

PERCORSO

SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE

I moduli si svolgeranno
in aula virtuale fino a
diversa comunicazione

1° MODULO • 19, 20 e 21 maggio 2021
2° MODULO • 9 e 10 giugno 2021

1° MODULO • 19, 20 e 21 maggio 2021

IL FRAMEWORK NORMATIVO APPLICABILE ALLE SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE

► Primo giorno • 19 maggio 2021

- **La segnalazione delle operazioni sospette**
 - Le segnalazioni di Operazioni Sospette nel d.lgs. n. 90/2017
 - 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 Covid-19
 - 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**
 - Dati e indicazioni del Rapporto Annuale della UIF
 - Segnalazioni di operazioni sospette e comunicazioni oggettive: i più recenti trend
- **La valorizzazione delle SOS nell'attività inquirente della magistratura**
- **I presidi a tutela della riservatezza del segnalante**
- **Metodologia di analisi e prassi ispettive della Guardia di Finanza in materia di SOS**

► Secondo giorno • 20 maggio 2021

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

- **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**

▶ Terzo giorno • 21 maggio 2021

- ▶ **Procedure interne in ambito SOS**
- ▶ **Modalità di segnalazione delle operazioni sospette da parte degli intermediari: flusso interno e flusso segnalatico nei confronti della 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**
- ▶ **Istruzioni sui dati e le informazioni da inserire nelle segnalazioni di operazioni sospette: provvedimento del 4 maggio 2011**
- ▶ **Portale Infostat – UIF**
 - Struttura del portale
 - Funzionalità di inoltro delle SOS mediante Infostat
 - Manuali operativi
 - Elementi di attenzione per il corretto inserimento delle SOS



ESERCITAZIONE GUIDATA

Predisposizione di un report di analisi SOS

2° MODULO • 9 e 10 giugno 2021

INDICATORI, MODELLI E SCHEMI DI ANOMALIA

▶ Primo giorno • 9 giugno 2021

- ▶ **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
 - Operatività over the counter con società estere di intermediazione mobiliare
 - 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 d'usura

▶ Secondo giorno • 10 giugno 2021

- ▶ **Strumenti di selezione automatica**
- ▶ **Gli applicativi a servizio del processo SOS**
- ▶ **Esperienza aziendale**



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, ecc.)
- 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