Program Sanksi ICRM Citi

Rekening/ Hubungan, Kepemilikan Sekuritas, dan Transaksi

Masukan

Identifikasi
KYC, Uji Tuntas, dan Pemeriksaan

Penyelidikan, Eskalasi, & Tindakan
Blokir / Tolak / Setujui / Akhiri

Pelaporan
OFAC / UKHMT / Lainnya

Lingkaran Umpan Balik

Tata Kelola & Organisasi; Risiko Kepatuhan, Etika, dan Risiko Perilaku; Proses & Aktivitas; Sumber Daya & Kemampuan

Kebijakan

- Global Sanctions Policy
- Standar dan Pedoman
- Interpretasi Kebijakan
- Pelatihan dan Kesadaran

Proses

- Tata Kelola dan Pengawasan
- Penilaian Risiko
- Perubahan Regulasi
- Peninjauan Produk
- Manajemen Daftar
- Validasi Logika Independen
- Manajemen Isu
- Pelaporan & pelisensian regulasi

Personel

- Tiga Lini Pertahanan (Lines of Defense/LOD)
- Peran & Tanggung Jawab
- Keahlian Permasalahan Pokok
- Sanksi ICRM
- Hukum Sanksi
- Teknologi Sanksi

Pengendalian

- Pemeriksaan & RTMP
- Penilaian Kontrol Manajer
- Pemantauan dan Jaminan Independen
- Audit Internal

Tujuan Program

- Mempertahankan kerangka yang memberikan jaminan yang wajar dan memfasilitasi kepatuhan di seluruh perusahaan terhadap persyaratan sanksi AS dan Non-AS yang berlaku, selaras dengan Compliance Risk Management Framework.
- Memantau dan memupuk kesadaran akan undang-undang dan peraturan sanksi, menilai paparan risiko sanksi terkait, mengawasi kualitas proses kendali sanksi, serta menetapkan kebijakan, standar, dan proses global untuk mengidentifikasi, memantau, serta mengelola risiko sanksi.

Taksonomi Risiko Sanksi

- Tingkat 0 - Risiko Kepatuhan
- Tingkat 1 - Risiko Sanksi
- Tingkat 2
  - Risiko penyediaan rekening terlarang / layanan keuangan
  - Pemrosesan transaksi terlarang
  - Pemblokiran atau Pembekuan Risiko
  - Risiko Pelaporan Regulasi Terkait Sanksi

citi