

Certificación AML (Anti-Money Laundering)

Citigroup ha establecido y continúa manteniendo una Política Global contra el Lavado de Dinero, diseñada para garantizar que, como mínimo, Citigroup y todas sus empresas cumplan con todas las leyes, reglas y regulaciones aplicables relacionadas con las iniciativas de lucha contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo. Entre otras leyes relevantes, la Política Global contra el Lavado de Dinero se adhiere a disposiciones de la Ley ACTO PATRIOTA de los EE. UU., que prohíbe las cuentas con bancos fantasmas extranjeros; requiere que las instituciones financieras establezcan políticas, procedimientos y controles de debida diligencia razonablemente diseñados para detectar e informar el lavado de dinero a través de cuentas corresponsales; y mandatos financieros institucionales para llevar a cabo un escrutinio mejorado de ciertas cuentas mantenidas por o en nombre de personas figuras políticas extranjeras.

Más específicamente, nuestra Política Global de Prevención de Lavado de Activos requiere que cada negocio de Citigroup mantenga un programa de cumplimiento que provea:

- Procedimientos para implementar el Programa de Identificación de Clientes de Citigroup y un sistema de controles internos para asegurar que la debida diligencia, y cuando sea necesario, una debida diligencia mayor, sea realizada en el momento de apertura de cuentas, así como la actualización de la información a lo largo de la relación con el cliente,
- La designación de un Oficial de Cumplimiento para la Prevención del Lavado de Activos, o personal apropiado, responsable por coordinar y monitorear diariamente el cumplimiento con la Política Global de Prevención de Lavado de Activos y las leyes, normas y regulaciones aplicables,
- Prácticas de manejo de información y reportes de acuerdo con la Política Global de Prevención de Lavado de Activos y las leyes, normas y regulaciones aplicables, incluyendo la Reserva Bancaria,
- Métodos apropiados para monitorear transacciones y relaciones de cuenta, e identificar actividad sospechosa potencial,
- Reporte de operaciones sospechosas a las autoridades gubernamentales de acuerdo con la Política Global de Prevención de Lavado de Activos y las leyes, normas y regulaciones aplicables,
- Entrenamiento al personal apropiado sobre temas relacionados con prevención de financiación al terrorismo y prevención de lavado de activos, así como sus responsabilidades para el cumplimiento y,
- Pruebas independientes para asegurar que los programas requeridos por la Política Global de Prevención de Lavado de Activos y las leyes, normas y regulaciones aplicables, han sido implementados y continúan siendo adecuadamente actualizados.

Citigroup, y cada uno de sus negocios, también tiene políticas y procedimientos razonablemente diseñados para lograr el cumplimiento de las sanciones económicas aplicables, incluso con respecto a personas designadas nacionales o bloqueadas identificadas por la Oficina del Control de Activos Extranjeros del Departamento del Tesoro de EE. UU.

Citigroup es una compañía que cotiza en bolsa y está regulada por varias entidades gubernamentales en los Estados Unidos, incluidos, entre otros, el Federal Reserve Bank, la Office of the Comptroller of the Currency, la Securities Exchange Commission y otras agencias fuera de los Estados Unidos que ejercen la jurisdicción apropiada sobre ciertos negocios. Por favor visite nuestro sitio web en <http://www.citigroup.com/citigroup> para obtener información sobre nuestra estructura y ubicaciones comerciales globales, los productos y servicios que ofrecemos, documentos de gobierno corporativo, nuestra junta directiva, informes anuales y regulaciones.

Como una institución financiera global que ofrece productos bancarios, de valores y de seguros a millones de personas clientes de todo el mundo, Citigroup reconoce su obligación de unirse a gobiernos internacionales, organizaciones y otros miembros de la industria financiera para ayudar a cerrar los canales financieros que terroristas y lavadores de dinero utilizan para sus fines ilícitos.

En relación con esta comunicación puede contactarnos en colombia.citiservice@citi.com

Atentamente,

Oficial de Cumplimiento