Programma sanzionatorio per la gestione indipendente dei rischi di conformità di Citi

Conti/Relazioni, disponibilità in titoli e transazioni

Dati in entrata

Identificazione
KYC, adeguate verifiche e screening

Indagine, segnalazione e azione
Blocco/Rifiuto/Approvazione/Chiusura

Segnalare
OFAC/UKHMT/Altro

Percorso di feedback

Governance e organizzazione, rischi di conformità, rischi etici e di condotta, processi e attività, risorse e competenze

Politica

- Global Sanctions Policy
- Standard e linee guida
- Interpretazione delle politiche
- Formazione e consapevolezza

Processi

- Governance e supervisione
- Valutazione del rischio
- Modifiche normative
- Valutazioni dei prodotti
- Gestione degli elenchi
- Validazione indipendente della logica
- Gestione dei problemi
- Reporting normativo e gestione delle licenze

Personale

- Tre linee di difesa
- Ruoli e responsabilità
- Competenze in materia
- Sanzioni correlate alla gestione indipendente dei rischi di conformità
- Aspetti legali delle sanzioni
- Tecnologia applicabile alle sanzioni

Controlli

- Screening e RTMP
- Manager's Control Assessment
- Monitoraggio e garanzia indipendente
- Revisione interna

Obiettivi del programma

- Mantenere un quadro di riferimento che fornisca ragionevoli certezze e faciliti la conformità a livello aziendale ai requisiti sanzionatori applicabili negli Stati Uniti e al di fuori degli Stati Uniti in linea con il quadro di riferimento per la gestione del rischio di conformità.
- Monitorare e ampliare le conoscenze in materia di leggi e regolamenti sulle sanzioni, valutare l'esposizione al rischio correlato alle sanzioni, supervisionare la qualità dei processi di controllo per le sanzioni e definire politiche, standard e processi globali per l'identificazione, la quantificazione, il monitoraggio e la gestione del rischio sanzionatorio.

Tassonomia del rischio sanzionatorio

- Livello 0 - Rischio di conformità
- Livello 1 - Rischio sanzionatorio
- Livello 2
  - Rischio correlato alla fornitura e gestione di conti/servizi finanziari soggetti a divieti
  - Elaborazione di transazioni vietate
  - Rischio correlato a beni bloccati o congelati
  - Rischio correlato al reporting normativo connesso alle sanzioni

citi