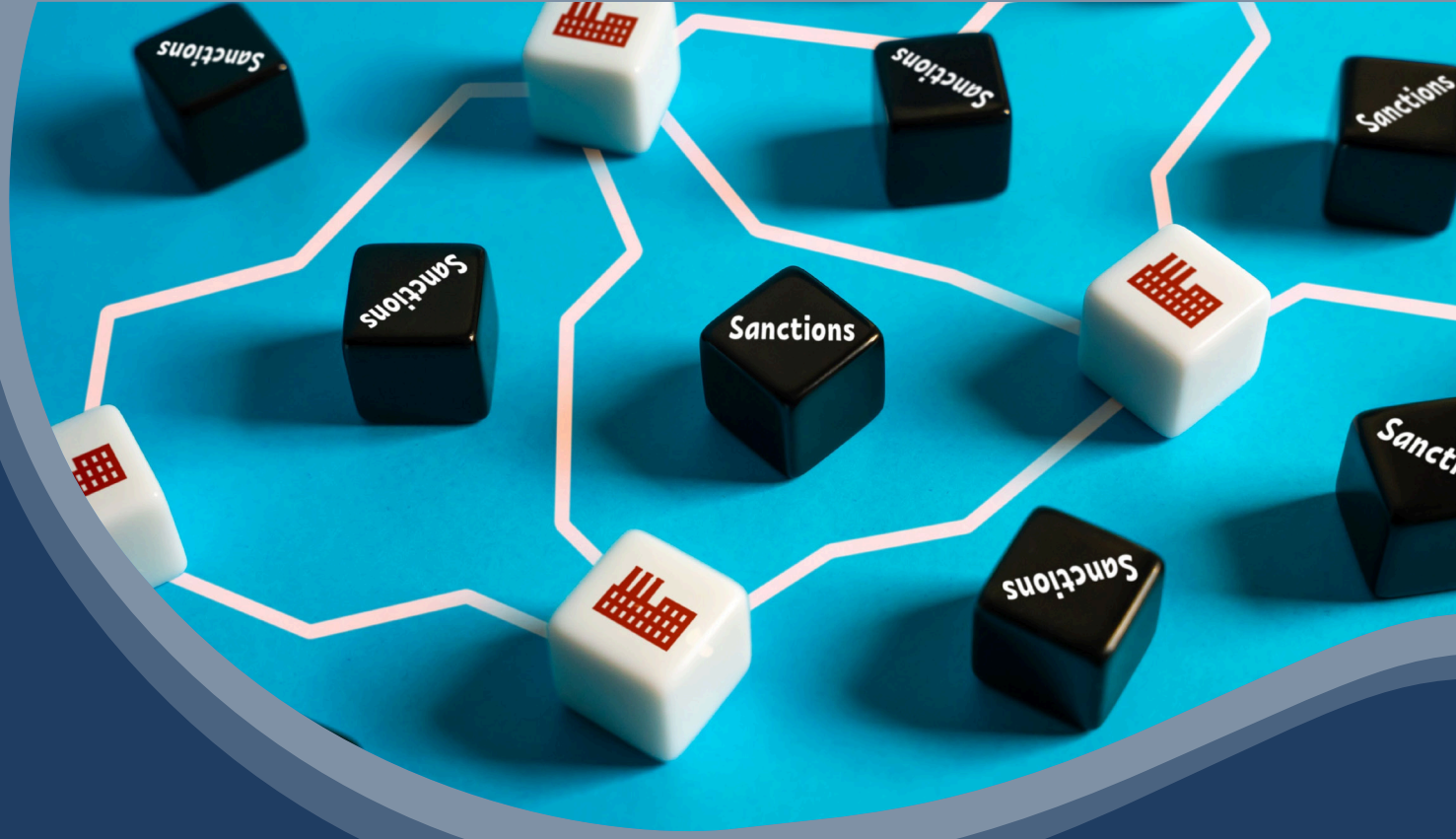


PERCORSO FORMATIVO

Sanctions Compliance Officer in banca

5, 12, 19, 25 marzo 2027 • Aula Virtuale

ABISERVIZI ABI FORMAZIONE

I MODULI DEL PERCORSO FORMATIVO

5 marzo 2027

Modulo I
La normativa di riferimento e il quadro sanzionatorio

12 marzo 2027

Modulo II
Sanctions Governance, presidi operativi e punti di contatto con la normativa antiriciclaggio

19 marzo 2027

Modulo III
Il Sanctions Compliance Officer: ruolo, responsabilità e flussi informativi

25 marzo 2027

Modulo IV
Il processo Sanctions end-to-end

MODULO I
LA NORMATIVA DI RIFERIMENTO E IL QUADRO SANZIONATORIO
5 marzo (10.00-13.00)

▸ Il quadro normativo di riferimento
- Contrasto all'attività dei Paesi che minacciano la pace e la sicurezza internazionale: normativa internazionale e normativa nazionale
- Regolamento 1624/2024 e le Linee Guida EBA: GL/2024/14 e GL/2024/15
- Recepimento della normativa in Italia: Banca d'Italia Nota n. 48 dell'8 aprile 2025 e Nota n. 52 del 19 maggio 2025
- Decreto legislativo 22 giugno 2007, n. 109: gli obblighi gravanti sulle banche
- Comunicazioni sanzioni finanziarie e Comunicazioni Russia e Bielorussia (DEPRU, TRU, RUS, CBR)
- Funzioni attribuite alla UIF e alle altre Autorità

▸ Sanzioni finanziarie e misure restrittive: il D.Lgs. 211/2025 e i nuovi profili di rischio per le banche
- Il D. Lgs. 30 dicembre 2025, n. 211 e l' attuazione della direttiva 2024/1226/UE relativa alla definizione dei reati e delle sanzioni per la violazione delle misure restrittive dell'Unione Europea
- La responsabilità degli enti ex D. L.gs. 231/2001: nuovi reati presupposto, sanzioni pecuniarie parametrate al fatturato globale, misure interdittive
- Effetti di compliance: aggiornamento del MOG, il Programma Interno di Conformità (ICP) e i nuovi profili di rischio

MODULO II
SANCTIONS GOVERNANCE, PRESIDI OPERATIVI E PUNTI DI CONTATTO CON LA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO
12 marzo (10.00-13.00)

▸ Sanctions Governance: ruoli, responsabilità, deleghe
- Ruolo e responsabilità dell' Organo di Supervisione Strategica, dell'Organo di Gestione, e delle Funzioni Aziendali di Controllo
- Definizione delle linee guida interne (Policy), dei processi, delle procedure, dei controlli e dei flussi informativi specifici
- Nomina del Sanctions Compliance Officer: criteri e modalità

▸ Presidi operativi e punti di contatto con la normativa antiriciclaggio
- Il Programma Interno di Conformità (ICP): funzioni coinvolte, attività da presidiare, profilatura del rischio cliente, sanctions clauses e manleve
- Compliance diretta e indiretta: assistenza finanziaria, congelamento di L/C e garanzie, verifiche su bonifici e depositi
- Verifiche soggettive e oggettive: screening delle controparti, ricostruzione della struttura societaria, fascicolo istruttorio, criteri di calibrazione
- Proprietà e controllo tra sanzioni (50 %) e AML (25 %): casistica Ultimate Beneficial Owner e implicazioni operative
- Sanzioni vs. AML/CFT: logica della conformità oggettiva vs. logica del sospetto; indicatori di anomalia UIF; coordinamento con l'AML Package (Reg. 2024/1624) e regime transitorio
- Misure di due diligence atte a individuare i tentativi di elusione di misure restrittive
- Misure di segnalazione

Copyright © ABISERVIZI SpA. Tutti i diritti riservati. È proibita la riproduzione, anche parziale, in qualsiasi forma senza espresso permesso scritto di ABISERVIZI SpA. - Divisione ABIFormazione. Il ricevente è tenuto ad utilizzare il documento esclusivamente per esigenze di documentazione personale nell'ambito delle proprie esigenze lavorative; non può in alcun modo ridistribuire o comunicare a terzi le informazioni in esso presenti.

MODULO III
IL SANCTIONS COMPLIANCE OFFICER: RUOLO, RESPONSABILITÀ E FLUSSI INFORMATIVI
19 marzo (10.00-13.00)

- **Il Sanctions Compliance Officer (High Level Manager): un ruolo centrale per la gestione del rischio di sanzione**
  - Obbligo di nomina, requisiti di competenza, formazione e cumulabilità con altri ruoli (AML Officer, Compliance Officer)
  - Delega dei compiti e mantenimento della responsabilità ultima; nomina a livello di gruppo, coordinamento con le entità controllate e delega ad altri membri del personale
  - Ruolo del Sanctions Compliance Officer nell'identificazione, gestione e presidio del rischio geopolitico
  - Relazioni con le altre funzioni aziendali:
    - funzioni di controllo interno, AML/CFT e business lines
    - funzione IT, fornitori esterni e outsourcing: supervisione sulla catena di controllo, obblighi di monitoraggio sui service provider e responsabilità ultima dell'istituto
- **Il Sanction Compliance Officer: responsabilità operative e flussi informativi**
  - Definizione, attuazione e aggiornamento di politiche, procedure e controlli
  - Supervisione del sanctions exposure assessment: metodologia, frequenza e aggiornamento
  - Supervisione del sistema di screening: calibrazione, monitoraggio periodico, gestione dei veri riscontri positivi e segnalazione alle autorità competenti
  - Contenuto e periodicità dei report agli organi sociali: statistiche su segnalazioni, risorse congelate, carenze individuate, casi di violazione ed elusione, proposte correttive
  - Accesso diretto all'organo di gestione: garanzie di indipendenza e canali di escalation
  - Garanzia dell'efficacia nel tempo delle policy, delle procedure e dei sistemi di screening di misure restrittive

MODULO IV
IL PROCESSO SANCTIONS END-TO-END
25 marzo (10.00-13.00)

- **Il Sanctions Risk: metodologie e strumenti per valutare l'esposizione al rischio**
  - Integrazione del Sanctions Risk nel Framework del Risk management: l'impatto del Sanctions Risk sugli indicatori del RAF
  - Il Framework del Risk management nei gruppi bancari: il coordinamento delle partecipate, le valutazioni dell'esposizione a misure restrittive sulla base di una metodologia comune e tenuto conto delle specificità aziendali
- **Visione integrata del processo: dalla valutazione del rischio alla gestione operativa**
  - Risk Assessment: identificazione delle aree a maggiore esposizione del rischio, le Sanctions in ottica risk-based (clienti, geografie, prodotti e servizi, canali di distribuzione)
  - Customer Screening: controlli in on boarding e nel continuo
  - Transaction Screening: monitoraggio dei flussi di pagamento, inclusi gli instant payments
  - Alert Management & Investigation: gestione dei falsi positivi e dei processi decisionali strutturati
  - Reporting & Freezing: segnalazioni, congelamento fondi e tracciabilità delle operazioni
- **Tool e applicativi a supporto**
  - Sanctions come area sempre più technology e AI-driven
  - Screening Engine: motori di matching avanzato (fuzzy matching, gestione alias) ex-ante ed ex-post
  - Case Management Tools: gestione degli alert, workflow investigative e audit trail
  - Data layer: qualità, normalizzazione ed enrichement dei dati
  - AI & Advanced Analytics: come l'AI è in grado di modificare l'efficacia e l'efficienza del processo

Copyright © ABISERVIZI SpA. Tutti i diritti riservati. È proibita la riproduzione, anche parziale, in qualsiasi forma senza espresso permesso scritto di ABISERVIZI SpA. - Divisione ABIFormazione. Il ricevente è tenuto ad utilizzare il documento esclusivamente per esigenze di documentazione personale nell'ambito delle proprie esigenze lavorative; non può in alcun modo ridistribuire o comunicare a terzi le informazioni in esso presenti.