



PERCORSO FORMATIVO

# Sanctions Compliance Officer in banca

2, 9, 13, 19 ottobre 2026 · Aula Virtuale

ABISERVIZI  ABI  
FORMAZIONE



# I MODULI DEL PERCORSO FORMATIVO

---

<b>2 ottobre 2026</b>	Modulo I <b>La normativa di riferimento e il quadro sanzionatorio</b>
<b>9 ottobre 2026</b>	Modulo II <b>Sanctions Governance, presidi operativi e punti di contatto con la normativa antiriciclaggio</b>
<b>13 ottobre 2026</b>	Modulo III <b>Il Sanctions Compliance Officer: ruolo, responsabilità e flussi informativi</b>
<b>19 ottobre 2026</b>	Modulo IV <b>Il processo Sanctions end-to-end</b>



## MODULO I

### LA NORMATIVA DI RIFERIMENTO E IL QUADRO SANZIONATORIO

2 ottobre (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. Lgs. 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

9 ottobre (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



## MODULO III

### IL SANCTIONS COMPLIANCE OFFICER: RUOLO, RESPONSABILITÀ E FLUSSI INFORMATIVI

13 ottobre (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

19 ottobre (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 enrichment dei dati
- AI & Advanced Analytics: come l'AI è in grado di modificare l'efficacia e l'efficienza del processo