

Ai gentili clienti
Loro sedi

Videolotteries: obbligo di segnalazione delle giocate sopra Euro 1.000

Gentile cliente, con la presente desideriamo informarla che i **Monopoli di Stato** hanno fornito ai **concessionari precise indicazioni su quali movimenti di gioco segnalare all'Unità di informazione Finanziaria della Banca d'Italia nel rapporto semestrale**. Le suddette informazioni sono indirizzate alle seguenti categorie di contribuenti: *i)* concessionari autorizzati all'esercizio dei giochi pubblici a distanza; *ii)* concessionari degli apparecchi da intrattenimento; *iii)* concessionari del Bingo; *iv)* concessionari delle scommesse. In buona sostanza, **le linee di indirizzo richiedono che il concessionario segnali**, avvalendosi delle procedura automatizzata resa disponibile nell'area all'uso riservata del sito internet istituzionale www.aams.gov.it, **tutte le giocate oltre una certa soglia (euro 1.000), ma non solo**. Infatti, in riferimento alle operazioni sospette da comunicare, le istruzioni precisano che **devono essere tracciate tutte quelle operazioni nelle quali è possibile ravvisare uno dei seguenti indicatori di anomalia: i) comportamento del giocatore; ii) aperture/chiusura dei conti con frequenze elevate atto a dimostrare il trasferimento di denaro non giustificato dall'operatività dei conti in parola; iii) titolarità di più conti giochi; iv) giocate anomale rispetto alla capacità reddituale; iii) conti non utilizzati con assenza totale o parziale di gioco e con giacenze di denaro elevate; iv) gestione delle ricariche: l'esame delle ricariche e della loro frequenza potrebbe portare alla determinazione del passaggio di denaro tra conti; v) movimentazioni anomale: conti di gioco con movimentazioni riguardanti solo ricariche/prelievi**. Indizi simili andranno valutati anche dai titolari delle sale bingo: *i)* vincite elevate ottenute in orari troppo vicini all'apertura; *ii)* vincite che si verificano con cadenze ad intervalli regolari, specialmente se riferite alle tipologie di premi speciali. In ogni caso, **oltre la soglia di Euro 1.000 per ogni singola giocata, i concessionari dovranno tenere conto di movimenti di gioco, anche frazionati, superiori ad Euro 15.000 nell'arco di una settimana**.

Gli obblighi antiriciclaggio per le sale da gioco

Il D.lgs. n. 231/2007 agli artt. 10, 11, 12, 13 e 14 individua tutti i **soggetti su cui gravano gli adempimenti relativi all'antiriciclaggio**. Tali soggetti possono essere distinti in quattro categorie:

- ⇒ **professionisti;**
- ⇒ **intermediari finanziari e altri soggetti esercenti attività finanziaria;**
- ⇒ **revisori contabili;**
- ⇒ **altri soggetti.**

Nella **categoria altri soggetti** si trovano, tra gli altri, **tutti gli operatori che esercitano le seguenti attività:**

- **gestione di case da gioco;**
- **offerta, attraverso la rete internet e altre reti telematiche o di telecomunicazione, di giochi, scommesse o concorsi pronostici con Intermediari finanziari e altri soggetti esercenti attività finanziaria con vincite di denaro** in presenza delle autorizzazioni concesse dal Ministero economia e finanze – Amministrazione autonoma dei monopoli di Stato;
- **offerta, attraverso punti fisici** (agenzie, ricevitorie, sale bingo, negozi, corner, ecc.) **di giochi, scommesse e concorsi pronostici con vincite in denaro** anche in assenza delle autorizzazioni concesse dal Ministero economia e finanze – Amministrazione autonoma dei monopoli di Stato.

Oltre al corretto adempimento degli obblighi previsti dalla normativa antiriciclaggio, **l'Amministrazione Finanziaria chiede ai suddetti operatori di inviare, con cadenza semestrale:**

- ⇒ **il numero di operazioni di importo superiore a mille euro distinte per vincite e giocate;**
- ⇒ **il numero di operazioni effettuate nell'arco di sette giorni di importo pari o superiore ai 15mila euro indipendentemente dal fatto che si tratti di una operazione unica o di giocate frazionate;**
- ⇒ **il numero di operazioni sospette** segnalate all'UIF della Banca d'Italia.

Con due circolari datate 5 luglio 2012, il **Ministro dell'Economia e delle Finanze Amministrazione autonoma dei monopoli di stato (AAMS)** ha ricordato le modalità di invio della **"Richiesta di abilitazione del Concessionario all'Area Riservata"** contenente i dati identificativi degli utenti per i quali si richiede l'abilitazione, nonché i relativi codici di concessione e la partita IVA (nota sprot. n. 1605/Strategi/UPN). Il Ministero ha fornito, inoltre, alcuni **chiarimenti**

sulla compilazione degli schemi mediante i quali i concessionari comunicano semestralmente i dati relativi al tema dell'antiriciclaggio (nota prot. 1586/Strategie/UPN).

OSSERVA

Le suddette circolari sono indirizzate a tutti quei soggetti tenuti alla comunicazione, con cadenza semestrale (primo semestre 2012), dei dati rilevanti in materia di antiriciclaggio, avvalendosi della procedura automatizzata resa disponibile nell'area riservata del sito internet dell'amministrazione www.aams.gov.it. Si tratta in particolare, delle seguenti categorie di soggetti:

- concessionari autorizzati all'esercizio dei giochi pubblici a distanza;
- concessionari degli apparecchi da intrattenimento;
- concessionari del Bingo;
- concessionari delle scommesse

Chiarimenti in merito alla modalità di gioco on line

Per quanto concerne la **modalità di gioco on line**, il Ministero dell'Economia e delle finanze ha, in primo luogo, precisato che il sistema di comunicazione telematica è stato implementato con un nuovo schema dedicato al gioco da remoto. Lo schema in parola si suddivide secondo i seguenti campi:

Campo	Informazione da comunicare
Ricariche	Devono essere i dati relativi al numero di ricariche il cui importo è superiore ad Euro 1.000;
Ricariche operazioni frazionate	Devono essere inseriti i dati relativi al numero di operazioni frazionate (molteplicità di ricariche effettuate nell'arco di sette giorni consecutivi sul medesimo conto di gioco), il cui importo totale è pari o superiore a 15.000 euro;
Prelievi	devono essere indicati i dati relativi al numero di prelievi il cui importo è superiore ad Euro 1.000 ;
Prelievi operazioni frazionate	Devono essere inseriti i dati relativi al numero di operazioni frazionate (molteplicità di prelievi effettuati nell'arco di sette giorni consecutivi sul medesimo conto di gioco), il cui importo totale è pari o superiore ad Euro 15.000;

Il gioco on line si compone di molteplici **tipologie di giochi** sicché, per ciascuna tipologia, il Ministero delle economia e delle finanze ha fornito le seguenti precisazioni.

Tipologia di gioco	Campo della comunicazione	Informazioni da comunicare
	Giochi di carte in forma diversa dal torneo	Devono essere inseriti i dati relativi al numero di operazioni per la quale la somma vinta nella

Giochi di carte in forma diversa dal torneo tra giocatori (poker cash)	operazioni con somma vinta > Euro 1.000	singola sessione di gioco è superiore ad Euro 1.000. La predetta somma deve essere determinata come segue: → posta finale trasferita al conto di gioco (-) → posta iniziale, comprensiva di successivi ulteriori trasferimenti dal conto di gioco e di eventuali bonus).
	Giochi di carte in forma diversa dal torneo operazioni frazionate > Euro 15.000	Devono essere indicati i dati relativi al numero di operazioni frazionate superiori ad Euro 15.000 relative allo stesso conto di gioco. In particolare, devono essere indicati tutti i casi in cui il totale delle somme vinte, da calcolare con le modalità indicate sopra, supera i 15.000 euro nell'arco di sette giorni consecutivi.
Giochi di carte in forma di torneo (poker a torneo) – considerando unicamente le sessioni di gioco a cui partecipano due soli giocatori (c.d. Heads – up)	Giochi di carte in forma di torneo operazioni frazionate > Euro 15.000	Devono essere indicati i dati relativi al numero di operazioni frazionate >15.000 euro relative allo stesso conto di gioco. In altri termini, le informazioni devono riguardare tutti i casi in cui il totale delle somme vinte, al netto delle somme giocate, supera i 15.000 euro nell'arco di sette giorni consecutivi.

Importanti informazioni sono state fornite anche in merito al **corretta compilazione del campo " Operazioni sospette comunicate a UIF"**. In particolare, nella casella in parola devono essere indicati i dati di tutte quelle operazioni sospette rilevate nel semestre di riferimento (1 gennaio 2012 – 30 giugno 2012) nelle quali è possibile ravvisare uno dei seguenti indicatori di anomalia:

- comportamento del giocatore;
- apertura/chiusura dei conti con frequenze elevate atte a dimostrare il trasferimento di denaro non giustificato dall'operatività dei conti stessi;
- conti non utilizzati con assenza totale o parziale di gioco e con giacenze di denaro elevate;
- titolarità di più conti di gioco;
- gestione delle ricariche: l'esame delle ricariche e della loro frequenza potrebbe portare alla determinazione del passaggio di denaro tra conti;
- movimentazioni anomale: conti di gioco con movimentazioni riguardanti solo ricariche/prelievi;
- giocate anomale rispetto alla capacità reddituale.

Chiarimenti in merito alla modalità di gioco su rete fissa

Per quanto riguarda, invece, il **gioco su rete fissa**, viene specificato che nel campo “*giocate*” devono essere inseriti i dati seguendo criteri differenti in relazione alla tipologia di gioco:

Tipologia di gioco	Definizioni
Bingo	Il termine giocata si riferisce alla singola partita.
Apparecchi	Devono essere indicate le giocate effettuate sugli apparecchi terminali che consentono vincite in denaro che non prevedono un limite d’importo all’inserimento del denaro nella macchina stessa (sistemi di gioco per le VLT). In particolare, viene chiarito che devono essere tracciate tutte le giocate (operazioni di inserimento di denaro o di utilizzo di un credito) di importo superiore ad Euro 1.000 effettuate nell’arco temporale compreso tra il primo “ COIN IN” fino all’emissione del Ticket.
Scommesse	Devono essere tracciate tutte le puntate effettuate per cassa, eccedenti l’importi di Euro 1.000.

Nella **casella denominata “vincite”**, le istruzioni precisano che i dati devono essere inseriti nel rispetto dei seguenti criteri, distinti per tipologia di gioco.

Tipologia di gioco	Definizioni
Bingo	Devono essere indicate tutte le vincite di importo superiore ad Euro 1.000
Apparecchi	Devono essere tracciate tutte le vincite intese come insieme di operazioni riferite a tutte le WIN relative all’arco temporale che va dal primo COIN IN fino all’emissione del ticket ovvero, tutte le vincite esposte su ogni ticket di valore nominale superiore ad Euro 1.000
Scommesse	Devono essere tracciate tutte le vincite rimosse per cassa di importo superiore di Euro 1.000

Nella **casella denominata “operazioni sospette comunicate a UIF”** devono essere registrati tutti i dati relativi al numero di operazioni sospette, rilevate nel semestre di riferimento, tenuto conto dei seguenti indicatori di anomalia, distinti per ciascuna tipologia di gioco.

Tipologia di gioco	Indicatori di anomalia
--------------------	------------------------

Bingo	→ Comportamento del giocatore; → vincite elevate conseguite in orari prossimi all'inizio o alla fine dell'orario di apertura della sale; → vincite che si verificano con cadenze ad intervalli regolari, specialmente se riferite alle tipologie di premi speciali.
Apparecchi	→ Comportamento del giocatore; → controllo della congruenza tra somma introdotta e quella giocata; → taglio e numerazione delle banconote utilizzate; → orario delle operazioni con riferimento al numero delle giocate in sala.
Scommesse	→ Comportamento del giocatore

Lo Studio rimane a disposizione per ogni ulteriore chiarimento e approfondimento di Vostro interesse. Cordiali saluti