Programa de sanciones de ICRM de Citi

Cuentas/relaciones, tenencias de valores y transacciones

Entradas

Identificación
KYC, diligencia debida y controles

Investigación, escalamiento y acción
Bloqueo/rechazo/aprobación/terminación

Reportes
OFAC/UKHMT/Otro

Circuito de retroali-mentación

Gobernanza y organización; Riesgo de cumplimiento, Riesgo de ética y conducta; Procesos y actividades; Recursos y capacidades

Política

- Global Sanctions Policy
- Estándares y lineamientos
- Interpretación de la política
- Capacitación y concientización

Procesos

- Gobierno y supervisión
- Evaluación de riesgos
- Cambio regulatorio
- Reseñas del producto
- Gestión de listas
- Validación lógica independiente
- Gestión de hallazgos
- Reportes regulatorios y licencias

Personal

- Tres líneas de defensa
- Funciones y responsabilidades
- Expertos en la materia
- Sanciones de ICRM
- Área Legal de Sanciones
- Área Tecnológica de Sanciones

Controles

- Controles y RTMP
- Evaluación de control de gerentes
- Monitoreo y garantía independiente
- Auditoría interna

Objetivos del programa

- Mantener un marco que proporcione una seguridad razonable y facilite el cumplimiento a nivel empresarial de los requisitos en materia de sanciones estadounidenses y no estadounidenses aplicables, en consonancia con el Marco de la Gestión del Riesgo de Cumplimiento.
- Monitorear y promover el conocimiento de las leyes y regulaciones en materia de sanciones, evaluar la exposición al riesgo de sanciones relacionada, supervisar la calidad de los procesos de control de sanciones y establecer políticas, estándares y procesos globales para identificar, medir, monitorear y gestionar el riesgo de sanciones.

Taxonomía de riesgos de sanciones

- Nivel 0: riesgo de cumplimiento
- Nivel 1: riesgo de sanciones
- Nivel 2
  - Riesgo en la provisión de cuentas prohibidas/en la prestación de servicios financieros
  - Procesamiento de transacciones prohibidas
  - Riesgos en bloqueos y congelamientos
  - Riesgo en el reporte regulatorio relacionado con sanciones

citi