

CITTÀ METROPOLITANA di GENOVA

***MISURE ORGANIZZATIVE***

***IN MATERIA DI CONTRASTO***

***AI FENOMENI DI RICICLAGGIO***



## Indice

|                                                                        |    |
|------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. PREMESSA .....                                                      | 3  |
| 2. QUADRO NORMATIVO .....                                              | 3  |
| 3. DEFINIZIONE DI ANTIRICICLAGGIO .....                                | 3  |
| 4. DEFINIZIONI ED ABBREVIAZIONI.....                                   | 4  |
| 5. DESTINATARI DEGLI OBBLIGHI .....                                    | 5  |
| 6. LE AREE DI RISCHIO .....                                            | 5  |
| 8. LA COLLABORAZIONE ATTIVA .....                                      | 7  |
| 9. PROCEDURE INTERNE E LIVELLI DI RESPONSABILITA' .....                | 7  |
| 10. PROCEDURA DI SEGNALAZIONE INTERNA .....                            | 9  |
| 11. PROCEDURA DI SEGNALAZIONE ALLA UIF DELLE OPERAZIONI SOSPETTE ..... | 11 |
| 12. DISPOSIZIONI RIGUARDANTI LA REDAZIONE DEGLI ATTI DELL'ENTE .....   | 12 |
| 13. FORMAZIONE .....                                                   | 12 |
| 14. RISERVATEZZA E DIVIETO DI COMUNICAZIONE .....                      | 13 |



## 1. PREMESSA

Il riciclaggio costituisce la fase di trasformazione di ingenti somme di denaro “sporco”, e pertanto difficilmente utilizzabile, in risorse liberamente spendibili che possono essere reimmesse nel circuito finanziario ordinario, realizzando così il fine ultimo dell'organizzazione criminale.

Questa tipologia di operazioni avvicina il mondo delle criminalità organizzata alla Pubblica Amministrazione, attraverso tutta quella serie di atti amministrativi riconducibili alle attività attraverso le quali il denaro viene riciclato (apertura di attività produttive, realizzazione di interventi edilizi, partecipazione a gare d'appalto attraverso aziende gestite o finanziate da malavita).

Per questo motivo la normativa vigente, tenendo conto della vicinanza delle Amministrazioni locali al tessuto sociale, attribuisce alle Pubbliche Amministrazioni un ruolo fondamentale.

Occorre evidenziare che ad oggi non esiste uno standard a cui fare riferimento, ragione per la quale occorre elaborare uno schema procedimentale del tutto originale suscettibile di un continuo miglioramento.

## 2. QUADRO NORMATIVO

L'ordinamento italiano in materia si è sviluppato in coerenza con gli standard internazionali e le direttive europee.

La cornice legislativa antiriciclaggio è rappresentata da:

- decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231, che ha recepito la direttiva 2005/60/CE (cd. Terza direttiva antiriciclaggio);
- dal decreto legislativo 22 giugno 2007, n. 109.

Questi testi normativi sono stati modificati, da ultimo dal

- decreto legislativo 25 maggio 2017, n. 90, recante attuazione della direttiva (UE) 2015/849 (cd. Quarta direttiva antiriciclaggio);
- dal regolamento (UE) n. 2015/847 riguardante i dati informativi che accompagnano i trasferimenti di fondi.

La normativa è stata di recente aggiornata con il D.lgs 125/2019 che attua la quinta direttiva antiriciclaggio e che è entrato in vigore il 10/11/2019.

Per quanto riguarda specificatamente l'ambito pubblico la UIF, “Unità di informazione finanziaria per

l'Italia”, ha elaborato le “istruzioni sulle comunicazioni di dati e informazioni concernenti le operazioni sospette da parte degli uffici delle Pubbliche Amministrazioni” con proprio provvedimento del 23.04.2018 pubblicato in G.U. n. 269 del 19.11.2018.

## 3. DEFINIZIONE DI ANTIRICICLAGGIO

Il Decreto legislativo 231/2007, art. 2, co. 1 definisce il riciclaggio come:



- a) *la conversione o il trasferimento di beni, effettuati essendo a conoscenza che essi provengono*
- b) *da un'attività criminosa o da una partecipazione a tale attività, allo scopo di occultare o*
- c) *dissimulare l'origine illecita dei beni medesimi o di aiutare chiunque sia coinvolto in tale*
- d) *attività a sottrarsi alle conseguenze giuridiche delle proprie azioni;*
- e) *l'occultamento o la dissimulazione della reale natura , provenienza, ubicazione, disposizione,*
- f) *movimento, proprietà dei beni o dei diritti sugli stessi, effettuati essendo a conoscenza che tali beni provengono da un'attività criminosa o da una partecipazione a tale attività;*
- g) *l'acquisto, la detenzione o l'utilizzazione dei beni essendo a conoscenza, al momento della loro ricezione, che tali beni provengono da un'attività criminosa o da una partecipazione a tale attività;*
- h) *la partecipazione ad uno degli atti di cui alle lettere precedenti, l'associazione per commettere tale atto, il tentativo di perpetrarlo, il fatto di aiutare, istigare o consigliare qualcuno a commetterlo o il fatto di agevolarne l'esecuzione.*

#### 4. DEFINIZIONI ED ABBREVIAZIONI

- **“Gestore”**: Referente delle segnalazioni di operazioni sospette, delegato dal Sindaco a valutare e trasmettere le segnalazioni alla UIF;
- **“Indicatori di anomalia”**: fattispecie rappresentative di operatività ovvero di comportamenti anomali, finalizzate ad agevolare la valutazione, da parte dei segnalanti, degli eventuali profili di sospetto di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo;
- **“Mezzi di pagamento”**: il denaro contante, gli assegni bancari o postali, gli assegni circolari e gli altri assegni a essi assimilabili o equiparati, i vaglia postali, gli ordini di accreditamento o di pagamento, le carte di credito e le altre carte di pagamento, le polizze assicurative trasferibili, le polizze di pegno e ogni altro strumento a disposizione che permetta di trasferire, movimentare o acquistare, anche per via telematica, fondi, valori o disponibilità finanziarie;
- **“Operazione”**: **l'attività consistente nella movimentazione, nel trasferimento o nella trasmissione di mezzi di pagamento o nel compimento di atti negoziali a contenuto patrimoniale; costituisce operazione anche la stipulazione di un atto negoziale, a contenuto patrimoniale, rientrante nell'esercizio dell'attività professionale o commerciale;**
- **“Operazione sospetta”**: l'operazione che per caratteristiche, entità, natura o per qualsivoglia altra circostanza conosciuta in ragione delle funzioni esercitate, tenuto conto anche della capacità economica e dell'attività svolta dal soggetto cui è riferita, in base agli elementi a disposizione del segnalante, acquisiti nell'ambito dell'attività svolta ovvero a seguito del conferimento di un incarico, induce a sapere, sospettare o ad avere motivo ragionevole per sospettare che siano in corso o tentate operazioni di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo;
- **“UIF”**: l'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia, cioè la struttura nazionale incaricata di ricevere dai soggetti obbligati, di richiedere ai medesimi, di analizzare e di comunicare alle autorità competenti le informazioni che riguardano ipotesi di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo.

Per le definizioni in generale rilevanti nella materia di che trattasi, si rinvia comunque all'art. 1 del D.lgs 21.11.2007, n. 231 e all'art. 1 del D.M. Interno 25.09.2015 e al Provvedimento della UIF del 23.04.2018 pubblicato in G.U. n. 269 del 19.11.2018.



## 5. DESTINATARI DEGLI OBBLIGHI

Secondo il Decreto Legislativo 231/2007, post D.lgs 90/2017 i destinatari degli obblighi sono:

1. Intermediari finanziari e altri soggetti esercenti attività finanziaria;
2. Professionisti;
3. Revisori contabili;
4. Soggetti che svolgono attività di:
  - recupero crediti;
  - custodia e trasporto di denaro;
  - gestione di case da gioco;
  - offerta, attraverso la rete internet e altre reti telematiche o di telecomunicazioni, di giochi, scommesse, o concorsi;
  - agenzia di affari in mediazione immobiliare.

**5. Le Pubbliche amministrazioni e le società partecipate dalle Pubbliche Amministrazioni dalle loro controllate ai sensi dell'art. 2359 del c.c. limitatamente alle attività di pubblico interesse, nonché i soggetti preposti alla riscossione dei tributi.**

## 6. LE AREE DI RISCHIO

L'art. 10 del D.lgs 231/2007, come modificato dal D.lgs 90/2017 dispone al comma 1 l'applicazione delle misure anticiclaggio agli uffici delle Pubbliche Amministrazioni competenti allo svolgimento di compiti di amministrazione attiva o di controllo, nell'ambito dei seguenti procedimenti o procedure:

- a) procedimenti finalizzati all'adozione di provvedimenti di autorizzazione o concessione;**
- b) procedure di scelta del contraente per l'affidamento di lavori, forniture e servizi secondo le disposizioni di cui al codice dei contratti pubblici;**
- c) procedimenti di concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché l'attribuzione di vantaggi economici di qualunque genere a persone fisiche ed enti pubblici e privati.**

Come è facilmente intuibile si tratta delle medesime aree di rischio per la prevenzione della corruzione come individuate dalla L. 190/2012.

Il medesimo articolo ai commi 4 e 5 dispone inoltre che ...“4. Al fine di consentire lo svolgimento di analisi finanziarie mirate a far emergere fenomeni di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, le Pubbliche amministrazioni comunicano alla UIF dati e informazioni concernenti le operazioni sospette di cui vengono a conoscenza nell'esercizio della propria attività istituzionale”.

La UIF, in apposite istruzioni, adottate sentito il Comitato di sicurezza finanziaria, individua i dati e la informazioni da trasmettere, le modalità e i termini della relativa comunicazione nonché gli indicatori per agevolare la rilevazione delle operazioni sospette.



Le Pubbliche amministrazioni responsabili dei procedimenti di cui al comma 1, nel quadro dei programmi di formazione continua del personale realizzati in attuazione dell'art. 3 del decreto legislativo 1° dicembre 2009, n. 178, adottano misure idonee ad **assicurare il riconoscimento, da parte dei propri dipendenti, delle fattispecie meritevoli di essere comunicate ai sensi del presente articolo**".

La Città metropolitana di Genova è pertanto tenuta, in attuazione della predetta normativa ad individuare e segnalare le attività e fatti rilevanti che potrebbero costituire sospetto di operazioni di riciclaggio, e garantendo al personale adeguata formazione specifica. A tal proposito si individuano le operazioni rilevanti nei processi gestiti dalla Città Metropolitana in tutti quegli atti amministrativi o negoziali che comportano movimentazione di denaro come impegni e liquidazioni di spesa, procedure di scelta del contraente, alienazioni e acquisti immobiliari, autorizzazioni e altri titoli abilitativi a favore di operatori economici o privati con particolare riguardo alle materie ambientali. Si precisa inoltre che sebbene le aree di rischio considerate siano analoghe a quelle derivanti dalla normativa anticorruzione, tuttavia il bene giuridico protetto dalle norme antiriciclaggio non è quello di prevenire i reati, soprattutto quelli contro la pubblica amministrazione, e gli episodi di *maladministration* o le deviazioni dal pubblico interesse, bensì quello di segnalare operazioni sospette di riciclaggio appunto il che presuppone che i reati siano stati già commessi. In particolare l'obiettivo è di attivare i competenti organismi presso la Banca d'Italia, affinché individuino eventuali operazioni di riciclaggio di denaro e assumano le opportune misure.

Stante questa fondamentale differenza, nel caso dell'anticorruzione, ai dipendenti è richiesto un orientamento all'etica pubblica e la partecipazione attiva alla progettazione ed attuazione delle misure organizzative idonee a mitigare il rischio illegalità, mentre nell'antiriciclaggio si richiede ai dipendenti preposti a processi interessati da movimenti di denaro, come quelli sopra esemplificati, di sviluppare abilità di riconoscimento di indicatori di anomalia e conseguentemente di formulare una segnalazione che il gestore provvederà a comunicare all'uif.

L'altro banco di prova attraverso cui si cimenta il funzionamento del sistema antiriciclaggio è il processo interno della segnalazione. Le scelte possono essere gerarchiche e ridondanti o immediate, possono prevedere supporti qualificati o essere disciplinati in termini di mero adempimento.

La Città metropolitana ha previsto un modello di segnalazione che prevede l'avvio da parte del dipendente a contatto con l'operazione sospetta, un primo filtro è rappresentato dal referente che valuta l'invio al Gestore per il tramite dell'Ufficio di supporto individuato nell'Ufficio performance e controlli che può essere attivato in qualsiasi momento nel processo di segnalazione al fine di coadiuvare i vari attori del processo.

I seguenti criteri, qualora non richiamati dagli indicatori, devono essere comunque tenuti in considerazione ai fini di una valutazione complessiva dell'operazione:

- incoerenza con l'attività o il profilo economico del soggetto cui è riferita;
- in assenza di giustificazione economica;
- inusualità;
- illogicità;
- elevata complessità;
- significativo ammontare.



## 8. LA COLLABORAZIONE ATTIVA

La collaborazione attiva si sostanzia nell'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette.

Si rammenta il disposto dell'art. 1 del provvedimento UIF 23 aprile 2018: “gli operatori sono tenuti a inviare la segnalazione di operazioni sospette, prima di compiere l'operazione, quando sanno, sospettano o hanno motivi ragionevoli di sospettare che siano in corso, compiute o tentate operazioni di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo o che comunque i fondi provengono da un'attività criminosa (art. 35 del D.lgs 231/2007)”.

La segnalazione di operazioni sospette:

- deve essere effettuata senza ritardo;
- va realizzata prima di compiere l'operazione sottesa;
- prescinde dall'importo dell'operazione e riguarda anche operazioni tentate, rifiutate o comunque non concluse;
- rappresenta l'esito di una valutazione degli elementi soggettivi e oggettivi acquisiti nell'ambito della attività istruttoria svolta, anche alla luce degli indicatori di anomalia allegati al provvedimento UIF del 23.04.2018, con particolare attenzione alle notizie inerenti alle persone politicamente esposte, soggetti inquisiti e a nominativi censiti nelle liste pubbliche di terrorismo;
- non richiede necessariamente la “conoscenza” di un determinato reato ed è atto distinto dalla denuncia di reato;
- richiede che sia garantita la massima riservatezza delle persone che effettuano la comunicazione e del contenuto della stessa;
- ai fini della prevenzione del finanziamento del terrorismo presuppone il riscontro dei nominativi nelle liste pubbliche consultabili nel sito UIF ( non è sufficiente la mera omonimia).

Si **suggerisce** di riservare l'attività di analisi attraverso le checklist allegate:

- per le presentazioni di istanze e concessioni relative ad attività imprenditoriali per fini privati.
- relativamente alle procedure di gara/appalti per importi superiori a 139.000 mila euro.

Tuttavia, **in ogni caso**, ove sia presente un sospetto è attivabile la procedura di verifica attraverso le checklist.

## 9. PROCEDURE INTERNE E LIVELLI DI RESPONSABILITA'

Ai fini dell'applicazione della normativa in materia di contrasto ai fenomeni di riciclaggio sono individuati i seguenti livelli di responsabilità interni alla Città metropolitana di Genova:

1. gli **operatori** sono individuati negli uffici della Città metropolitana.
2. il **REFERENTE** è il soggetto individuato con apposito atto all'interno del servizio interessato all'operazione;
3. **Ufficio di supporto al Gestore:** Ufficio performance e controlli



4. il **GESTORE** è il soggetto individuato con apposito provvedimento del Sindaco e coadiuvato da Apposito Gruppo di Lavoro;

#### **A) Il REFERENTE del Servizio:**

- a) è obbligato a segnalare, basandosi sui gli indicatori di anomalia, esclusivamente per iscritto al Gestore tutte le informazioni e i dati necessari,
- b) garantisce l'applicazione delle presenti disposizioni organizzative all'interno dei servizi ed uffici e nelle attività di propria competenza;
- c) verifica che gli uffici sottordinati si attivino per fornire una corretta vigilanza in materia e adottino procedure e comportamenti che consentano di rendere fruibili le informazioni concernenti operazioni sensibili o sospette;
- d) acquisisce le segnalazioni di operazioni sospette provenienti dai collaboratori;
- e) valuta la completezza e la correttezza delle segnalazioni di operazioni sospette pervenute (garantendo tali elementi anche per le segnalazioni effettuate di propria iniziativa);
- f) favorisce l'efficacia della rilevazione di operazioni sospette, la tempestività delle segnalazioni, la massima riservatezza dei soggetti coinvolti nell'effettuazione della segnalazione stessa e l'omogeneità dei comportamenti;
- g) contribuisce a favorire, se necessario, direttive ulteriori al fine di consentire una corretta applicazione della normativa in esame all'interno del Settore;
- h) contribuisce ad aumentare il livello di sensibilità di tutto il personale circa i fenomeni di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, garantendo un'adeguata informazione sui rischi connessi e su eventuali novità normative o regolamentari;

#### **B) IL GESTORE:**

Il Gestore della Città metropolitana di Genova coincide con il Responsabile della Prevenzione della Corruzione e della Trasparenza, è il soggetto interlocutore con la UIF per tutte le comunicazioni ed approfondimenti connessi con le operazioni sospette oggetto di verifica.

Il Gestore è nominato con decreto del Sindaco metropolitano ed ha il compito di:

- a) delineare e strutturare le fasi del procedimento di controllo attraverso l'elaborazione di appropriate griglie di controllo, affinché ciascun referente/operatore sia in grado di verificare i processi appartenenti alle proprie aree di rischio.
- b) nominare Apposito Gruppo di Lavoro di supporto all'attività del Gestore;
- c) acquisire le segnalazioni di operazioni sospette provenienti dai Referenti di settore secondo le modalità di cui alle presenti disposizioni organizzative;
- d) valutare la correttezza delle segnalazioni di operazioni sospette pervenute, previo confronto e con il supporto del gruppo appositamente individuato;
- e) garantire, nel flusso delle comunicazioni, il rispetto della riservatezza dei soggetti coinvolti;





f) trasmettere dati e informazioni concernenti le operazioni sospette ai sensi dell'art. 10, comma 4, del D.lgs 231/2007, effettuando la comunicazione a prescindere dalla rilevanza e dell'importo dell'operazione sospetta, per via telematica e senza ritardo, alla UIF attraverso il portale INFOSTAT-UIF della Banca d'Italia, previa adesione al sistema di comunicazione online e secondo i contenuti e le modalità stabiliti dal Capo II del provvedimento UIF del 23.04.2018;

g) fungere da interlocutore della UIF per tutte le comunicazioni e i relativi approfondimenti, al fine di garantire efficacia e riservatezza nella gestione delle informazioni;

h) coordinare con l'ufficio Risorse Umane misure di formazione e informazione in materia di antiriciclaggio rivolte al personale dell'Ente, ai fini della corretta individuazione degli elementi di sospetto.

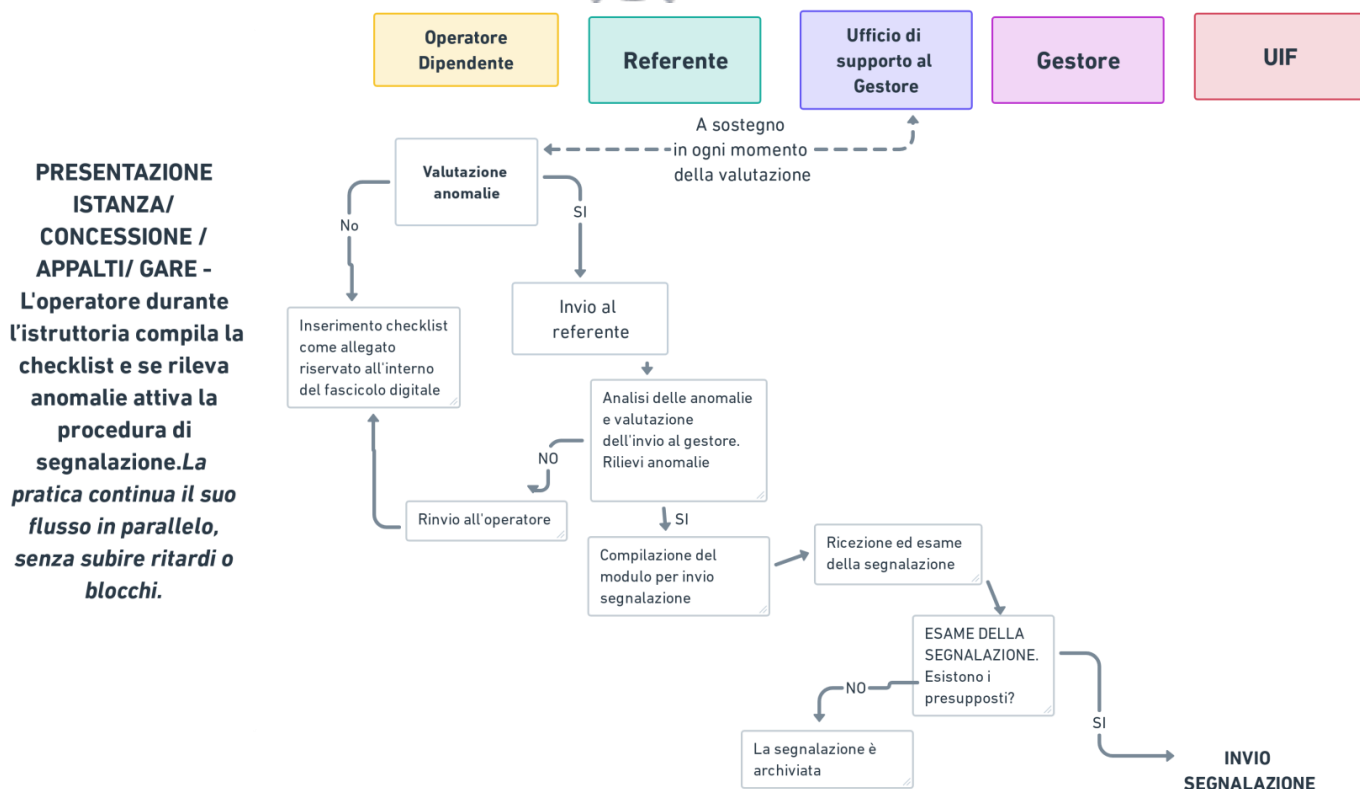
Per lo svolgimento dei compiti assegnati, il Gestore, anche avvalendosi del personale allo scopo individuato, ha diritto di accedere a tutta la documentazione relativa alla segnalazione pervenuta e, in ogni caso, utile a svolgere la necessaria verifica e, qualora ne ravvisi la necessità, può sentire tutti gli operatori coinvolti, al fine di raccogliere informazioni sulle fattispecie in esame.

Il Gestore, inoltre potrà disporre, per il tramite degli uffici della Città metropolitana accreditati, della documentazione disponibile nelle banche dati informatizzate esterne quali:

- Camera di Commercio;
- Anagrafe Tributaria - Puntofisco;
- Anagrafe Catasto Nazionale – SISTER;
- Motorizzazione civile – DTT;
- ACI – PRA;
- INPS.

## **10. PROCEDURA DI SEGNALAZIONE INTERNA**

La Città metropolitana di Genova adotta la seguente procedura interna volta a garantire l'efficacia della rilevazione di operazioni sospette, di seguito il flusso del processo:



## 1. Esame della pratica: Valutazione degli elementi a disposizione del Referente del servizio servendosi dell'utilizzo di apposite griglie (All. c)

Il Referente del servizio ha l'obbligo di segnalare al Gestore:

- le operazioni sospette anche di modico valore;
- le operazioni non sospette rifiutate, non concluse e/o tentate;
- le operazioni sospette il cui controvalore sia regolato in tutto o in parte presso altri soggetti, sui quali gravano autonomi obblighi di segnalazione.

In ogni caso dovranno essere oggetto di valutazione da parte del referente del servizio i seguenti aspetti:

- esito dell'adeguata verifica dell'identità della controparte;
- esito dei controlli su banche dati, antecedente all'instaurazione del rapporto, al fine di verificare l'eventuale iscrizione alle liste ufficiali antiterrorismo o coinvolgimento in altre attività criminose;
- l'analisi delle anomalie secondo le indicazioni fornite dall'Allegato A del D.M. del Ministro dell'Interno del 25.09.2015 e dall'allegato al provvedimento UIF del 23.04.2018 pubblicato in G.U. n. 269 del 19.11.2018;
- coerenza dell'operazione con l'attività esercitata dalla controparte;
- esito del monitoraggio nel corso del rapporto (es. monitoraggio pagamenti);
- valutazione delle informazioni pervenute da fonti non ufficiali (es. internet, stampa etc.).

Il Referente del servizio ha facoltà di chiedere agli altri Settori/Uffici, tutte le informazioni utili alla verifica, in modo tale da poter effettuare un'analisi completa dell'operazione.



Detta attività avverrà anche avvalendosi delle opportune banche dati informatizzate esterne quali: Camera di Commercio; Puntofisco; INPS; ACI – PRA; SISTER etc.

**2. Compilazione Modulo Antiriciclaggio : Il Referente del servizio deve trasmettere le segnalazioni, attraverso l'apposita modulistica (allegato “b”) che dovrà necessariamente contenere i dati, le informazioni, la descrizione delle operazioni sospette e tutti gli elementi derivanti dalle verifiche effettuate.**

Il modello di segnalazione dovrà essere sottoscritto dal Referente, accompagnato da una breve relazione e trasmesso attraverso supporto informatico, al seguente indirizzo:

[antiriciclaggio@cittametropolitana.genova.it](mailto:antiriciclaggio@cittametropolitana.genova.it) con la specificazione dell'oggetto “**Segnalazione Antiriciclaggio**”.

L'accesso alla casella di posta elettronica ordinaria è riservato al GESTORE e agli operatori del Gruppo di Lavoro dallo stesso Gestore nominato nel totale rispetto dell'obbligo di segretezza.

Nel caso in cui i dipendenti, addetti alle strutture competenti, rilevino che il referente del servizio sia coinvolto in operazioni a sospetto di riciclaggio, possono inoltrare la segnalazione direttamente al Gestore, utilizzando le stesse modalità di cui alle presenti disposizioni organizzative.

La segnalazione di operazione sospetta è un atto distinto dalla denuncia di fatti penalmente rilevanti e va fatta indipendentemente dall'eventuale denuncia all'autorità giudiziaria.

In ogni caso le operazioni rifiutate o comunque non concluse per sospetti di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo dovranno essere obbligatoriamente segnalate alla UIF .

## **11. PROCEDURA DI SEGNALAZIONE ALLA UIF DELLE OPERAZIONI SOSPETTE**

Ai sensi dell'art. 10, comma 2, lett. g), del D.lgs 231/2007, la Città metropolitana, quale ente pubblico, tramite il “Gestore”, è tenuta ad inviare alla UIF una segnalazione di operazione sospetta quando venga a conoscenza, sospetti o abbia motivi ragionevoli per sospettare che siano in corso o che siano state compiute o tentate operazioni di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo.

L'analisi delle operazioni, ai fini dell'eventuale segnalazione alla UIF, è effettuata per l'intera durata del rapporto e non può essere limitata alle fasi di instaurazione o di conclusione del medesimo.

Il “Gestore” ricevuta la segnalazione “interna”, di cui al punto che precede, può decidere di non effettuare la segnalazione alla UIF, specificando le relative motivazioni e archiviando così la segnalazione, oppure può procedere alla suddetta segnalazione se la ritiene opportuna (come accade nel caso in cui agisca di propria iniziativa).

Il “Gestore” mantiene apposito archivio di tutte le pratiche di segnalazione di operazioni sospette prese in carico .

Il contenuto della segnalazione alla UIF si articola in:

- ✓ dati identificativi della segnalazione, in cui sono riportate le informazioni che identificano e qualificano la segnalazione;
- ✓ elementi informativi, in forma strutturata, sulle operazioni, sui soggetti, sui rapporti e sui legami intercorrenti tra gli stessi;
- ✓ elementi descrittivi, in forma libera, sull'operatività segnalata e sui motivi del sospetto;



✓ eventuali documenti allegati.

Tali elementi sono stabiliti e descritti in modo dettagliato dalla Banca d'Italia – UIF, con il provvedimento del 04. 05.2011.

Le segnalazioni alla UIF sono effettuate senza ritardo, appena il soggetto tenuto alla segnalazione viene a conoscenza degli elementi di sospetto.

Le segnalazioni sono trasmesse alla UIF in via telematica, attraverso la rete internet, tramite il portale INFOSTAT – UIF della Banca d'Italia. La segnalazione è un atto distinto dalla denuncia di fatti penalmente rilevanti e deve essere effettuata indipendentemente dall'eventuale denuncia all'Autorità Giudiziaria.

La UIF, la Guardia di Finanza e la Direzione Investigativa Antimafia possono comunque richiedere ulteriori informazioni ai fini dell'analisi o dell'approfondimento investigativo della segnalazione al soggetto che l'ha effettuata (il “Gestore”) e alla Città metropolitana.

## 12. DISPOSIZIONI RIGUARDANTI LA REDAZIONE DEGLI ATTI DELL'ENTE

1. Ogni **Responsabile del procedimento** verificherà l'inserimento della checklist di controllo anomalie (come allegato riservato)<sup>1</sup> all'interno del fascicolo nel quale sono riportate tutte le determine e gli atti di liquidazione concernenti la movimentazione, il trasferimento o la trasmissione di mezzi di pagamento od il compimento di atti negoziali a contenuto patrimoniale oppure la stipulazione di un atto negoziale a contenuto patrimoniale, a prescindere dalla rilevanza e dall'importo, rientrante nell'esercizio di attività professionale o commerciale nell'ambito dei seguenti procedimenti o procedure:

- a. procedimenti finalizzati all'adozione di provvedimenti di autorizzazione o concessione;
- b. procedure di scelta del contraente per l'affidamento di lavori, forniture e servizi secondo le disposizioni di cui al codice dei contratti pubblici;
- c. procedimenti di concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché attribuzioni di vantaggi economici di qualunque genere a persone fisiche ed enti pubblici e privati:

## 13. FORMAZIONE

La Città metropolitana adotta misure di adeguata formazione del personale ai fini della corretta individuazione degli elementi di sospetto e del riconoscimento delle attività di potenziamento connesse con il riciclaggio e il finanziamento del terrorismo.

Tale formazione ha carattere di obbligatorietà, continuità, e sistematicità, e deve tener conto dell'evoluzione della normativa in materia.

Il Piano di Formazione, come redatto dal Responsabile del Servizio risorse umane, dovrà prevedere, per l'anno 2023, iniziative formative sul tema del contrasto ai fenomeni di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.

---

<sup>1</sup> Gli allegati riservati sono visibili solo al Gestore e agli Uffici deputati ai controlli interni



#### 14. RISERVATEZZA E DIVIETO DI COMUNICAZIONE

L'intero iter valutativo e di segnalazione delle operazioni sospette descritto dalle presenti disposizioni organizzative è coperto dalla massima riservatezza.

Tutto il personale è tenuto ad evitare ogni diffusione non necessaria di informazioni sia all'interno che all'esterno della Città metropolitana. L'identità delle persone che hanno effettuato la segnalazione può essere rilevata solo quando l'Autorità Giudiziaria, con decreto motivato, lo ritenga indispensabile ai fini dell'accertamento dei reati per i quali si procede.