

PLAY& COMPLY

AML

CFT

KYC

Geronimo Cardia

«La *compliance* integrata degli operatori del gioco pubblico in Italia».

21 novembre 2023 | Centro Congressi Lugano

Gaming



SGR
Compliance

Marketplace

BET

Exchange

Wallet

Gambling

NFT

Token

Metaverso

Casino

La compliance integrata degli operatori del gioco pubblico in Italia.

GARANTIRE LA LEGALITÀ NELL'IMPRENDITORIA DEL COMPARTO DEL
GIOCO PUBBLICO.



Studio Cardia
LEGALITÀ

Perché vengono sollevate troppo spesso obiezioni dalle Banche in sede di apertura dei conti correnti degli operatori delle filiere del Gioco Pubblico?



In realtà, per i numerosi adempimenti richiesti al comparto del gioco pubblico, ci sono informazioni rilevanti e gestibili in sede di «verifica rafforzata» delle Banche che consentirebbero di superare il problema.



Il problema:



alcune banche, in sempre più numerose circostanze, evidenziano una dichiarata **impossibilità di aprire i conti correnti ad operatori del gioco pubblico** che si rivolgano loro a tale scopo per lo svolgimento delle proprie attività.

In altre circostanze, alcune banche si sono spinte a precisare ad operatori già detentori di conti correnti (utilizzati per la gestione dei rapporti in ossequio alla normativa di riferimento oltre che in esecuzione dei contratti con i rispettivi danti causa) **l'imminente decisione di procedere con la chiusura del rapporto.**



È il fenomeno del cd *de-risking ingiustificato*



Il *de risking* viene qualificato come «**ingiustificato**» in quanto tale atteggiamento degli Istituti Bancari si traduce, in concreto, in un'**elusione** del rischio riciclaggio, quando invece esso andrebbe gestito a livello aziendale, al pari di qualsiasi altro rischio eventualmente verificabile nel contesto societario e che viene solitamente presidiato da una procedura *ad hoc*.



*Tuttavia, v'è da dire che esiste una serie di **adempimenti di legge** cui i Concessionari del Gioco Pubblico sono tenuti e che consentono di **disinnescare** il rischio riciclaggio per essere gli stessi finalizzati a dare piena trasparenza ad ogni aspetto sia soggettivo che oggettivo.*



Esiste, dunque, un patrimonio informativo disponibile per i già previsti adempimenti *compliance*.



**Gli elementi
costitutivi del
patrimonio
informativo
disponibile:**



(i) La riserva statale di legge, il sistema concessorio, le filiere.



(ii) L'incarico di pubblico servizio



(iii) La gestione del contante che rappresenta risorse statali



(iv) Agenti contabili



(v) Il presidio del profilo soggettivo e del profilo oggettivo: il
decalogo UIF



(vi) Iscrizione al RIES



**Gli elementi
costitutivi del
patrimonio
informativo
disponibile:

(segue)**



(vii) Rilascio dal Comune dell'autorizzazione art. 86 Tulps



(viii) Rilascio dalla Questura dell'autorizzazione art. 88 Tulps



(ix) La tracciabilità dei flussi finanziari in entrata e in uscita



(x) Il contrasto al cd match fixing



(xi) Gli impianti di videosorveglianza



(xii) Lista esemplificativa di altri adempimenti di *compliance* per una delle verticali distributive del gioco pubblico

In particolare, la lista esemplificativa di adempimenti di *compliance* per una delle verticali distributive del gioco pubblico prevede a sua volta:



Trasmissione dati dei punti, della contabilità di gioco, dei conti correnti al sistema di controllo AWP e VLT



Trasmissione dati dei punti, della contabilità di gioco, dei conti correnti al sistema di controllo AWP e VLT



Trasmissione dati dei punti, della contabilità di gioco, dei conti correnti al sistema di controllo AWP e VLT



Comunicazioni ad ADM del Report riepilogativo delle operazioni con rilevanza antiriciclaggio. Cadenza semestrale;



Comunicazioni ad ADM delle autocertificazioni attestanti i requisiti antimafia dell'impresa e dei soggetti;



In particolare, la lista esemplificativa di adempimenti di *compliance* per una delle verticali distributive del gioco pubblico prevede a sua volta:



Comunicazioni ad ADM degli indici di solidità patrimoniale dei dati economici, finanziari, economici, tecnici e gestionali;



Comunicazioni ad ADM dei dati relativi ai compensi erogati ai soggetti abilitati contrattualizzati della filiera;



Comunicazioni ad ADM delle rendicontazioni contabili trimestrali con certificazione da società di revisione;



Trasmissione ad ADM del Conto giudiziale sugli schemi tipo



Comunicazioni ad ADM della persistenza dei requisiti con cadenza annuale



Conclusioni

L'esigenza maggiormente avvertita è quella di rinvenire spunti e soluzioni per riuscire a coniugare la tutela degli operatori del comparto ed anche il funzionamento del sistema, da un lato, con le giuste garanzie richieste dagli Istituti Bancari in attuazione degli obblighi antiriciclaggio, dall'altro.

Gli adempimenti descritti contribuiscono ad addivenire ad una profilazione completa dell'Operatore, della cui identità viene operata una verifica rafforzata.

Peraltro...

L'emendamento di recente introduzione !

Con l'emendamento, di recente approvazione, è stato messo un punto sul principio di diritto esistente secondo cui non possano essere negati i rapporti di conto corrente agli operatori per il solo fatto della loro appartenenza a categorie cosiddette a rischio.

La disposizione impone formalmente ai soggetti obbligati di avere procedure che non contengano spunti per tenere comportamenti discriminatori, ma il divieto di discriminazione opera anche nei confronti di eventuali prassi che si discostino da tale precetto.

Esso costituisce un ausilio ai soggetti obbligati (ad esempio le banche), dando loro una traccia per l'esercizio corretto degli adempimenti richiesti dalla normativa antiriciclaggio, e soprattutto si pone quale soluzione a tutela del sistema stesso di prevenzione dal rischio di riciclaggio.

Grazie per l'attenzione!
Per accedere ai nostri contenuti...



Studio Cardia
g c l e g a l . i t