Catedra Internațională Onorifică
"Jean BART" în sprijinul Strategiei UE
pentru Regiunea Dunării (CIO-SUERD)

Fundația Eurolink
Casa Europei

euro market since 2003

CURS

EXPERT EU ÎN APLICAREA SANCȚIUNILOR INTERNAȚIONALE - OCSI

2025

Aplicare Sancțiuni Internaționale

Autori:
Ionuț Socol, specialist IT, instructor formator, consultant AML, SI, ESG
Sever Avram, Profesor Asociat și Coordonator General al
Catedrei Internaționale Onorifice "Jean Bart"
Sandu Zamfirescu, Formator certificat & Cercetător Asociat Academia Română,
Director Comunicare - Relații Publice al Asociației CLDR România

XIV. Cuprins

I. Modulul 1 – Clasificarea sancțiunilor și instrumentele de aplicare 3
1. Definiție și scop 3
2. Cadrul normativ aplicabil 4
3. Tipuri de sancțiuni internaționale 4
4. Tipuri de sancțiuni europene 5
5. Obiect al sancțiunilor 5
6. Emitenți principali 6
7. Instrumentele de aplicare la nivelul brokerului de asigurări 6
8. Exemple practice 7
9. Concluzii 7
10. Tema de reflexie 7
II. Modulul 2 – Instituții emitente și regimuri sancționatorii 8
1. Organizația Națiunilor Unite – Consiliul de Securitate 8
2. Uniunea Europeană – Politica Externă și de Securitate Comună 8
3. Statele Unite – Office of Foreign Assets Control (OFAC) 8
4. Regatul Unit – HM Treasury (HMT) 9
5. România – Autorități naționale și cadrul de aplicare 9
6. Concluzii 9
7. Tema de reflexie 9
III. Modulul 3 – Riscuri generate de sancțiuni internaționale 11
1. Riscul de conformitate 11
2. Riscul reputațional 11
3. Riscul operațional 11
4. Riscul financiar 12
5. Riscul juridic 12
7. Evaluarea riscului 12
8. Exemple practice 12
7. Concluzii 13
8. Tema de reflexie 13
IV. Modulul 4 – Guvernanță internă și mecanisme de control 14

CURS

Aplicare Sancțiuni Internaționale

www.CursDPO.ro

1. Politici și proceduri interne 14
2. Rolul conducerii executive și al consiliului de administrație 15
3. Ofițerul de Conformitate pentru Sancțiuni Internaționale (OCSI) 16
4. Mecanisme de control intern 16
5. Instruirea și testarea personalului 17
6. Obligațiile de înștiințare, identificare și raportare 17
7. Contravenții și sancțiuni 18
8. Raportarea 21
9. Produse militare: legislație și implicare 22
10. Evaluarea riscurilor privind aplicarea sancțiunilor internaționale și matricea OFAC 23
11. Matricea OFAC 23
12. Model de realizare al evaluarilor 24
13. Model detaliat de realizare a evaluării riscurilor privind aplicarea sancțiunilor internaționale – pe baza matricei OFAC 25
14. Exemplu practic de aplicare a matricei OFAC– client cu risc scazut 26
15. Exemplu practic de aplicare a matricei OFAC – client cu risc ridicat 27
16. Alte exemplificări de cazuri practice 27
17. Concluzii 29
18. Tema de reflexie 29

V. Modulul 5 – Cunoașterea clientelei și screeningul tranzacțiilor 30

1. Cadrul normativ aplicabil 30
2. Iimportanța KYC și screeningului în brokerajul de asigurări 30
3. Procesul KYC – etape esențiale 31
4. Persoane expuse public (PEP) 31
5. Screeningul clienților și tranzacțiilor 32
6. Identificarea și verificarea beneficiarului real 32
7. Screening manual vs screening automatizat 32
8. Proceduri interne de verificare inițială – Customer Screening 33
9. Proceduri de verificare continuă – Ongoing Monitoring 34
10. Proceduri de verificare avansate – Enhanced Due Diligence 34

CURS
Aplicare Sancțiuni Internaționale

www.CursDPO.ro

11. Tehnologii și soluții IT pentru screening 35
12. Riscuri și erori frecvente în verificarea clienților – Diligence 36
13. Rolul Ofițerului de Conformitate pentru Sanctiuni Internationale și responsabilitățile echipei – Diligence 38
14. Monitorizarea continuă și reevaluarea riscului 39
15. Studii de caz aplicate 40
16. Erori frecvente și sancțiuni aplicate 42
17. Concluzii 42
18. Tema de reflexie 43
VI. Modulul 6 – Obligații legale și măsuri imediate 44
1. Identificarea și verificarea clienților 44
2. Notificarea autorităților competente 44
3. Înghețarea fondurilor și resurselor economice 44
4. Suspendarea relațiilor contractuale 45
5. Raportarea tranzacțiilor suspecte 45
6. Cooperarea cu autoritățile 45
7. Erori frecvente și sancțiuni aplicate 45
8. Studii de caz practice 46
9. Concluzii și bune practici 50
10. Tema de reflexie 51
VII. Modulul 7 – Regimuri sancționatorii sectoriale (versiune super-extinsă) 52
1. Definiția sancțiunilor sectoriale 52
2. Sancțiuni în domeniul financiar 52
3. Sancțiuni economice și comerciale 52
4. Sancțiuni în domeniul militar 53
5. Proliferarea nucleară și tehnologiile cu dublă utilizare 53
6. Impactul sancțiunilor sectoriale asupra brokerilor 53
7. Obligații legale pentru brokeri 53
8. Exemple concrete de sancțiuni sectoriale 53
9. Studii de caz practice 54

CURS
Aplicare Sancțiuni Internaționale
www.CursDPO.ro

10. Concluzii și bune practici 55
11. Tema de reflexie 55
VIII. Modulul 8 – Managementul riscului de sancțiuni internaționale 56
1. Etapele managementului riscului 56
2. Categorii de risc în domeniul sancțiunilor internaționale 56
3. Instrumente de management al riscului 56
4. Studii de caz practice 57
5. Concluzii și bune practici 58
6. Tema de reflexie 58
IX. Modulul 9 – Exemple aplicate și studii de caz 59
1. Rolul studiilor de caz în formarea profesională 59
2. Studii de caz internaționale 59
3. Studii de caz naționale 59
4. Studii de caz pe categorii de risc 61
5. Studii de caz practice 61
6. Analize comparative 62
7. Lecții învățate și recomandări 62
8. Tema de reflexie 62
X. Modulul 10 – Tendințe și provocări globale 63
1. Tendințe generale în sancțiunile internaționale 63
2. Provocări pentru brokerii de asigurări 64
3. Impactul digitalizării și al tehnologiilor noi 64
4. Sancțiuni asupra criptomonedelor și activelor digitale 65
5. Provocări geopolitice 66
6. Riscuri emergente 66
7. Exemple de bune practici globale 67
8. Studii de caz practice 68
9. Concluzii și recomandări strategice 70
10. Tema de reflexie 71
XI. Modulul 11 – Sancțiuni aplicate de autoritățile de supraveghere 72
1. Cadrul instituțional al sancțiunilor 72

CURS
Aplicare Sancțiuni Internaționale

www.CursDPO.ro

2. Tipuri de sancțiuni aplicate de ASF 72
3. Studii de caz practice 73
4. Tema de reflexie 78
XII. Modulul 12 – Lecții învățate și măsuri de remediere 79
1. Lecții învățate din sancțiuni 79
2. Măsuri de remediere recomandate 79
3. Studii de caz practice 80
4. FAQ – Întrebări și răspunsuri 83
5. Linkuri utile si aplicatii practice 85
5. Tema de reflexie 86
XIII. Modulul 13 – Evaluare si continuitate 87
Etapa de Evaluare 87
Proba Practică 87
Grilă de evaluare teoretică 88
Întrebări frecvente 89
Pana când trebuie sa elaborez materialul practic? Până la ce data? 89
După ce trimit materialul practic, pot să răspund la chestionarul online, înainte de evaluarea asupra lucrării elaborate? 89
Cum primesc rezultatele evaluării? 89
Când primesc certificatul de absolvire? 89
Continuitate 90
XIV. Cuprins 94

CURS
Aplicare Sancțiuni Internaționale

www.CursDPO.ro