

An aerial night view of a city, likely London, with a large stadium (the London Stadium) highlighted by a white hexagonal frame. The stadium's pitch is illuminated in a bright green color. The city lights and the River Thames are visible in the background.

# Tutele nel Mercato dei Giochi On Line

Gli Stati Generali del Diritto di Internet  
II Edizione  
Luiss Guido Carli  
02 Dicembre 2022

**Σntain**

# AGENDA

1. **Riserva di legge a tutela della collettività e dei consumatori**
  
2. **Tutela della collettività**
  - 2.1. **Scelta del contraente**
  - 2.2. **Garanzie concessorie**
  - 2.3. **Contrasto infiltrazioni criminali**
  
3. **Tutela del consumatore**
  - 3.1. **Autolimitazione**
  - 3.2. **Punti Vendita Ricarica**



# 1. RISERVA DI LEGGE A TUTELA DELLA COLLETTIVITÀ E DEI CONSUMATORI

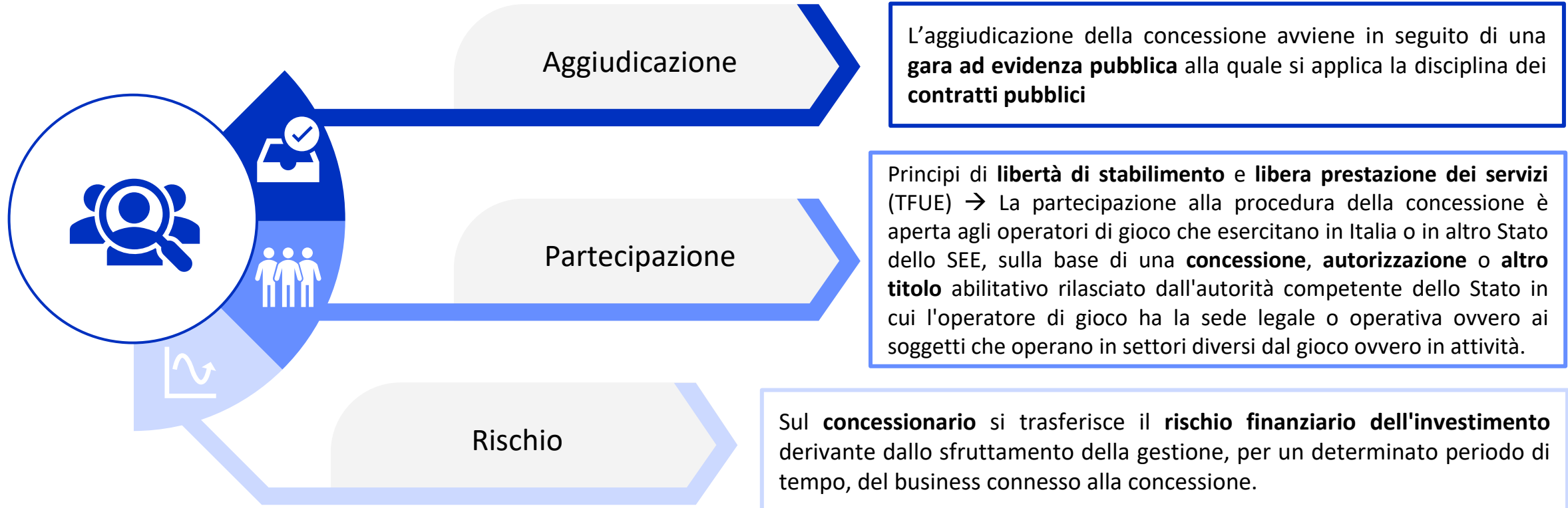
- Le attività di organizzazione ed esercizio dei giochi e delle scommesse sono qualificate come **attività economiche per la prestazione di servizi** e sono affidate e riservate, per legge, **allo Stato** (Decreto Legislativo 14 aprile 1948 n. 496, articolo 1)

La riserva statale sull'organizzazione dei giochi **trova il suo fondamento nell'esigenza di:**



## 2.1. TUTELA DELLA COLLETTIVITÀ – SCELTA DEL CONTRAENTE

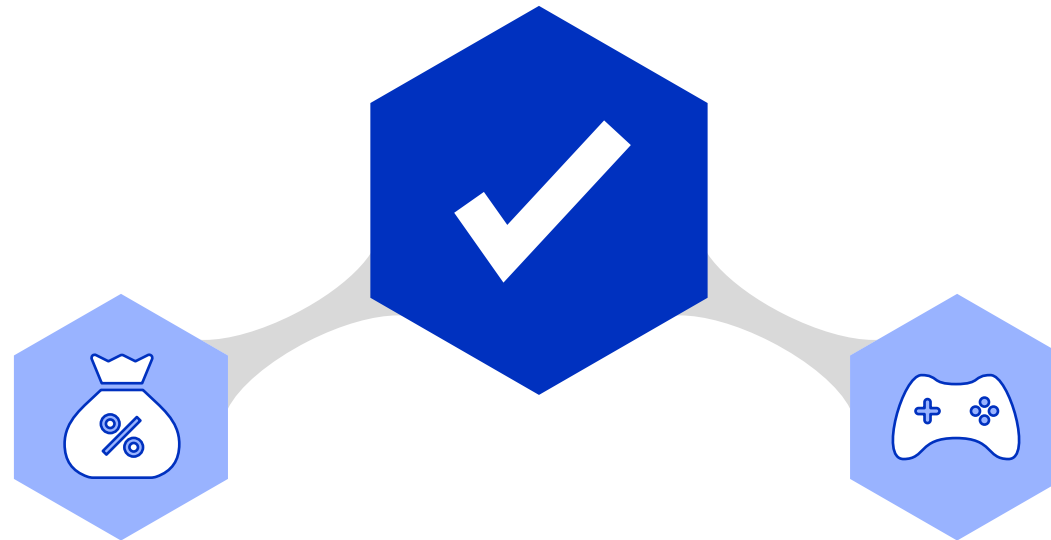
- Il modello italiano di esercizio del gioco pubblico si basa sulla **concessione di servizio** tramite la quale la Pubblica Amministrazione affida ad un **soggetto privato**, scelto attraverso **selezioni a evidenza pubblica**, l'*esercizio* del gioco, mantenendo sull'attività **stringenti poteri di controllo**



## 2.2. TUTELA DELLA COLLETTIVITÀ – GARANZIE CONCESSORIE

- Il concessionario è tenuto a presentare una **garanzia in forma di cauzione**, ovvero attraverso **fideiussione bancaria o assicurativa, irrevocabile** ed a **prima richiesta**

Tale garanzia, che viene presentata **all'atto della sottoscrizione dell'atto di convenzione** ed il cui **importo** viene **definito secondo parametri indicati in Concessione ed adeguato annualmente**, copre cumulativamente, fino alla concorrenza dei relativi massimali, rispettivamente gli obblighi inerenti:



Il tempestivo ed esatto **versamento dell'imposta**, del **canone di concessione** e di **qualsiasi altro provento** stabilito dalla normativa in materia di giochi pubblici **per tutta la durata della concessione**

La **corretta esecuzione delle attività** e funzioni affidate in concessione, nonché all'**assolvimento di tutte le obbligazioni nei confronti dei giocatori** da parte del concessionario.

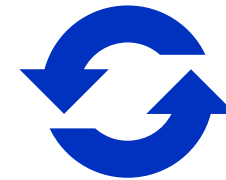
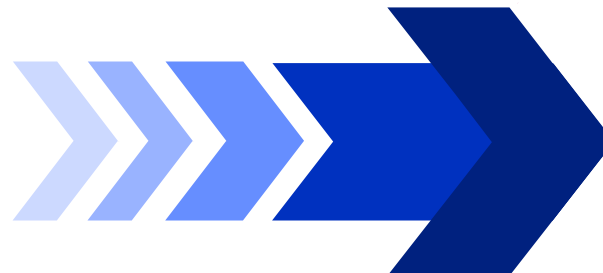
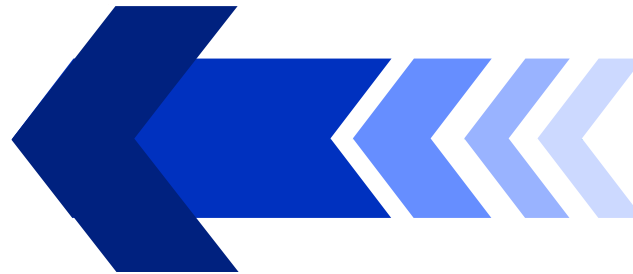
## 2.3. TUTELA DELLA COLLETTIVITÀ – CONTRASTO INFILTRAZIONI CRIMINALI



### TUTELA ANTIMAFIA

- Il concessionario è tenuto a **rispettare la vigente normativa antimafia, che per il settore dei giochi è più stringente rispetto ad altri settori**. In particolare, con frequenza annuale, il concessionario è obbligato a:

**Comunicare i nominativi** nonché fornire la relativa **certificazione antimafia** delle **figure apicali dell'azienda** nonché del coniuge non separato ed i familiari conviventi di maggiore età



**Aggiornare tale documentazione** in caso di qualsiasi **modifica della compagine societaria**

## 2.3. TUTELA DELLA COLLETTIVITÀ – CONTRASTO INFILTRAZIONI CRIMINALI

- La legge impone inoltre al concessionario l'**obbligo di tracciabilità dei flussi finanziari in entrata ed in uscita**, ad es. viene imposto l'utilizzo di **conti correnti dedicati che consentano di apporre sui pagamenti il cosiddetto CIG, Codice Identificativo Gara**, relativo alla concessione di riferimento, in modo tale che gli organi inquirenti possano rintracciare con facilità i flussi finanziari in entrata e in uscita delle singole concessioni

### Strumenti di pagamento

Gli importi che transitano sul conto di gioco sono movimentati attraverso **strumenti di pagamento tracciabili e non anonimi** in conformità con la disciplina antiriciclaggio.

### Registrazione operazioni

Le **operazioni** derivanti dall'esecuzione del contratto di conto di gioco sono **registrate sul conto di gioco che è attivato solo a seguito della convalida da parte del Sistema Centrale di ADM** e alla ricezione della **copia di un documento di identificazione** in corso di validità.

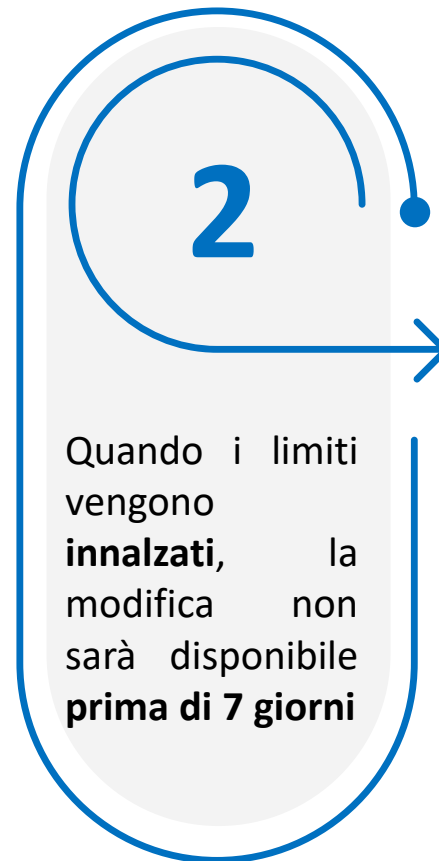
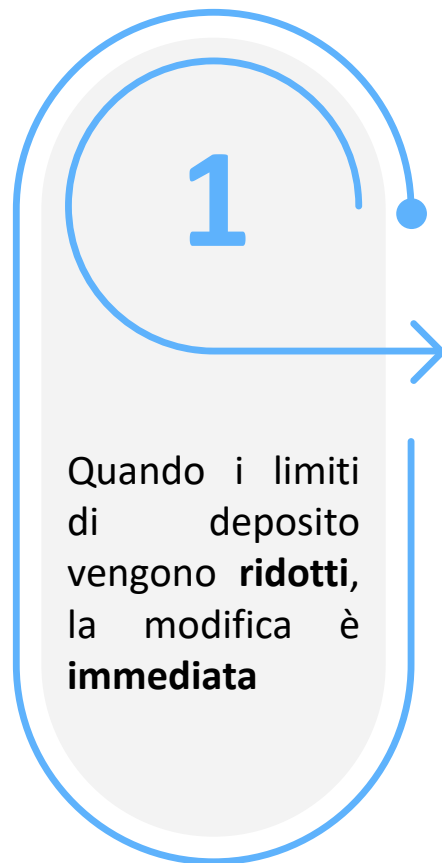


### Controllo contabile

I concessionari sono sottoposti al **controllo contabile da parte della Corte dei Conti sulle somme relative alla raccolta del gioco pubblico**. Ciò presuppone la **predisposizione e la presentazione annuale del cosiddetto “conto giudiziale”** da parte degli operatori con concessione che sono quindi qualificati quindi come “agenti contabili” al pari degli agenti della riscossione, la cui regolarità viene pertanto verificata dal Giudice contabile.

## 3.1. TUTELA DEL CONSUMATORE – AUTOLIMITAZIONE

- Oltre alle tutele sopra menzionate, il conto di gioco è aperto presso la specifica piattaforma, la cui apertura è anche strettamente subordinata all'attivazione, da parte dell'utente, di specifici meccanismi di autolimitazione e della conseguente scelta obbligatoria di un limite di deposito per un determinato periodo temporale:



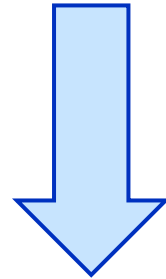
Questo serve ad **evitare che l'utente faccia delle scelte avventate seguendo l'entusiasmo legato al gioco**

Si tratta di strumenti di prevenzione molto importanti che un concessionario **deve obbligatoriamente mettere disposizione dei propri clienti** per limitare i comportamenti a rischio.



## 3.2. TUTELA DEL CONSUMATORE – PUNTI VENDITA RICARICA

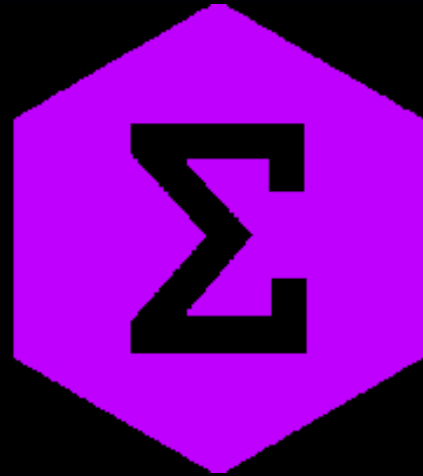
- Tema collegato alla tutela del giocatore online è l'annosa questione dei PVR, ossia Punti Vendita Ricarica, i quali, tutt'oggi, **non sono puntualmente disciplinati dal nostro ordinamento**



**Tale materia necessita una regolamentazione puntuale**, che potrebbe essere adottata a valle del riordino che il settore attende ormai da molti anni



**Grazie**



**Σntain**

