Citi's ICRM Sanctions Program

Accounts/ Relationships, Securities Holdings, and Transactions

Inputok

Azonosítás
KYC, átvilágítás és tranzakciószűrés

Vizsgálat, felterjesztés és intézkedés
Zárolás / elutasítás / jóváhagyás / megszüntetés

Bejelentés megtétele
OFAC / UKHMT / egyéb

Visszac-satolási folyamat

Irányítás és szervezet; Megfelelési kockázat, Etikai és magatartási kockázat; Folyamatok és tevékenységek; Erőforrások és kompetenciák

Policy

- Global Sanctions Policy
- Előírások és irányelvek
- Szabályzat értelmezése
- Képzés és tudatosságnövelés

Folyamatok

- Irányítás és felügyelet
- Kockázatértékelés
- Szabályozási változás
- Termék-felülvizsgálatok
- Listakezelés
- Független logikai validálás
- Issue Management
- Szabályozási jelentéstétel és engedélyeztetés

Személyzet

- Három védelmi vonal
- Szerep- és felelősségi körök
- Témaköri szakértő
- ICRM szankciók
- Szankciókkal foglalkozó jogi terület
- Szankcióellenőrző technológiai terület

Ellenőrzések

- Screening & RTMP
- Manager's Control Assessment
- Monitoring and Independent Assurance
- Internal Audit

A program célkitűzései

- Fenntartani egy olyan keretrendszert, amely észszerű biztosítékot nyújt, és elősegíti az alkalmazandó amerikai és nem amerikai szankciós követelményeknek való megfelelést a vállalat egészére nézve, a Compliance Risk Management Framework dokumentumban foglaltaknak megfelelően.
- Figyelemmel követni és megerősíteni a szankciós jogszabályokkal és előírásokkal kapcsolatos tudatosságot; felmérni az ezekhez kapcsolódó szankciós kockázati kitettséget; felügyelni a szankciós ellenőrzési folyamatok minőségét; valamint globális szabályzatokat, előírásokat és folyamatokat kialakítani a szankciós kockázat azonosítására, mérésére, figyelemmel követésére és kezelésére.

Szankciós kockázati taxonómia

- 0. szint – Megfelelési kockázat
- 1. szint – Szankciós kockázat
- 2. szint
  - Tiltott számla- vagy pénzügyi szolgáltatás nyújtásának kockázata
  - Tiltott tranzakciók feldolgozása
  - Zárolási vagy befagyasztási kockázat
  - Szankciókkal kapcsolatos szabályozói jelentéstételi kockázat

citi