

|                                  |  |                 |
|----------------------------------|--|-----------------|
| <b>COSIMO DE' MEDICI<br/>SRL</b> | <b>PROCEDURA 3<br/>GESTIONE DEI FLUSSI FINANZIARI E DI ANTIRICICLAGGIO</b> |                 |
| Revisione                        | Data   | Tipo modifica   |
| 0                                |  | Prima emissione |
|                                  |  |                 |

### PROCEDURA 3

## GESTIONE DEI FLUSSI FINANZIARI E DI ANTIRICICLAGGIO

### 1. Obiettivi

La presente procedura ha l'obiettivo di definire ruoli e responsabilità, nonché dettare protocolli di prevenzione e controllo, in relazione alla Gestione dei Flussi Finanziari ed Antiriciclaggio al fine di prevenire, nell'esecuzione di tali attività, la commissione degli illeciti previsti dal D.Lgs 231 del 2001.

In particolare la presente procedura intende prevenire il verificarsi delle fattispecie di reato previste nei seguenti articoli del D.Lgs. 231 del 2001 (a titolo riassuntivo, rimandandosi per l'esame dettagliato alla parte speciale del presente Modello Organizzativo):

#### - Art. 24 del D.lgs 231/ 2001

- Malversazione a danno dello Stato (art. 316-bis c.p.)
- Indebita percezione di erogazioni a danno dello Stato (art. 316-ter c.p.) [modificato dalla L. n. 3/2019]
- Truffa in danno dello Stato o di altro ente pubblico o delle Comunità europee (art. 640, comma 2, n.1, c.p.)
- Truffa aggravata per il conseguimento di erogazioni pubbliche (art. 640- bis c.p.)
- Frode informatica in danno dello Stato o di altro ente pubblico (art. 640-ter c.p.)
- Frode nelle pubbliche forniture (art. 356 c.p.) [articolo aggiunto dal D.Lgs. n. 75/2020]
- Frode ai danni del Fondo europeo agricolo (art. 2. L. 23/12/1986, n.898) [articolo aggiunto dal D.Lgs. n. 75/2020]

#### - Art. 25 del D.Lgs 231/2001

- Concussione (art. 317 c.p.) [articolo modificato dalla L. n. 69/2015]
- Corruzione per l'esercizio della funzione (art. 318 c.p.) [articolo modificato dalla L. n.190/2012, L. n. 69/2015 e L. n. 3/2019]
- Corruzione per un atto contrario ai doveri di ufficio (art. 319 c.p.) [articolo modificato dalla L. n. 69/2015]
- Circostanze aggravanti (art. 319-bis c.p.)
- Corruzione in atti giudiziari (art. 319-ter c.p.) [articolo modificato dalla L.n. 69/2015]

| COSIMO DE' MEDICI<br>SRL | PROCEDURA 3   |                 |
|--------------------------|---|-----------------|
|                          | GESTIONE DEI FLUSSI FINANZIARI E DI ANTIRICICLAGGIO |                 |
| Revisione                | Data  | Tipo modifica   |
| 0                        |   | Prima emissione |
|                          |   |                 |

- Induzione indebita a dare o promettere utilità (art. 319-quater) [articolo aggiunto dalla L. n. 190/2012 e modificato dalla L. n. 69/2015]
- Corruzione di persona incaricata di un pubblico servizio (art. 320 c.p.)
- Pene per il corruttore (art. 321 c.p.)
- Istigazione alla corruzione (art. 322 c.p.)
- Peculato, concussione, induzione indebita a dare o promettere utilità
- corruzione e istigazione alla corruzione di membri delle Corti internazionali o degli organi delle Comunità europee o di assemblee parlamentari internazionali o di organizzazioni internazionali e di funzionari delle Comunità europee e di Stati esteri (art. 322-bis c.p.) [articolo modificato dalla L. n. 190/2012 e dalla L. n. 3/2019]
- Traffico di influenze illecite (art. 346-bis c.p.) [articolo modificato dalla L. 3/2019]
- Peculato (limitatamente al primo comma) (art. 314 c.p.) [articolo aggiunto dal D.Lgs. n. 75/2020]
- Peculato mediante profitto dell'errore altrui (art. 316 c.p.) [articolo aggiunto dal D.Lgs. n. 75/2020]
- Abuso d'ufficio (art. 323 c.p.) [articolo aggiunto dal D.Lgs. n. 75/2020]

**- Art. 25 ter del D.lgs 231/2001**

- False comunicazioni sociali (art. 2621 c.c.) [articolo modificato dalla L. n. 69/2015]
- Fatti di lieve entità (art. 2621-bis c.c.)
- False comunicazioni sociali delle società quotate (art. 2622 c.c.) [articolo modificato dalla L. n. 69/2015]
- Impedito controllo (art. 2625, comma 2, c.c.)
- Indebita restituzione di conferimenti (art. 2626 c.c.)
- Illegale ripartizione degli utili e delle riserve (art. 2627 c.c.)
- Illecite operazioni sulle azioni o quote sociali o della società controllante (art. 2628 c.c.)
- Operazioni in pregiudizio dei creditori (art. 2629 c.c.)
- Omessa comunicazione del conflitto d'interessi (art. 2629-bis c.c.) [aggiunto dalla L. n. 262/2005]
- Formazione fittizia del capitale (art. 2632 c.c.)
- Indebita ripartizione dei beni sociali da parte dei liquidatori (art. 2633 c.c.)
- Corruzione tra privati (art. 2635 c.c.) [aggiunto dalla L. n. 190/2012; modificato dal D.Lgs. n. 38/2017 e dalla L. n. 3/2019]
- Istigazione alla corruzione tra privati (art. 2635-bis c.c.) [aggiunto dal D.Lgs. n. 38/2017 e modificato dalla L. n. 3/2019]
- Illecita influenza sull'assemblea (art. 2636 c.c.)
- Aggiotaggio (art. 2637 c.c.)
- Ostacolo all'esercizio delle funzioni delle autorità pubbliche di vigilanza (art. 2638, comma 1 e 2, c.c.)

| COSIMO DE' MEDICI<br>SRL | PROCEDURA 3   |                 |
|--------------------------|---|-----------------|
|                          | GESTIONE DEI FLUSSI FINANZIARI E DI ANTIRICICLAGGIO |                 |
| Revisione                | Data  | Tipo modifica   |
| 0                        |   | Prima emissione |
|                          |   |                 |

**- Art. 25 quinquies del D.lgs 231/2001**

- Dichiarazione fraudolenta mediante uso di fatture o altri documenti per operazioni inesistenti (art. 2 D.Lgs. n. 74/2000)
- Dichiarazione fraudolenta mediante altri artifici (art. 3 D.Lgs. n. 74/2000)
- Emissione di fatture o altri documenti per operazioni inesistenti (art. 8 D.Lgs. n. 74/2000)
- Occultamento o distruzione di documenti contabili (art. 10 D.Lgs. n. 74/2000)
- sottrazione fraudolenta al pagamento di imposte (art. 11 D.Lgs. n. 74/2000)
- Dichiarazione infedele (art. 4 D.Lgs. n. 74/2000) [articolo aggiunto dal D.Lgs. n. 75/2020]
- Aggiornato alla data del 30 luglio 2020 (ultimo provvedimento inserito: Decreto legislativo 14 luglio 2020, n. 75) 7/7
- Omessa dichiarazione (art. 5 D.Lgs. n. 74/2000) [articolo aggiunto dal D.Lgs. n. 75/2020]
- Indebita compensazione (art. 10-quater D.Lgs. n. 74/2000) [articolo aggiunto dal D.Lgs. n. 75/2020]

**- Art. 25 octies del D.Lgs 231/2001**

- Ricettazione (art. 648 c.p.)
- Riciclaggio (art. 648-bis c.p.)
- Impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita (art. 648-ter c.p.)
- Autoriciclaggio (art. 648-ter.1 c.p.).

**- Art. 25-octies.1**

- Indebito utilizzo e falsificazione di strumenti di pagamento diversi dai contanti (art. 493-ter c.p.)
- Detenzione e diffusione di apparecchiature, dispositivi o programmi informatici diretti a commettere reati riguardanti strumenti di pagamento diversi dai contanti (art. 493-quater c.p.)
- Frode informatica aggravata dalla realizzazione di un trasferimento di denaro, di valore monetario o di valuta virtuale (art. 640-ter c.p.)
- Trasferimento fraudolento di valori (art. 512-bis)

Con l'entrata in vigore del reato di autoriciclaggio, la presente procedura è anche diretta a prevenire il riutilizzo di denaro, beni o altre utilità derivanti dalla commissione dei reati di cui ai punti che precedono ovvero degli altri delitti di natura non colposa non presenti nell'elenco di cui al D.Lgs 231/2001.

|                                  |  |                 |
|----------------------------------|--|-----------------|
| <b>COSIMO DE' MEDICI<br/>SRL</b> | <b>PROCEDURA 3<br/>GESTIONE DEI FLUSSI FINANZIARI E DI ANTIRICICLAGGIO</b> |                 |
| Revisione                        | Data   | Tipo modifica   |
| 0                                |  | Prima emissione |
|                                  |  |                 |

La presente procedura è altresì volta a prevenire il reato di cui all'art. 416 C.p. (associazione per delinquere) laddove finalizzato alla commissione dei reati di cui sopra.

## 2. Destinatari

La presente procedura, finalizzata alla prevenzione dei reati sopra menzionati, trova applicazione nei confronti di tutti coloro che, nell'esercizio dell'attività di propria competenza a favore della Società, intervengono nella gestione dei flussi finanziari e dell'antiriciclaggio.

In particolare i processi aziendali sensibili ai fini della presente procedura prevedono il coinvolgimento, secondo le rispettive competenze, dei seguenti soggetti:

- **Consiglio di Amministrazione**
- **Amministratore Delegato**
- **Collegio sindacale e/o Revisore legale, sia esso persona fisica o giuridica**
- **Gestione contabile - Commercialista**
- **Responsabile di Segreteria e Amministrazione**
- **Consulenti esterni**
- **Dipendenti**

## 3. Processi aziendali coinvolti

I destinatari della presente procedura, per quanto rileva ai fini della prevenzione dei reati pocanzi menzionati, partecipano alla gestione dei flussi finanziari e dell'antiriciclaggio principalmente ed a titolo esemplificativo, attraverso i seguenti processi aziendali:

### FINANZA:

- Gestione della pianificazione finanziaria aziendale e definizione del fabbisogno a breve/medio/lungo termine
- Gestione dei finanziamenti da terzi
- Gestione e coordinamento degli investimenti di liquidità e delle operazioni su strumenti finanziari
- Gestione delle attività antiriciclaggio.

### TESORERIA:

- Gestione dei conti correnti bancari e dei rapporti con gli istituti bancari e finanziari (apertura e chiusura, riconciliazione degli estratti conto etc)

| COSIMO DE' MEDICI<br>SRL | PROCEDURA 3<br>GESTIONE DEI FLUSSI FINANZIARI E DI ANTIRICICLAGGIO |                 |
|--------------------------|--|-----------------|
|                          | Revisione  | Data            |
| 0                        |  | Prima emissione |
|                          |  |                 |

- Gestione dei fondi cassa con verifica circa la corretta riconciliazione, contabilizzazione e reintegrazione
- Gestione del ciclo attivo (incassi) e del ciclo passivo (pagamenti e versamenti)
- Gestione dell'attività antiriciclaggio
- Gestione dei flussi finanziari con PA
- Gestione dei flussi finanziari relativi ai rapporti con i consulenti.

Le risorse finanziarie della Società devono essere amministrare secondo criteri di massima trasparenza, correttezza e veridicità in ossequio alla normativa vigente in ambito contabile e fiscale, in modo da consentire la ricostruzione puntuale di ogni flusso da e verso la Società stessa.

La presente procedura richiama ed integra quanto già disciplinato nell'ambito della seguente documentazione:

- Codice Etico e di Comportamento
- Poteri, deleghe e procure
- Altre procedure richiamate nel Modello 231.

#### **4. Procedure da applicare ai processi aziendali coinvolti**

Al fine di prevenire la commissione dei reati di cui sopra:

##### a. POTERI DI SPESA

Individuati i poteri di spesa, nessuna funzione aziendale deve fare o eseguire disposizioni in contrasto con i poteri conferiti, pertanto:

- E' fatto divieto di eseguire disposizioni in assenza dell'autorizzazione dei soggetti dotati di poteri di spesa;
- Ogni disposizione generante un flusso finanziario deve essere tracciabile e trasparente in modo da consentire la verifica dei processi di decisione, autorizzazione e svolgimento;
- Ciascuna disposizione deve essere supportata da documentazione adeguata, chiara e completa da conservare agli atti, in modo da consentire in ogni momento il controllo sulle motivazioni, le caratteristiche dell'operazione e l'individuazione dei soggetti che hanno eseguito l'operazione, che hanno concesso le autorizzazioni e che hanno effettuato le verifiche.

##### b. MODALITÀ' DI CIRCOLAZIONE DELLE FINANZE IN GENERALE

- E' fatto obbligo di archiviare tutti i documenti contabili in entrata ed in uscita giustificativi di tutte le operazioni finanziarie, a prescindere dal mezzo di pagamento;

| COSIMO DE' MEDICI<br>SRL | PROCEDURA 3<br>GESTIONE DEI FLUSSI FINANZIARI E DI ANTIRICICLAGGIO |                 |
|--------------------------|--|-----------------|
|                          | Revisione  | Data            |
| 0                        |  | Prima emissione |
|                          |  |                 |

- E' fatto obbligo al singolo dipendente che svolge attività di riscossione e cassa per l'espletamento dei singoli servizi affidati, di depositare presso l'Ufficio segreteria e amministrazione, gli incassi giornalieri entro le 24 dalla chiusura della cassa;
- E' fatto divieto di eseguire movimenti finanziari in assenza di previo documento contabile giustificativo;

#### C. CONTROLLO DELLA GESTIONE DEI FLUSSI FINANZIARI

E' fatto obbligo di:

- Tenere prima nota contabile con tutte le operazioni giornaliere, specificare le causali di movimento, i soggetti titolari del rapporto, le modalità di avvenuta circolazione delle finanze;
- Tenere foglio cassa contanti, anche in formato elettronico, dettagliato e quadrato mensilmente;
- Tenere elenco dei conti correnti riferibili alla Società;
- Richiedere ed ottenere mensilmente estratto conto agli istituti di credito concernente i conti correnti della Società;
- Effettuare riconciliazione cassa/banca;
- Ove richiesto dall'OdV esibire la documentazione di cui sopra;
- Ove richiesto dall'OdV esibire i contratti originanti le obbligazioni di pagamento adempite.

#### d. FLUSSI AFFERENTI RAPPORTI DI CONSULENZA

E' fatto obbligo di:

- Predisporre un elenco dei contratti di consulenza, da aggiornarsi ad ogni variazione;
- Istituire un apposito archivio contenente i documenti relativi a detti rapporti di consulenza quali: il contratto – i pagamenti delle fatture si evincono dal sistema di fatturazione elettronico.
- Ove richiesto a campione dall'OdV, esibire la documentazione di cui sopra.

#### e. SPENDITA DI CONTRIBUTI, FINANZIAMENTI, MUTUI AGEVOLATI O ALTRE EROGAZIONI DELLO STESSO TIPO; CONCESSI O EROGATI DALLO STATO, DA ALTRI ENTI PUBBLICI O DALLA COMUNITÀ' EUROPEA OVVERO DA ENTI PRIVATI.

La Società deve:

- Formare un fascicolo contenente la documentazione sottostante al flusso finanziario in entrata;
- Eseguire il flusso finanziario in uscita in ottemperanza al rispetto dei poteri di spesa;

| COSIMO DE' MEDICI<br>SRL | PROCEDURA 3   |                 |
|--------------------------|---|-----------------|
|                          | GESTIONE DEI FLUSSI FINANZIARI E DI ANTIRICICLAGGIO |                 |
| Revisione                | Data  | Tipo modifica   |
| 0                        |   | Prima emissione |
|                          |   |                 |

#### f. TRACCIABILITÀ' DEI FLUSSI FINANZIARI

In occasione di qualunque lavoro, servizio o fornitura pubblica che la Società effettui in qualità di appaltatore, subappaltatore e contraente in esecuzione di contratto pubblico, la Società deve:

- Effettuare tutti i movimenti finanziari relativi al contratto su conti correnti dedicati, anche in via non esclusiva;
- Effettuare tutti i movimenti finanziari relativi al contratto pubblico con bonifico o altro strumento a garantire la piena tracciabilità delle operazioni;
- Effettuare tutti i pagamenti indicando nelle transazioni commerciali e nei pagamenti legati alla filiera il CIG (codice identificativo gara, attribuito dall'ANAC) e/o il CUP (codice unico progetto, obbligatorio con riguardo ad ogni nuovo progetto di investimento pubblico) se previsti;
- Non reintegrare i conti correnti dedicati versando denaro contante;
- Inserire nei contratti relativi alla commessa apposita clausola con la quale i contraenti assumono l'obbligo di tracciabilità finanziaria di cui sopra:

#### g. GESTIONE DELLE ATTIVITÀ' ANTIRICICLAGGIO

La gestione del sistema finanziario deve avvenire secondo la normativa vigente, prendendo altresì in considerazione i principi dettati dal D.Lgs 231/2007, concernente la prevenzione nell'utilizzo del sistema medesimo a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminosa e di finanziamento del terrorismo.

L'amministrazione del sistema finanziario deve avvenire nel rispetto di tutte le procedure che la Società ha adottato, indicate nel presente MOG, oltre a porre in essere gli adempimenti richiesti dal D.Lgs 231/2007.

### **5. Attività dell'OdV**

Premessi i generali poteri di iniziativa e controllo, l'OdV ha facoltà di prendere visione di tutti i documenti concernenti i flussi finanziari e l'antiriciclaggio, al fine di verificare la corrispondenza, la trasparenza e la univocità degli stessi.

La Società deve essere sempre in grado di ricostruire la causale e l'iter seguito da ogni flusso finanziario in entrata ed in uscita: l'OdV, unitamente alla facoltà di cui sopra, può verificare a campione l'adempimento a tale dovere. L'OdV ha facoltà di:

- visionare i documenti sottostanti i flussi finanziari verso i consulenti
- visionare i documenti sottostanti i flussi da e verso la PA
- acquisire elementi in ordine ai rapporti sottostanti la fatturazione
- verificare i contratti originanti le obbligazioni di pagamento adempiute
- verificare il corretto adempimento degli obblighi previsti dalla normativa antiriciclaggio

| <b>COSIMO DE' MEDICI<br/>SRL</b> | <b>PROCEDURA 3<br/>GESTIONE DEI FLUSSI FINANZIARI E DI ANTIRICICLAGGIO</b> |                 |
|----------------------------------|--|-----------------|
| Revisione                        | Data   | Tipo modifica   |
| 0                                |  | Prima emissione |
|                                  |  |                 |

- verificare quanto previsto dalla presente procedura.

## **6. Disposizioni finali**

Tutte le funzioni aziendali coinvolte hanno la responsabilità di osservare e fare osservare il contenuto della presente procedura.

Ciascun Destinatario è tenuto a comunicare tempestivamente all'OdV, oltre a quanto espressamente previsto nella procedura dei Flussi Informativi verso l'OdV, ogni anomalia rilevabile in relazione a quanto previsto dalla presente procedura.

La violazione della presente procedura e dei suoi obblighi di comunicazione costituisce violazione del MOG 231 ed illecito disciplinare, passibile di sanzione secondo il Sistema Sanzionatorio e Disciplinare previsto nel Modello Organizzativo, adottato dalla Società.