# Sankční program ICRM společnosti Citi (Citi's ICRM Sanctions Program)

## Účty/vztahy, držba cenných papírů a transakce

Vstupy

**Identifikace**
KYC, náležitá péče a screening

**Vyšetřování, eskalace a opatření**
Blokování / zamítnutí / schválení / ukončení

**Nahlašování**
OFAC / UKHMT / Ostatní

Smyčka zpětné vazby

Správa a organizace; Riziko dodržování předpisů, riziko etiky a chování; Procesy a činnosti; Zdroje a schopnosti

## Předpisy

- Global Sanctions Policy
- Standardy a směrnice
- Výklad předpisů
- Školení a povědomí

## Procesy

- Správa a dohled
- Zhodnocení rizik
- Změna předpisů
- Recenze produktů
- Správa seznamů
- Potvrzení na základě nezávislé logiky
- Řízení zjištění
- Regulační hlášení a licencování

## Zaměstnanci

- Tři obranné linie (LOD)
- Role a odpovědnosti
- Odborník na danou oblast
- Sankce ICRM
- Právní sankce
- Technologie sankcí

## Řízení

- Screening a RTMP
- Hodnocení manažerské kontroly
- Monitoring a nezávislé ověřování
- Interní audit

## Cíle programu

- Udržovat rámec, který poskytuje přiměřenou jistotu a usnadňuje celopodnikové dodržování platných sankčních požadavků USA i zemí mimo USA v souladu s rámcem pro řízení rizik v oblasti dodržování předpisů.
- Monitorovat a zvyšovat povědomí o sankčních zákonech a předpisech. Posuzovat související expozici vůči rizikům sankcí. Dohlížet na kvalitu procesů kontroly sankcí a stanovovat globální předpisy, standardy a procesy pro identifikaci, měření, monitorování a řízení sankčních rizik.

## Taxonomie rizik sankcí

- Úroveň 0 – Riziko nedodržení předpisů
- Úroveň 1 – Riziko sankcí
- Úroveň 2
  - Riziko poskytování zakázaných účtů / finančních služeb
  - Zpracování zakázaných transakcí
  - Riziko blokování nebo zmrazení
  - Riziko hlášení regulačním úřadům v souvislosti se sankcemi

citi