Sankčný program ICRM spoločnosti Citi

Účty/vzťahy, držba cenných papierov a transakcie

Vstupy → **Identifikácia**
KYC, náležitá starostlivosť a preverovanie

Vyšetrovanie, eskalácia a opatrenia
Blokovať / Zamietnuť / Schváliť / Ukončiť

Nahlasovanie
OFAC / UKHMT / Iné

Spätná väzba

Riadenie a organizácia; Riziko nesúladu, etické riziko a riziko správania; Procesy a aktivity; Zdroje a kapacity

Politika

- Global Sanctions Policy
- Štandardy a usmernenia
- Výklad politiky
- Školenia a povedomie

Procesy

- Riadenie a dohľad
- Hodnotenie rizika
- Regulačné zmeny
- Preskúmanie produktov
- Správa zoznamov
- Nezávislá validácia logiky
- Riadenie zistenia
- Regulačné reportovanie a licencovanie

Personál

- Tri obranné línie
- Úlohy a zodpovednosti
- Odborná expertíza
- ICRM – Sankcie
- Sankčné právne oddelenie
- Sankčné technológie

Kontroly

- Preverovanie a RTMP
- Hodnotenie kontrol manažérom
- Monitorovanie a nezávislé uistenie
- Interný audit

Ciele programu

- Udržiavať rámec, ktorý poskytuje primeranú mieru istoty a podporuje celopodnikový súlad s platnými sankčnými požiadavkami USA aj mimo USA v súlade s Rámcom riadenia rizík súladu.
- Monitorovať a podporovať povedomie o sankčných zákonoch a predpisoch, posudzovať súvisiacu expozíciu voči sankčnému riziku, dohliadať na kvalitu sankčných kontrolných procesov a stanovovať globálne politiky, štandardy a procesy na identifikáciu, meranie, monitorovanie a riadenie sankčného rizika.

Taxonómia sankčného rizika

- Úroveň 0 – Riziko nesúladu
- Úroveň 1 – Sankčné riziko
- Úroveň 2
  - Riziko poskytovania zakázaných účtov/finančných služieb
  - Spracovanie zakázaných transakcií
  - Riziko blokovania alebo zmrazenia prostriedkov
  - Riziko regulačného reportovania súvisiaceho so sankciami

citi