

# SOCIAL MEDIA WEEK

ROME

11

GIUGNO



## GERONIMO CARDIA

avvocato - dottore commercialista - revisore contabile

[www.gclegal.it](http://www.gclegal.it)

**La valutazione delle vulnerabilità nel gioco ed in  
particolare nell'on line nel punto di vista per il Fondo  
Monetario Internazionale**

1

SOCIAL  
MEDIA  
WEEK

ROME

#smwrme

*En la forma di gioco on line*

- ✓ le piattaforme di gioco di altri paesi cominciano
- ✓ spaccano le libere prestazioni di servizi (...)
- ✓ comportano vulnerabilità relative molto significative
- ✓ in quanto i relativi flussi finanziari sfuggono completamente al monitoraggio delle autorità

## Sull'Online si punta il dito

SU ...

28

I controlli Antiriciclaggio e corruzione  
devono essere focalizzati solo sulla implementazione degli alert di  
né tantomeno sulla sterile analisi dei dati ma, bensì, sulla valutazi  
completa degli stessi.

Tale attività risulta impossibile se non si conoscono tutti gli aspetti  
business, come ad esempio le tipologie di gioco ed il payout da  
restituito, i comportamenti finanziari del cliente, le sue abitudini e  
preferenze

L'obiettivo è la valutazione collegiale e la conoscenza approfondita d  
"cliente", dalla collaborazione attiva degli skill aziendali alla condiv  
delle informazioni. Come in un software in open source tutti contribuis  
raggiungimento del risultato "efficiente ed efficace" in ordine al  
collaborazione attiva con le istituzioni

entralet

#smwrme

# SOCIAL MEDIA WEEK ROME

## Antiriciclaggio nel Gaming - vulnerabilità, presidi e tecnologia

**Giovedì 11 giugno 2015, dalle 14.00 alle 15.30**  
**presso la Casa del Cinema a Villa Borghese Largo Marcello Mastroianni 1,**

si è tenuto un incontro focalizzato sui profili antiriciclaggio nel Gaming coordinato da Geronimo Cardia nella prima parte dedicata alla normativa, al business case e alla centralità della tecnologia anche per il settore della distribuzione su rete fisica, con la partecipazione attiva dei responsabili di settore di Intralot e Admiral Gaming Network. Il confronto si è tenuto in un contesto più ampio dell'importante manifestazione Social Media Week organizzata da Business International su informatica e tecnologia.

### DESCRIPTION

**'Antiriciclaggio non è un gioco. Anzi.** La raccolta dei giochi registra una crescita progressiva di giocatori a livello europeo con quasi 7 milioni di utenti nella Ue. Si prevede che le entrate del Gioco raggiungeranno 13 miliardi di dollari nel 2015. Per fare il punto e riflettere con i massimi esperti della materia e esponenti dell'industria, Business International e [GiocoNews.it](http://GiocoNews.it) hanno proposto e propongono il workshop sopra indicato all'interno della Social Media Week di Roma.

## Il workshop è stato organizzato in due parti

Nella **prima parte** dal titolo “**La valutazione delle vulnerabilità nel gioco ed in particolare nell’on line nel punto di vista per il Fondo Monetario Internazionale**” è stata affrontata una stima delle principali vulnerabilità messe a fuoco con specifico riferimento al comparto del gioco ON LINE per le valutazioni non solo degli operatori ma anche del Fondo Monetario Internazionale del MEF nel quadro delle competenze dell’articolo 5 del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231. L’analisi delle vulnerabilità rappresenta lo strumento base per la conduzione dell’analisi di rischio che permetta di calibrare, in maniera corrispondente al rischio identificato, gli obblighi antiriciclaggio del settore di appartenenza. L’occasione è stata utile poi, per quanto consentito dal tempo a disposizione, per mettere sul tavolo gli obblighi in capo agli operatori del gioco e in particolare al segmento dell’online valutando in particolare le esigenze di eventuali evoluzioni normative. A completamento della panoramica sono poi offerti due approfondimenti. In primo luogo viene offerto con un caso reale di applicazione della normativa antiriciclaggio nel settore del gioco pubblico con il contributo di un concessionario leader nel settore. In secondo luogo, vengono messi in evidenza gli importanti riscontri che la tecnologia adeguata possa dare alle esigenze di trasparenza poste dalla normativa antiriciclaggio anche per un comparto del gioco articolato come quello distribuito sulla rete risica, con il contributo di un concessionario leader anche nella produzione di tecnologia.

Nella **seconda parte** si è affrontato l’ambito informatico guardando alle soluzioni che vengono offerte dalla tecnologia per rispondere al meglio ai dettami normativi.

### Programma:

<http://socialmediaweek.org/rome/events/online-antiriciclaggio-il-punto-di-vista-per-il-fondomonetario-internazionale/>

**Relatori:** <http://socialmediaweek.org/rome/speaker/?id=201311>

**La valutazione delle vulnerabilità nel gioco  
ed in particolare nell'on line  
nel punto di vista per il Fondo Monetario Internazionale**

## L'Antiriciclaggio non è un gioco.

Basti pensare alle cifre: con la raccolta dei giochi registra una crescita progressiva di giocate a livello europeo con quasi 7 milioni di utenti nella Ue. Si prevede che le entrate del Gioco raggiungeranno 13 miliardi di dollari nel 2015.

## Descrizione - 1

7

*Il workshop è organizzato in due parti:*

**Nella parte che ci riguarda dal titolo “La valutazione delle vulnerabilità nel gioco ed in particolare nell’on line nel punto di vista per il Fondo Monetario Internazionale”**

sarà affrontata una stima delle principali vulnerabilità messe a fuoco con specifico riferimento al comparto del gioco ON LINE

per le valutazioni non solo degli operatori ma anche del Fondo Monetario Internazionale del MEF nel quadro delle competenze dell’articolo 5 del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231.

## Descrizione – 2

8

A completamento della panoramica sono poi offerti due approfondimenti.

In primo luogo viene offerto con un caso reale di applicazione della normativa antiriciclaggio nel settore del gioco pubblico con il contributo di un concessionario leader nel settore.

In secondo luogo, vengono messi in evidenza gli importanti riscontri che la tecnologia adeguata possa dare alle esigenze di trasparenza poste dalla normativa antiriciclaggio anche per un comparto del gioco articolato come quello distribuito sulla rete risica, con il contributo di un concessionario leader anche nella produzione di tecnologia.

## Descrizione - 3

9

**Presentazione della**

**Prima analisi nazionale sui rischi riciclaggio e finanziamento del  
terrorismo**

**Ed evidenza dei profili che hanno interessato il settore del gioco**

# Di cosa parliamo

**10**

- ✓ I contenuti sono desunti:
  - ✓ **dalla presentazione operata dal MEF**
  - ✓ **dal documento che oggi analizziamo**

# Contenuti

11

Il Comitato di sicurezza finanziaria (CSF) ha condotto la prima analisi nazionale dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo Collegamento a sito esterno.

Tale analisi (National Risk Assessment) è stata effettuata in applicazione delle nuove Raccomandazioni del Financial Action Task Force - Gruppo d'azione finanziaria (FATF-GAFI), con l'obiettivo di identificare, analizzare e valutare le minacce di riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo, individuando quelle più rilevanti, i metodi di svolgimento di tali attività criminali, le vulnerabilità del sistema nazionale di prevenzione, di investigazione e di repressione di tali fenomeni, e quindi i settori maggiormente esposti a tali rischi.

# Cosa è

# 12

Il Comitato di sicurezza finanziaria è presieduto dal direttore generale del Tesoro, Vincenzo La Via. Ne fanno parte, tra gli altri, rappresentanti:

- ✓ del ministero della Giustizia,
- ✓ del Ministero dell'Interno,
- ✓ del Ministero degli Esteri,
- ✓ della Banca d'Italia,
- ✓ della Consob,
- ✓ della Guardia di Finanza,
- ✓ dell'Arma dei carabinieri.

## Chi lo ha redatto

13

**Dopo una presentazione dello spirito e degli aspetti generali dell'analisi**

**ci concentriamo sulle specificità del gioco e**

**sulle valutazioni in merito operate**

# **Il nostro focus**

**14**

Anche se l'obiettivo del documento in commento è più ampio (FMI),

**l'analisi conduce alla consapevolezza delle vulnerabilità del sistema,**

**la consapevolezza delle vulnerabilità del sistema è il presupposto di un'adeguata mappatura dei rischi**

**l'adeguata mappatura dei rischi è il presupposto per la individuazione ed attuazione di presidi adeguati.**

**Noi siamo giudicati e valutati anche per l'adeguatezza delle misure che implementiamo**

# **Ragioni dell'approfondimento – obiettivo valore**

**15**

*Il rischio che attività illecite e riciclaggio di denaro interessino l'economia italiana è considerato significativo*

*ma, allo stesso tempo, il sistema di prevenzione e contrasto italiano appare nel suo complesso adeguato.*

# Profili generali - sintesi dell'analisi

16

*L'uso del contante nel paese non è uniforme.* Sulla base dell'assunto che il contante è una misura - ancorché parziale - del rischio di riciclaggio, si presenta un indicatore di rischio elaborato a livello provinciale.

Si tratta di risultati preliminari di uno studio ancora in corso. Gli indicatori sono elaborati dall'UIF e fatti propri dal CSF.

# Uso del contante e territorio

17

## Tavola- Classi Provinciali di rischio. Utilizzi eccessivi di contante

Classe di rischio	Province
<b>Rischio alto</b>	Benevento, Biella, Caserta, Catania, Catanzaro, Cosenza, Foggia, Isernia, Macerata, Messina, Napoli, Reggio Calabria, Vibo Valentia.
<b>Rischio medio-alto</b>	Agrigento, Alessandria, Avellino, Bari, Bologna, Imperia, La Spezia, L'Aquila, Latina, Lecce, Livorno, Matera, Novara, Pavia, Pescara, Pistoia, Potenza, Rieti, Rimini, Savona, Siena, Siracusa, Teramo, Terni, Varese, Verbano-Cusio-Ossola.
<b>Rischio medio</b>	Ancona, Aosta, Arezzo, Ascoli Piceno, Asti, Belluno, Bergamo, Brescia, Brindisi, Caltanissetta, Campobasso, Chieti, Como, Cremona, Crotone, Cuneo, Enna, Ferrara, Firenze, Forlì-Cesena, Frosinone, Genova, Gorizia, Grosseto, Lodi, Lucca, Nuoro, Palermo, Perugia, Pesaro e Urbino, Piacenza, Pisa, Pordenone, Prato, Ravenna, Roma, Rovigo, Salerno, Sondrio, Taranto, Torino, Trapani, Udine, Vercelli, Viterbo.
<b>Rischio basso</b>	Barletta-Andria-Trani, Bolzano, Cagliari, Carbonia-Iglesias, Fermo, Lecco, Mantova, Massa-Carrara, Medio Campidano, Milano, Modena, Monza e della Brianza, Olgiatastra, Olbia-Tempio, Oristano, Padova, Parma, Ragusa, Reggio Emilia, Sassari, Trento, Treviso, Trieste, Venezia, Verona, Vicenza.

**Nelle procedure aziendali e nelle attività ivi previste  
i dati in esame possono essere valutati nel loro complesso  
insieme a quelli ritenuti rilevanti e di interesse**

# **Come usare questi dati**

**19**

[www.gclegal.it](http://www.gclegal.it)

- ✓ la **corruzione**,
- ✓ i **reati fallimentari e societari**
- ✓ l'**usura**,
- ✓ l'**evasione**,
- ✓ i **reati tributari**,
- ✓ la **criminalità organizzata**,
- ✓ il **narcotraffico**,
- ✓ la **gestione del traffico illecito di rifiuti**,
- ✓ il reato di **sfruttamento sessuale**.

# Condotte presupposto

20

- ✓ L'attuale crisi economica ha offerto ulteriori opportunità alla criminalità di inserirsi nel tessuto economico.
- ✓ Ad esempio le difficoltà finanziarie, soprattutto di liquidità, possono indurre la crescita del fenomeno dell'usura, rendendo imprese e individui più vulnerabili ai tentativi della criminalità di estendere il controllo sull'economia legale e formale.
- ✓ *La minaccia attuale che fenomeni di riciclaggio di denaro interessino la nostra economia è dunque giudicata molto significativa.*

# Valutazione della minaccia

21

**Sistema di  
prevenzione**

*Ruolo centrale dei presidi antiriciclaggio applicati da:*

- Banche**
- Intermediari finanziari**
- Professionisti**
- Altri soggetti obbligati**

Solo a titolo di esempio: quasi 700 banche, e altrettante società finanziarie, 150 società di investimento, oltre 4.600 notai, 230.600 avvocati, quasi 115.000 dottori commercialisti.

*Gli obblighi non sono applicati da tutti in maniera uniforme.*

*Di tale eterogeneità ne è un esempio il difforme grado di segnalazioni sospette inviate all'Unità di informazione finanziaria.*

Non diamo un giudizio, ma comprendiamo il dato

# Il tema delle segnalazioni

23

*Nel suo complesso, il sistema di prevenzione e contrasto italiano appare adeguatamente rispondente rispetto alla minaccia che proventi di attività criminali possano essere reinseriti nel sistema finanziario ed economico.*

# Analisi della vulnerabilità

24

*Il comparto del gioco, sia illegale sia legale,*

- ✓ *risulta di altissimo interesse per la criminalità organizzata,*
- ✓ *per la quale ha **storicamente** costituito una importante forma di sovvenzione.*

**Sui giochi in particolare ... 25**

[www.gclegal.it](http://www.gclegal.it)

## L'analisi e le considerazioni operate sul gioco illegale

- ✓ Competenze
- ✓ Soggetti coinvolti

### Non ne parliamo, perché esula dall'ambito odierno,

- ✓ ma nella consapevolezza della magnitudo del problema e
- ✓ con l'auspicio che sia tenuto in debita considerazione
- ✓ non solo per i pure prevalenti interessi generali,
- ✓ ma anche per il profili di concorrenza sleale a svantaggio del comparto legale, che pure il diritto intende tutelare.

## Prima valutazione (sul gioco illegale)

26

*Attualmente la criminalità mafiosa investe nel settore dei giochi*

- ✓ *acquisendo e intestando a prestanome sale da gioco,*
- ✓ *sia per percepire rapidamente guadagni consistenti*
  - ✓ *(soprattutto se le regole vengono alterate per azzerare le possibilità di vincita dei giocatori o*
  - ✓ *per abbattere l'ammontare dei prelievi erariali),*
- ✓ *sia per riciclare capitali illecitamente acquisiti.*

# E poi sugli operatori legali

27

*Data questa premessa di contesto*

*le varie tipologie di gioco*

*(non tutte attualmente incluse nel perimetro dell'antiriciclaggio)*

*differiscono*

*quanto a specifici profili di rischio e vulnerabilità*

**Vanno fatte differenziazioni**

**28**

- ✓ Bingo
- ✓ VLT
- ✓ Online
- ✓ Scommesse su rete fisica

# Quali sono le concessioni interessate

29

*Tra le forme di gioco on line*

- ✓ *le piattaforme di gioco di altri paesi comunitari*
- ✓ *operanti in libera prestazione di servizi (...)*
- ✓ *comportano vulnerabilità relativa molto significative*
- ✓ *in quanto i relativi flussi finanziari sfuggono completamente al monitoraggio delle autorità.*

# Sull'Online si punta il dito

## SU ...

## 30

*Tra le forme di gioco su rete fisica:*

- ✓ *vanno segnalati con vulnerabilità relativa molto significativa (rischio specifico rilevante e vulnerabilità molto significative)*
- ✓ *gli apparecchi da intrattenimento c.d. VLT e*
- ✓ *le scommesse a quota fissa*
- ✓ *perché ben si possono prestare a operazioni di riciclaggio.*

**Riguardo alle altre  
concessioni si afferma che .. 31**

- ✓ *L'analisi delle vulnerabilità è stata condotta disarticolando il sistema nelle seguenti fasi:*
  - ✓ *prevenzione,*
  - ✓ *investigazione e*
  - ✓ *repressione*

# Come è analizzata la vulnerabilità

32

*Nell'ambito del sistema di prevenzione*

- ✓ *l'analisi include i presidi applicati da parte dei soggetti obbligati,*
- ✓ *l'analisi della trasparenza di persone giuridiche e trust,*
- ✓ *i controlli transfrontalieri e*
- ✓ *l'attività di analisi delle segnalazioni di operazioni sospette.*

# Analisi della prevenzione

33

- ✓ *Rispetto al complesso del sistema preventivo antiriciclaggio l'analisi si concentra soprattutto su tre pilastri:*
  - ✓ *l'adeguata verifica della clientela;*
  - ✓ *la registrazione dei rapporti e delle operazioni rilevanti. Nel caso degli intermediari finanziari tale registrazione è effettuata nell'Archivio Unico Informatico (AUI);*
  - ✓ *la segnalazione delle operazioni sospette (SOS).*
  
- ✓ *Laddove possibile si sono analizzati anche profili legati*
  - ✓ *all'organizzazione e*
  - ✓ *ai controlli interni.*
  
- ✓ *Riflessioni per i to do aziendali*

# Il cuore della prevenzione

34

- ✓ *I presidi antiriciclaggio sono applicati dal settore privato in maniera non uniforme. Tale eterogeneità, di cui ad esempio il difforme grado di collaborazione attiva può essere considerato un segnale, determina un diverso impatto sul sistema in ragione dell'ambito di operatività di ciascuna categoria.*
  
- ✓ ***Il settore privato è stato analizzato sulla base di due dimensioni:***
  - ✓ *la dimensione attinente all'operatività legata alle caratteristiche strutturali e all'attività svolta (c.d. rischio specifico)*
  - ✓ *e la dimensione attinente alla vulnerabilità nell'applicazione delle misure antiriciclaggio.*
  
- ✓ *La valutazione congiunta di questi due ambiti permette di apprezzare la vulnerabilità rispetto ai rischi specifici rilevati (c.d. vulnerabilità relativa)*
  
- ✓ Riflessioni: considerazioni sul comparto e sull'organizzazione interna.

# L'analisi dei presidi

35

- *L'interesse delle mafie verso il settore dei giochi non riguarda esclusivamente il gioco illegale ma si estende in modo significativo anche al perimetro delle attività legali del gioco.*

# I presidi dei giochi – 1

36

*Data questa premessa di contesto le varie tipologie di gioco (non tutte attualmente incluse nel perimetro dell'antiriciclaggio) differiscono quanto a specifici profili di rischio e vulnerabilità.*

## I presidi dei giochi – 2

37

Tra le forme di gioco *on line* le piattaforme di gioco di altri paesi comunitari operanti in libera prestazione di servizi comportano vulnerabilità relativa molto significative in quanto i relativi flussi finanziari sfuggono completamente al monitoraggio delle autorità.

# I presidi dei giochi- 3

38

[www.gclelegal.it](http://www.gclelegal.it)

Tra le forme di gioco su rete fisica vanno segnalati con vulnerabilità relativa molto significativa (rischio specifico rilevante e vulnerabilità molto significative) gli *apparecchi da intrattenimento c.d. VLT* e le *scommesse a quota fissa* perché ben si possono prestare a operazioni di riciclaggio.

# I presidi dei giochi- 4

39

[www.gclegal.it](http://www.gclegal.it)

- Le valutazioni operate non hanno come destinatari gli operatori privati anche se..
- Comunque la valutazione del documento è di adeguatezza del sistema, ora occorrerà verificare le risultanze degli ispettori.

# Valutazione dei presidi investigativi e repressivi

40

[www.gclegal.it](http://www.gclegal.it)

## Presidi applicati dai soggetti obbligati.

- ✓ *In relazione al livello di vulnerabilità relativa individuato rispetto al profilo di rischio specifico di ciascun operatore, **gli interventi auspicabili sono contraddistinti da diversi livelli di priorità** (v. tabella 7).*
  
- ✓ *Per i giochi si tratta di priorità **medio-alta** per:*
  - ✓ *Gli interventi operativi / regolamentari / normativi*
  - ✓ *Per i potenziamento dell'attività di vigilanza e controllo*

# Gli interventi programmati e le priorità

41

	Attività di analisi	Attività di dialogo e formazione	Interventi operativi/ regolamentari /normativi	Potenziamento attività di vigilanza e controllo
<b>INTERMEDIARI FINANZIARI</b>				
<b>Banche e Bancoposta</b>				
<b>IMEL e IP (incluse reti distributive)</b>				
<b>Società finanziarie ex artt. 106 e 107</b>				
<b>SIM e SGR</b>				
<b>Cassa Depositi e Prestiti e altri</b>				
<b>Imprese assicurative</b>				
<b>Intermediari assicurativi</b>				
<b>Società fiduciarie</b>				
<b>Agenti, mediatori e cambiavalute</b>				
<b>PROFESSIONISTI</b>				
<b>Notai</b>				
<b>Avvocati</b>				
<b>Dottori commercialisti e esperti contabili</b>				
<b>Revisori legali di enti di interesse pubblico</b>				
<b>Revisori legali c.d. ordinari</b>				
<b>Consulenti del lavoro</b>				
<b>OPERATORI NON FINANZIARI</b>				
<b>Operatori in attività di giochi e scommesse</b>				
<b>Operatori compro-oro</b>				
<b>Agenzie immobiliari</b>				

Legenda sui livelli di priorità degli interventi:

-  Priorità bassa
-  Priorità medio-bassa
-  Priorità medio-alta
-  Priorità alta

- **Sul presupposto che gli interventi auspicati nel documento per i giochi sono:**
  - *gli interventi operativi / regolamentari / normativi*
  - *il potenziamento dell'attività di vigilanza e controllo*
- **E considerato che ad essi è data una priorità medio alta**
- .....

# Cosa significa

43

- ✓ *Per gli operatori non finanziari, essendo oggetto di potenziali e altresì concrete infiltrazioni da parte della criminalità organizzata, andrebbero perseguiti*
- ✓ *sia ulteriori interventi di armonizzazione regolamentare*
- ✓ *che ulteriori interventi di vigilanza.*

# Ed infatti il documento prevede... - 1

44

- ✓ *In questo settore inoltre è da sottolineare l'esigenza di intensificare la collaborazione attiva.*
- ✓ *Le segnalazioni provenienti da soggetti diversi dagli intermediari finanziari possono offrire diversi spunti in termini di maggiore approfondimento e conoscenza di una categoria di soggetti obbligati su cui*
- ✓ *è auspicabile*
- ✓ *non solo un rafforzamento delle misure di vigilanza,*
- ✓ *ma soprattutto una maggiore comprensione delle caratteristiche del settore.*

Riflessioni per i *to do* aziendali

# Ed infatti il documento prevede... - 2

45

- *Per quanto concerne gli operatori di gioco, in considerazione della rischiosità dell'attività transfrontaliera, si auspica una maggiore armonizzazione attraverso l'entrata in vigore della IV direttiva mentre,*
- *per l'attività di vigilanza, possono essere migliorati i presidi esistenti nei settori che presentano le maggiori vulnerabilità.*

# Ed infatti il documento prevede... - 3

46



**CARLO GERONIMO CARDIA  
AVVOCATO, DOTTORE COMMERCIALISTA E  
REVISORE CONTABILE. STUDIO LEGALE  
CARDIA , GCLEGAL - FOUNDER**

Avvocato, Dottore Commercialista e Revisore Contabile

Dopo circa 10 anni di attività presso lo studio legale internazionale Ughi e Nunziante, nel 2004 fonda lo Studio Legale Cardia con collaboratori specializzati in specifiche discipline, assume e gestisce incarichi professionali diretti, supporta, anche dopo averne curato gli start up, uffici legali di gruppi facenti capo anche a multinazionali straniere, si avvale della collaborazione di diversi professionisti, dedicandosi altresì all'attività accademica.



Nella governance di realtà aziendali di settori diversi (tra cui salute, gaming, oil, energia etc. ) di aziende anche a partecipazione pubblica o con concessioni pubbliche, riveste cariche di controllo (nella qualità di presidente, membro effettivo, supplente e componente unico di collegi sindacali e di presidente, componente e componente unico di organismi di vigilanza) ed esecutive (di nomina ministeriale e giudiziaria). Ha rivestito altresì incarichi di coadiutore in procedura di Amministrazione Straordinaria delle grandi imprese in crisi, custode giudiziario di aziende commerciali, curatore, consulente tecnico d'ufficio nell'ambito di controversie aventi ad oggetto questioni di natura bancaria e questioni attinenti ai mercati finanziari

Costituisce e segue uffici legali di aziende anche multinazionali.

Tutela e assiste strutture associative datoriali in Confindustria Servizi Innovativi e Tecnologici (diverse tipologie di concessioni area gaming).

Con i propri collaboratori di studio ( [www.glegal.it](http://www.glegal.it) ), assiste, anche per start up, uffici legali interni, attività societaria (riunioni consiliari, assembleari etc), ordinaria (contrattualistica e di funzionamento in genere), straordinaria (acquisizioni, ristrutturazioni e start up), del contenzioso (stragiudiziale e giudiziale).



Autore del testo “ Profili giuridici delle privatizzazioni” , Edizioni il Sole 24 ore libri, e di diverse pubblicazioni di natura fiscale ed in merito al settore del gaming (pagina news del sito [www.gclegal.it](http://www.gclegal.it) ).

Già professore a contratto di diritto tributario e di diritto tributario internazionale presso la facoltà di scienze manageriali dell’Università G. D’Annunzio di Chieti Pescara ha laureato più di cento allievi con tesi anche nel settore del gaming e dell’e-commerce.

# SOCIAL MEDIA WEEK

ROME

11

GIUGNO



**DOTT.SSA MARIANNA FELICIANI**

**La valutazione delle vulnerabilità nel gioco ed  
in particolare nell'on line nel punto di vista  
per il Fondo Monetario Internazionale**



**intralot**



## **Business Case**

**ATTIVITA' DI CONTROLLO ANTIRICICLAGGIO  
GIOCO A DISTANZA**

# RIFERIMENTI NORMATIVI:

**D. Lgs 21 novembre  
2007, n. 231**

**operatori che svolgono “offerta, attraverso la rete internet e altre reti telematiche o di telecomunicazione, di giochi, scommesse con vincite in denaro”**

*“gli operatori che svolgono l'attività di gestione di case da gioco on-line, indicati nell'articolo 14, comma 1, lettera e), procedono all'identificazione e alla verifica dell'identità di ogni cliente per importo superiore a 1.000 euro e consentono operazioni di ricarica dei conti di gioco, di acquisto e di cambio dei mezzi di gioco, esclusivamente attraverso mezzi di pagamento, ivi compresa la moneta elettronica, per i quali è possibile assolvere gli obblighi di identificazione previsti dal presente decreto. A tale fine, gli operatori devono registrare e acquisire le informazioni relative:*

- a) ai dati identificativi dichiarati dal cliente all'atto dell'apertura dei conti di gioco o della richiesta delle credenziali di accesso ai giochi on-line;*
- b) alla data delle operazioni di apertura e ricarica dei conti di gioco e di riscossione sui medesimi conti;*
- c) al valore delle operazioni sopra indicate e ai mezzi di pagamento utilizzati;*
- d) all'indirizzo IP, alla data, all'ora e alla durata delle connessioni telematiche nel corso delle quali il cliente, accedendo ai sistemi del gestore della casa da gioco on-line, pone in essere le suddette operazioni”*



**Carattere soggettivo**



**Aspetto oggettivo ed operativo**

# RIFERIMENTI NORMATIVI:

**Comunicazione UIF  
11 aprile 2013**

•Schemi rappresentativi di comportamenti anomali ai sensi dell'art. 6, comma 7, lett. b) del D. Lgs n. 231/2007 – operatività connessa con il settore dei giochi e delle scommesse

**2. Schema destinato ai soggetti di cui all'art. 14, lettere d), e) ed e-bis) del d.lgs. n. 231/2007.**

## **B) Profili peculiari del gioco on-line**

Elaborazione di schemi operativi, volti al riscontro di possibili anomalie riconducibili, dal punto di vista soggettivo e oggettivo, al comparto del gioco *on-line*, al fine della collaborazione attiva.



### **Profilo soggettivo**

il novero delle informazioni di carattere soggettivo acquisibili in esecuzione degli obblighi di adeguata verifica si esaurisce nell'espletamento dei doveri di identificazione e verifica dell'identità del cliente



### **Profilo oggettivo**

L'attività di monitoraggio ed analisi dell'operatività del conto di gioco (comportamenti di gioco, operazioni di ricarica e riscossione) sono costanti e per lo più automatizzati, ciò non solo al fine di prevenire eventuali frodi o comportamenti difformi dalle previsioni contrattuali, ma anche allo scopo di rilevare eventuali anomalie qualificabili come operazioni sospette.

# ATTIVITA' DI ACQUISIZIONE DATI

## PROFILO SOGGETTIVO

### Registrazione

"dati identificativi" del cliente: il nome e il cognome, il luogo e la data di nascita, l'indirizzo, il codice fiscale e gli estremi del documento di identificazione o, nel caso di soggetti diversi da persona fisica, la denominazione, la sede legale e il codice fiscale o, per le persone giuridiche, la partita IVA

**Patrimonio ridotto rispetto agli altri destinatari della norma (profilo economico, patrimoni finanziari)**

## PROFILO OGGETTIVO

### Registrazione

"dati operativi" del conto di gioco : pattern di gioco, operazioni di ricarica e prelievo

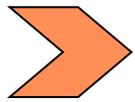
# AFFINARE L'ANALISI

Potendo disporre di un patrimonio informativo soggettivo sul cliente, almeno nella fase iniziale, “ridotto” rispetto ad altri destinatari della normativa antiriciclaggio quali Banche, SIM, SGR, ecc., l'individuazione del “profilo economico” del cliente medesimo dovrebbe essere, nel tempo, affinata attraverso l'analisi costante dell'operatività dello stesso.

Una volta acquisiti i dati identificativi bisogna estendere la conoscenza dei propri clienti e arricchire gli elementi costitutivi del loro profilo soggettivo, per poter capire se sussistano elementi indicatori di attività di possibile riciclaggio.

Detta conoscenza - in assenza della possibilità di acquisire informazioni dal cliente in merito all'origine dei fondi - continua ad arricchirsi di elementi grazie a **un'azione continuativa di osservazione dei comportamenti di gioco complessivamente considerati** e confrontati con le consuetudini ravvisabili nello specifico segmento in esame, sia con riferimento alla frequenza delle operazioni, sia con riferimento all'entità delle somme riscosse.

Fondamentale l'istituzione di una serie di procedure di controllo operative e di sistemi informativi che, tenuto conto della natura, dimensione e complessità dell'attività svolta, permettono l'osservanza delle norme e del sistema regolamentare di settore a presidio del rischio antiriciclaggio.



**Controlli di primo livello**

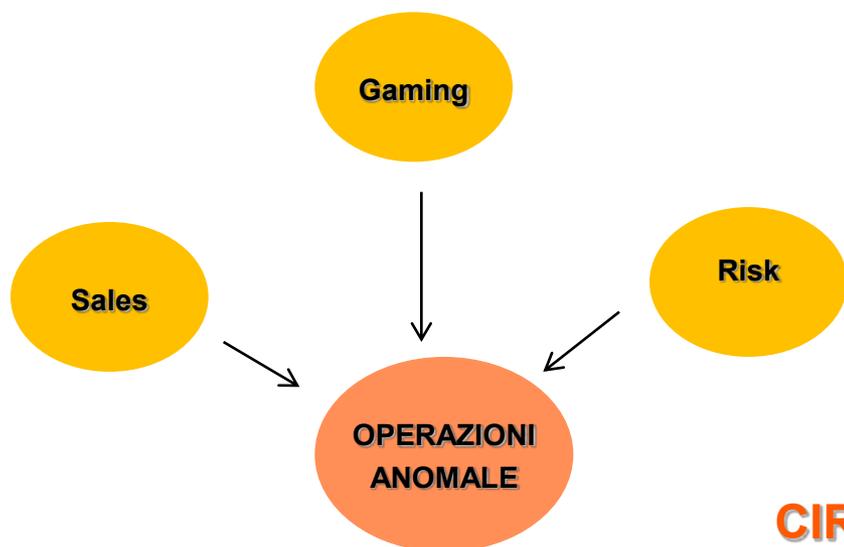


**Controlli di secondo livello**

# Business case

**Operazioni di ricarica conti web anomale**

Una agenzia effettua nell'arco di venti minuti un volume importante di ricariche conti web, gli stessi risultano intestati a parenti e/o affini.



## CONTROLLI DI PRIMO LIVELLO

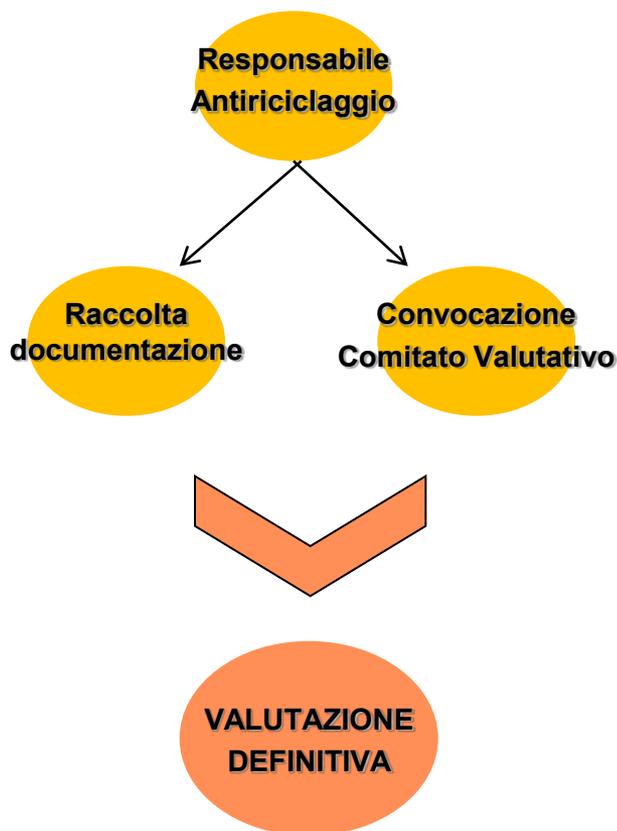
Effettuati dai dipartimenti che monitorano la raccolta del gioco a distanza e confermano l'anomalia

## CIRCULARITA' DEI FLUSSI INFORMATIVI

# Business case

## CONTROLLI DI SECONDO LIVELLO

Il Responsabile Antiriciclaggio che svolge attività di secondo livello ha il materiale completo del caso di specie, ha l'analisi dei dati effettuata dai dipartimenti competenti ed è supportato da un organo collegiale per redigere la valutazione finale.



**la collaborazione dei diversi dipartimenti aziendali che gestiscono il business del gioco on-line permette una conoscenza del caso nella sua totalità, rendendo possibili gli approfondimenti necessari al Responsabile Antiriciclaggio.**

**Per il caso di specie è stata accertata l'anomalia di comportamento del Gestore di Agenzia e dei Clienti e pertanto il processo è stato efficace.**

# ANALISI EFFICIENTE ED EFFICACE

**I controlli Antiriciclaggio a cui sono tenuti i Concessionari dello Stato non devono essere focalizzati solo sulla implementazione degli alert di rischio, nè tantomeno sulla sterile analisi dei dati ma, bensì, sulla valutazione completa degli stessi.**

**Tale attività risulta impossibile se non si conoscono tutti gli aspetti del business, come ad esempio le tipologie di gioco ed il payout da esso restituito, i comportamenti finanziari del cliente, le sue abitudini e le preferenze.**

**L'obiettivo è la valutazione collegiale e la conoscenza approfondita del tutto "cliente", dalla collaborazione attiva degli skill aziendali alla condivisione delle informazioni. Come in un software in *open source* tutti contribuiscono al raggiungimento del risultato "efficiente ed efficace" in ordine alla collaborazione attiva con le Istituzioni.**