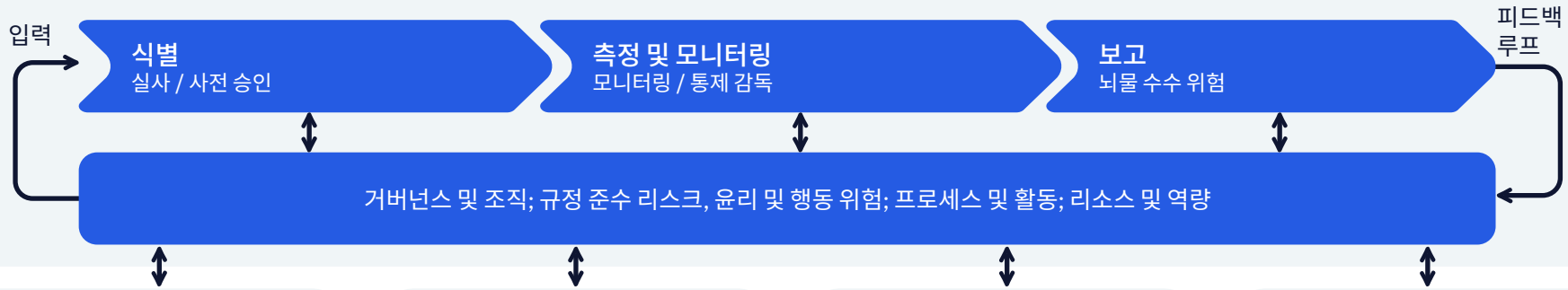


# Citi의 ICRM 뇌물 및 부패 방지 프로그램

선물 및 접대, 고용, 거래, 새로운 활동, 제3자, 자선 기부, 로비, 정치 기부



## 정책

- AB&C 정책
- 기준 및 절차
- 교육 및 인식

## 절차

- 거버넌스 및 감독
- 위험 평가
- 규제 변경
- 제3자 위험 평가
- 선물 및 접대
- 채용 관행
- 새로운 활동 검토
- 문제 관리
- 보고

## 직원

- 3차 방어선
- 역할 및 책임
- 주제 전문성
- ICRM AB&C
- AB&C 법무
- AB&C 기술

## 통제

- 관리자 내부통제 평가
- 모니터링 및 독립적 보증
- 내부 감사

## 프로그램 목표

- 규정 준수 리스크 관리 프레임워크에 맞춰 적용 가능한 미국 및 비미국 AB&C 법률 및 규제 요구사항에 대한 합리적인 보증을 제공하고 전사적인 규정 준수를 촉진하는 프레임워크를 유지합니다.
- AB&C 법률 및 규정에 대한 인식을 모니터링하고 함양하며, 관련된 뇌물 수수 위험 노출을 평가하고, AB&C 통제 프로세스의 품질을 감독하며, 뇌물 수수 위험을 식별, 측정, 모니터링 및 관리하기 위한 글로벌 정책, 기준 및 프로세스를 설정합니다.

## 뇌물 수수 위험 분류

- 레벨 0 - 규정 준수 리스크
- 레벨 1 - 뇌물 수수 위험
- 레벨 2
  - 가치 있는 것의 수령 위험
  - 공무원에게 제공 위험
  - 사업자에게 제공 위험