

PLAY& COMPLY

AML

CFT

KYC



SGR
Compliance

Avv. Mauro M. Tosello - ELEXIA

La rilevanza di una corretta individuazione (e aggiornamento) degli indicatori di anomalia e l'accesso ai dati e alle informazioni per lo svolgimento delle adeguate verifiche rafforzate e l'assolvimento della collaborazione attiva.

Gaming

Exchange

Wallet

NFT

Metaverso

Casino

Marketplace

BET

Gambling

Token

L'esito dell'analisi nazionale del rischio

“il comparto del gioco, sia illegale che legale, risulta di altissimo interesse per la criminalità organizzata, per la quale ha storicamente costituito un'importante forma di sovvenzione”.



*I destinatari **Concessionari-Gestori-Esercenti**: da (I) case da gioco; ai (II) soggetti che offrono, attraverso Internet e reti telematiche, giochi, scommesse o concorsi pronostici con vincite di denaro.*

***Concessione pubblica** (IT e Operatori esteri che prestano servizi con sito Internet)*

- a) **CASE DA GIOCO**: in presenza delle autorizzazioni e del requisito di cui all'art. 5, comma 3 D.L. 30 dicembre 1997, n. 457, conv. con mod. da legge 27 febbraio 1998, n. 30
- b) **GIOCO ONLINE**: l'offerta, attraverso la rete internet e telematiche, di giochi, con vincite in denaro, su concessione dell'ADM;
- c) **GIOCO SU RETE FISICA**: coloro che offrono, anche attraverso distributori ed esercenti, giochi, con vincite in denaro, su concessione dall'ADM;

L'ADEGUATA VERIFICA DEL CLIENTE E L'ANALISI SARs (UN BINOMIO INSCINDIBILE)



(A→) *“un’operazione atta a consentire, attraverso i canali autorizzati, la partecipazione a uno dei giochi del portafoglio dell’Agenzia delle dogane e dei monopoli, a fronte del corrispettivo di una posta di gioco in denaro” (i «**CONTI DI GIOCO**» per l’operatività online)*

(B→) la rilevanza dell’**IDENTIFICAZIONE** (e dei **DOCUMENTI IDENTIFICATIVI** → il termine temporale di acquisizione dei documenti) e le **carte prepagate;**

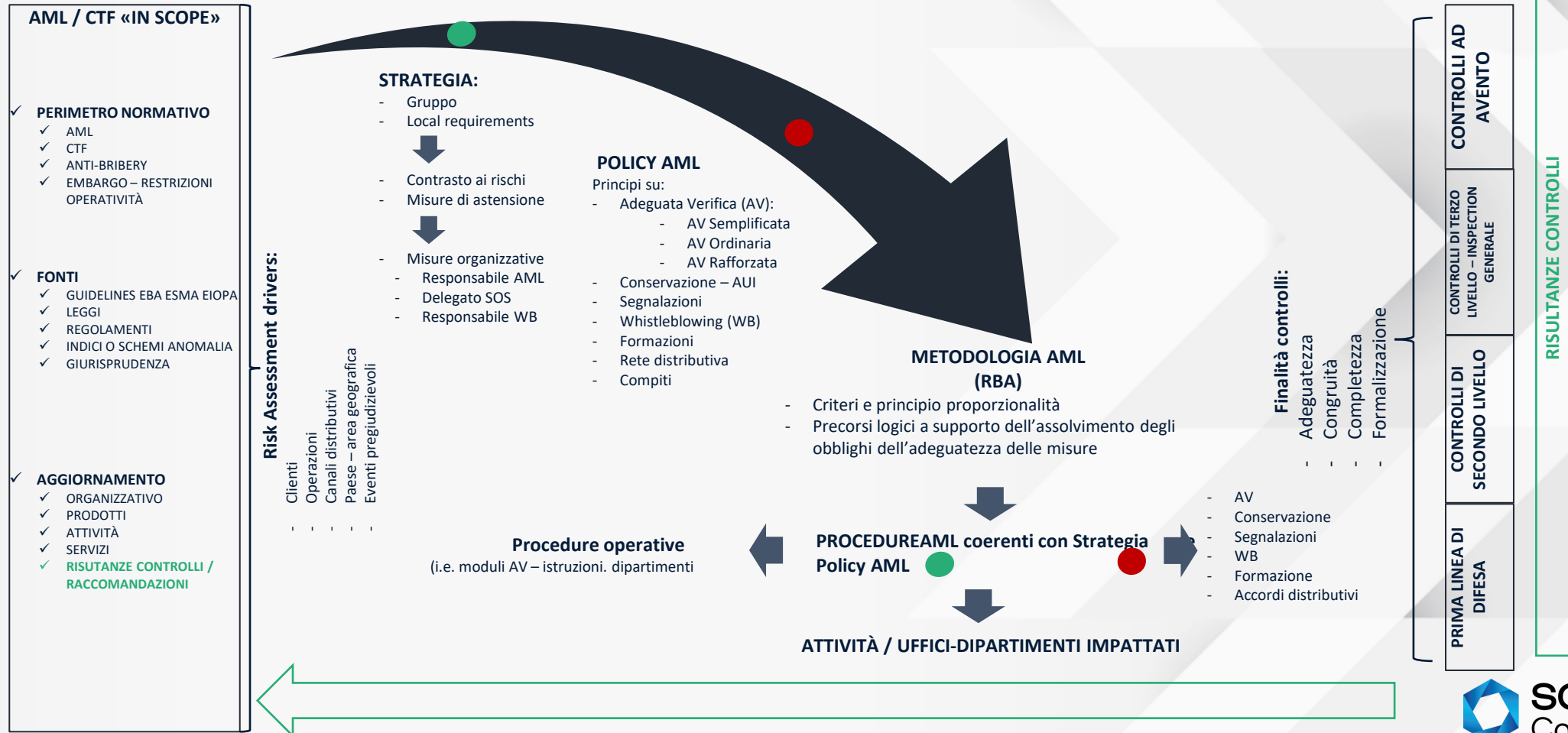
(C→) la rilevanza degli «importi»

SARs

Dotarsi di **PROCEDURE INTERNE** con cui **MONITORARE** l’operatività dei clienti e **INDIVIDUARE TEMPESTIVAMENTE COMPORTAMENTI SOSPETTI** da valutare.

L’operazione sospetta prescinde dal superamento di soglie di importo e deve basarsi su una valutazione complessiva, che tenga conto sia delle caratteristiche oggettive dell’operazione sia del profilo soggettivo del cliente, nonché di ogni altra informazione rilevante per l’approfondimento.

Il «Framework AML» per mitigare il rischio



PROFILATURA

ADEGUATA VERIFICA

SEGNALAZIONE DI OPERAZIONI SOSPETTE



Fattori di rischio elevati
relativi al cliente, esecutore e
titolare effettivo - prodotti,
servizi, operazioni o canali di
distribuzione - geografici

Adeguate Verifica
Rafforzata

Adeguate Verifica
Ordinaria

DATO



Fattori di basso rischio
relativi al cliente,
esecutore e titolare
effettivo - prodotti,
servizi, operazioni o
canali di distribuzione
- geografici

Adeguate Verifica
Semplificata



**CERCASI
COERENZA
TRA PAROLE
E FATTI**



Dichiarazioni del cliente



**PERCORSO LOGICO STRUTTURATO
SULL'ANALISI DEGLI EVENTI DI
RISCHIO SUPPORTATO DA DATI E
INFORMAZIONI**



l'Adeguata Verifica Rafforzata?

- I. maggiore **QUANTITÀ** di informazioni relative al cliente e al rapporto da instaurare
- II. una migliore **QUALITÀ** delle informazioni → la **verifica dell'origine del patrimonio e dei fondi**
- III. **Maggiore FREQUENZA** degli aggiornamenti
- IV. Richiesta di **AUTORIZZAZIONE** per l'instaurazione o la prosecuzione del rapporto





NECESSITÀ DI
VALUTAZIONE
DELL'ADEGUATA
VERIFICA



ESTESO (A) **DATI
ECONOMICO-
PATRIMONIALI**



INCLUSIVO (DI) TUTTI
I **LEGAMI** (UBO)



COMPLETO (DI)
TUTTI I «**DATI AML**»



STRUTTURATO (CON)
EVENTI DI RISCHIO



L'ESIGENZA ATTUALE

DATI

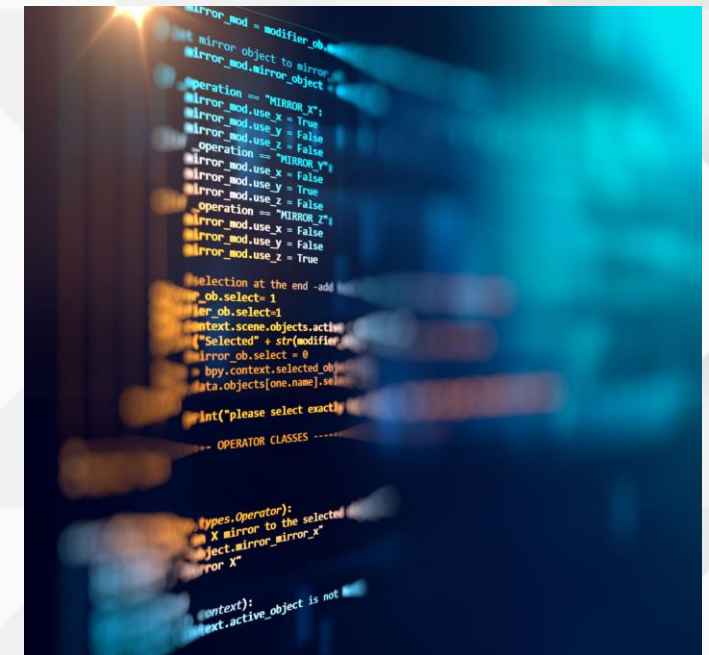
(ATTENDIBILITÀ)

Certificazione (ad es. anagrafica; residenza; domicilio)

DATI & INFORMAZIONI

(ACCESSO A BASI DATI ESTESE)

Pregiudizievoli ed economico-patrimoniali
UBO (oltre Registro di Titolarità Effettiva)



ON-GOING DUE DILIGENCE



1. **Dati KYC aggiornati** con particolare attenzione agli indicatori di rischio, all'attività lavorativa e alle circostanze personali del cliente (compresi i controlli da fonti pubbliche) → (**AVR**) costituzione e origine del patrimonio e prove documentali;
2. **Verifica che le transazioni effettuate** dall'ultima revisione siano **pienamente in linea con il KYC** e con lo scopo e natura del conto (sia in termini di volumi di transazioni che di background) e l'estensione ai «**punti di gioco**»;
3. Conferma che gli aggiornamenti delle informazioni di KYC e delle transazioni **non abbiano evidenziato alcuna incoerenza** nel livello di rischio antiriciclaggio (esempi di indicatore di rischio → change of circumstances → una carica politica o un legame con una PEP, ecc.) o rilevazione di **informazioni negative** (adverse news ecc.)

La **prima linea di difesa** (FLOD) deve assicurare che **le revisioni siano condotte entro il tempo consentito** (**prima del compimento dell'operazione**).

ON-GOING DUE DILIGENCE



Analisi KYC (<i>Know Your Customer</i>)	Analisi KYT (<i>Know Your Transactions</i>)
Aggiornare il file KYC: - conferma che non c'è stato alcun cambiamento significativo di circostanze con aggiornamento del file KYC; - conferma delle informazioni sull'origine del patrimonio o dell'origine dei fondi	Uno sguardo critico sulle transazioni - conferma dell'origine e della provenienza dei fondi o dell'importo rispetto alle cifre previste; - qualsiasi scostamento nelle transazioni rispetto al comportamento atteso in termini di importo, frequenza o controparte; - qualsiasi altro cambiamento che potrebbe avere un impatto sul riciclaggio e il finanziamento del terrorismo
Analisi delle relazioni d'affari in termini di reputazione e di fonti aperte, tra cui: - potenziali sanzioni internazionali - vicinanza alle PEP / PIL; - informazioni pregiudizievoli dai media.	Corrispondenza tra KYC e KYT l'ammontare delle operazioni, Il profilo soggettivo, la ricorrenza di segnalazioni e di fattispecie di anomalia segnalate, eventuali "reti" di giocatori che possano emergere ad esempio nell'ambito di operazioni di gioco "collusive" (gioco online).



Approfondimenti
di «eventi di
rischio» con
l'operatività

**UNA CORRETTA ADEGUATA VERIFICA
RAFFORZATA BASATA SULLA COERENZA
DEI DATI E DELLE INFORMAZIONI PUO'
MOTIVARE LA NON SEGNALAZIONE DI
OPERAZIONE SOSPETTA (E LA SANZIONE)**



«Eventi di rischio»



SEGNALAZIONI



«INDICATORI e/o SCHEMI DI ANOMALIA nella mitigazione e per il contrasto efficace»



SEZIONI

(A-Soggetto; B- Operatività; C- Misure restrittive)

(1° PdA)

RINNOVARE L'APPROCCIO DI «COLLABORAZIONE ATTIVA»

Adottare misure per la mitigazione dei rischi ai quali sono esposti i canali distributivi di cui si avvalgono



«LA GESTIONE DEGLI «EVENTI DI RISCHIO»

Processi e rilevanza di

(1) dati e informazioni acquisite in Adeguata Verifica

Soggettivo: ad es. «*adverse news*»

Oggettivo: ad es. «le operatività sovradimensionate rispetto al profilo economico del cliente» «le attività di gioco particolarmente concentrate presso un medesimo giocatore od operatore di gioco»; il «Micro-money laundering».

(2) «misure restrittive dell'operatività internazionale»

(2° PdA)

GESTIONE DEL CONTENUTO SOSTANZIALE E INFORMATIVO UIF/FIU



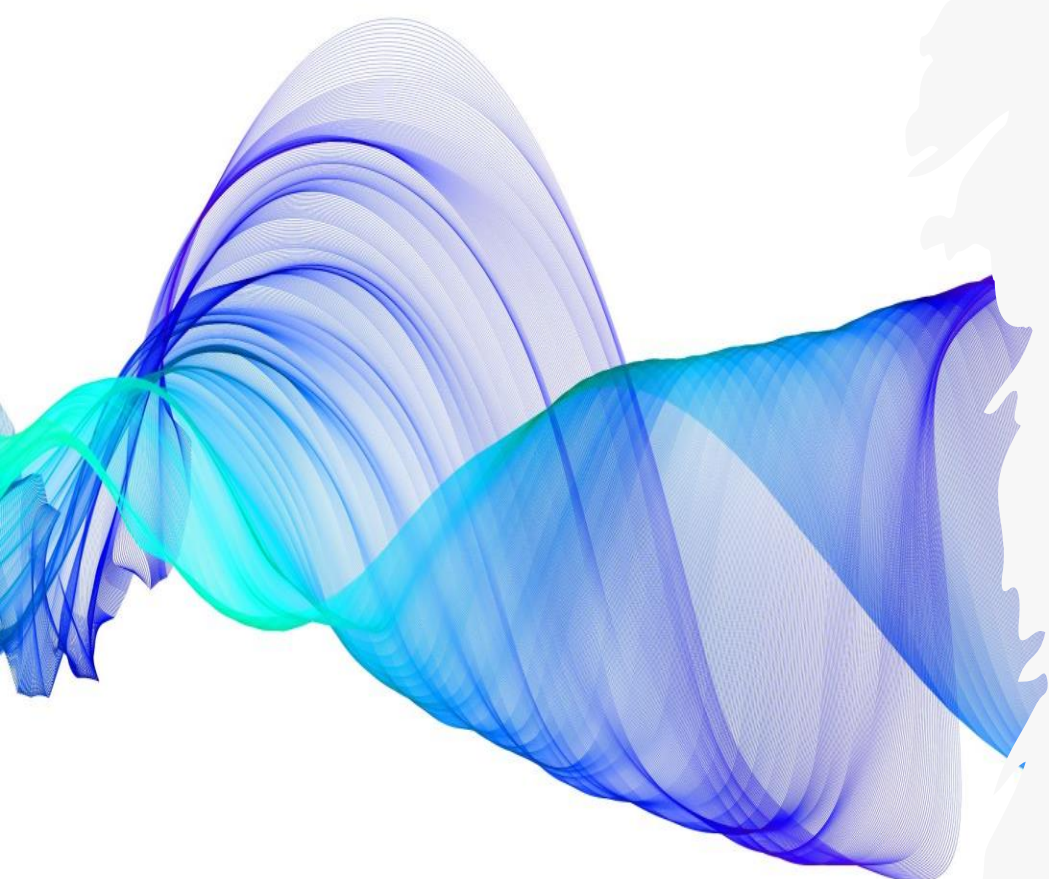
«Ferma restando la necessità di valutare l'operatività».....

NON COSTITUISCONO DI PER SÉ ELEMENTI SUFFICIENTI PER UNA
SEGNALAZIONE ...

b) la mera ricezione di una richiesta di informazioni o notizia di attività in corso da parte dell'Autorità giudiziaria o degli Organi investigativi o di accertamenti di natura fiscale o tributaria;

lett. d) il ricorso a OPERAZIONI IN CONTANTE, anche se reiterato e a prescindere dal superamento delle soglie di legge.





(3° PdA)

**GESTIONE DELL'AGGIORNAMENTO delle
PROCEDURE INTERNE e delle «FONTI
INFORMATIVE»**



- (1→) **«codificazione integrativa degli indici»
(prodotti/settore/operatività a «maggior
rischio»)**
- (2→) la valutazione dei rapporti con soggetti
connessi/correlati
- (3→) le misure di aggiornamento/on-going due
diligence;



(4° PdA)

La GESTIONE DELLA «CONTINUITÀ SEGNALETICA»



(I) S.A.R.s. ed effetto sulla **CLASSIFICAZIONE** →
GESTIONE DEL RISCHIO.

(II) Il «**DE RISKING**» quando diminuire il rischio →
con delibera (singola o «cumulativa»?)

La **SOSPENSIONE** delle transazioni
(→) il rapporto con il Cliente.

(5° PdA)

La GESTIONE DEI DATI E DELLE INFORMAZIONI (*info service provider*)

professione



PEP
PIL

Liste e aggiornamenti

Paesi



TEF
Italiano / estero

Settori
economici



Strutture
complesse

Informazioni
pregiudizievoli

Patrimonio

KYC
Know your Client

Dati finanziari
Bilancio



Procedure
concorsuali

Movimentazione dei conti di gioco che, per l'intensità o le modalità di esecuzione delle operazioni ovvero per l'origine o la destinazione dei flussi economici risulta incoerente con il profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto ovvero presenta una configurazione inusuale o illogica, specie in assenza di un volume di gioco compatibile con la movimentazione.

[...] Utilizzo ripetuto e per **importi complessivi rilevanti** di strumenti di pagamento o **conti online riferibili al medesimo soggetto** per realizzare accrediti o addebiti su conti di gioco intestati a soggetti diversi.

[...] **Pluralità di conti di gioco intestati a soggetti diversi ma riconducibili a un medesimo giocatore** o a soggetti collegati (ad es. sulla base di dati anagrafici, indirizzo e-mail o numero di telefono, identificativo del rapporto bancario o finanziario di riferimento) e utilizzati per effettuare attività di gioco in una logica unitaria.

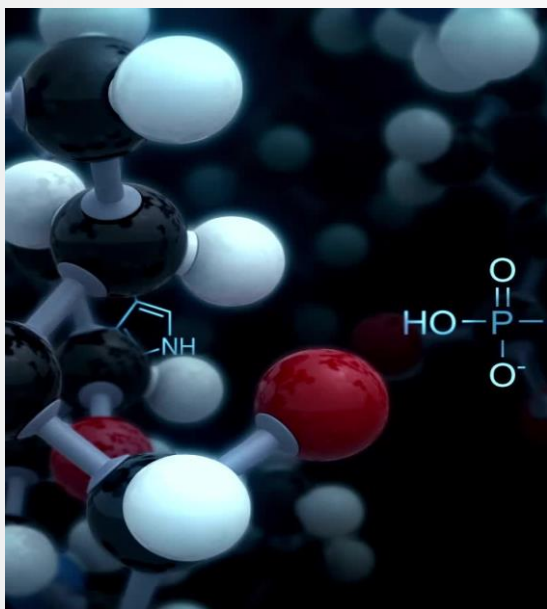
[...] Attività di gioco posta in essere da **più soggetti** che, seppur non collegati tra loro sulla base di elementi soggettivi, risulta riconducibile, per tipologia ovvero per modalità di esecuzione delle operazioni, a un medesimo soggetto.

ESEMPIO 1



ESEMPIO 2

Operatività di gioco fisico che, per l'intensità o le modalità di esecuzione delle operazioni ovvero per l'origine o la destinazione dei flussi economici risulta incoerente con il profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto ovvero presenta una configurazione inusuale o illogica, specie in assenza di un volume di gioco compatibile con la movimentazione.



[...] Richiesta di pagamento o accredito della vincita a favore di altri **soggetti non collegati al richiedente da rapporti personali**, professionali o societari ovvero in paesi o aree geografiche a rischio elevato o non cooperativi o a fiscalità privilegiata.

[...] **Giocate ripetute, presso un medesimo punto di vendita** o più punti vicini, che riguardano uno stesso evento e puntano su uno stesso esito.

[...] **Molteplicità di scommesse su un medesimo evento con esito singolare o anomalo** (ad es. scommesse su cavalli sistematicamente ritirati dalla corsa) effettuate contemporaneamente da soggetti diversi.

[...] **Riscossione in un breve lasso temporale di un numero elevato di titoli vincenti da parte di un soggetto o di più soggetti collegati**, specie se in numero e in valore prevalenti rispetto alle vincite effettuate da altri soggetti presso il medesimo punto di vendita (distributore o esercente).

[...] **Improvviso e significativo incremento dell'attività di gioco** presso un **medesimo punto di vendita** (distributore o esercente) o presso punti situati in località limitrofe.

[...] Concentrazione presso il **PUNTO DI VENDITA (DISTRIBUTORE O ESERCENTE) DELLE GIOcate O DELLE VINCITE SU UN NUMERO RISTRETTO DI SOGGETTI**, in particolare se coincidenti col titolare del punto di vendita o con nominativi a questo collegati da rapporti personali, professionali o societari.

(6° PdA)
La **GESTIONE** del... **CONTENUTO**
SOSTANZIALE

❑ La congruità tra segnalazione e operatività (KYT) e rapporti

(**WARNING** sul testo E IL RAPPORTO
CON IL FILE .csv ESTRATTO
DIRETTAMENTE DAL PROPRIO
SISTEMA GESTIONALE)



(7° PdA)

La **GESTIONE** del.... **FATTORE TEMPO**

- Il rapporto di **ANTERIORITÀ** (art. 35 D. Lgs 231/07) e la **CONGRUITÀ** (classe di rischio – contenuto segnalazione – azioni successive)
- L'importanza dell' **ANALISI DI KYT** e il «perimetro di diigenza»
 - I FATTORI «**IMPEDITIVI**» (**integrazione con CTF**).





(8° PdA)

La **GESTIONE** del.... **FEEDBACK UIF**

Approccio metodologico per nuovi indici

**La rilevanza dell'aggiornamento delle
regole e sistemi (e della logica)**

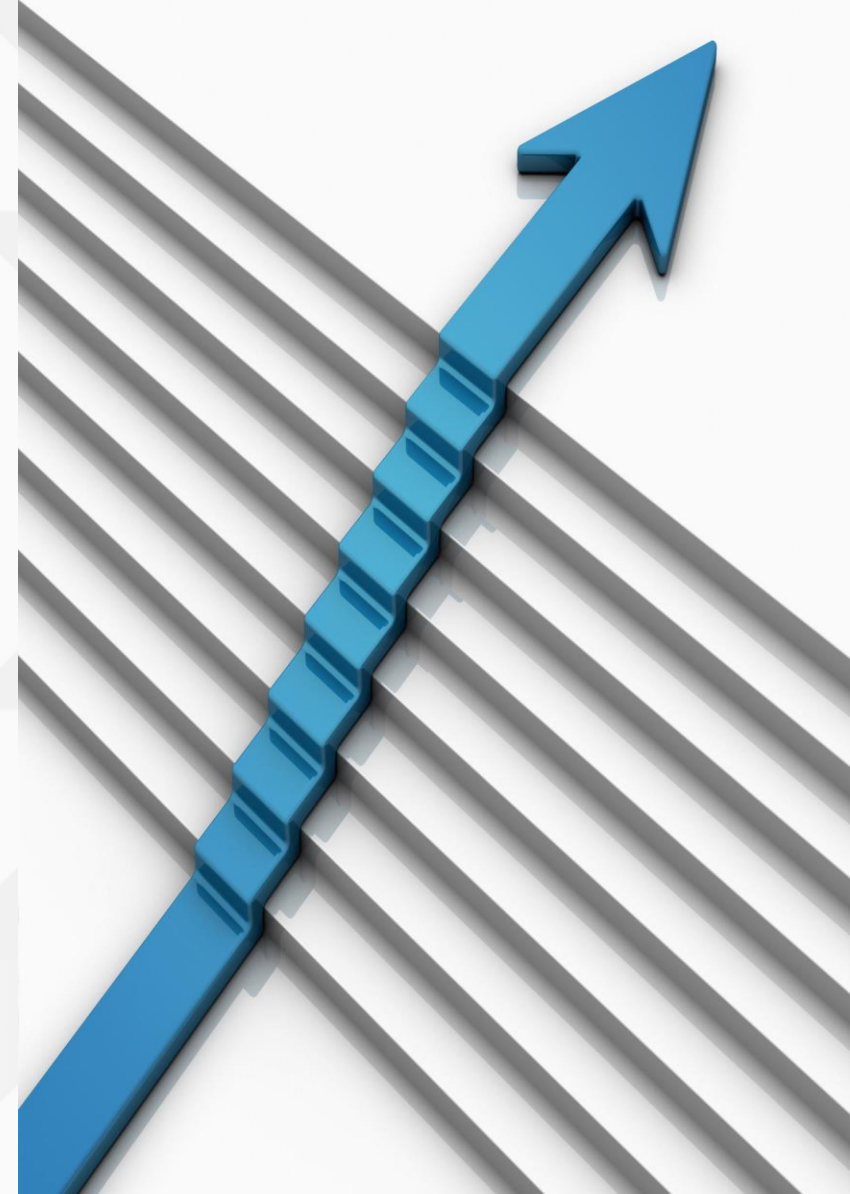
(9° PdA)

La **GESTIONE** del processo SARs in
coordinamento con l'interpretazione
giurisprudenziale

Tribunale Civile di Roma - Sezione 2

LA VALUTAZIONE DELLA POSSIBILITÀ E L'ILLECITO DI PERICOLO

[...] *l'obbligo di segnalazione non presuppone una valutazione dell'operazione tale da far ritenere possibile che i fondi che ne sono l'oggetto provengano da operazioni lato sensu di riciclaggio, essendo **sufficiente la ragionevolmente ipotizzabilità** che un'operazione di riciclaggio sia in corso. In sostanza, è richiesto un **mero giudizio di possibilità** in ordine alla provenienza delittuosa dei fondi e alla finalità illecita delle operazioni, mentre non si richiede in capo al titolare dell'obbligo della segnalazione di acquisire alcuna certezza riguardo all'illiceità dell'operazione* **3 novembre 2021 n. 17115**



(10° PdA)

La **GESTIONE** del processo SARs in coordinamento
con l'interpretazione giurisprudenziale

Corte di Cassazione | Sezione I | Civile | Ordinanza | 21
ottobre 2020 | n. 22988 - Licenziamento - Giusta
causa - direttore omette segnalazione operazioni
sospette - Proporzionalità – Sussiste

È legittimo il licenziamento per giusta causa del direttore dell'ufficio postale che abbia autorizzato l'esecuzione di una serie di operazioni sospette riguardanti il prelievo di ingenti somme di denaro, omettendo di attivare la procedura di segnalazione prescritta dal manuale antiriciclaggio e antiterrorismo adottato dal datore di lavoro. Si tratta di una condotta gravemente lesiva del vincolo fiduciario in quanto ha finito per ledere interessi dell'intera collettività impedendo alla società di intermediazione finanziaria, quale è la società Poste Italiane, di svolgere le attività segnalazione delle operazioni sospette.

**GRAZIE
PER
L'ATTENZIONE**





Avv. Mauro M. Tosello

mauro.tosello@elexia.it



Milano 20121 - Via Solferino, 7
T +39 02 7602 8498
F +39 02 7600 9057

Firenze 50129 - Via Camillo Cavour, 106 T +39
055 5001 095
F +39 055 5001 997

Roma 00186 - Via del Corso, 101
T +39 06 6992 2319
F +39 06 8952 4569

Madrid 28001 - c/o Avco
Calle de Velázquez, 37
T +34 914 20 24 27

Lisbona 1050-165 - Av. Miguel Bombarda, 36
T +351 213 550 187
F +351 213 550 188

