

Percorso

SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE

I moduli si svolgeranno in aula virtuale fino a diversa comunicazione

1° MODULO • 4, 5 e 6 maggio 2021
2° MODULO • 19 e 20 maggio 2021

▶ 1° MODULO • 4, 5 e 6 maggio 2021

IL FRAMEWORK NORMATIVO APPLICABILE ALLE SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE

Primo giorno • 4 maggio 2021

La segnalazione delle operazioni sospette

- Gli indicatori di anomalia: il Provvedimento di Banca d'Italia del 24 agosto 2010

Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

Il ruolo dell'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia (UIF)

- La UIF nella sua funzione di analisi delle segnalazioni: il potere di sospendere l'operazione sospetta e il flusso di ritorno
- Schemi di anomalia e Comunicazioni emanate dalla UIF: nuove minacce connesse all'emergenza pandemica ed economica Covid-19
- I casi e i Quaderni pubblicati dalla UIF: indicazioni utili per l'operatività bancaria

Evidenze e tendenze dell'attività di collaborazione attiva da parte degli intermediari

- Segnalazioni di operazioni sospette e comunicazioni oggettive: i più recenti trend

La valorizzazione delle SOS nell'attività inquirente della magistratura I presidi a tutela della riservatezza del segnalante

Antonio Balsamo,
Giudice della Specialist Chamber **Corte Costituzionale**
- Consigliere Giuridico Rappresentanza Permanente d'Italia **Nazioni Unite**

Il processo di analisi e l'approfondimento investigativo della Guardia di Finanza in materia di SOS

Michele Carbone,
Comandante Aeronavale Centrale **Guardia di Finanza di Roma**

Secondo giorno • 5 maggio 2021

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

Fabio Civale,
Partner **Studio Legale Civile Associati**

Il regime sanzionatorio delle violazioni in materia di segnalazioni di operazioni sospette – Analisi delle principali pronunce giurisprudenziali

Antonella Masala,
Responsabile AML Unione Fiduciaria



ESERCITAZIONE GUIDATA • Predisposizione di un report di analisi SOS

Profiling del Responsabile delle segnalazioni di operazioni sospette

Michele Pisani,
Chief AML Officer Gruppo **BPER Banca**

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

Il Responsabile SOS nei gruppi bancari

Terzo giorno • 6 maggio 2021

Istruzioni sui dati e le informazioni da inserire nelle segnalazioni di operazioni sospette: provvedimento del 4 maggio 2011

Sergio Ferrero,
Esperto Antiriciclaggio

Portale Infostat – UIF

- Struttura del portale
- Funzionalità di inoltro delle SOS mediante Infostat
- Manuali operativi
- Elementi di attenzione per il corretto inserimento delle SOS



ESERCITAZIONE GUIDATA • Predisposizione di un report di analisi SOS

Procedure interne in ambito SOS

Andrea Curzio,
Responsabile Settore Valutazioni Operazioni Sospette - Delegato di Gruppo Segnalazioni di Operazioni Sospette **Banca Monte dei Paschi di Siena**

Modalità di segnalazione delle operazioni sospette da parte degli intermediari: flusso interno e flusso segnaletico nei confronti della UIF

Tutela del segnalante: presidi di legge e presidi interni predisposti dalle banche

Divieto di comunicazioni inerenti le segnalazioni sospette: ambito di applicazione del divieto

2° MODULO • 19 e 20 maggio 2021 INDICATORI, MODELLI E SCHEMI DI ANOMALIA

Primo giorno • 19 maggio 2021

Indicatori di anomalia per gli intermediari

- Valore e natura degli indicatori di anomalia
- Indicatori di anomalia connessi al cliente
- Indicatori di anomalia connessi alle operazioni e ai rapporti
- Indicatori di anomalia connessi ai mezzi e alle modalità di pagamento
- Indicatori di anomalia alle operazioni in strumenti finanziari e ai contratti assicurativi
- Indicatori di anomalia connessi al finanziamento del terrorismo
- Analisi di casi pratici basati sugli indicatori di anomalia

Sergio Ferrero,
Esperto Antiriciclaggio

Modelli e schemi di anomalia

- Illeciti fiscali
- Carte di pagamento
- Anomalo utilizzo di trust
- Settore dei giochi e delle scommesse
- Frodi nell'attività di factoring
- Usura
- Frodi nell'attività di leasing
- Abuso di finanziamenti pubblici
- Frodi informatiche
- Imprese in crisi e usura
- Analisi di casi pratici basati su modelli e schemi di anomalia

Sergio Ferrero,
Esperto Antiriciclaggio

Secondo giorno • 20 maggio 2021

Strumenti di selezione automatica

- Liceità dei programmi informatici di ausilio nella progressione della normativa
- Sviluppo degli algoritmi tradizionali e innovativi in conformità alla normativa
- Tendenze future nello sviluppo delle regole per la selezione automatica di comportamenti anomali

Fulvio Berghella,
CEDACRI
Emiliano De Gregorio,
CEDACRI

Innovazione e strumenti a supporto del processo SOS

Nicasio Muscia, Managing
Director **Accenture**

Esperienza aziendale

- Le metodologie di sviluppo della segnalazione di operazione sospetta nei diversi scenari
- La gestione del flow chart dell'iter di segnalazione
- Le tecniche di archiviazione del fascicolo istruttorio

Michele Pisani,
Chief AML Officer **Gruppo
BPER Banca**



ESERCITAZIONE GUIDATA

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

Michele Pisani,
Chief AML Officer **Gruppo
BPER Banca**