

**DECRETO
N. 11 DEL 25/06/2026**

**OGGETTO: NOMINA DELLA DOTT.SSA MARGHERITA MORELLI QUALE GESTORE DELLE
SEGNALAZIONI ANTIRICICLAGGIO AI SENSI DEL D.LGS 231/2007 E DEL DM 25
SETTEMBRE 2015**

LA PRESIDENTE

Visti e richiamati:

- il D.Lgs n. 109 del 22 giugno 2007, recante "Misure per prevenire, contrastare e reprimere il finanziamento del terrorismo internazionale e l'attività dei Paesi che minacciano la pace e la sicurezza internazionale, in attuazione della direttiva 2005/60/CE";
- il D.Lgs n. 231 del 21 novembre 2007, recante "Attuazione della direttiva 2005/60/CE concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo nonché della direttiva 2006/70/CE che ne reca misure di esecuzione" e successive modifiche e integrazioni;
- la Legge n. 190 del 6.11.2012 recante "Disposizioni per la prevenzione e la repressione della corruzione e dell'Illegalità nella pubblica amministrazione";
- il DM 25 settembre 2015 emanato dal Ministero dell'Interno, recante "Determinazione degli indicatori di anomalia al fine di agevolare l'individuazione delle operazioni sospette di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo da parte degli uffici della pubblica amministrazione";
- il D.Lgs 25 maggio 2017 n. 90 recante "Attuazione della direttiva (UE) 2015/849 relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo e recante modifica delle direttive 2005/60/CE e 2006/70/CE e attuazione regolamento (UE) n. 2015/847 riguardante i dati informativi che accompagnano i trasferimenti di fondi e che abroga il regolamento (CE) n. 1781/2006";

Richiamati, altresì:

- il Comunicato dell'Unità di Informazione Finanziaria (UIF) del 04.07.2017, contenente chiarimenti in relazione al mutato quadro normativo;
- il Regolamento Delegato U.E. 2016/1675, ad integrazione della IV direttiva, di individuazione dei Paesi terzi ad alto rischio con carenze strategiche nei rispettivi regimi di lotta contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo che pongono minacce significative al sistema finanziario dell'Unione Europea ed il successivo aggiornamento disposto con Regolamento Delegato (UE) 2020/855 della Commissione del 7 maggio 2020, entrato in vigore il 1° ottobre 2020 .
- il D.Lgs. n. 125/2019 di recepimento della direttiva U.E. 2018/843 (c.d. V direttiva) di modifica della IV direttiva;

Rilevato che le succitate disposizioni di legge mirano a prevenire e a reprimere il riciclaggio di denaro, beni e/o altre utilità di provenienza delittuosa nonché a contrastare il terrorismo e le sue forme di finanziamento, mediante l'attuazione di un sistema di azioni specifiche cui sono soggetti obbligati le banche, le istituzioni finanziarie, le assicurazioni, i professionisti e le pubbliche amministrazioni, definiti soggetti operatori;

Preso atto che la normativa prevede la nomina di un "Gestore", con il compito di inoltrare all'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia (UIF) presso la Banca d'Italia la segnalazione di ogni operazione ritenuta "a rischio";

Dato atto che con Decreto n. 23 del 31/12/2025 è stata nominata la Dott.ssa Margherita Morelli in qualità di Segretaria Generale dell'Unione dei Comuni della Bassa Romagna;

Dato atto inoltre che con Decreto n. 1 del 09/01/2026 è stata nominata la Dott.ssa Margherita Morelli in qualità di Responsabile della Prevenzione della Corruzione;

Ritenuto di far coincidere il Gestore delle Segnalazioni Antiriciclaggio con il soggetto Responsabile della Prevenzione della Corruzione;

Dato atto che la suddetta Segretaria ha dato la propria disponibilità all'assunzione di tale incarico;

Visto lo Statuto dell'ente;

DISPONE

1) **per le motivazioni** sopra richiamate, di individuare la dott.ssa Margherita Morelli, Segretaria generale dell'Ente, già Responsabile della Prevenzione della Corruzione, quale Gestore delle Segnalazioni Antiriciclaggio, ai sensi del D.Lgs 231/2007 e del DM 25 settembre 2015;

2) **di dare atto** che il Gestore delle Segnalazioni Antiriciclaggio è il soggetto delegato alla valutazione e trasmissione delle segnalazioni alla UIF (Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia), anche sulla scorta delle Linee guida antiriciclaggio adottate nel PIAO;

3) **di dare atto**, altresì, che:

- il Gestore delle Segnalazioni Antiriciclaggio è il destinatario delle segnalazioni effettuate da parte dei Dirigenti/Responsabili di Settore che rilevino un'operazione sospetta avente le caratteristiche descritte nell'art. 41 del D.Lgs. 231/2007, anche grazie all'utilizzo degli indicatori di anomalia e di quanto previsto dal Decreto del Ministero dell'Interno 25 settembre 2015;
- i Dirigenti/Responsabili dei settori saranno tenuti a ricevere le segnalazioni provenienti dai responsabili del procedimento e ad inviare le suddette segnalazioni al Gestore, assicurando la previa valutazione delle situazioni ravvisate come "a rischio" e indicando tutti gli elementi, le informazioni e i motivi del sospetto utili alla segnalazione;
- il Gestore delle Segnalazioni Antiriciclaggio provvederà a valutare tempestivamente, o comunque entro un termine congruo, la fondatezza e l'effettiva rilevanza della segnalazione sull'operazione e ad inoltrarla alla UIF, garantendo la massima riservatezza dei soggetti coinvolti nell'effettuazione della segnalazione stessa;
- la segnalazione deve contenere tutti gli elementi e la documentazione utile ad effettuare la valutazione sulla fondatezza e sull'effettiva rilevanza della stessa, mantenendo la massima riservatezza di soggetti coinvolti;
- il Gestore delle Segnalazioni Antiriciclaggio, dopo attenta e pronta istruttoria sulla segnalazione e sentito il Dirigente/Responsabile del settore coinvolto, inoltra la segnalazione all'UIF nel rispetto delle istruzioni sui dati e le informazioni da inserire nelle segnalazioni di operazioni sospette impartite dalla UIF stessa;

4) **di trasmettere** il presente provvedimento ai Dirigenti e agli incaricati di EQ dell'Ente;

5) **di disporre** la pubblicazione del presente provvedimento sul sito istituzionale dell'Ente ed all'Albo Pretorio, al fine di garantire la massima diffusione, secondo le vigenti norme in materia di trasparenza, D.Lgs. n. 33/2013 e ss.mm.ii.

Presidente
Elena Zannoni