Citi ICRM Sanktionsprogramm

Konten/Geschäftsbeziehungen, Wertpapierbestand und Transaktionen

Inputs

Identifizierung
KYC, Sorgfaltsprüfung und Screening

Ermittlung, Eskalation und Maßnahme
Blocken/Ablehnen/Genehmigen/Beenden

Meldung
OFAC/UKHMT/Sonstige

Feedback-Schleife

Governance und Organisation, Compliancerisiko, Ethik- und Verhaltensrisiko; Prozesse und Aktivitäten, Ressourcen und Funktionen

Richtlinie

- Global Sanctions Policy
- Standards und Leitlinien
- Richtlinieninterpretation
- Schulung und Sensibilisierung

Verfahren

- Governance und Aufsicht
- Risikobewertung
- Regulatorische Änderung
- Produktbewertungen
- Listenverwaltung
- Unabhängige Logikvalidierung
- Issue Management
- Regulatorische Berichterstattung und Lizenzierung

Personal

- Drei Verteidigungslinien
- Funktionen und Verantwortlichkeiten
- Fachwissen
- ICRM-Sanktionen
- Sanktionsrecht
- Sanktionstechnologie

Kontrollen

- Screening und RTMP
- Kontrollbeurteilung durch einen Manager
- Überwachung und unabhängige Sicherung
- Interne Revision

Programmziele

- Pflege eines Rahmenwerks, das angemessene Sicherheit bietet und die unternehmensweite Einhaltung der geltenden US-amerikanischen und nicht-US-amerikanischen Sanktionsanforderungen in Abstimmung mit dem Compliance Risk Management Framework erleichtert.
- Überwachung und Sensibilisierung für Sanktionsgesetze und -vorschriften sowie Bewertung der damit verbundenen Risikobelastung für Sanktionen, Überwachung der Qualität der Sanktions-Kontrollprozesse und Festlegung globaler Richtlinien, Standards und Prozesse zur Identifizierung, Messung, Überwachung und Steuerung des Sanktionsrisikos.

Risikotaxonomie für Sanktionen

- Stufe 0 – Compliancerisiko
- Stufe 1 – Sanktionsrisiko
- Stufe 2
  - Risiko der Bereitstellung verbotener Konten/Finanzdienstleistungen
  - Verarbeitung verbotener Transaktionen
  - Risiko der Blockierung oder des Einfrierens
  - Sanktionsorientiertes Risiko zur regulatorischen Berichterstattung

citi