Programa de sanções da ICRM do Citi

Contas/relacionamentos, posições em títulos mobiliários e transações

Tópicos

Identificação
KYC, Due Diligence e Triagem

Investigação, escalonamento e ação
Bloquear/Rejeitar/Aprovar/Concluir

Relatar
OFAC/UKHMT/outros

Ciclo de feedback

Governança e organização; Risco de conformidade, Risco de ética e de conduta; Processos e atividades; Recursos e capacidades

Política

- Global Sanctions Policy
- Normas e diretrizes
- Interpretação de políticas
- Treinamento e Conscientização

Processos

- Governança e supervisão
- Avaliação de riscos
- Mudanças regulatórias
- Revisões de produtos
- Gerenciamento de listagens
- Validação lógica independente
- Gerenciamento de “issues”
- Relatórios regulatórios e licenciamento

Pessoal

- Três linhas de defesa
- Funções e responsabilidades
- Conhecimento especializado no assunto
- Sanções da ICRM
- Sanções jurídicas
- Sanções tecnológicas

Controles

- Triagem e RTMP
- Avaliação de controles do gestor
- Monitoramento e Garantia independente
- Auditoria interna

Objetivos do programa

- Manter uma estrutura que proporcione razoável segurança e que facilite, em toda a empresa, a conformidade dos requisitos aplicáveis de sanções, dentro e fora dos EUA, em consonância com a estrutura de gestão de risco de conformidade.
- Monitorar e promover a conscientização sobre leis e regulamentações de sanções, avaliar a exposição a riscos relacionados a sanções, supervisionar a qualidade dos processos de controle de sanções e definir políticas, normas e processos globais para identificar, mensurar, monitorar e gerenciar o risco de sanções.

Taxonomia de risco de sanções

- Nível 0 - Risco de conformidade
- Nível 1 - Risco de sanções
- Nível 2
  - Risco de prestação de serviços financeiros/contábeis proibidos
  - Processamento de transações proibidas
  - Risco de bloqueios ou congelamentos
  - Risco de relatórios regulatórios relacionados a sanções

citi