

Corso

SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE

11, 12 e 13 novembre 2025 • Aula virtuale



Prima giornata • 11 novembre 2025 (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 • 12 novembre 2025 (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 di 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 su schemi di anomalia e 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 • 13 novembre 2025 (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

► **Esercitazione guidata**

- Le tecniche di compilazione dei moduli "descrizione dell'attività sospetta" e "motivi di sospetto"
- La compilazione degli altri campi strutturati SOS (soggetti coinvolti, operazioni da inserire, rapporti continuativi da evidenziare)
- Le modalità di approfondimento del patrimonio informativo connesso alla segnalazione di operazione sospetta

► **Strumenti di Selezione automatica e indicatori di anomalia nel processo SOS**

- 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

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