Antiriciclaggio

Domusbet srl adotta tutte le attività previste dalla normativa antiriciclaggio con particolare riferimento agli obblighi di identificazione ed adeguata verifica dei dati della clientela.

Team Anti Collusion

- 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.

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 all'art. 18 e ss. del D. Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 così come modificato dal D.Lgs. 90/2017.
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 la registrazione, l'utente ha 30 giorni di tempo, come 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 30 giorni, il conto gioco scade automaticamente, e pertanto per la riattivazione è necessario che l'utente invii copia del proprio documento al Team Accounting.
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.
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.
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.

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 30 giorni dall'attivazione.
Il team provvede a conservare una scansione della documentazione relativa all'utente (documento di riconoscimento) nel sistema.

Il Team di Accounting monitora eventuali furti d'identità o comunicazioni di identità false. 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.

Controlli di secondo livello

Il Team Accounting procede alla 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 Domus Bet S.r.l.

La periodicità del controllo di secondo livello dipende dal numero di anomalie rilevate.

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

Ricarica attraverso carta di credito:

in caso di utilizzo di una carta di credito da parte di un'utente finale diretto, viene richiesta al cliente copia della carta utilizzata 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.

Ricarica attraverso bonifico:

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).

Deposito attraverso ricarica scratch:

la normativa consente anche la ricarica del conto gioco attraverso la ricarica scratch che non viene venduta dal Concessionario in maniera diretta, ma attraverso l'intermediazione di cosiddetti promotori. Ai fini del rispetto del limite di circolazione del contante, DomusBet affida l'onere in capo al rivenditore di rispettare - come previsto dal Contratto per l'affidamento delle attività di promozione, pubblicizzazione e diffusione ei giochi pubblici con partecipazione a distanza - le norme in tema di antiriciclaggio.

Sospensione Conti Di Gioco

A seguito di accertata attività collusiva o fraudolenta, il Team Anti Collusion provvede a informare Domus Bet, che può scegliere se sospendere provvisoriamente (da uno a sei mesi) o definitivamente il conto di gioco del giocatore/i reo/i di tale comportamento. La durata del provvedimento è proporzionale alle somme movimentate e alla recidività.

Segnalazione Di Operazioni Sospette

Come previsto dalla normativa, il Concessionario si è dotato di apposita procedura per inviare ad UIF (Ufficio Informazioni Finanziarie di Banca d'Italia) eventuali segnalazioni di operazioni sospette. La segnalazione delle operazioni sospette è disciplinata dall'art. 35 e ss. del D.Lgs 231/2007, così come modificato dal D.Lgs. 90/2017.

Indicatori Anomalia

1)Il cliente fornisce informazioni palesemente inesatte, incomplete ovvero false con riguardo alla propria identità.

a) Il cliente utilizza documenti identificativi che sembrano contraffatti.

2)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.
3)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.
4)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.
5)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.
6)Modalità di gioco tali da suscitare il dubbio che il cliente possa operare per conto di soggetti terzi.
a) Alimentazione del conto gioco online 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.

Quant'altro previsto da decreto Ministeriale Interno del 01.03.2011

Appendice Con Riferimenti Normativi A Cui Devono Attenersi Gli Operatori Di Gioco Online

Art. 3, punto 6, D.Lgs. 231/2007 come modificato dalla Legge del 10/05/2023 n. 52:
-gli operatori di gioco online che offrono, attraverso la rete internet e altre reti telematiche o di telecomunicazioni, giochi, con vincite in denaro, su concessione dell'Agenzia delle dogane e dei monopoli; gli operatori di gioco su rete fisica che offrono, anche attraverso distributori ed esercenti, anche attraverso distributori ed esercenti, a qualsiasi titolo contrattualizzati, giochi, con vincite in denaro, su concessione dell'Agenzia delle dogane e dei monopoli.
Il Concessionario deve disporre di un Archivio Unico Informatico. Tutte le informazioni sono registrate e conservate sulla piattaforma, sia in AUI sia nel back office della Domus Bet (es. gli indirizzi ip, durata della connessione).

art. 52 D.Lgs. 231/2007:
gli operatori di gioco online devono verificare e attenzionare:
-lo stato dei conti di gioco ed in particolare quelli sospesi e quelli sui quali vi siano movimentazioni rilevanti;
-i conti di gioco caratterizzati da una concentrazione anomala di vincite o perdite in un arco temporale limitato, specie se verificatesi su giochi in cui c'e' interazione tra giocatori;
la tipologia degli strumenti di ricarica utilizzati;
-la frequenza e le fasce orarie delle transazioni di ricarica del conto di gioco;
-l'individuazione di anomalie nell'utilizzo del conto di gioco per come desumibili dal rapporto tra depositi e prelievi;
Nei casi suddetti vi deve essere la previsione di meccanismi di immediata estinzione del rapporto contrattuale, comunque denominato, a fronte del venir meno di tali requisiti ovvero di gravi o ripetute infrazioni riscontrate in occasione delle verifiche e dei controlli.

Art. 53 n. 90 D.Lgs. 231/2007:
-gli operatori di gioco online devono identificare e verificare l'identità' di ogni cliente in occasione degli adempimenti necessari all'apertura e alla modifica del conto di gioco previsto ai sensi dell'articolo 24 della legge 7 luglio 2009, n. 88. 14;
-gli operatori di gioco online consentono operazioni di ricarica dei conti di gioco, ai soggetti titolari del conto esclusivamente attraverso mezzi di pagamento idonei a garantire la piena tracciabilità dei flussi finanziari connessi alle operazioni di gioco;
-gli operatori di gioco online acquisiscono e conservano, per un periodo di dieci anni dalla relativa acquisizione, con modalità idonee a garantire il rispetto delle norme dettate dal codice in materia di protezione dei dati personali, le informazioni relative ai dati identificativi conferiti dal cliente all'atto

dell'apertura dei conti di gioco, la data di ogni operazioni di apertura e ricarica dei conti di gioco e di riscossione sui medesimi conti nonché al valore delle medesime operazioni e ai mezzi di pagamento per esse impiegati; l'indirizzo IP, alla data, all'ora e alla durata delle connessioni telematiche nel corso delle quali il cliente, accedendo ai sistemi dell'operatore di gioco online, pone in essere le suddette operazioni.
Ferma la responsabilità del concessionario, in ordine all'adempimento degli obblighi di adeguata verifica e conservazione, le attività di identificazione del cliente sono effettuate dai distributori e dagli esercenti, a qualsiasi titolo contrattualizzati, per il tramite dei quali il concessionario offre servizi di gioco pubblico su rete fisica, a diretto contatto con la clientela ovvero attraverso apparecchi videoterminali.
I distributori e gli esercenti inviano i dati acquisiti, relativi al cliente e all'operazione, al concessionario di riferimento, entro 10 giorni dall'effettuazione dell'operazione. I medesimi soggetti assicurano la conservazione dei dati di cui alla presente lettera per un periodo di due anni dalla data di relativa acquisizione. 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, oppure mediante l'istituzione di un Archivio Informatico Unico (cfr. art. 39 D.lgs 231/07 così come modificato dal D.Lgs 90/2017).