Programme de sanctions ICRM de Citi

Comptes/relations, portefeuilles de titres et opérations

Intrants

Identification
KYC, vérifications préalables et vérification

Enquête, signalement et mesure
Bloquer/Rejeter/Approuver/Résilier

Signalement
OFAC/UKHMT/Autre

Boucle de rétroaction

Gouvernance et organisation ; risque de conformité, risque lié à l'éthique et au comportement ; processus et activités ; ressources et capacités

Politique

- Global Sanctions Policy
- Standards et directives
- Interprétation des politiques
- Formation et sensibilisation

Processus

- Gouvernance et supervision
- Évaluation des risques
- Changement réglementaire
- Avis sur les produits
- Gestion des listes
- Validation logique indépendante
- Gestion des problèmes
- Rapports réglementaires et octroi de licences

Personnel

- Trois lignes de défense
- Rôles et responsabilités
- Expertise dans le domaine
- Sanctions ICRM
- Sanctions, juridiques
- Sanctions, technologies

Globaux

- Vérification et RTMP
- Évaluation des contrôles du responsable
- Surveillance et assurance indépendante
- Audit interne

Objectifs du programme

- Maintenir un cadre qui offre une assurance raisonnable et facilite le respect des sanctions américaines et d'autres pays, à l'échelle de l'entreprise, conformément au Compliance Risk Management Framework.
- Surveiller et promouvoir la sensibilisation aux lois et réglementations sur les sanctions, évaluer l'exposition au risque lié aux sanctions, superviser la qualité des processus de contrôle des sanctions associés, et définir des politiques, des standards et des processus généraux pour identifier, évaluer, surveiller et gérer les risques de sanctions.

Taxonomie des risques liés aux sanctions

- Niveau 0 – Risque de conformité
- Niveau 1 – Risque lié aux sanctions
- Niveau 2
  - Risque lié à la fourniture de comptes ou à la prestation de services interdits
  - Traitement d'opérations interdites
  - Risque de blocage ou de gel
  - Risque lié aux rapports réglementaires sur les sanctions

citi