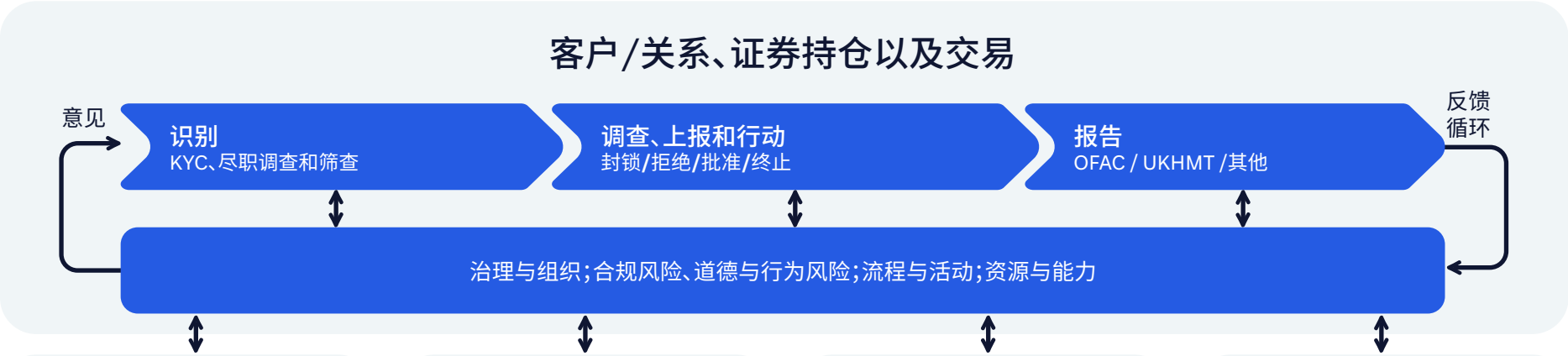
Citi 的 ICRM Sanctions Program



政策

- Global Sanctions Policy
- 标准和指南
- 政策解读
- 培训和意识

流程

- 治理和监督
- 风险评估
- 监管变更
- 产品审查
- 列表管理
- 独立逻辑验证
- 问题管理
- 监管报告与许可

人员

- 三道防线
- 角色和职责
- 专业知识
- ICRM 制裁
- 制裁法律
- 制裁技术

管控措施

- 筛查与 RTMP
- Manager's Control Assessment
- 监控与独立保证
- 内部审计

计划目标

- 维护一个能够提供合理保证，并促使整个企业遵守适用的美国和非美国制裁要求，同时与 Compliance Risk Management Framework 保持一致的框架。
- 监控并增强制裁法律和法规意识，评估相关的制裁风险敞口，监督制裁控制流程的质量，以及制定全球政策、标准和流程以识别、衡量、监控和管理制裁风险。

制裁风险分类

- 0 级 — 合规风险
- 1 级 — 制裁风险
- 2 级
  - 提供禁止账户/金融服务的风险
  - 处理禁止交易
  - 封锁或冻结风险
  - 制裁相关的监管报告风险

citi