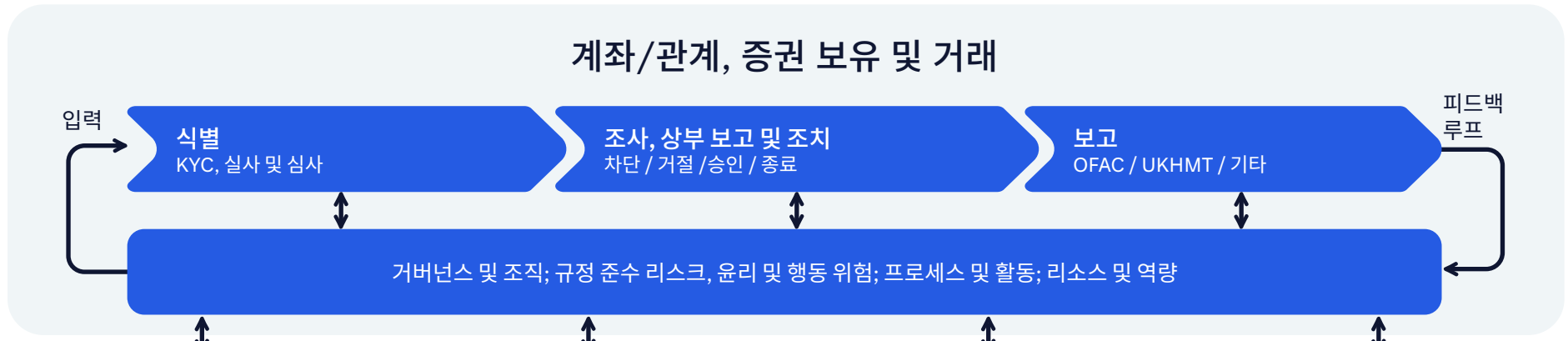


Citi의 ICRM 제재 프로그램



정책

- Global Sanctions Policy
- 기준 및 지침
- 정책 해석
- 교육 및 인식

절차

- 거버넌스 및 감독
- 위험 평가
- 규제 변경
- 상품 검토
- 목록 관리
- 독립적인 로직 검증
- 문제 관리
- 규제 보고 및 라이선싱

직원

- 3차 방어선
- 역할 및 책임
- 주제 전문성
- ICRM 제재
- 제재 법무
- 제재 기술

통제

- 심사 및 RTMP
- 관리자 내부통제 평가
- 모니터링 및 독립적 보증
- 내부 감사

프로그램 목표

- 규정 준수 리스크 관리 프레임워크에 맞춰 적용 가능한 미국 및 비미국 제재 요구사항에 대한 합리적인 보증을 제공하고 전사적인 규정 준수를 촉진하는 프레임워크를 유지합니다.
- 제재 법률 및 규정에 대한 인식을 모니터링하고 함양합니다. 관련 제재 위험 노출을 평가합니다. 제재 통제 프로세스의 품질을 감독하고 제재 리스크를 식별, 측정, 모니터링 및 관리하기 위한 글로벌 정책, 기준 및 프로세스를 설정합니다.

제재 위험 분류

- 레벨 0 - 규정 준수 리스크
- 레벨 1 - 제재 리스크
- 레벨 2
 - 금지된 계좌/금융 서비스 제공 리스크
 - 금지된 거래 처리
 - 차단 또는 자산 동결(Freeze) 리스크
 - 제재 관련 규제 보고 리스크