Citi'nin ICRM Sanctions Program

Hesaplar/ İlişkiler, Elde Menkul Kıymet Bulundurma ve İşlemler

Girdiler

Tanımlama
KYC, Durum Tespiti ve Tarama

Soruşturma, Üst Makama Aktarma ve Aksiyon
Engelleme / Reddetme / Onaylama / Sonlandırma

Raporlama
OFAC / UKHMT / Diğer

Geri Bildirim Döngüsü

Yönetişim ve Organizasyon; Uyumluluk Riski, Etik ve Davranış Riski; Süreçler ve Faaliyetler; Kaynaklar ve Yetenekler

Politika

- Global Sanctions Policy
- Standartlar ve Yönergeler
- Politika Yorumlama
- Eğitim ve Farkındalık

Süreçler

- Yönetişim ve Gözetim
- Risk Değerlendirmesi
- Düzenleme Değişiklikleri
- Ürün İncelemeleri
- Liste Yönetimi
- Bağımsız Mantık Doğrulama
- Bulgu Yönetimi
- Düzenleyici Raporlama ve lisanslama

Personel

- Üç Savunma Hattı
- Görev ve Sorumluluklar
- Alan Uzmanlığı
- ICRM Yaptırımları
- Hukuki Yaptırımlar
- Teknoloji Yaptırımları

Kontroller

- Tarama ve RTMP
- Manager's Control Assessment
- İzleme ve Bağımsız Güvence
- İç Denetim

Program Hedefleri

- Compliance Risk Management Framework uyarınca, makul güvence sağlayan ve kurum genelinde yürürlükteki Birleşik Devletler ve Birleşik Devletler dışı yaptırım gerekliliklerine uyumluluğu kolaylaştıran bir çerçeve sürdürmek.
- Yaptırım yasaları ve düzenlemeleri konusunda farkındalığı izlemek ve teşvik etmek. İlgili yaptırım risklerine maruz kalma durumunu değerlendirmek. Yaptırım kontrol süreçlerinin kalitesini denetlemek ve yaptırım risklerini tanımlamak, ölçmek, izlemek ve yönetmek için küresel politika, standart ve süreçler belirlemek.

Yaptırım Risk Sınıflandırması

- Düzey 0 - Uyumluluk Riski
- Düzey 1 - Yaptırım Riski
- Düzey 2
  - Yasaklanmış hesap/finansal hizmetler sağlama riski
  - Yasaklanmış işlemlerin yerine getirilmesi
  - Blokaj veya Dondurma Riski
  - Yaptırımlarla İlişkili Düzenleyici Raporlama Riski

citi