

Corso

SEGNALAZIONI OPERAZIONI SOSPETTE

12, 13 e 14 marzo 2024 • Aula virtuale



Prima giornata • 12 marzo 2024 (10 - 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 • 13 marzo 2024 (10 - 16.00)

- ▶ **Modalità di segnalazione delle operazioni sospette da parte degli intermediari: flusso interno e flusso segnaletico nei confronti della UIF**
- ▶ **I nuovi indicatori di anomalia in vigore al gennaio 2024**
 - Analisi del Provvedimento
 - Valore e natura degli indicatori di anomalia
 - Analisi e valutazione dell'operatività ai fini della segnalazione alla UIF
 - 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 crypto-assets
 - 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 U.I.F.**
 - Illeciti fiscali
 - Frodi informatiche
 - Comunicazione per la prevenzione di fenomeni di criminalità finanziaria connessi al covid-19 e al PNRR
 - Analisi di casi pratici basati su schemi di anomalia e Comunicazioni U.I.F.



Terza giornata • 14 marzo 2024 (10 - 16.00)

► **Esperienza aziendale**

- Le metodologie di valutazione della segnalazione di operazione sospetta nei diversi scenari
- 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 SOS (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 dei nuovi 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**