

PROGRAMMA DEL WEBINAR

I PRESUPPOSTI DELLE SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE

Indici di anomalia e processo valutativo sul “sospetto”

20 marzo 2025 / 09.00 - 17.30

01.**Oggetto del corso**

Gli intermediari bancari e finanziari sono tenuti a segnalare tutte le operazioni sospette di riciclaggio di cui sono venuti a conoscenza nello svolgimento della loro attività.

Come noto, la segnalazione di operazione sospetta (SOS) è quella segnalazione diretta all'UIF che i soggetti obbligati dal D. Lgs. 231/2007 devono compiere per qualsiasi attività del cliente che risulti "sospetta", in quanto apparentemente finalizzata al compimento di operazioni di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo.

Per agevolare l'individuazione delle operazioni sospette sono previsti alcuni strumenti operativi per i soggetti obbligati, ovvero gli "indicatori di anomalia" e gli "schemi di comportamento anomali", emanati e aggiornati periodicamente dall'UIF.

Ad oltre un anno dalla pubblicazione dei più recenti indici di anomalia da parte dell'UIF, appare utile soffermarsi sulla loro concreta applicazione, analizzando i più recenti orientamenti di legittimità e le indicazioni di prassi emerse dalle indagini condotte dall'UIF sulla base delle stesse operazioni sospette segnalate.

Il corso si propone quindi l'obiettivo di approfondire il processo di valutazione e di segnalazione delle operazioni sospette, dettagliando i diversi indici di anomalia UIF maggiormente riscontrati nella prassi attraverso specifici case studies, oltre ai criteri giurisprudenziali più recenti, che circoscrivono l'obbligo di segnalazione ed il giudizio valutativo richiesto agli operatori.

02.**Programma**

Chairman: **Alberto Urbani**, Professore ordinario di Diritto dell'economia, Università Ca' Foscari Venezia

SESSIONE ANTIMERIDIANA**Il processo di valutazione**

- L'obbligo di SOS in capo agli intermediari bancari e finanziari e la tempestività della segnalazione
- Le Cassazioni sull'obbligo di segnalazione: il richiesto giudizio obiettivo sull'idoneità delle operazioni a essere strumento di elusione delle disposizioni AML
- Il momento valutativo: circostanze oggettive e soggettive per l'individuazione delle operazioni "sospette" da segnalare
- L'analisi di informazioni e documenti raccolti nell'adempimento degli obblighi di adeguata verifica
- La valutazione dell'incoerenza dell'operazione rispetto al profilo di rischio del cliente: gli indicatori soggettivi ed oggettivi di anomalia UIF
- La selezione degli indicatori di anomalia sulla base della concreta attività svolta dall'intermediario
- Le procedure di selezione delle operatività anomale: i parametri quantitativi e qualitativi da considerare
- Le verifiche nelle liste pubbliche UIF delle persone ed entità oggetto di sanzioni finanziarie

Bruno Manzone, Partner, Studio Legale Manzone

Il processo di segnalazione

- La persona individuata quale "gestore" della segnalazione
- Tempistiche e contenuto della segnalazione: i dati identificativi
- L'indicazione dell'evento che ha dato origine alla SOS
- L'attribuzione del livello di rischio da parte dell'intermediario
- La descrizione dei motivi del sospetto
- La segnalazione sostitutiva
- La sospensione dell'operazione da parte della UIF: tempistiche e responsabilità dell'intermediario

Andrea Curzio, Head of AML Transaction Monitoring & Remote Controls, BPER Banca

Case Studies

L'operatività anomala connessa agli illeciti fiscali: frodi IVA ed evasione fiscale

- La valutazione dell'impresa titolare del rapporto
- L'attenzione alle PEP o ai clienti con incarichi apicali in soggetti pubblici
- La valutazione della movimentazione del conto rispetto all'attività tipica dell'impresa
- I soggetti residenti all'estero e le società estere controllate da soggetti nazionali
- I trasferimenti di somme da o verso l'estero
- *Case study*: frodi IVA e abusiva applicazione della disciplina sugli acquisti-cessioni intracomunitari
- *Case study*: atti di compravendita simulati per il rimpatrio di fondi dall'estero
- *Case study*: l'emissione di fatture per operazioni inesistenti e le società cartiere

Alfredo Tanzi, Responsabile Segnalazioni Operazioni Sospette, Crédit Agricole Italia S.p.A.

L'operatività anomala connessa a disposizioni o cessioni di crediti fiscali inesistenti

- I rapporti connotati da un'intesa operatività
- Il riconoscimento delle operazioni di "mero transito"
- I versamenti a favore di soci, esponenti aziendali o di soggetti collegati
- I rapporti alimentati dal corrispettivo di contratti di accollo/cessioni di debiti/crediti fiscali
- Il ricorso ripetuto alla prestazione di servizi o consulenze
- Trasferimento di disponibilità economica all'estero o a favore di terzi: la valutazione della convenienza finanziaria dell'operazione
- *Case study*: le disposizioni su crediti fiscali inesistenti
- *Case study*: la cessione di crediti inesistenti tramite acquisti di beni di lusso/trasferimenti all'estero, anche tramite interposizione di società di recente costituzione

Alessandro Portolano, Partner, Chiomenti

SESSIONE POMERIDIANA

L'operatività anomala nelle società fiduciarie e nei trust

- L'importanza della collaborazione del cliente
- Gli assetti proprietari, manageriali e di controllo "opachi"
- L'analisi dell'operatività concreta del conto corrente intestato al trustee
- La valutazione del mandato fiduciario rispetto al profilo di rischio del cliente
- L'attività gestoria del trustee non coerente con l'atto istitutivo del trust
- *Case study*: il trust quale scudo contro i creditori delle società del trustee
- *Case study*: il trust usato in uno schema piramidale fraudolento di tipo Ponzi

Francesco Mocchi, Partner, ADVANT Nctm

L'operatività anomala connessa alle carte di pagamento

- La valutazione di coerenza delle movimentazioni rispetto al profilo di rischio del cliente
- La coerenza delle movimentazioni con la finalità dello strumento di pagamento
- L'attenzione all'operatività concreta (volumi movimentati, luoghi, frequenza, etc).
- La valutazione dei rapporti di parentela del cliente rispetto a profili penali
- I prelievi di contante e le operazioni incrociate fra carte prepagate
- *Case study*: l'uso di carte prepagate connesso alla vendita di false polizze assicurative
- *Case study*: l'uso di carte prepagate strumentale ad uno schema di false fatturazioni
- *Case study*: il rientro di fondi dall'estero mediante prelievi di contante su carte di credito

Marco Zechini, Partner, Alma LED

Luca Benvenuto, Partner, Alma LED

Sergio Visalli, Senior Associate, Alma LED

L'operatività anomala nei finanziamenti assistiti da garanzia pubblica

- La valutazione dell'impresa finanziata, anche rispetto ai relativi consulenti
- La documentazione fornita dal cliente
- La coerenza del finanziamento con il profilo economico-finanziario del richiedente
- L'immediato trasferimento dei fondi ricevuti
- *Case study*: la truffa ai danni dello Stato nell'ambito di finanziamenti a garanzia pubblica (Fondo Centrale di Garanzia per le PMI)

Gian Luca Greco, Professore associato di Diritto dell'Economia, Università Statale di Milano;

Partner, Atrigna & Partners

L'operatività anomala riconducibile a reati societari e fallimentari

- La valutazione di potenziale difficoltà economica o finanziaria dell'impresa
- Gli assetti proprietari, manageriali e di controllo "opachi"
- La valutazione di coerenza dell'operazione con l'attività svolta dall'impresa
- La valutazione di coerenza tra scritture contabili e movimentazione finanziaria della società
- L'attenzione all'extraterritorialità dell'operazione, dei beneficiari o del cliente
- Gli specifici indici di condotte distrattive riscontrate nell'operatività concreta
- *Case study*: contratto di affitto di azienda per finalità dissimulatorie e distrattive di beni della fallita
- *Case study*: dissimulazione dello stato di tensione finanziaria di un'impresa, tramite falsa rappresentazione contabile
- *Case study*: condotte finanziarie preordinate a bancarotta fraudolenta

Enrico Di Fiorino, Partner, Studio Legale Fornari e Associati

03.**I docenti**

Chairman: **Alberto Urbani**, Professore ordinario di Diritto dell'economia, Università Ca' Foscari Venezia

Bruno Manzone

Partner, Studio Legale Manzone

Andrea Curzio

Head of AML Transaction Monitoring & Remote Controls, BPER Banca

Alfredo Tanzi

Responsabile Segnalazioni Operazioni Sospette, Crédit Agricole Italia S.p.A.

Alessandro Portolano

Partner, Chiomenti

Francesco Mocci

Partner, ADVANT Nctm

Marco Zechini

Partner, Alma LED

Luca Benvenuto

Partner, Alma LED

Sergio Visalli

Senior Associate, Alma LED

Gian Luca Greco

Professore associato di Diritto dell'Economia, Università Statale di Milano; Partner, Atrigna & Partners

Enrico Di Fiorino

Partner, Studio Legale Fornari e Associati

In sintesi

Data 20 marzo 2025

Modalità di svolgimento Il Seminario sarà svolto a distanza in modalità Zoom meeting. I docenti saranno collegati in videoconferenza e i partecipanti potranno interagire a voce in tempo reale per sottoporre eventuali quesiti.

Orario 09.00 - 17.30

Quota di iscrizione Euro 900,00 = più I.V.A. per partecipante

Quota di iscrizione Euro 700,00 = più I.V.A. per partecipante
entro il 28 febbraio 2025

Informazioni utili

Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona mediante la procedura di acquisto online o con il ricevimento a mezzo fax o e-mail del "Modulo di iscrizione" e della ricevuta di pagamento anticipato. Il pagamento anticipato, da eseguirsi a mezzo bonifico bancario, dovrà essere effettuato alle coordinate di seguito riportate. Dell'avvenuta iscrizione verrà data conferma scritta tramite e-mail inviata all'indirizzo indicato nella scheda di iscrizione. È possibile sostituire il partecipante con un altro professionista dello stesso studio o azienda.

Formazione finanziata

In qualità di ente di formazione in possesso della Certificazione Qualità UNI EN ISO9001:2015, Bancaria Consulting s.r.l. è abilitato ad organizzare corsi finanziabili attraverso Fondi Paritetici Interprofessionali.

Ulteriori informazioni

Email formazione@dirittobancario.it

Tel **0444 1233891**

BANCARIA CONSULTING Srl

Via Grazioli, 75 - 38122 TRENTO

P. Iva e Reg. Imprese n. 01933200220

E-mail: segreteria@dirittobancario.it

c/o CASSA RURALE DI TRENTO

EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839



I presupposti delle segnalazioni di operazioni sospette

Indici di anomalia e processo valutativo sul "sospetto"

20 marzo 2025 / 09.00 - 17.30

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo via e-mail a formazione@dirittobancario.it oppure [iscriviti online](#)

Dati del partecipante

Nome	Cognome
Azienda	Qualifica
Telefono diretto	E-mail aziendale

Per informazioni

Referente	
Telefono diretto	E-mail aziendale

Dati del fatturazione

Ragione sociale	
Indirizzo	Città
CAP	P.IVA
C.F.	Codice destinatario

Timbro e firma _____

Informativa sulla privacy (D.Lgs. 196/2003 in conformità al Regolamento UE/2016/679)

Il sottoscritto, nel trasmettere i suddetti propri dati personali, acconsente al loro trattamento da parte di Bancaria Consulting S.r.l., in qualità di Titolare del Trattamento contattabile all'indirizzo email segreteria@dirittobancario.it, dando atto di essere informato che tali dati saranno utilizzati unicamente a fini gestionali, amministrativi, contabili e/o fiscali. Autorizza inoltre Bancaria Consulting S.r.l. ad inviare a mezzo e-mail materiale commerciale e promozionale inerente le future iniziative della stessa società. Dichiaro infine di essere a conoscenza della possibilità di prendere visione, di cancellare e rettificare i dati personali o di opporsi all'utilizzo degli stessi se trattati in violazione delle norme di legge.

Luogo e data _____ Timbro e firma _____

Clausole contrattuali

Bancaria Consulting S.r.l. si riserva la facoltà di rinviare o annullare l'evento restituendo integralmente la somma ricevuta, ed altresì, per motivi organizzativi, di modificare il programma o la sede (da intendersi anche in modalità virtuale) dell'evento e/o sostituire i relatori con altri di pari livello professionale. È possibile sostituire il partecipante con altra persona dello stesso Studio o Azienda. La disdetta dall'evento è possibile soltanto in forma scritta (anche a mezzo fax) entro 10 (dieci) giorni prima della data dell'evento, con diritto al rimborso del 90% della quota pagata. In caso di annullamento dell'iscrizione oltre tale termine non è previsto alcun rimborso, ma si potrà utilizzare il credito per partecipare a eventuali futuri eventi. Bancaria Consulting S.r.l. assume ogni responsabilità in ordine all'esecuzione del servizio, impegnandosi in caso di inadempimento imputabile a titolo di dolo o colpa a tenere indenne il cliente nei limiti del corrispettivo previsto. Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 c.c., si approvano espressamente le condizioni di iscrizione e di partecipazione indicate nelle "Note organizzative", che formano parte integrante del presente modulo di iscrizione, nonché la clausola di rinvio o annullamento dell'evento e la clausola di disdetta sopra riportata.

Timbro e firma _____

I presupposti delle segnalazioni di operazioni sospette

20 marzo 2025 / 09.00 - 17.30

 [iscriviti online](#)