

Corso

SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE

Seconda edizione

10, 11 e 12 novembre 2026 • Aula virtuale



Prima giornata • 10 novembre 2026 (10.00 - 16.00)

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

- La collaborazione attiva da parte degli intermediari
- Il processo di sospensione delle operazioni sospette: le novità introdotte dalla 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
- Il regime sanzionatorio delle violazioni in materia di segnalazioni di operazioni sospette

► **Il ruolo del Responsabile delle segnalazioni di operazioni sospette nel processo segnaletico**

- Requisiti del Responsabile SOS
- Compiti ed attività
- Interazioni tra Responsabile SOS e Responsabile AML
- Il responsabile SOS nell'ambito dei Gruppi

► **Le novità introdotte dalla UIF nel 2025 in materia di operazioni sospette: focus sulle nuove Istruzioni di rilevazione e segnalazione delle operazioni**

- L'individuazione delle operazioni sospette
- L'esame delle anomalie
- L'istruttoria delle operazioni sospette: schema e contenuto della segnalazione
- I presidi di riservatezza a tutela del segnalante
- Tempistiche della collaborazione attiva
- Il processo di sospensione delle operazioni sospette
- Segnalazione e rapporti con altre previsioni normative
- Sostituzione, integrazione e annullamento delle segnalazioni

Seconda giornata • 11 novembre 2026 (10.00 - 16.00)

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

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

- Analisi del Provvedimento
- Valore e natura degli indicatori di anomalia
- Criteri per l'applicazione degli indicatori e dei sub-indici
- Analisi e valutazione dell'operatività ai fini della segnalazione alla UIF
- Strumenti di selezione delle anomalie
- Anomalie connesse al cliente, 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
- Anomalie connesse al terrorismo ed alla proliferazione delle armi di distruzione di massa
- Analisi di casi pratici basati sugli indicatori di anomalia



► **Comunicazioni UIF: schemi rappresentativi di comportamenti anomali**

- Illeciti fiscali
- Frodi informatiche
- Conti dedicati
- Comunicazione per la prevenzione di fenomeni di criminalità finanziaria
- Analisi di casi pratici basati sulle Comunicazioni UIF

► **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

Terza giornata • 12 novembre 2026 (10 - 16.00)

► **Minacce e rischi emergenti: le recenti evidenze della UIF**

- Le recenti casistiche di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo: le ultime rilevazioni e pubblicazioni della UIF

► **La qualità delle segnalazioni delle operazioni sospette**

- 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
- Punti di attenzione in merito alla qualità delle segnalazioni di operazioni sospette

► **Strumenti di Selezione automatica e indicatori di anomalia nel processo SOS: approcci tecnologici e futuri scenari AML**

- Fondamenti normativi: quando la tecnologia è lecita
- Tipologie di strumenti informatici: tra modelli a regole e sistemi intelligenti
- Progettare algoritmi AML: principi guida e errori da evitare tra pesi, soglie e automazioni
- Tracciabilità, log e documentazione: come superare con successo l'audit del sistema
- Innovazione responsabile: IA, scoring predittivo e rischio di «regole invisibili» alla luce dell'AI Act e delle nuove istruzioni UIF