CURRICULUM VITAE FORMATO EUROPEO	
INFORMAZIONI PERSONALI	
• *Nome*	STEFANO BLANCH
• *Indirizzo*	Via G. Verdi, 7 33041 Joannis di Aiello del Friuli, Udine
• *Telefono*	Fisso 0431-99369 Mobile 347-1475377
• *E-mail*	sblanch1976@gmail.com
• *Nazionalità*	Italiana
• *Data di nascita*	13 Settembre 1976
• *Stato civile*	Coniugato
ISTRUZIONE E FORMAZIONE	
• *Date*	Da settembre 1995 a giugno 2001
• *Nome e tipo di istituto di istruzione*	Università degli Studi di Trieste Piazzale Europa, 1 - 34127 Trieste
• *Qualifica conseguita*	Laurea in Giurisprudenza
• *Voto di laurea*	101/110
• *Livello nella classificazione nazionale*	Laurea di Vecchio Ordinamento (anteriforma D.M. 509/99)
• *Titolo della tesi di laurea*	L'avviamento al lavoro: evoluzione ed attualità.
• *Date*	Da settembre 1990 a giugno 1995
• *Qualifica conseguita*	Diploma di Ragioniere, perito commerciale e programmatore. Voto di diploma 52/60
SERVIZIO MILITARE	Assolto (Data del congedo: 27/10/2001)
ESPERIENZE LAVORATIVE	
• *Nome e indirizzo del datore di lavoro*	Da gennaio 2002 dipendente della Hypo Alpe-Adria-Bank S.p.a. ora Julia Portfolio Solutions S.p.A. con sede a Tavagnacco (UD)
• *Settore di attività*	Credito
• *Tipo di impiego*	Da marzo 2022 Responsabile Risk Management, Compliance & AML In tale veste ricopro, oltre alla qualifica di Responsabile delle Funzioni di Controllo di II livello, anche le seguenti cariche: • Responsabile Segnalazioni Operazioni Sospette • Responsabile Antifrode • Soggetto responsabile dei sistemi interni di segnalazione delle violazioni ai sensi della vigente normativa di Vigilanza (Circolare Banca d'Italia n. 285/2013 e successivi aggiornamenti) • Membro dell'Organismo di Vigilanza
• *Principali mansioni e responsabilità*	Identificare e misurare i rischi e strutturare adeguati processi per la loro gestione Garantire la conformità della normativa interna rispetto alle norme (nazionali ed internazionali), valutandone gli impatti e coordinando l'eventuale adeguamento alle stesse in ottica "risk oriented" In particolare, garantire il presidio, anche operativo, in ordine a specifiche normative quali ad esempio la normativa antiusura, sui conflitti di interesse, sulla protezione dei dati personali Dare attuazione alle politiche definite dal Consiglio di Amministrazione in materia di gestione del rischio antiriciclaggio e di contrasto del terrorismo Gestione dei rapporti con gli organi istituzionali (Banca d'Italia, U.I.F.)

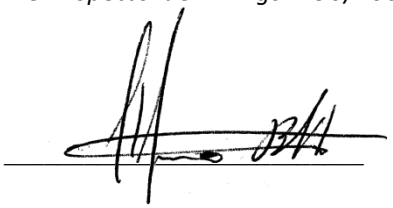
	Verificare nel concreto l'idoneità dei presìdi in uso per contrastare i fenomeni del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo Vigilare e controllare l'applicazione della normativa e verificare l'adeguatezza delle procedure aziendali Assicurare e gestire i flussi informativi verso la Direzione Generale, gli Organi Sociali e di Vigilanza nelle tematiche di competenza Fornire consulenza diretta, internamente alla società, sulle varie tematiche di competenza Gestire del sistema di segnalazione Whistleblowing Segnalazioni di operazioni sospette (art. 35 D. Lgs. 231/2007).
• *Precedenti incarichi ricoperti in azienda*	Da dicembre 2016 a febbraio 2022 Responsabile Area AML con delega per le cariche riferite all'antiriciclaggio già citate in precedenza Da settembre 2005 a dicembre 2016 Responsabile del Reparto Antiriciclaggio, collocato all'interno dell'Area Internal Auditing (fino a settembre 2008), alle dirette dipendenze della Vice Direzione Generale (fino ad aprile 2012), e poi all'interno dell'Area Compliance & AML.
• *Principali mansioni e responsabilità*	Oltre alle mansioni e responsabilità antiriciclaggio già riportate in precedenza: Redazione dell'annuale autovalutazione dei rischi AML e CFT Segnalazioni al MEF delle violazioni all'art. 49 del D. Lgs. 231/2007. Analisi delle posizioni evidenziate dalle procedure "GIANOS-Inattesi" "GIANOS GPR" e "GIANOS – Controlli Interni". Gestione delle procedure di KYC, adeguata verifica della clientela ed esecuzione di verifiche rafforzate Ispezioni tematiche presso le agenzie banca Organizzazione e docenza dei corsi antiriciclaggio (teorici e pratici) interni all'istituto per il personale di rete e di Direzione Generale. Consulenza operativa alle agenzie ed alle aree di Direzione Generale. Analisi dei dati aggregati S.Ar.A. dell'A.U.I. (applicativo INFOSTAT-UIF). Variazione di registrazioni in A.U.I. Gestione delle attività attinenti al "F.U.G. - Fondo Unico di Giustizia". Gestione degli accertamenti bancari In passato: partecipazione a meeting del gruppo bancario internazionale "Hypo Group" (al quale l'istituto apparteneva) assieme ai Responsabili antiriciclaggio delle altre banche del Gruppo
• *Precedenti incarichi ricoperti in azienda* • *Principali mansioni e responsabilità*	Da maggio 2002 a settembre 2005 addetto al Reparto Ispettorato dell'Area Internal Auditing. Ispezioni "generali" ed a carattere tematico presso le succursali e le aree di Direzione Generale. Gestione ai fini Co.N.So.B. dei reclami presentati dalla clientela ed aventi ad oggetto i servizi di investimento. Controlli a distanza. Gestione della sicurezza logica dell'istituto.
• *Percorso formativo interno all'azienda*	Da gennaio a marzo 2002 addetto dell'Ufficio Istruttoria Leasing. Da aprile a maggio 2002 addetto presso l'agenzia di Pordenone.
• *Partecipazione a corsi di formazione nell'ambito dell'attuale esperienza lavorativa aventi ad oggetto l'antiriciclaggio*	- Marzo, aprile – novembre 2021 serie di Webinar (10 ore complessive) su vari argomenti antiriciclaggio – SGR Compliance SA - aprile – giugno 2020 serie di Webinar (16 ore complessive) su vari argomenti antiriciclaggio – SGR Compliance SA - 28 maggio 2019, "Nuova 231/2007: Disposizioni di normativa secondaria" – Convegno Netech - 08 maggio 2019 Corso "Lettura guidata delle disposizioni organizzative Banca d'Italia" – Arkés Formazione

- 12 settembre 2018 “Il nuovo D.Lgs. 231/2007 ad un anno dall’entrata in vigore”, Netech Srl – Arkès Formazione
- 26 gennaio 2018 (e già, in precedenza il 18 novembre 2014 ed il 10 giugno 2015), corso CUOA “Antiriciclaggio e lotta al finanziamento del terrorismo”
- 13 ottobre 2017, Convegno “Il Contrasto al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo” – Centro Studi Antiriciclaggio
- 26 settembre 2017, Leasing Forum Assilea “IV Direttiva Antiriciclaggio: i nuovi obblighi per le società di leasing”
- 03 maggio 2017, Convegno Netech – AICOM “Il nuovo Decreto 231/2007”
- 12 maggio 2016, Corso Assilea “Corso specialistico sulla registrazione e conservazione dei dati antiriciclaggio in A.U.I.”
- 02 febbraio 2016, Convegno “L’individuazione del rischio di riciclaggio e la valutazione dell’adeguatezza degli assetti organizzativi di prevenzione ai fini della relazione annuale alla Banca d’Italia” organizzato dalla società I.N.Forma. S.r.l.
- 28 novembre 2014, Convegno “Antiriciclaggio e responsabilità amministrativa degli enti D.Lgs. 231/2001” – Centro Studi Antiriciclaggio & Anticorruzione
- 02-03 ottobre 2014, corso Paradigma S.r.l. “Antiriciclaggio: adempimenti, organizzazione e controlli interni”
- 10 ottobre 2013, corso Convenia S.r.l. “Antiriciclaggio: adeguata verifica della clientela”
- 25-26-27 giugno 2012, corso ABI “Percorso di confronto formativo in tema di antiriciclaggio”.
- 12-13 Maggio 2011, corso ABI “In House” (docente: avv. Conforti) avente ad oggetto la normativa e gli adempimenti antiriciclaggio.
- Aprile 2010, seminario operativo “Adempimenti antiriciclaggio e modalità operative di gestione dell’A.U.I." - I.N.Forma. S.r.l.
- Febbraio 2008, seminario di aggiornamento “Antiriciclaggio” organizzato dalla società I.N.Forma. S.r.l.
- Maggio 2004, seminario di approfondimento A.B.I. “L’antiriciclaggio in azienda: analisi di pareri degli organi istituzionali e dei loro risvolti operativi”.

• Partecipazione a corsi di formazione nell’ambito dell’attuale esperienza lavorativa aventi ad oggetto tematiche diverse dall’antiriciclaggio

- marzo – giugno 2022 “Il Risk Management nel segmento NPE” – Formazione specifica di 16 ore – Tema Srl
- 19 dicembre 2018, Corso “L’usura nei contratti finanziari” – a cura di InFinance
- 22 settembre e 1° dicembre 2017, “Privacy – Il nuovo Regolamento UE 679/2016” a cura della Fondazione CUOA
- 11 novembre 2016, Convegno A.I.I.A. “Modelli di compliance per la prevenzione dei rischi di corruzione e di frode aziendale: verso un approccio integrato”
- 14 dicembre 2015, “Security training” a cura di Data Consec S.r.l.
- 18, 19, 25 novembre 2015, formazione “ISO 31000 e 27001 – Circolare Banca d’Italia 263” a cura di Data Consec S.r.l.
- 21 settembre 2015 (e già, in precedenza, il 21 luglio 2014), corso CUOA denominato “Trasparenza e Usura”
- 09 giugno 2015 (e già, in precedenza, il 30 giugno e 1° luglio 2014), corso CUOA denominato “Normativa Mifid e Mifir”
- 18 maggio 2015, corso CUOA denominato “Il D.Lgs. 231/2001 in ambito bancario – Il sistema dei controlli interni”
- 26 settembre 2014, corso CUOA denominato “Normativa Privacy: il trattamento e la tutela dei dati personali”
- 23-24 giugno 2014, corso CUOA “Audit sulla Compliance”
- 27-28 settembre 2012, corso CUOA “Banche e credito ai consumatori”.
- 20-21 settembre 2012, corso CUOA “L’audit sui servizi di investimento”.
- 17-18 luglio 2012, corso CUOA “L’audit sui processi del credito alle

CAPACITÀ E COMPETENZE PERSONALI	imprese". - Novembre 2006, corso di formazione "Tecniche di EDP Auditing" organizzato dall'A.I.I.A. - Associazione Italiana Internal Auditors. - Dicembre 2005, seminario di aggiornamento A.B.I. "Gli adempimenti delle banche e degli altri operatori finanziari alla luce delle novità in materia di indagini tributarie e di utilizzo del C.F.". - Settembre 2003, corso di formazione A.B.I. "I controlli di revisione sui processi del credito".
Altra lingua parlata *• Capacità di lettura* *• Capacità di scrittura* *• Capacità di espressione orale* *• Corsi frequentati*	Inglese B2 (con attestato ma non certificato) B2 (con attestato ma non certificato) B2 ((con attestato ma non certificato) Corsi frequentanti presso il presso il British Institute di Udine: - Novembre – Maggio 2022 – livello B1b - Marzo – Giugno 2019 – livello B2b - Ottobre 2018 – Febbraio 2019 – livello B2a - Febbraio – Giugno 2018 corso di 45 ore – livello B1b - Settembre – Dicembre 2017: corso di 45 ore – livello B1a - Gennaio – Maggio 2017: corso di 45 ore - livello A2b
CAPACITÀ E COMPETENZE TECNICHE	• Conoscenza dei software whistleblowing "Company Protection" di SGR Consulting e "Segnalazioni.net" di DigitalPA • Conoscenza dei programmi C- Global, Cedacri e TreBi (Nsil, Sil) nonché delle procedure GIANOS – 3D e COMMA • Conoscenza dell'applicativo INFOSTAT-UIF per la segnalazione delle operazioni sospette e per l'invio/analisi dei dati aggregati mensilmente inviati alla U.I.F.. • Conoscenza dell'ambiente Windows e dei suoi principali programmi applicativi: Word, Excel, Access (ottobre 2016: corso – livello intermedio - di Excel della durata di 18 ore – febbraio 2017: corso di Excel – livello intermedio/avanzato – della durata di 12 ore presso l'IRES FVG). • Familiarità con navigazione Internet, gestione posta elettronica e Outlook Express.
CAPACITÀ E COMPETENZE RELAZIONALI	Concretezza, praticità, determinazione, buona volontà. Capacità di: o assumere decisioni in autonomia; o lavorare per obiettivi; o relazionare e relazionarsi con la Direzione Generale, il Collegio Sindacale, il Consiglio di Amministrazione e le Autorità di Vigilanza; o organizzare corsi di formazione e gestirne in prima persona la docenza.
CAPACITÀ E COMPETENZE ORGANIZZATIVE	Capacità gestionale, organizzativa e di coordinamento delle attività di una unità organizzativa.
HOBBY	Sport, storia in genere.
PATENTE /AUTO PROPRIA	Automobilistica: B / Si

- *Autorizzo al trattamento dei miei dati personali ai sensi e nel rispetto del D. Lgs. 196/2003 e del Regolamento UE 679/2016.*

Aiello del Friuli, 30 giugno 2022