



Microgame Spa
Concessioni: 15112, 15219, 4031, 4340

Procedure Antiriciclaggio

| | |
|----------------------------|---|
| Documento: | Procedure Antiriciclaggio 4.8 – 01.06.2023 |
| Redattore: | Francesco Zoino |
| Funzione Redattore: | Responsabile Antiriciclaggio Concessionario |

Sede legale

viale Luca Gaurico 9/11
00143 - Roma (IT)
Tel: +39 06 5883956 - Fax: +39 06 5882957

Sede operativa

via Giovanni Agnelli, z.i. Olivola lotto D/4
82100 - Benevento (IT)
Tel: +39 0824 565401 - Fax: +39 0824 54130

Microgame S.p.A. Cap. Soc. € 20.417.267,00 - P.Iva 01046480628 C.C.I.A.A. RM n. R.E.A. 1277443

www.microgame.it

Sommario

| | |
|---|-----------|
| PROCEDURE ANTIRICICLAGGIO | 3 |
| 1. PROCEDURE INTERNE ANTIRICICLAGGIO | 10 |
| 1.1 IDENTIFICAZIONE ED ADEGUATA VERIFICA DEI GIOCATORI | 10 |
| 1.2 MONITORAGGIO COSTANTE DEL RAPPORTO DI GIOCO | 22 |
| 1.3 PROCEDURE DI MONITORAGGIO PER IL CONTRASTO DI FRODI E COLLUSIONE | 22 |
| 1.4 INDICATORI DI ALERTING | 24 |
| 1.5 SOSPENSIONE CONTI DI GIOCO | 31 |
| 1.6 RELAZIONI SULLE OPERAZIONI SOSPETTE - INVIO AD ADM | 31 |
| 2. ISTITUZIONE DELL'ARCHIVIO UNICO INFORMATICO | 31 |
| 3. SEGNALAZIONE DI OPERAZIONI SOSPETTE | 32 |
| 3.1 RICHIESTE DI INFORMAZIONI DA PARTE DELL'UIF | 33 |
| 3.2 ATTIVITA' DI REPORTING | 33 |
| 3.3 CORSI DI FORMAZIONE | 33 |
| 4. CONTROLLO OPERATIVITA' PVR | 33 |
| ALLEGATO I | 47 |
| ALLEGATO II | 51 |
| PROCEDURA INTERNA: FLUSSO ATTIVITÀ | 53 |
| PRONTUARIO ANTIRICICLAGGIO - DISTRIBUTORI/ESERCENTI | 54 |
| <i>Manuale operativo</i> | <i>57</i> |
| <i>Premessa</i> | <i>57</i> |
| <i>Procedure di monitoraggio per il contrasto di frodi e collusione</i> | <i>59</i> |
| <i>Passaggi operativi per l'identificazione</i> | <i>61</i> |
| <i>Segnalazione di Operazioni Sospette</i> | <i>66</i> |

PROCEDURE ANTIRICICLAGGIO

Riferimenti normativi

Le disposizioni in materia antiriciclaggio sono contenute nel **decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231** di attuazione della direttiva 2005/60/CE nonché della direttiva 2006/70/CE e sue modifiche ed integrazioni (cd. **IV Direttiva 2015/849/CE, D.Lgs. 90/2017, D.L. 124/2019 e D.Lgs. 125/2019**) e dettate per la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo.

«In conformità con l'art. 2, comma 1, del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231, «le seguenti azioni, se commesse intenzionalmente, costituiscono riciclaggio: la conversione o il trasferimento di beni, effettuati essendo a conoscenza che essi provengono da un'attività criminosa o da una partecipazione a tale attività, allo scopo di occultare o dissimulare l'origine illecita dei beni medesimi o di aiutare chiunque sia coinvolto in tale attività a sottrarsi alle conseguenze giuridiche delle proprie azioni; l'occultamento o la dissimulazione della reale natura, provenienza, ubicazione, disposizione, movimento, proprietà dei beni o dei diritti sugli stessi, effettuati essendo a conoscenza che tali beni provengono da un'attività criminosa o da una partecipazione a tale attività; l'acquisto, la detenzione o l'utilizzazione di beni essendo a conoscenza, al momento della loro ricezione, che tali beni provengono da un'attività criminosa o da una partecipazione a tale attività; la partecipazione a uno degli atti di cui alle lettere precedenti, l'associazione per commettere tale atto, il tentativo di perpetrarlo, il fatto di aiutare, istigare o consigliare qualcuno a commetterlo o il fatto di agevolare l'esecuzione»;

In particolare l'art. 3 co. 6 del citato decreto prevede l'osservanza delle disposizioni anche da parte dei seguenti soggetti:

- a) gli operatori di gioco on line che offrono, attraverso la rete internet e altre reti telematiche o di telecomunicazione, giochi, con vincite in denaro, su concessione dell'Agenzia delle dogane e dei monopoli;
- b) gli operatori di gioco su rete fisica che offrono, anche attraverso distributori ed esercenti, a qualsiasi titolo contrattualizzati, giochi, con vincite in denaro, su concessione dall'Agenzia delle dogane e dei monopoli;
- c) i soggetti che gestiscono case da gioco, in presenza delle autorizzazioni concesse dalle leggi in vigore e del requisito di cui all'articolo 5, comma 3, del decreto-legge 30 dicembre 1997, n. 457, convertito, con modificazioni, dalla legge 27 febbraio 1998, n. 30.

Inoltre in data **17 febbraio 2011** è stato emesso un decreto da parte del Ministero dell'Interno per la "Determinazione degli indicatori di anomalia al fine di agevolare l'individuazione delle operazioni sospette di riciclaggio da parte di talune categorie di operatori non finanziari".

In conformità al D.lgs. 231/2007, e modifiche successive con particolare riferimento al D.lgs. 90/2017, gli operatori di gioco sono tenuti ad adempiere ad una serie di obblighi posti a loro carico tra cui l'acquisire ed il conservare secondo definite modalità le seguenti informazioni:

- i dati identificativi del giocatore,
- la data delle operazioni di apertura, ricarica e di riscossione sui medesimi conti,
- il valore delle operazioni summenzionate,
- gli strumenti di pagamento utilizzati,
- l'indirizzo IP, data e ora e durata delle connessioni telematiche nel corso delle quali il cliente pone in essere le suddette operazioni, previo accesso al proprio conto di gioco.

I giocatori, secondo la normativa regolante la raccolta del gioco *online*, devono: registrarsi sul sito del Concessionario, fornire i propri dati identificativi, il proprio codice fiscale e un proprio documento di riconoscimento. Dovranno ovviamente fornire un valido indirizzo e-mail.

I dati forniti dai Giocatori dovranno essere registrati dal Concessionario mediante sistemi informatici in grado di elaborare mensilmente le informazioni contenute, così come previsto dal D.Lgs. 231/2007 art. 32 co. 3.

In conformità alle disposizioni dettate in materia di antiriciclaggio, con particolare riferimento a quanto previsto dagli artt. 35 e 37 del D. Lgs 231/2007, è fatto obbligo dei Concessionari l'invviare alla UIF (Organismo denominato Unità di informazione finanziaria istituita presso la Banca di Italia in data 1 gennaio 2008 proprio in conformità a quanto previsto dalla legge antiriciclaggio) "una segnalazione di operazione sospetta quando sanno, sospettano o hanno motivi ragionevoli per sospettare che siano in corso o che siano state compiute o tentate operazioni di riciclaggio o di finanziamento al terrorismo".

In osservanza di tali disposizioni, la Società ha inteso dotarsi di una serie di procedure e sistemi atti ad individuare, frenare ed arrestare i fenomeni di riciclaggio, sulla base di valutazioni preventive del rischio che coinvolgono anche l'introduzione di nuove tecnologie, servizi, tipologie di prodotti e/o canali distribuzione.

Tali procedure sono conformi alla normativa ADM (Linee Guida v.3.0 del 01/01/2021, requisito 2.9.5.3 ANTICOLLUSIONE, ANTIRICICLAGGIO, ANTIFRODE delle Linee Guida), come si evince da Report di conformità rilasciato da ente di verifica accreditato presso il Ministero (QU.IN.EL. Ltd).

Oltre al D.Lgs. 231/2007 emendato secondo quanto disposto dal D.Lgs. 90/2017 il documento in questione tiene conto di quanto disposto dalle Linee Guida ADM ad ausilio dei concessionari in materia di antiriciclaggio pubblicate nel febbraio del 2019.

Attori coinvolti nel processo e responsabilità

Identificazione delle figure/attori coinvolti

Al momento del rilascio della presente procedura le figure professionali coinvolte nelle varie attività sono identificate all'interno dell'organico della società Microgame Spa, come di seguito riportate: il Responsabile Antiriciclaggio, il Responsabile SOS, Attività di monitoraggio e controllo dei conti di gioco, Archivio Unico Informatico (AUI) e Anticollusion.

Si riportano di seguito le principali responsabilità e le figure professionali coinvolte nelle attività relative agli adempimenti di antiriciclaggio:

- **Amministratore Delegato / Direttore Generale**
- **Responsabile Aziendale Antiriciclaggio**
- **Team Accounting**
- **Responsabile SOS**
- **Archivio AUI (Sistema interno - Adempimenti Legge Antiriciclaggio)**
- **Monitoraggio conti di gioco**
- **Team Anti Collusion**
- **Organismo di Vigilanza**

| | |
|-------------------------|---|
| Amministratore Delegato | <ul style="list-style-type: none">• Approva la procedura antiriciclaggio in cui si definiscono responsabilità, compiti e modalità operative nella gestione del rischio di riciclaggio e di finanziamento al terrorismo.• Individua e aggiorna periodicamente le politiche di governo dei rischi connessi con il riciclaggio e il finanziamento del terrorismo.• Assicura che le carenze o le anomalie riscontrate in esito ai controlli condotti ai vari livelli siano portate tempestivamente a sua conoscenza (controllo di secondo livello).• Assicura che sia approntato un sistema di flussi informativi verso gli organi sociali adeguato, completo e tempestivo; deve, comunque, essere assicurata la tutela della riservatezza dei soggetti che hanno partecipato alla procedura di segnalazione di operazione sospetta.• Delinea un sistema di controlli interni finalizzato alla pronta rilevazione e alla efficace gestione del rischio di riciclaggio.• Delega al Team Accounting per lo svolgimento delle attività operative. |
|-------------------------|---|

| | |
|---|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> • Definisce i flussi informativi finalizzati ad assicurare la conoscenza dei fattori di rischio a tutte le strutture aziendali coinvolte e agli organi incaricati di funzioni di controllo. • Adotta strumenti idonei a verificare costantemente l'attività di dipendenti e collaboratori al fine di rilevare anomalie che emergano nei comportamenti o nella qualità delle comunicazioni indirizzate ai referenti e alle strutture aziendali. • Assicura l'adozione di specifiche procedure informatiche (AUI e sistemi di monitoraggio) per il rispetto della normativa antiriciclaggio, anche in considerazione dell'attività della Società. |
| <p>Responsabile Aziendale Antiriciclaggio</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Il Responsabile Aziendale Antiriciclaggio è responsabile di tutte le segnalazioni e informazioni indirizzate all'UIF, nonché della valutazione del rischio, della predisposizione delle policies, presidi, controlli e misure coerenti con le valutazioni effettuate. <p>In particolare, tra le attività principali del Responsabile Antiriciclaggio si rilevano:</p> <ol style="list-style-type: none"> (a) Valutazione dell'impatto delle norme applicabili sulle procedure interne; (b) Valutazione delle anomalie eventualmente riscontrate nell'ambito dell'operatività della Società; (c) Valutazione dell'adeguatezza dei sistemi e delle procedure interne inerenti gli obblighi di adeguata verifica della clientela e di registrazione; (d) Valutazione dell'adeguatezza dei sistemi di rilevazione e segnalazione delle operazioni sospette. <ul style="list-style-type: none"> • Definisce la reportistica informativa in ordine alle attività di formazione e di aggiornamento in materia di antiriciclaggio. • È responsabile della conservazione degli atti e dei documenti ai fini antiriciclaggio. • Predisporre flussi informativi inerenti attività e controlli antiriciclaggio verso gli organi aziendali |

| | |
|-------------------------------------|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> • È responsabile delle attività conseguenti alla decisione di sospensione o cessazione dei rapporti con i clienti e con la Rete in caso di anomalia rilevata. • Verifica l'idoneità del sistema dei controlli e delle procedure adottate e propone le modifiche organizzative e procedurali opportune ad assicurare l'adeguatezza dei presidi antiriciclaggio. • Verifica che sia stato effettuato l'aggiornamento degli indici di anomalia per l'individuazione delle operazioni sospette. • Intrattiene i rapporti e cura le comunicazioni con l'Autorità di Vigilanza e l'Autorità Giudiziaria • Verifica la regolarità degli adempimenti processati, eventualmente richiedendo il supporto del Legale • Supervisiona i processi affidati alle altre risorse aziendali coinvolte nell'implementazione delle attività relative agli adempimenti di antiriciclaggio |
| Team <i>Accounting</i> (Assistenza) | <ul style="list-style-type: none"> • Adempie agli obblighi inerenti l'adeguata verifica degli utenti/giocatori: <ul style="list-style-type: none"> a. Identifica l'utente, verificando la corrispondenza e l'attendibilità delle informazioni inserite sul sito con la copia del documento di riconoscimento inviato (entro 20 giorni dalla registrazione da parte dell'utente sul sito di gioco); b. verifica la autenticità della documentazione relativa ai clienti; c. conserva i documenti di riconoscimento dell'utenza secondo quanto previsto dal D.Lgs. 231/2007 e modifiche successive; d. effettua "verifiche rafforzate" in presenza di rischio elevato di riciclaggio; e. segnala al Responsabile Antiriciclaggio ogni anomalia riscontrata nella documentazione dei clienti o nell'attività di adeguata verifica della clientela; f. esegue "adeguata verifica" ogni qualvolta una operazione di gioco fosse ritenuta sospetta a prescindere dal rispettivo importo. • Adempie agli obblighi di monitoraggio dei dati forniti dalla clientela, effettuando su base periodica una revisione delle informazioni fornite dai clienti (documenti aggiornati, modifica dati anagrafici, ecc); |

| | |
|---|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> • Segnala al Responsabile Antiriciclaggio gli utenti che non hanno completato la propria identificazione entro la scadenza prevista dalla normativa ADM vigente con l'invio del documento di riconoscimento (segnala gli utenti che hanno sul conto giacenza di almeno 50 euro). |
| Team e-Commerce | <ul style="list-style-type: none"> • Effettua un monitoraggio sull'operatività della movimentazione: <ul style="list-style-type: none"> a. invia al responsabile antiriciclaggio evidenze relative ad anomalie e/o richieste di maggiori informazioni sull'operatività della clientela; • inoltra documentazione inerente i movimenti effettuati dalla clientela per le valutazioni di competenza del Responsabile Antiriciclaggio in caso di potenziale operazione sospetta (utilizzo anomalo di mezzi di pagamento; richieste di apertura/chiusura conti ravvicinate; furti di identità e frodi su carte di credito) |
| Responsabile SOS | <ul style="list-style-type: none"> • È responsabile dell'inoltro della segnalazione di operazioni sospette ai sensi dell'art. 35 del D.Lgs. 231 come indicato all'art.2 del D.Lgs. 90/2017. • Verifica con il Responsabile Antiriciclaggio che sia stato effettuato l'aggiornamento degli indici di anomalia per l'individuazione delle operazioni sospette. • Approfondisce le operazioni sospette pervenute dal Team Accounting e dal Team Anti-collusion e riferisce al Responsabile Antiriciclaggio, il quale conferma se segnalarle all'UIF o archivarle. • Informa il Responsabile Antiriciclaggio di tutte le segnalazioni di operazioni sospette ai fini antiriciclaggio ricevute (inviate all'UIF o archiviate) e su ogni altra attività rilevante svolta. |
| Attività di monitoraggio e controllo dei conti di gioco | <ul style="list-style-type: none"> • Tale attività consente al Concessionario attraverso l'utilizzo di strumenti automatici di verificare e controllare i conti di gioco degli utenti così come richiesto dalla normativa ADM. Tale operatività della piattaforma è soggetta ad audit annuale da parte di un terzo accreditato presso il Ministero (ADM). |

| | |
|--|---|
| <p>Gestione Archivio Unico Informatico</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Attraverso un sistema elettronico integrato nella piattaforma intrabos è possibile gestire il processo di alimentazione in archivio unico informatico sul proprio applicativo. • Verifica a campione, interrogando il registro operazioni, che ci sia congruenza tra le operazioni trasmesse in AUI e quelle memorizzate nei propri sistemi di back-office relativamente a: <ul style="list-style-type: none"> a. Apertura rapporto b. Modifiche anagrafica c. Movimentazioni di afflusso e deflusso d. Cumulo per segno delle movimentazioni (soglia di riferimento Euro 15.000) e. Chiusura rapporto |
| <p>Team Anti Frode</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Effettua un monitoraggio sull'operatività degli utenti. • Provvede alla verifica dell'esistenza di eventuali attività collusive o fraudolenti. • Sospende provvisoriamente (da uno a sei mesi) o definitivamente il conto di gioco del giocatore che ha posto in essere tali azioni fraudolente. • Segnala al Responsabile SOS e al Responsabile Anti-riciclaggio la lista delle operazioni potenzialmente sospette e gli utenti coinvolti. |

1. PROCEDURE INTERNE ANTIRICICLAGGIO

Il Responsabile Aziendale Antiriciclaggio deve garantire che vengano effettuati controlli costanti ed efficaci su base periodica sul rispetto della normativa antiriciclaggio, con particolare riferimento agli obblighi di identificazione ed adeguata verifica (semplificata o rafforzata) dei dati della clientela, secondo quanto previsto dall'art. 53 del D. Lgs. 231/2007. **Le procedure implementate tengono conto anche delle ultime Linee Guida pubblicate dall'Agenzia delle Dogane e dei Monopoli sul proprio portale il 18.02.2019, ad ausilio dei concessionari nell'applicazione di specifici indicatori di alerting atti alla mitigazione del rischio.**

1.1 IDENTIFICAZIONE ED ADEGUATA VERIFICA DEI GIOCATORI

- *Gioco a distanza:*

L'identificazione del giocatore è un'attività sistematica ed essenziale ai fini dell'apertura di un rapporto per il gioco definito "a distanza". In particolare, come sancito dal D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche, l'operatività è volta ad assicurare che venga effettuata:

l'identificazione e la verifica dell'identità di ogni cliente all'atto dell'apertura del proprio rapporto continuativo.

Sempre in ottemperanza al decreto sopraindicato la piattaforma consente operazioni di ricarica dei conti di gioco, di acquisto, di prelievo, esclusivamente attraverso mezzi di pagamento, idonei alla tracciabilità dei flussi finanziari, e per i quali è possibile assolvere gli obblighi di identificazione previsti dalla normativa. A tale fine, sulla piattaforma sono regolarmente registrati e archiviati:

- a) i dati identificativi dichiarati dal cliente all'atto dell'apertura dei conti di gioco o la richiesta delle credenziali di accesso ai giochi on line;
- b) la data delle operazioni di apertura e ricarica dei conti di gioco e di riscossione sui medesimi conti;
- c) il valore delle operazioni sopra indicate e i mezzi di pagamento utilizzati;
- d) l'indirizzo IP, la data, l'ora e la durata delle connessioni telematiche.

(a) **Rapporto di gioco**

Il rapporto prevede sempre l'identificazione della controparte (rapporto nominativo). Tale identificazione prevede l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela di cui agli artt. 17 e 18 del D.Lgs. 231/2007.

L'acquisizione della clientela può avvenire tramite la registrazione on-line sui siti afferenti alle concessioni GAD.

Al momento dell'attivazione del rapporto l'utente effettua una registrazione sul sito da lui prescelto, inserendo i dati richiesti (tra i quali la domanda e la risposta segreta). Il contratto di gioco viene accettato dall'utente esclusivamente in via telematica, come previsto dalla normativa di settore. All'atto della registrazione i dati inseriti dall'utente sono sottoposti a

validazione da parte dell’Agenzia delle Dogane e dei Monopoli e l’apertura del conto gioco va a buon fine solo se il controllo in oggetto ha esito positivo.

Dopo aver effettuato la registrazione, l’utente ha 20 giorni di tempo (restrittivo rispetto al termine di 30 giorni fissato dal contratto di gioco e dalla normativa ADM) per inviare un documento di riconoscimento a scelta tra il passaporto, la carta identità o la patente, in corso di validità e firmato. Decorsi i 20 giorni, il conto gioco scade automaticamente, e pertanto per la riattivazione è necessario che l’utente invii copia del proprio documento al Team Accounting. Nel caso in cui un utente non completi nei termini previsti dalla normativa vigente la propria identificazione con l’invio obbligatorio del proprio documento di riconoscimento, si procederà alla chiusura automatica del conto di gioco ed il titolare sarà segnalato dal Team Accounting al Responsabile Antiriciclaggio.

Ogni giocatore può attivare un unico conto gioco per la stessa concessione, ed è fatto divieto allo stesso di consentirne l’utilizzo a terzi, pena la risoluzione di diritto del rapporto. A tal proposito la piattaforma di gioco prevede una serie di controlli automatici al fine di evitare l’apertura di più conti di gioco ad uno stesso soggetto (funzionalità certificate e soggette ad audit periodico).

Al giocatore è consentito riscuotere esclusivamente le somme derivanti da vincite e rimborsi, come previsto dalla normativa; è fatto divieto di riscuotere l’intera somma in giacenza sul conto gioco, se non a cessazione del rapporto. Nel caso in cui il cliente abbia esercitato il diritto di recesso, l’attivazione di un nuovo conto non potrà avvenire prima che siano decorsi 15 giorni dalla precedente chiusura, come riportato nel contratto di gioco (Art. 15 – Recesso co. 6).

La riscossione delle vincite può avvenire tramite il circuito bancario o postale, e comunque con modalità previste dalla normativa (compresa la moneta elettronica); per riscuotere le vincite, l’utente deve obbligatoriamente essere stato identificato dal Team Accounting.

Il “flow chart” che segue descrive tutto il processo:



Il team dedicato al controllo, in caso di scadenza di documento non più in corso di validità, esegue attività di obbligata verifica, contattando il titolare del conto affinché trasmetta copia del documento aggiornato e valido. L'obbligata verifica avviene anche nei casi di possibili furti di identità e di chiaro utilizzo da parte di terzi delle credenziali di un conto specifico avente come titolare altro soggetto. I conti non identificati nei termini previsti dalla norma e con importo superiore o uguale a 50 euro, sono segnalati dal team preposto al responsabile antiriciclaggio affinché possa porre in essere le verifiche del caso.

- **Controlli di primo livello**

I **controlli di primo livello** sono svolti dal Team aziendale di Accounting, che identifica in modo diretto il cliente tramite il controllo della corrispondenza dei dati inseriti al momento della registrazione, con i dati riportati nella copia del documento, che deve pervenire entro i 20 giorni dall'attivazione.

Il team provvede a conservare una scansione della documentazione relativa all'utente (documento di riconoscimento) nel sistema così come previsto dall'art. 31 D.Lgs. 231/2007.

Il Team di Accounting monitora eventuali furti d'identità o comunicazioni di identità false (Art. 52 co. 2 del D.Lgs. 231/2007). Ulteriori controlli sono eseguiti nel caso in cui perviene la richiesta di apertura di un conto di gioco da una persona in età particolarmente avanzata. In questo caso si procede telefonicamente a verificare la reale intenzione dell'interessato ad aprire un conto di gioco. Si procede allo stesso modo quando si verificano rilevanti movimentazioni (ricariche/prelievi) in controtendenza rispetto al consueto comportamento di gioco. Verifiche telefoniche sono eseguite anche quando si cerca di ricaricare il proprio conto di gioco non dalla carta di credito dichiarata. La medesima procedura viene eseguita per l'identificazione di chi ha proceduto ad inviare un ordine di revoca di autoesclusione permanente. In particolare il cliente quando decide di optare per un'autoesclusione a tempo indeterminato riceve un messaggio di avviso riferito al fatto che nel caso di revoca dell'ordine di autoesclusione, questa avrà efficacia trascorsi 6 mesi dalla data in cui l'autoesclusione è stata effettuata.

Un utente può inviare per iscritto un ordine di revoca (dell'autoesclusione a tempo indeterminato) al concessionario ed in particolare al Team Accounting. Dopo l'identificazione, l'operatore attiva un flag di richiesta di revoca che tiene traccia della data in cui tale ordine è stato eseguito.

Altro controllo effettuato dal Team di Accounting è quello di verificare se ciascun utente identificato sia un soggetto PEP (Persona Politicamente Esposta). Il backoffice consente all'operatore di interrogare un servizio esterno che notifica la presenza o meno nelle liste PEP. Inoltre, l'utente viene automaticamente inserito in una specifica lista di monitoraggio al fine di verificare eventuali cambi stato (l'aggiornamento di tale lista avviene con cadenza giornaliera).

Di seguito i passi operativi che risultano parte della procedura più generale riguardante l'identificazione dell'utenza:

MONITORAGGIO LISTE PEP: chiusa la fase di identificazione si dovrà procedere con l'abilitazione del servizio di monitoraggio per l'utente in questione.

1.

MONITORAGGIO PEP E SANZIONI

L'utente non è presente nel monitoraggio PEP e sanzioni.

ABILITA MONITORAGGIO

2.

MONITORAGGIO PEP E SANZIONI

L'utente è presente nel monitoraggio PEP e sanzioni.
Di seguito i dettagli

Ultimo aggiornamento sistema: **11/06/2021 12:47**

Ultimo aggiornamento lista: **Nessun aggiornamento**

| | |
|-------------------------------|-----------|
| Persona Politicamente Esposta | No |
| Sanzioni precedenti | No |
| Sanzioni attuali | No |

Esito Negativo = OK

Nel caso in cui un utente dovesse risultare Persona Politicamente Esposta o oggetto di sanzioni, è necessario scaricare il report contenente tali informazioni e caricarlo tra i documenti associati alla scheda utente specifica.

3.

MONITORAGGIO PEP E SANZIONI

L'utente è presente nel monitoraggio PEP e sanzioni.
Di seguito i dettagli

Ultimo aggiornamento sistema: **11/06/2021 13:01**

Ultimo aggiornamento lista: **26/05/2021 04:39**

| | |
|-------------------------------|-----------|
| Persona Politicamente Esposta | SI |
| Sanzioni precedenti | No |
| Sanzioni attuali | No |

DOWNLOAD

Esito Positivo

effettuare download e salvare in gestione documenti

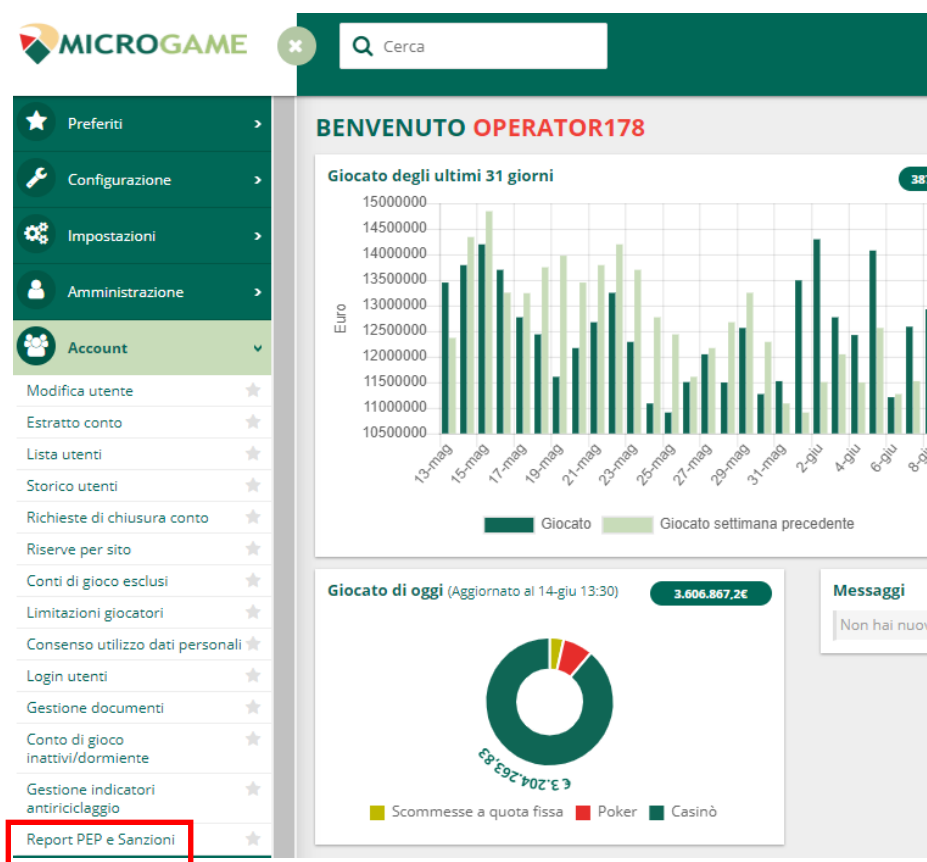
- Controlli di secondo livello

Il Responsabile Aziendale Antiriciclaggio coadiuvato dal Responsabile del Team Accounting procede con una verifica campionaria della documentazione della clientela allo scopo di accertare la completezza, l'accuratezza e l'autenticità dei dati identificativi inseriti a sistema da parte del cliente o dalla persona incaricata da Microgame Spa. La periodicità del controllo di secondo livello dipende dal numero di anomalie rilevate. Il Responsabile del Team Accounting redige e consegna apposita relazione al Responsabile Antiriciclaggio contenente il riepilogo delle eventuali anomalie riscontrate e gli esiti delle analisi svolte.

Sono poste in essere attività di adeguata verifica in caso di operazioni frazionate di importo uguale o superiore ad Euro 15.000 negli ultimi 7 giorni. Nello specifico oltre a verificare la veridicità dell'identità dell'utente si analizzano le singole operazioni effettuate in termini di depositi o prelievi eseguiti.

La conservazione degli atti e dei documenti è sotto la diretta responsabilità del Responsabile Aziendale Antiriciclaggio.

Il Responsabile Aziendale Antiriciclaggio può verificare elenco aggiornato degli utenti identificati come PEP attraverso il report "Report PEP e Sanzioni" presente sotto la voce Account del backoffice:



RIEPILOGO PEP E SANZIONI

FILTRI DI SELEZIONE

Concessionario: 15112 - Microgame S.p.A. | Sito: Seleziona tutto | Data inizio: 01/06/2021 13:31 | Data fine: 14/06/2021

Tipologia caricamento: Seleziona tutto | Username: | Solo persone politicamente esposte: | Solo persone con sanzioni:

VISUALIZZA

Sommario | Utenti

Estrazione effettuata dal 01/06/2021 al 14/06/2021 per un totale di 14 utenti.

| Sito | Username | Codice fiscale | Data aggiunta monitoraggio | PEP | Sanzioni in corso | Sanzioni precedenti | Ultimo aggiornamento sistema | Ultimo aggiornamento monitoraggio |
|-------------------|----------------|------------------|----------------------------|-----|-------------------|---------------------|------------------------------|-----------------------------------|
| puntoscommesse.it | Alessandro2133 | RNLNTN58A02E448Y | 01/06/2021 | ✓ | | | 11/06/2021 | 02/06/2021 |
| puntoscommesse.it | nandopoh19 | TSTFDN72M19B963J | 01/06/2021 | ✓ | | | 11/06/2021 | 02/06/2021 |
| puntoscommesse.it | occhiosianco | SCRRT59L20C469D | 01/06/2021 | ✓ | | | 11/06/2021 | 02/06/2021 |
| puntoscommesse.it | matteag81 | GNRM7T81D10B157D | 01/06/2021 | ✓ | | | 11/06/2021 | 02/06/2021 |
| puntoscommesse.it | gianlu1983 | MPRGLC83H05F471W | 01/06/2021 | ✓ | | | 11/06/2021 | 02/06/2021 |
| puntoscommesse.it | gaetano1962 | GTNNTN62R20F888R | 01/06/2021 | ✓ | | | 11/06/2021 | 02/06/2021 |
| puntoscommesse.it | casini2000 | CSNPLG55A26G912H | 01/06/2021 | ✓ | | | 11/06/2021 | 02/06/2021 |

(b) Modalità di ricarica del conto di gioco

La ricarica del conto gioco viene effettuata esclusivamente con i mezzi previsti dalla normativa, e in particolare attraverso carte di credito/debito, bonifico bancario e postale, e altri mezzi di pagamento nominativi, secondo quanto previsto dall'art. 53 co. 2 del D.Lgs 231/2007.

Per assolvere agli obblighi di identificazione previsti dal D.lgs 231/2007 e successive modifiche in sede di ricarica del conto di gioco, vengono effettuati i seguenti controlli:

- Ricarica attraverso carta di credito:

- o in caso di utilizzo di una carta di credito, viene richiesta al cliente copia della carta utilizzata (firmata) e documento di riconoscimento dell'intestatario della carta stessa. In caso di carta di credito intestata a persona diversa dall'intestatario del conto gioco, vengono effettuati ulteriori controlli (es. verifica telefonica). In caso di utilizzo di più carte di credito, il team Accounting segnala al Responsabile Antiriciclaggio l'operazione o le operazioni potenzialmente sospette. **Tale modalità di ricarica è consentita esclusivamente agli utenti identificati.**

- Ricarica attraverso bonifico:

- o in caso di ricarica tramite bonifico, l'utente invia copia della ricevuta bancaria all'ufficio preposto, che in ogni caso effettua la ricarica sul conto gioco solo dopo ricezione sul conto corrente bancario della somma depositata dal cliente. Anche in questo caso, il team provvede ad effettuare ulteriori controlli e verifiche in caso di importi elevati o altre anomalie rilevate (per esempio nella documentazione inviata dal cliente). **Nel caso in cui il Team Accounting rilevi ricariche multiple effettuate dallo stesso conto corrente bancario ma su più conti gioco effettua segnalazione puntuale al Responsabile Antiriciclaggio.**

- Ricarica attraverso scratch card:

- o la normativa consente anche la ricarica del conto gioco attraverso l'acquisto di carte scratch. Materialmente il giocatore ricarica il proprio conto accedendo al

sito, e provvedendo ad inserire nell'apposita sezione i codici relativi alla carta acquistata. Le ricariche scratch non vengono vendute dal Concessionario in maniera diretta, ma attraverso i cosiddetti PVR (Punto Vendita Ricariche). **L'utilizzo delle scratch cards sarà possibile solo in caso di utenti già identificati.**

(c) Ulteriori verifiche sull'utilizzo dei metodi di pagamento disponibili da parte dell'utente

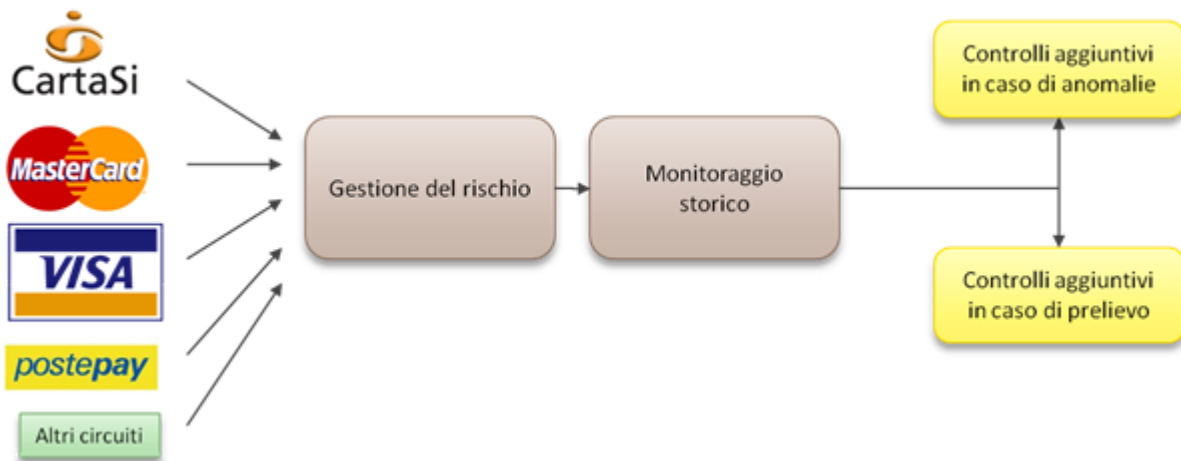
Ulteriori e specifiche verifiche sono poste in essere nei casi in cui, a valle di analisi approfondite, risultino eseguite da parte dell'utente operazioni sospette relativamente ad un utilizzo improprio dei metodi di deposito e prelievo disponibili:

- Richiesta di prelievi:

- Prima di procedere all'evasione di una richiesta di prelievo si esegue una verifica dettagliata delle giocate eseguite, principalmente se trattasi di giochi di carte tra giocatori o in solitario come il Poker Cash e il Baccarat o di giochi da tavolo come la Roulette. Nel caso in cui le giocate non risultino corrette, si procede con l'applicazione di uno specifico periodo di sospensione dei conti di gioco coinvolti.

- Utilizzo di differenti mezzi di pagamento tra deposito e prelievo:

- In caso di utilizzo di differenti metodi di pagamento tra depositi e prelievi, si attiva il processo di adeguata verifica dell'utente coinvolto. Se i risultati scaturenti dall'analisi condotta e dal processo di adeguata verifica evidenziano diversità tra il titolare del mezzo di pagamento (carta di credito) ed il titolare del conto di gioco, si procede con la richiesta di ricezione di copia delle carte utilizzate e con l'applicazione di un periodo di sospensione. Inoltre, specifica sospensione è comminata anche quando:
 1. un conto di gioco esegue diversi tentativi falliti di deposito con differenti carte di credito;
 2. un conto di gioco effettua depositi di importo elevato, in maniera non coerente con il proprio profilo di giocatore perché risultante non "alto spendente" dallo storico consultabile in archivio.



(d) Contrattualizzazione PVR e sussistenza dei requisiti reputazionali

Così come previsto dalla normativa, il concessionario verifica in via preliminare il possesso da parte della società individuata dei requisiti reputazionali necessari ai fini dell'espletamento dell'attività di vendita di ricariche per proprio conto, nonché il mantenimento degli stessi durante l'intero arco temporale previsto dal rapporto contrattuale instaurato. Nel caso in cui i requisiti reputazionali non risultassero garantiti, il concessionario procede di diritto alla rescissione del contratto precedentemente siglato.

In particolare, i documenti richiesti al fine di verificare il possesso dei requisiti reputazionali minimi, sono:

- Copia del documento di identità e del codice fiscale del legale rappresentante della Società e del titolare effettivo;
- Visura Camerale della Società con indicazione dei poteri di amministrazione e rappresentanza e copia del Certificato di iscrizione al Registro delle Imprese (o C.C.I.A.A.);
- Copia del Casellario Giudiziale e del Certificato carichi pendenti del legale rappresentante della Società e del titolare effettivo;
- Autodichiarazione, ai sensi dell'art. 46 del D.P.R. n. 445/2000, sull'insussistenza di precedenti penali e di carichi pendenti, compilata da tutti i soci e/o dal titolare effettivo;
- Lettera per adeguata verifica della clientela con dichiarazione del Titolare effettivo e Ultimo beneficiario della società cliente;
- Lista con i nominativi dei soci della Società: nome, cognome, data e luogo di nascita, specificando il ruolo all'interno della società;

- Elenco dei soggetti accreditati a tenere rapporti di natura commerciale e operativa con il concessionario, incluso ruolo nella società e indirizzo mail per le comunicazioni e/o richieste.

Inoltre, si procede alla verifica preliminare della presenza o meno del rappresentante legale della società da contrattualizzare nelle Liste speciali Antiriciclaggio.

Il concessionario, infine, attraverso proprio personale dedicato, monitora il mantenimento requisiti reputazionali dei propri PVR anche con sopralluoghi periodici.

(e) Limiti Deposito attraverso metodi di pagamento “Anonimi” (Scratch Card)

Al fine di mitigare il rischio di riciclaggio il backoffice consente al concessionario di limitare i depositi in contanti nel rispetto di quanto previsto dalla normativa vigente ed in particolare il D.L. 124/2019.

In particolare, nella sezione della Intrabos dedicata alla configurazione dei parametri (Report Gestione Parametri) riguardanti la categoria “Ricarica Scratch” sono stati inseriti gli ulteriori parametri seguenti:

1. Limite importo deposito con Scratch Card per singola operazione (CashLimitLaw)
2. Limite importo deposito con Scratch Card su base giornaliera (CashLimitDay)
3. Limite importo deposito con Scratch Card su base settimanale (ultimi 7 giorni) (CashLimitWeek)

| | | | | | | | | | |
|---------------|--------|--|--------------------------|-------------------------------------|---------------------|---------------|-------------------------|---------|-------------------------------------|
| CashLimitLaw | Valuta | Importo massimo consentito singola ricarica scratch | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | 19/03/2021 12:07:23 | Administrator | History | 1999.99 | <input type="text"/> |
| CashLimitWeek | Valuta | Importo totale settimanale consentito tramite ricarica scratch | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | 19/03/2021 12:14:03 | Administrator | History | -- | <input checked="" type="checkbox"/> |
| CashLimitDay | Valuta | Importo totale giornaliero consentito tramite ricarica scratch | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | 19/03/2021 12:15:25 | Administrator | History | -- | <input checked="" type="checkbox"/> |

Il primo parametro CashLimitLaw è impostato di default al limite previsto dalla normativa di riferimento. Pertanto, se si desidera impostare un valore inferiore, occorre configurare il parametro CashLimitLaw.

Se per qualunque motivo si provasse ad inserire un valore superiore a quello di legge, si andrebbe a visualizzare l’alert in rosso ed il salvataggio non andrebbe a buon fine.

| | | | | | | | | | | |
|--------------|--------|---|--------------------------|-------------------------------------|---------------------|---------------|-------------------------|---------|---|-----------------------------------|
| CashLimitLaw | Valuta | Importo massimo consentito singola ricarica scratch | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | 19/03/2021 12:07:23 | Administrator | History | 1999.99 | ** Il valore inserito è superiore al valore massimo configurabile di 1999,99 € ** | <input type="text" value="2500"/> |
|--------------|--------|---|--------------------------|-------------------------------------|---------------------|---------------|-------------------------|---------|---|-----------------------------------|

Gli altri due parametri riguardano i totali giornalieri e settimanali di depositi che possono essere effettuati tramite scratch card ed in particolare:

1. il parametro CashLimitDay limita l’importo totale consentito tramite ricarica scratch a ritroso di un giorno a partire dalla data in cui si cerca di effettuare il deposito
2. il parametro CashLimitWeek limita quello settimanale andando a ritroso di 7 giorni a partire dalla data in cui si cerca di effettuare il deposito

In caso di sfioratura sul totale dei depositi giornalieri, all’atto della ricarica, comparirà sul sito il seguente messaggio di alerting riportante il valore massimo ricaricabile sul conto:

APRI UN CONTO PANNELLO DI CONTROLLO DATI ACCOUNT DATI PERSONALI CAMBIO PASSWORD GESTIONE CLIENTI ESTRATTO CONTO **RICARICA** AREA RISERVATA

Superato l'importo giornaliero consentito con ricarica scratch. Massimo ricaricabile: € 35,00

RICARICA ALTRO CONTO DI GIOCO

Importo (Euro)

Nome Utente beneficiario

CONFERMA

La stessa cosa avviene nel caso in cui l'utente finale, utilizzando scratch card anonime, provando a ricaricare il proprio conto direttamente, sfiori il limite configurato:

APRI UN CONTO PANNELLO DI CONTROLLO DATI ACCOUNT DATI PERSONALI CAMBIO PASSWORD GESTIONE CLIENTI ESTRATTO CONTO **RICARICA** AREA RISERVATA

Superato l'importo settimanale consentito con ricarica scratch. Massimo ricaricabile: € 198,00

RICARICA ALTRO CONTO DI GIOCO

Importo (Euro)

Nome Utente beneficiario

CONFERMA

- **Rete Fisica (Distributori/Esercenti):**

Per quanto riguarda i gestori dei punti agenzia/corner (distributori/esercenti), al fine di verificarne opportunamente i requisiti reputazionali, è richiesta la presentazione, prima della rispettiva contrattualizzazione, di una serie di documenti da produrre in forma obbligatoria, quali:

- Copia del documento di identità e del codice fiscale del legale rappresentante della Società e del titolare effettivo;
- Visura Camerale della Società con indicazione dei poteri di amministrazione e rappresentanza e copia del Certificato di iscrizione al Registro delle Imprese (o C.C.I.A.A.);
- Copia del Casellario Giudiziale e del Certificato carichi pendenti del legale rappresentante della Società e del titolare effettivo;
- Autodichiarazione, ai sensi dell'art. 46 del D.P.R. n. 445/2000, sull'insussistenza di precedenti penali e di carichi pendenti, compilata da tutti i soci e/o dal titolare effettivo;
- Lettera per adeguata verifica della clientela con dichiarazione del Titolare effettivo e Ultimo beneficiario della società cliente;
- Lista con i nominativi dei soci della Società: nome, cognome, data e luogo di nascita, specificando il ruolo all'interno della società;
- Elenco dei soggetti accreditati a tenere rapporti di natura commerciale e operativa con il concessionario, incluso ruolo nella società e indirizzo mail per le comunicazioni e/o richieste;
- Inoltre, si procede alla verifica preliminare della presenza o meno del rappresentante legale della società da contrattualizzare nelle Liste speciali Antiriciclaggio;
- TULPS (Art. 88 del R.D. 18 giugno 1931, n° 773).

Relativamente ai gestori dei punti agenzia e dei corner operanti secondo diritto rilasciato al Concessionario di riferimento da parte dell'Agenzia delle Dogane e dei Monopoli, importante aspetto riguarda l'attività di identificazione e adeguata verifica del cliente da effettuarsi a carico di distributori ed esercenti attraverso i quali il concessionario offre servizi di gioco pubblico su rete fisica. In particolare i soggetti in questione, opportunamente formati, acquisiscono e conservano per almeno 2 annualità, come previsto dalla normativa vigente (D.Lgs. 231/2007), e nel rispetto delle norme previste dal codice in materia di protezione dei dati personali (GDPR, Regolamento UE 2016/679), le informazioni relative a:

- a. Dati identificativi del cliente, in occasione di richieste ed effettuazione di operazione di gioco superiori ad Euro 2.000;
- b. Riferimenti e copia della ricevuta di acquisto ticket, sia in caso di vincita che di semplice scommessa, in caso di operazioni superiori ad Euro 2.000.

Quanto detto non esclude la necessità di adeguata verifica del cliente anche per operazioni di importo inferiore alla soglia sopraindicata nel caso in cui si riscontrasse il sospetto di riciclaggio. I dati identificativi sono riportati in apposite Schede Antiriciclaggio predisposte dal concessionario, a cui vanno allegati copia del documento del giocatore identificato e eventuale ticket emesso. Le schede in questione, trasmesse dal gestore al concessionario, sono conservate

sia in formato elettronico che cartaceo dal Responsabile Antiriciclaggio per la durata di 10 anni (vedi Allegato II - Procedura gestori antiriciclaggio).

Periodicamente personale addetto esegue audit di controllo presso i locali dei propri punti agenzia /corner, al fine di verificare il mantenimento costante dei requisiti reputazionali da parte dei gestori degli stessi, elemento, questo, essenziale per essere autorizzati a continuare nella gestione del diritto associato e rilasciato al concessionario.

La piattaforma del gioco fisico consente non solo di procedere con l'identificazione del cliente ogni qualvolta si superano i limiti consentiti dalla norma, bensì anche di bloccare le vincite, in particolare, per i prodotti di Scommesse Sportive e Virtuali. Il controllo del pagamento vincite consiste nella possibilità di bloccare biglietti che in fase di refertazione vengono definiti vincenti e che pertanto compaiono nella piattaforma con stato DA PAGARE e con importo di vincita superiore alla soglia prefissata. Tale impostazione di controllo è completamente trasparente ai terminali di gioco (e pagatori in genere), che in fase di pagamento vincite coinvolte riceveranno un errore dal sistema centrale che invita il terminalista/gestore a mettersi in contatto con il concessionario per poter definire le modalità di pagamento e relativo sblocco del biglietto in questione.



Il concessionario, dopo aver eseguito le verifiche ritenute necessarie, potrà procedere con lo sblocco della vincita semplicemente tramite il pulsante posto nel dettaglio biglietto del backoffice.

Sblocca Pagamento

| PSV - ec003436dd01 | | | | | | | | | | |
|--------------------|------------|----------------------------|---------------------------|-------|-----------|--------|-------|--------------------------------------|-----------|---|
| Stato ticket: | | DA PAGARE | | | | | | | | |
| Venduto il: | | 15-09-2020 10:17:21 | | | | | | | | |
| Prezzo: | | 1.999,00 EUR | | | | | | | | |
| Importo vincita: | | 7.456,27 EUR | | | | | | | | |
| Concessione: | | 4031 - 7050 AGENZIA TEST 4 | | | | | | | | |
| Terminale: | | 2221 | | | | | | | | |
| Data | Pal | Avv | Avvenimento | Stato | Scommessa | Esito | Quota | S | Esito vin | B |
| 15-09-2020 10:30 | 2001501562 | 1 | Levriers - Summerset Park | RU | VINCENTE | Milena | 3,73 | ● | Milena | |

B = x l'evento concorre al Bonus.

Si può pertanto dedurre che i biglietti la cui vincita supera la soglia stabilita sono automaticamente bloccati finché non avviene un intervento di sblocco manuale come illustrato.

1.2 MONITORAGGIO COSTANTE DEL RAPPORTO DI GIOCO

In ottemperanza all'articolo 14 dello schema di convenzione, la società utilizza conti correnti dedicati per la custodia e la gestione delle somme giacenti sui conti gioco dei giocatori: le coordinate bancarie sono state comunicate ad ADM come previsto dalla normativa. Le somme presenti su tali conti sono impiegate a fronte di operazioni di addebito e accredito del conto gioco disposte dai giocatori.

(a) Controlli di Terzo Livello: Revisione dei dati identificativi del cliente su base periodica

Il Team Accounting è composto da dipendenti della società Microgame Spa coordinati da un Responsabile.

Nel rispetto di quanto disposto dall'Art. 52 co. 2 lett. c) p. 4 del D.Lgs. 231/2007 in termini di monitoraggio dei conti, il Team Accounting provvede periodicamente alla revisione dei dati identificativi (in base alla data di scadenza del documento di identità fornito in fase di apertura del contratto o in occasione di un ordine di revoca di autoesclusione permanente), nonché allo stato dei conti di gioco ed al loro corretto utilizzo.

Se il documento scade, scade anche l'account, che non risulterà più operativo, e il cliente è tenuto ad inviare il documento rinnovato per poter effettuare operazioni di gioco. Inoltre, se l'utente decide di chiudere il conto, lo fa attraverso il sito effettuando una "richiesta di chiusura"; qualora vi sia saldo in giacenza, si provvede ad effettuare lo storno e a restituirgli il credito mediante la modalità da lui prescelta (coordinate bancarie o postepay) (gestione rimborsi).

(b) Controlli di Quarto Livello: Monitoraggio dei conti il cui stato sia quello di "Sospeso"

Periodicamente il team accounting aggiorna un registro che riporta elenco dei conti che si trovano nello stato di "sospensione", con informazioni esplicative come la motivazione della sanzione comminata, la data di inizio e di fine del periodo di sospensione. L'aggiornamento in questione, consente al Responsabile Antiriciclaggio di dare indicazioni su eventuali estensioni del periodo di sospensione, a valle di analisi maggiormente approfondite sull'operatività sospetta eseguita da un utente specifico, o di apertura di indagini da parte dell'Autorità giudiziaria o Polizia postale, o di decisione di procedere con denuncia all'Autorità Giudiziaria da parte del Concessionario (ufficio legale) dell'utente in questione.

1.3 PROCEDURE DI MONITORAGGIO PER IL CONTRASTO DI FRODI E COLLUSIONE

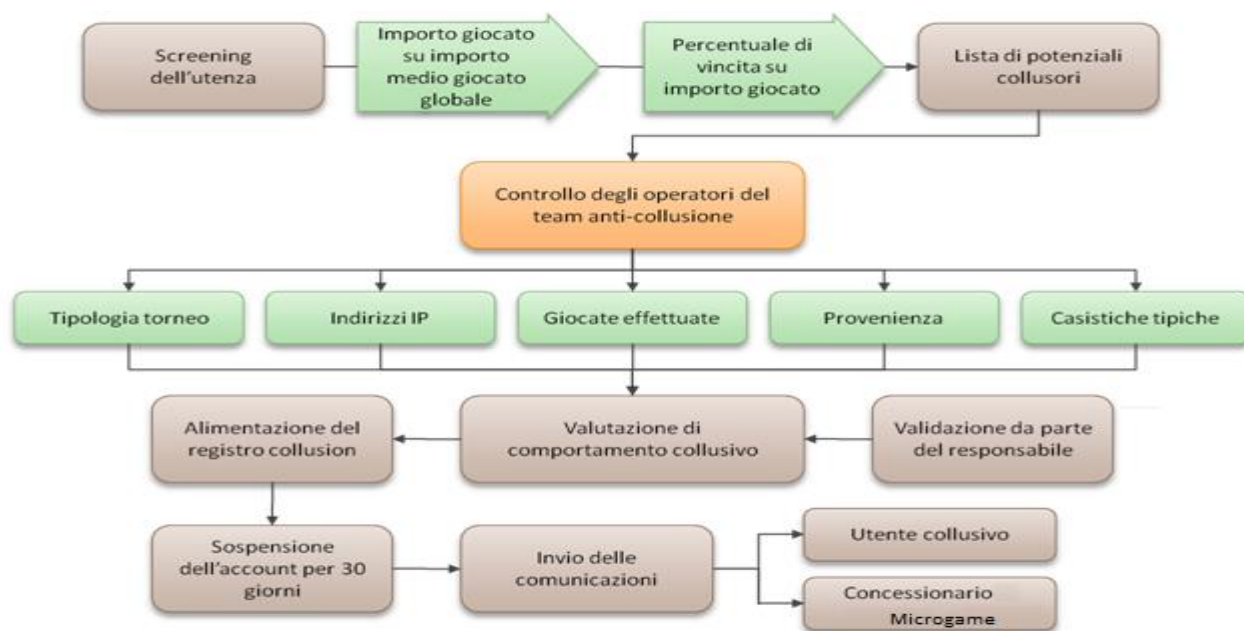
Al Team Anti Frode sono affidati i controlli di routine, controlli a campione, osservazione in tempo reale di possibili comportamenti scorretti o segnalazione da parte degli utenti. Operativamente procede alla revisione dell'intero storico mani di utenti a campione in esame per quanto riguarda le sessioni o i tornei sospetti identificati.

Il Team è composto da risorse con pregressa conoscenza personale del poker e degli altri skill games, in possesso di specifiche competenze e maturata esperienza sulle varie tecniche di collusion e money transfer, particolarmente predisposte al riconoscimento di queste pratiche illegali. I membri del Team sono inoltre istruiti all'uso delle applicazioni preposte alle attività di controllo e monitoraggio (sistemi che consentono in maniera automatica attraverso specifici filtri la visualizzazione di report fondamentali per l'analisi dei dati e quindi delle giocate).

Analizzano, inoltre, i movimenti del conto ed eventuali giocatori "partner". Ove sia riscontrata la collusion, procedono alla sospensione dei conti intestati agli utenti artefici di comportamenti scorretti, informano del provvedimento adottato gli utenti e concessionari con i quali erano aperti i conti; tutti i dettagli relativi al comportamento scorretto rilevato vengono inseriti in un registro che raccoglie l'insieme dei casi riscontrati per eventuali consultazioni future. Tale registro è inviato periodicamente al Responsabile Antiriciclaggio.

Esempio BlackJack: in caso di possibile trasferimento fondi per giocare alla modalità sit and go del BlackJack, il Team di prodotto, in seguito all'analisi dei dati sul giocato, qualora riscontrasse anomalie, invia la segnalazione al Team Anti Collusion, che accerta se è avvenuto o meno money transfer. Nel caso in cui il comportamento scorretto sia accertato, vengono adottate le procedure di segnalazione e sanzionatorie sopra elencate.

Il processo è descritto nel seguente "flow-chart":



Inoltre, i report messi a disposizione dal backoffice, relativamente al prodotto Poker, mettono nelle condizioni il concessionario in qualità di soggetto obbligato rispetto alla normativa antiriciclaggio (D.Lgs. 231/2007 e D.L. 124/2019) di monitorare la propria utenza su base temporale, anche oraria. Inoltre, considerato che la normativa vigente specifica come una operazione può risultare sospetta a prescindere dall'importo, il team di esperti è in grado di monitorare il comportamento dell'utenza sui tavoli da gioco e, trattandosi di giochi di abilità, capire se una "giocata", a prescindere dall'importo della stessa, riferendosi alla strategia

“corretta” del giocatore, è da considerarsi anomala o meno e, quindi, da analizzare in dettaglio in quanto possibile collusion o money transfer.

I report più utili per il riconoscimento di possibili sessioni irregolari, sui quali il concessionario può effettuare analisi in prima persona, sono "Sessioni cash" e "Poker biglietti". Per gli utenti, che in seguito a tale analisi vengono rilevati come sospetti.

Si dispone di un report che segnala tutti quei giocatori che nelle ultime quattro ore hanno vinto o perso più di 500 € sul gioco del poker, modalità di gioco più utilizzata per perpetrare operazioni di money transfer.

Un ulteriore report indica quanto spesso i giocatori giochino allo stesso tavolo; indicatore, questo, molto importante per il riconoscimento di possibili operazioni di money transfer o collusion.

Il concessionario è in grado di monitorare il comportamento dell’utenza sui tavoli da gioco e, trattandosi di giochi di abilità, capire se le giocate piazzate sono eseguite da un BOT (software programmato) o da un giocatore reale.

Ogni giorno viene effettuato un controllo sui giocatori che hanno vinto o perso di più nelle 33 ore precedenti nel gioco del poker: qualora vengano rilevate irregolarità si procede con sospensione e eventuale segnalazione alle Autorità.

1.4 INDICATORI DI ALERTING

Così come suggerito dalle Linee Guida ADM di ausilio ai concessionari in materia di antiriciclaggio e per la mitigazione del rischio, il concessionario ha implementato nella proprie piattaforme dedicate alla gestione delle operazioni di gioco una serie di indicatori di alerting utili all’individuazione di operatività sospetta e, quindi, di possibili fenomeni di riciclaggio.

In particolare per quanto riguarda il gioco a distanza, nel rispetto di quanto riportato all’Art. 3 delle Linee Guida emanate da ADM, ai sensi dell’art. 52, co. 4, del D.Lgs. 21 novembre n. 231/2007, gli indicatori implementati dal concessionario risultano i seguenti:

| Indicatore N. 1 | | | |
|-------------------------------------|---------|-----------|-----------|
| Importo | Giorno | Settimana | Mese |
| Ricariche | € 2.000 | € 15.000 | >€ 15.000 |
| Prelievi | € 1.000 | € 15.000 | >€ 15.000 |
| Indicatore N. 2 | | | |
| Numero | Giorno | Settimana | Mese |
| Ricariche | 10 | 50 | >50 |
| Prelievi | 5 | 15 | >15 |
| Indicatore N. 3 | | | |
| Carte Ricarica (PVR) | Giorno | Settimana | Mese |
| Num. S.C. / Num. Altri Metodi | 25 % | 40% | >40% |
| Importo S.C. / Importo Altri Metodi | 30 % | 40 % | >40% |
| Indicatore N. 4 | Giorno | Settimana | Mese |

| Distribuzione Geografica | Filtro per: Regione, Provincia, Comune | Filtro per: Regione, Provincia, Comune | Filtro per: Regione, Provincia, Comune |
|---------------------------------|--|--|--|
| Depositi | % | % | % |
| Raccolta | % | % | % |

Gli indicatori implementati sono raggruppati in un unico report le cui soglie di alerting sono parametrizzabili su base temporale. Nella tabella di cui sopra alcuni valori di esempio.

- **Indicatore N.1:** tale indicatore su base temporale fornisce al concessionario la possibilità di individuare, rispetto alle soglie prefissate di massimo importo di ricariche e prelievi, scostamenti significativi da analizzare.
- **Indicatore N.2:** tale indicatore su base temporale fornisce al concessionario la possibilità di individuare, rispetto alle soglie prefissate di massimo numero di ricariche e prelievi consentito, scostamenti significativi da analizzare.
- **Indicatore N.3:** tale indicatore su base temporale fornisce al concessionario la possibilità di individuare, rispetto alle soglie prefissate, uno scostamento significativo rispetto a:
 - a. Numero transazioni riferite a Scratch Card / Numero transazioni riferite ad altri metodi di pagamento;
 - b. Importo Depositi riferiti a Scratch Card / Importo Depositi riferiti ad altri metodi di pagamento.
- **Indicatore N.4:** tale indicatore fornisce al concessionario la possibilità di verificare su base temporale la distribuzione geografica, in termini percentuali, degli importi relativi a depositi eseguiti e raccolta di gioco. In questo modo il concessionario, applicando opportunamente i filtri disponibili all'interno della pagina di backoffice dedicata, può individuare eventuali anomalie da analizzare in maniera più approfondita, restringendo significativamente il proprio campo di monitoraggio.

Per quanto riguarda, invece, il gioco fisico, il concessionario attraverso gli strumenti di rischio messi a disposizione dalla propria piattaforma di backoffice è in grado di monitorare:

- a. chiusura anticipata della raccolta delle scommesse sull'evento durante la normale fase di accettazione delle scommesse;
- b. operazioni maggiori o uguali di € 2.000,00 da parte dei punti (il punto per eseguire l'operazione ha necessariamente bisogno di specifica autorizzazione da parte del concessionario che ne può inibire da backoffice l'operatività specifica. Il punto è obbligato a compilare scheda antiriciclaggio e ad inserire nella sezione dedicata del backoffice l'anagrafica dell'utente);
- c. operazioni multiple (più giocate di importo inferiore a quello previsto per l'adeguata verifica del giocatore).

Il concessionario nel proprio backoffice può, filtrando per giorno, settimana, mese, verificare la presenza di eventuali anomalie rispetto al trend solito della distribuzione della raccolta della propria rete. A tal proposito, attraverso i report messi a disposizione il soggetto obbligato è in grado di eseguire estrazioni specifiche e calcolare lo scostamento della raccolta di un punto vendita rispetto alla media della propria rete, nonché, utilizzando i filtri aggiuntivi Provincia/Comune, accertarne anche lo scarto rispetto alla media della raccolta su base geografica. Di seguito tabella riassuntiva:

| | | | |
|--|--------|-----------|------|
| Indicatore N. 1 | | | |
| Importo | Giorno | Settimana | Mese |
| Raccolta Punto / Raccolta Media Rete | % | % | % |
| Indicatore N. 2 | | | |
| Distribuzione Geografica | Giorno | Settimana | Mese |
| Raccolta Punto / Raccolta Media Area geografica (Provincia, Comune) | % | % | % |

I report implementati consentono al concessionario di implementarsi in maniera del tutto autonoma soglie di alerting su base temporale:

- **Indicatore N.1:** tale indicatore su base temporale fornisce al concessionario la possibilità di individuare eventuali scostamenti significativi tra la raccolta del punto vendita specifico e la raccolta media della rete.
- **Indicatore N.2:** tale indicatore su base temporale fornisce al concessionario la possibilità di individuare eventuali scostamenti significativi tra la raccolta del punto vendita specifico e la raccolta media della rete su base geografica.

Il concessionario nel proprio backoffice ha un report dedicato “Report Gestione Indicatori Antiriciclaggio”:

| INDICATORE N.1 | GIORNO | SETTIMANA | MESE | SOGG |
|-----------------------------------|-----------|-----------|-----------|------|
| Importo (€) | 123000,00 | 300000,00 | 400000,00 | ABLU |
| Pratica | 8000,00 | 22000,00 | 170000,00 | ABLU |
| INDICATORE N.2 | GIORNO | SETTIMANA | MESE | SOGG |
| Importo (€) | 500 | 3000 | 10000 | ABLU |
| Pratica | 400 | 1300 | 10000 | ABLU |
| INDICATORE N.3 | GIORNO | SETTIMANA | MESE | SOGG |
| Num. R.C./Num. Abit. Resalt | 0,00 | 0,00 | 0,00 | ABLU |
| Importo S.U. Importo Abit. Resalt | 0,00 | 100,00 | 70,00 | ABLU |

Dopo aver settato le soglie per gli indicatori abilitati, è possibile visualizzarne l’andamento del periodo appena conclusosi, nonché di quello ancora in corso, attraverso il click sul bottone “Verifica”, come mostrato nello screen sottostante.

ANDAMENTO INDICATORI ANTISOCIALI

0 VERBALE 0 PRESENTA

| INDICATORE (N.1) | PERIODO CONCLUSO | | | PERIODO IN CORSO | |
|--|------------------|-----------------------|-----------|------------------|-----------|
| | 2019-01-01 | 01/01/2019-31/12/2019 | PERIODO 1 | 01/01-31/12/2019 | PERIODO 2 |
| INDICATORE N.1 | | | | | |
| APPORTO (€) | 20000 | 100000 | 100000 | 100000 | 100000 |
| Esattore | 100000 | 100000 | 100000 | 100000 | 100000 |
| Perdite | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| INDICATORE N.2 | | | | | |
| NUMERO (N) | 1000 | 1000 | 1000 | 1000 | 1000 |
| Esattore | 1000 | 1000 | 1000 | 1000 | 1000 |
| Perdite | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| INDICATORE N.3 | | | | | |
| COSTI RICARICA (PUB) (€) | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 |
| Esattore S.C./Esattore altri (esclusi) | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 |
| Esattore S.C./Esattore altri (esclusi) | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 | 10000 |

0 VERBALE 0 PRESENTA

0 VERBALE 0 PRESENTA

Nel caso si superi le soglie settate in precedenza per uno o più indicatori, il valore specifico sarà mostrato in rosso, in caso contrario in verde.

Al fine di verificare che i valori calcolati dal report implementato risultino corretti, è stato inserito il bottone "Dettaglio".

VISUALIZZA

✓ VERIFICA

DETTAGLIO

DETTAGLIO

| PERIODO CONCLUSO | | | |
|------------------|---|---------------|-----------------|
| FEBRUARY | | | |
| | DESCRIZIONE OPERAZIONE | N° OPERAZIONI | IMPORTO [€] |
| Deposito | Ricarica da altro conto | 108 | 1879,132 |
| Deposito | Ricarica indiretta tramite bonifico | 34 | 8079,72 |
| Totale | | 142 | 2687,104 |
| Prelievo | Prelievo attraverso accredito su carta PostePay | 20 | 6403,14 |
| Prelievo | Prelievo attraverso PostaGiro | 95 | 285,71 |
| Prelievo | Prelievo punto vendita | 33 | 4744,67 |
| Prelievo | Prelievo tramite bonifico bancario | 12 | 2524,41 |
| Totale | | 160 | 13961,78 |

| PERIODO IN CORSO | | | |
|------------------|---|---------------|-----------------|
| MARCH | | | |
| | DESCRIZIONE OPERAZIONE | N° OPERAZIONI | IMPORTO [€] |
| Deposito | Ricarica da altro conto | 1018 | 17599,75 |
| Deposito | Ricarica indiretta tramite bonifico | 33 | 7156,87 |
| Totale | | 1051 | 24756,63 |
| Prelievo | Prelievo attraverso accredito su carta PostePay | 23 | 7953,89 |
| Prelievo | Prelievo attraverso PostaGiro | 87 | 525,69 |
| Prelievo | Prelievo punto vendita | 35 | 5105,34 |
| Prelievo | Prelievo tramite bonifico bancario | 11 | 1854,27 |
| Totale | | 156 | 14543,10 |

| PERIODO CONCLUSO | | | |
|--|---|---------------|----------------|
| SETTIMANA DAL 16/03/2019 AL 24/03/2019 | | | |
| | DESCRIZIONE OPERAZIONE | N° OPERAZIONI | IMPORTO [€] |
| Deposito | Rica rica da altro conto | 206 | 3725,36 |
| Deposito | Rica rica indiretta tramite bonifico | 14 | 2920,16 |
| Totale | | 220 | 6645,52 |
| Prelievo | Prelievo attraverso accredito su carta PostePay | 21 | 1394,36 |
| Prelievo | Prelievo attraverso PostaGiro | 19 | 165,51 |
| Prelievo | Prelievo punto vendita | 30 | 1112,77 |
| Prelievo | Prelievo tramite bonifico bancario | 41 | 218,45 |
| Totale | | 111 | 2891,02 |

| PERIODO IN CORSO | | | |
|------------------------------|---|---------------|----------------|
| DAL 25/03/2019 AL 30/03/2019 | | | |
| | DESCRIZIONE OPERAZIONE | N° OPERAZIONI | IMPORTO [€] |
| Deposito | Ricarica da altro conto | 104 | 1916,12 |
| Deposito | Ricarica indiretta tramite bonifico | 71 | 502,98 |
| Totale | | 175 | 2419,10 |
| Prelievo | Prelievo attraverso accredito su carta PostePay | 14 | 1088,78 |
| Prelievo | Prelievo attraverso PostaGiro | 6 | 68,50 |
| Prelievo | Prelievo punto vendita | 18 | 686,35 |
| Prelievo | Prelievo tramite bonifico bancario | 47 | 187,22 |
| Totale | | 85 | 2030,85 |

| PERIODO CONCLUSO | | | |
|--------------------|---|---------------|---------------|
| GIORNO: 28/03/2019 | | | |
| | DESCRIZIONE OPERAZIONE | N° OPERAZIONI | IMPORTO [€] |
| Deposito | Ricarica da altro conto | 25 | 536,31 |
| Deposito | Ricarica indiretta tramite bonifico | 5 | 51,99 |
| Totale | | 30 | 588,30 |
| Prelievo | Prelievo attraverso accredito su carta PostePay | 79 | 220,01 |
| Prelievo | Prelievo attraverso PostaGiro | 1 | 30,90 |
| Prelievo | Prelievo punto vendita | 4 | 151,24 |
| Prelievo | Prelievo tramite bonifico bancario | 4 | 28,90 |
| Totale | | 88 | 430,95 |

INDIETRO

Sulla base di quanto rilevato dagli indicatori antiriciclaggio sopra riportati, si procede con analisi più approfondite utilizzando i report messi a disposizione dal backoffice in uso. Nello specifico:

1. Rilievo di depositi e prelievi su base giornaliera, settimanale, mensile:

- *Report Depositi/Prelievi Ingenti:* con il report Depositi/Prelievi ingenti è possibile verificare la presenza di depositi e prelievi superiori ad una determinata soglia. Tale parametro è configurabile. Nel report sono presenti le informazioni anagrafiche dell'utente e la tipologia del metodo di pagamento utilizzato per ciascuna delle transazioni individuate;

- *Report Gestione Depositi*: con il report Gestione Depositi è possibile verificare in dettaglio la tipologia di deposito eseguito e, quindi, tutte le informazioni riferite sia all'utente sia alla transazione effettuata (dati utente, tipologia metodo di pagamento, giorno, ora, importo);
- *Report Gestione Prelievi*: con il report Gestione Prelievi è possibile verificare in dettaglio la tipologia di prelievo eseguito e, quindi, tutte le informazioni riferite sia all'utente sia alla transazione effettuata (dati utente, tipologia metodo di pagamento, giorno, ora, importo);
- *Report Estratto Conto*: con il report Estratto Conto è possibile verificare il riepilogo di depositi, prelievi e vincite dell'utente così come i consumi effettuati. In questo modo è possibile individuare i giochi su cui l'utente ha speso i depositi effettuati.

2. Concentrazioni anomale di Perdite e Vincite:

- *Report Estratto Conto*: con questo report è possibile innanzitutto verificare le tipologie di gioco coinvolte con il dettaglio di giorno e ora. Sulla base dei giochi utilizzati si procede con la consultazione dei report specifici di prodotto. Per i giochi di abilità e quelli di casinò che si prestano al fenomeno di money laundering le verifiche sono eseguite dal team anti frode;
- *Report Vincite Ingenti*: con questo report è possibile verificare se in una specifica fascia temporale sono occorse vincite superiori ad una determinata soglia (tale soglia è un parametro configurabile).

3. Frequenza di utilizzo delle scratch card:

- *Report Gestione indicatori antiriciclaggio*: con questo report è possibile verificare la percentuale di utilizzo delle scratch card (depositi) rispetto agli altri metodi di pagamento;
- *Report Gestione Depositi*: con questo report è possibile filtrare tutte le transazioni di deposito eseguite tramite scratch card al fine di procedere con un'analisi di dettaglio. Nel report è possibile verificare i dati dell'utente, nonché le informazioni relative a ciascuna transazione (data, ora).

4. Frequenza e transazioni dei depositi:

- *Report Gestione indicatori antiriciclaggio*: con questo report è possibile verificare se il numero e gli importi relativi ai depositi effettuati in una specifica fascia temporale si discostano dalle soglie precedentemente fissate;
- *Report Gestione Depositi*: con questo report è possibile verificare la frequenza e gli importi dei depositi eseguiti in dettaglio in riferimento agli utenti esecutori delle transazioni.

5. Anomalia utilizzo conto di gioco rispetto al numero di deposito e prelievi:

- *Report Estratto Conto*: con questo report è possibile verificare la frequenza tra depositi e prelievi in un arco temporale ristretto (anche su base oraria). Nel report ci sono anche i riferimenti degli utenti coinvolti.

Ogni qualvolta si intende verificare in dettaglio tutte le informazioni riguardanti gli utenti coinvolti in eventuali operatività sospette, è possibile consultare il report Lista Utenti e filtrare per Codice Fiscale.

1.5 SOSPENSIONE CONTI DI GIOCO

A seguito di accertata attività collusiva o fraudolenta, il Team Anti Collusion provvederà a sospendere (da uno a sei mesi) il conto di gioco del giocatore/i reo/i di tale comportamento. La durata del provvedimento è proporzionale alle somme movimentate e alla recidività.

1.6 RELAZIONI SULLE OPERAZIONI SOSPETTE - INVIO AD ADM

Il Team Anticollusion predispone un report che, una volta validato dal Responsabile Antiriciclaggio, viene inviato ad ADM. Tale report certifica l'attività anomala rilevata nell'attesa di ricevere istruzioni sul provvedimento da adottare nei confronti del Cliente che tenga conto anche della destinazione definitiva del saldo del conto di gioco sospeso.

In caso di invio di report ad ADM, resta inteso che è fatto divieto agli Operatori del People's Network attivare nuovi conti di gioco o riattivare i conti di gioco sospesi a Clienti oggetto di un Provvedimento di Sospensione.

2. ISTITUZIONE DELL'ARCHIVIO UNICO INFORMATICO

In ottemperanza al D.Lgs. 231/2007 art. 32 co. 3, considerato che i soggetti obbligati possono avvalersi, per la conservazione dei documenti, dei dati e delle informazioni, di un autonomo centro di servizi, ferma restando la responsabilità del soggetto obbligato e purché sia assicurato a quest'ultimo l'accesso diretto e immediato al sistema di conservazione, il Concessionario dispone di un Archivio Unico Informatico. Tale adempimento è obbligatorio per gli Operatori di gioco a partire dal 01/06/2010, termine stabilito per l'avvio dell'obbligo stesso per i soggetti citati all'articolo 14-ebis (operatori di gioco online). Tutte le informazioni contenute nell'articolo 24-comma 4 sono registrate e conservate sulla piattaforma, sia in AUI sia nel back office di Microgame Spa (es. gli indirizzi IP, durata della connessione).

Il sistema Archivio Unico Informatico è gestito in modo tale da assicurare la chiarezza, la completezza e l'immediatezza delle informazioni, la loro conservazione secondo criteri uniformi, il mantenimento della storicità delle informazioni, la possibilità di desumere evidenze integrate, la facilità di consultazione.

L'Archivio Unico Informatico registra (a partire dal 01 giugno 2010) come da normativa le aperture rapporto, le chiusure rapporto, le modifiche dell'anagrafica dell'utente e le movimentazioni dei giocatori (Depositi e Prelievi), quando queste raggiungono la soglia prevista dalla normativa (15.000€ in 7 giorni, aggregate per codice fiscale e per segno).

Il Responsabile Aziendale Antiriciclaggio, dopo aver verificato la sussistenza dell'obbligo di procedere alla registrazione nell'AUI, verifica che le registrazioni siano effettuate secondo gli standard e le codifiche definite dall'Unità d'Informazione Finanziaria (UIF) tempestivamente e, comunque, non oltre il trentesimo giorno successivo al compimento dell'operazione ovvero dall'apertura, dalla variazione e dalla chiusura del rapporto continuativo. Il Responsabile Aziendale Antiriciclaggio è responsabile, in ultima analisi, della veridicità ed esattezza dei dati inseriti nel sistema.

Qualora il sistema di alimentazione periodica dell'AUI rilevasse la presenza di errori relativi alle anagrafiche dei clienti, il Responsabile Aziendale Antiriciclaggio provvede alla necessaria correzione delle stesse.

I dati e le informazioni registrati nell'AUI vengono poi conservati per 10 anni dalla chiusura del rapporto o dell'operazione occasionale, così come previsto dall'art. 53 D.Lgs. 231/. La conservazione degli stessi è sotto la diretta responsabilità del Responsabile Aziendale Antiriciclaggio.

3. SEGNALAZIONE DI OPERAZIONI SOSPETTE

Come previsto dalla normativa, il Concessionario si è dotato di apposita procedura per inviare all'UIF (Ufficio d'Informazione Finanziaria di Banca d'Italia) eventuali segnalazioni di operazioni sospette.

La segnalazione delle operazioni sospette è disciplinata dall'artt. 35 e 37 del D. Lgs. 231/2007. Gli operatori devono inviare all'Unità di Informazione Finanziaria, una segnalazione di operazione sospetta quando "sanno, sospettano o hanno motivi ragionevoli per sospettare" che siano in corso o che siano state compiute o tentate operazioni di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo.

Il sospetto è desunto dalle caratteristiche, entità, natura dell'operazione nonché da ogni altra circostanza conosciuta in ragione delle funzioni esercitate, tenuto conto anche della capacità economica e dell'attività svolta dal soggetto cui è riferita, in base agli elementi a disposizione dei segnalanti.

Al fine di agevolare l'individuazione delle operazioni sospette, su proposta dell'Unità di Informazione Finanziaria (UIF) sono stati emanati e periodicamente aggiornati i cosiddetti "indicatori di anomalia", ossia quelle circostanze che impongono l'invio della segnalazione.

Con riferimento alle case da gioco, gli indicatori di anomalia sono indicati nel decreto del Ministero dell'Interno del 17 febbraio 2011.

La segnalazione si effettua tramite compilazione di apposito form sul portale dedicato <https://infostat-uif.bancaditalia.it/> di qualsiasi operazione ritenuta dal concessionario sospetta per motivi legati al riciclaggio. Le segnalazioni SOS vengono effettuate sulla base delle procedure operative di monitoraggio dei conti gioco descritte nel documento e agli indicatori di anomalia individuati dal Decreto Min. Interno del 17/02/2011, nonché rispetto a quanto previsto dal D.Lgs. 231/2007 e D.Lgs. 109/2007 secondo le modifiche apportate con il D.Lgs. 90/2017. Inoltre, le procedure di trasmissioni delle segnalazioni sospette avvengono nel rispetto di quanto riportato agli artt. 38 (Tutela del Segnalante) e 42 (Astensione) del D.Lgs. 231/2007. Prima di procedere con la segnalazione dell'operatività sospetta, si procede con la verifica, accedendo a specifici data base messi a disposizione da società specializzate, della presenza in Liste Speciali (Liste Antiriciclaggio, Liste PEP, Liste PIL) delle persone fisiche coinvolte.

Il Responsabile Antiriciclaggio ha identificato tra gli indicatori riportati nel Decreto Min. Interno del 17/02/2011, quelli applicabili alla fattispecie e rilevanti per l'attività svolta. Nello specifico

nell'Allegato I sono riportati gli indicatori di anomalia selezionati, che di volta in volta saranno aggiornati sulla base dell'evoluzione della normativa di riferimento.

I Soggetti obbligati prevedono anche l'istituzione di un canale indipendente ed autonomo al fine di consentire ai dipendenti di poter segnalare eventuali violazioni rispetto alle disposizioni della normativa antiriciclaggio (Art. 48 co. 2 D.Lgs. 231/2007).

3.1 RICHIESTE DI INFORMAZIONI DA PARTE DELL'UIF

Eventuali richieste di dati e informazioni di approfondimento da parte dell'UIF vengono analizzate dal Responsabile Aziendale Antiriciclaggio per poi essere trasmesse all'autorità richiedente nel rispetto di quanto previsto all'art. 40 co. 2 del D.Lgs. 231/2007 e art. 41 co. 2.

3.2 ATTIVITA' DI REPORTING

Il Responsabile Aziendale Antiriciclaggio provvede a redigere annualmente report delle attività svolte da inviare all'Organismo di Vigilanza ex decreto legislativo 231/2001, al Collegio Sindacale e al Consiglio di Amministrazione.

3.3 CORSI DI FORMAZIONE

Il Responsabile Aziendale Antiriciclaggio si occupa di far erogare corsi di formazione e di aggiornamento per il personale (con frequenza almeno annuale) sulle novità in materia antiriciclaggio, come previsto all'art. 16 co. 3 del D.Lgs. 231/2007. La formazione riguarderà le procedure di mitigazione del rischio, le attività dei presidi di rischio con particolare riguardo agli strumenti di monitoraggio, l'analisi delle operazioni sospette, la responsabilità riguardante la gestione delle SOS.

Il Responsabile Aziendale Antiriciclaggio è tenuto ad un continuo aggiornamento in materia.

4. CONTROLLO OPERATIVITA' PVR

Il gestore di un PVR, attraverso un conto di servizio strumentale all'attività oggetto di contratto:

1. può fornire informazioni ed assistenza al futuro cliente nel processo di registrazione al sito di gioco del Concessionario;
2. può inoltrare al Concessionario, su indicazione del cliente, la richiesta di ricarica del conto di gioco ovvero fornire al cliente, su sua richiesta, una carta di ricarica prepagata conforme alla normativa vigente, secondo le modalità rese note dal Concessionario sul/i proprio/i sito/i Internet autorizzato/i, osservando il divieto assoluto di concedere al cliente qualsiasi forma di credito per l'acquisto di ricariche e/o per la ricarica del conto di gioco;

3. può consentire ai giocatori titolari di un conto di gioco con il Concessionario il prelievo, su loro richiesta e previa approvazione del Concessionario, delle somme disponibili sul saldo del conto di gioco personale con le modalità previste dall'art. 11, comma 2 dello schema del Contratto di Conto di Gioco e secondo quanto previsto dal Protocollo di Comunicazione per il Gioco a Distanza PACG Versione 2.2 adottato da ADM, Tabella dei Mezzi di Pagamento – Codice 15 Punto Vendita, il tutto nel rispetto dei limiti legali di uso del denaro contante;

Il gestore del PVR può mettere a disposizione della propria clientela dei devices, purché gli stessi consentano la libera navigazione (e cioè non risultino 'bloccati' su di un sito specifico) e non siano resi disponibili con la finalità di consentire l'accesso ai siti di gioco, come specificato nella **Circolare interpretativa di AAMS/ADM n. 0019453 del 6 marzo 2014**, nella quale c'è un importante richiamo alla **sentenza della Cassazione Penale, Sezione III, n. 40624 del 1 ottobre 2013**:

“... relativamente alla messa a disposizione di personal computer, tablet p.c., iPad, ecc., occorre peraltro evidenziare che la violazione si concretizza solo nei casi in cui tali strumenti vengano messi a disposizione dei clienti con la finalità di consentire la connessione a siti di gioco, mentre non sussiste alcuna violazione per la messa a disposizione per finalità diverse da quella individuata dalla norma (ad esempio, per consentire la libera navigazione sul web).”

Il PVR deve evitare di collocare nei pressi degli eventuali PC a navigazione libera a disposizione degli utenti all'interno del locale qualsiasi pubblicazione/avviso/indicazione che faccia riferimento al gioco, curando di affiggere su ciascun PC l'avvertenza che esso è a disposizione dei clienti del locale per la sola libera navigazione su internet. Inoltre, a seguito dell'entrata in vigore delle recenti disposizioni legislative introdotte dal Decreto Legge cd. “Dignità” e alla luce delle Linee Guida emanate dall'AGCOM, si ritiene che all'interno dei PVR possano essere esposte unicamente indicazioni che richiamino l'oggetto dell'attività di vendita delle ricariche per conto del sito di gioco, oltre al logo istituzionale del gioco sicuro di ADM. (Divieto di pubblicità - D.L. 158/2012 c.d. Decreto Legge Balduzzi e Allegato A Alla delibera n. 132/19/CONS del 18 aprile 2019 - D.L. 87/2018 c.d. Decreto Dignità).

Divieto di gioco e controlli ADM

Secondo quanto riportato nello schema di convezione, nel decreto Balduzzi e nelle linee guida AGCOM, i PVR, soggetti terzi contrattualizzati dal concessionario, possono esclusivamente vendere ricariche e svolgere attività di distribuzione del contratto di gioco. Il PVR non deve agevolare lo svolgimento di attività di gioco all'interno del locale. Ovviamente è consentito il gioco effettuato in autonomia da parte del cliente (es. acquisto ricarica, predisposizione scommessa e relativa esecuzione utilizzando il proprio dispositivo smart phone).

Pertanto, ogni elemento (organizzativo, di arredo, di servizio ecc.) che contribuisce a conferire al semplice PVR i connotati di un Punto Agenzia per ADM risulta sanzionabile. Su tale aspetto insistono anche le ordinanze degli Enti locali riguardanti l'individuazione dei luoghi sensibili e, quindi, il cosiddetto distanziometro. I controlli sono eseguiti da ADM presentandosi in forma

anonima presso i PVR al fine di verificare la correttezza e liceità delle attività all'interno del punto.

Risorse coinvolte e specifiche attività

Microgame esegue mensilmente controlli sulle reti di PVR operanti per conto delle proprie concessioni GAD, 15112 e 15219, attraverso specifiche procedure interne e l'utilizzo di strumenti di reportistica interna (Intrabos).

| FUNZIONE | ATTIVITÀ |
|---|--|
| <i>Responsabile Compliance</i> | <ul style="list-style-type: none"> • Definisce parametri di controllo ai fini della selezione del set di PVR da analizzare con cadenza mensile • Analizza il set di PVR non rispettosi dei parametri definiti assieme all'Analista Rete Commerciale • Associa ai PVR una categoria di rischio • Inoltra il report mensile con analisi agli altri soggetti coinvolti • Stabilisce le azioni da porre in essere coinvolgendo il reparto commerciale e l'ufficio legale in caso di recesso contrattuale o denuncia • Aggiorna file generale riportante tutte le informazioni riguardanti i PVR oggetto di verifica • Archivia documentazione di interesse relativa ai controlli effettuati |
| <i>Analista Rete Commerciale</i> | <ul style="list-style-type: none"> • Definisce parametri di controllo ai fini della selezione del set di PVR da analizzare con cadenza mensile • Analizza il set di PVR non rispettosi dei parametri definiti assieme all'Analista Rete Commerciale • Stabilisce le azioni da porre in essere |
| <i>Commerciale Rete PVR</i> | <ul style="list-style-type: none"> • Contatta i PVR associati alla categoria M (Medium) di rischio (se PVR non diretti contatterà i riferimenti commerciali) al fine di fornire evidenza di pratiche sospette e/o scarsa operatività • Fornisce feedback al reparto commerciale e al responsabile compliance |
| <i>Società esterna (visite ispettive)</i> | <ul style="list-style-type: none"> • Esegue sopralluoghi mensili presso i PVR facenti parte della categoria di rischio H (High) ricevuti da Microgame |
| <i>Ufficio Legale</i> | <ul style="list-style-type: none"> • Offre collaborazione in caso di recessi/risoluzioni contrattuali e/o denunce per pratiche illegali |



Microgame Spa
Concessioni: 15112, 15219

Procedure Antiriciclaggio

Procedure di Controllo PVR

Cos'è un Punto Vendita Ricariche

Il Punto Vendita Ricariche (PVR) è un esercizio commerciale aperto al pubblico che, in virtù di un apposito contratto stipulato con un Concessionario GAD, svolge attività di vendita delle ricariche dei conti di gioco ai clienti titolari di un contratto di conto di gioco registrati sul sito internet dello stesso Concessionario e fornisce supporto informativo sulle modalità di registrazione (distribuzione contratto di gioco). L'attività commerciale svolta all'interno dell'esercizio non deve necessariamente appartenere a una determinata categoria merceologica. A tal proposito ricordiamo che secondo l'Atto di convenzione all'Art. 5 co. g) il concessionario è tenuto a:

“osservare e/o far rispettare, nell'eventuale attività di promozione e diffusione dei giochi oggetto di convenzione, dei relativi contratti di conto di gioco e di rivendita della carta di ricarica, il divieto di intermediazione per la raccolta del gioco a distanza nonché il divieto di raccolta presso luoghi fisici, anche per il tramite di soggetti terzi incaricati, anche con apparecchiature che ne permettano la partecipazione telematica;”

Quali sono le attività consentite al gestore di un PVR

Il gestore di un PVR, attraverso un conto di servizio strumentale all'attività oggetto di contratto:

4. può fornire informazioni ed assistenza al futuro cliente nel processo di registrazione al sito di gioco del Concessionario;
5. può inoltrare al Concessionario, su indicazione del cliente, la richiesta di ricarica del conto di gioco ovvero fornire al cliente, su sua richiesta, una carta di ricarica prepagata conforme alla normativa vigente, secondo le modalità rese note dal Concessionario sul/i proprio/i sito/i Internet autorizzato/i, osservando il divieto assoluto di concedere al cliente qualsiasi forma di credito per l'acquisto di ricariche e/o per la ricarica del conto di gioco;
6. può consentire ai giocatori titolari di un conto di gioco con il Concessionario il prelievo, su loro richiesta e previa approvazione del Concessionario, delle somme disponibili sul saldo del conto di gioco personale con le modalità previste dall'art. 11, comma 2 dello schema del Contratto di Conto di Gioco e secondo quanto previsto dal Protocollo di Comunicazione per il Gioco a Distanza PACG Versione 2.2 adottato da ADM, Tabella dei Mezzi di Pagamento – Codice 15 Punto Vendita, il tutto nel rispetto dei limiti legali di uso del denaro contante;

Il gestore del PVR può mettere a disposizione della propria clientela dei devices, purché gli stessi consentano la libera navigazione (e cioè non risultino 'bloccati' su di un sito specifico) e non siano resi disponibili con la finalità di consentire l'accesso ai siti di gioco, come specificato nella **Circolare interpretativa di AAMS/ADM n. 0019453 del 6 marzo 2014**, nella quale c'è un

importante richiamo alla **sentenza della Cassazione Penale, Sezione III, n. 40624 del 1 ottobre 2013**:

“... relativamente alla messa a disposizione di personal computer, tablet p.c., iPad, ecc., occorre peraltro evidenziare che la violazione si concretizza solo nei casi in cui tali strumenti vengano messi a disposizione dei clienti con la finalità di consentire la connessione a siti di gioco, mentre non sussiste alcuna violazione per la messa a disposizione per finalità diverse da quella individuata dalla norma (ad esempio, per consentire la libera navigazione sul web).”

Il PVR deve evitare di collocare nei pressi degli eventuali PC a navigazione libera a disposizione degli utenti all'interno del locale qualsiasi pubblicazione/avviso/indicazione che faccia riferimento al gioco, curando di affiggere su ciascun PC l'avvertenza che esso è a disposizione dei clienti del locale per la sola libera navigazione su internet. Inoltre, a seguito dell'entrata in vigore delle recenti disposizioni legislative introdotte dal Decreto Legge cd. “Dignità” e alla luce delle Linee Guida emanate dall'AGCOM, si ritiene che all'interno dei PVR possano essere esposte unicamente indicazioni che richiamino l'oggetto dell'attività di vendita delle ricariche per conto del sito di gioco, oltre al logo istituzionale del gioco sicuro di ADM. (Divieto di pubblicità - D.L. 158/2012 c.d. Decreto Legge Balduzzi e Allegato A Alla delibera n. 132/19/CONS del 18 aprile 2019 - D.L. 87/2018 c.d. Decreto Dignità).

Divieto di gioco e controlli ADM

Secondo quanto riportato nello schema di concezione, nel decreto Balduzzi e nelle linee guida AGCOM, i PVR, soggetti terzi contrattualizzati dal concessionario, possono esclusivamente vendere ricariche e svolgere attività di distribuzione del contratto di gioco. Il PVR non deve agevolare lo svolgimento di attività di gioco all'interno del locale. Ovviamente è consentito il gioco effettuato in autonomia da parte del cliente (es. acquisto ricarica, predisposizione scommessa e relativa esecuzione utilizzando il proprio dispositivo smart phone).

Pertanto, ogni elemento (organizzativo, di arredo, di servizio ecc.) che contribuisce a conferire al semplice PVR i connotati di un Punto Agenzia per ADM risulta sanzionabile. Su tale aspetto insistono anche le ordinanze degli Enti locali riguardanti l'individuazione dei luoghi sensibili e, quindi, il cosiddetto distanziometro. I controlli sono eseguiti da ADM presentandosi in forma anonima presso i PVR al fine di verificare la correttezza e liceità delle attività all'interno del punto.

Risorse coinvolte e specifiche attività

Microgame esegue mensilmente controlli sulle reti di PVR operanti per conto delle proprie concessioni GAD, 15112 e 15219, attraverso specifiche procedure interne e l'utilizzo di strumenti di reportistica interna (Intrabos).

| FUNZIONE | ATTIVITÀ |
|---|--|
| <i>Responsabile Compliance</i> | <ul style="list-style-type: none"> • Definisce parametri di controllo ai fini della selezione del set di PVR da analizzare con cadenza mensile • Analizza il set di PVR non rispettosi dei parametri definiti assieme all'Analista Rete Commerciale • Associa ai PVR una categoria di rischio • Inoltra il report mensile con analisi agli altri soggetti coinvolti • Stabilisce le azioni da porre in essere coinvolgendo il reparto commerciale e l'ufficio legale in caso di recesso contrattuale o denuncia • Aggiorna file generale riportante tutte le informazioni riguardanti i PVR oggetto di verifica • Archivia documentazione di interesse relativa ai controlli effettuati |
| <i>Analista Rete Commerciale</i> | <ul style="list-style-type: none"> • Definisce parametri di controllo ai fini della selezione del set di PVR da analizzare con cadenza mensile • Analizza il set di PVR non rispettosi dei parametri definiti assieme all'Analista Rete Commerciale • Stabilisce le azioni da porre in essere |
| <i>Commerciale Rete PVR</i> | <ul style="list-style-type: none"> • Contatta i PVR associati alla categoria M (Medium) di rischio (se PVR non diretti contatterà i riferimenti commerciali) al fine di fornire evidenza di pratiche sospette e/o scarsa operatività • Fornisce feedback al reparto commerciale e al responsabile compliance |
| <i>Società esterna (visite ispettive)</i> | <ul style="list-style-type: none"> • Esegue sopralluoghi mensili presso i PVR facenti parte della categoria di rischio H (High) ricevuti da Microgame |
| <i>Ufficio Legale</i> | <ul style="list-style-type: none"> • Offre collaborazione in caso di recessi/risoluzioni contrattuali e/o denunce per pratiche illegali |

Procedure

Apertura posizione PVR

Prima della contrattualizzazione di un PVR il concessionario esegue le seguenti attività (Vedi Procedure Antiriciclaggio) :

1. Verifica codice fiscale su concessioni Microgame
2. Verifica P.IVA o codice fiscale numerico sul sito dell'agenzia delle entrate
3. Controllo documentazione ricevuta:
 - a. Copia del documento di identità e del codice fiscale del legale rappresentante della Società e del titolare effettivo
 - b. Visura Camerale della Società con indicazione dei poteri di amministrazione e rappresentanza e copia del Certificato di iscrizione al Registro delle Imprese (o C.C.I.A.A.)
 - c. Foto del locale al fine di verificarne la reale esistenza
 - d. Autocertificazione assenza cause ostantive (antimafia) e procedimenti penali pendenti, certificato carichi pendenti e certificato penale su richiesta del concessionario
4. Verifica telefonica al cliente al fine di chiedere conferma dell'indirizzo della sede operativa e dell'attività svolta all'interno del locale
5. Inserimento documenti in Piattaforma in GESTIONE DOC. come categoria "documentazione PVR".
6. Abilitazione del PVR alla Vendita delle ricariche
7. Abilitazione codice fiscale al prelievo presso punto vendita
8. Inserimento note specificando tutti i dettagli: documentazione ricevuta e quella che manca, PEC, P.IVA attiva, esito verifica telefonica, attività svolta nel locale
9. Inserimento Categoria e Codice ATECO
10. Inserimento del PVR validato all'interno del file "aperture PVR"
11. Interrogazione servizio Liste antiriciclaggio per P.IVA o Nome e Cognome del Rappresentante legale e archiviazione dell'esito.

Pertanto, ai fini della validazione della posizione PVR è necessaria la seguente documentazione:

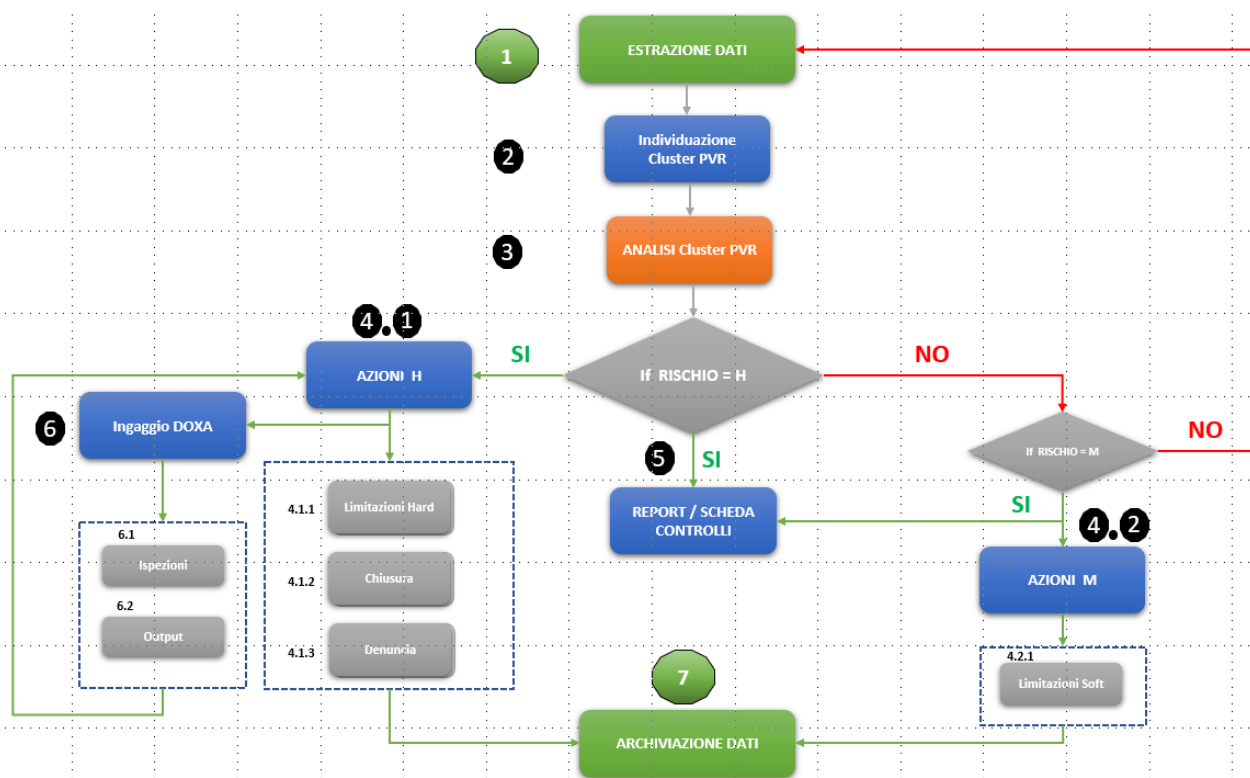
- Scheda anagrafica compilata e sottoscritta
- Contratto e relativi allegati compilati e firmati
- Documento di riconoscimento e codice fiscale
- Visura camerale non antecedente i sei mesi
- Vademecum siglato su ciascuna pagina
- Foto interne ed esterne locale
- Planimetria locale
- Esito interrogazione servizio PEP

Controlli e Analisi

Task e soggetti coinvolti

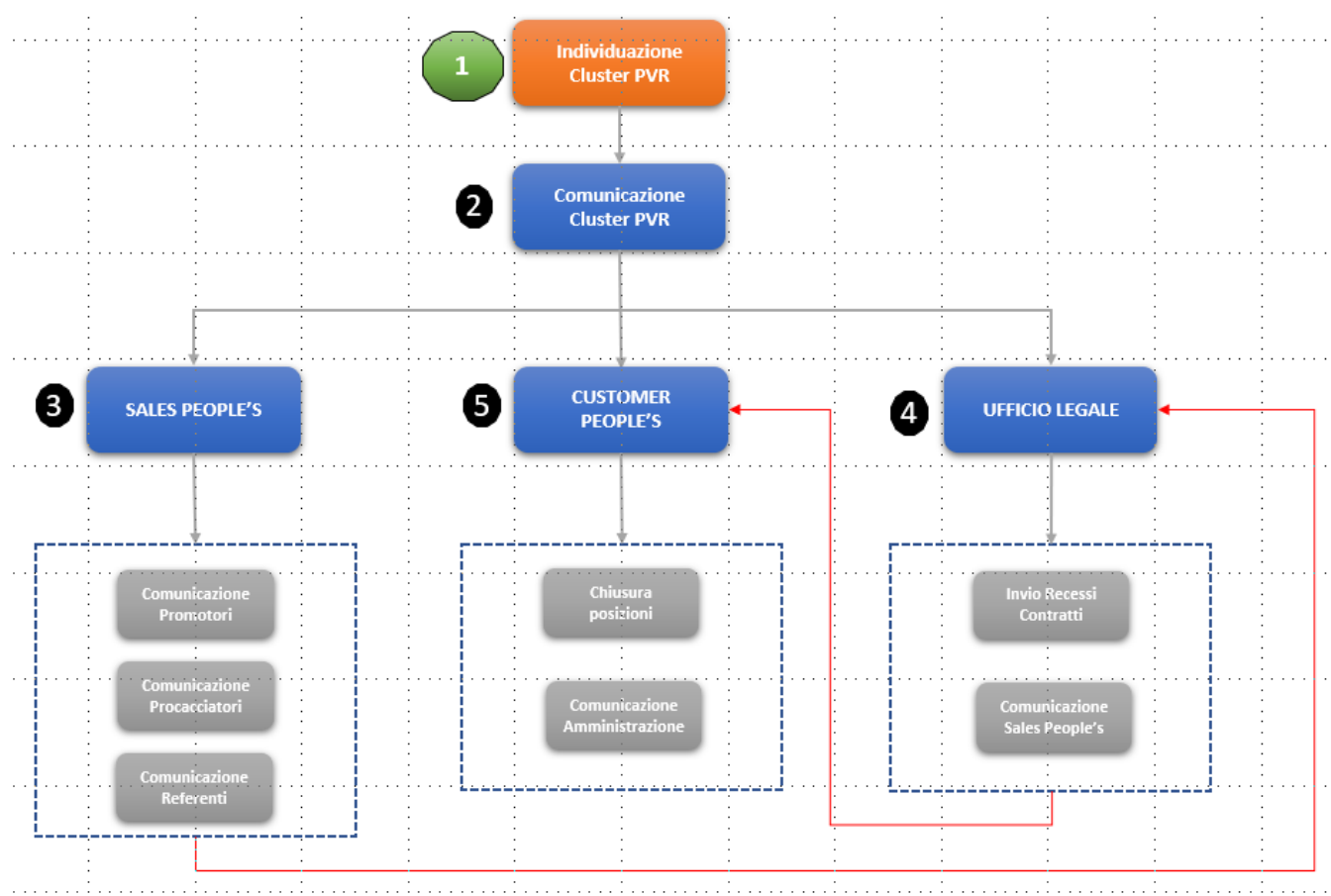
| Responsabile Compliance | Analista Rete | Commerciale PVR | Società esterna | Ufficio Legale |
|--|--|------------------------------------|----------------------------------|--|
| Definisce Parametri di selezione PVR | Definisce Parametri di selezione PVR | Riceve lista dei PVR da contattare | Riceve lista dei PVR da visitare | Riceve lista dei PVR da cui recedere o da denunciare |
| Seleziona PVR e analizza con cadenza mensile | Seleziona PVR e analizza con cadenza mensile | Contatta PVR | Ispèziona PVR | Procede con Recesso e/o Denuncia |
| Associa categoria Rischio | | Invia feedback | Invia feedback | Invia feedback |
| Invia report mensile soggetti coinvolti | | | | |
| Definisce azioni | Definisce azioni | | | |
| Traccia controlli e archivia documentazione | | | | |

Analisi PVR, Individuazione Cluster, Azioni



| N. | TASK | SUB TASK | RISORSE | | |
|-----|----------------------------|------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------|
| 1 | Estrazione Dati | | Responsabile Compliance | | |
| 2 | Individuazione Cluster PVR | | Responsabile Compliance | Analista Rete PVR | |
| 3 | Analisi Cluster PVR | | Responsabile Compliance | Analista Rete PVR | |
| 4.1 | Azioni H | | | | |
| | 4.1.1 | Limitazioni Hard | Responsabile Compliance | Direttore Commerciale | Commerciale PVR |
| | 4.1.2 | Chiusura | Responsabile Compliance | Ufficio Legale | |
| | 4.1.3 | Denuncia | Responsabile Compliance | Ufficio Legale | |
| 4.2 | Azioni M | | | | |
| | 4.2.1 | Limitazioni Soft | Responsabile Compliance | Commerciale PVR | |
| 5 | Report / Scheda Controlli | | Responsabile Compliance | | |
| 6 | Ingaggio Doxa | | Responsabile Compliance | | |
| | 6.1 | Ispezioni | Ispettori Doxa | | |
| | 6.2 | Output | Ispettori Doxa | | |
| 7 | Archiviazione Dati | | Responsabile Compliance | | |

Chiusura Posizioni PVR



Dopo l'individuazione del cluster PVR, l'elenco definitivo, possibilmente entro il giorno 14 di ciascun mese, viene comunicato a:

1. Sales People's
2. Customer People's
3. Ufficio Legale

Sales People's utilizzando l'email controllopv@microgame.it comunica agli interessati (promotori, procacciatori, referenti commerciali pvr) che si provvederà alla chiusura di alcuni conti PVR e/o che risulta necessario un controllo dell'operatività dei gestori di alcuni PVR la cui operatività non risulta in linea con i parametri stabiliti (rispetto compliance e redditività).

L'Ufficio legale, dopo aver ricevuto notifica da parte di Sales People's dell'avvenuta comunicazione agli interessati dei risultati dell'analisi eseguita, sulla base di quanto indicato all'interno dei contratti siglati con i gestori, trasmette recesso contrattuale che avrà efficacia a partire dall'ultimo giorno del mese corrente.

Customer People's, dopo aver ricevuto notifica da parte dell'Ufficio legale di aver completato la procedura di recesso, provvede a:

- Ultimo giorno del mese corrente: disabilitazione delle funzioni operative ai PVR oggetto di recesso (l'account PVR potrà esclusivamente accedere al proprio conto e non potrà operare)

- Prima settimana mese successivo: non appena si chiude il calcolo delle provvigioni con l'emissione delle relative fatture, procederà con la chiusura definitiva delle posizioni nella intrabos, dandone comunicazione all'Ufficio Amministrazione.
- Le informazioni dei PVR oggetto di chiusura saranno inserite nel file generale dedicato al tracciamento delle chiusure (Contrasto COM e Chiusure.xls).

Definizione Parametri per definizione cluster PVR

Per le verifiche mensili è utilizzato un report PVR presente in intrabos. In caso di necessità saranno utilizzati report creati ad hoc nel CRM.

- Report PVR: in questo report sono raccolte informazioni relative all'individuazione e all'analisi del PVR relativamente alla operatività effettuata nel corso delle ultime 4 settimane (le informazioni si riferiscono ad uno specifico periodo temporale. Nel nostro caso mensile):

| Dato | Spiegazione |
|---|---|
| Sito | Sito di riferimento del PVR |
| Username | Nome PVR |
| Partner | Partner di riferimento del PVR |
| Giocato Sport / Giocato totale | Rapporto tra raccolta Sport e quella totale |
| Giocatori Attivi | Numero di giocatori attivi nel periodo selezionato |
| Registrazioni | Numero di registrazioni nel periodo selezionato |
| Data Registrazione | Data di registrazione del conto PVR |
| Stato Giocatore | Stato del conto PVR |
| Ricarica Punto Vendita | Prelievi eseguiti presso PVR |
| Depositi sottorete con ricarica scratch | Ricariche vendute presso quel PVR |
| Giocato totale | Raccolta totale ottenuta dal PVR |
| Profitto Lordo Totale | Profitto del PVR |
| Giocato Sport | Raccolta relativa al solo prodotto Sport |
| Sport ticket | Numero di ticket relativi al prodotto Sport |
| Giocato Sport client PVR | Raccolta ottenuta sullo sport per il tramite del client PVR |
| Giocato Sport client PVR / Giocato Sport totale | Rapporto tra raccolta sport con client PVR e raccolta sport totale |
| Sport ticket client PVR | Numero di ticket relativi alla raccolta sport ottenuta con client PVR |
| Sport giocato client PVR | Raccolta sport ottenuta con client PVR |
| Giocatori client PVR | Numero di giocatori che hanno effettuato scommesse con client PVR |

- Parametri di selezione Cluster:

| Dato | Parametro / Soglia |
|--|----------------------------------|
| Giocato Sport / Giocato totale | Maggiore di 75 % |
| Giocatori Attivi | Minore di 10 |
| Data Registrazione | Precedente agli ultimi 30 giorni |
| Stato Giocatore | Attivo |
| Giocato Sport | Maggiore di € 300 |
| Giocato sport Client PVR / Giocato Sport | Maggiore di 60 % |

- Report Analisi PVR:

| Periodicità: 11/2021 - Sport Giocato:>300 - Sport Giocato / Giocato Totale:>75 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---------------|---------------|-----|--|--------------------|--------|------------------|---------------|------------------------|---|----------------|-----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------|--------------------------|---|
| Sito | Username | Partner | PVR | Profilo | Data registrazione | Stato | Giocatori attivi | Registrazioni | Ricarica punto vendita | Sottorete | | | Sport giocato | Sport tickets | Client PVR | | | Sport Giocato Totale (%) | |
| | | | | | | | | | | Depositi sottorete con Ricarica Scratch | Giocato Totale | Profitto lordo totale | | | Sport giocato | Sport tickets | Giocatori | | Giocato Sport client PVR / Giocato Totale Sport (%) |
| betpassion.it | BFFIORENTI | BPDSDEMARINIS | 1 | PASSION EXPERT | 20/07/2020 | Attivo | 4 | 0 | € 676,32 | € 2.466,17 | € 4.072,65 | € 1.137,45 | € 4.058,00 | 176 | € 2.297,00 | 25 | 2 | 56,60 | 99,84 |
| betpassion.it | BPRUBINO | bpdsameza1 | | PASSION VIP EXTRA | 23/07/2020 | Attivo | 1 | 0 | € 0,00 | € 935,00 | € 1.394,90 | € 990,19 | € 1.391,35 | 48 | € 1.184,75 | 32 | 1 | 85,15 | 99,74 |
| betpassion.it | BPMERENDINO | BPDSmerendino | 1 | PASSION PREMIUM EXTRA | 22/09/2020 | Attivo | 4 | 1 | € 0,00 | € 1.835,00 | € 2.070,66 | € 1.639,39 | € 1.767,40 | 68 | € 47,00 | 9 | 1 | 2,65 | 85,35 |
| andromedabet.it | avramodee1 | | | Andro SCAS CR25 PK33 SKILL25 CO30 | 07/01/2021 | Attivo | 2 | 0 | € 0,00 | € 1.300,85 | € 2.047,50 | € 1.626,53 | € 2.047,50 | 284 | € 1.608,70 | 160 | 1 | 78,61 | 100,00 |
| Airbet365.it | ABCRETELLA | ABCORIOSSI | | MISTO | 26/01/2021 | Attivo | 3 | 0 | € 0,00 | € 321,00 | € 438,00 | € 422,36 | € 421,00 | 53 | € 190,00 | 15 | 1 | 45,13 | 96,11 |
| MediaBet.it | 3210rombiolo1 | rdacalabria | | MediaBet pdc Prof150 week02 C25 PK308 | 09/02/2011 | Attivo | 49 | 1 | € 837,82 | € 6.867,41 | € 56.704,08 | € 6.610,67 | € 44.432,45 | 1.848 | € 1.780,00 | 0 | 2 | 4,00 | 78,35 |
| andromedabet.it | PERNA45 | pvtrapeziobet | | Andro sett 45-12sit 8,5/60 ch25-co20-skill9/50 | 12/07/2013 | Attivo | 6 | 0 | € 378,00 | € 5.687,00 | € 9.926,10 | € 3.892,05 | € 8.144,60 | 1.799 | € 763,10 | 152 | 3 | 9,36 | 82,05 |
| MediaBet.it | 15219bello | FDCCONSULTING | | PEP MISTO 50 CSC | 29/07/2015 | Attivo | 7 | 0 | € 3.770,00 | € 7.475,20 | € 10.544,20 | € 3.163,38 | € 10.544,20 | 1.216 | € 10.390,20 | 1.129 | 6 | 98,53 | 100,00 |
| giochitelematic.it | GTDEFELICE | GTPeoples | | PEO MISTO | 10/03/2018 | Attivo | 4 | 1 | € 300,00 | € 578,00 | € 2.887,08 | € 1.463,60 | € 2.726,40 | 432 | € 1.595,00 | 145 | 3 | 58,50 | 94,43 |
| betpassion.it | bprizzo | BPDSKING1 | | PASSION PREMIUM | 01/08/2019 | Attivo | 5 | 2 | € 0,00 | € 198,10 | € 511,50 | € 511,50 | € 511,50 | 68 | € 29,00 | 10 | 1 | 5,66 | 100,00 |
| Airbet365.it | REBACCOVAOCI | AIRBET365 | | MISTO | 27/08/2018 | Attivo | 15 | 1 | € 3.959,08 | € 9.489,16 | € 14.070,37 | € 3.693,38 | € 10.591,40 | 1.498 | € 6.276,85 | 708 | 10 | 59,43 | 75,08 |
| betpassion.it | BPGUARDO | BPDSmerendino | | PASSION EXPERT | 21/05/2021 | Attivo | 8 | 1 | € 1.400,00 | € 2.713,00 | € 4.281,15 | € 2.050,95 | € 4.281,15 | 146 | € 993,00 | 17 | 3 | 23,19 | 100,00 |
| betpassion.it | BPFAMMA | BPDSSTOPSERVI | | PASSION EXPERT | 27/10/2021 | Attivo | 3 | 3 | € 999,00 | € 2.460,00 | € 10.550,00 | € 2.197,86 | € 10.234,00 | 185 | € 400,00 | 2 | 1 | 3,90 | 97,00 |
| Airbet365.it | ABDELSIGNORE | AIRMELY | | PEO CASINO INN | 03/11/2021 | Attivo | 12 | 12 | € 0,00 | € 2.695,00 | € 8.794,13 | € 3.681,99 | € 7.561,80 | 317 | € 2.460,00 | 7 | 1 | 32,53 | 85,98 |
| betpassion.it | BPORISTANO | PASSIONGROUP | | PASSION MAX | 04/11/2021 | Attivo | 11 | 12 | € 572,00 | € 1.475,00 | € 4.566,88 | -€ 143,33 | € 3.981,90 | 126 | € 1.377,00 | 21 | 3 | 34,58 | 87,19 |

- Individuazione Categoria Cluster:

Per ciascuno dei PVR selezionati nel report di sopra vengono eseguite estrazioni anche per i mesi precedenti al fine di verificare se i dati relativi a [Giocato Sport / Giocato totale], [Giocatori Attivi] e [Giocato Sport client PVR / Giocato Sport Totale] risultino simili a quelli del mese oggetto dell'estrazione.

| Categoria | Rischio | Codifica |
|---------------|---------|----------|
| Anomalia Hard | H | |
| Anomalia Soft | M | |

Azioni da intraprendere

Sulla base dei cluster individuati si procederà in questo modo:

- PVR di Rischio Alto (Anomalia Hard): per alcuni di essi si procederà direttamente alla chiusura; altri saranno messi a disposizione della società esterna contrattualizzata per effettuare visite ispettive presso le sedi operative. La società redigerà verbale riportante le evidenze riscontrate per poi trasmetterlo tempestivamente a Microgame. Sulla base delle evidenze si deciderà se procedere con l'applicazione di limitazioni all'operatività, risoluzione con effetto immediato, recesso contrattuale e/o denuncia;
- PVR di Rischio Medio (Anomalia Soft): sarà messo a disposizione del commerciale interno che, a sua volta, se necessario si interfacerà con i riferimenti diretti dei PVR, affinché si verifichi il comportamento e si provveda ad ammonire il gestore. Possibilità di applicazione di specifiche limitazioni.

Tracciamento controlli e archiviazione

Con cadenza mensile il responsabile compliance redigerà un report che indicherà:

- Periodo di riferimento
- Elenco dei PVR con i cluster di rischio individuati
- Eventuali azioni già intraprese
- Data di trasmissione ai soggetti interessati

Il report sarà salvato in una cartella avente come nome mese e anno di estrazione, assieme ad altra documentazione ritenuta di interesse. In particolare i feedback che di volta in volta saranno ricevuti da società esterna o da settore commerciale.

ALLEGATO I

PRINCIPALI INDICATORI ANOMALIA IDENTIFICATI

- I. Il cliente fornisce informazioni palesemente inesatte, incomplete ovvero false con riguardo alla propria identità o quella dell'eventuale titolare effettivo, allo scopo e la natura della operazione richiesta, all'attività esercitata, alla situazione economica e patrimoniale propria o dell'eventuale gruppo societario di appartenenza, al potere di rappresentanza, all'identità dei delegati alla firma o alla struttura di proprietà o di controllo societario.
 - a) Il cliente utilizza documenti identificativi che sembrano contraffatti.
 - b) Con riguardo alle case da gioco, il cliente pone in essere comportamenti finalizzati a sottrarsi agli obblighi di identificazione all'ingresso, tenta di accedere con un biglietto non valido, cede il proprio biglietto di ingresso oppure si appropria di tessera di ingresso appartenente ad altro cliente.
- II. Il cliente si mostra riluttante a fornire ovvero rifiuta di fornire informazioni, dati e documenti ordinariamente acquisiti per l'esecuzione dell'operazione ovvero per il regolamento delle prestazioni.
 - a) Il cliente, all'atto di esibire documenti di identità ovvero alla richiesta di fornire informazioni sull'operazione, rinuncia ad eseguirla.
- III. Il cliente mostra un'inusuale familiarità con i presidi previsti dalla normativa in tema di adeguata verifica della clientela e di rilevazione di segnalazione di operazioni sospette, ovvero pone ripetuti quesiti in ordine alle modalità di applicazione di tali presidi.
- IV. Il cliente dimostra di non avere adeguata conoscenza della natura, dell'oggetto o dello scopo dell'operazione richiesta, suscitando il dubbio che egli possa agire con finalità illecite per conto di un soggetto terzo (persona fisica, giuridica o ente di fatto).
- V. Il cliente richiede prestazioni o effettua operazioni aventi oggetto ovvero aventi uno scopo non compatibile con il proprio profilo economico-patrimoniale o con la propria attività ovvero con il profilo economico patrimoniale dell'eventuale gruppo societario a cui appartiene.
 - a) Operazioni che comportano l'impiego di disponibilità che appaiono del tutto sproporzionate rispetto al profilo economico-patrimoniale del soggetto che le pone in essere.
 - b) Operazioni, specie se effettuate in contanti, disposte da più clienti recanti lo stesso indirizzo, specie se tale indirizzo appartiene anche ad una società commerciale e ciò appare incoerente rispetto all'attività dichiarata dagli stessi.
- VI. Richiesta di prestazioni o effettuazione di operazioni con modalità inusuali e palesemente ingiustificate rispetto al normale svolgimento della professione o dell'attività.

- a) Ripetuta chiusura e riapertura del conto gioco con prelievo sistematico delle somme in giacenza.
- VII. Richiesta di prestazioni o operazioni con configurazione illogica, specie se economicamente finanziariamente svantaggiose per il cliente.
- a) Richiesta di concludere l'operazione in fretta e a prescindere da qualsiasi valutazione attinente al prezzo.
- VIII. Proposta di regolare i pagamenti mediante strumenti incoerenti rispetto alle ordinarie prassi di mercato, in assenza di ragionevoli motivi legati al tipo di attività esercitata o a particolari condizioni adeguatamente documentate.
- a) Frequente utilizzo di strumenti di moneta elettronica, specie non nominativa, per importi complessivamente rilevanti.
- IX. Richiesta, in assenza di ragionevoli motivi, di modificare le modalità di pagamento già convenute, soprattutto se ciò implica il ricorso a mezzi di pagamento non appropriati alle ordinarie prassi di mercato.
- a) Richiesta di accredito delle vincite su conti sempre diversi.
- X. Proposta di regolare i pagamenti mediante mezzi provenienti, a diverso titolo, da soggetti estranei al rapporto negoziale in assenza di ragionevoli motivi legati all'attività esercitata.
- a) Utilizzo della stessa carta di credito o del medesimo conto corrente bancario per ricaricare o prelevare da conti gioco diversi, ovvero utilizzo di più carte di credito o conti correnti per ricaricare o prelevare dallo stesso conto gioco.
- XI. Modalità di gioco tali da suscitare il dubbio che il cliente possa operare per conto di soggetti terzi.
- a) Alimentazione del conto gioco on line da parte di soggetti terzi.
 - b) Improvviso e vorticoso aumento di giocate a valere su un conto gioco per lungo tempo inattivo.
 - c) Partecipazione al gioco effettuata di concerto con altri clienti al fine di contenere e compensare le rispettive perdite.
- XII. Ripetuto acquisto per contanti di gettoni da gioco senza poi partecipare al gioco, ovvero partecipandovi in maniera occasionale e comunque molto ridotta rispetto al volume di gettoni di gioco complessivamente acquisiti e successiva richiesta di conversione dei gettoni in assegno.
- a) Conto gioco con giacenze rilevanti e non movimentato.

In particolare, nell'ambito del monitoraggio dei conti gioco (anche accorpati per codice fiscale) vengono individuati i seguenti indicatori:

- I. Utenti con giocato di quattro volte oltre il valore medio. La media di un giocatore regular deve attestarsi tra il 90% ed il 107%;
- II. Utenti che hanno un rating negativo per il banco (superiore al 97%) e che presentano volumi di giocato quattro volte oltre il valore medio (circa 150€ al giorno);
- III. Utenti che presentano puntate anomale (ad esempio giocate su tutti segni possibili);
- IV. Conti gioco che movimentano cifre molto alte realizzando vincite o perdite elevate.

Chiunque riscontri potenziali operazioni sospette ha l'obbligo di segnalarlo al Responsabile Aziendale Antiriciclaggio.

Il Responsabile Aziendale Antiriciclaggio, in base alle informazioni possedute, alle caratteristiche, entità, natura dell'operazione o altre circostanze, se riscontra situazioni anomale accompagnate dalla mancanza di una giustificazione che possa escludere il riciclaggio, ne informa immediatamente il Responsabile SOS, che provvede materialmente all'inserimento della segnalazione all'interno del portale.

Il Responsabile Aziendale Antiriciclaggio è responsabile dell'archiviazione di tutta la documentazione relativa alle analisi svolte in due differenti raccolte:

- una per le segnalazioni ricevute, ma ritenute non rilevanti, quindi archiviate;
- una ulteriore raccolta per le segnalazioni ricevute, ritenute rilevanti e quindi proposte al Responsabile SOS per l'effettiva segnalazione all'Autorità di Vigilanza.

Il Responsabile Antiriciclaggio valuta le informazioni ricevute, approfondisce i motivi del sospetto, compie le indagini ritenute opportune e, se del caso, decide se effettuare l'invio o procedere con l'archiviazione della segnalazione, formalizzando le motivazioni della scelta.

L'invio di una eventuale operazione ritenuta sospetta è curato nei dettagli dal Responsabile SOS, che si adopera secondo quanto indicato dalle procedure richieste da Banca d'Italia.

In conformità alla normativa dettata in materia di antiriciclaggio il Concessionario provvede ad inoltrare le idonee comunicazioni alle Autorità competenti e ad attuare le relative procedure.

Profili peculiari del gioco on-line

- pluralità di conti di gioco riconducibili a un medesimo giocatore a o giocatori collegati (individuati, ad esempio, sulla base dei dati anagrafici, dell'indirizzo di residenza, dell'indirizzo mail o dello stesso conto corrente d'appoggio, ecc.);
- apertura e chiusura di conti di gioco con frequenza elevata;
- movimentazione del conto di gioco da parte di soggetto diverso dal titolare;
- movimentazione del conto di gioco che, per frequenza, volumi e modalità si discosta in modo significativo dal modello comportamentale abitualmente tenuto dal giocatore;

- ricariche, specie se di importo rilevante, del conto di gioco non utilizzate ovvero poco utilizzate per l'attività di gioco, seguite dal prelievo ovvero dalla chiusura del conto;
- giocate che, sebbene effettuate da diversi utenti, appaiono riconducibili, per tipologia ovvero per modalità di esecuzione, a un medesimo giocatore;
- mancato utilizzo di disponibilità presenti sul conto di gioco, per un periodo di tempo prolungato;
- richiesta di prelievo delle somme giacenti sul conto di gioco nel lasso di tempo che precede la trasmissione dei documenti necessari per l'apertura del rapporto;
- prelievo delle somme dal conto di gioco utilizzando un numero cospicuo di carte di pagamento, specie se anonime, ovvero tramite circuiti di trasferimento di fondi;
- ripetute perdite al gioco in favore di un medesimo giocatore, specie se in Paesi o territori a rischio;
- nei giochi di abilità a più giocatori, ripetuta effettuazione da parte di un giocatore di operazioni di rilancio seguite dall'abbandono della partita.

Profili peculiari del gioco fisico

- operazioni di gioco per importi rilevanti effettuate in contanti, specie se con banconote di taglio elevato;
- richiesta di effettuare scommesse distinte su un medesimo evento, indicando per ciascuna delle scommesse molteplici risultati fra quelli pronosticabili, anche a fronte di costi delle giocate superiori rispetto all'ammontare delle vincite;
- molteplicità di scommesse su un medesimo evento effettuate contemporaneamente da giocatori diversi (ad esempio, scommesse su cavalli sistematicamente ritirati dalla corsa);
- vincite di importo rilevante conseguite ad intervalli regolari, specie se in orari prossimi all'inizio o alla fine dell'orario di apertura delle sale da gioco;
- ripetute operazioni di vincita presso il medesimo esercente, specie se in numero prevalente rispetto alle vincite effettuate da altri giocatori;
- frequenti giocate annullate registrate presso il medesimo esercente.

ALLEGATO II

PROCEDURA GESTORI - ANTIRICICLAGGIO

(D.Lgs. 231 art. 53 co.6, come da modifica del D.Lgs. 90/2017)

1. Identificazione Cliente:

- a. Eseguire identificazione ogni qualvolta c'è la richiesta di eseguire una operazione di importo pari o maggiore ad € 2.000,00:
 - i. Richiesta Documento di Riconoscimento in corso di validità;
 - ii. Compilazione Scheda Antiriciclaggio (far firmare la scheda al cliente (doc. SA_V.1.1));
 - iii. Allegare Copia del Documento di Riconoscimento alla rispettiva Scheda Antiriciclaggio;
 - iv. Produrre copia della Scheda Antiriciclaggio prodotta nonché del documento di riconoscimento.

2. Trasmissione Schede Antiriciclaggio con allegati al Concessionario di riferimento:

- a. Trasmettere le Schede Antiriciclaggio in formato elettronico entro 10 giorni al seguente indirizzo di posta elettronica: antiriciclaggio.gestori@microgame.it ;
- b. Trasmettere le Schede Antiriciclaggio in originale con cadenza mensile (entro 7 giorni lavorativi a partire dalla fine del mese precedente) al seguente indirizzo:

Microgame Spa
Via Giovanni Agnelli, snc
82100 Benevento
Alla c.a. di Francesco Zoino

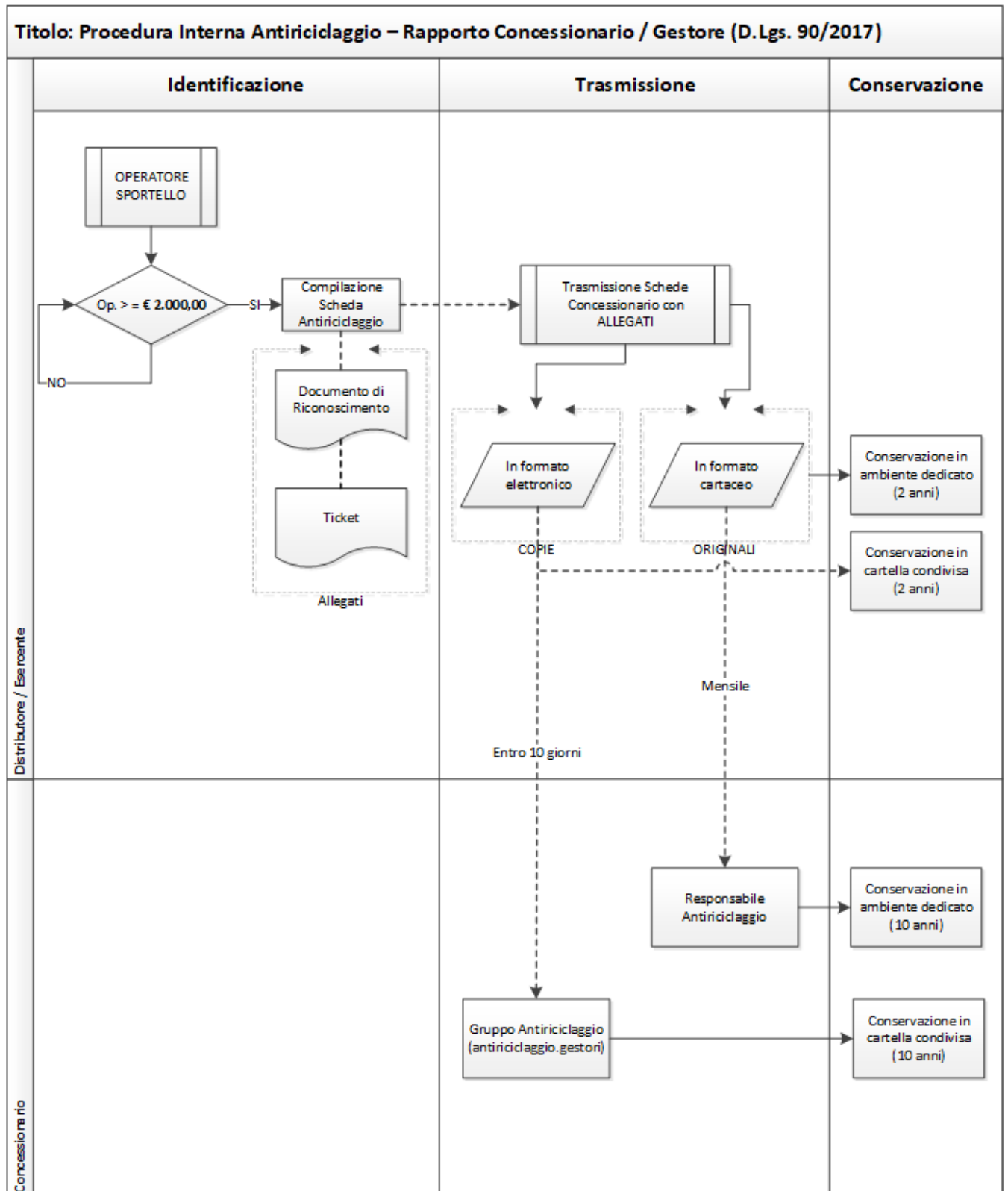
3. Conservazione Schede Antiriciclaggio:

- a. Archiviare opportunamente le Schede Antiriciclaggio con allegati (ticket di riferimento e documento di riconoscimento) in formato elettronico in una cartella condivisa con accesso limitato alle sole persone autorizzate. I file in questione vanno conservati per la durata minima di 2 anni a partire dall'esecuzione delle rispettive operazioni di riferimento;
- b. Archiviare opportunamente le copie prodotte degli originali delle Schede Antiriciclaggio con allegati (ticket di riferimento e documento di riconoscimento) in ambienti sicuri. I documenti in questione vanno conservati per la durata minima di 2 anni a partire dall'esecuzione delle rispettive operazioni di riferimento.

Note e Suggestimenti:

1. La procedura di cui sopra bisogna comunque eseguirla ogni qualvolta ci si rende conto che l'operazione richiesta risulti essere sospetta (tentativo di riciclare somme di denaro illecite), anche se il rispettivo importo sia inferiore alla soglia di € 2.000,00;
2. Si suggerisce di esporre nei propri locali il seguente avviso:
Si informa la Gentile Clientela che questo gestore, nel rispetto di quanto previsto dalla normativa Antiriciclaggio vigente (D.Lgs. 231/2007 e modifiche successive secondo quanto riportato nel D.Lgs. 90/2017), può ritenere necessario procedere con identificazione (prima dell'esecuzione dell'operazione richiesta), richiedendo l'esibizione di un documento di riconoscimento in corso di validità nonché la compilazione di una opportuna scheda riportante dati anagrafici e informazioni specifiche sull'operazione richiesta.

Procedura interna: Flusso attività



Prontuario Antiriciclaggio - Distributori/Esercenti

| Obbligo | Esecutore | Task |
|---|-------------------------------|---|
| <p>1. Identificazione ed adeguata verifica cliente (sempre per operazioni di importo pari o superiore ad Euro 2.000 e, comunque, ogni qualvolta, anche per operazioni di importo inferiore, esiste sospetto di possibile fenomeno di riciclaggio/terrorismo)</p> | <p>Distributori/Esercenti</p> | <ul style="list-style-type: none"> - Inserire nelle schede antiriciclaggio: <ul style="list-style-type: none"> a. Dati identificativi del cliente, in occasione di richieste ed effettuazione di operazione di gioco (con riferimento ai dati anagrafici riportati su documento di riconoscimento in corso di validità); b. Data delle operazioni di gioco, valore delle medesime operazioni e mezzi di pagamento utilizzati; - Allegare alle schede antiriciclaggio: <ul style="list-style-type: none"> c. Copia del documento di riconoscimento con validità in corso - Chiedere al cliente di firmare la rispettiva scheda antiriciclaggio - Esporre nei propri locali evidenza della possibilità da parte del gestore, in maniera del tutto discrezionale, di procedere con identificazione e adeguata verifica dell'utenza (Suggerimento) |
| <p>2. Conservazione dati</p> | <p>Distributori/Esercenti</p> | <ul style="list-style-type: none"> - I dati acquisiti (schede antiriciclaggio) devono essere conservati per 2 anni (Obbligo) |

| | | |
|---------------------------|------------------------|---|
| | | <ul style="list-style-type: none"> - Trasmettere entro 2 giorni al concessionario copia elettronica delle schede (Suggerimento) - Trasmettere entro 10 giorni al concessionario gli originali delle schede (Obbligo). |
| 3. Astensione | Distributori/Esercenti | In caso di sospetto e quando si è impossibilitati ad identificare o ad eseguire adeguata verifica dell'utente bisogna astenersi dall'esecuzione dell'operazione richiesta |
| 4. Formazione | Distributori/Esercenti | I dipendenti di distributori/esercenti devono essere formati sulle disposizioni della normativa e sui propri obblighi, nonché sulle procedure da attuare |
| 5. Presenza di VLT | Distributori/Esercenti | <p>Osservare le disposizioni in materia di adeguata verifica e conservazione dei dati in cui il valore nominale del ticket sia di importo pari o superiore ai 500 euro. I concessionari assicurano, in ogni caso, che i distributori e gli esercenti di apparecchi VLT siano dotati di funzionalità tali da consentire la verifica di:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) ticket, di importo nominale pari o superiore ai 500 euro; b) ticket, di qualunque importo, che indichino assenza di vincite o una bassa percentuale delle stesse |

| | | |
|--|--|--|
| | | rispetto al valore del ticket stesso. |
|--|--|--|

Appendice

Manuale operativo

Premessa

Sospensione conti di gioco

A seguito di accertata attività collusiva o fraudolenta, il Team Anti Collusion provvederà a sospendere provvisoriamente (da uno a sei mesi) o definitivamente il conto di gioco del giocatore/i reo/i di tale comportamento. La procedura di sospendere uno specifico conto di gioco prevede anche l'impossibilità di utilizzo dei sottoconti collegati.

La durata del provvedimento è proporzionale alle somme movimentate e alla recidività. L'utente, così come indicato nella pagina termini e condizioni, ha la possibilità di autoescludersi sia a tempo determinato che a tempo indeterminato. Nel secondo caso in cui voglia procedere con un ordine di revoca dovrà faxare al concessionario nuovamente il proprio documento di identità con richiesta di revoca firmata e suoi contatti di riferimento. In questo modo il team dedicato (Customer care) avrà la possibilità di identificare il richiedente. Se necessario si procederà anche a verifica telefonica.

Limiti di deposito per i giocatori

I singoli concessionari hanno la possibilità di imporre limiti di deposito.

ACCOUNT UTENTE

AUTOLIMITAZIONE

Questo è il limite massimo che puoi depositare in una settimana. La settimana è calcolata dal lunedì alla domenica.

Limite imposto dal concessionario
€ 10.000,00

Autolimitazione personale
€ 10.000,00

Importo (Euro)

SALVA

Il Concessionario impone di default un valore massimo di deposito visibile all'utente in fase di registrazione. Rispetto a tale valore iniziale, sarà l'utente a potersi ulteriormente autolimitare scegliendo un valore più basso.

Individuazione di aperture e chiusure di conti di gioco ravvicinate

È possibile ricavare le informazioni relative all'apertura e alla chiusura dei conti gioco tramite una ricerca che sortisce, come risultato, una lista contenente tutti i dati dei conti gioco ricercati. La ricerca è filtrabile e ordinabile per ogni dato.

| Cognome | Nome | Località | Prov. | Indirizzo | CAP | Ragione Sociale | Email | Telefono | Tipo | Stato | Identificato | Codice fiscale | Registrazione | Scadenza |
|----------------------|-------|-----------------|-------|-----------|-----|-----------------|-------|----------|----------|--------|--------------|----------------|----------------|----------------|
| PAGLIA, EMANUELE | 15201 | PSTEFANOVALERIO | | | | | | | End User | Attivo | No | | 01/10/12 17:44 | 23/10/12 17:44 |
| 994) | 15133 | 15133origiu | | | | | | | End User | Attivo | No | | 01/10/12 17:44 | 23/10/12 17:44 |
| coa) | 15073 | SALATRIOLO | | | | | | | End User | Attivo | No | | 01/10/12 17:42 | 23/10/12 17:42 |
| ur) | 15224 | CERRITO1 | | | | | | | End User | Attivo | No | | 01/10/12 17:41 | 23/10/12 17:41 |
| bubu) | 15224 | RICCIONE3114 | | | | | | | End User | Attivo | No | | 01/10/12 17:40 | 23/10/12 17:40 |
| bluemarine1972) | 15224 | SPB_sbcardellin | | | | | | | End User | Attivo | No | | 01/10/12 17:40 | 23/10/12 17:40 |
| silcaran00) | 15201 | VTROZZI | | | | | | | End User | Attivo | Si | | 01/10/12 17:39 | 18/07/16 00:00 |
| (maggp94) | 15003 | LB_Messina | | | | | | | End User | Attivo | No | | 01/10/12 17:39 | 23/10/12 17:39 |
| 0 (sanzoforte_forse) | 15139 | rziana1 | | | | | | | End User | Attivo | Si | | 01/10/12 17:37 | 23/01/19 00:00 |
| PAID0_) | 15224 | alexpointmb | | | | | | | End User | Attivo | No | | 01/10/12 17:34 | 23/10/12 17:34 |
| zagaR2) | 15224 | VALENTINOPF | | | | | | | End User | Attivo | No | | 01/10/12 17:33 | 23/10/12 17:33 |
| (namio) | 15224 | FGSOTTOSOPRA | | | | | | | End User | Attivo | Si | | 01/10/12 17:32 | 22/03/15 00:00 |
| braty) | 15112 | pokerstrategy50 | | | | | | | End User | Attivo | No | | 01/10/12 17:32 | 23/10/12 17:32 |
| (gidalapanter) | 15201 | fbrnapoletano | | | | | | | End User | Attivo | No | | 01/10/12 17:32 | 23/10/12 17:32 |
| (diavolo1) | 15219 | 3210pozzuolo2 | | | | | | | End User | Attivo | No | | 01/10/12 17:31 | 23/10/12 17:31 |

Movimentazioni non associate ad attività di gioco

In qualsiasi momento è possibile verificare tutte le transazioni dei conti gioco attraverso l'estratto conto, riporta dove è possibile riscontrare anche tipologia e descrizione di ogni singola operazione. Attraverso un'analisi di questi dati si può risalire ad eventuali condotte fraudolente e di conseguenza adattare i provvedimenti del caso.

| Dati aggregati per canale di accesso e per codice fiscale. UserID: a1 6. Operazioni dal 17/09/2012 al 30/09/2012 23:59 | | | | | |
|--|----------|--|---|--------------|---------------|
| Data | Servizio | Operazione | Descrizione | Importo Dare | Importo Avere |
| 18/09/2012 15:13:49 | Poker | Iscrizione Sit&Go Texas Hold'em | Iscrizione evento ID 47210254 IB N2FE61172E212BLM | 0.41 | |
| 18/09/2012 15:13:49 | Poker | Costo Iscrizione Sit&Go Texas Hold'em | Iscrizione evento ID 47210254 IB N2FE61172E212BLM | 0.09 | |
| 18/09/2012 15:31:23 | Poker | Giocato netto tavolo cash | SID:M2FE63006CDB8ARJ-TID:N2FE6306FEE958QW | 1.73 | |
| 18/09/2012 15:31:23 | Poker | Commissioni tavolo cash | SID:M2FE63006CDB8ARJ-TID:N2FE6306FEE958QW | 0.11 | |
| 18/09/2012 15:31:23 | Poker | Vinto tavolo cash | SID:M2FE63006CDB8ARJ-TID:N2FE6306FEE958QW | | 3.18 |
| 18/09/2012 15:37:45 | Poker | Giocato netto tavolo cash | SID:M2FE63006CDB8ARJ-TID:N2FE6306FEFB58BG | 0.15 | |
| 18/09/2012 15:37:45 | Poker | Commissioni tavolo cash | SID:M2FE63006CDB8ARJ-TID:N2FE6306FEFB58BG | 0.01 | |
| 18/09/2012 15:39:01 | Poker | Accredito vincita Sit&Go Texas Hold'em | Vincita Sit&Go ID 47210254 IB N2FE61172E212BLM | | 0.98 |
| 18/09/2012 15:48:54 | Poker | Giocato netto tavolo cash | SID:M2FE63006CDB8ARJ-TID:N2FE6306FF03DEKH | 0.16 | |
| 18/09/2012 15:48:54 | Poker | Commissioni tavolo cash | SID:M2FE63006CDB8ARJ-TID:N2FE6306FF03DEKH | 0.01 | |
| 18/09/2012 15:48:54 | Poker | Vinto tavolo cash | SID:M2FE63006CDB8ARJ-TID:N2FE6306FF03DEKH | | 0.08 |

Relazioni sulle operazioni sospette - invio ad ADM

In seguito a verifiche che confermino la sussistenza di un comportamento sanzionabile imputabile al Cliente, si procede alla sospensione del rispettivo conto di gioco, nel rispetto di quanto previsto nel contratto di gioco (Art. 14 - Sospensione). Mensilmente si procederà alla trasmissione tramite PEC ad ADM di documento specifico riportante la lista dei conti di gioco

e i dati identificativi degli utenti sospesi (Username, Codice fiscale, Sito di riferimento, Concessione) con relativa motivazione e durata della sospensione comminata.

Procedure di monitoraggio per il contrasto di frodi e collusione

1. Gestione disconnessioni volontarie da parte dei clienti

Le disconnessioni volontarie come metodo di condotta antisportiva non sono possibili poiché i nostri tavoli prevedono che in caso di disconnessione si ha a disposizione del tempo extra. Qualora questo scadesse e vi fossero state nel frattempo delle bet, il giocatore verrebbe foldato dalla mano anziché continuare a giocare per il solo importo che ha investito nel piatto fino al momento della disconnessione.

2. Chip dumping: monitoraggio

Il fenomeno del Chip Dumping avviene solitamente su tavoli cash head's up di limiti elevati o limiti bassi ma deep stack. Questi tavoli sono tenuti particolarmente sotto controllo dagli Addetti al monitoraggio al fine di individuare in tempo reale o in controlli successivi eventuali fenomeni di trasferimento fondi. A supporto di questa attività, il team dedicato al monitoraggio ha a disposizione strumenti semi-automatici da cui estrarre facilmente una dettagliata reportistica riguardante le sessioni e le movimentazioni degli utenti.

Filtro per Tavolo/Sessione

Tavolo ID Tavolo 1147346 Sessione utente

Visualizza

Filtro generico

Filtro data: Fine sessione Dal 03/10/2012 al 03/10/2012

Username o %Nickname Posta iniziale Minima Da al

Visualizza

Eventi Siti Utenti Dettagli

| UserID | Stato | Sessione utente | Sessione tavolo | Data ingresso | Giocato [€] | Vincita netta [€] | Vincita effettiva [€] | Vinci |
|--------------|--------------------------------|-----------------|---|---------------------|-------------|-------------------|-----------------------|-------|
| (Pseudonimo) | | | Tavolo | Data uscita | | | | |
| 1 | cambiano (tramonto818) | Re-Newed | N2FF5307351561NK (1) M2FF53007049CBDM (1147346) | 03/10/2012 14.14.04 | 8,00 | 0,00 | - 8,00 | |
| 2 | cambiano (tramonto818) | Re-Newed | N2FF5307351561NK (2) M2FF53007049CBDM (1147346) | 03/10/2012 14.16.28 | 429,17 | 30,79 | - 398,38 | |
| 3 | cambiano (tramonto818) | Started | N2FF5307351561NK (3) M2FF53007049CBDM (1147346) | 03/10/2012 14.25.17 | 1 318,83 | 1 463,34 | 144,51 | |
| 4 | SBMATTEOROGA (MATUSALEMME88) | Closed | N2FF53073516EACL (1) M2FF53007049CBDM (1147346) | 03/10/2012 14.15.51 | 2 011,82 | 1 611,82 | - 400,00 | |
| 5 | vitafabio1 (geologo71) | Re-Newed | N2FF5307351794UA (1) M2FF53007049CBDM (1147346) | 03/10/2012 14.16.42 | 28,00 | 0,00 | - 28,00 | |
| 6 | vitafabio1 (geologo71) | Started | N2FF5307351794UA (2) M2FF53007049CBDM (1147346) | 03/10/2012 14.22.39 | 334,87 | 376,84 | 41,97 | |
| 7 | trombetta21 (giuseppedicianni) | Re-Newed | N2FF53073517B8XK (1) M2FF53007049CBDM (1147346) | 03/10/2012 14.16.53 | 275,97 | 75,97 | - 200,00 | |
| 8 | trombetta21 (giuseppedicianni) | Closed | N2FF53073517B8XK (2) M2FF53007049CBDM (1147346) | 03/10/2012 14.28.57 | 644,39 | 244,39 | - 400,00 | |

3. Collusione: monitoraggio

Tutti i tavoli cash con limiti alti e medio-alti ed i sit and go con buy-in alti e medio-alti sono monitorati in tempo reale dagli Addetti al monitoraggio, spesso i Moderatori sono presenti come osservatori sui tavoli e controllano che non avvengano comportamenti scorretti durante il gioco o in chat. I tornei multitavolo con buy-in alti e medio-alti, sono monitorati in tempo reale e soggetti a revisioni sistematiche in fase offline. Il monitoraggio in tempo reale avviene anche con l'ausilio di uno strumento che riporta i dati di tutti i giocatori iscritti ad un particolare evento evidenziando possibili collusori.

Informazioni Evento 47372905

| ID | Nome | Descrizione | BuyIn |
|----------|--------------------------------------|--|-------|
| 47372905 | 20 Giocatori da 2,50€ (5Max) [TURBO] | Sit&Go per 20 Giocatori con tavoli da 5 1500 Chips iniziali Struttura: TURBO 4 Min | 2,07 |

Informazioni Giocatori

| IDTitolareConcessione | IDTitolareSistema | Fatherid | IP | IDGiocatore | Nickname | Column1 | MicrogameID | CodiceFiscale | Column2 |
|-----------------------|-------------------|----------|----------------|-------------|-----------------|------------------------------------|-------------|------------------|--------------|
| 331 | 5 | 17733 | 217.133.41.153 | 943458 | MAS1992 | MAS1992#PUNTOSCOMMESSE@15013 | 8497270 | SSDSSM92R20Z330T | PokerTotem |
| 335 | 10 | 107518 | 87.23.196.62 | 248608 | DANMAR78 | DANMAR78#BETITALY@15074 | 717966 | RZZDNL78D19E506U | Client Java |
| 343 | 18 | 9379288 | 151.95.255.145 | 1050483 | erdijan | _cobra11#REPLATZ@15073 | 8825265 | SLJSD84R30Z148M | Client Flash |
| 382 | 57 | 722520 | 82.59.85.130 | 543273 | LAMOCIK1 | LAMOCIK1#VINCITUBET@15201 | 8002029 | LMNCTT90M54F839Q | Client Java |
| 382 | 57 | 8269742 | 79.43.28.129 | 871048 | bull_terrier90 | bull_terrier90#VINCITUBET@15201 | 8455258 | DCRFNC90A08L845C | Client Java |
| 382 | 57 | 8724094 | 87.17.7.198 | 733150 | 73ermes73 | 73ermes73#VINCITUBET@15201 | 8268777 | VLLRCC73P08G722R | Client Java |
| 382 | 93 | 9004567 | 93.41.41.227 | 1156839 | 2urciuoli45 | 8urcin45#FIVEBET@15201 | 9012087 | RCLPRP45H29A509K | Client Java |
| 395 | 146 | 1622616 | 2.118.129.33 | 1245919 | Trinacia76 | zhangou2#SKILLBET@15172 | 9234465 | BNTMRC76R20G580H | Client Java |
| 395 | 157 | 1190877 | 2.194.21.185 | 450930 | orgest96 | orgest96#GAM-X@15172 | 1200608 | HLLRMZ70D19Z100I | Client Flash |
| 395 | 157 | 8356072 | 95.233.132.126 | 933059 | stif78 | stif78#GAM-X@15172 | 8540886 | kvtspn78h08z138x | Client Java |
| 395 | 157 | 8522463 | 85.42.224.209 | 1023207 | sorriso75 | 4kappa_fede#GAM-X@15172 | 8729321 | MRTFRC75B08F205Y | Client Java |
| 395 | 448 | 8975409 | 95.253.75.162 | 1138127 | bricolaclub3 | MBricolaclub3#MGS0022@15172 | 8977038 | MLLFRZ70T04D883S | Client Java |
| 395 | 448 | 8975529 | 151.26.93.177 | 1298620 | k00066 | team_empire_mar#MGS0022@15172 | 9386429 | NVNDRN62H12D862C | Client Java |
| 398 | 3 | 9265426 | 79.47.191.240 | 1255206 | emilianomedia | brandon71#SCOMMESSEANDROMEDA@15224 | 9265562 | BSNMLN71A28L117G | Client Flash |
| 398 | 418 | 9292501 | 151.75.48.22 | 1258307 | diamond73 | diamond73#FULLGAME2@15224 | 9291888 | CLNLL73B24M072Q | Client Java |
| 399 | 159 | 977337 | 2.38.52.253 | 468042 | leonardodamilan | agiggie#EVENTOGIOCO@15092 | 1622943 | CRNPLG76S03C426H | Client Java |
| 401 | 476 | 9165791 | 95.250.179.84 | 1294707 | alcutucci | Balcutucci#MGS0050@15095 | 9169987 | TCCLCD60C04B238T | Client Java |
| 406 | 232 | 1417080 | 79.29.187.213 | 545751 | sillie69 | sillie69#POKER-BET@15200 | 8005625 | FRSMRC69M13L182I | Client Java |
| 406 | 232 | 1581522 | 2.232.11.71 | 376594 | pierre1 | pierre1#POKER-BET@15200 | 1492613 | FSCCRL54T12G273P | Client Java |
| 436 | 435 | 9113514 | 87.23.204.10 | 1279752 | vincerausio | rausenz#MGS0010@15003 | 9345728 | RSAVCN68A04C351J | Client Java |

In particolare dall'ultima snapshot (Report: Informazioni Giocatori) si vede come una colonna sia riservata alla visualizzazione degli IP utente. Questo consente di verificare eventuali attività collusive, nel caso in cui ci si trova di fronte a medesimo indirizzo IP di riferimento.

4. Identificazione utente

L'utente effettua la registrazione sul sito da lui prescelto, inserendo i dati richiesti, tra i quali la domanda e la risposta segreta. Dopo aver effettuato tale registrazione, ha 20 giorni di tempo per inviare un documento di riconoscimento a scelta tra il passaporto, la carta identità o la patente, in corso di validità e firmato. Tale attività di identificazione è seguita dal team aziendale di Accounting.

L'identificazione consiste nel controllare se i dati inseriti al momento della registrazione, corrispondono ai dati del documento inviato entro i 20 giorni di cui sopra. Se il documento scade, scade anche l'account e il cliente è tenuto ad inviare nuovamente il documento rinnovato. Inoltre, se l'utente decide di chiudere il conto, lo fa attraverso il sito effettuando una "richiesta di chiusura"; qualora vi sia saldo in giacenza, si provvede ad effettuare lo storno e a restituirgli il credito mediante la modalità da lui prescelta (coordinate bancarie o postepay) (gestione rimborsi).

Eventuali furti d'identità o comunicazioni di identità false vengono monitorate dal team Accounting. I primi accertamenti vengono effettuati all'atto dell'apertura di un conto di gioco. Infatti il personale dedicato verifica la rispondenza tra la firma apposta sul contratto e quella invece riscontrabile sul documento di identità. Ulteriori controlli sono eseguiti nel caso in cui perviene la richiesta di apertura di un conto di gioco da una persona in età particolarmente avanzata. In questo caso si procede telefonicamente a verificare la reale intenzione

dell'interessato ad aprire un conto di gioco. Si procede allo stesso modo quando si verificano rilevanti movimentazioni (ricariche/prelievi) in controtendenza rispetto al consueto comportamento di gioco. Verifiche telefoniche sono eseguite anche quando si cerca di ricaricare il proprio conto di gioco non dalla carta di credito dichiarata.

La medesima procedura viene eseguita per l'identificazione di chi ha proceduto ad inviare un ordine di revoca di autoesclusione permanente. In particolare il cliente quando decide di optare per un'autoesclusione a tempo indeterminato riceve un messaggio di avviso riferito al fatto che nel caso di revoca dell'ordine di autoesclusione, questa avrà efficacia trascorsi 6 mesi dalla data della stessa revoca. Un cliente può richiedere una revoca di esclusione permanente, inviando una mail specifica al concessionario.

Il Customer team ha a disposizione strumenti semiautomatici grazie ai quali può filtrare gli utenti che hanno optato per un'autoesclusione a tempo indeterminato:

Visualizza

Visualizza

1 of 1

Find | Next

| # | Customer | Nome | Cognome | Codice fiscale | Data inizio | Data fine | Tipologia | Informazioni aggiuntive |
|---|----------------------|---------|-----------|-------------------|-------------|-----------|-----------------------------------|-------------------------|
| 1 | 15112 - People's srl | utente | uno | NUOTNT81A01G337H | 31/08/2012 | | Autoesclusione decisa dall'utente | |
| 2 | 15112 - People's srl | Diana | Poker | daaf177m63f839n | 04/04/2011 | | Autoesclusione decisa dall'utente | |
| 3 | 15112 - People's srl | Anna | Rossi | RSSNNA80A41F839N | 13/07/2011 | | Autoesclusione decisa dall'utente | |
| 4 | 15112 - People's srl | diana | fallarino | flldni79b50h501h | 04/04/2011 | | Autoesclusione decisa dall'utente | |
| 5 | 15112 - People's srl | Giorgio | Leone | LNENRGG77A01F839P | 13/07/2011 | | Autoesclusione decisa dall'utente | |

Pag. 1/1 (08/11/2012 18:06:00)

Un utente può inviare per iscritto un ordine di revoca (autoesclusione a tempo indeterminato) al concessionario ed in particolare al team Accounting. Dopo l'identificazione la lista viene passata al Customer che esegue un ulteriore controllo e attiva un flag di richiesta di revoca che tiene traccia della data in cui tale ordine è stato eseguito. Le liste degli autoesclusi a tempo indeterminato e degli utenti che hanno proceduto ad un ordine di revoca, in documenti separati, vengono consegnati a mano, per raccomandata, o tramite PEC, con cadenza semestrale ad ADM.

Passaggi operativi per l'identificazione

L'operatore del Servizio Accounting -ricevuto il documento di riconoscimento dell'utente e ferme restando le indicazioni del precedente paragrafo -deve:

1. controllare che i dati inseriti dall'utente in fase di registrazione corrispondano a quelli riportati sul documento dell'utente: i SOLI dati da verificare sono i seguenti:

- nome,
- cognome,
- data,
- luogo di nascita

2. verificare che il documento sia firmato e che sia evidente la data di scadenza:

In caso di esiti positivi del controllo, l'operatore può procedere con l'identificazione, secondo la seguente procedura:

Effettuato il login sul backoffice, occorre accedere alla schermata di modifica del conto gioco:

The screenshot displays a multi-panel user account management interface. The panels include:

- DATI CONTRATTUALI:** Shows contract details such as 'Tipologia utente: Utente finale', 'Numero contratto: 900000008625664', and 'Data scadenza account: 30/06/2020'.
- DATI UTENTE:** Contains sections for 'AUTOESCLUSIONE/ESCLUSIONE FORZATA' (with a 'NESSUNA ESCLUSIONE' status and an 'ESCLUSIONE FORZATA' button) and 'STATO DELL'UTENTE PER CONCESSIONARIO' (with 'Privacy accettata' and 'Consenso al trattamento dei dati personali' checked).
- ALTRO:** The 'IDENTIFICAZIONE UTENTE' section is highlighted with a red border. It includes a description of the identification process, status indicators for 'Documenti validati: SI', 'Validazione authority: SI', and 'Identificato: SI'. Below it, the 'DETTAGLIO DOCUMENTI' section shows fields for 'Documento' (Carta d'identità), 'Emitente' (Comune), 'Data rilascio' (02/10/2007), 'Data scadenza' (30/06/2020), 'Numero documento' (ao2530473), and 'Comune di rilascio' (benevento).
- DATI PERSONALI:** Shows fields for 'Cognome' (olivieri), 'Nome' (vincenza), 'Sesso' (Maschile), and 'Stato di nascita' (Italia).
- CAMBIO STATO CONTO DI GIOCO:** Includes a warning about account closure, 'Stato attuale: Attivo', and 'Ultimo aggiornamento: 07/07/2011'.

Propedeutica all'identificazione è la verifica della corrispondenza del nickname alle regole della poker room: se il nickname –nonostante i controlli automatici del sistema –contiene parole/frasi offensive e non consone ai regolamenti della poker room, è necessario digitare un nuovo nickname nell'apposito campo (al posto del nickname scelto dall'utente), quindi confermare la modifica cliccando sul tasto **CONFERMA NICKNAME**. In seguito a tale operazione, il nickname precedentemente scelto dall'utente viene inserito in un'apposita blacklist e non sarà più utilizzabile da nessun utente della piattaforma.

Completata questa verifica preliminare, è possibile procedere con l'identificazione vera e propria, che avviene in 2 fasi:

a. Validazione documento:


This screenshot shows the document validation step of the identification process. It features three main panels:

- Left Panel (User Details):** Displays 'Username: userCalice', 'Concessionario: People's srl', 'Valuta: EUR', and 'Fuso orario: (GMT+01:00) Brussels, Berlin, Bern, Rome, Stockholm, Vienna'. Below, the 'DATI PERSONALI' section shows 'Nome: MARCO', 'Cognome: CALICE', 'Sesso: Maschile', and 'Stato di nascita: Italia'.
- Middle Panel (Account Status):** Shows 'Data scadenza account: 21/06/2011', 'Privacy accettata' (checked), and 'Consenso al trattamento dei dati personali a fini non legati al gioco' (checked). The 'CAMBIO STATO CONTO DI GIOCO' section shows 'Stato attuale: Registrato' and 'Nuovo stato: Attivo'.
- Right Panel (Document Details):** The 'DETTAGLIO DOCUMENTI' section shows 'Documento: Patente di guida', 'Emitente: Comune', 'Data rilascio: 04/05/2011', 'Data scadenza: 23/05/2012', 'Numero documento: qwerty', and 'Comune di rilascio: napoli'. A 'VALIDA DOCUMENTI' button is visible at the bottom.

Da questa schermata si verifica la correttezza dei dati relativi al documento di riconoscimento, quindi è necessario cliccare sul tasto **VALIDA DOCUMENTI** per confermare i dati visualizzati. Nel caso in cui i dati del documento risultassero non corretti o incompleti, è possibile modificarli.

Attenzione: la modifica può essere effettuata SOLO prima della conferma di validazione del documento.

b. Identificazione operativa:

Verificati i passaggi precedenti, e solo se lo stato di validazione dei documenti e la validazione authority sono stati confermati, è possibile procedere all'identificazione vera e propria del conto gioco, cliccando sul tasto . In seguito all'operazione, il conto gioco viene identificato e l'utente abilitato al prelievo delle eventuali vincite.

A questo punto, per tenere traccia di quanto appena effettuato, l'operatore avrà cura di indicare nelle note presenti nel profilo dell'utente una nota che traccia giorno e operatore che ha effettuato l'operazione.

La documentazione inviata dall'utente (documento di riconoscimento) viene archiviata su Gestione documenti dell'account (archiviazione ottica).

Conti gioco da non identificare: nel caso di documento scaduto o non leggibile procedere come segue, SENZA IDENTIFICARE l'account:

Aggiornare le note presenti nel profilo dell'utente indicando il motivo per cui non è stato possibile identificare l'utente. Contattare via mail l'utente per rendergli noto il problema, evidenziando il motivo per cui non è stato possibile procedere con l'identificazione e richiedendo l'invio dei documenti necessari alla completa lavorazione del contratto.

N.B. ABILITAZIONE A FUNZIONI PREVIA IDENTIFICAZIONE: SOLO DOPO L'IDENTIFICAZIONE DELL'ACCOUNT, L'UTENTE È ABILITATO A FUNZIONI COME: PRELIEVO DELLE VINCITE E RICARICA CON CARTA DI CREDITO E POSTEPAY

5. Gestione Depositi –Note operative:

NON E' CONSENTITO RICARICARE I CONTI GIOCO TRAMITE CONTANTI

Oltre alle carte di credito e prepagate e ai sistemi di pagamento elettronici (Moneybookers, Click and Buy) come modalità di ricarica cosiddette dirette, l'utente può ricaricare il conto gioco in maniera indiretta, scegliendo una delle modalità attivate dal concessionario, tra quelle disponibili sulla piattaforma (per es. Bollettino postale, Bonifico bancario).

La gestione depositi per conto del concessionario comporta l'esecuzione delle seguenti fasi:

- invio da parte dell'utente che ha effettuato il deposito, della ricevuta che conferma l'esecuzione dello stesso (via fax o email);
- verifica della documentazione ricevuta;
- verifica delle operazioni effettuate nel passato sull'estratto conto in passato;
- deposito dell'importo corrispondente sul conto gioco dell'utente dopo ricezione in banca;
- conferma del versamento.

6. Team dedicato al monitoraggio

Il Team è composto da risorse con pregressa conoscenza personale del poker e degli altri skill games, in possesso di specifiche competenza e maturata esperienza sulle varie tecniche di collusion e money transfer, particolarmente predisposte al riconoscimento di queste pratiche illegali. I membri del Team sono inoltre istruiti all'uso delle applicazioni preposte alle attività di controllo e monitoraggio (sistemi che consentono in maniera automatica attraverso specifici filtri la visualizzazione di report fondamentali per l'analisi dei dati e quindi delle giocate).

a. Rilevazione comportamenti scorretti da parte dei clienti: procedura

Le indagini sono effettuate dal Team Anti Collusion ed hanno origine in seguito a controlli di routine, controlli campione, osservazione in tempo reale di possibili comportamenti scorretti o segnalazione da parte degli utenti. Operativamente si procede alla revisione dell'intero storico mani del/degli utente/i in esame per quanto riguarda la/e sessione/i o il/i torneo/i sospetti. Si analizzano inoltre i movimenti del conto ed eventuali giocatori "partner". Ove sia riscontrata la collusion, si procede alla sospensione dei conti intestati agli utenti artefici di comportamenti scorretti, si informano del provvedimento adottato gli utenti e concessionari con i quali erano aperti i conti; tutti i dettagli relativi al comportamento scorretto rilevato vengono inseriti in un registro che raccoglie l'insieme dei casi riscontrati per eventuali consultazioni future.

EsempioBlackJack: in caso di possibile trasferimento fondi per giocare alla modalità sit and go del BlackJack, il Team di prodotto, in seguito all'analisi dei dati sul giocato, qualora riscontrasse anomalie, invia la segnalazione al Team Anti Collusion, che accerta se è avvenuto o meno money transfer. In caso il comportamento scorretto sia accertato vengono adottate le procedure di segnalazione e sanzionatorie sopra elencate.

b. Sistema di game review delle sessioni di gioco

Sono disponibili, ad esclusivo uso degli addetti, specifici report dai quali è possibile visualizzare tutte le mani giocate in qualunque torneo, sit and go o tavolo cash fornito dalla piattaforma. In tali report è possibile vedere ogni dato riguardante la mano specifica come ad esempio il tavolo di riferimento, il giorno e l'ora, il torneo specifico. Sono disponibili, inoltre, i dettagli della mano: stack iniziale e finale di ogni giocatore, nickname dei giocatori seduti al tavolo, carte personali, board e tutte le azioni svolte da ognuno dei giocatori ordinate in modo cronologico. Le mani sono visualizzabili una ad una oppure in sequenza cronologica seguendo l'intera sessione o tavolo.

Evento: ►►► Magic Dream Classic ID: 47354295 Tavolo: 1 Mano: 2174505050 Data: 02/10/2012 23:40:05
 (8.000€ Gar.+ 2.500€ di BONUS*)

| NICKNAME | CHIPS I. | CHIPS F. | MANO VINCENTE | VINCITA | PRIVATE | BLIND | PREFLOP | FLOP | TURN | RIVER |
|-----------------|----------|----------|---------------|---------|---------|--------------------|---------------|--------------|------------|------------|
| achillescu88 | 3,725 | 3,725 | | | | | fold (10) | | | |
| Sventrapapere87 | 7,920 | 10,170 | | 3,750 | | small blind 75 (1) | call 525 (11) | check (14) | check (20) | check (22) |
| joker2525 | 11,172 | 11,022 | | | | big blind 150 (2) | fold (12) | | | |
| giovpepe1 | 5,330 | 4,730 | | | | | call 150 (3) | check (15) | | |
| antoncutar1 | 9,261 | 7,761 | | | | | raise 600 (4) | bet 450 (16) | check (21) | check (23) |
| twister100 | 2,935 | 2,935 | | | | | fold (5) | | | |
| nicolosi81 | 3,263 | 3,263 | | | | | fold (6) | | | |

7. Azioni di contrasto dei software "bot"

Contro i bot si effettuano verifiche per quegli utenti che destinano molte ore giorno della giornata al gioco su partecipando a parecchi tavoli. Se in seguito a questa analisi dovesse risultare reale il sospetto della presenza di un software "bot" che piloti le azioni di gioco, si passa ad una analisi dello storico mani giocate per determinare se le azioni di gioco sono sistematiche e ripetitive. Nel caso fosse riscontrato l'uso di "bot" si procede a sospendere tutti gli account intestati all'utente, ad inviare un report ad ADM e a segnalare la frode telematica alle autorità competenti.

Segnalazione di Operazioni Sospette

Come previsto dalla normativa, il Concessionario si è dotato di apposita procedura per inviare ad UIF (Ufficio d'Informazione Finanziaria di Banca d'Italia) eventuali segnalazioni di operazioni sospette.

La segnalazione si effettua tramite compilazione di apposito form sul portale dedicato di Banca d'Italia di qualsiasi operazione il concessionario ritenesse sospetta per motivi legati al riciclaggio), a cui è stata eseguita registrazione.

Di seguito i passaggi operativi per effettuare la registrazione al portale e l'inserimento della segnalazione SOS:

PROCEDURA: REGISTRAZIONE PORTALE UIF - ADESIONE AL SISTEMA DI SEGNALAZIONE - UTILIZZO SISTEMA DI SEGNALAZIONE

| N. | ATTIVITA' | INFORMAZIONI |
|-----|--|--|
| 1 | REGISTRAZIONE AL PORTALE UIF | a) Registrarsi al sito: https://infostat-uif.bancaditalia.it b) Guida: " Istruzioni per l'accesso e le autorizzazioni " |
| | | |
| 2 | ADESIONE AL SISTEMA DI SEGNALAZIONE DI OPERAZIONI SOSPETTE (SOS) | a) Scarica il " modulo di adesione " b) Guida compilazione modulo: " Istruzioni per la compilazione del modulo di adesione " c) Scarica " il modulo di autocertificazione " d) Guida: " compilazione autocertificazione " |
| 2.1 | INVIO DOCUMENTAZIONE ADESIONE | Invio attraverso e.mail PEC di: a) Modulo di adesione b) Autocertificazione c) Documento di identità a: uif.registrazione@pec.bancaditalia.it Guida: " Invio documentazione adesione " |
| | | |

| | | |
|-----|-----------------------------------|--|
| 3 | DIRITTI PROFILO GESTORE | Acquisizione profilo "Gestore": Abilitazione da parte di Banca d'Italia (e.mail di conferma) |
| 3.1 | GESTIONE ABILITAZIONI | Gestione abilitazioni: a) Accedi al sito b) Gestisci abilitazioni Guida: " Gestioni abilitazioni " |
| | | |
| 4 | DIRITTI PROFILO OPERATORE | Acquisizione profilo "Operatore": a) Registrazione al sito b) Richiesta di delega Guida: " Richiesta di delega " |
| | | |
| 5 | INSERIMENTO SEGNALAZIONI SOSPETTE | Inserimento segnalazioni - Informazioni utili: a) Istruzioni su contenuto Segnalazioni b) Informazioni e dati delle Segnalazioni c) Manuale Operativo SOS ver. 1.3 (Manuale disponibile accedendo al portale UIF dopo l'abilitazione) |

Per l'analisi dell'operazione e la valutazione degli elementi di sospetto, l'operatore fa riferimento sia alle procedure operative di monitoraggio dei conti gioco descritte nel documento, sia agli indicatori di anomalia individuati dalla Banca d'Italia.

In conformità alla normativa dettata in materia di antiriciclaggio il Concessionario provvede ad inoltrare le idonee comunicazioni alle Autorità competenti e ad attuare le relative procedure.

