Anual de Trabajo que debe ser aprobado por la Junta Directiva u órgano colegiado equivalente, basado en las políticas, programas, normas y procedimientos internos.
* Vigilar porque existan registros adecuados de los clientes del sujeto obligado, de acuerdo con lo establecido en la Ley N°8204, en cuanto a la Clasificación de Riesgos de los Clientes e Identificación del Cliente.
* Realizar un monitoreo constante de las operaciones de los clientes, tendiente a identificar transacciones sin fundamento económico o legal evidente, o que se salen de los patrones habituales establecidos por el sujeto obligado, con el fin de prevenir que se efectúen transacciones con fines ilícitos.
* Elaborar y presentar al menos cada tres meses, informes al Comité de Cumplimiento y Gerencia General del INS sobre: Las operaciones inusuales analizadas y a partir de ahí indicar cuáles casos fueron objeto de reporte, seguimiento o fueron desestimados, de tal forma que para cada acción se indique la justificación respectiva y detalle de los clientes que han sufrido movimientos ascendentes o descendentes en su clasificación de riesgo, así como, un resumen de las operaciones sospechosas reportadas en dicho período.
* Preparar y comunicar, con absoluta independencia, al órgano competente las operaciones sospechosas, tanto de personas físicas como jurídicas.
* Implementar controles y elaborar estadísticas sobre las operaciones tanto únicas como múltiples.
* Asegurar la implementación de los controles necesarios para que los datos e información relacionada con los reportes e informes requeridos sean precisos, exactos y presentados en los plazos establecidos, conforme lo indicado en la Ley N°8204, la Superintendencia (incluidos los solicitados en las visitas de inspección) y otras autoridades competentes.
* Coordinar actividades de capacitación en materia de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo, así como su evaluación, tanto para los funcionarios regulares como para los de nuevo ingreso.
* Mantenerse en un constante proceso de actualización en materia de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y temas relacionados, tanto en el ámbito nacional como internacional.
* Validar y enviar en ausencia del Oficial de Cumplimiento, los reportes respecto a transacciones en efectivo únicas y múltiples y transferencias desde o hacia el exterior.
* Emitir recomendaciones relativas a la elaboración y ejecución de políticas para prevenir riesgos relacionados con la legitimación de capitales y el financiamiento al terrorismo.
* Presentar a la Gerencia General y a la Junta Directiva u órgano colegiado equivalente, al menos cada seis meses, un informe en relación con el desempeño de labores relacionadas con la prevención de la legitimación de capitales, el financiamiento al terrorismo y la normativa vigente, así como un resumen de las operaciones sospechosas reportadas a la Unidad de Inteligencia Financiera e informadas a la Superintendencia correspondiente.
* Convocar al Comité de Cumplimiento a reunión ordinaria, al menos cada tres meses, para exponer los diferentes temas relacionados con el desempeño de labores, grado de cumplimiento del sujeto fiscalizado respecto a la normativa y solicitudes concretas de la Superintendencia.
* Convocar a reuniones extraordinarias al Comité de Cumplimiento en caso de ser necesario.

*Responsabilidades y requisitos establecidos conforme la Normativa para Cumplimiento de la "Ley sobre Estupefacientes, Sustancias Psicotrópicas, Drogas de Uso no Autorizado, Legitimación de Capitales y Actividades Conexas Ley N°8204.*

Adicionalmente a lo descrito por la Ley N°8204, le corresponde ejecutar los siguientes procesos:

* Velar por el cumplimiento de la Ley FATCA en el instituto.
* Supervisar el desarrollo del personal a cargo, conforme las regulaciones establecidas sobre derechos, obligaciones y prohibiciones de índole general de acuerdo con la Convención Colectiva de Trabajo y norma aplicable y la legislación en materia laboral vigente.

- Formular y controlar el Plan Anual Operativo y de Presupuesto de manera ágil y oportuna, con el propósito de asegurar el mejor desarrollo de las operaciones Institucionales.

- Evaluar las estrategias y procedimientos utilizados en los procesos a su cargo, para determinar oportunidades de mejora y emitir recomendaciones con el propósito de asegurar la orientación al cumplimiento de objetivos departamentales, la calidad eficiencia y eficacia del trabajo.

* Confeccionar y actualizar anualmente las Políticas, Reglamento, Procedimientos y cualquier documento relacionado en materia de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo.
* Velar por el cumplimiento de los indicadores de apetito de riesgo establecidos para las áreas a su cargo, así como las responsabilidades estipuladas en la Política de Gestión Integral de Riesgos y demás normativa vigente.
* Formular, delegar y supervisar el cumplimiento de las gestiones de control interno de la dependencia a su cargo, así como el cumplimiento de las recomendaciones y acciones correctivas resultantes de las evaluaciones de Control Interno y de las Auditorías realizadas.
* Realizar otros procesos afines al cargo.

1. **REQUISITOS**

* Título universitario de licenciatura o maestría que lo faculte para el desempeño del cargo **(\*)**.
* Cinco años de experiencia laboral en los campos bancario, bursátil, de pensiones o de seguros, incluyendo la auditoría, la supervisión o la investigación financiera.
* Amplio conocimiento de los productos que ofrece el sujeto obligado y de las operaciones en las distintas áreas bajo su responsabilidad.
* Experiencia en formulación y ejecución de políticas y procedimientos.
* Conocimientos técnicos demostrables en las siguientes áreas:

1. Prevención en materia de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo, bajo un enfoque basado en riesgos.
2. Auditoría.
3. Análisis de riesgos operativos y legales bajo un enfoque basado en riesgos.

* Manejo de aplicaciones de software en ambiente Windows *(Word y Excel)*
* Licencia B1 al día.

**Deseable**:

* Dos años ejerciendo como Oficial de Cumplimiento Titular.
* Técnicas de Investigación.
* Formación en el área de seguros.
* Ley General de Administración Pública.
* Curso de Redacción de Informes Técnicos.
* Supervisión de Personal.
* Ley de Administración Financiera.

1. **COMPETENCIAS**

|  |  |
| --- | --- |
| **Cardinales** | **Específicas** |
| Calidad | Alineamiento Estratégico |
| Orientación al cliente | Toma de Decisiones |
|  | Capacidad Dirección |
|  | Pensamiento Sistémico |
|  | Comunicación Asertiva |

1. **ROLES**

* Fiscalizador y ejecutor de la Ley N°8204.
* Encargado.

1. **ALCANCE Y RESPONSABILIDAD**

Debido a la naturaleza profesional de labor, su gestión impacta sobre la calidad de las decisiones que se toman, la eficiencia y seguridad de los procesos Institucionales, así como el cumplimiento de los objetivos establecidos y la normativa nacional.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Historial de Revisión, Aprobación y Divulgación** | | | | |
| **Versión:** | **Elaborado por:** | **Revisado por:** | **Aprobado por:** | **Oficio y fecha:**  **(rige a partir de):** |
| 1 |  |  |  | G-00770-2011 (10-02-2011) |
| 2 | Silvia Vindas A. | Evelyn Chacón | Irene Castro H. | G-03136-2015 (08-07-2015) |
| 3 | Dayana Méndez | Evelyn Chacón | Irene C/Alejandra G | G-00275-2017 (18.01.2017) |
| 4 | Dayana Chacón | Evelyn Chacón | Irene Castro H. | G-03490-2017 (19/09/2017) |
| 5 | DVQ | ERC | Gerencia | G-03595-2017 (27.09.2017) |
| 6 | SDTH | SDTH | Junta Directiva | Sesión N° 9532-XII (03.06.2019)  SAC-00467-2019 (05.06.2019) |
| 7 | DMU | DVQ/ICH | Junta Directiva | Sesión No. 9564, Art VII (20.01.2020)  SAC-00050-2020 (22.01.2020) |

**(\*)** Carreras definidas en los lineamientos de Atracción y Promoción de Talento Humano.