



CartaLIS - Risk Management & AML

Maurizio Rubini Compliance Officer GTECH SpA

CARTALIS: RELATED PARTIES

CartaLIS IMEL S.p.A. è un Istituto di Moneta Elettronica, issuer di carte prepagate, che utilizza i circuiti Visa e Mastercard; la Società è partecipata all'**85%** da **Lottomatica Italia Servizi S.p.A.** e per il **15%** da **Banca Sella Holding S.p.A.**



- **Lottomatica con** rete di vendita, ricarica e accettazione, infrastruttura tecnologica nei pv (terminali, pos, stampanti), competenze B2B & B2C, capacità di sviluppo nuovi prodotti e servizi;
- **Banca Sella con** infrastruttura sistemi di pagamento (card management, issuing, acquiring). competenza e know how bancario



CARTALIS KEY FACTS

CARTALIS

- Secondo operatore nel mercato
- 15.000 Punti vendita abilitati alla distribuzione di moneta elettronica, aperti 7/7 quasi 24 ore (i migliori punti vendita della rete Lottomatica)
- 30.000 punti vendita per la Ricarica delle Carte (bar, tabaccai, ecc.)
- Rete di ricarica di 8000 ATM
- 1,5 Mio carte attive in costante crescita

Sviluppo di prodotti co-branded

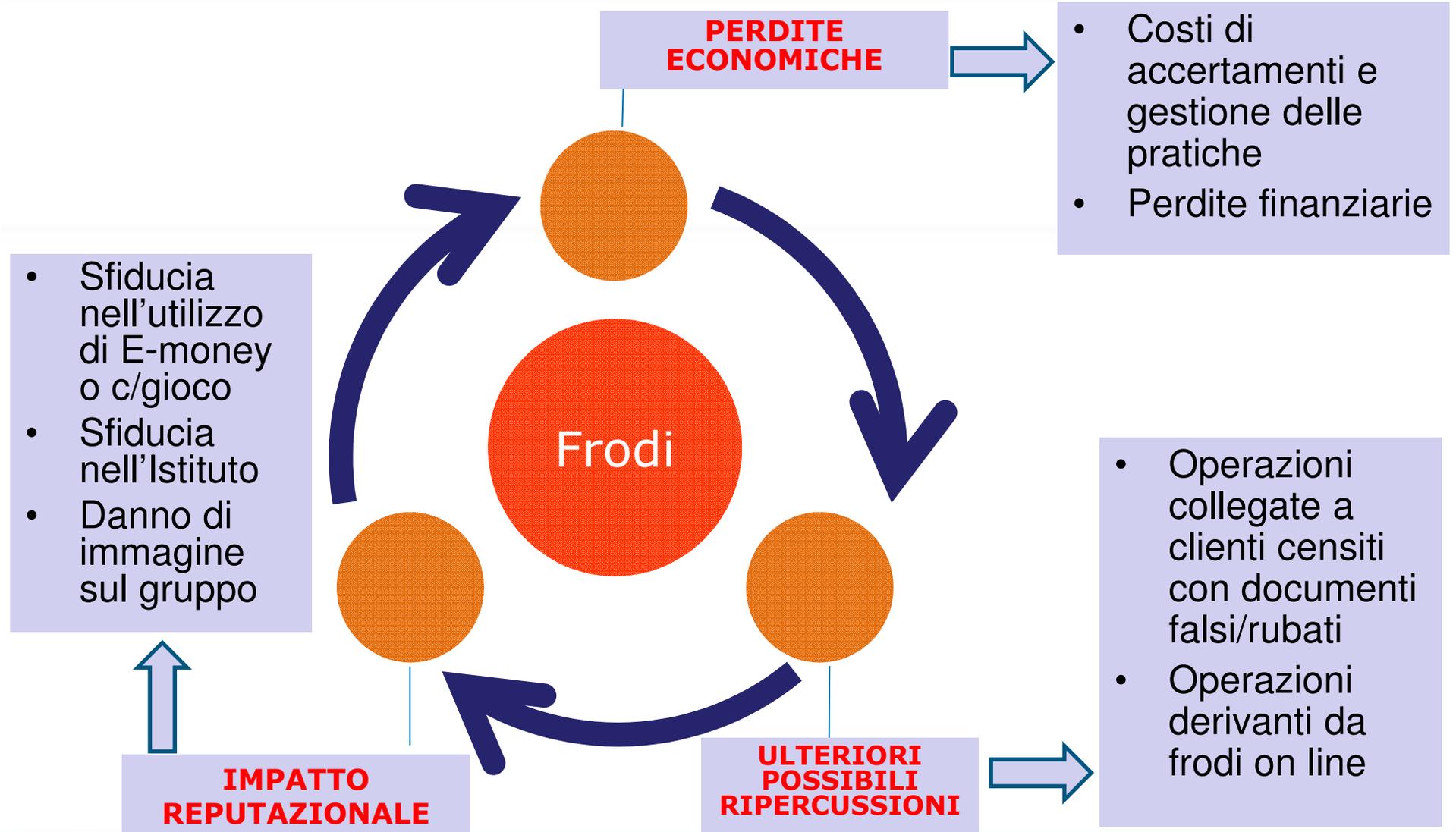
- Offerta di prodotti personalizzati sulle esigenze dei partner
- Acquiring on us (esterno ai circuiti) con vantaggi commissionali per i partner
- Riversamento in tempo reale delle vincite dei clienti da conto gioco (per Lottomaticard e Stars Card) per il conto PayPal la stessa funzionalità consente di trasferimento real time e gratis delle somme dal conto PayPal alla carta



CARTALIS: COSA POSSO FARE CON LE NS. CARTE PREPAGATE

- pagamenti su internet in tutta sicurezza
- acquisti in Italia e all'estero sul circuito Visa Electron/MasterCard e per prelevare denaro dagli sportelli bancomat
- ricaricare la carta prepagata comodamente sotto casa
- visualizzare nell'area dedicata dell'Home Banking: l'estratto conto, liste movimenti, attivare gli sms di alert per le spese effettuate
- fare e ricevere bonifici e accrediti direttamente sulla carta grazie all'IBAN personalizzato
- trasferire denaro da carta a carta
- fare ricariche telefoniche da proprio internet banking o con e-phone scaricando l'app

CARTALIS: GLI EFFETTI DELLE FRODI



CARTALIS – Risk Management & AML Structure



- GTECH & Banca Sella**
- Audit & Security
 - IT Security
 - Call Centre CRM
 - Issuing & Acquiring RM
 - Anti-Phishing & Web monitoring Support



**Merchant Network
F2F Verification**



**3° Parties
Knowledge
Sharing**



CartaLIS-GTECH Centralised Risk Management & AML

- Fraud Monitoring and Prevention
 - AML Monitoring
 - Fraud Call Centre
- Police Communication
- Document Verification
- Claims Management

**Judicial Authorities
Investigation & Cooperation**

