

Corso

SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE

11, 12 e 13 marzo 2025 • Aula virtuale



Prima giornata • 11 marzo 2025 (10.00 - 16.00)

► **Gli obblighi di segnalazione delle operazioni sospette: presupposti e criteri normativi**

- Evidenze e tendenze dell'attività di collaborazione attiva da parte degli intermediari
- Tutela del segnalante: presidi di legge e presidi interni predisposti dalle banche
- Divieto di comunicazioni inerenti le segnalazioni sospette: ambito di applicazione del divieto
- Il regime sanzionatorio delle violazioni in materia di segnalazioni di operazioni sospette

► **Profiling del Responsabile delle segnalazioni di operazioni sospette**

- Requisiti del Responsabile SOS
- Nomina e revoca
- Compiti ed attività
- Interazioni tra Responsabile SOS e Responsabile AML

► **Esercitazione guidata: predisposizione di un report di analisi SOS**

Seconda giornata • 12 marzo 2025 (10.00 - 16.00)

► **Modalità di segnalazione delle operazioni sospette da parte degli intermediari: flusso interno e flusso segnaletico nei confronti della U.I.F.**

► **Gli indicatori di anomalia in vigore dal 1° gennaio 2024**

- Analisi del Provvedimento
- Valore e natura degli indicatori di anomalia
- Analisi e valutazione dell'operatività ai fini della segnalazione alla U.I.F.
- Strumenti di selezione delle anomalie
- Criteri per l'applicazione degli indicatori e dei sub-indici
- Anomalie connesse al cliente
- Anomalie connesse alle operazioni e ai rapporti
- Anomalie connesse all'utilizzo di strumenti finanziari e ai contratti assicurativi
- Anomalie connesse all'utilizzo del contante e Cripto asset
- Anomalie connesse al coinvolgimento associazioni, fondazioni o organizzazioni non lucrative
- Analisi di casi pratici basati sugli indicatori di anomalia

► **Schemi rappresentativi di comportamenti anomali e Comunicazioni UIF**

- Illeciti fiscali
- Frodi informatiche
- Comunicazione per la prevenzione di fenomeni di criminalità finanziaria
- Analisi di casi pratici basati su schemi di anomalia e Comunicazioni U.I.F.



Terza giornata • 13 marzo 2025 (10 - 16.00)

► **Le metodologie di valutazione delle segnalazioni di operazioni sospette**

- La gestione del flow chart dell'iter di segnalazione
- Le tecniche di archiviazione del fascicolo istruttorio

► **Esercitazione guidata**

- Le tecniche di compilazione dei moduli "descrizione dell'attività sospetta" e "motivi di sospetto"
- La compilazione degli altri campi strutturati della segnalazione di operazione sospetta: soggetti coinvolti, operazioni da inserire, rapporti continuativi da evidenziare
- Le modalità di approfondimento del patrimonio informativo connesso alla segnalazione di operazione sospetta
- Gli strumenti di controllo centralizzato derivanti dalle fattispecie riconducibili al fenomeno segnalato

► **Strumenti di selezione automatica e nuovi indicatori di anomalia**

- Liceità dei programmi informatici di ausilio nella progressione della normativa
- Le logiche degli indicatori di anomalia in vigore dal 1° gennaio 2024
- Sviluppo degli algoritmi tradizionali e innovativi in conformità alla normativa: l'ingegneria normativa
- Tendenze future e uso dell'intelligenza artificiale nello sviluppo delle regole per la selezione automatica di comportamenti anomali

► **Innovazione e strumenti a servizio del processo di segnalazione delle operazioni sospette**