La segnalazione di operazione sospetta (SOS) alla luce delle nuove istruzioni UIF

Obiettivi

Il corso si pone l'obiettivo di comprendere il quadro normativo antiriciclaggio, gli obblighi di segnalazione delle operazioni sospette e le novità delle istruzioni UIF, sviluppando competenze pratiche per individuare anomalie e gestire correttamente le segnalazioni.

Programma

- Modulo 1 – Introduzione e quadro normativo: Il quadro normativo di riferimento, L'evoluzione della disciplina AML , L'efficacia della collaborazione attiva e il ruolo della UIF, Una cultura dell'antiriciclaggio diffusa, Il nuovo quadro europeo AML/CFT
- Modulo 2 – L'obbligo di segnalazione di operazione sospetta: Soggetti obbligati alla SOS, I presupposti della segnalazione, Gli elementi costitutivi della SOS, Anatomia di una segnalazione efficace , Tempistica e modalità di invio, Obbligo di riservatezza, Comunicazioni oggettive
- Modulo 3 – Istruzioni UIF 18 dicembre 2025 (in vigore dal 1° luglio 2026): Le novità principali del provvedimento, La struttura delle nuove istruzioni, Modifiche ai contenuti della segnalazione, Indicatori di anomalia aggiornati, Quattro famiglie di indicatori, Modifiche procedurali e tecnologiche , Referente SOS e sospensione delle operazioni, Intelligenza artificiale nel processo di rilevazione, Partenariati e condivisione informativa, Flussi di ritorno, Obblighi di formazione e aggiornamento, Le aree formative da presidiare
- Modulo 4 – Aspetti operativi e criticità pratiche: La valutazione del rischio nella pratica, Esaminare un'anomalia, Casistiche pratiche di rilevanza segnaletica, Dal dato anomalo al sospetto, Tutele e responsabilità del segnalante, Segnalazione, omissione e segreto professionale, Coordinamento interno e governance, La procedura interna di segnalazione, Criticità pratiche da presidiare

Durata: 1h 45m