Citi ICRM Sanctions Program

Счета / взаимоотношения, владение ценными бумагами и операции

Первоначальные данные

Идентификация
KYC, комплексная проверка и скрининг

Расследование, передача на вышестоящий уровень и принятие мер
Блокировка / отклонение / одобрение / прекращение

Отчетность
OFAC / UKHMT / прочие органы

Цикл обратной связи

Управление и организационная структура; риск нормативно-правового несоответствия, риск в области деловой этики; процессы и деятельность; ресурсы и возможности

Политика

- Global Sanctions Policy
- Стандарты и руководящие принципы
- Разъяснение политики
- Обучение и информирование

Процессы

- Управление и надзор
- Оценка риска
- Изменение нормативно-правовой базы
- Анализ продуктов
- Управление списками
- Независимая валидация алгоритмов
- Разрешение проблем
- Регуляторная отчетность и лицензирование

Персонал

- Три линии защиты
- Задачи и обязанности
- Профильная экспертиза
- Программа санкционного контроля ICRM
- Функции юридического отдела по вопросам санкций
- Функции отдела технологий по вопросам санкций

Механизмы контроля

- Скрининг и RTMP
- Оценка системы контроля руководителем
- Мониторинг и независимое подтверждение
- Внутренний аудит

Цели программы

- Поддержание системы, обеспечивающей достаточную степень уверенности и содействующей соблюдению действующих санкционных требований США и других стран в масштабах всей организации в соответствии с Compliance Risk Management Framework.
- Мониторинг и информирование о санкционных законах и нормативных требованиях, оценка связанного санкционного риска, контроль качества процессов санкционного контроля, а также установление политик, стандартов и процессов на уровне всей организации для выявления, оценки, мониторинга и управления санкционными рисками.

Классификация санкционных рисков

- Уровень 0 – риск нормативно-правового несоответствия
- Уровень 1 – санкционный риск
- Уровень 2
  - Риск предоставления запрещенных счетов / финансовых услуг
  - Проведение запрещенных операций
  - Риск блокировки или замораживания
  - Риск регуляторной отчетности, связанной с санкциями

citi