Citi 的 ICRM 制裁計畫

帳戶/關係、有價證券持有及交易

輸入

識別
KYC、盡職調查與篩查

調查、呈報與行動
封鎖 / 拒絕 / 核准 / 終止

通報
OFAC / UKHMT / 其他

意見回饋迴路

監理與組織；合規風險、道德與行為風險；流程與活動；資源與能力

政策

- Global Sanctions Policy 政策
- 標準與準則
- 政策解釋
- 培訓與認知

程序

- 監理與監督
- 風險評估
- 法規變更
- 產品審查
- 名單管理
- 獨立邏輯驗證
- 缺失管理
- 監管報告與許可

人員

- 三道防線
- 角色與責任
- 主題專家
- ICRM 制裁
- 制裁法律
- 制裁技術

控制

- 篩查與 RTMP
- Manager's Control Assessment
- 監測與獨立保證
- 內部稽核

計畫目標

- 維持一套架構，在與合規風險管理架構相互配合的前提下，提供合理保證，並促進全企業遵守適用的美國及非美國制裁要求。
- 監測並提升對制裁法律法規的認知；評估相關制裁風險曝險；監督制裁控制流程的品質；並制定全球政策、標準與流程，以識別、測量、監測及管理制裁風險。

制裁風險分類法

- 第 0 級 – 合規風險
- 第 1 級 – 制裁風險
- 第 2 級
  - 提供遭禁止帳戶/金融服務的風險
  - 處理遭禁止的交易
  - 封鎖或凍結風險
  - 制裁相關法規報告風險

citi