

Le nuove istruzioni di vigilanza in materia di Segnalazioni di Operazioni Sospette

Istruzioni per la rilevazione e la segnalazione delle operazioni sospette - UIF 18 dicembre 2025

16 Febbraio 2026



Il Conto Gioco e le SOS: Le caratteristiche del settore giochi

Relatore: Vito Di Cosola

Data: 16/02/2026

Settore giochi



Brightstar Lottery S.p.A. è la società che, in Italia, controlla MyLotteries S.r.l., operando come player di riferimento nel settore delle lotterie e dei giochi regolamentati. Si tratta di una società con sede a Roma, riconosciuta come holding e operante nel mercato italiano in qualità di concessionario/gestore dei sistemi legati alle lotterie e ai servizi di gioco. Trattasi della società italiana del gruppo globale Brightstar Lottery (Ex Lottomatica spa), nata dalla trasformazione della divisione lotterie IGT nel 2025.



MY LOTTERIES

MyLotteries è la società del Gruppo Brightstar Lottery, autorizzata da ADM - Agenzia delle Dogane e dei Monopoli per l'offerta di giochi a distanza regolamentati

LOTTERIE: Giochi Principali



CASINO'

GIOCHI

VIRTUALI



SLOT



CASINO



LIVE CASINO



giochi di carte



Virtual

Differenze principali: Conto Gioco vs Conto Corrente

Aspetto	Conto Gioco	Conto Corrente
Finalità	Usato <i>solo</i> per giocare online su piattaforme ADM (es. MyLotteries).	Gestione generale del denaro: entrate, pagamenti, bonifici, spese.
Natura giuridica	Non è un conto bancario. È un rapporto continuativo regolamentato da ADM soggetto ad AML	Prodotto bancario regolato dal TUB, con piena operatività finanziaria.
Apertura	Registrazione online + invio documento + limiti di gioco.	Contratto bancario con identificazione piena e servizi accessori.
Alimentazione (Ricariche)	Solo strumenti nominativi : carta, bonifico, PayPal. ✗ No contanti. ✗ No strumenti di terzi.	Contanti, bonifici, giroconti, assegni, versamenti vari.
Uso dei fondi	Solo per giocare e ricevere eventuali vincite.	Libero utilizzo: acquisti, bonifici, pagamenti, investimenti.
Prelievi	SOLO Prelievo delle vincite utilizzando strumenti intestati allo stesso titolare. Consentiti solo se il conto è validato .	Prelievi in contanti, bonifici, ATM, pagamenti ovunque.
Limiti	Limiti di ricarica per operazione, prelievo e gioco imposti da ADM e Gioco Responsabile.	Limiti variabili imposti dalla banca secondo la normativa vigente (es. prelievi, operazioni).
Tracciabilità	Tutto tracciato: ricariche, giocate, vincite e prelievi. Forte controllo AML	Anche tracciato, ma con logiche bancarie standard.
Movimentazione contanti	✗ Assolutamente vietata.	✓ Consentita (entro limiti di legge).
Rischio AML	Rischio Elevato → controllo stringente (carte di terzi, pattem ricarica → prelievo, ecc.).	Rischio Elevato gestito tramite obblighi bancari AML
Titolarità	✓ PF Consentita ✗ PG non consentita.	✓ PF e PG consentita



VS



Utilizzo del Conto Gioco:

1. Apertura del conto Mylotteries:

- Registrarsi sul sito/app e inserire i dati personali;
- fornire un documento d'identità **valido**;
- impostare i limiti di gioco RICARICA (nel range min. 10 € max 950 €)
- validare il conto per renderlo pienamente operativo.

2. Modalità di ricarica del Conto Gioco:

- Carte di credito/debito;
- PayPal;
- Bonifico bancario.

Tutte le operazioni sono completamente tracciate.

3. Utilizzo del Conto Gioco:

- Una volta ricaricato, il cliente può:
 - ✓ Giocare online a Lotto, 10eLotto, MillionDAY, Gratta e Vinci, Casinò, SkillGames ecc.
 - ✓ controllare giocate, estrazioni e vincite direttamente dall'app.



6. Tracciabilità e AML:

- Fortemente monitorato: ogni ricarica, giocata e prelievo è tracciato;
- Elevata attenzione per:
 - ✓ carte di terzi;
 - ✓ pattern anomali;
 - ✓ cicli ricarica;
 - ✓ controllo liste su database reputazionali

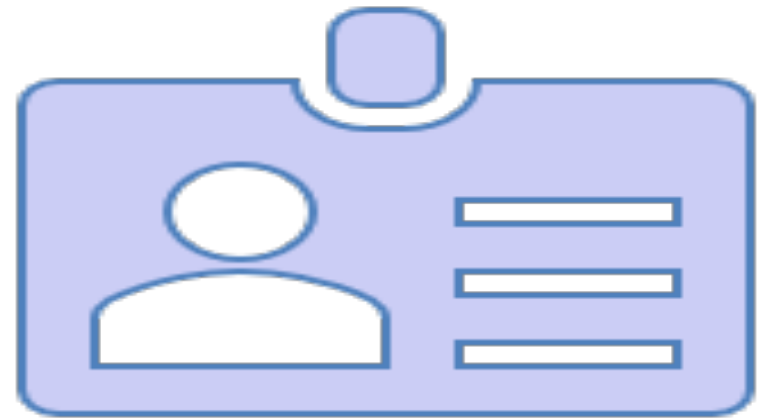
4. Modalità di prelievo:

- Il prelievo è possibile solo se il conto è **validato**.
Regole principali:
 - ✓ si possono prelevare **unicamente** le vincite solo con strumenti intestati al giocatore;
 - ✓ per prelevare con carta, è obbligatorio aver già fatto almeno una ricarica con la stessa carta;
 - ✓ importo minimo: 10 €;
 - ✓ prelievo tramite carta: fino a 2.000 € per operazione;
 - ✓ tempi: in genere 3-5 giorni lavorativi.

5. Perché non si può usare contante:

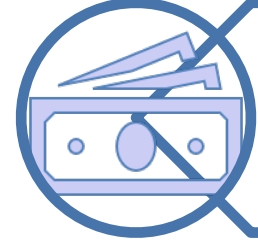
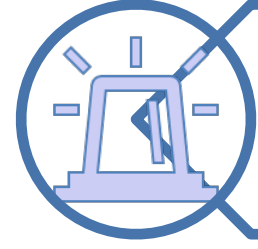
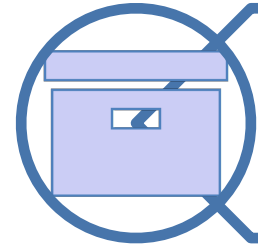
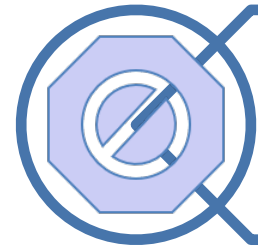
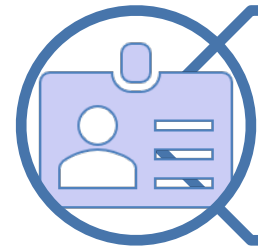
- Il conto gioco MyLotteries, allo stato attuale, **non accetta contanti** perché:
 - ✓ è un conto totalmente digitale;
 - ✓ tutte le transazioni devono essere tracciabili per obblighi Bnakit, ADM;
 - ✓ usare contanti comporterebbe rischio di riciclaggio

Identificazione & Adeguata Verifica

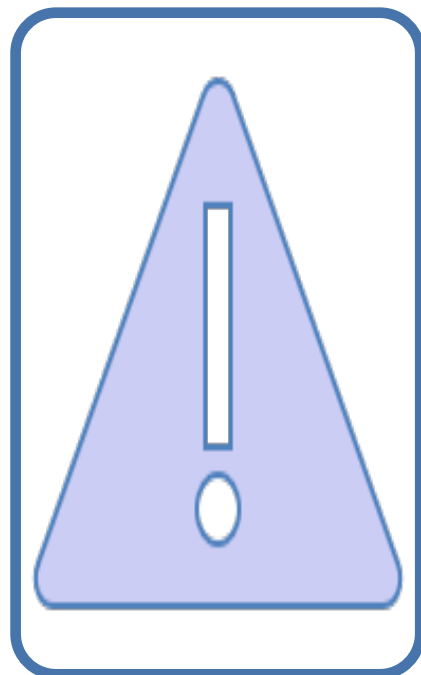


Politiche, procedure e formazione del personale

LINEE GUIDA: I concessionari di gioco adottano procedure e sistemi di controllo adeguati a mitigare e gestire i rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo



Operazioni sospette



- Dubbi sull'identità del cliente
- Stato e movimentazione dei conti di gioco
- Tipologia degli strumenti di ricarica utilizzati
 - Frequenza e fasce orarie delle
 - Anomalie nel rapporto tra depositi e prelievi
 - Uso contemporaneo di più strumenti
 - Strumento di deposito non intestato al giocatore
- Anomalie nei giochi peer-to-peer
 - Alta frequenza sullo stesso tavolo;
 - Partecipazione con utenti apparentemente collegati (IP/ MAC/device linked) o tavoli "ad hoc" per dirottare volumi;
 - Frodi sportive (alterazione quote); Software di gioco non autorizzati.
- **Rischio elevato scratch card** (non applicabile oggi):
 - l'uso della scratch card potrebbe essere consentito solo dopo il completamento dell'adeguata verifica del cliente, comprovato dalla ricezione di un valido documento di riconoscimento.
 - Indicatori dedicati da implementare (frequenza di utilizzo, rapporti percentuali)

Grazie per l'attenzione