

Corso

# SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE

3, 4 e 5 MAGGIO 2022 • Aula virtuale

## Primo giorno • 3 maggio 2022

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

- Le segnalazioni di operazioni sospette
- Gli indicatori di anomalia: il Provvedimento di Banca d'Italia del 24 agosto 2010

### Il ruolo dell'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia (UIF)

- La UIF nella sua funzione di analisi delle segnalazioni: il potere di sospendere l'operazione sospetta e il flusso di ritorno
- Schemi di anomalia e Comunicazioni emanate dalla UIF: nuove minacce connesse all'emergenza pandemica ed economica
- I casi e i Quaderni pubblicati dalla UIF: indicazioni utili per l'operatività bancaria

### Evidenze e tendenze dell'attività di collaborazione attiva da parte degli intermediari

- Segnalazioni di operazioni sospette e comunicazioni oggettive: i più recenti trend

### Profiling del Responsabile delle segnalazioni di operazioni sospette

- Requisiti del Responsabile SOS
- Nomina e revoca
- Compiti e attività
- Interazioni tra Responsabile SOS e Responsabile AML

### Il Responsabile SOS nei gruppi bancari

### 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 – Analisi delle principali pronunce giurisprudenziali



ESERCITAZIONE GUIDATA • Predisposizione di un report di analisi SOS

## Secondo giorno • 4 maggio 2022

### 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 ed 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

## Terzo giorno • 5 maggio 2022

### 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, etc...)
- 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