

Corso

SEGNALAZIONI OPERAZIONI SOSPETTE

14, 15 e 16 novembre 2023 • Aula virtuale



Prima giornata • 14 novembre 2023 (10.00-17.00)

- ▶ **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 novembre 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 • 17 marzo 2023 (10.00-16.00)

► **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
- 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**