

Corso

SEGNALAZIONI OPERAZIONI SOSPETTE

15, 16 e 17 marzo 2023 • Aula virtuale



Prima giornata • 15 marzo 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 • 16 marzo 2023 (10.00-16.30)

- ▶ **Indicatori di anomalia per gli intermediari**
 - Valore e natura degli indicatori di anomalia
 - Indicatori di anomalia connessi al cliente, ai mezzi e alle modalità di pagamento, alle operazioni in strumenti finanziari e ai contratti assicurativi, al finanziamento del terrorismo
 - Analisi di casi pratici
- ▶ **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, nell'attività di leasing e frodi informatiche
 - Usura
 - Abuso di finanziamenti pubblici
 - Imprese in crisi ed usura
 - Analisi di casi pratici



Terza giornata • 17 marzo 2023 (10.00-16.00)

► **Esperienza aziendale**

- Le metodologie di valutazione della segnalazione di operazione sospetta
- 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**