

Corso

SEGNALAZIONI OPERAZIONI SOSPETTE

14, 15 e 16 marzo 2023 • Aula virtuale



Prima giornata • 14 marzo 2023 (10.00-16.30)

- ▶ **Gli obblighi di segnalazione delle operazioni sospette: presupposti e criteri normativi**
- ▶ **Tutela del segnalante: presidi di legge e presidi interni predisposti dalle banche**
- ▶ **Divieto di comunicazioni inerenti le segnalazioni sospette: ambito di applicazione del divieto**
- ▶ **Adempimenti in campo agli intermediari previsti dalla normativa in tema di contrasto al finanziamento del terrorismo ed ai Paesi che minacciano la pace e la sicurezza internazionale, nonché le rilevazioni sui depositi russi e bielorusi**
- ▶ **Evidenze e tendenze dell'attività di collaborazione attiva da parte degli intermediari**
- ▶ **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
- ▶ **Il regime sanzionatorio delle violazioni in materia di segnalazioni di operazioni sospette**
- ▶ **Esercitazione guidata: predisposizione di un report di analisi SOS**



Seconda giornata • 15 marzo 2023 (10.00-16.30)

- ▶ **Modalità di segnalazione delle operazioni sospette da parte degli intermediari: flusso interno e flusso segnaletico nei confronti della UIF**
- ▶ **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
- ▶ **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 ed usura
 - Analisi di casi pratici basati su modelli e schemi di anomalia

Terza giornata • 16 marzo 2023 (10.00-16.30)

- ▶ **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
 - lo sviluppo di strumenti di controllo centralizzato derivanti dalle fattispecie riconducibili al fenomeno segnalato
- ▶ **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
- ▶ **Innovazione e strumenti a servizio del processo di segnalazione delle operazioni sospette**