



ΕΘΝΙΚΗ
ΑΡΧΗ
ΣΤΟΙΧΗΜΑΤΩΝ

ΕΓΓΡΑΦΟ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗΣ

σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας με βάση την οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20^{ης} Μαΐου 2015.



ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	4
1.1. Νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες	4
1.2. Ο ρόλος της Εθνικής Αρχής Στοιχημάτων	4
1.3. Σκοπός του παρόντος έγγραφου διαβούλευσης	4
1.4. Ορισμοί όπως προβλέπονται από την 4 ^η Οδηγία και άλλοι σχετικοί ορισμοί	6
1.5. Προτεινόμενα Θέματα προς διαβούλευση	7
1.6. Ερωτήσεις διαβούλευσης	7
2. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ	8
2.1. Απαιτήσεις της 4 ^{ης} Οδηγίας.....	8
2.2. Επεξήγηση των απαιτήσεων.....	10
2.3. Ερωτήσεις διαβούλευσης	16
3. ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ	17
3.1. Απαίτηση της 4 ^{ης} Οδηγίας.....	17
3.2. Επεξήγηση της απαίτησης.....	17
3.3. Σύναψη επιχειρηματικής σχέσης με το σύνολο του πελατολογίου	18
3.4. Επίβλεψη του ορίου των 2.000 ευρώ	18
3.5. Ερωτήσεις διαβούλευσης	19
4. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑΝΟΗΣΗΣ ΤΗΣ ΠΕΛΑΤΕΙΑΚΗΣ ΒΑΣΗΣ (ΚΥC)	21
4.1. Απαίτηση της 4 ^{ης} Οδηγίας.....	21
4.2. Επεξήγηση της απαίτησης.....	21
4.3. Ερωτήσεις διαβούλευσης	23
5. ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΒΑΣΕΙ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	24
5.1. Απαιτήσεις της 4 ^{ης} Οδηγίας.....	24
5.2. Επεξήγηση των απαιτήσεων.....	25
5.3. Ερωτήσεις διαβούλευσης	29
6. ΠΟΛΙΤΙΚΩΣ ΕΚΤΕΘΕΙΜΕΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ (ΠΕΠ).....	30
6.1. Απαίτηση της οδηγίας	30
6.2. Επεξήγηση της απαίτησης.....	30
6.3. Ερωτήσεις διαβούλευσης	33
7. ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΛΕΓΧΟ ΤΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ	34
7.1. Απαίτηση της 4 ^{ης} Οδηγίας.....	34
7.2. Επεξήγηση της απαίτησης.....	34
7.3. Ερωτήσεις διαβούλευσης:	36
8. ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ.....	37

8.1.	Απαίτηση της 4ης Οδηγίας.....	37
8.3	Ερωτήσεις διαβούλευσης:	38
9.	ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ.....	39
9.1.	Απαίτηση της 4 ^{ης} οδηγίας.....	39
9.2.	Επεξήγηση της οδηγίας	39
9.3.	Ερωτήσεις διαβούλευσης	40
10.	ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ.....	41
10.1.	Απαίτηση της οδηγίας.....	41
10.2.	Επεξήγηση της οδηγίας.....	41
10.3.	Ερωτήσεις διαβούλευσης.....	41
11.	ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ ΚΑΙ ΑΝΑΦΟΡΑ ΥΠΟΠΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ / ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ	42
11.1.	Απαίτηση της οδηγίας.....	42
11.2.	Επεξήγηση της οδηγίας.....	42
11.3.	Ερωτήσεις διαβούλευσης.....	44
12.	ΚΑΤΑΓΡΑΦΗ ΚΑΙ ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΝΟΜΟ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ.....	46
12.1.	Απαίτηση της οδηγίας.....	46
12.2.	Επεξήγηση της οδηγίας.....	47
12.3.	Ερωτήσεις διαβούλευσης.....	47
13.	ΠΩΣ ΝΑ ΥΠΟΒΑΛΕΤΕ ΤΗΝ ΑΠΑΝΤΗΣΗ ΣΑΣ ΣΤΗ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΗ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ	49
14.	ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ.....	50

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1.1. Νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες

- 1.1.1. Η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (ζέπλυμα χρήματος) και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας είναι ίσως από τα πιο σοβαρά προβλήματα που αντιμετωπίζει η κάθε χώρα. Για την άμεση αντιμετώπιση του προβλήματος η στοχοθετημένη και αναλογική πρόληψη της χρήσης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας είναι απαραίτητη.
- 1.1.2. Αυτό μπορεί να επιτευχθεί δια μέσω των διαδικασιών και ελέγχων που μπορεί να εφαρμόζει η κάθε επιχείρηση καθώς και οι υπάλληλοι τους, αλλά και σε γενικότερο επίπεδο όλα τα κράτη μέλη.
- 1.1.3. Ο κίνδυνος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες είναι αυξημένος στον τομέα των τυχερών παιχνιδιών. Προκειμένου να μετριασθεί ο κίνδυνος θα πρέπει να καθιερωθεί η υποχρέωση των παρόχων υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών να λαμβάνουν μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη.

1.2. Ο ρόλος της Εθνικής Αρχής Στοιχημάτων

- 1.2.1. Σύμφωνα με τον περί Στοιχημάτων Νόμο του 2012, στις αρμοδιότητες της Εθνικής Αρχής Στοιχημάτων (εφεξής η «Αρχή»), είναι και η έκδοση οδηγιών προς τους πάροχους υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών (αδειούχους αποδέκτες Κλάσης Α ή Β και εξουσιοδοτημένους αντιπροσώπους και κατόχους άδειας υποστατικού), για την εφαρμογή προληπτικών μέτρων για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, καθώς και η εποπτεία τους, με σκοπό την εξακρίβωση ότι οι εν λόγω οδηγίες εφαρμόζονται.

1.3. Σκοπός του παρόντος έγγραφου διαβούλευσης

- 1.3.1. Το παρόν έγγραφο ορίζει τις απαιτήσεις για τους αδειούχους αποδέκτες Κλάσης Α και Β, καθώς και αδειούχους εξουσιοδοτημένους αντιπροσώπους. Οι συγκεκριμένες υποχρεώσεις θα τεθούν σε ισχύ δυνάμει της μεταφοράς στο κυπριακό δίκαιο της Οδηγίας ΕΕ 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ημερομηνίας 20 Μαΐου 2015 σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (εφεξής η «4^η Οδηγία»).
- 1.3.2. Οι προτάσεις οι οποίες θα κατατεθούν από τους εμπλεκόμενους φορείς θα χρησιμοποιηθούν για τη διαμόρφωση της Οδηγίας της Αρχής σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων

από παράνομες δραστηριότητες (ξέπλυμα χρήματος) και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (εφεξής η ΚΕΧ/ΧΤ) .

- 1.3.3. Σκοπός του παρόντος εγγράφου είναι να παρέχει μια γενική επεξήγηση των βασικών υποχρεώσεων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και ένα γενικό πλαίσιο σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο αναμένεται ότι οι αδειούχοι κλάσης Α και Β, οι εξουσιοδοτημένοι αντιπρόσωποι, καθώς και όλα τα εμπλεκόμενα μέλη θα συμμορφώνονται με τις συγκεκριμένες υποχρεώσεις. Το παρόν έγγραφο θα αποτελέσει τη βάση για την έκδοση ενός λεπτομερούς εγγράφου καθοδήγησης για τον συγκεκριμένο, σκοπό το οποίο θα εκδοθεί σε μεταγενέστερο στάδιο, μετά-την έκδοση της Οδηγίας της Αρχής.
- 1.3.4. Το έγγραφο χωρίζεται σε 11 βασικά τμήματα, καθένα από τα οποία αντιστοιχεί σε ό,τι θεωρεί η Αρχή ως οι βασικές υποχρεώσεις ΚΕΧ/ΧΤ.
- 1.3.5. Το παρόν έγγραφο δεν καλύπτει το σύνολο των υποχρεώσεων ΚΕΧ/ΧΤ και η παράλειψη οποιασδήποτε αναφοράς σε άλλες υποχρεώσεις ΚΕΧ/ΧΤ δεν θεωρείται ότι ισοδυναμεί με το ανεφάρμοστο αυτών.
- 1.3.6. Συνιστάται ιδιαιτέρως στους εποπτευόμενους της Αρχής και σε όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη να διαβάσουν το παρόν έγγραφο, να λάβουν σοβαρά υπόψη όλες τις προτάσεις και να απαντήσουν εντός του προσδιορισμένου χρόνου, με τον τρόπο τον οποίο καθορίζεται κατωτέρω.
- 1.3.7. Είναι σημαντικό για τους εποπτευόμενους της Αρχής και τα άλλα ενδιαφερόμενα μέρη να σημειώσουν ότι το παρόν έγγραφο αποτελείται μόνο από προτάσεις και ο ρόλος του είναι καθαρά ενημερωτικός/συμβουλευτικός. Κατά συνέπεια, η Αρχή δεν δεσμεύεται από το περιεχόμενο του παρόντος εγγράφου, το οποίο υπόκειται σε αλλαγές και αναθεωρήσεις μετά την υποβολή τυχόν επισημάνσεων και εισηγήσεων εκ μέρους των εποπτευόμενων και άλλων ενδιαφερόμενων μερών.
- 1.3.8. Το παρόν έγγραφο, μαζί με τα σχόλια που θα ληφθούν, θα αποτελέσουν τη βάση για τη σύνταξη της σχετικής Οδηγίας και των κατευθυντήριων γραμμών, τα οποία θα εκδώσει η Αρχή για τον συγκεκριμένο σκοπό.
- 1.3.9. Οι εποπτευόμενοι της Αρχής και όλοι οι εμπλεκόμενοι φορείς καλούνται να υποβάλουν οποιοσδήποτε επισημάνσεις ενδέχεται να έχουν σχετικά με το παρόν έγγραφο στην ηλεκτρονική διεύθυνση directives@nba.gov.cy μέχρι τις 16 Φεβρουαρίου 2018.

1.4. Ορισμοί όπως προβλέπονται από την 4^η Οδηγία και άλλοι σχετικοί ορισμοί

- 1.4.1. **«Υπηρεσίες τυχερών παιχνιδιών»:** νοούνται οι υπηρεσίες χρηματικού στοιχήματος σε τυχερά παιχνίδια, συμπεριλαμβανομένων εκείνων με κάποιο στοιχείο δεξιότητας όπως λαχεία, παιχνίδια καζίνο, παιχνίδια πόκερ και πράξεις στοιχηματισμού, που προσφέρονται σε συγκεκριμένο χώρο ή με οποιοδήποτε μέσο εξ αποστάσεως, με ηλεκτρονικά μέσα ή με κάθε άλλη τεχνολογία διευκόλυνσης της επικοινωνίας, και ύστερα από ατομικό αίτημα του αποδέκτη των υπηρεσιών,
- 1.4.2. **«Στοίχημα»** σημαίνει οποιοδήποτε είδος στοιχήματος διενεργείται επί αθλητικών ή άλλων γεγονότων από αριθμό φυσικών προσώπων που συμμετέχουν σε αυτό, υπό τον όρο ότι τα κέρδη κάθε πελάτη καθορίζονται από το πρόσωπο που διοργανώνει το στοίχημα, πριν ή κατά το χρόνο διενέργειας του, με αναφορά, τόσο στο ποσό που ο κάθε πελάτης κατέβαλε για τη συμμετοχή του στο στοίχημα, όσο και στην καθορισμένη τιμή απόδοσης του συγκεκριμένου στοιχήματος και το οποίο διεξάγεται κατόπιν άδειας στοιχήματος Κλάσης Α ή Β, ως προβλέπεται στον περί στοιχημάτων Νόμο
- 1.4.3. **«Συναλλαγή»:** Η «Συναλλαγή» αποτελείται από την κατάθεση ενός στοιχήματος, συμπεριλαμβανομένων:
- της αγοράς από, ή της ανταλλαγής με το καζίνο, μαρκών για χρήση σε τυχερά παιχνίδια στο καζίνο,
 - της πληρωμής για χρήση των μηχανημάτων τυχερών παιχνιδιών,
 - της κατάθεσης κεφαλαίων/πληρωμής που απαιτούνται για τη συμμετοχή σε λοταρία ή σε στοίχημα,
 - της κατάθεσης κεφαλαίων που απαιτούνται για τη συμμετοχή σε εξ αποστάσεως τυχερά παιχνίδια ή
 - της είσπραξης των κερδών, συμπεριλαμβανομένων της ανάληψης των κεφαλαίων που κατατίθενται για τη συμμετοχή σε εξ αποστάσεως τυχερά παιχνίδια ή των κερδών που προκύπτουν από τον στοιχηματισμό των κεφαλαίων αυτών.
- 1.4.4. **«Υπόχρεες οντότητες»:** Σύμφωνα με την 4η Οδηγία είναι πάροχοι υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών. Υπόχρεες οντότητες για τις απαιτήσεις του παρόντος έγγραφου διαβούλευσης είναι οι αποδέκτες Κλάσης Α και Κλάσης Β και οι εξουσιοδοτημένοι ~~και~~ αντιπρόσωποι.
- 1.4.5. **«Επιχειρηματική σχέση»** νοείται η επιχειρηματική, επαγγελματική ή εμπορική σχέση η οποία συνδέεται με τις επαγγελματικές δραστηριότητες των υπόχρεων οντοτήτων και η οποία αναμένεται, κατά τον χρόνο σύναψης της επαφής, ότι θα έχει κάποια διάρκεια.
- 1.4.6. **«Πελάτης»:** Σε σχέση με αυτό το έγγραφο διαβούλευσης σημαίνει τον πελάτη που στοιχηματίζει σε αδειοδοτημένη στοιχηματική εταιρεία.

1.5. Προτεινόμενα Θέματα προς διαβούλευση

1.5.1. Τα θέματα που παρατίθενται στη συνέχεια είναι τα θέματα που η Αρχή θεωρεί ως βασικούς τομείς συζήτησης, προκειμένου να καλύψει τις βασικές υποχρεώσεις των υπόχρεων οντοτήτων και άλλων ενδιαφερόμενων μερών, όπως ορίζονται από την 4^η Οδηγία. Οι ερωτήσεις που υποβάλλονται καλύπτουν τους κάτωθι τομείς, οι οποίοι δεν αποτελούν εξαντλητικό κατάλογο:

- i. Δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη
- ii. Κατώτατο όριο δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη
- iii. Απαιτήσεις κατανόησης της πελατειακής βάσης
- iv. Αξιολόγηση του κινδύνου και προσέγγιση βάσει κινδύνου
- v. Πολιτικώς Εκτεθειμένα Πρόσωπα
- vi. Υπεύθυνος για τον έλεγχο της συμμόρφωσης
- vii. Εκπαίδευση
- viii. Πραγματικός δικαιούχος
- ix. Παρακολούθηση συναλλαγών
- x. Αναφορά ύποπτων συναλλαγών
- xi. Καταγραφή και διαγραφή δεδομένων

1.6. Ερωτήσεις διαβούλευσης

Ερ. 1: Υπάρχουν οποιαδήποτε θέματα που προκύπτουν από το μέρος αυτό και για τα οποία θα θέλατε κάποιες περαιτέρω επεξηγήσεις ή θα θέλατε να επισημάνετε κάποιο σχόλιο;

2. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ

2.1. Απαιτήσεις της 4^{ης} Οδηγίας

2.1.1. Τα κράτη μέλη μεριμνούν ώστε οι υπόχρεες οντότητες να εφαρμόζουν τα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη στις εξής περιστάσεις:

- α) όταν συνάπτουν επιχειρηματική σχέση,
- β) για παρόχους υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών, κατά την είσπραξη των κερδών, κατά την κατάθεση του στοιχήματος ή και στις δύο περιπτώσεις, όταν πραγματοποιούν συναλλαγές που ανέρχονται σε ποσό ίσο ή μεγαλύτερο των 2.000 ευρώ, είτε η συναλλαγή πραγματοποιείται με μία και μόνη πράξη είτε με περισσότερες της μιας πράξεις που φαίνεται να συνδέονται μεταξύ τους,
- γ) όταν υπάρχει υπόνοια νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ανεξάρτητα από οποιαδήποτε παρέκκλιση, εξαίρεση ή κατώτατο όριο,
- δ) όταν υπάρχουν αμφιβολίες για την ακρίβεια ή την επάρκεια των δεδομένων που συγκεντρώθηκαν ήδη για την εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη.

2.1.2. Τα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη περιλαμβάνουν:

- α) την εξακρίβωση και την επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη βάσει εγγράφων, δεδομένων ή πληροφοριών από αξιόπιστη και ανεξάρτητη πηγή,
- β) την εξακρίβωση της ταυτότητας του πραγματικού δικαιούχου και τη λήψη εύλογων μέτρων για την επαλήθευση της ταυτότητάς του, ώστε η υπόχρεη οντότητα να έχει τη βεβαιότητα ότι γνωρίζει τον πραγματικό δικαιούχο· όσον αφορά τα νομικά πρόσωπα, τις εταιρείες καταπιστευματικής διαχείρισης, τις εταιρείες, τα ιδρύματα και τα παρεμφερή νομικά μορφώματα, τη λήψη εύλογων μέτρων για να γίνει κατανοητή η διάρθρωση της κυριότητας και του ελέγχου του πελάτη,
- γ) την αξιολόγηση και, ανάλογα με την περίπτωση, τη συλλογή πληροφοριών για τον σκοπό και τη σκοπούμενη φύση της επιχειρηματικής σχέσης,
- δ) την άσκηση συνεχούς εποπτείας όσον αφορά την επιχειρηματική σχέση, με ενδεδεγμένη εξέταση των συναλλαγών που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια αυτής της σχέσης, προκειμένου να εξασφαλίζεται ότι οι συναλλαγές που διενεργούνται συνάδουν με τις γνώσεις της υπόχρεης οντότητας σχετικά με τον πελάτη, την επιχείρηση και το προφίλ του κινδύνου, και, εφόσον απαιτείται, σχετικά με την προέλευση των χρηματικών ποσών, καθώς και τη διασφάλιση της τήρησης ενημερωμένων εγγράφων, δεδομένων ή πληροφοριών.

2.1.3. Ωστόσο, οι υπόχρεες οντότητες μπορούν να καθορίζουν την έκταση των μέτρων αυτών ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου.

2.1.4. Τα κράτη μέλη απαιτούν να πραγματοποιείται η επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη και του πραγματικού δικαιούχου πριν από τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης ή την πραγματοποίηση της συναλλαγής.

- 2.1.5. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 2.1.4., τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέπουν να ολοκληρώνεται η επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη και του πραγματικού δικαιούχου (όπου εφαρμόζεται) κατά τη διάρκεια της σύναψης επιχειρηματικής σχέσης, εφόσον αυτό απαιτείται για να μη διακοπεί η ομαλή διεξαγωγή των δραστηριοτήτων και εφόσον ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας είναι μικρός. Στις περιπτώσεις αυτές, οι εν λόγω διαδικασίες ολοκληρώνονται το συντομότερο δυνατόν μετά την αρχική επαφή και πριν από την πραγματοποίηση της επόμενης συναλλαγής.
- 2.1.6. Όταν η υπόχρεη οντότητα δεν μπορεί να συμμορφωθεί προς τις απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, τα κράτη μέλη απαιτούν να μην πραγματοποιήσει συναλλαγή μέσω τραπεζικού λογαριασμού, να συνάψει επιχειρηματική σχέση ή να πραγματοποιήσει τη συναλλαγή, περατώνουν δε την επιχειρηματική σχέση και εξετάζουν το ενδεχόμενο υποβολής αναφοράς για ύποπτη συναλλαγή στη Μονάδα Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης (ΜΟ.Κ.Α.Σ.) σε σχέση με τον πελάτη.
- 2.1.7. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τις υπόχρεες οντότητες να εφαρμόζουν τα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, όχι μόνον σε όλους τους νέους πελάτες, αλλά και στους υφιστάμενους πελάτες την κατάλληλη χρονική στιγμή, ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου του κάθε πελάτη και όταν μεταβάλλονται οι περιστάσεις του πελάτη.
- 2.1.8. **Απλουστευμένη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη**
- 2.1.8.1. Όταν ένα κράτος μέλος ή μια υπόχρεη οντότητα εντοπίζει τομείς μικρότερου κινδύνου, το εν λόγω κράτος μέλος μπορεί να επιτρέπει στις υπόχρεες οντότητες να εφαρμόζουν απλουστευμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη.
- 2.1.8.2. Πριν εφαρμόσουν απλουστευμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, οι υπόχρεες οντότητες βεβαιώνονται ότι η επιχειρηματική σχέση ή η συναλλαγή παρουσιάζει χαμηλό βαθμό κινδύνου.
- 2.1.8.3. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι υπόχρεες οντότητες παρακολουθούν επαρκώς τη συναλλαγή και την επιχειρηματική σχέση, ώστε να είναι δυνατός ο εντοπισμός ασυνήθιστων ή ύποπτων συναλλαγών.
- 2.1.9. **Αυξημένη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη**
- 2.1.9.1. Στις περιπτώσεις που αναφέρονται στα άρθρα 19 μέχρι 24 της 4^{ης} Οδηγίας, τα οποία και επεξηγούνται πιο κάτω, και όταν συναλλάσσονται με φυσικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες με εγκατάσταση σε τρίτες χώρες, που χαρακτηρίζονται από την Επιτροπή ως τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου, καθώς επίσης και σε άλλες περιπτώσεις υψηλότερου κινδύνου που προσδιορίζονται από τα κράτη μέλη ή τις υπόχρεες οντότητες, τα κράτη μέλη απαιτούν από τις υπόχρεες οντότητες να εφαρμόζουν ενισχυμένα μέτρα δέουσας

επιμέλειας ως προς τον πελάτη, ώστε να διαχειρίζονται και να μετριάζουν κατάλληλα τους κινδύνους αυτούς.

- 2.1.9.2. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι στις εν λόγω περιπτώσεις οι υπόχρεες οντότητες χρησιμοποιούν προσέγγιση βάσει του κινδύνου.
- 2.1.9.3. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τις υπόχρεες οντότητες να εξετάζουν, στο μέτρο του ευλόγως δυνατού, το ιστορικό και τον σκοπό όλων των πολύπλοκων και ασυνήθιστα μεγάλων συναλλαγών, και όλα τα ασυνήθιστα είδη συναλλαγών, που πραγματοποιούνται χωρίς προφανή οικονομικό ή νόμιμο σκοπό. Συγκεκριμένα, οι υπόχρεες οντότητες αυξάνουν τον βαθμό και τη φύση της παρακολούθησης της επιχειρηματικής σχέσης, προκειμένου να προσδιοριστεί αν οι εν λόγω συναλλαγές ή δραστηριότητες φαίνονται ύποπτες. Συνεκτιμώνται ιδίως η φύση και το μέγεθος της επιχείρησης και, εφόσον είναι ενδεδειγμένο, προβλέπονται ανάλογα ειδικά μέτρα.
- 2.1.9.4. Όσον αφορά τις συναλλαγές ή τις επιχειρηματικές σχέσεις με πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα, τα κράτη μέλη, επιπλέον των μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, απαιτούν από τις υπόχρεες οντότητες:
- α) να διαθέτουν κατάλληλα συστήματα διαχείρισης του κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων διαδικασιών βασιζόμενων στους κινδύνους, για να καθορίζουν εάν ο πελάτης ή ο πραγματικός δικαιούχος του πελάτη είναι πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο,
 - β) να εφαρμόζουν τα ακόλουθα μέτρα στις περιπτώσεις επιχειρηματικών σχέσεων με πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα:
 - i. να λαμβάνουν έγκριση από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη για τη σύναψη ή τη διατήρηση επιχειρηματικών σχέσεων με τέτοια πρόσωπα,
 - ii. να λαμβάνουν επαρκή μέτρα για να διαπιστώνουν την πηγή του πλούτου και την προέλευση των κεφαλαίων τα οποία αφορά η επιχειρηματική σχέση ή η συναλλαγή με τέτοια πρόσωπα,
 - iii. να διενεργούν ενισχυμένη και συνεχή παρακολούθηση των εν λόγω επιχειρηματικών σχέσεων.

2.2. Επεξήγηση των απαιτήσεων

2.2.1. Μέτρα Δέουσας Επιμέλειας (ΜΔΕ)

- 2.2.1.1. Τα ΜΔΕ που πρέπει να ασκούνται από:
- α) τον αποδέκτη κλάσης Α προς τον εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπο ή/και το υπεύθυνο πρόσωπο
 - β) τις υπόχρεες οντότητες (αποδέκτη κλάσης Α, Β και εξουσιοδοτημένους αντιπροσώπους) προς το πελάτη

2.2.2. **ΜΔΕ που πρέπει να εφαρμόζεται από τον αποδέκτη κλάσης Α ως προς τον εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπο.**

2.2.2.1. Ο αποδέκτης κλάσης Α οφείλει να εφαρμόζει τα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπο ή/και το υπεύθυνο πρόσωπο με τον οποίο προτίθεται να συνάψει επιχειρηματική σχέση. Η ταυτοποίηση και η επαλήθευση των στοιχείων του δυνητικού εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου πρέπει να ολοκληρώνεται πριν τη σύναψη της επιχειρηματικής σχέσης και τα στοιχεία να επικαιροποιούνται, ως αναλύεται κάτωθι:

A. Εξακρίβωση Στοιχείων ή Ταυτοποίηση

Η εξακρίβωση στοιχείων ή ταυτοποίηση αφορά τη συλλογή σειράς από προσωπικά στοιχεία του εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου και κατά τη περίπτωση όπου ισχύει (δηλ. όταν ο εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος είναι νομική οντότητα), του πραγματικού δικαιούχου ή/και του υπεύθυνου προσώπου, τα οποία επί του παρόντος αποτελούνται από:

- ονοματεπώνυμο,
- διεύθυνση κατοικίας,
- τόπο και ημερομηνία γέννησης,
- υπηκοότητα και τον αριθμό δελτίου ταυτότητας του εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου ή/και του υπεύθυνου προσώπου.
- Τραπεζική κατάσταση
- ποινικό μητρώο

Σε περίπτωση όπου ο εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος είναι νομική οντότητα εξακρίβωση των στοιχείων πρέπει να γίνεται και για όλα τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου.

B. Επαλήθευση

Η επαλήθευση της ταυτότητας, της διεύθυνσης της κατοικίας και γενικότερα όλα τα στοιχεία που έχει προσκομίσει ο εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος (του πραγματικού δικαιούχου, όλων των μελών του διοικητικού συμβουλίου) ή/και το υπεύθυνο πρόσωπο, θα διεξάγεται ελέγχοντας εάν τα προσωπικά στοιχεία που παρέχει το πρόσωπο αντιστοιχούν στα στοιχεία που δηλώνουν ανεξάρτητες και αξιόπιστες πηγές. Για τους σκοπούς της συγκεκριμένης υποχρέωσης, μια αξιόπιστη και ανεξάρτητη πηγή περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, μια κρατική αρχή, διεύθυνση ή υπηρεσία, μια ελεγχόμενη εταιρεία κοινής ωφέλειας ή ένα υποκείμενο πρόσωπο που αναπτύσσει σχετική οικονομική δραστηριότητα στη Κύπρο, σε κράτος μέλος της ΕΕ ή σε αξιόπιστη δικαιοδοσία, καθώς οι συγκεκριμένες οντότητες θα έχουν ήδη ελέγξει την ύπαρξη και τα χαρακτηριστικά των εμπλεκόμενων προσώπων.

Γ. Φύση της επιχειρηματικής σχέσης

Η συλλογή πληροφοριών για τον σκοπό και τον επιδιωκόμενο σκοπό της επιχειρηματικής σχέσης.

Δ. Δραστηριότητες συνεχούς εποπτείας

Ο αποδέκτης πρέπει να είναι σε θέση να γνωρίζει τη πηγή του πλούτου του εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου, των χρημάτων που θα επενδύσει για το άνοιγμα και λειτουργία του υποστατικού και να διαβεβαιωθεί ότι τα εν λόγω χρήματα δεν προήλθαν από παράνομες ή εγκληματικές δραστηριότητες.

Όταν ο αποδέκτης κλάσης Α συνάψει επιχειρηματική σχέση με τον εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπο ή/και το υπεύθυνο πρόσωπο, πρέπει να ασκεί συνεχή εποπτεία. Ο αποδέκτης κλάσης Α πρέπει να εξετάζει ενδελεχώς όλες τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται στο υποστατικό και να διαβεβαιώνεται/εξακριβώνει/εξασφαλίζει ότι τηρούνται όλα τα μέτρα δέουσας επιμέλειας από τον εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπο ή/και υπεύθυνο πρόσωπο, ως προς τους παίκτες.

Η ενδεδειγμένη και ενδελεχής εξέταση προϋποθέτει ότι ο αποδέκτης κλάσης Α συλλέγει πληροφορίες σχετικά με την πηγή του πλούτου του εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου. Η πηγή του πλούτου αφορά τον προσδιορισμό σχετικά με το πώς ο εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος ή/και το υπεύθυνο πρόσωπο απέκτησε τα καθαρά κεφάλαιά του και εάν αυτά δικαιολογούνται από τη φύση των εργασιών του υποστατικού αλλά και με τις συναλλαγές τις οποίες διενεργεί. Με βάση αυτές τις πληροφορίες, ο αποδέκτης κλάσης Α πρέπει να είναι σε θέση να εντοπίζει ασυνήθιστες συμπεριφορές ή συναλλαγές και να τις διερευνά. Σε ό,τι αφορά την έκταση των πληροφοριών που πρέπει να συλλέγουν οι αποδέκτες κλάσης Α, εξαρτάται κατά πολύ από το προφίλ κινδύνου του εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου ή/και του υπεύθυνου προσώπου.

Στις περιπτώσεις που ο κίνδυνος είναι μέτριος ή χαμηλότερος, αρκεί μια δήλωση από τον εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπο ή/και το υπεύθυνο πρόσωπο με ορισμένα στοιχεία (π.χ. φύση της απασχόλησης/επιχείρησης, εργοδότης κ.λπ.). Ωστόσο, στις περιπτώσεις που ο κίνδυνος ΞΧ/ΧΤ είναι υψηλότερος και οι δραστηριότητες του εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου είναι αμφιλεγόμενες ή δεν συνάδουν με το προφίλ του ή ο αποδέκτης κλάσης Α έχει υποψία ότι ο εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος παρέχει παράνομο στοίχημα ως ορίζεται στο περί Στοιχημάτων Νόμο του 2012, οποιαδήποτε ανάλογη δήλωση θα πρέπει να συνοδεύεται από συγκεκριμένα στοιχεία και έγγραφα. Σε τέτοιες περιπτώσεις το προφίλ κινδύνου του εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου πρέπει ενδεχομένως να τεθεί υπό αναθεώρηση.

Επίσης, πρέπει να υπάρχει η διασφάλιση ότι τα έγγραφα, τα δεδομένα ή οι πληροφορίες που τηρούνται, επικαιροποιούνται. Το επίπεδο της συνεχούς εποπτείας θα εξαρτάται αναπόφευκτα από το προφίλ κινδύνου του εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου και κατ'επέκταση του υπεύθυνου προσώπου, αλλά ακόμα και στις περιπτώσεις χαμηλού κινδύνου πρέπει να εφαρμόζεται κάποιος βαθμός επιτήρησης.

2.2.3. **ΜΔΕ που πρέπει να εφαρμόζεται από τον αποδέκτη κλάσης Β ως προς το πελάτη**

Α. Εξακρίβωση Στοιχείων ή Ταυτοποίηση

Ο αποδέκτης κλάσης Β οφείλει να εφαρμόζει τα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς το πελάτη. Κατά την εγγραφή του πελάτη στην ιστοσελίδα του αποδέκτη κλάσης Β, ο δεύτερος πρέπει να συλλέγει προσωπικά στοιχεία του πελάτη, τα οποία επί του παρόντος αποτελούνται από:

- ονοματεπώνυμο,
- διεύθυνση κατοικίας,
- τόπο και την ημερομηνία γέννησης,
- υπηκοότητα
- αριθμό δελτίου ταυτότητας
- διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου

Β. Επαλήθευση

Η επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη, θα διεξάγεται εντός τριάντα ημερών από την ημερομηνία εγγραφής του πελάτη και πριν τη πληρωμή οποιουδήποτε ποσού από λογαριασμό πελάτη προς πελάτη ως ορίζεται στον περί Στοιχημάτων Νόμο του 2012 με τον ίδιο τρόπο ως αναφέρθηκε πιο πάνω.

Γ. Φύση της επιχειρηματικής σχέσης

Η συλλογή πληροφοριών για τον σκοπό και τον επιδιωκόμενο σκοπό της επιχειρηματικής σχέσης.

Δ. Δραστηριότητες συνεχούς εποπτείας

Ο αποδέκτης κλάσης Β πρέπει να ασκεί συνεχή εποπτεία και έλεγχο στις συναλλαγές του πελάτη έτσι ώστε να διαβεβαιώνεται ότι η στοιχηματική δραστηριότητα του πελάτη συνάδει με το οικονομικό του προφίλ και ότι ο λογαριασμός του πελάτη ελέγχεται κατ' αποκλειστικότητα από τον ίδιο.

Η ενδεδειγμένη ενδεδειγμένη εξέταση προϋποθέτει ότι ο αποδέκτης κλάσης Β συλλέγει πληροφορίες σχετικά με την πηγή του πλούτου του πελάτη. Η πηγή του πλούτου αφορά τον προσδιορισμό σχετικά με το εάν η στοιχηματική δραστηριότητα του πελάτη δικαιολογείται από το οικονομικό του προφίλ. Με βάση αυτές τις πληροφορίες, ο αποδέκτης κλάσης Β πρέπει να είναι σε θέση να εντοπίζει ασυνήθιστες συμπεριφορές ή συναλλαγές και να τις διερευνά. Σε ό,τι αφορά την έκταση των πληροφοριών που πρέπει να συλλέγουν οι αποδέκτες κλάσης Β, εξαρτάται κατά πολύ από το προφίλ κινδύνου του πελάτη.

Στις περιπτώσεις που ο κίνδυνος είναι μέτριος ή χαμηλότερος, αρκεί η συλλογή των στοιχείων της ταυτότητας, της διεύθυνσης και του ηλεκτρονικού ταχυδρομείου. Ωστόσο, στις περιπτώσεις που ο κίνδυνος ΕΧ/ΧΤ είναι υψηλότερος και η στοιχηματική δραστηριότητα του πελάτη δεν συνάδει με το προφίλ του (ουσιαστικά ο πελάτης θεωρείται υψηλού κινδύνου) ο αποδέκτης κλάσης Β θα πρέπει να ζητήσει πιο συγκεκριμένα στοιχεία και έγγραφα και να προχωρήσει σε ενδελεχή έλεγχο.

Επίσης, πρέπει να υπάρχει η διασφάλιση ότι τα έγγραφα, τα δεδομένα ή οι πληροφορίες που τηρούνται, επικαιροποιούνται. Το επίπεδο της συνεχούς εποπτείας θα εξαρτάται αναπόφευκτα από το προφίλ κινδύνου του πελάτη, το οποίο πρέπει να αναθεωρείται και να κατατάσσεται σε κατηγορία χαμηλού, μεσαίου και υψηλού κινδύνου ανάλογα με τη συμπεριφορά του πελάτη.

2.2.4. **ΜΔΕ που πρέπει να εφαρμόζεται από τον αποδέκτη κλάσης Α ως προς πελάτη**

- 2.2.4.1. Τα προαναφερθέντα μέτρα πρόκειται να εφαρμόζονται μόνο στην περίπτωση επιχειρηματικής σχέσης όπου ένα υποκείμενο πρόσωπο πρέπει να εφαρμόσει και τα τέσσερα ΜΔΕ (εξακρίβωση στοιχείων, επαλήθευση, φύσης της επιχειρηματικής σχέσης, δραστηριότητες συνεχούς εποπτείας)
- 2.2.4.2. Μια περιστασιακή συναλλαγή είναι συναλλαγή διαφορετική από τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο μιας επιχειρηματικής σχέσης. Σε καθορισμένους τομείς, η εφαρμογή των ΜΔΕ σε περιστασιακές συναλλαγές εξαρτάται από την αξία των συναλλαγών.
- 2.2.4.3. Όταν ο πελάτης που στοιχηματίζει σε αποδέκτη κλάσης Α (νοείται ότι πελάτης που στοιχηματίζει σε αποδέκτη Κλάσης Β δημιουργεί επιχειρηματική σχέση από την στιγμή της εγγραφής του) πραγματοποιεί μια περιστασιακή συναλλαγή, ο αποδέκτης Κλάσης Α πρέπει να εφαρμόσει τα πρώτα δύο μέτρα ΜΔΕ (εξακρίβωση και επαλήθευση στοιχείων) πριν την εκτέλεση της συναλλαγής ή αμέσως μετά, αλλά πριν την εκτέλεση της επόμενης συναλλαγής.
- 2.2.4.4. Στα σενάρια υψηλού κινδύνου, συνιστάται επίσης να εντοπίζει ποια είναι η προέλευση των κεφαλαίων.
- 2.2.4.5. Τα πρώτα τρία στοιχεία ΜΔΕ περατώνονται κατά τη σύναψη της επιχειρηματικής σχέσης. Ωστόσο, η εφαρμογή της προσέγγισης βάσει κινδύνου επιτρέπει στις υπόχρεες οντότητες να διαφοροποιούν την έκταση και τη χρονική στιγμή εκτέλεσης των ΜΔΕ, ανάλογα με το εάν η συγκεκριμένη επιχειρηματική σχέση κρίνεται ότι παρουσιάζει υψηλό, μεσαίο ή χαμηλό επίπεδο κινδύνου ΕΧ/ΧΤ.

2.2.5. Απλουστευμένη Δέουσα Επιμέλεια (ΑΔΕ)

- 2.2.5.1. Η άσκηση ΑΔΕ σε περιπτώσεις χαμηλού κινδύνου, δηλαδή για εξακρίβωση της ταυτότητας, και εφαρμογή επαρκούς επιπέδου συνεχούς εποπτείας, αλλά με αναβολή του ελέγχου ταυτότητας και της συλλογής συμπληρωματικών πληροφοριών για την επιχειρηματική σχέση έως ότου συμβεί ένα συγκεκριμένο γεγονός ή επιτευχθεί το προκαθορισμένο κατώτατο όριο. Ωστόσο, θα είναι ακόμα απαραίτητο να προσδιοριστεί εάν ο πελάτης είναι ΠΕΠ ή συνδέεται με ανάλογο πρόσωπο. Σημαντική επισήμανση: σε περιπτώσεις που ίσως είναι δυνατή η εφαρμογή ΑΔΕ αλλά το υποκείμενο πρόσωπο υποπτεύεται ΞΧ/ΧΤ, το υποκείμενο πρόσωπο απαγορεύεται να εφαρμόσει ΑΔΕ.

2.2.6. Αυξημένη Δέουσα Επιμέλεια (ΑΥΔΕ)

- 2.2.6.1. Η άσκηση ΑΥΔΕ σε περιπτώσεις υψηλού κινδύνου και η συνεχής εποπτεία, δηλαδή λήψη πιο αυστηρών μέτρων κατά την εφαρμογή ΜΔΕ και ιδιαίτερα κατά τη συλλογή πληροφοριών για τον σκοπό και τη φύση της επιχειρηματικής σχέσης. Ειδικότερα, οι υπόχρεες οντότητες θα αναμένεται να μην συλλέγουν απλά πληροφορίες σχετικά με την πηγή του πλούτου και την προέλευση των κεφαλαίων, αλλά να τις τεκμηριώνουν με κατάλληλα έγγραφα. Σε ορισμένες περιπτώσεις, τα μέτρα προς εφαρμογή προσδιορίζονται διά νόμου, όπως για τα ΠΕΠ και τα σχετιζόμενα με αυτά πρόσωπα.
- 2.2.7. Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις, όπου ο κίνδυνος δεν είναι χαμηλός ώστε να επιτρέπει την εφαρμογή ΑΔΕ ούτε υψηλός ώστε να δικαιολογεί την εφαρμογή ΑΥΔΕ, ένα υποκείμενο πρόσωπο αναμένεται να εφαρμόσει και τα τέσσερα ΜΔΕ, εκ των οποίων τα πρώτα τρία πρέπει να τηρούνται κατά τη σύναψη της επιχειρηματικής σχέσης.
- 2.2.8. Όταν το υποκείμενο πρόσωπο δεν είναι σε θέση να εκπληρώσει τις σχετικές απαιτήσεις ΜΔΕ κατά το στάδιο ένταξης πελάτη (δηλαδή την εξακρίβωση και τον έλεγχο ταυτότητας, καθώς και τον προσδιορισμό του σκοπού και της σκοπούμενης φύσης της επιχειρηματικής σχέσης) λόγω απροθυμίας του ίδιου του πελάτη, το υποκείμενο πρόσωπο απαγορεύεται να συνάψει επιχειρηματική σχέση ή να πραγματοποιήσει την περιστασιακή συναλλαγή. Επιπρόσθετα, σε αυτές τις περιπτώσεις, το υποκείμενο πρόσωπο πρέπει να εξετάσει εάν υπάρχουν βάσιμοι λόγοι για υπόνοιες ΞΧ/ΧΤ, οι οποίοι θα καθιστούσαν απαραίτητη την υποβολή αναφοράς για ύποπτη συναλλαγή στη Μονάδα Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης (ΜΟ.Κ.Α.Σ.).
- 2.2.9. Η 4^η Οδηγία αναφέρει ότι τα ΜΔΕ πρέπει να ασκούνται οποτεδήποτε συνάπτεται επιχειρηματική σχέση ή πραγματοποιείται περιστασιακή συναλλαγή. Ειδικότερα για τον κλάδο των τυχερών παιχνιδιών, μια περιστασιακή συναλλαγή ισοδυναμεί με την είσπραξη των κερδών, την κατάθεση στοιχημάτων ή και με τις δύο περιπτώσεις όταν η αξία ανέρχεται σε ποσό ίσο ή μεγαλύτερο των δύο χιλιάδων Ευρώ (2.000 €). Ως εκ τούτου, δεν είναι απαραίτητη η άσκηση ΜΔΕ από τις υπόχρεες οντότητες στην περίπτωση περιστασιακής συναλλαγής η οποία δεν υπερβαίνει το όριο των €2.000..

- 2.2.10. Εξάλλου, στην περίπτωση επιχειρηματικής σχέσης οι υπόχρεες οντότητες θα πρέπει να ασκούν ΜΔΕ κατά τη σύναψη της εν λόγω σχέσης.
- 2.2.11. Οι υπόχρεες οντότητες θα πρέπει πάντα να θυμούνται ότι:
- α) Δεν μπορούν να εφαρμόζουν ΑΔΕ, εάν η αξιολόγηση του κινδύνου αποκαλύψει ότι η επιχειρηματική σχέση τους εκθέτει σε υψηλό κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ, περίπτωση κατά την οποία αναμένεται να εφαρμόζουν μέτρα ΑΥΔΕ,
 - β) Σε περιπτώσεις κατά τις οποίες ο μοναδικός παράγοντας υψηλού κινδύνου είναι η παρουσία ενός ΠΕΠ ή ενός προσώπου που συνδέεται με το ανάλογο πρόσωπο, θα πρέπει επίσης να εφαρμόζουν μέτρα ΑΥΔΕ,
 - γ) Απαγορεύεται να εφαρμόζουν ΑΔΕ όταν υποπτεύονται ΞΧ/ΧΤ.

2.3. Ερωτήσεις διαβούλευσης

Ερ.1. Ποια είναι η θέση σας σχετικά με την ερμηνεία της Εθνικής Αρχής Στοιχημάτων σχετικά με τις απαιτήσεις για μέτρα δέουσας επιμέλειας (ΜΔΕ);

Ερ.2. Συμφωνείτε με τις απαιτήσεις για τα μέτρα δέουσας επιμέλειας (ΜΔΕ) και στις περιπτώσεις που θα πρέπει να εφαρμόζονται;

Ερ.3. Ποια είναι η θέση σας σχετικά τις απαιτήσεις για τα μέτρα απλουστευμένης δέουσας επιμέλειας (ΑΔΕ) και πώς και πότε πρέπει να ασκείται;

Ερ.4. Ποια είναι η θέση σας σχετικά με τα μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας (ΑΥΔΕ) και πώς και πότε πρέπει να ασκείται;

Ερ.5. Θεωρείτε οποιεσδήποτε απαιτήσεις υπερβολικές ή ανέφικτες; Ποιες οι εναλλακτικές εισηγήσεις σας;

Ερ.6. Συμφωνείτε με την Αρχή ότι ο πελάτης δημιουργεί επιχειρηματική σχέση με τον αποδέκτη κλάσης Β από τη στιγμή εγγραφής του στην ιστοσελίδα του αποδέκτη;

Ερ.7. Πότε πιστεύετε ότι υπάρχει μεμονωμένη/περιστασιακή συναλλαγή; Θεωρείται τις απαιτήσεις για ΜΔΕ για μία περιστασιακή συναλλαγή εφικτές να εφαρμοστούν;

Ερ.8. Έχετε άλλα τυχόν σχόλια τα οποία θα θέλατε να επισημάνετε στην Αρχή;

3. ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ

3.1. Απαίτηση της 4^{ης} Οδηγίας

3.1.1. Οι υπόχρεες οντότητες θα πρέπει να εφαρμόζουν τα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη στις εξής περιπτώσεις:

- α) όταν συνάπτουν επιχειρηματική σχέση,
- β) για παρόχους υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών, κατά την είσπραξη των κερδών, κατά την κατάθεση του στοιχήματος ή και στις δύο περιπτώσεις, όταν πραγματοποιούν συναλλαγές που ανέρχονται σε ποσό ίσο ή μεγαλύτερο των 2.000 ευρώ, είτε η συναλλαγή πραγματοποιείται με μία και μόνη πράξη είτε με περισσότερες της μιας πράξεις που φαίνεται να συνδέονται μεταξύ τους,
- γ) όταν υπάρχει υπόνοια νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ανεξάρτητα από οποιαδήποτε παρέκκλιση, εξαίρεση ή κατώτατο όριο,
- δ) όταν υπάρχουν αμφιβολίες για την ακρίβεια ή την επάρκεια των δεδομένων που συγκεντρώθηκαν ήδη για την εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη.

3.2. Επεξήγηση της απαίτησης

3.2.1. Στη 4^η Οδηγία, βασική απαίτηση είναι η διεξαγωγή ελέγχων των πελατών, γνωστών ως δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη. Οι υπόχρεες οντότητες πρέπει να εφαρμόζουν μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, όταν συνάπτουν μια επιχειρηματική σχέση, υποπεύονται νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή αμφιβάλλουν για την ακρίβεια ή την επάρκεια των εγγράφων ή των στοιχείων που έχουν ήδη συλλεχθεί για τους σκοπούς εξακρίβωσης και επαλήθευσης της ταυτότητας.

3.2.2. Οι υπόχρεες οντότητες πρέπει επίσης να εφαρμόζουν μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, σε σχέση με οποιαδήποτε συναλλαγή ανέρχεται σε ποσό ίσο ή μεγαλύτερο των 2.000 ευρώ είτε η συναλλαγή πραγματοποιείται με μία και μόνη πράξη είτε με περισσότερες της μιας πράξεις που φαίνεται να συνδέονται μεταξύ τους.

3.2.3. Οι πράξεις ίσως να θεωρούνται συνδεδεμένες εάν πραγματοποιούνται από τον ίδιο πελάτη για –

- το ίδιο αγώνα ή αγώνες, ή
- εντός συγκεκριμένου χρονικού πλαισίου.

3.2.4. Μια συναλλαγή συνίσταται στην κατάθεση ενός στοιχήματος ή στην είσπραξη των κερδών.

3.2.5. Ως κατώτατο όριο δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη νοείται οποιαδήποτε συναλλαγή ανέρχεται σε ποσό ίσο ή μεγαλύτερο των 2.000 ευρώ, είτε η συναλλαγή

πραγματοποιείται με μία και μόνη πράξη είτε με περισσότερες της μιας πράξης που φαίνεται να συνδέονται μεταξύ τους. Η Αρχή, δύναται να μειώσει το χρηματικό όριο των 2.000 ευρώ και άνω (για παράδειγμα να οριστεί στα 500 ευρώ), αλλά δεν παρέχεται η επιλογή το όριο €2.000 να αυξηθεί πέραν του προκαθορισμένου.

3.2.6. Ως εκ τούτου, αποδέκτης Κλάσης Α δύναται να αξιοποιήσει μια εκ των δυο πιο κάτω μεθόδων ώστε να εξασφαλίζει την εφαρμογή των ΜΔΕ –

- σύναψη επιχειρηματικής σχέσης με το σύνολο του πελατολογίου του, ή
- επίβλεψη του ορίου των 2.000 ευρώ.

3.3. Σύναψη επιχειρηματικής σχέσης με το σύνολο του πελατολογίου

3.3.1. Η επιχειρηματική σχέση μεταξύ αποδέκτη και πελάτη είναι η εμπορική σχέση που απορρέει από τις αδειοδοτημένες δραστηριότητες του αποδέκτη, στις οποίες ο πελάτης συμμετέχει και προϋποθέτει διάρκεια.

3.3.2. Η «προϋπόθεση διάρκειας» είναι ανοικτό προς ευρεία ερμηνεία από τους αποδέκτες, υπό την προϋπόθεση ότι εφαρμόζονται οι απαιτούμενες διαδικασίες.

3.3.3. Επιχειρηματική σχέση μεταξύ πελάτη και αποδέκτη πιθανό συναφθεί όταν πελάτης εγγραφεί μέσω εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου ως εγγεγραμμένος πελάτης στο συγκεκριμένο αποδέκτη (εάν ο αποδέκτης παρέχει τέτοια δυνατότητα).

3.3.4. Κατά τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης, ο αποδέκτης θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τα ακόλουθα:

- το προφίλ ρίσκου του πελάτη,
- τους κατάλληλους ελέγχους δέουσας επιμέλειας στον πελάτη,
- κατά πόσο είναι γνωστό ή υπάρχει υπόνοια ότι ο πελάτης ίσως να νομιμοποιήσει έσοδα από παράνομες δραστηριότητες.

3.4. Επίβλεψη του ορίου των 2.000 ευρώ

3.4.1. Ο αποδέκτης Κλάσης Α θα πρέπει να ικανοποιήσει επαρκώς την Αρχή ότι έχει τους κατάλληλους μηχανισμούς ώστε να παρακολουθεί την δραστηριότητα του κάθε πελάτη εντός του υποστατικού και δύναται να εντοπίσει αμέσως συναλλαγή που έχει ξεπεράσει το άνω όριο. Για παράδειγμα, αδειοδοτημένο υποστατικό στο οποίο ο μέσος όρος στοιχηματισμού/κέρδους είναι κάτω των 500 ευρώ ανά πελάτη, ο αποδέκτης πρέπει να είναι σε θέση να αναγνωρίσει συνδεόμενες πράξεις, δηλαδή ταυτόσημα ή/και επαναλαμβανόμενα στοιχήματα που είτε η κατάθεση είτε τα κέρδη, ή και τα δυο μαζί ξεπερνούν τις 2.000 ευρώ. Είναι σε αυτό το σημείο που αποδέκτης, μέσω του εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου, υποχρεούται να εφαρμόσει ΜΔΕ στον πελάτη.

- 3.4.2. Συνεπώς, ο αποδέκτης δύναται να αναβάλει την άμεση εφαρμογή ΜΔΕ σε πελάτη και να ζητήσει ταυτοποίηση και επαλήθευση στοιχείων όταν και αν το όριο των 2.000 ευρώ ξεπερασθεί.
- 3.4.3. Εναλλακτικά, ίσως αποδέκτης να θεωρεί πιο πρακτικό ή πιο εφικτό η ταυτοποίηση του πελάτη να πραγματοποιείται κατά την είσοδο του στο υποστατικό και η επαλήθευση των στοιχείων όταν ξεπεραστεί το όριο.
- 3.4.4. Τα πλεονεκτήματα της ταυτοποίησης κατά την είσοδο στο υποστατικό (ακόμη και αν επαλήθευση στοιχείων πραγματοποιείται σε μεταγενέστερο χρόνο) είναι αρκετά. Μεταξύ άλλων –
- δεν θα διακόπτει την δραστηριότητα του πελάτη όταν αυτός ξεπεράσει το όριο για σκοπούς ταυτοποίησης,
 - θα υπάρχει αυτόματη καταγραφή της στοιχηματικής δραστηριότητας ανά πελάτη, ενδυναμώνοντας έτσι την εφαρμογή των εν λόγω μέτρων
 - θα μπορεί να εντάξει τους παίκτες σε ‘προγράμματα ανταμοιβών
 - προωθεί την εφαρμογή νέων τεχνολογιών
 - θα αποτρέπεται η είσοδος ανήλικων ατόμων στο υποστατικό.
- 3.4.5. Αντιθέτως, ο αποδέκτης θα είναι υπεύθυνος για την δυνατότητα του κάθε υποστατικού να καταγράφει και να ταυτοποιεί όλες τις συναλλαγές ανά πελάτη και σε σχέση με το όριο των 2.000 ευρώ και άνω.

3.5. Ερωτήσεις διαβούλευσης

Ερ.1. Συμφωνείτε με την ερμηνεία της Εθνικής Αρχής Στοιχημάτων σχετικά με τις νέες απαιτήσεις κατώτατου ορίου;

Ερ.2. Θεωρείτε απαραίτητη την εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας (ΜΔΕ) σε οποιαδήποτε από τις κάτωθι περιπτώσεις:

- Σε όλους τους νέους πελάτες ανεξαρτήτως κατώτατου ορίου;
- Στους νέους πελάτες που επιτυγχάνουν το κατώτατο όριο;
- Στους υφιστάμενους πελάτες που επιτυγχάνουν το κατώτατο όριο;
- Όταν ο εποπτευόμενος διαπιστώσει ότι οι περιστάσεις ενός υφιστάμενου πελάτη, που αφορούν την αξιολόγηση του κινδύνου που έχει διενεργήσει για τον συγκεκριμένο πελάτη, έχουν αλλάξει;

Ερ.3. Ποια ερμηνεία δίνεται σχετικά με τις συνδεδεμένες συναλλαγές; Θα θέλατε να προσθέσετε τυχόν άλλες περιπτώσεις, σχετικά με το πότε οι συναλλαγές θεωρούνται συνδεδεμένες;

Ερ.4. Πιστεύετε ότι οι συναλλαγές θα πρέπει να θεωρούνται συνδεδεμένες, εάν ο ίδιος πελάτης έχει πραγματοποιήσει νέα ή νέες συναλλαγές σε διαφορετικούς αποδέκτες ή/και εξουσιοδοτημένους αντιπροσώπους την ίδια ημέρα για το ίδιο παιχνίδι;

Ερ.5. Πιστεύετε ότι θα ήταν καλύτερο να ασκούνται μέτρα δέουσας επιμέλειας (ΜΔΕ) σε όλους τους νέους ή/και τους υφιστάμενους πελάτες ανεξαρτήτως κατώτατου ορίου συναλλαγών, από την ημέρα που ο Νόμος θα τεθεί σε ισχύ ώστε να μην υφίσταται λόγος ανησυχίας για τα κατώτατα όρια συναλλαγών; Σε αυτή την περίπτωση, θα ασχολείστε μόνο με την άσκηση μέτρων ΑΥΔΕ αναφορικά με πολιτικά πρόσωπα (ΠΕΠ) ή/και άλλες περιπτώσεις υψηλού κινδύνου.

Ερ. 6. Πιστεύετε ότι η εφαρμογή ‘ κάρτας πελάτη’ θα μπορούσε σε μεγάλο βαθμό να εξαλείψει τα προβλήματα εξακρίβωσης μέτρων δέουσας επιμέλειας στην περίπτωση που ο πελάτης επιτυγχάνει το κατώτατο όριο;

Ερ. 7. Θα συμφωνούσατε με την εφαρμογή κάρτας πελάτη; Ποιες οι ανησυχίες σας σε ενδεχόμενη εφαρμογή της κάρτας πελάτη;

Ερ.8. Ποια είναι η χρονική διάρκεια πιστεύετε που πρέπει να έχει ο πελάτης με τον αποδέκτη για να θεωρείται ότι έχει συναφθεί επιχειρηματική σχέση;

4. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑΝΟΗΣΗΣ ΤΗΣ ΠΕΛΑΤΕΙΑΚΗΣ ΒΑΣΗΣ (KYC)

4.1. Απαίτηση της 4^{ης} Οδηγίας

4.1.1. Οι απαιτήσεις KYC θα πρέπει να εκπληρώνονται κατά την εφαρμογή των μέτρων CDD.

4.1.2. Τα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη περιλαμβάνουν:

- α) την εξακρίβωση και την επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη βάσει εγγράφων, δεδομένων ή πληροφοριών από αξιόπιστη και ανεξάρτητη πηγή,
- β) την εξακρίβωση της ταυτότητας του πραγματικού δικαιούχου και τη λήψη εύλογων μέτρων για την επαλήθευση της ταυτότητάς του, ώστε η υπόχρεη οντότητα να έχει τη βεβαιότητα ότι γνωρίζει τον πραγματικό δικαιούχο· όσον αφορά τα νομικά πρόσωπα, τις εταιρείες καταπιστευματικής διαχείρισης, τις εταιρείες, τα ιδρύματα και τα παρεμφερή νομικά μορφώματα, τη λήψη εύλογων μέτρων για να γίνει κατανοητή η διάρθρωση της κυριότητας και του ελέγχου του πελάτη,
- γ) την αξιολόγηση και, ανάλογα με την περίπτωση, τη συλλογή πληροφοριών για τον σκοπό και τη σκοπούμενη φύση της επιχειρηματικής σχέσης,
- δ) την άσκηση συνεχούς εποπτείας όσον αφορά την επιχειρηματική σχέση, με ενδελεχή εξέταση των συναλλαγών που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια αυτής της σχέσης, προκειμένου να εξασφαλίζεται ότι οι συναλλαγές που διενεργούνται συνάδουν με τις γνώσεις της υπόχρεης οντότητας σχετικά με τον πελάτη, την επιχείρηση και το προφίλ του κινδύνου, και, εφόσον απαιτείται, σχετικά με την προέλευση των χρηματικών ποσών, καθώς και τη διασφάλιση της τήρησης ενημερωμένων εγγράφων, δεδομένων ή πληροφοριών.

4.1.3. Η επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη και του πραγματικού δικαιούχου πραγματοποιείται πριν από τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης ή την πραγματοποίηση συναλλαγής άνω των 2.000 ευρώ.

4.1.4. Η επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη μπορεί να ολοκληρώνεται κατά τη διάρκεια της σύναψης επιχειρηματικής σχέσης, εφόσον αυτό απαιτείται για να μη διακοπεί η ομαλή διεξαγωγή των δραστηριοτήτων και εφόσον ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας είναι χαμηλός. Στις περιπτώσεις αυτές, οι εν λόγω διαδικασίες ολοκληρώνονται το συντομότερο δυνατόν μετά την αρχική επαφή και πριν από την πραγματοποίηση της επόμενης συναλλαγής ή την είσπραξη των κερδών.

4.2. Επεξήγηση της απαίτησης

4.2.1. Ταυτοποίηση

4.2.1.1. Η ταυτοποίηση των πελατών συντελείται από διάφορα στοιχεία, όπως το όνομα του πελάτη, την υφιστάμενη διεύθυνση κατοικίας, την ημερομηνία γέννησης, τον τόπο

γέννησης, τη φυσική εμφάνιση, την επαγγελματική ενασχόληση, το οικονομικό ιστορικό, ακόμη και τις οικογενειακές περιστάσεις του πελάτη.

- 4.2.1.2. Αποδέκτης Κλάσης Α εξακριβώνει την ταυτότητα των παικτών μέσω των εξουσιοδοτημένων αντιπροσώπων και των υπεύθυνων προσώπων εντός του υποστατικού οι οποίοι συμπληρώνουν τα προσωπικά στοιχεία των παικτών σε αρχείο, συμπεριλαμβανομένου της ταυτότητας, διεύθυνση κατοικίας και ημερομηνία γεννήσεως.

Η εξακρίβωση των στοιχείων πραγματοποιείται κατόπιν –

- επισκόπησης της ταυτότητας ή του διαβατηρίου του πελάτη το οποίο φέρει την φωτογραφία του πελάτη,
- επισκόπηση της άδειας οδήγησης ή άλλου εγγράφου εκδομένου από κυβερνητικές υπηρεσίες, ή λογαριασμού κοινής ωφέλειας ή τραπεζικού εγγράφου ή άλλου αξιόπιστου φορέα το οποίο φέρει τη διεύθυνση του πελάτη
- ταυτοποίησης του από τον εξειδικευμένο αντιπρόσωπο του συγκεκριμένου υποστατικού του οποίου ο πελάτης είναι πελάτης για κάποια χρονική περίοδο,

4.2.2. **Επαλήθευση**

- 4.2.2.1. Ο πληροφορίες σχετικά με την διεύθυνση του πελάτη μπορούν να επαληθεύονται μέσω εγγράφων, δεδομένων και πληροφοριών που προέρχονται από αξιόπιστη και ανεξάρτητη πηγή. Η επαλήθευση των στοιχείων δύναται να πραγματοποιηθεί μέσω της υποβολής αυθεντικών εγγράφων ή πιστοποιημένων αντίγραφων αυτών από πιστοποιών υπαλλήλους .
- 4.2.2.2. Η υποβολή κυβερνητικού εγγράφου όπως ταυτότητας ή διαβατηρίου στο οποίο αναγράφονται τα στοιχεία ταυτότητας και συμπεριλαμβάνει φωτογραφία του πελάτη, είναι ικανοποιητικό για σκοπούς επαλήθευσης ταυτότητας.
- 4.2.2.3. Εξουσιοδοτημένοι αντιπρόσωποι και υπεύθυνα πρόσωπα πρέπει να τύχουν επαρκής εκπαίδευσης ώστε να μπορούν, εντός ενός λογικού πλαισίου, να αναγνωρίζουν και να απορρίπτουν πλαστά έγγραφα. Σε περίπτωση που εγερθούν υποψίες σχετικά με κάποιο καταβληθέν έγγραφο, ο αποδέκτης προβαίνει στη λήψη διαθέσιμων πρακτικών αλλά και κατά αναλογία μέτρων με σκοπό να διαπιστώσει εάν το εν λόγω έγγραφο είναι προϊόν απώλειας, κλοπής ή πλαστογραφίας.
- 4.2.2.4. Εξειδικευμένα λογισμικά και μηχανογραφημένα συστήματα τα οποία ελέγχουν την εγκυρότητα τέτοιων εγγράφων είναι ευρέως διαθέσιμα και δυνατόν να ευκολύνουν την εκτέλεση των υποχρεώσεων του αποδέκτη.

4.3. Ερωτήσεις διαβούλευσης

Ερ.1. Συμφωνείτε ότι τα έγγραφα KYC θα πρέπει να συλλέγονται από τον εποπτευόμενο της Αρχής, όταν ο πελάτης υπερβεί το χρηματικό όριο;

Ερ.2. Πιστεύετε ότι οι εποπτευόμενοι θα πρέπει να εντοπίζουν συνδεδεμένες συναλλαγές; Θεωρείτε ότι με την κατάλληλη εκπαίδευση θα δύνανται οι εξουσιοδοτημένοι αντιπρόσωποι και τα υπεύθυνα πρόσωπα να εντοπίζουν τέτοιες συναλλαγές; Εάν όχι, ποιες οι εισηγήσεις σας;

Ερ.3. Συμφωνείτε με την πρόταση της Εθνικής Αρχής Στοιχημάτων σχετικά με τα έγγραφα που θα πρέπει να συλλέγονται για τους σκοπούς των απαιτήσεων KYC;

Ερ.4. Έχετε άλλες τυχόν προτάσεις;

5. ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΒΑΣΕΙ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

5.1. Απαιτήσεις της 4^{ης} Οδηγίας

5.1.1. Αξιολόγηση του κινδύνου

- 5.1.1.1. Οι υπόχρεες οντότητες πρέπει να λαμβάνουν κατάλληλα μέτρα προκειμένου να εντοπίζουν και να εκτιμούν τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που διατρέχουν, λαμβάνοντας υπόψη παράγοντες κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων αυτών που σχετίζονται με τους πελάτες τους, τις χώρες ή τις γεωγραφικές περιοχές, τα προϊόντα, τις υπηρεσίες, τις συναλλαγές ή τους διαύλους παροχής τραπεζικών υπηρεσιών. Τα μέτρα αυτά θα πρέπει να είναι ανάλογα προς τη φύση και το μέγεθος των υπόχρεων οντοτήτων.

5.1.2. Προσέγγιση βάσει κινδύνου

- 5.1.2.1. Οι εκτιμήσεις κινδύνων τεκμηριώνονται, επικαιροποιούνται και τίθενται στη διάθεση της Αρχής, όπως απαιτείται. Οι υπόχρεες οντότητες θα πρέπει να διαθέτουν πολιτικές, ελέγχους και διαδικασίες ώστε να μετριάζουν και να διαχειρίζονται αποτελεσματικά τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που εντοπίζονται. Οι εν λόγω πολιτικές, οι έλεγχοι και οι διαδικασίες είναι ανάλογες προς τη φύση και το μέγεθος των εν λόγω υπόχρεων οντοτήτων.
- 5.1.2.2. Οι πολιτικές, οι έλεγχοι και οι διαδικασίες που αναφέρονται ανωτέρω περιλαμβάνουν:
- α) τη διαμόρφωση εσωτερικών πολιτικών, ελέγχων και διαδικασιών, όπως υποδείγματα πρακτικών διαχείρισης κινδύνου, δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη, υποβολή αναφορών, τήρηση αρχείων, εσωτερικό έλεγχο, διαχείριση της συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένου, όπου ενδείκνυται λόγω του μεγέθους και της φύσης της δραστηριότητας, του διορισμού υπευθύνου για τον έλεγχο της συμμόρφωσης σε επίπεδο διοίκησης, και έλεγχο της ασφάλειας («screening») των εργαζομένων,
 - β) όταν ενδείκνυται λόγω του μεγέθους και της φύσης των δραστηριοτήτων, μια ανεξάρτητη υπηρεσία ελέγχου για την εξακρίβωση των εσωτερικών πολιτικών, ελέγχων και διαδικασιών που αναφέρονται στο στοιχείο α),
 - γ) Οι υπόχρεες οντότητες πρέπει να λαμβάνουν έγκριση από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη τους για τις πολιτικές, τους ελέγχους και τις διαδικασίες που εφαρμόζουν, να παρακολουθούν δε και, όπου ενδείκνυται, να ενισχύουν τα μέτρα που έχουν ληφθεί.

5.2. Επεξήγηση των απαιτήσεων

5.2.1. Αξιολόγηση του κινδύνου

5.2.1.1. Θεμέλιος λίθος της προσέγγισης βάσει κινδύνου είναι η αξιολόγηση του κινδύνου, η οποία πρέπει να διενεργείται σε διάφορα στάδια των δραστηριοτήτων που αναπτύσσουν οι υπόχρεες οντότητες. Η συγκεκριμένη αξιολόγηση δίνει τη δυνατότητα στις υπόχρεες οντότητες να εντοπίζουν τις δικές τους αδυναμίες ΕΧ/ΧΤ και τους κινδύνους ΕΧ/ΧΤ στους οποίους είναι εκτεθειμένες. Στη βάση αυτή, οι υπόχρεες οντότητες θα είναι σε θέση να καταρτίζουν, να υιοθετούν και να εφαρμόζουν μέτρα, πολιτικές, ελέγχους και διαδικασίες ΚΕΧ/ΧΤ για την αντιμετώπιση τυχόν κινδύνων που εντοπίζονται.

5.2.1.2. Ωστόσο, κάθε πελάτης εκθέτει τις υπόχρεες οντότητες σε διαφορετικούς κινδύνους. Ως εκ τούτου, πρέπει να διενεργείται αξιολόγηση του κινδύνου ειδικά για τον εκάστοτε πελάτη, προκειμένου οι υπόχρεες οντότητες να μπορούν να εντοπίζουν δυνητικούς κινδύνους κατά τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης ή την πραγματοποίηση περιστασιακής συναλλαγής για έναν πελάτη. Η συγκεκριμένη αξιολόγηση δίνει τη δυνατότητα στις υπόχρεες οντότητες να αναπτύξουν ένα προφίλ κινδύνου για τον πελάτη και να κατηγοριοποιήσει τον κίνδυνο ΕΧ/ΧΤ που προκύπτει από τον εν λόγω πελάτη ως χαμηλό, μέτριο ή υψηλό.

5.2.1.3. Οι υπόχρεες οντότητες πρέπει, στη συνέχεια, να διασφαλίζουν ότι τα μέτρα, οι πολιτικές, οι έλεγχοι και οι διαδικασίες ΚΕΧ/ΧΤ που υιοθετήθηκαν είναι αρκετά ευέλικτες, ώστε να τους επιτρέπει την αντιμετώπιση συγκεκριμένων κινδύνων ΕΧ/ΧΤ που απορρέουν από τη συγκεκριμένη επιχειρηματική σχέση ή περιστασιακή συναλλαγή. Η εφαρμογή αυτών των μέτρων, πολιτικών, ελέγχων και διαδικασιών σε συγκεκριμένα σενάρια κινδύνου πρέπει να προκύπτει από την Πολιτική Αποδοχής Πελατών (Customer Acceptance Policy) του υποκείμενου προσώπου.

5.2.2. Τι είναι η προσέγγιση βάσει κινδύνου;

5.2.2.1. Οι εποπτευόμενοι ενδέχεται να γνωρίζουν ήδη ότι το κανονιστικό πλαίσιο ΚΕΧ/ΧΤ που θα ισχύει για αυτούς με την ιδιότητά τους ως υπόχρεες οντότητες υιοθετούν μια προσέγγιση βάσει κινδύνου, δηλαδή απαιτεί από τους υπόχρεες οντότητες να υιοθετούν μέτρα, πολιτικές, ελέγχους και διαδικασίες που θα είναι ανάλογα με τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας («ΕΧ/ΧΤ») στους οποίους θα εκτίθενται, ώστε να αποτρέπουν και να περιορίζουν την πραγμάτωση των εν λόγω κινδύνων.

5.2.2.2. Οι τομείς κινδύνου κατά την αξιολόγηση επιχειρηματικών κινδύνων, καθώς και κατά την αξιολόγηση κινδύνων ειδικά για τον εκάστοτε πελάτη, είναι τέσσερις, δηλαδή

- α) ο κίνδυνος πελάτη,
- β) ο κίνδυνος προϊόντος/υπηρεσίας/συναλλαγής,
- γ) ο κίνδυνος δι' επαφής, και

δ) ο κίνδυνος γεωγραφικής περιοχής.

5.2.2.3. Η προσέγγιση βάσει κινδύνου αναγνωρίζει ότι οι κίνδυνοι ΕΧ/ΧΤ που αντιμετωπίζει ο κάθε τομέας και η κάθε οντότητα είναι διαφορετικοί, και επιτρέπει την επένδυση πόρων εκεί που είναι πλέον απαραίτητοι. Είναι διαμετρικά αντίθετη μέθοδος από τη μέθοδο προσέγγισης κανονιστικού πλαισίου (tick-box approach) και αναθέτει σημαντική διακριτική ευχέρεια στην εφαρμογή του από τις υπόχρεες οντότητες.

5.2.2.4. Μια αποτελεσματική αξιολόγηση του κινδύνου πρέπει να είναι δυναμική. Οι υπόχρεες οντότητες πρέπει να φροντίζουν να αναθεωρούν τις διαδικασίες αυτές όταν σημειώνονται σημαντικές εξελίξεις στο περιβάλλον εντός του οποίου λειτουργούν και στο πλαίσιο των επιχειρηματικών δομών/δραστηριοτήτων τους. Οποιοσδήποτε τέτοιες αλλαγές μπορούν να προκαλέσουν την έκθεση του υποκείμενου προσώπου σε νέους κινδύνους ΕΧ/ΧΤ. Ο εντοπισμός τους, μέσω αναθεώρησης της αξιολόγησης του κινδύνου, δίνει τη δυνατότητα στους υπόχρεες οντότητες να προβαίνουν σε ενέργειες ώστε να διασφαλίζουν ότι τα μέτρα, οι πολιτικές, οι έλεγχοι και οι διαδικασίες τους είναι αρκετά ισχυρά για να τους παρέχουν κάλυψη.

5.2.3. **Ειδικές περιπτώσεις υψηλού κινδύνου**

5.2.3.1. Σημαντική επισήμανση: ανεξάρτητα από την αξιολόγηση του κινδύνου που διενεργείται από τις υπόχρεες οντότητες, πάντα θα υπάρχουν περιπτώσεις που θα κρίνονται ως υψηλού κινδύνου. Μια τέτοια περίπτωση αφορά τα Πολιτικώς Εκτεθειμένα Πρόσωπα («ΠΕΠ»), τους συγγενείς ή τους στενούς επαγγελματικούς συνεργάτες τους («πρόσωπα που συνδέονται με τέτοια πρόσωπα»). Σε ανάλογες περιπτώσεις, το ίδιο το κανονιστικό πλαίσιο ορίζει τα μέτρα που πρέπει να εφαρμόζονται για την κατάλληλη αντιμετώπιση των κινδύνων που προκύπτουν από τη συνδιαλλαγή με τα εν λόγω άτομα. Αυτό το θέμα εξετάζεται αναλυτικότερα στο τμήμα 6 κατωτέρω.

5.2.4. **Παράγοντες επιχειρηματικού κινδύνου ειδικά για τον κλάδο τυχερών παιχνιδιών**

5.2.4.1. Οι υπόχρεες οντότητες θα απαιτείται να διενεργούν αξιολόγηση του επιχειρηματικού κινδύνου, προκειμένου να εντοπίζουν τους κινδύνους ΕΧ/ΧΤ στους οποίους είναι εκτεθειμένοι και να διασφαλίζουν ότι τα μέτρα, οι πολιτικές, οι έλεγχοι και οι διαδικασίες που υιοθετούνται έχουν αρκετή ισχύ, ώστε να προλαμβάνουν και να περιορίζουν του κινδύνους αυτούς.

5.2.4.2. Η αξιολόγηση του επιχειρηματικού κινδύνου πρέπει να τεκμηριώνεται και να εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο (ή ισοδύναμο όργανο) του αποδέκτη, καθώς και να καθίσταται διαθέσιμη για την Αρχή κατόπιν αιτήματος.

5.2.4.3. Οι υπόχρεες οντότητες θα αναμένεται να αναθεωρούν την αντίστοιχη αξιολόγηση επιχειρηματικού κινδύνου, όποτε σημειώνονται αλλαγές στο περιβάλλον εντός του οποίου λειτουργούν και στο πλαίσιο των επιχειρηματικών δομών/δραστηριοτήτων τους. Κατά συνέπεια, περιπτώσεις όπως η διεύρυνση της πελατειακής βάσης ή η προσθήκη

παιχνιδιών και τρόπων πληρωμής που παρουσιάζουν διαφορετικό προφίλ κινδύνου από όσα προσφέρονται ήδη, θα πρέπει να οδηγούν σε αναθεώρηση της αξιολόγησης του επιχειρηματικού κινδύνου. Το ίδιο ισχύει όταν ο αποδέκτης αλλάζει τη δομή του ή πραγματοποιεί σημαντικές επιχειρησιακές αλλαγές. Ελλείψει οποιουδήποτε από τα προαναφερθέντα, οι αποδέκτες θα πρέπει να αναθεωρούν την αντίστοιχη αξιολόγηση του επιχειρηματικού κινδύνου τους τουλάχιστον μία φορά ετησίως, προκειμένου να εκτιμούν εάν είναι απαραίτητες τυχόν αλλαγές σε αυτή.

5.2.4.4. Οι υπόχρεες οντότητες δύνανται να προσλάβουν εξωτερικούς συμβούλους, προκειμένου να τους βοηθήσουν στην κατάρτιση ή / και την αναθεώρηση των αντίστοιχων αξιολογήσεων του επιχειρηματικού κινδύνου. Ωστόσο, οποιαδήποτε αναφορά, ευρήματα και συμπεράσματα που υιοθετούνται από τις υπόχρεες οντότητες, οι οποίες παραμένουν υπεύθυνες, πρέπει να διασφαλίζουν ότι συμμορφώνονται με την υποχρέωσή τους να διενεργούν αξιολόγηση του επιχειρηματικού κινδύνου. Νοείται ότι σε τέτοια περίπτωση, θα λαμβάνει γνώση η Αρχή.

5.2.5. **Παράγοντες κινδύνου ειδικά για τον κλάδο τυχερών παιχνιδιών, συμπεριλαμβανομένου του κλάδου εξ αποστάσεως τυχερών παιχνιδιών**

5.2.5.1. ***Κίνδυνος πελάτη***

5.2.5.1.1. Ο κίνδυνος ΞΧ/ΧΤ ενδέχεται να διαφέρει, ανάλογα με τον τύπο του πελάτη.

5.2.5.1.2. Η αξιολόγηση του κινδύνου που προκύπτει από ένα φυσικό πρόσωπο βασίζεται γενικά στην οικονομική δραστηριότητα ή/και στην πηγή του πλούτου του προσώπου. Ένας πελάτης με μία και μόνο πηγή τακτικού εισοδήματος θα ενέχει μικρότερο κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ απ' ό,τι ένας πελάτης με πολλαπλές πηγές εισοδήματος ή ασταθείς ροές εισοδήματος.

5.2.5.2. ***Κίνδυνος προϊόντος/υπηρεσίας/συναλλαγής***

5.2.5.2.1. Ορισμένα προϊόντα/υπηρεσίες/συναλλαγές περικλείουν μεγαλύτερους εγγενείς κινδύνους σε σχέση με άλλα και, ως εκ τούτου, είναι πιο ελκυστικά για τους εγκληματίες.

5.2.5.2.2. Σε αυτά συγκαταλέγονται προϊόντα/υπηρεσίες/συναλλαγές που χαρακτηρίζονται ως πιο εύαλوتا για εγκληματική εκμετάλλευση, όπως τα προϊόντα ή οι υπηρεσίες τυχερών παιχνιδιών που επιτρέπουν στον πελάτη να επηρεάσει την έκβαση ενός παιχνιδιού, είτε εξ' ιδίας είτε σε αθέμιτη σύμπραξη με άλλους. ▯

5.2.5.2.3. Αυτοί περιλαμβάνουν την πληρωμή με μετρητά και άλλους τρόπους πληρωμής που ενδεχομένως να μην καταγράφουν ή να διακόπτουν τη διαδικασία ελέγχου και οι οποίοι επιτρέπουν στον πελάτη να ενεργεί με κάποιου βαθμού ή πλήρη ανωνυμία, όπως οι προπληρωμένες κάρτες και τα εικονικά νομίσματα.

5.2.5.3. **Κίνδυνος δι' επαφής**

- 5.2.5.3.1. Οι δίαυλοι μέσω των οποίων ένας πελάτης συνάπτει μια επιχειρηματική σχέση ή/και μέσω των οποίων πραγματοποιούνται συναλλαγές ενδέχεται επίσης να επηρεάζουν το προφίλ κινδύνου μιας επιχειρηματικής σχέσης ή μιας συναλλαγής. Οι δίαυλοι που ευνοούν την ανωνυμία αυξάνουν τον κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ, εάν δεν ληφθούν μέτρα για την αντιμετώπισή του.
- 5.2.5.3.2. Ωστόσο, οι υπόχρεες οντότητες ίσως θέλουν να έχουν υπόψη ότι οι περιπτώσεις κατά τις οποίες η αλληλεπίδραση με τον πελάτη λαμβάνει χώρα εξ αποστάσεως δεν θα θεωρούνται πλέον αυτόματα υψηλού κινδύνου, από τη στιγμή που βρίσκονται σε ισχύ τεχνολογικά μέτρα για την αντιμετώπιση του αυξημένου κινδύνου υποκλοπής ταυτότητας ή πλαστοπροσωπίας που ενέχουν αυτές οι περιπτώσεις. Κατά την άποψη της Αρχής, η χρήση τεχνολογικών μέτρων είναι αρκούντως αποτελεσματική για την αντιμετώπιση των προαναφερθέντων κινδύνων, οι οποίοι οφείλονται στο γεγονός ότι δεν υπάρχει φυσική παρουσία του υποψήφιου πελάτη πριν από την παροχή των υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών. Αυτά τα μέτρα επιτρέπουν στον αποδέκτη να διαπιστώσει εάν ο πελάτης που παρέχει τα σχετικά στοιχεία ταυτότητας είναι όντως το πρόσωπο που ισχυρίζεται ότι είναι.
- 5.2.5.3.3. Από την άλλη πλευρά, η χρήση ηλεκτρονικών βάσεων δεδομένων επιτρέπει μόνο να προσδιοριστεί εάν τα παρεχόμενα στοιχεία ταυτότητας αντιστοιχούν με αυτά ενός πραγματικού προσώπου, αλλά δεν παρέχει επαρκή εγγέγγα ώστε να διαπιστωθεί εάν ο πελάτης είναι το άτομο αυτό. Ως εκ τούτου, ο εγγενής κίνδυνος σε εξ αποστάσεως συναλλαγές δεν θα έχει αντιμετωπιστεί επαρκώς και θα καταστούν απαραίτητα πρόσθετα μέτρα περιορισμού του κινδύνου με τη μορφή της αυξημένης δέουσας επιμέλειας (ΑΥΔΕ).

5.2.5.4. **Κίνδυνος γεωγραφικής περιοχής**

- 5.2.5.4.1. Ο κίνδυνος γεωγραφικής περιοχής είναι ο κίνδυνος που προκύπτει λόγω της γεωγραφικής του προέλευσης και της πηγής του πλούτου/της προέλευσης του πελάτη αλλά και του εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου στις περιπτώσεις όπου ο δεύτερος προτίθεται να συμβληθεί με αποδέκτη κλάσης Α. Η υπηκοότητα, η κατοικία και ο τόπος γέννησης ενός πελάτη θα πρέπει επίσης να ληφθούν υπόψη, καθώς μπορεί να υποδεικνύουν αυξημένο κίνδυνο γεωγραφικής περιοχής. Οι χώρες που διαθέτουν σύστημα ΚΞΧ/ΧΤ με αδυναμίες, οι χώρες που είναι γνωστό ότι μαστίζονται από υψηλό επίπεδο διαφθοράς, οι χώρες που υπόκεινται σε διεθνείς κυρώσεις σε σχέση με την τρομοκρατία ή τη διάδοση όπλων μαζικής καταστροφής, καθώς και οι χώρες που είναι γνωστό ότι διατηρούν ενεργές τρομοκρατικές οργανώσεις στο εσωτερικό τους θα θεωρούνται υψηλού κινδύνου. Ισχύει επίσης το αντίθετο και, ως εκ τούτου, ενδέχεται να θεωρηθεί ότι παρουσιάζει μέτριο ή χαμηλό κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ.

5.3. Ερωτήσεις διαβούλευσης

Ερ.1. Κατανοείτε τις απαιτήσεις για την αξιολόγηση του κινδύνου και την προσέγγιση βάσει κινδύνου;

Ερ.2. Κατανοείτε πώς θα πρέπει να χρησιμοποιείται η μέθοδος βάσει κινδύνου;

Ερ.3. Προβλέπετε ότι ίσως υπάρχουν τομείς στη μεθοδολογία βάσει κινδύνου που τυχόν να εμφανίζουν επιπλοκές;

Ερ.4. Ποια αθλητικά και άλλα γεγονότα θεωρείτε υψηλού κινδύνου από τα προϊόντα που προσφέρουν οι αδειοδοτημένοι αποδέκτες στην Κύπρο;

6. ΠΟΛΙΤΙΚΩΣ ΕΚΤΕΘΕΙΜΕΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ (ΠΕΠ)

6.1. Απαίτηση της οδηγίας

6.1.1. Όσον αφορά τις συναλλαγές ή τις επιχειρηματικές σχέσεις με πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα, απαιτείται από τις υπόχρεες οντότητες:

- α) να διαθέτουν κατάλληλα συστήματα διαχείρισης του κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων διαδικασιών βασιζόμενων στους κινδύνους, για να καθορίζουν εάν ο πελάτης ή ο πραγματικός δικαιούχος του πελάτη είναι πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο,
- β) να εφαρμόζουν τα ακόλουθα μέτρα στις περιπτώσεις επιχειρηματικών σχέσεων με πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα:
 - i. να λαμβάνουν έγκριση από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη για τη σύναψη ή τη διατήρηση επιχειρηματικών σχέσεων με τέτοια πρόσωπα,
 - ii. να λαμβάνουν επαρκή μέτρα για να διαπιστώνουν την πηγή του πλούτου και την προέλευση των κεφαλαίων τα οποία αφορά η επιχειρηματική σχέση ή η συναλλαγή με τέτοια πρόσωπα,
 - iii. να διενεργούν ενισχυμένη και συνεχή παρακολούθηση των εν λόγω επιχειρηματικών σχέσεων.

6.1.2. Όταν ένα ΠΕΠ έχει παύσει να ασκεί σημαντικό δημόσιο λειτουργήμα σε κράτος μέλος ή τρίτη χώρα ή να κατέχει σημαντική δημόσια θέση σε διεθνή οργανισμό, οι υπόχρεες οντότητες απαιτείται να λαμβάνουν για χρονικό διάστημα τουλάχιστον 12 μηνών υπόψη τον κίνδυνο που συνεχίζει να θέτει το εν λόγω πρόσωπο και να εφαρμόζουν τα κατάλληλα μέτρα, ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου, έως ότου θεωρηθεί ότι το πρόσωπο αυτό δεν ενέχει πλέον κίνδυνο που χαρακτηρίζει ειδικά τα ΠΕΠ.

6.1.3. Τα μέτρα που αναφέρονται ανωτέρω εφαρμόζονται επίσης στους στενούς συγγενείς ή στα πρόσωπα που είναι γνωστά ως στενοί συνεργάτες των ΠΕΠ.

6.2. Επεξήγηση της απαίτησης

6.2.1. Ως «πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα» νοούνται τα ακόλουθα φυσικά πρόσωπα στα οποία έχουν ή είχαν ανατεθεί σημαντικά δημόσια λειτουργήματα εντός της χώρας ή σε χώρα της αλλοδαπής:

- α) αρχηγοί κρατών, αρχηγοί κυβερνήσεων, υπουργοί, αναπληρωτές υπουργοί και υφυπουργοί,
- β) μέλη κοινοβουλίων,
- γ) μέλη ανωτάτων δικαστηρίων, συνταγματικών δικαστηρίων ή άλλων δικαιοδοτικών οργάνων υψηλού επιπέδου των οποίων οι αποφάσεις δεν υπόκεινται σε περαιτέρω ένδικα μέσα, πλην εξαιρετικών περιστάσεων,
- δ) μέλη ελεγκτικών συνεδρίων και διοικητικών συμβουλίων κεντρικών τραπεζών,
- ε) πρέσβεις, επιτετραμμένοι και υψηλόβαθμοι αξιωματικοί των ενόπλων δυνάμεων,
- στ) μέλη διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων κρατικών επιχειρήσεων

ζ) διευθυντές, αναπληρωτές διευθυντές και μέλη διοικητικού συμβουλίου ή πρόσωπα που κατέχουν ισοδύναμη θέση σε διεθνή οργανισμό.

- 6.2.2. Κανένα από τα δημόσια λειτουργήματα που αναφέρονται στα στοιχεία πιο πάνω δεν αφορά πρόσωπα κατέχοντα ενδιάμεσες ή χαμηλές θέσεις της υπαλληλικής ιεραρχίας.
- 6.2.3. Η σύναψη επιχειρηματικής σχέσης ή η εκτέλεση περιστασιακής συναλλαγής με ένα ΠΕΠ ενδέχεται να εκθέσει τις υπόχρεες οντότητες σε αυξημένους κινδύνους.
- 6.2.4. Οι υπόχρεες οντότητες θα πρέπει να δώσουν μεγαλύτερη προσοχή όταν τα εν λόγω πρόσωπα κατάγονται από μια χώρα, η οποία είναι ευρέως γνωστό ότι αντιμετωπίζει προβλήματα δωροδοκίας, διαφθοράς και οικονομικών ατασθαλιών και στην οποία οι νόμοι και οι κανονισμοί καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες δεν είναι ισοδύναμοι με τα διεθνή πρότυπα. Προκειμένου να διαχειρίζονται αποτελεσματικά τους συγκεκριμένους κινδύνους, οι υπόχρεες οντότητες θα πρέπει να αξιολογούν τις χώρες καταγωγής των πελατών τους ώστε να εντοπίζουν αυτές που είναι πιο ευάλωτες στη διαφθορά.
- 6.2.5. Όταν ένα πρόσωπο έχει παύσει να ασκεί σημαντικό δημόσιο λειτουργήμα για χρονικό διάστημα τουλάχιστον ενός έτους, οι υπόχρεες οντότητες δεν θα υποχρεούνται να θεωρούν ένα τέτοιο πρόσωπο πολιτικώς εκτεθειμένο.
- 6.2.6. Στους «στενούς συγγενείς» ενός ΠΕΠ περιλαμβάνονται οι εξής:
- ο/η σύζυγος, ή πρόσωπο εξομοιούμενο με σύζυγο, πολιτικώς εκτεθειμένου προσώπου
 - τα τέκνα και οι σύζυγοί τους, ή πρόσωπα εξομοιούμενα με σύζυγο, πολιτικώς εκτεθειμένου προσώπου
 - οι γονείς πολιτικώς εκτεθειμένου προσώπου.
- 6.2.7. Στα «πρόσωπα που είναι γνωστά ως στενοί συνεργάτες» ενός ΠΕΠ περιλαμβάνονται τα εξής:
- οποιοδήποτε φυσικό πρόσωπο για το οποίο είναι γνωστό ότι είναι από κοινού πραγματικός δικαιούχος νομικής οντότητας ή νομικού μορφώματος ή ότι συνδέεται με οποιαδήποτε άλλη στενή επιχειρηματική σχέση με ΠΕΠ.
 - οποιοδήποτε φυσικό πρόσωπο είναι μόνος πραγματικός δικαιούχος νομικής οντότητας ή νομικού μορφώματος που είναι γνωστό ότι συστάθηκε προς de facto όφελος ΠΕΠ.
- 6.2.8. Οι υπόχρεες οντότητες πρέπει να υιοθετούν τα ακόλουθα πρόσθετα μέτρα δέουσας επιμέλειας, όταν συνάπτουν επιχειρηματική σχέση ή πραγματοποιούν περιστασιακή συναλλαγή με ένα ΠΕΠ.
- 6.2.9. Εφαρμόζουν κατάλληλες διαδικασίες διαχείρισης κινδύνου, οι οποίες θα του επιτρέψουν τον προσδιορισμό ενός υποψήφιου πελάτη ως ΠΕΠ. Διαδικασίες τέτοιου είδους

ενδέχεται να περιλαμβάνουν, ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου, την αγορά και την εγκατάσταση αξιόπιστης εμπορικής ηλεκτρονικής βάσης δεδομένων για ΠΕΠ, την αναζήτηση και την εξασφάλιση πληροφοριών από τον ίδιο τον πελάτη ή από δημόσιες διαθέσιμες πηγές. Στην περίπτωση των νομικών οντοτήτων και μορφωμάτων, οι διαδικασίες επιδιώκουν να επαληθεύουν εάν οι πραγματικοί δικαιούχοι, οι έχοντες δικαίωμα υπογραφής και τα πρόσωπα που είναι εξουσιοδοτημένα να ενεργούν για λογαριασμό των νομικών οντοτήτων και μορφωμάτων συνιστούν ΠΕΠ. Στην περίπτωση που ένας από τους προαναφερθέντες είναι ΠΕΠ, τότε ο λογαριασμός της νομικής οντότητας ή του νομικού μορφώματος θα πρέπει να υπόκειται αυτόματα στις σχετικές διαδικασίες που καθορίζονται στον Νόμο και την παρούσα οδηγία.

- 6.2.10. Η απόφαση για τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης ή την εκτέλεση περιστασιακής συναλλαγής με ένα ΠΕΠ λαμβάνεται από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη του αποδέκτη ή/και του υπεύθυνου για τον έλεγχο της συμμόρφωσης. Κατά τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης με έναν πελάτη (φυσικό ή νομικό πρόσωπο) και όταν κατόπιν επιβεβαιώνεται ότι τα εμπλεκόμενα πρόσωπα είναι ή έχουν γίνει ΠΕΠ, δίνεται έγκριση για τη συνέχιση λειτουργίας της επιχειρηματικής σχέσης από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη ή / και τον υπεύθυνο για τον έλεγχο της συμμόρφωσης.
- 6.2.11. Πριν από τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης ή την εκτέλεση περιστασιακής συναλλαγής με ένα ΠΕΠ, ο αποδέκτης συλλέγει τα κατάλληλα έγγραφα όχι μόνο για να διαπιστώσει την ταυτότητα του εν λόγω προσώπου αλλά και για να αξιολογήσει την επιχειρηματική φήμη του (π.χ. συστατικές επιστολές από τρίτα μέρη).
- 6.2.12. Ο αποδέκτης δημιουργεί το οικονομικό προφίλ του πελάτη. Τα στοιχεία για τις αναμενόμενες επιχειρηματικές ενέργειες και τη φύση των δραστηριοτήτων του πελάτη αποτελούν τη βάση για τη μελλοντική παρακολούθηση του λογαριασμού. Το προφίλ θα πρέπει να αναθεωρείται τακτικά και να επικαιροποιείται με νέα δεδομένα και στοιχεία. Ο αποδέκτης είναι ιδιαίτερα επιφυλακτικός και σε μέγιστη επαγρύπνηση, όταν οι πελάτες του συμμετέχουν σε επιχειρηματικές δραστηριότητες που φαίνεται ότι είναι κατ'εξοχήν ευάλωτες στη διαφθορά, όπως το εμπόριο πετρελαίου, όπλων, τσιγάρων και αλκοολούχων ποτών.
- 6.2.13. Ο λογαριασμός του πελάτη υπόκειται σε ετήσια αναθεώρηση, προκειμένου να προσδιορίζεται εάν θα επιτραπεί η συνέχιση της λειτουργίας του. Συντάσσεται σύντομη αναφορά, η οποία συνοψίζει τα αποτελέσματα της αναθεώρησης από το πρόσωπο που είναι υπεύθυνο για την παρακολούθηση του λογαριασμού. Η αναφορά υποβάλλεται προς εξέταση και έγκριση στα ανώτερα διοικητικά στελέχη από τον υπεύθυνο για τον έλεγχο της συμμόρφωσης και αρχειοθετείται στον προσωπικό φάκελο του πελάτη.

6.3. Ερωτήσεις διαβούλευσης

Ερ.1. Είναι πλήρως κατανοητή η έννοια ενός ΠΕΠ; Υπάρχει κάποια πτυχή που χρήζει περαιτέρω εξήγησης;

Ερ.2. Ποια μέτρα πιστεύετε ότι πρέπει να εφαρμόσει ένας εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος ή υπεύθυνο πρόσωπο για να γνωρίζει αν ο πελάτης είναι ΠΕΠ;

Ερ.3. Ποια μέτρα πιστεύετε ότι πρέπει να εφαρμόσει ο αποδέκτης για να γνωρίζει αν ο πελάτης είναι ΠΕΠ;

Ερ.4. Είναι σαφές πότε θα πρέπει να εφαρμόζονται ενισχυμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας;

Ερ.5. Είναι σαφές τι είδους πρόσθετα μέτρα είναι απαραίτητο να εκτελούνται;

Ερ.6. Έχετε τυχόν προβληματισμούς σχετικά με τις απαιτήσεις που ισχύουν για τα ΠΕΠ;

Ερ. 7 Συμφωνείτε ότι η απόφαση αποδοχής ή άσκησης επιχειρηματικής σχέσης με ΠΕΠ θα πρέπει να απαιτείται έγκριση από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη του αποδέκτη ή και το λειτουργό συμμόρφωση;

Ερ.8 Τι ευθύνες πρέπει να έχει ο εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος ή το υπεύθυνο πρόσωπο εάν δεν αντιληφθεί ότι ένας πελάτης είναι ΠΕΠ;

7. ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΛΕΓΧΟ ΤΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

7.1. Απαίτηση της 4^{ης} Οδηγίας

- 7.1.1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι υπόχρεες οντότητες διαθέτουν πολιτικές, ελέγχους και διαδικασίες ώστε να μετριάσουν και να διαχειρίζονται αποτελεσματικά τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που εντοπίζονται σε επίπεδο Ένωσης, σε επίπεδο κρατών μελών, καθώς και στο επίπεδο των υπόχρεων οντοτήτων. Οι εν λόγω πολιτικές, οι έλεγχοι και οι διαδικασίες είναι ανάλογες προς τη φύση και το μέγεθος των εν λόγω υπόχρεων οντοτήτων.
- 7.1.2. Οι πολιτικές, οι έλεγχοι και οι διαδικασίες που αναφέρονται στην παράγραφο 7.1.1. ανωτέρω περιλαμβάνουν: τη διαμόρφωση εσωτερικών πολιτικών, ελέγχων και διαδικασιών, όπως υποδείγματα πρακτικών διαχείρισης κινδύνου, δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη, υποβολή αναφορών, τήρηση αρχείων, εσωτερικό έλεγχο, διαχείριση της συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένου, όπου ενδείκνυται λόγω του μεγέθους και της φύσης της δραστηριότητας, του διορισμού υπευθύνου για τον έλεγχο της συμμόρφωσης σε επίπεδο διοίκησης, και έλεγχο της ασφάλειας («screening») των εργαζομένων.

7.2. Επεξήγηση της απαίτησης

- 7.2.1. Η 4^η Οδηγία υπαγορεύει τον διορισμό ενός ατόμου ως υπευθύνου για τον έλεγχο της συμμόρφωσης στην εταιρεία του αποδέκτη.
- 7.2.2. Ο ρόλος του υπευθύνου για τον έλεγχο της συμμόρφωσης (ΥΕΣ) είναι να παρακολουθεί και να διαχειρίζεται τον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες με αποφασιστικότητα. Ανάμεσα στις αρμοδιότητες του ΥΕΣ περιλαμβάνεται η υποβολή εσωτερικής έκθεσης στο διοικητικό συμβούλιο της εταιρείας καθώς και η αναφορά στην ΜΟΚΑΣ οιονδήποτε ύποπτων συναλλαγών ή άλλων πληροφοριών σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, συνδεδεμένα βασικά αδικήματα και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
- 7.2.3. Διορίζεται υπεύθυνος για τον έλεγχο της συμμόρφωσης, ο οποίος κατέχει διοικητική θέση στην εταιρεία του αποδέκτη, ώστε να ασκεί την απαιτούμενη εξουσία.
- 7.2.4. Ο υπεύθυνος για τον έλεγχο της συμμόρφωσης αποδέκτη είναι υπεύθυνος για την επίβλεψη όλων των πτυχών ΚΕΧ / ΧΤ της εταιρείας. Συγκεκριμένα, ο υπεύθυνος για τον έλεγχο της συμμόρφωσης αποδέκτη Κλάσης Α, είναι και υπεύθυνος για την παρακολούθηση όλων των αδειοδοτημένων υποστατικών και εξουσιοδοτημένων αντιπροσώπων που παρέχουν τις αδειοδοτημένες υπηρεσίες εκ μέρους του.
- 7.2.5. Ο υπεύθυνος για τον έλεγχο της συμμόρφωσης πρέπει:
- να έχει την εξουσία να ενεργεί ανεξάρτητα κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του, και

- να μπορεί να έχει απρόσκοπτη επικοινωνία με την Εθνική Αρχή Στοιχημάτων και την Μ.Ο.Κ.Α.Σ.

- 7.2.6. Το αντικείμενο και οι υποχρεώσεις ενός ΥΕΣ πρέπει να αναγράφονται στην σύμβαση του με τον αποδέκτη κατά τρόπο σαφή και πλήρες.
- 7.2.7. Ο αποδέκτης πρέπει να εξασφαλίσει την ανεξαρτησία του υπεύθυνου για τον έλεγχο της συμμόρφωσης εντός της εταιρείας και να του παρέχει απρόσκοπτη πρόσβαση σε όλες τις σχετικές πληροφορίες που θα του επιτρέψουν να εκπληρώσει τα καθήκοντά του. Οι ευθύνες περιλαμβάνουν την αντικειμενική αναθεώρηση σχετικών διοικητικών αποφάσεων και, σε ορισμένες περιπτώσεις, τη διατύπωση συστάσεων ακόμη και αν ενδέχεται να έρχονται σε αντίθεση με τους βραχυπρόθεσμους επιχειρησιακούς στόχους του αποδέκτη.
- 7.2.8. Ο αποδέκτης πρέπει να διασφαλίσει ότι ο υπεύθυνος για τον έλεγχο της συμμόρφωσης διαθέτει επαρκή μέσα για την εκτέλεση των καθηκόντων του, συμπεριλαμβανομένου τεχνολογίας, εξειδικευμένου προσωπικού και κατάρτισης. Νοείται, πως σε περίπτωση προσωρινής απουσίας του ΥΕΣ, την θέση αναλαμβάνει πρόσωπο με ικανοποιητική εξειδίκευση που να δύναται να τον αντικαταστήσει.
- 7.2.9. Ο αποδέκτης δύναται διορίσει ως υπεύθυνο για τον έλεγχο της συμμόρφωσης πρόσωπο που ήδη διατελεί, παράλληλα, κι άλλους ρόλους και ευθύνες εντός της εταιρείας. Πρέπει όμως, να εξασφαλίζεται η απρόσκοπτη εκτέλεση των καθηκόντων του, συμπεριλαμβανομένου της δυνατότητας άμεσης αναφοράς περιστατικών στο διοικητικό συμβούλιο του αποδέκτη αλλά και στην ΜΟΚΑΣ, καθώς και την δυνατότητα λήψης αποφάσεων για την καταπολέμηση της απάτης ανεξάρτητα από επιχειρησιακές ανησυχίες.
- 7.2.10. Ο ΥΕΣ θα πρέπει να είναι σε θέση να παρακολουθεί την καθημερινή λειτουργία των πολιτικών AML / CTF του αποδέκτη και να ανταποκρίνεται έγκαιρα σε κάθε αίτηση πληροφοριών υποβάλλει η Αρχή στο πλαίσιο της σχετικής Οδηγίας. Ο ΥΕΣ και έχει την τελική διοικητική ευθύνη για τα ζητήματα AML, χωρίς αυτό να απαλλάσσει το διοικητικό συμβούλιο της εταιρίας από οιαδήποτε ευθύνη.
- 7.2.11. Όπου κρίνεται απαραίτητο λόγω του όγκου και / ή της γεωγραφικής εξάπλωσης των υπηρεσιών / δραστηριοτήτων, μπορεί να απαιτείται να διοριστεί βοηθός του υπεύθυνου συμμόρφωσης, με σκοπό να βοηθά τον υπεύθυνο συμμόρφωσης στα καθήκοντά του και να διαβιβάζει σε αυτόν εσωτερικές αναφορές για υπόνοιες.
- 7.2.12. Η εξωτερική ανάθεση της θέσης υπεύθυνου συμμόρφωσης ή της θέσης του βοηθού συμμόρφωσης δεν επιτρέπεται.
- 7.2.13. Ο αποδέκτης κοινοποιεί άμεσα στην Αρχή το όνομα και την θέση του προσώπου που διορίζει ως υπεύθυνο για τον έλεγχο της συμμόρφωσης. Σε περίπτωση αντικατάστασης του, ενημερώνει αμέσως την Αρχή και κοινοποιεί εντός 14 ημερών τα στοιχεία του νέου

προσώπου. Εάν ο αποδέκτης επιλέξει να διορίσει και βοηθό υπεύθυνου συμμόρφωσης, νοείται πως η υποχρέωση ενημέρωσης και κοινοποίησης ισχύει και για αυτόν.

7.3. Ερωτήσεις διαβούλευσης:

Ερ.1. Δεδομένου ότι οι εποπτευόμενοι της Αρχής, απαιτείται να διαθέτουν υπεύθυνο για τον έλεγχο της συμμόρφωσης και βοηθό υπευθύνου για τον έλεγχο της συμμόρφωσης, αναφέρετε εάν θεωρείτε τη συγκεκριμένη απαίτηση εύλογη, καθώς και το κόστος και τις συνέπειες, εάν υπάρχουν, που θα είχε για την επιχείρησή σας;

Ερ. 2. Πιστεύετε ότι ο υπεύθυνος για τον έλεγχο της συμμόρφωσης πρέπει να έχει επιτύχει πιστοποίηση διά μέσω εξειδικευμένων εξετάσεων;

Ερ. 3. Αν η απάντησή σας στην ερώτηση 3 είναι θετική πιστεύετε ότι οι εξετάσεις αυτές πρέπει να είναι εξειδικευμένες μόνο για τον τομέα ή να είναι και για άλλες υπόχρεες οντότητες και τομείς δραστηριότητας;

Ερ.4. Υπάρχουν περαιτέρω επιπτώσεις που θα πρέπει να γνωρίζει η Αρχή;

8. ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ

8.1. Απαίτηση της 4ης Οδηγίας

- 8.1.1. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τις υπόχρεες οντότητες να λαμβάνουν μέτρα ανάλογα προς τους κινδύνους, τη φύση και το μέγεθός τους, ώστε οι υπάλληλοί τους να λάβουν γνώση των διατάξεων που έχουν θεσπιστεί δυνάμει της παρούσας οδηγίας, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών απαιτήσεων για την προστασία των δεδομένων.
- 8.1.2. Τα μέτρα αυτά περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τη συμμετοχή των υπαλλήλων σε ειδικά τρέχοντα προγράμματα κατάρτισης, τα οποία τους εκπαιδεύουν να εντοπίζουν τις δραστηριότητες που τυχόν συνδέονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και τους διδάσκουν να ενεργούν σωστά σε παρόμοιες περιπτώσεις.
- 8.1.3. Τα κράτη μέλη ζητούν από τις υπόχρεες οντότητες, όπου είναι εφικτό, να ορίζουν το μέλος του διοικητικού συμβουλίου που φέρει την ευθύνη για την εφαρμογή των νόμων, κανονισμών και διοικητικών διατάξεων που απαιτούνται για τη συμμόρφωση προς την παρούσα οδηγία.

8.2 Επεξήγηση της απαίτησης

- 8.2.1 Για να μπορέσει να γίνει αποτελεσματικός έλεγχος από μέρος του αποδέκτη όλοι οι αρμόδιοι υπάλληλοι των αποδεκτών, απαιτείται να εκπαιδεύονται και να έχουν γνώση για τα θέματα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας ανά τακτά χρονικά πλαίσια. Οι αποδέκτες πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι αρμόδιοι υπάλληλοί κατανοούν τον Εθνικό Νόμο, την 4η Οδηγία, τον περί Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα Νόμο, καθώς και την Οδηγία που θα εκδώσει η Αρχή σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και ότι τηρούν ορθά και ανελλιπώς όλες τις διαδικασίες. Περαιτέρω, πρέπει να διασφαλίζει ότι όλοι οι αρμόδιοι υπάλληλοι μπορούν να χειρίζονται τα λογισμικά προγράμματα και τη τεχνολογία που διαθέτει ο αποδέκτης, καθώς και να μπορούν να εντοπίζουν ασυνήθιστες ή υψηλού κινδύνου συναλλαγές, αλλά και τη διαδικασία που πρέπει να ακολουθήσουν μετέπειτα όταν αντιληφθούν ότι μια συναλλαγή είναι ύποπτη.
- 8.2.2 Ο αποδέκτης πρέπει να διατηρεί αρχείο, το οποίο θα κοινοποιεί στην Αρχή, με όλους τους αρμόδιους υπαλλήλους που έχουν εκπαιδευτεί, αναφέροντας την κατάρτιση που έχουν λάβει.
- 8.2.3 Για τους σκοπούς του παρόν εγγράφου, «αρμόδιοι υπάλληλοι», νοούνται οι υπάλληλοι του αποδέκτη που ασχολούνται με την παρακολούθηση των συναλλαγών, που ασκούν διοίκηση στην εταιρεία, οι εξουσιοδοτημένοι αντιπρόσωποι ή/και τα υπεύθυνα πρόσωπα.

8.3

Ερωτήσεις διαβούλευσης:

Ερ.1. Συμφωνείτε ότι τα υπεύθυνα πρόσωπα πρέπει να εκπαιδεύονται;

Ερ.2. Συμφωνείτε ότι την ευθύνη για την εκπαίδευση των αρμόδιων προσώπων πρέπει να την έχει ο αποδέκτης;

Ερ.3. Συμφωνείτε ότι ο αποδέκτης πρέπει να διατηρεί αρχείο, το οποίο θα κοινοποιεί στην Αρχή, με όλους τους αρμόδιους υπαλλήλους που έχουν εκπαιδευτεί, αναφέροντας την κατάρτιση που έχουν λάβει;

Ερ.4. Πιστεύετε ότι η Αρχή πρέπει να διοργανώνει εξειδικευμένα σεμινάρια και να εκδίδει πιστοποιητικά εκπαίδευσης;

9. ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ

9.1. Απαίτηση της 4^{ης} οδηγίας

- 9.1.1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι εταιρικές και άλλες νομικές οντότητες που έχουν την εταιρική τους έδρα στην επικράτειά τους υποχρεούνται να αποκτούν και να φυλάσσουν επαρκείς, ακριβείς και τρέχουσες πληροφορίες σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους τους, συμπεριλαμβανομένων των λεπτομερειών των δικαιωμάτων που κατέχουν οι πραγματικοί δικαιούχοι. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι εν λόγω οντότητες υποχρεούνται να παρέχουν στις υπόχρεες οντότητες εκτός από τις πληροφορίες σχετικά με τον νόμιμο δικαιούχο, πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο, όταν οι υπόχρεες οντότητες λαμβάνουν μέτρα δέουσας επιμέλειας.
- 9.1.2. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 8.1.1. ανωτέρω φυλάσσονται σε κεντρικό μητρώο σε κάθε κράτος μέλος, για παράδειγμα σε εμπορικό μητρώο, σε μητρώο εταιρειών. Οι πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο που περιέχονται στην εν λόγω βάση δεδομένων μπορούν να συλλέγονται σύμφωνα με τα εθνικά συστήματα.
- 9.1.3. Τα κράτη μέλη απαιτούν οι πληροφορίες που φυλάσσονται στο κεντρικό μητρώο που αναφέρεται στην παράγραφο 9.1.2. ανωτέρω να είναι επαρκείς, ακριβείς και τρέχουσες.
- 9.1.4. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι στις πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο έχουν πρόσβαση σε κάθε περίπτωση:
- α) οι αρμόδιες αρχές και οι ΜΧΠ, χωρίς κανένα περιορισμό,
 - β) οι υπόχρεες οντότητες,
 - γ) κάθε πρόσωπο ή οργανισμός που μπορεί να αποδείξει έννομο συμφέρον.
- 9.1.5. Τα πρόσωπα ή οι οργανισμοί που αναφέρονται στην παράγραφο 9.1.4. στο στοιχείο (γ) έχουν πρόσβαση τουλάχιστον στο όνομα, τον μήνα και το έτος γέννησης, την υπηκοότητα και τη χώρα διαμονής του πραγματικού δικαιούχου, καθώς επίσης και το είδος και την έκταση των δικαιωμάτων που κατέχει. Για τους στόχους της παρούσας παραγράφου, η πρόσβαση στις πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο γίνεται σύμφωνα με τους κανόνες περί προστασίας των δεδομένων και μπορεί να υπόκειται σε ηλεκτρονική εγγραφή και σε καταβολή τέλους. Τα τέλη για την πρόσβαση σε πληροφορίες δεν υπερβαίνουν το σχετικό διοικητικό κόστος.

9.2. Επεξήγηση της οδηγίας

- 9.2.1. Οι υπόχρεες οντότητες (νομικές οντότητες) απαιτείται να παρέχουν στην Αρχή πληροφορίες αναφορικά με τους πραγματικούς δικαιούχους τους.

- 9.2.2. Οι υπόχρεες οντότητες απαιτείται επίσης να παρέχουν στοιχεία σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους τους στην αρμόδια αρχή που θα τηρεί το κεντρικό μητρώο πραγματικών δικαιούχων (εφαρμόζεται μόνο στους αποδέκτες και στους εξουσιοδοτημένους αντιπροσώπους που είναι νομική οντότητα).
- 9.2.3. Οι πληροφορίες που παρέχονται στα μητρώα θα πρέπει να είναι επαρκείς, ακριβείς και τρέχουσες και θα πρέπει να είναι δυνατή η πρόσβαση στο κεντρικό μητρώο από αρμόδιες αρχές και κυβερνητικές αρχές, άλλες υπόχρεες οντότητες όπως άλλα γραφεία στοιχημάτων και τα άτομα που μπορεί να αποδείξουν έννομο συμφέρον. Το έννομο συμφέρον του όρου, επαρκείς, ακριβείς και επίκαιρες πληροφορίες πρόκειται να προσδιοριστεί εν ευθέτω χρόνω.
- 9.2.4. Οι πληροφορίες του κεντρικού μητρώου θα πρέπει να συμπεριλαμβάνουν τουλάχιστον το όνομα, τον μήνα και το έτος γέννησης, την υπηκοότητα και τη χώρα διαμονής του πραγματικού δικαιούχου, καθώς επίσης και το είδος και την έκταση των δικαιωμάτων που κατέχει. Η πρόσβαση στις πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο γίνεται σύμφωνα με τους κανόνες περί προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και μπορεί να υπόκειται σε ηλεκτρονική εγγραφή και σε καταβολή τέλους.
- 9.2.5. Η πρόσβαση στις πληροφορίες σύμφωνα με τους κανόνες περί προστασίας των προσωπικών δεδομένων θα προσδιοριστεί από την Αρχή εν ευθέτω χρόνω.

9.3. Ερωτήσεις διαβούλευσης

- Ερ.1. Είναι κατανοητές οι απαιτήσεις αναφορικά με τον πραγματικό δικαιούχο;
- Ερ.2. Υπάρχουν κάποιες πτυχές που χρήζουν περαιτέρω εξήγησης;

10. ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

10.1. Απαίτηση της οδηγίας

- 10.1.1. Τα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων απαιτήσεων, την άσκηση συνεχούς εποπτείας όσον αφορά την επιχειρηματική σχέση, με ενδεδεγμένη εξέταση των συναλλαγών που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια αυτής της σχέσης, προκειμένου να εξασφαλίζεται ότι οι συναλλαγές που διενεργούνται συνάδουν με τις γνώσεις της υπόχρεης οντότητας σχετικά με τον πελάτη, την επιχείρηση και το προφίλ του κινδύνου, και, εφόσον απαιτείται, σχετικά με την προέλευση των χρηματικών ποσών, καθώς και τη διασφάλιση της τήρησης ενημερωμένων εγγράφων, δεδομένων ή πληροφοριών.
- 10.1.2. Όσον αφορά τις συναλλαγές ή τις επιχειρηματικές σχέσεις με πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα, επιπλέον των μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, απαιτείται από τις υπόχρεες οντότητες να διενεργούν ενισχυμένη και συνεχή παρακολούθηση των εν λόγω επιχειρηματικών σχέσεων.

10.2. Επεξήγηση της οδηγίας

- 10.2.1. Οι υπόχρεες οντότητες στοιχημάτων απαιτείται να ασκούν δραστηριότητες συνεχούς εποπτείας σε όλες τις συναλλαγές που πραγματοποιήθηκαν από πελάτες, προκειμένου να διασφαλίζουν ότι οι συναλλαγές συνάδουν με το προφίλ κινδύνου του πελάτη και τις γνώσεις σχετικά με τις δραστηριότητες και το προφίλ του πελάτη. Κατά συνέπεια, το προφίλ του πελάτη θα πρέπει να δημιουργείται, να επικαιροποιείται και να είναι προσβάσιμο ανά πάσα στιγμή για σκοπούς σύγκρισης και αναθεώρησης.
- 10.2.2. Οι συναλλαγές θα πρέπει επίσης να παρακολουθούνται, προκειμένου να διασφαλίζεται ότι σε καμία χρονική στιγμή δεν σημειώνεται υπέρβαση του κατώτατου ορίου χωρίς την εκτέλεση κατάλληλων διαδικασιών δέουσας επιμέλειας.
- 10.2.3. Επιπρόσθετα, όλες οι συναλλαγές με ΠΕΠ θα πρέπει να παρακολουθούνται συνεχώς.

10.3. Ερωτήσεις διαβούλευσης

- Ερ.1. Είναι σαφώς κατανοητές οι απαιτήσεις αναφορικά με την παρακολούθηση συναλλαγών;
- Ερ.2. Έχετε οποιεσδήποτε ερωτήσεις αναφορικά με τη μέθοδο που πρέπει να εφαρμόζεται για την παρακολούθηση συναλλαγών;

11. ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ ΚΑΙ ΑΝΑΦΟΡΑ ΥΠΟΠΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ / ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ

11.1. Απαίτηση της οδηγίας

- 11.1.1. Πρέπει να αναφέρονται όλες οι ύποπτες δραστηριότητες/συναλλαγές συμπεριλαμβανομένων και οιονδήποτε απόπειρών συναλλαγής.
- 11.1.2. Οι ύποπτες δραστηριότητες/συναλλαγές και άλλες πληροφορίες σχετικές με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, συναφή βασικά αδικήματα και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας θα πρέπει να γνωστοποιούνται στη ΜΟ.Κ.Α.Σ. η οποία αποτελεί κεντρική εθνική μονάδα λήψης, ανάλυσης και διαβίβασης προς τις αρμόδιες αρχές των αποτελεσμάτων της ανάλυσής της. Πρέπει να αναφέρονται όλες οι ύποπτες δραστηριότητες/συναλλαγές, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων απόπειρας συναλλαγής, ανεξάρτητα από το ποσό της συναλλαγής. Στις αναφερόμενες πληροφορίες θα μπορούν να περιλαμβάνονται επίσης πληροφορίες υποβαλλόμενες βάσει της υπέρβασης ενός ποσοτικού ορίου.

11.2. Επεξήγηση της οδηγίας

- 11.2.1. Στις περιπτώσεις απόπειρας συναλλαγών που γνωρίζει ή υποπτεύεται ότι συνδέονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, ο αποδέκτης στοιχημάτων θα πρέπει να αναφέρει τις υπόνοιές του μέσω του υπευθύνου για τον έλεγχο της συμμόρφωσης στη ΜΟ.Κ.Α.Σ.
- 11.2.2. Ο ορισμός μιας ύποπτης συναλλαγής, καθώς και οι τύποι ύποπτων συναλλαγών που μπορεί να χρησιμοποιηθούν για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, είναι σχεδόν απεριόριστοι. Μια ύποπτη συναλλαγή θα είναι συχνά μία συναλλαγή που δεν συνάδει με τις γνωστές, νόμιμες επιχειρηματικές ή προσωπικές δραστηριότητες ενός πελάτη ή με τη συνήθη δραστηριότητα του συγκεκριμένου λογαριασμού, ή γενικά με το οικονομικό προφίλ που ο αποδέκτης στοιχημάτων έχει δημιουργήσει για τον πελάτη. Οι υπόχρεες οντότητες πρέπει να διασφαλίζουν ότι διατηρούν επαρκείς πληροφορίες και γνωρίζουν αρκετά για τις δραστηριότητες των πελατών του, προκειμένου να αναγνωρίζει εγκαίρως ότι μια συναλλαγή ή μια σειρά συναλλαγών είναι ασυνήθιστη ή ύποπτη.
- 11.2.3. Οι υπόχρεες οντότητες απαιτείται να διαθέτουν εσωτερικές και εξωτερικές διαδικασίες που προβλέπουν την αναφορά ύποπτων ή γνωστών περιπτώσεων ΕΧ/ΧΤ. Οι εσωτερικές διαδικασίες αναφοράς πρέπει να διασφαλίζουν ότι ακόμα και εργαζόμενοι του υποκείμενου προσώπου μπορούν να αναφέρουν μια περίπτωση υπόνοιας ΕΧ/ΧΤ στον Υπεύθυνο Αναφοράς Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (Money Laundering Reporting Officer – «MLRO»), όταν ο άμεσα προϊστάμενός τους διαφωνεί μαζί τους. Στην συνέχεια, θα εναπόκειται στον MLRO να αποφασίσει εάν οι διαθέσιμες πληροφορίες μπορούν να θεωρηθούν επαρκείς για την υποβολή Αναφοράς Ύποπτης Συναλλαγής (ΑΥΣ) στη ΜΟ.Κ.Α.Σ.

- 11.2.4. Όταν η υπόνοια ΞΧ/ΧΤ συνδέεται με συναλλαγή της οποίας η επεξεργασία εκκρεμεί, είναι σημαντικό το υποκείμενο πρόσωπο να αποφύγει την εκτέλεσή της, να υποβάλει μια ΑΥΣ και να καθυστερήσει την εκτέλεση της συναλλαγής για μία (1) εργάσιμη ημέρα μετά την ημέρα κατά την οποία ο κάτοχος αδείας υποβάλει την ΑΥΣ. Σε αυτό το διάστημα, η ΜΟ.Κ.Α.Σ. καλείται να προσδιορίσει και να γνωστοποιήσει στον αποδέκτη στοιχημάτων εάν έχει αντίρρηση για την εκτέλεση της εν λόγω συναλλαγής. Όταν δεν είναι δυνατή η αποφυγή εκτέλεσης της συναλλαγής ή η ενέργεια αυτή θα επηρεάσει αρνητικά την έκβαση ανάλυσης ή έρευνας για την περίπτωση υπόνοιας ΞΧ/ΧΤ, ο αποδέκτης στοιχημάτων μπορεί να αποφασίσει να προβεί στην εκτέλεση της συναλλαγής. Η αδυναμία αποφυγής επεξεργασίας μιας συναλλαγής πρέπει να προκύπτει από τη φύση της ίδιας της συναλλαγής και ο αποδέκτης στοιχημάτων πρέπει αμέσως μετά την συναλλαγή να υποβάλλει μια ΑΥΣ στη ΜΟ.Κ.Α.Σ..
- 11.2.5. Η ανάγκη να μην επηρεαστεί αρνητικά η έκβαση μιας ανάλυσης ή έρευνας για ΞΧ/ΧΤ βασίζεται επίσης στις υποχρεώσεις μη γνωστοποίησης που προκύπτουν από την υποβολή ΑΥΣ ή την παραλαβή αιτήματος για πληροφορίες από τη ΜΟ.Κ.Α.Σ.. Η διαφύλαξη της ακεραιότητας μιας ανάλυσης ή έρευνας είναι επίσης ο λόγος για τον οποίο συνιστάται ιδιαίτερη προσοχή όταν ο αποδέκτης στοιχημάτων προβαίνει σε ενέργειες περάτωσης μιας σχέσης ή διαφορετικά αποκλεισμού της συναλλαγής μετά την υποβολή μιας ΑΥΣ ή Αναφοράς Ύποπτης Δραστηριότητας (ΑΥΔ). Δραστικά μέτρα θα πρέπει να λαμβάνονται μόνον όταν η ΜΟ.Κ.Α.Σ. ενημερωθεί σχετικά με τις προθέσεις του υποκείμενου προσώπου, καθώς τυχόν αδικαιολόγητες ενέργειες ενδέχεται να αποτελέσουν ειδοποίηση για τον πελάτη ότι είναι ύποπτος για παράνομη δράση. Σε αυτές τις περιπτώσεις, θα ήταν σκόπιμο να αυξηθεί η συνεχής εποπτεία και να υποβληθούν πρόσθετες ΑΥΔ στη ΜΟ.Κ.Α.Σ αναφορικά με τυχόν άλλες περιπτώσεις υπόνοιας ΞΧ/ΧΤ, αντί για τη ρήξη της σχέσης με τον πελάτη.
- 11.2.6. Οι υπόχρεες οντότητες έχουν την υποχρέωση να αναφέρουν συναλλαγές που υποπτεύονται ότι συνδέονται με ΞΧ. Η υποβολή ΑΥΔ θα πρέπει επίσης να πραγματοποιείται στις ακόλουθες περιπτώσεις:
- α) Για οποιεσδήποτε άλλες ύποπτες συναλλαγές υποπίπτουν στην αντίληψη του κατόχου αδείας κατά την άσκηση της επιχειρηματικής του δραστηριότητας, ότι ένα πρόσωπο συνδέεται με ΞΧ/ΧΤ ή ότι διαπράττεται ή ενδεχομένως διαπράττεται ΞΧ/ΧΤ ανεξάρτητα από το εάν έχουν πραγματοποιηθεί οποιεσδήποτε συναλλαγές ή άλλως.
 - β) Στις περιπτώσεις που υπάρχουν υπόνοιες για ΧΤ ή ότι τα κεφάλαια είναι έσοδα από εγκληματικές ενέργειες.
 - γ) Αναφορά πρέπει να υποβάλλεται επίσης όταν οι κάτοχοι αδείας έχουν βάσιμους λόγους να υποπτεύονται ότι ενδεχομένως διαπράττεται ΞΧ/ΧΤ, καθώς αυτό συνιστά πιο αντικειμενικό λόγο για την υποβολή αναφοράς. Αυτό συνεπάγεται ότι προκύπτει περαιτέρω υποχρέωση αναφοράς όταν, με βάση τα αντικειμενικά στοιχεία, το υποκείμενο πρόσωπο οφείλει να είχε υποπτευθεί την ύπαρξη ΞΧ/ΧΤ.

11.2.7. Τι είδους συμπεριφορά ή συναλλαγές θα πρέπει να αποτελούν προειδοποίηση για τους κατόχους αδείας για ενδεχόμενη περίπτωση ΞΧ/ΧΤ και να οδηγούν σε εσωτερική αναφορά προς τον MLRO; Υπάρχουν προειδοποιητικές ενδείξεις που ίσως θέτουν σε επιφυλακή τους κατόχους αδείας, αλλά έχουν απλά δηλωτικό χαρακτήρα και δεν χρειάζεται απαραίτητα να λαμβάνονται επί της ουσίας ως απόδειξη ΞΧ/ΧΤ. Οι συγκεκριμένες προειδοποιητικές ενδείξεις περιλαμβάνουν τα εξής:

- α) Ο πελάτης δεν συναινεί στην άσκηση μέτρων ΜΔΕ.
- β) Ο πελάτης επιχειρεί να δημιουργήσει περισσότερους από έναν λογαριασμούς στον ίδιο κάτοχο αδείας.
- γ) Ο πελάτης καταθέτει σημαντικά ποσά κατά τη διάρκεια μίας και μόνο περιόδου μέσω πολλαπλών προπληρωμένων καρτών.
- δ) Ο πελάτης καταθέτει κεφάλαια που υπερβαίνουν κατά πολύ αυτά που απαιτούνται για να διατηρήσει τις πρακτικές στοιχηματισμού που συνηθίζει.
- ε) Ο πελάτης καταθέτει μικρά στοιχήματα, αν και διατηρεί σημαντικές καταθέσεις, και στη συνέχεια υποβάλλει αίτημα είσπραξης ποσών που υπερβαίνουν κατά πολύ τυχόν κέρδη.
- στ) Ο πελάτης υποβάλλει συχνά αιτήματα κατάθεσης και ανάληψης χωρίς καμία εύλογη εξήγηση.
- ζ) Σημαντικές αλλαγές στις πρακτικές παιχνιδιού ενός πελάτη, όπως όταν ο πελάτης πραγματοποιεί συναλλαγές που υπερβαίνουν κατά πολύ σε όγκο τις συναλλαγές που πραγματοποιεί συνήθως.
- η) Ο πελάτης ζητά πληροφορίες σχετικά με τη δυνατότητα μεταφοράς κεφαλαίων μεταξύ λογαριασμών που ανήκουν στην ίδια ομάδα τυχερών παιχνιδιών.
- θ) Ο πελάτης πραγματοποιεί συναλλαγές που φαίνονται δυσανάλογες με τον πλούτο, το γνωστό εισόδημα ή την οικονομική του κατάσταση.
- ι) Ο πελάτης επιδιώκει να μεταφέρει κεφάλαια στον λογαριασμό άλλου πελάτη ή στον τραπεζικό λογαριασμό που τηρείται στο όνομα τρίτου μέρους.
- ια) Ο πελάτης επιδεικνύει ύποπτη συμπεριφορά όταν παίζει τυχερά παιχνίδια που θεωρούνται υψηλού κινδύνου.

11.3. Ερωτήσεις διαβούλευσης

Ερ.1. Υπάρχει κάποια πτυχή που χρήζει περαιτέρω εξήγησης;

Ερ.2. Είναι κατανοητό πότε, πώς και πού πρέπει να υποβάλλονται οι ύποπτες συναλλαγές;

Ερ.3 Έχει γίνει κατανοητός ο ρόλος του υπεύθυνου συμμόρφωσης για την κατάθεση ύποπτων συναλλαγών ή δραστηριοτήτων;

Ερ.4 Υπάρχει οποιοδήποτε σημείο αναφοράς από τα πιο πάνω που σας προκαλεί προβληματισμό ή ανησυχία στο τρόπο εκτέλεσής;

Ερ.5 Η αναφορά της μίας εργάσιμης ημέρας στο σημείο 11.2.4. και ο τρόπος που εισηγείται η Αρχή για το χειρισμό μίας τέτοιας υπόθεσης είναι κατά εσάς λογικός και εφικτός στην εκτέλεση του;

Ερ.6 Οι συγκεκριμένες προειδοποιητικές ενδείξεις που αναφέρονται στο σημείο 11.2.7 είναι κατανοητές? Υπάρχει κάποια ένδειξη με την οποία διαφωνείτε ως προς τον χειρισμό της;

Ερ.7 Πιστεύετε ότι στην περίπτωση όπου διαπιστωθεί μια ύποπτη συναλλαγή πρέπει εκτός από τη ΜΟΚΑΣ να ενημερώνεται και η Αρχή;

12. ΚΑΤΑΓΡΑΦΗ ΚΑΙ ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΝΟΜΟ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

12.1. Απαίτηση της οδηγίας

Η Οδηγία που προτίθεται να εκδώσει η Αρχή θα εφαρμόζεται με την επιφύλαξη της προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα λαμβάνοντας υπόψη όλους τους Ευρωπαϊκούς Κανονισμούς, Οδηγίες και το Κυπριακό Δίκαιο. Για την εφαρμογή της Οδηγίας είναι απαραίτητη η συλλογή, η ανάλυση, η αποθήκευση, η επεξεργασία και η ανταλλαγή δεδομένων.. Η εν λόγω επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα θα πρέπει να επιτρέπεται με πλήρη σεβασμό των θεμελιωδών δικαιωμάτων και μόνο για τους σκοπούς που προβλέπονται για την εφαρμογή της Οδηγίας Η συλλογή και η επακόλουθη επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από τις υπόχρεες οντότητες θα πρέπει να περιορίζονται σε ό,τι είναι αναγκαίο για τους σκοπούς της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις της παρούσας Οδηγίας και τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα δεν πρέπει να τυγχάνουν περαιτέρω επεξεργασίας κατά τρόπο ασύμβατο με τους σκοπούς αυτούς.

- 12.1.1. Οι αναθεωρημένες συστάσεις της FATF φανερώνουν ότι, προκειμένου να μπορούν να συνεργάζονται πλήρως και να απαντούν γρήγορα σε αιτήματα παροχής πληροφοριών από αρμόδιες αρχές για τους σκοπούς της πρόληψης, του εντοπισμού ή της διερεύνησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, οι υπόχρεες οντότητες θα πρέπει να διατηρούν, για τουλάχιστον πέντε έτη, τις απαραίτητες πληροφορίες που συγκεντρώνουν μέσω μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη και τα αρχεία των συναλλαγών. Προκειμένου να αποφευχθούν οι διαφορετικές προσεγγίσεις και να τηρηθούν οι απαιτήσεις σχετικά με την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και της ασφάλειας δικαίου, η διάρκεια της εν λόγω περιόδου διατήρησης θα πρέπει να οριστεί στα πέντε έτη μετά το τέλος μιας επιχειρηματικής σχέσης ή περιστασιακής συναλλαγής. Ωστόσο, αν είναι απαραίτητο για τους σκοπούς της πρόληψης, του εντοπισμού ή της διερεύνησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και αφού αξιολογηθεί η αναγκαιότητα και η αναλογικότητα, τα κράτη μέλη θα πρέπει να έχουν τη δυνατότητα να επιτρέπουν ή να απαιτούν περαιτέρω τήρηση αρχείων που δεν θα υπερβαίνει τα πέντε επιπλέον χρόνια, με την επιφύλαξη των διατάξεων του εθνικού ποινικού δικαίου σχετικά με τα αποδεικτικά στοιχεία που ισχύουν στις τρέχουσες ποινικές έρευνες και δικαστικές διαδικασίες. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να απαιτούν τη θέσπιση συγκεκριμένων εγγυήσεων που θα εξασφαλίζουν την προστασία των δεδομένων και θα πρέπει να καθορίζουν ποια πρόσωπα ή κατηγορίες προσώπων ή αρχές θα πρέπει να έχουν αποκλειστική πρόσβαση στα διατηρηθέντα δεδομένα.

12.2. Επεξήγηση της οδηγίας

- 12.2.1. Κατά την άσκηση ΜΔΕ, οι υπόχρεες οντότητες στοιχημάτων θα πρέπει να συλλέγουν, να αναλύουν, να επεξεργάζονται και να φυλάγουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα των πελατών.
- 12.2.2. Η συλλογή και η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα θα πρέπει να περιορίζονται σε ό,τι είναι αναγκαίο για τους σκοπούς της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις της παρούσας οδηγίας και δεν πρέπει να χρησιμοποιούνται ή να κοινοποιούνται σε κανέναν για κανέναν άλλο σκοπό. Η κοινοποίηση οιονδήποτε στοιχείων σε τρίτα μέλη πρέπει να γίνεται μόνο με την εξουσιοδότηση του ίδιου του προσώπου στον οποίο ανήκουν τα στοιχεία αυτά.
- 12.2.3. Η κοινοποίηση πληροφοριών είναι επιτρεπτή μόνο όσο αφορά την ανταλλαγή πληροφοριών από τις αρμόδιες αρχές ή / και ανταλλαγή πληροφοριών από πιστωτικά ιδρύματα και χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς και άλλες υπόχρεες οντότητες.
- 12.2.4. Η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα για εμπορικούς και διαφημιστικούς σκοπούς απαγορεύεται αυστηρά.
- 12.2.5. Οι υπόχρεες οντότητες στοιχημάτων θα πρέπει να διατηρούν, για τουλάχιστον πέντε έτη, τις απαραίτητες πληροφορίες που συγκεντρώνουν μέσω μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη και τα αρχεία των συναλλαγών. Η διάρκεια της περιόδου διατήρησης θα πρέπει να οριστεί στα πέντε έτη μετά το τέλος μιας επιχειρηματικής σχέσης ή περιστασιακής συναλλαγής.
- 12.2.6. Παρόλα ταύτα, αν είναι απαραίτητο για τους σκοπούς της πρόληψης, του εντοπισμού ή της διερεύνησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και αφού αξιολογηθεί η αναγκαιότητα και η αναλογικότητα, η τήρηση αρχείων μπορεί να παραταθεί για περίοδο που δεν θα υπερβαίνει τα πέντε επιπλέον χρόνια.
- 12.2.7. Σε περίπτωση όμως που απαιτείται από το εθνικό ποινικό δίκαιο ή συντρέχει μία ποινική έρευνα ή δικαστική διαδικασία τότε η τήρηση αρχείων θα πρέπει να διατηρείται για όσο χρονικό διάστημα κρίνει η επίσημη έρευνα ή δικαστική διαδικασία. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να απαιτούν τη θέσπιση συγκεκριμένων εγγυήσεων που θα εξασφαλίζουν την προστασία των δεδομένων και θα πρέπει να καθορίζουν ποια πρόσωπα ή κατηγορίες προσώπων ή αρχές θα πρέπει να έχουν αποκλειστική πρόσβαση στα διατηρηθέντα δεδομένα.

12.3. Ερωτήσεις διαβούλευσης

Ερ.1. Υπάρχουν οποιεσδήποτε ερωτήσεις αναφορικά με τη διατήρηση δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα;

Ερ.2. Υπάρχουν οποιεσδήποτε ερωτήσεις αναφορικά με την περίοδο διαγραφής δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα;

Ερ.3 Υπάρχει κάποια άλλη απορία αναφορικά με τα πιο πάνω στα οποία θα θέλατε περεταίρω επεξηγήσεις ή διευκρινήσεις;

- 13. ΠΩΣ ΝΑ ΥΠΟΒΑΛΕΤΕ ΤΗΝ ΑΠΑΝΤΗΣΗ ΣΑΣ ΣΤΗ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΗ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ**
- 13.1.** Η Αρχή δεσμεύεται για μια πλήρη και ανοικτή διαβούλευση και αναμένει σχόλια σχετικά με οποιοδήποτε θέμα του παρόντος εγγράφου.
- 13.2.** Ένα πρότυπο απαντήσεων θα είναι διαθέσιμο στον δικτυακό τόπο του οργανισμού μας. Θα προτιμούσαμε οι ερωτηθέντες να συμπληρώσουν το παρεχόμενο πρότυπο απαντήσεων και να το στείλουν μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση: directives@nba.gov.cy
- 13.3.** Η τελευταία ημερομηνία υποβολής απαντήσεων στη συγκεκριμένη διαβούλευση είναι η 16^η Φεβρουαρίου 2018. Οι ερωτηθέντες είναι φυσικά ευπρόσδεκτοι να κάνουν σχόλια σχετικά με οποιονδήποτε ή όλους τους τομείς που εξετάζονται στη συγκεκριμένη διαβούλευση.
- 13.4.** Στην απάντησή σας, δηλώστε εάν απαντάτε ως μεμονωμένο άτομο ή εκπροσωπείτε τις απόψεις ενός οργανισμού. Εάν απαντάτε ως άτομο, αναφέρετε το δικό σας ενδιαφέρον ως προς τη διαβούλευση.

14. ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ

ΕΑΣ ή Αρχή	Εθνική Αρχή Στοιχημάτων
ΜΔΕ	Μέτρα Δέουσας Επιμέλειας
ΚΥC	Know your customer
ΑΔΕ	Απλουστευμένη Δέουσα Επιμέλεια
ΑΥΔΕ	Αυξημένη Δέουσα Επιμέλεια
ΞΧ/ΧΤ	Ξεπλύματος Μαύρου Χρήματος και Χρηματοδότηση Τρομοκρατίας
ΚΞΧ/ΧΤ	Καταπολέμηση Ξεπλύματος Μαύρου Χρήματος και Χρηματοδότηση Τρομοκρατίας
ΠΕΠ	Πολιτικά Εκτεθειμένο Πρόσωπο
MLRO	Money Laundering Reporting Officer
ΜΟ.Κ.Α.Σ.	Μονάδα Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης
FATF	Financial Action Task Force (Ομάδα Χρηματοοικονομικής Δράσης)
ΑΥΣ	Αναφοράς Ύποπτης Συναλλαγής
ΑΥΔ	Αναφορά Ύποπτης Δραστηριότητας