



Η τελευταία ημερομηνία υποβολής απαντήσεων είναι η **16<sup>η</sup> Φεβρουαρίου 2018**. Οι ερωτηθέντες είναι ευπρόσδεκτοι να κάνουν σχόλια σχετικά με οποιονδήποτε ή όλους τους τομείς που εξετάζονται στη συγκεκριμένη διαβούλευση.

## 1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

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

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

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 (ΚΥC)

Ερ.1. Συμφωνείτε ότι τα έγγραφα ΚΥC 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 ΚΥC;

Ερ.4. Έχετε άλλες τυχόν προτάσεις;

## **5. ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΒΑΣΕΙ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (Risk assessment and risk-based approach)**

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)

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 απαραίτητα 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**

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**

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**

Ερ.1. Είναι κατανοητές οι απαιτήσεις αναφορικά με τον πραγματικό δικαιούχο;

Ερ.2. Υπάρχουν κάποιες πτυχές που χρήζουν περαιτέρω εξήγησης;

## **10. ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ**

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

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 εκτέλεσης;

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**

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. ΓΕΝΙΚΑ ΣΧΟΛΙΑ**

Ερ. 1 Υπάρχουν οποιαδήποτε ζητήματα ή θέματα που θα θέλατε να συζητήσετε ή να επισημάνετε στην Αρχή;