

PROGRAMMA DEL WEBINAR

VIOLAZIONE DI MISURE RESTRITTIVE UE E SANCTIONS COMPLIANCE

**Il nuovo regime di responsabilità penale
per gli operatori bancari**

19 Marzo 2026/ 09.30 - 13.00

**01.****Oggetto del corso**

Con la recente attuazione della Direttiva (UE) 2024/1226 ad opera del D. Lgs. 211/2025 sono stati introdotti nel nostro ordinamento nuovi reati che configurano astrattamente delle nuove ipotesi di responsabilità penale per l'operatore di banca, il quale ponga in essere condotte tali da violare le misure restrittive UE o omettere i dovuti obblighi informativi.

Parallelamente, è stato altresì esteso il catalogo dei reati presupposto di cui al decreto 231, ampliando pertanto altresì le ipotesi di responsabilità 231 degli enti.

Tali novità comportano un aggravio dei rischi e delle responsabilità in capo all'operatore bancario, in particolare al funzionario responsabile dell'osservanza delle misure restrittive (responsabile antiriciclaggio o altro soggetto nominato), ed all'ente.

Centrale appare quindi la corretta valutazione delle diverse condotte che possono integrare fattispecie di reato.

Al contempo, di particolare importanza risulta l'implementazione da parte dell'ente di adeguati presidi di *sanctions compliance*, in conformità alle Linee guida EBA in vigore dal 30 dicembre 2025, che consenta, non solo di prevenire l'eventuale violazione di misure restrittive, ma altresì di evitare di incorrere in responsabilità amministrativa da reato per l'ente e, per l'operatore, di incorrere in responsabilità penali.

Il corso, dopo aver approfondito il quadro di riferimento in tema di violazione alle sanzioni e misure restrittive unionali, nonché le recenti modifiche al Codice penale ed al D. Lgs. 231/2001, si soffermerà sui presidi di *governance* e di processo necessari per un'adeguata *sanctions compliance*, sul necessario adeguamento dei modelli organizzativi 231, nonché sui profili di possibile responsabilità amministrativa dell'ente - e penale dei propri soggetti apicali e subordinati - in caso di violazione delle misure restrittive UE.



02.

Programma

- L'armonizzazione delle sanzioni in caso di violazione delle misure restrittive UE: la Direttiva (UE) 2024/1226 ed il decreto attuativo
- I nuovi reati contro la politica estera e la sicurezza comune
- La definizione di "fondi", "risorse economiche" e loro "congelamento"
- La responsabilità penale degli operatori di banca: profili oggettivi e soggettivi
 - le condotte attive o omissive che violano le misure restrittive
 - le condotte di omissione degli obblighi informativi: casistica
- Conformità alla *sanctions compliance* dell'ente e limiti alla responsabilità penale dell'operatore di banca
- Il coordinamento con le sanzioni amministrative pecuniarie di cui alla disciplina antiriciclaggio ex D. Lgs. 109/2007
- La responsabilità amministrativa dell'ente in caso di violazione di misure restrittive UE: l'ampliamento del catalogo dei reati presupposto
- Le possibili declinazioni di responsabilità dell'ente per condotte attive o omissive poste in essere da soggetti apicali o subordinati
- Colpa di organizzazione e rilevanza di un'adeguata *sanctions compliance*
- L'adeguamento dei modelli 231 e le opportunità di un'integrazione con la *sanctions compliance*
- Le sanzioni applicabili all'ente: come determinare il quantum e le misure interdittive
- La corretta *sanctions compliance* quale modalità di limitazione o esclusione della responsabilità
- L'approccio *risk based* nelle linee guida EBA in vigore dal 30 dicembre 2025
- Il rapporto con le politiche antiriciclaggio
- Il ruolo dell'organo di gestione
- La responsabilità del "membro di alto livello" che garantisca l'osservanza delle misure restrittive
- La valutazione dell'esposizione dell'ente a misure restrittive: l'analisi dei fattori di rischio (geografico, cliente, prodotto, canale di distribuzione)
- Il contenuto minimo delle politiche, procedure e controlli da implementare



03.

I docenti

In attesa di conferma (Chairman)

Enrico Di Fiorino

Partner, Fornari e Associati

Marco Dell'Antonia

Partner, BonelliErede

Gian Luca Greco

Professore associato, Università Statale di Milano; Partner, Atrigna & Partners



In sintesi

Data 19 Marzo 2026

Modalità di svolgimento Il Seminario sarà svolto a distanza in modalità Zoom meeting. I docenti saranno collegati in videoconferenza e i partecipanti potranno interagire a voce in tempo reale per sottoporre eventuali quesiti.

Orario 09.30 - 13.00

Quota di iscrizione Euro 550,00 = più I.V.A. per partecipante

Quota di iscrizione Euro 450,00 = più I.V.A. per partecipante
entro il 27 Febbraio 2026

Note organizzative

Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona mediante la procedura di acquisto online o con il ricevimento via e-mail del "Modulo di iscrizione" e della ricevuta di pagamento anticipato. Il pagamento anticipato, da eseguirsi a mezzo bonifico bancario, dovrà essere effettuato alle coordinate di seguito riportate. Dell'avvenuta iscrizione verrà data conferma scritta tramite e-mail inviata all'indirizzo indicato nella scheda di iscrizione. È possibile sostituire il partecipante con un altro professionista dello stesso studio o azienda.

Formazione finanziata

In qualità di ente di formazione in possesso della Certificazione Qualità UNI EN ISO9001:2015, Bancaria Consulting s.r.l. è abilitato ad organizzare corsi finanziabili attraverso Fondi Paritetici Interprofessionali.

Ulteriori informazioni

Email formazione@dirittobancario.it

Tel **0444 1233891**

BANCARIA CONSULTING Srl

Via Grazioli, 75 - 38122 TRENTO

P. Iva e Reg. Imprese n. 01933200220

E-mail: segreteria@dirittobancario.it

c/o BANCA PER IL TRENTINO ALTO ADIGE

EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839



Violazione di misure restrittive UE e sanctions compliance

Il nuovo regime di responsabilità penale per gli operatori bancari

19 Marzo 2026 / 09.30 - 13.00

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo via e-mail a formazione@dirittobancario.it oppure [iscriviti online](#)

Dati del partecipante

Nome	Cognome
Azienda	Qualifica
Telefono diretto	E-mail aziendale

Per informazioni

Referente	
Telefono diretto	E-mail aziendale

Dati del fatturazione

Ragione sociale	
Indirizzo	Città
CAP	P.IVA
C.F.	Codice destinatario

Timbro e firma _____

Informativa sulla privacy (D.Lgs. 196/2003 in conformità al Regolamento UE/2016/679)

Il sottoscritto, nel trasmettere i suddetti propri dati personali, acconsente al loro trattamento da parte di Bancaria Consulting S.r.l., in qualità di Titolare del Trattamento contattabile all'indirizzo email segreteria@dirittobancario.it, dando atto di essere informato che tali dati saranno utilizzati unicamente a fini gestionali, amministrativi, contabili e/o fiscali. Autorizza inoltre Bancaria Consulting S.r.l. ad inviare a mezzo e-mail materiale commerciale e promozionale inerente le future iniziative della stessa società. Dichiaro infine di essere a conoscenza della possibilità di prendere visione, di cancellare e rettificare i dati personali o di opporsi all'utilizzo degli stessi se trattati in violazione delle norme di legge.

Luogo e data _____ Timbro e firma _____

Clausole contrattuali

Bancaria Consulting S.r.l. si riserva la facoltà di rinviare o annullare l'evento restituendo integralmente la somma ricevuta, ed altresì, per motivi organizzativi, di modificare il programma o la sede (da intendersi anche in modalità virtuale) dell'evento e/o sostituire i relatori con altri di pari livello professionale. È possibile sostituire il partecipante con altra persona dello stesso Studio o Azienda. La disdetta dall'evento è possibile soltanto in forma scritta entro 10 (dieci) giorni prima della data dell'evento, con diritto al rimborso del 90% della quota pagata. In caso di annullamento dell'iscrizione oltre tale termine non è previsto alcun rimborso, ma si potrà utilizzare il credito per partecipare a eventuali futuri eventi. Bancaria Consulting S.r.l. assume ogni responsabilità in ordine all'esecuzione del servizio, impegnandosi in caso di inadempimento imputabile a titolo di dolo o colpa a tenere indenne il cliente nei limiti del corrispettivo previsto. Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 c.c., si approvano espressamente le condizioni di iscrizione e di partecipazione indicate nelle "Note organizzative", che formano parte integrante del presente modulo di iscrizione, nonché la clausola di rinvio o annullamento dell'evento e la clausola di disdetta sopra riportata.

Timbro e firma _____

Violazione di misure restrittive UE e sanctions compliance

19 Marzo 2026/ 09.30 - 13.00



iscriviti online