

**ΟΔΗΓΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΕΜΠΙΟΔΙΣΗ ΚΑΙ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ
ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ Τ06.2026**

1 ΜΕΡΟΣ Ι – ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1.1 Συνοπτικός Τίτλος

Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η Οδηγία για την Παρεμπόδιση και Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες της Εθνικής Αρχής Στοιχημάτων αναφορικά με την οργάνωση, λειτουργία και παροχή των ορισμένων τυχερών παιχνιδιών.

1.2 Ερμηνεία

«Διοικητικό Συμβούλιο» σημαίνει το διοικητικό συμβούλιο του παρόχου·

«ΕΑΣ» σημαίνει την Εθνική Αρχή Στοιχημάτων·

«επιχειρηματική σχέση» σημαίνει την επιχειρηματική, επαγγελματική ή εμπορική σχέση η οποία συνδέεται με τις επαγγελματικές δραστηριότητες των υπόχρεων οντοτήτων και η οποία αναμένεται, κατά το χρόνο σύναψης της επαφής, ότι θα έχει διάρκεια·

«Κανονισμός 2016/679» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο: «Κανονισμός 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Απριλίου 2016, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της οδηγίας 95/46/ΕΚ»·

«λογαριασμός κοινής ωφελείας» σημαίνει λογαριασμό κοινής ωφελείας εκδομένο από τους εξής οργανισμούς:

- (α) από οργανισμό τηλεπικοινωνιών μόνο για υπηρεσίες διαδικτύου, συνδρομητικής τηλεόρασης ή σταθερής τηλεφωνίας και δεν περιλαμβάνει λογαριασμό για υπηρεσίες κινητής τηλεφωνίας,
- (β) από την Αρχή Ηλεκτρισμού Κύπρου (ΑΗΚ),
- (γ) από Συμβούλια Υδατοπρομήθειας και Αποχετεύσεων,
- (δ) από Αρχές Τοπικής Αυτοδιοίκησης μόνο για φόρο σκυβάλων, φόρο ακίνητης ιδιοκτησίας ή άλλους φορολογικούς λογαριασμούς·

«ΜΟΚΑΣ» σημαίνει τη Μονάδα Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης που συστάθηκε σύμφωνα με το Άρθρο 54 του Νόμου·

«Νόμος» σημαίνει τον περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο·

«Νόμος Κυρώσεων» σημαίνει τον περί της Ποινικοποίησης της Παραβίασης των Περιοριστικών Μέτρων της Ένωσης Νόμο του 2025·

«ορισμένα τυχερά παιχνίδια» σημαίνει τα καθορισμένα ρητά στη Σύμβαση παιχνίδια τα οποία αποτελούν όρο της άδειας κατά αποκλειστικότητα και εμπίπτουν σε μία από τις πιο κάτω κατηγορίες, για δε έκαστο από αυτά, η συμμετοχή του παίκτη γίνεται με τη φυσική του παρουσία στο πρακτορείο για σκοπούς προσκόμισης του συμπληρωμένου δελτίου στον πράκτορα ή στο υπεύθυνο πρόσωπο, το οποίο με τη σειρά του καταχωρίζει αυτό σε τερματική μηχανή προς επικύρωση της συμμετοχής του παίκτη:

(α) Παιχνίδια κατηγορίας «αριθμολαχείου», τα οποία αφορούν την ορθή πρόβλεψη τυχαίων αριθμών που προκύπτουν με κλήρωση (εφεξής «ορισμένα παιχνίδια κλήρωσης») μέσω ενός συστήματος παιχνιδιού, λεπτομέρειες των οποίων καθορίζονται στους, προβλεπόμενους στον περί των Ορισμένων Τυχερών Παιχνιδιών Νόμο 52(Ι)/2018 και τους Ειδικούς Κώδικες Πρακτικής για τους όρους και τις προϋποθέσεις κάθε ορισμένου τυχερού παιχνιδιού, και

(β) παιχνίδια τα οποία βασίζονται στη σωστή πρόβλεψη συνδυασμών αποτελεσμάτων αθλητικών γεγονότων με μεταβλητές αποδόσεις:

Νοείται ότι, σε περίπτωση που δεν υπάρχουν νικητές σε οποιαδήποτε κατηγορία απόδοσης, τα αντίστοιχα ποσά μεταφέρονται στον επόμενο κατάλληλο διαγωνισμό και προστίθενται στα αντίστοιχα διανεμητέα κέρδη, λεπτομέρειες των οποίων καθορίζονται στους, προβλεπόμενους στον περί των Ορισμένων Τυχερών Παιχνιδιών Νόμο και τους Ειδικούς Κώδικες Πρακτικής, για τους όρους και τις προϋποθέσεις κάθε ορισμένου τυχερού παιχνιδιού·

«παίκτης» σημαίνει φυσικό πρόσωπο το οποίο-

(α) συμμετέχει στο ορισμένο τυχερό παιχνίδι με τη φυσική του παρουσία στο πρακτορείο, ώστε να προσκομίσει το συμπληρωμένο ειδικό δελτίο στον πράκτορα ή σε εξουσιοδοτημένο από αυτόν μέλος του προσωπικού του, και

(β) καταβάλλει το ανάλογο αντίτιμο συμμετοχής, το οποίο καθορίζεται στους Ειδικούς Κώδικες Πρακτικής για τους όρους και τις προϋποθέσεις του κάθε ορισμένου τυχερού παιχνιδιού·

«πάροχος» σημαίνει το νομικό πρόσωπο στο οποίο παραχωρείται άδεια κατά αποκλειστικότητα για την οργάνωση, λειτουργία και παροχή των ορισμένων τυχερών παιχνιδιών τα οποία προβλέπονται ρητά στη Σύμβαση, σύμφωνα με τις διατάξεις του Μέρους II του περί των Ορισμένων Τυχερών Παιχνιδιών Νόμου·

«πράκτορας» σημαίνει φυσικό ή νομικό πρόσωπο με κύρια δραστηριότητα την παροχή των ορισμένων τυχερών παιχνιδιών εκ μέρους και για λογαριασμό του παρόχου με τον οποίο συνάπτει συμφωνία·

«πρακτορείο» σημαίνει υποστατικό στο οποίο δίνεται άδεια από τον πάροχο, σύμφωνα με τις διατάξεις του Μέρους IV του περί των Ορισμένων Τυχερών Παιχνιδιών Νόμου·

«Σύμβαση» σημαίνει τη σύμβαση μεταξύ της κυβέρνησης της Δημοκρατίας, εκπροσωπούμενης από τον Υπουργό, και ενός παρόχου σχετικά με την παραχώρηση στον τελευταίο άδειας κατά αποκλειστικότητα για την οργάνωση, λειτουργία και παροχή των ορισμένων τυχερών παιχνιδιών.

«υπεύθυνο πρόσωπο» σημαίνει φυσικό πρόσωπο το οποίο ο πράκτορας ορίζει ως αναπληρωτή του, όταν ο ίδιος απουσιάζει από το πρακτορείο·

Οποιοδήποτε άλλοι όροι, η έννοια των οποίων δεν ορίζεται ειδικά στην παρούσα Οδηγία, έχουν, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετικά, την έννοια που τους αποδίδεται στο Νόμο.

1.3 Πεδίο Εφαρμογής

Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται στον πάροχο και τους πράκτορες.

1.4 Εποπτική Αρχή για την εφαρμογή της Οδηγίας

Η Εποπτική Αρχή για σκοπούς εφαρμογής της παρούσας Οδηγίας είναι η ΕΑΣ, ως ορίζει το άρθρο 59 του Νόμου.

2 ΜΕΡΟΣ ΙΙ - ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΥΠΟΧΡΕΗΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑΣ

2.1 Υιοθέτηση πολιτικών και ελέγχων από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη

Σύμφωνα με το άρθρο 58Γ του Νόμου, τα ανώτερα διοικητικά στελέχη του παρόχου πρέπει να εγκρίνουν τις πολιτικές, διαδικασίες και τους ελέγχους που θα εφαρμόζει ο πάροχος σε σχέση με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή/και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, να τις παρακολουθούν και όπου κρίνεται αναγκαίο να ενισχύουν τα μέτρα που έχουν ήδη ληφθεί.

2.2 Αρμοδιότητες Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο του παρόχου πρέπει να:

- (α) καθορίζει, καταγράφει και εγκρίνει τις γενικές αρχές πολιτικής του παρόχου σε σχέση με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και/ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και τις γνωστοποιεί στον Λειτουργό Συμμόρφωσης,
- (β) διασφαλίζει την εφαρμογή όλων των απαιτήσεων του Νόμου, της παρούσας Οδηγίας και του περί των Ορισμένων Τυχερών Παιχνιδιών Νόμου και διασφαλίζει την εφαρμογή κατάλληλων, αποτελεσματικών και επαρκών συστημάτων και ελέγχων για την επίτευξη των απαιτήσεων αυτών,
- (γ) ορίζει μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο θα φέρει την ευθύνη για την εφαρμογή των διατάξεων του Νόμου, της παρούσας Οδηγίας και οποιωνδήποτε σχετικών πράξεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης,
- (δ) εγκρίνει την πολιτική του παρόχου σε σχέση με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, την οποία ετοιμάζει ο Λειτουργός Συμμόρφωσης σύμφωνα με την παράγραφο 3.2.1(α),
- (ε) εγκρίνει την πολιτική του παρόχου σε σχέση με την αποδοχή παικτών, την οποία ετοιμάζει ο Λειτουργός Συμμόρφωσης σύμφωνα με τη παράγραφο 5.1,
- (στ) εγκρίνει την πολιτική του παρόχου σχέση με την αποδοχή σύναψης σύμβασης με πράκτορες, την οποία ετοιμάζει ο Λειτουργός Συμμόρφωσης σύμφωνα με τη παράγραφο 5.3.2,

- (ζ) διορίζει Λειτουργό Συμμόρφωσης και, όπου είναι απαραίτητο, Βοηθό Λειτουργό Συμμόρφωσης που καθορίζει τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες του, τα οποία καταγράφονται στο εγχειρίδιο διαδικασιών και διαχείρισης κινδύνων, ως προβλέπονται στην παράγραφο 3.2.1(γ),
- (η) διασφαλίζει ότι ο Λειτουργός Συμμόρφωσης και ο Βοηθός Λειτουργός Συμμόρφωσης (όπου εφαρμόζεται) και κάθε άλλο πρόσωπο που του έχει ανατεθεί καθήκον εφαρμογής των διαδικασιών για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, έχει πλήρη και έγκαιρη πρόσβαση σε όλα τα δεδομένα και πληροφορίες που αφορούν την ταυτότητα των παικτών, πρακτόρων και υπεύθυνων προσώπων, τα έγγραφα συναλλαγών και άλλα σχετικά αρχεία και πληροφορίες που διατηρεί ο πάροχος, έτσι ώστε να διευκολύνονται πλήρως στην αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων τους,
- (θ) εγκρίνει το εγχειρίδιο διαδικασιών και διαχείρισης κινδύνων, ως προβλέπεται στην παράγραφο 3.2.1(γ), το οποίο γνωστοποιείται σε όλο το προσωπικό και τους πράκτορες, οι οποίοι διαχειρίζονται, παρακολουθούν ή ελέγχουν με οποιονδήποτε τρόπο τις συναλλαγές πελατών και έχουν την ευθύνη για την εφαρμογή των πρακτικών, των μέτρων, των διαδικασιών και των ελέγχων που έχουν καθοριστεί,
- (ι) διασφαλίζει ότι όλο το προσωπικό, οι πράκτορες και τα υπεύθυνα πρόσωπα είναι ενήμεροι για το πρόσωπο στο οποίο έχουν ανατεθεί τα καθήκοντα του Λειτουργού Συμμόρφωσης, καθώς και για τους Βοηθούς του (όπου εφαρμόζεται), στους οποίους αναφέρουν τυχόν πληροφορίες σχετικά με συναλλαγές και δραστηριότητες για τις οποίες έχουν γνώση ή υποψία ότι σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή/και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας,
- (ια) καθορίζει μια ξεκάθαρη και σύντομη δίοδο επικοινωνίας βάσει της οποίας θα διαβιβάζονται οι πληροφορίες για ύποπτες συναλλαγές ή δραστηριότητα στο Λειτουργό Συμμόρφωσης, είτε άμεσα είτε μέσω του Βοηθού του και ενημερώνει σχετικά το Λειτουργό Συμμόρφωσης για συμπερίληψη της στο εγχειρίδιο διαδικασιών και διαχείρισης κινδύνων, ως προβλέπονται στην παράγραφο 3.2.1(γ),

- (ιβ) διασφαλίζει ότι ο Λειτουργός Συμμόρφωσης διαθέτει επαρκείς πόρους, συμπεριλαμβανομένου του καταρτισμένου προσωπικού και του τεχνολογικού εξοπλισμού, για την αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων του,
- (ιγ) αξιολογεί και εγκρίνει την Ετήσια Έκθεση συμμόρφωσης, ως προβλέπεται στην παράγραφο 3.4 και λαμβάνει όλα τα μέτρα που κρίνονται κατάλληλα υπό τις συγκεκριμένες περιστάσεις για την αντιμετώπιση τυχόν αδυναμιών ή/και ελλείψεων που εντοπίζονται στην ετήσια έκθεση συμμόρφωσης,
- (ιδ) αξιολογεί και εγκρίνει οποιαδήποτε άλλη έκθεση ή εγχειρίδιο ή εγκύκλιο ή οδηγίες ή πληροφορίες όπως διαβιβάστηκαν από τη Διοίκηση και υποβάλλονται προς εξέταση,
- (ιε) διασφαλίζει ότι εφαρμόζονται ορθά όλες οι απαιτήσεις του περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμο του 2018.

2.3 Τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου

2.3.1 Το Τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου του παρόχου επιθεωρεί και αξιολογεί την καταλληλότητα, αποτελεσματικότητα και επάρκεια της πολιτικής, των μέτρων, διαδικασιών και μηχανισμών ελέγχου που εφαρμόζονται για την παρεμπόδιση νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, τουλάχιστον ετησίως.

2.3.2 Τα ευρήματα, σχόλια και παρατηρήσεις της πιο πάνω αξιολόγησης (εφεξής «Έκθεση Εσωτερικού Ελέγχου») διαβιβάζονται, ως μέρος της Ετήσιας Έκθεσης του Λειτουργού Συμμόρφωσης της παραγράφου 3.4, στο Διοικητικό Συμβούλιο του παρόχου, το οποίο αποφασίζει τη λήψη όλων των αναγκαίων μέτρων για την διόρθωση οιασδήποτε αδυναμιών ή/και παραλήψεων που έχουν καταγραφεί.

2.3.3 Η Έκθεση Εσωτερικού Ελέγχου και τα πρακτικά με τις σχετικές αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, υποβάλλονται στην ΕΑΣ εντός τριών (3) μηνών από το τέλος κάθε ημερολογιακού έτους.

2.3.4 Σε περίπτωση που ο πάροχος δεν έχει Τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου, τα καθήκοντα της παρούσας ενότητας αναλαμβάνει εξ ολοκλήρου ο Λειτουργός Συμμόρφωσης.

2.4 Ανεξάρτητη υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου

2.4.1 Σύμφωνα με το άρθρο 58B του Νόμου, η ΕΑΣ δύναται να επιβάλει τη σύσταση ανεξάρτητης υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου στον πάροχο, εάν κατά την κρίση της ενδείκνυται λόγω του μεγέθους και της φύσης των δραστηριοτήτων του.

2.4.2 Τα ευρήματα, σχόλια και παρατηρήσεις της ανωτέρω αξιολόγησης (εφεξής «Έκθεση Ανεξάρτητου Εσωτερικού Ελέγχου») διαβιβάζονται στο Διοικητικό Συμβούλιο του παρόχου, το οποίο δύναται να προβεί σε σχόλια, παρατηρήσεις και εισηγήσεις.

2.4.3 Η Έκθεση Ανεξάρτητου Εσωτερικού Ελέγχου συνοδευόμενη με τα οποιαδήποτε σχόλια, παρατηρήσεις και εισηγήσεις του Διοικητικού Συμβουλίου του παρόχου, υποβάλλονται στην ΕΑΣ εντός τριών μηνών από το τέλος κάθε ημερολογιακού έτους.

3 ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ - ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

3.1 Διορισμός Λειτουργού Συμμόρφωσης

3.1.1 Σύμφωνα με το άρθρο 69, ο πάροχος ορίζει ανώτερο διοικητικό στέλεχος ως Λειτουργό Συμμόρφωσης, ο οποίος είναι υπεύθυνος για την εκτέλεση των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων ως περιγράφονται στην παράγραφο 3.2.

3.1.2 Προϋποθέσεις που πρέπει να συντρέχουν σωρευτικά στο πρόσωπο του Λειτουργού Συμμόρφωσης:

- (α) είναι ανώτερο διοικητικό στέλεχος του παρόχου,
- (β) διαθέτει την ικανότητα, τις γνώσεις και την εμπειρογνωμοσύνη για την αποτελεσματική εφαρμογή των διατάξεων του Νόμου και της παρούσας Οδηγίας,
- (γ) κατά την άσκηση των καθηκόντων του ενεργεί ανεξάρτητα και αυτόνομα, έχει άμεση και έγκαιρη πρόσβαση σε όλα τα έγγραφα, στοιχεία και πληροφορίες που διαθέτει ο οργανισμός και τα οποία δυνατό να τον βοηθήσουν κατά την άσκηση των καθηκόντων του,
- (δ) δεν έχει καταδικαστεί για σχετικό αδίκημα, σύμφωνα με τον περί των Ορισμένων Τυχερών Παιχνιδιών Νόμο.

3.1.3 Ο πάροχος ενημερώνει την ΕΑΣ, εντός δέκα (10) ημερών από τον ορισμό του Λειτουργού Συμμόρφωσης υποβάλλοντας λεπτομερή στοιχεία της ταυτότητας, αναλυτικό βιογραφικό σημείωμα, περιγραφή της νομικής σχέσης μεταξύ Λειτουργού Συμμόρφωσης και του παρόχου, την ημερομηνία ανάληψης των καθηκόντων του, καθώς και αποδεικτικά έγγραφα για την πλήρωση των προϋποθέσεων που καθορίζονται στην παράγραφο 3.1.2.

3.1.4 Εάν κρίνεται απαραίτητο, λαμβάνοντας υπόψη τον όγκο των δραστηριοτήτων του παρόχου, διορίζεται Βοηθός Λειτουργός Συμμόρφωσης με σκοπό την παροχή βοήθειας στον Λειτουργό Συμμόρφωσης, την αντικατάστασή του σε περίπτωση απουσίας του και την υποβολή εσωτερικών εκθέσεων σε αυτόν. Κάθε ορισμός Βοηθού Λειτουργού Συμμόρφωσης πρέπει να κοινοποιείται στην ΕΑΣ εντός δέκα (10) ημερών από την ημερομηνία ορισμού του.

3.1.5 Η ΕΑΣ δύναται να επιβάλει την αντικατάσταση του Λειτουργού Συμμόρφωσης σε περίπτωση που κρίνει ότι δεν πληρούνται προϋποθέσεις της παραγράφου 3.1.2.

3.1.6 Σε περίπτωση τερματισμού ή παραίτησης του Λειτουργού Συμμόρφωσης, ο πάροχος ενημερώνει άμεσα την ΕΑΣ σχετικά με τους λόγους τερματισμού ή παραίτησης.

3.2 Καθήκοντα και αρμοδιότητες Λειτουργού Συμμόρφωσης

3.2.1 Εσωτερικές διαδικασίες και έλεγχος

Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης πρέπει να:

- (α) καταρτίζει, βάσει των γενικών αρχών πολιτικής της παραγράφου 2.2(α), την εσωτερική πολιτική, τα μέτρα, τις διαδικασίες και τους ελέγχους που σχετίζονται με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και/ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατία, περιγράφει και ρητά αναθέτει την σκοπιμότητα και τα όρια ευθύνης κάθε τμήματος που εμπλέκεται στα προαναφερθέντα,
- (β) αξιολογεί διαρκώς τους κινδύνους που προέρχονται από υφιστάμενους και νέους παίκτες, πράκτορες και υφιστάμενες ή νέες υπηρεσίες και προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο και στο πρόσωπο που ασκεί τη διοίκηση του παρόχου, τη λήψη συγκεκριμένων μέτρων με προσθήκες και αλλαγές στα συστήματα και τις διαδικασίες που εφαρμόζει ο πάροχος για την αποτελεσματικότερη αντιμετώπιση των εν λόγω κινδύνων,
- (γ) ετοιμάζει εγχειρίδιο διαχείρισης κινδύνων και διαδικασιών σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή/και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας,
- (δ) αναπτύσσει και ετοιμάζει την πολιτική αποδοχής παικτών βάσει της παραγράφου 5.1, την οποία υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο του παρόχου για μελέτη και έγκριση,
- (ε) αναπτύσσει και ετοιμάζει την πολιτική αποδοχής πρακτόρων βάσει της παραγράφου 5.3.2, την οποία υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο για μελέτη και έγκριση,
- (στ) προϊστάται του τμήματος εσωτερικού ελέγχου της παραγράφου 2.3, το οποίο παρακολουθεί και αξιολογεί την ορθή και αποτελεσματική εφαρμογή όλων των πολιτικών, πρακτικών, μέτρων, διαδικασιών και ελέγχων που αναφέρονται ανωτέρω και εφαρμόζει

κατάλληλους μηχανισμούς παρακολούθησης για την αξιολόγηση του βαθμού συμμόρφωσης του προσωπικού και των πρακτόρων με τις διαδικασίες και τους ελέγχους οι οποίοι είναι σε ισχύ,

- (ζ) σε περίπτωση που εντοπίσει ανεπάρκειες ή/και αδυναμίες στην εφαρμογή των απαιτούμενων πρακτικών, μέτρων, διαδικασιών και ελέγχων, παρέχει κατάλληλη καθοδήγηση για διορθωτικά μέτρα και, εφόσον το κρίνει απαραίτητο, ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο,
- (η) ετοιμάζει και υποβάλλει στην ΕΑΣ Τριμηνιαία Κατάσταση, σύμφωνα με την παράγραφο 3.3.2,
- (θ) ετοιμάζει την Ετήσια Έκθεση, την οποία υποβάλλει προς το Διοικητικό Συμβούλιο του παρόχου για έγκριση, σύμφωνα με την παράγραφο 3.4.2,
- (ι) διασφαλίζει ότι το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνει από τον Λειτουργό Συμμόρφωσης και/ή το Τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου σε τακτική βάση και τουλάχιστον σε ετήσια βάση, γραπτές εκθέσεις και εισηγήσεις.

3.2.2 Αναφορά ύποπτης δραστηριότητας

Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης πρέπει να:

- (α) λαμβάνει πληροφορίες και στοιχεία από το προσωπικό, τους πράκτορες και τα υπεύθυνα πρόσωπα, οι οποίες αφορούν την εύλογη υποψία ή γνώση για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή που ενδέχεται να σχετίζονται με τέτοιες δραστηριότητες. Η λήψη των πληροφοριών πραγματοποιείται με την υποβολή τους σε έντυπη ή ηλεκτρονική μορφή από το προσωπικό του παρόχου, τους πράκτορες και τα υπεύθυνα πρόσωπα, προς τον Λειτουργό Συμμόρφωσης, δείγμα του οποίου επισυνάπτεται στο ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι (εφεξής «Έκθεση Εσωτερικής Αναφοράς»),
- (β) αξιολογεί και εξετάζει την σημαντικότητα και σοβαρότητα των πληροφοριών της παραγράφου (α). Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης ερευνά και, κατά την κρίση του, συζητεί τις πληροφορίες αυτές με το πρόσωπο που του έδωσε τις πληροφορίες και, εάν κριθεί αναγκαίο, με τους ιεραρχικά ανωτέρους του εν λόγω προσώπου. Η αξιολόγηση των

πληροφοριών γίνεται με βάση έντυπο, δείγμα του οποίου επισυνάπτεται στο ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ (εφεξής «Έκθεση Εσωτερικής Αξιολόγησης»),

- (γ) εάν μετά την αξιολόγηση της παραγράφου (β), ο Λειτουργός Συμμόρφωσης κρίνει αναγκαίο να ειδοποιήσει τη ΜΟΚΑΣ, τότε υποβάλλει σε αυτή έκθεση (εφεξής «Έκθεση Λειτουργού Συμμόρφωσης προς τη ΜΟΚΑΣ», το συντομότερο δυνατό, μέσω του συστήματος [GoAML](#). Προβλέπεται ότι, μετά την υποβολή της Έκθεσης Λειτουργού Συμμόρφωσης προς τη ΜΟΚΑΣ, οι εμπλεκόμενοι λογαριασμοί παίκτη, παρακολουθούνται στενά από τον Λειτουργό Συμμόρφωσης ή τον/τους Βοηθό/ούς του και ακολουθώντας τις οποιεσδήποτε ενδεχόμενες οδηγίες της ΜΟΚΑΣ, διερευνά διεξοδικά όλες τις συναλλαγές των εν λόγω λογαριασμών,
- (δ) εάν, ωστόσο, μετά από την αξιολόγηση που περιγράφεται παραπάνω, ο Λειτουργός Συμμόρφωσης κρίνει ότι δεν απαιτείται η ενημέρωση της ΜΟΚΑΣ, τότε τεκμηριώνει και αιτιολογεί πλήρως τους λόγους αυτής της απόφασης στην «Έκθεση Εσωτερικής Αξιολόγησης» του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ ΙΙ,
- (ε) ενεργεί ως το πρώτο σημείο επαφής με τη ΜΟΚΑΣ, τόσο κατά την έναρξη όσο και καθ' όλη τη διάρκεια της διερεύνησης της υπόθεσης. Επιπλέον, απαντά σε όλα τα αιτήματα και ερωτήματα της, παρέχει όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες και ζητούμενες διευκρινίσεις και συνεργάζεται πλήρως με αυτή,
- (στ) διατηρεί μητρώο που περιλαμβάνει τις εκθέσεις των παραγράφων (α) και (β), μαζί με οποιαδήποτε σχετική πληροφορία, συμπεριλαμβανομένου εγγράφων που επαληθεύουν την ενδεδειγμένη αξιολόγηση των εκθέσεων της παραγράφου (α).

3.3 Τριμηνιαία κατάσταση

3.3.1 Σκοπός της τριμηνιαίας κατάστασης είναι η αξιολόγηση και ενίσχυση των συστημάτων ελέγχου και παρακολούθησης των εργασιών/συναλλαγών του παρόχου, ώστε να επισημανθούν περιπτώσεις που δυνατόν να συνεπάγεται αυξημένος κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

3.3.2 Λειτουργός Συμμόρφωσης ετοιμάζει και υποβάλλει στην ΕΑΣ, σύμφωνα με την παράγραφο 3.2.1(η), σε τριμηνιαία βάση, έντυπο στο οποίο περιλαμβάνονται συνοπτικά στοιχεία και πληροφορίες

σχετικά με τις Εκθέσεις Εσωτερικής Αναφοράς και Εκθέσεις Λειτουργού Συμμόρφωσης προς τη ΜΟΚΑΣ, κατά τα οριζόμενα στις παραγράφους 3.2.2(α) και 3.2.2(γ), αντίστοιχα, καθώς και στοιχεία και πληροφορίες σχετικά με την παροχή των αδειοδοτημένων υπηρεσιών.

3.3.3 Το έντυπο είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα της ΕΑΣ (www.nba.gov.cy) ως ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VI.

3.3.4 Το ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VI υποβάλλεται συμπληρωμένο στην ΕΑΣ εντός δεκαπέντε (15) ημερών από το τέλος κάθε τριμήνου.

3.4 Ετήσια Έκθεση Λειτουργού Συμμόρφωσης

3.4.1 Σκοπός της Ετήσιας Έκθεσης είναι η αξιολόγηση του βαθμού συμμόρφωσης του παρόχου με τις υποχρεώσεις που υπέχει δυνάμει του Νόμου και της παρούσας Οδηγίας.

3.4.2 Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης συντάσσει, σύμφωνα με την παράγραφο 3.2.1 (θ), Ετήσια Έκθεση προς το Διοικητικό Συμβούλιο του παρόχου, την οποία υποβάλλει σε αυτό για έγκριση, εντός δυο μηνών από το τέλος κάθε ημερολογιακού έτους.

3.4.3 Η Ετήσια Έκθεση, αφού τύχει αξιολόγησης και εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, υποβάλλεται στην ΕΑΣ μαζί με τα πρακτικά της συνεδρίας κατά την οποία συζητήθηκε και εγκρίθηκε η εν λόγω έκθεση. Νοείται ότι, στα πρακτικά περιλαμβάνονται τα μέτρα που αποφασίστηκαν για διόρθωση οποιωνδήποτε αδυναμιών ή/και παραλείψεων που επισημαίνονται στην Ετήσια Έκθεση, καθώς και χρονοδιάγραμμα υλοποίησής τους. Η Ετήσια Έκθεση και τα πρακτικά υποβάλλονται στην ΕΑΣ εντός ενός (1) μηνός από το πέρας της Συνεδρίας και όχι αργότερα των τριών (3) μηνών από το τέλος του ημερολογιακού έτους.

3.4.4 Η Ετήσια Έκθεση συντάσσεται σύμφωνα με το προσχέδιο του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ III και καλύπτει ζητήματα παρεμπόδισης παράνομου χρήματος και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας κατά τη διάρκεια του υπό αναφορά έτους και περιέχει, κατ' ελάχιστον, τα ακόλουθα:

- (α) πληροφορίες για τα μέτρα και τις διαδικασίες που υιοθετήθηκαν για συμμόρφωση με τυχόν νέες διατάξεις του Νόμου, της παρούσας Οδηγίας ή του περί των Ορισμένων Τυχερών Παιχνιδιών Νόμου, που αφορούν καταπολέμηση νομιμοποίησης εσόδων από παράνομη δραστηριότητα,

- (β) αξιολόγηση της καταλληλότητας, αποτελεσματικότητας και επάρκειας της πολιτικής, των μέτρων, διαδικασιών και μηχανισμών ελέγχων που εφαρμόζονται για την παρεμπόδιση νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας με αναφορά στις σημαντικές ελλείψεις, αδυναμίες και κινδύνους που έχουν εντοπιστεί. Η αξιολόγηση περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τους ελέγχους και τις επιθεωρήσεις που έχουν διενεργηθεί, επισήμανση της σοβαρότητας παραλείψεων ή αδυναμιών και των συνεπαγόμενων κινδύνων, καθώς και παράθεση ενεργειών ή/και εισηγήσεων για σκοπούς διόρθωσης ή βελτίωσης της υφιστάμενης κατάστασης,
- (γ) τον αριθμό Εκθέσεων Εσωτερικής Αναφοράς που υποβλήθηκαν από το προσωπικό, τους πράκτορες και τα υπεύθυνα πρόσωπα, προς τον Λειτουργό Συμμόρφωσης, σύμφωνα με την παράγραφο 3.2.2(α), μαζί με οποιαδήποτε σχόλια ή παρατηρήσεις,
- (δ) τον αριθμό Εκθέσεων του Λειτουργού Συμμόρφωσης που υποβλήθηκαν στη ΜΟΚΑΣ, σύμφωνα με την παράγραφο 3.2.2(γ), μαζί με συνοπτικά στοιχεία και πληροφορίες για τους κύριους λόγους των υποψιών και τυχόν τάσεις που έχουν παρατηρηθεί,
- (ε) πληροφορίες, σχόλια ή παρατηρήσεις αναφορικά με την επικοινωνία με το προσωπικό, τους πράκτορες και τα υπεύθυνα πρόσωπα, για ζητήματα παρεμπόδισης νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,
- (στ) πληροφορίες για τα συστήματα και διαδικασίες που εφαρμόζει ο πάροχος για τη διαρκή παρακολούθηση της δραστηριότητας των παικτών,
- (ζ) στοιχεία και αριθμό παικτών από χώρα προέλευσης υψηλού κινδύνου με τους οποίους διατηρείται επιχειρηματική σχέση ή για τους οποίους διενεργήθηκε συναλλαγή,
- (η) περιληπτικά στοιχεία, σε ετήσια βάση, συναλλαγών αξίας ίσης ή άνω των €2.000, καθώς και συνοπτική σύγκριση με το προηγούμενο έτος. Σε περίπτωση σημαντικών διαφοροποιήσεων, ο Λειτουργός Συμμόρφωσης περιλαμβάνει τυχόν σχόλια και παρατηρήσεις,
- (θ) πληροφορίες σχετικά για μέτρα και διαδικασίες που υιοθετήθηκαν για την εισαγωγή νέων προϊόντων ή υπηρεσιών,

- (ι) πληροφορίες για την πολιτική, τα μέτρα, τις πρακτικές, διαδικασίες και ελέγχους που εφαρμόζει ο πάροχος για παίκτες και πράκτορες υψηλού κινδύνου, καθώς και την μεθοδολογία εσωτερικής βαθμολόγησης κινδύνου που εφαρμόζεται,
- (ια) πληροφορίες σχετικά με τα εκπαιδευτικά σεμινάρια που παρακολούθησε ο Λειτουργός Συμμόρφωσης, καθώς και οιοδήποτε άλλο επιμορφωτικό υλικό παρελήφθη,
- (ιβ) πληροφορίες αναφορικά με την εκπαίδευση, τα σχετικά προγράμματα και οποιοδήποτε υλικό προσφέρθηκε στο προσωπικό ή/και στους πράκτορες και τα υπεύθυνα πρόσωπα, κατά τη διάρκεια τους έτους, με αναφορά στον αριθμό των διαλέξεων/σεμιναρίων που οργανώθηκαν, τη διάρκεια τους, τον αριθμό και την θέση των συμμετεχόντων, τα ονόματα και τα προσόντα των εκπαιδευτών, καθώς και κατά πόσο η εκπαίδευση ετοιμάστηκε εσωτερικά ή προσφέρθηκε από εξωτερικό οργανισμό ή συμβούλους,
- (ιγ) αποτελέσματα αξιολόγησης της επάρκειας της εκπαίδευσης και κατάρτισης του προσωπικού, των πρακτόρων και των υπεύθυνων προσώπων,
- (ιδ) πληροφορίες σχετικά με το εκπαιδευτικό πρόγραμμα του έτους που ακολουθεί,
- (ιε) πληροφορίες για την οργανωτική διάρθρωση και στελέχωση του τμήματος εσωτερικού ελέγχου της παραγράφου 2.3, τυχόν επιπρόσθετες ανάγκες σε ανθρώπινο δυναμικό και τεχνικό εξοπλισμό, καθώς και εισηγήσεις και χρονοδιάγραμμα για την υλοποίησή τους.

4 ΜΕΡΟΣ IV – ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΜΕΤΡΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (RISKED BASED APPROACH)

4.1 Εφαρμογή μέτρων και διαδικασιών βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου

4.1.1 Πάροχος και πράκτορες εφαρμόζουν κατάλληλα μέτρα και διαδικασίες, βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου, έτσι ώστε να επικεντρώνουν τις προσπάθειες τους στους τομείς που υφίστανται τη μεγαλύτερη ανάγκη αντιμετώπισης των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

4.1.2 Η προσέγγιση βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου:

- (α) αναγνωρίζει ότι ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας διαφέρει μεταξύ παικτών, πρακτόρων, χωρών, υπηρεσιών και χρηματοοικονομικών μέσων,
- (β) επιτρέπει στον πάροχο και τον πράκτορα να αντιμετωπίζουν τους παίκτες κατά τρόπο που αναλογεί στους κινδύνους που απορρέουν από τις δραστηριότητες τους,
- (γ) επιτρέπει στο Διοικητικό Συμβούλιο του παρόχου να εφαρμόζει τη δική του προσέγγιση στις πολιτικές, διαδικασίες και ελέγχους λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαίτερες περιστάσεις και χαρακτηριστικά της αγοράς και του παρόχου,
- (δ) βοηθά στην επίτευξη του επιθυμητού αποτελέσματος με το λιγότερο δυνατό κόστος,
- (ε) βοηθά στη σωστή ιεράρχηση των προσπαθειών και ενεργειών του παρόχου για ελαχιστοποίηση της πιθανότητας διάπραξης των αδικημάτων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας μέσω της παροχής των υπηρεσιών του.

4.1.3 Η προσέγγιση βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου προϋποθέτει την υιοθέτηση συγκεκριμένων μέτρων και διαδικασιών για την αξιολόγηση του πιο αποτελεσματικού τρόπου από πλευράς κοστών κατ' αναλογία των κινδύνων για τη διαχείριση της απειλής νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που αντιμετωπίζει ο πάροχος.

Τέτοια μέτρα και διαδικασίες είναι:

- (α) η επισήμανση και αξιολόγηση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που απορρέουν από συγκεκριμένους πελάτες, υπηρεσίες, χρηματοοικονομικά μέσα και γεωγραφικές περιοχές που δραστηριοποιείται ο πάροχος ή/και οι πελάτες του,
- (β) η καταγραφή στο εγχειρίδιο διαδικασιών και διαχείρισης κινδύνων της παραγράφου 3.2.1(γ) των πολιτικών, μέτρων, διαδικασιών και ελέγχων, ούτως ώστε να επιτευχθεί η ομοιόμορφη εφαρμογή τους στον πάροχο και όπου εφαρμόζεται, στους πράκτορες, από πρόσωπα που ορίζει το Διοικητικό Συμβούλιο,
- (γ) η διαχείριση και ελαχιστοποίηση του εκτιμημένου κινδύνου με την εφαρμογή κατάλληλων και αποτελεσματικών μέτρων, διαδικασιών και ελέγχων,
- (δ) η συνεχής παρακολούθηση και η λήψη μέτρων βελτίωσης της λειτουργίας των πολιτικών, διαδικασιών και ελέγχων.

4.1.4 Ο πάροχος κατά την εκτίμηση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και κατά την εφαρμογή μέτρων και διαδικασιών βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου, οφείλει να λαμβάνει υπόψη, μεταξύ άλλων, τις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές και τις Κατευθυντήριες Γραμμές που εκδίδει η Financial Action Task Force.

4.2 Επισήμανση, καταγραφή και αξιολόγηση κινδύνων

4.2.1 Η εφαρμογή μέτρων και διαδικασιών βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου απαιτεί τη ξεκάθαρη επικοινωνία των μέτρων και διαδικασιών που έχουν αποφασιστεί, με την εισαγωγή αυστηρών μηχανισμών για την αποτελεσματική εφαρμογή τους, την έγκαιρη επισήμανση αδυναμιών και τη λήψη διορθωτικών μέτρων. Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης έχει, σύμφωνα με την παράγραφο 3.2.1(β), την ευθύνη της επισήμανσης, καταγραφής και αξιολόγησης όλων των ενδεχόμενων κινδύνων.

4.2.2 Η εφαρμογή μέτρων και διαδικασιών βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου περιλαμβάνει την επισήμανση, καταγραφή και αξιολόγηση των κινδύνων που τυγχάνουν διαχείρισης. Ο πάροχος εκτιμά και αξιολογεί τον κίνδυνο που αντιμετωπίζει κατά την παροχή των υπηρεσιών του για σκοπούς νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Οι

συγκεκριμένες συνθήκες του παρόχου καθορίζουν τις πλέον κατάλληλες διαδικασίες και μέτρα που εφαρμόζονται για την αντιμετώπιση και διαχείριση των κινδύνων.

4.2.3 Η εφαρμογή των κατάλληλων μέτρων και η φύση και το μέγεθος των διαδικασιών βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου εξαρτάται από διάφορους παράγοντες.

Ενδεικτικές παράμετροι μέτρων και διαδικασιών επισήμανσης και αξιολόγησης του κινδύνου είναι:

(α) Κίνδυνος που απορρέει από τους παίκτες

- i. Συγκεκριμένες κατηγορίες παικτών που ενδέχεται να υποδηλώνουν υψηλότερο κίνδυνο:
 - τακτικοί παίκτες με μεταβαλλόμενη ή αξιοσημείωτη αλλαγή στην συνήθη δραστηριότητα,
 - περιστασιακοί παίκτες (περιλαμβάνει τουρίστες και τοπικούς παίκτες που σπάνια συμμετέχουν στα ορισμένα τυχερά παιχνίδια),
 - παίκτες που προσπαθούν να παρακάμψουν το όριο των €2.000,
 - πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα,
 - παίκτες που είναι απρόθυμοι στο να παρέχουν στοιχεία, πληροφορίες ή έγγραφα,
 - παίκτες που είναι πολίτες ή κάτοικοι τρίτων χωρών υψηλού κινδύνου ή συνδέονται με κράτη τα οποία θεωρούνται υψηλού κινδύνου σε θέματα διαφθοράς ή οικονομικού εγκλήματος,
 - παίκτες από μη συνεργάσιμα ή υψηλού κινδύνου κράτη,
 - παίκτες που εμφανίζονται σε λίστες διεθνών κυρώσεων,
- ii. Αμφιβολίες ως προς την ακρίβεια ή την ορθότητα των στοιχείων του παίκτη,
- iii. Δυσκολίες στην εξακρίβωση της πηγής και προέλευσης των περιουσιακών στοιχείων του παίκτη.

(β) Κίνδυνος που απορρέει από την παροχή συγκεκριμένου προϊόντος, υπηρεσίας ή συναλλαγής,

(γ) **Κίνδυνος που απορρέει από τους πράκτορες:**

- i. δομή ιδιοκτησίας νομικού προσώπου,
- ii. πρόσωπα που ασκούν έλεγχο στο νομικό πρόσωπο,
- iii. μέτοχοι νομικού προσώπου,
- iv. πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα,
- v. μεγάλες συναλλαγές σε μετρητά,
- vi. οικονομικό πορτραίτο πράκτορα,
- vii. οικονομική βιωσιμότητα,
- viii. άλλες επιχειρηματικές δραστηριότητες.

4.3 Σχεδιασμός και εφαρμογή μέτρων και διαδικασιών για τη διαχείριση και ελαχιστοποίηση των κινδύνων

4.3.1 Κατά την ολοκλήρωση της επισήμανσης, καταγραφής και αξιολόγησης των κινδύνων που αντιμετωπίζει ο πάροχος σύμφωνα με την παράγραφο 4.2, σχεδιάζονται και εφαρμόζονται τα ανάλογα μέτρα και διαδικασίες για την ορθή διαχείριση και ελαχιστοποίηση τους. Αυτά τα μέτρα αφορούν την εξακρίβωση της ταυτότητας παικτών, τη συλλογή πληροφοριών για τη δημιουργία του οικονομικού τους πορτραίτου και την παρακολούθηση των συναλλαγών και δραστηριοτήτων τους.

4.3.2 Ο τύπος και η έκταση των μέτρων που λαμβάνονται και των διαδικασιών που εισάγονται για τη διαχείριση και ελαχιστοποίηση των κινδύνων καθορίζεται λαμβάνοντας υπόψη τον εκτιμώμενο κίνδυνο του παρόχου. Τα εν λόγω μέτρα και διαδικασίες πρέπει να περιλαμβάνουν τουλάχιστον τα εξής:

- (α) μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τους παίκτες, τους πράκτορες και τα υπεύθυνα πρόσωπα, προσαρμοσμένα αναλόγως του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που παρουσιάζουν,

- (β) εφαρμογή ελάχιστων προτύπων για την ποιότητα και την έκταση των απαιτούμενων στοιχείων ταυτότητας για κάθε κατηγορία παικτών ή πρακτόρων ή υπεύθυνων προσώπων (π.χ. έγγραφα από ανεξάρτητες και αξιόπιστες πηγές, πληροφορίες από τρίτα μέρη, αποδεικτικά στοιχεία),
- (γ) απαίτηση προσκόμισης πρόσθετων στοιχείων και πληροφοριών από τους παίκτες και τους πράκτορες, όπου αυτό κρίνεται απαραίτητο, για την ορθή και ολοκληρωμένη κατανόηση των δραστηριοτήτων και πηγών των περιουσιακών τους στοιχείων, καθώς και για την αποτελεσματική αντιμετώπιση τυχών αυξημένων κινδύνων που προέρχονται από τη συγκεκριμένη επιχειρηματική σχέση ή συναλλαγή,
- (δ) παρακολούθηση, σε συνεχή βάση των συναλλαγών και δραστηριοτήτων των παικτών ή πρακτόρων υψηλού κινδύνου.

4.4 Παρακολούθηση και βελτίωση των μέτρων και διαδικασιών

4.4.1 Ο πάροχος παρακολουθεί και αξιολογεί, σε τακτική βάση, την αποτελεσματικότητα των μέτρων και διαδικασιών που έχουν εισαχθεί για σκοπούς συμμόρφωσης με το παρόν Μέρος.

4.5 Δυναμική διαχείριση κινδύνων

4.5.1 Η διαχείριση κινδύνων είναι μια συνεχής διαδικασία που διεξάγεται σε δυναμική βάση. Η αξιολόγηση κινδύνων δεν είναι μεμονωμένο γεγονός περιορισμένης διάρκειας. Τα μέτρα, οι διαδικασίες και οι έλεγχοι πρέπει να τυγχάνουν τακτικής αναθεώρησης, ούτως ώστε να επιτυγχάνεται η συνεχής αποτελεσματική αντιμετώπιση των κινδύνων που προέρχονται από αλλαγές στα χαρακτηριστικά των υφιστάμενων και νέων παικτών ή πρακτόρων, υπηρεσιών και χρηματοοικονομικών μέσων.

4.6 Απλουστευμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας

4.6.1 Σύμφωνα με το άρθρο 63 του Νόμου, ο πάροχος δύναται να εφαρμόσει απλουστευμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον παίκτη/πράκτορα εάν η επιχειρηματική σχέση ή η συναλλαγή παρουσιάζει χαμηλότερο βαθμό κινδύνου και νοουμένου ότι δεν υπάρχει υποψία για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Νοείται ότι, ο πάροχος συγκεντρώνει επαρκείς πληροφορίες ώστε να κρίνει και να διαπιστώσει εάν μια επιχειρηματική σχέση

παρουσιάζει χαμηλότερο βαθμό κινδύνου. Ο πάροχος, στο πλαίσιο της εκτίμησης που πραγματοποιεί για διαπίστωση των ανωτέρω, δείχνει ιδιαίτερη προσοχή σε κάθε δραστηριότητα αυτών των παικτών/πρακτόρων και σε κάθε είδος συναλλαγών που δύναται, λόγω της φύσης του, να θεωρηθεί ως ιδιαίτερα επιδεκτικό για χρησιμοποίηση του στο ξέπλυμα παράνομου χρήματος ή στη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

4.7 Αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας

4.7.1 Σύμφωνα με το άρθρο 64 του Νόμου, ο πάροχος εφαρμόζει αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας και διαδικασίες προσδιορισμού ταυτότητας παικτών/πρακτόρων για τις περιπτώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 64 του Νόμου καθώς, επίσης, και για άλλες περιπτώσεις, οι οποίες από τη φύση τους παρουσιάζουν υψηλό κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και κατατάσσονται από τον πάροχο ως υψηλού κινδύνου στη βάση της πολιτικής αποδοχής πελατών ή πολιτικής αποδοχής πρακτόρων, κατά τα οριζόμενα στις παραγράφους 5.1 και 5.3, αντίστοιχα.

5 ΜΕΡΟΣ V – ΜΕΤΡΑ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ ΣΕ ΠΑΙΚΤΕΣ

5.1 Πολιτική αποδοχής παικτών

5.1.1 Σύμφωνα με την παράγραφο 3.2.1(δ), αναπτύσσεται και εφαρμόζεται μια ξεκάθαρη πολιτική αποδοχής παικτών, η οποία είναι πλήρως εναρμονισμένη με τις διατάξεις του Νόμου και της παρούσας Οδηγίας. Η πολιτική αυτή ετοιμάζεται μετά από ενδελεχή αξιολόγηση των κινδύνων που αντιμετωπίζει ο πάροχος από τους πελάτες του σύμφωνα με το παρόν Μέρος και θέτει με σαφή τρόπο τουλάχιστον τα ακόλουθα:

- (α) κριτήρια εγγραφής παικτών και διενέργειας συναλλαγής ίσης ή άνω των €2.000·
- (β) κριτήρια για κατηγοριοποίηση παικτών βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου σε τουλάχιστον τρεις κατηγορίες:
 - i. χαμηλού κινδύνου,
 - ii. κανονικού κινδύνου,
 - iii. υψηλού κινδύνου.

5.1.2 Η κατηγοριοποίηση των παικτών πρέπει να βασίζεται σε κριτήρια τα οποία αντανakλούν τις πιθανές αιτίες κινδύνου και η κάθε κατηγορία πρέπει να συνοδεύεται με αντίστοιχα μέτρα επιμέλειας, περιοδικής παρακολούθησης και ελέγχων.

Η κατηγορία παικτών χαμηλού κινδύνου περιλαμβάνει τις περιπτώσεις παικτών που ο ίδιος ο πάροχος έχει αποφασίσει να κατατάξει ως τέτοιους, ως προνοείται στο άρθρο 63 του Νόμου. Δηλαδή, εφόσον ο πάροχος έχει προηγουμένως βεβαιωθεί ότι η επιχειρηματική σχέση ή η συναλλαγή παρουσιάζει χαμηλότερο βαθμό κινδύνου και νοουμένου ότι δεν υπάρχει υποψία για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Η κατηγορία παικτών υψηλού κινδύνου περιλαμβάνει τις περιπτώσεις παικτών που καθορίζονται ως υψηλού κινδύνου στο άρθρο 64 του Νόμου, καθώς και οποιασδήποτε άλλη περίπτωση παίκτη που ο ίδιος ο πάροχος έχει αποφασίσει να κατατάξει ως τέτοια.

5.1.3 Ετοιμάζονται και τηρούνται καταστάσεις για τις κατηγορίες παικτών, στις οποίες αναφέρονται, μεταξύ άλλων, τα ονόματα των παικτών, ο αριθμός και η ημερομηνία εγγραφής του λογαριασμού τους

(σε περίπτωση εγγεγραμμένου παίκτη) και οι αριθμοί δελτίων μαζί με τις ημερομηνίες συμμετοχής στα ορισμένα τυχερά παιχνίδια (σε περίπτωση συναλλαγής ίσης ή άνω των €2.000). Παράλληλα, οι καταστάσεις αυτές πρέπει να ενημερώνονται ανά τακτά χρονικά διαστήματα και εγκαίρως υπό το φως επιπροσθέτων πληροφοριών που έχουν ληφθεί ή υποβληθεί στον πάροχο. Νοείται ότι ο πάροχος θα τηρεί πλήρως τον περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμο του 2018.

5.1.4 Ο πάροχος είναι ανά πάσα στιγμή σε θέση να αποδείξει στην ΕΑΣ, ότι η έκταση των μέτρων και διαδικασιών ελέγχου που εφαρμόζει για τους παίκτες είναι ανάλογη με τους κινδύνους που αντιμετωπίζει.

5.2 Μέτρα Δέουσας Επιμέλειας Παίκτες

5.2.1 Εισαγωγή

5.2.1.1 Ο πάροχος είναι υπόχρεος να εκτιμήσει τον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας κάθε παίκτη και να εφαρμόσει μέτρα δέουσας επιμέλειας αναλόγως με το επίπεδο κινδύνου που παρουσιάζει, σύμφωνα με την παράγραφο 5.1.

5.2.1.2 Ο πάροχος είναι υπεύθυνος για την ικανότητα του πράκτορα και υπεύθυνου προσώπου να αναγνωρίζει πότε, πως και ποια μέτρα δέουσας επιμέλειας πρέπει να εφαρμόσει σε παίκτη.

5.2.1.3 Κάτοχος άδειας πρακτορείου είναι υπεύθυνος για τα εξής:

- (α) να παρέχει στον παίκτη την δυνατότητα να διενεργήσει συναλλαγή μέσω χρεωστικών καρτών και
- (β) κατά την ολοκλήρωση κάθε συναλλαγής, να παραδίδει στο παίκτη το δελτίο και την απόδειξη πληρωμής αυτού.

5.2.2 Παράγοντες κινδύνου στα ορισμένα τυχερά παιχνίδια

5.2.2.1 Ο πάροχος κατά την εκτίμηση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας βάσει του Μέρους IV συνοπολογίζει και τα εξής:

- (α) ανωνυμία·
- (β) συμμετοχή στα ορισμένα τυχερά παιχνίδια από πρόσωπο που πρώτη φορά επισκέπτεται το πρακτορείο. Πρόσωπο το οποίο επισκέπτεται αδειούχο πρακτορείο για πρώτη φορά ή που δεν είναι στη συνήθη πελατεία του, δεν αποτελεί εξ ορισμού παίκτη υψηλού κινδύνου. Ωστόσο, πρέπει να επιδεικνύεται ιδιαίτερη προσοχή στα πρόσωπα που καταβάλλουν μεγάλα ποσά, ειδικά εάν δεν υπάρχει προφανής σκοπός σε σχέση με τη συμμετοχή στα ορισμένα τυχερά παιχνίδια ή αν ο κάτοχος αδειας πρακτορείου τη θεωρήσει ως «ασυνήθιστη»·
- (γ) κίνδυνος μεταπώλησης δελτίων:

Νικητήρια δελτία ορισμένων τυχερών παιχνιδιών μεγάλων ποσών πρέπει να αντιμετωπίζονται ως παράγοντες υψηλού κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

5.2.3 Εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας

5.2.3.1 Σε σχέση τη συμμετοχή στα ορισμένα τυχερά παιχνίδια, δεδομένου ότι αυτά διενεργούνται μόνο σε επίγεια βάση εντός αδειούχου πρακτορείου, μέτρα δέουσας επιμέλειας εφαρμόζονται μόνο –

- (α) όταν παίκτης φτάσει ή/και ξεπεράσει το όριο των €2.000 ή
- (β) σε περίπτωση εγγραφής παίκτη (σύναψη επιχειρηματικής σχέσης).

5.2.3.2 Ο πάροχος πρέπει να εφαρμόζει μέτρα δέουσας επιμέλειας για κάθε παίκτη που διενεργεί συναλλαγή αξίας ίσης ή άνω των €2.000. Σε τέτοια περίπτωση, η ανωνυμία του παίκτη αίρεται και ο κάτοχος άδειας πρακτορείου συλλεγεί πληροφορίες σε σχέση με τον παίκτη, ως αναγράφονται στην παράγραφο 5.2.4.

5.2.3.3 Εναλλακτικά, μέτρα δέουσας επιμέλειας εφαρμόζονται σε περίπτωση εγγραφής. Η εγγραφή δύναται να έχει την μορφή ένταξης του παίκτη σε πρόγραμμα μελών ή προγράμματος ανταμοιβών ή οτιδήποτε άλλο που προσδιορίζει την ταυτότητα του παίκτη για σκοπούς μελλοντικής συμμετοχής στις εν λόγω υπηρεσίες. Δηλαδή, κατά τον χρόνο εγγραφής, αναμένεται ότι η σχέση αυτή θα έχει κάποια διάρκεια. Σε τέτοια περίπτωση θα θεωρείται πως συνάπτεται επιχειρηματική σχέση μεταξύ παρόχου και παίκτη.

Περίπτωση Α: Παρακολούθηση του ορίου των €2.000.

5.2.3.4 Ο πάροχος διαθέτει κατάλληλους μηχανισμούς για την παρακολούθηση της δραστηριότητας κάθε παίκτη που αφορά συμμετοχή στα ορισμένα τυχερά παιχνίδια και να είναι σε θέση να εντοπίσει αμέσως μια συναλλαγή που υπερέβη το όριο των €2.000 ή κατά πόσο συναλλαγές που φαίνονται συνδεδεμένες μεταξύ τους ξεπερνούν το εν λόγω όριο των €2.000.

5.2.3.5 Το όριο των €2.000 ισχύει για τη διενέργεια συμμετοχής στα ορισμένα τυχερά παιχνίδια ή την είσπραξη κερδών και πρέπει να εφαρμόζεται ανεξαρτήτως εάν πρόκειται για μεμονωμένη πράξη ή πράξεις που φαίνεται πως συνδέονται. Δηλαδή, σε περίπτωση που παίκτης εκτελέσει μια σειρά από συνδεδεμένες συναλλαγές όπου ξεχωριστά δεν ξεπερνούν το όριο των €2.000, ο κάτοχος άδειας πρακτορείου είναι υπόχρεος να εφαρμόσει τα μέτρα δέουσας επιμέλειας της παραγράφου 5.2.4 εάν σωρευτικά ο παίκτης έχει υπερβεί το όριο. Οι πράξεις θεωρούνται συνδεδεμένες εάν, για παράδειγμα, διενεργούνται από τον ίδιο παίκτη και πρόκειται για πανομοιότυπα ή επαναλαμβανόμενα δελτία. Συνάγεται ότι, ο αδειούχος θα πρέπει να εξετάζει κατά πόσο παίκτης σκοπίμως έχει χωρίσει ή «σπάσει» το δελτίο ή τα κέρδη σε διάφορες συναλλαγές προκειμένου να παρακάμψει τις απαιτήσεις των μέτρων δέουσας επιμέλειας. Αδειούχοι θα πρέπει επίσης να διασφαλίζουν ότι η ενεργοποίηση του ορίου δεν θα παρακάμπτεται μέσω παρόμοιων τακτικών, όπως την διενέργεια πανομοιότυπων δελτίων από ομάδα προσώπων ή από πρόσωπα που συντονίζονται μεταξύ τους.

5.2.3.6 Ο πάροχος πρέπει να είναι σε θέση να αποδείξει στην ΕΑΣ ότι, έχει την δυνατότητα να αναγνωρίσει εγκαίρως τις συνδεδεμένες συναλλαγές, δηλαδή πανομοιότυπα ή/και επαναλαμβανόμενα δελτία, καθώς και την δυνατότητα να ειδοποιήσει αμέσως τον κάτοχο άδειας πρακτορείου όταν τα δελτία ή τα κέρδη ξεπερνούν τις €2.000.

Περίπτωση Β: Έγγραφο παίκτη και δημιουργία επιχειρηματικής σχέσης

5.2.3.7 Η επιχειρηματική σχέση δημιουργείται κατά την εγγραφή παίκτη. Η εγγραφή δύναται να έχει την μορφή ένταξης του παίκτη σε πρόγραμμα μελών ή προγράμματος ανταμοιβών ή οτιδήποτε άλλο που προσδιορίζει την ταυτότητα του παίκτη για σκοπούς μελλοντικής συμμετοχής στις υπηρεσίες που προσφέρει ο πάροχος.

5.2.3.8 Παίκτης συμπληρώνει αίτηση εγγραφής και συναινεί στη χρήση των προσωπικών του στοιχείων με σκοπό την δημιουργία προσωπικού λογαριασμού.

5.2.3.9 Ο πάροχος:

- (α) πρέπει να είναι βέβαιος ότι τα έγγραφα, δεδομένα και οι πληροφορίες που τηρούνται σε σχέση με λογαριασμό παίκτη είναι επικαιροποιημένα, συγκεκριμένα:
- i. απαιτεί την υποβολή νέων εγγράφων ταυτοποίησης, εάν αυτά που έχει ήδη στην κατοχή του έχουν λήξει. Η συλλογή νέων εγγράφων πραγματοποιείται είτε κατ' αναλογία κινδύνου του παίκτη, είτε συνδέεται με προκαθορισμένο γεγονός ενεργοποίησης (trigger event),
 - ii. εάν για οποιοδήποτε λόγο τα στοιχεία και οι πληροφορίες που έχει συλλέξει ο πάροχος για τον παίκτη είναι αντιφατικά ή ασυνεπή με τις υπόλοιπες πληροφορίες που έχει στην κατοχή του, τότε ο πάροχος προχωρά στην επισκόπηση και επαναξιολόγηση των πληροφοριών και εγγράφων,
 - iii. ακόμη και εάν τα σημεία (i) και (ii) δεν ισχύουν, ο πάροχος πρέπει ανά τακτά χρονικά διαστήματα να αξιολογεί και να επικαιροποιεί, κατ' αναλογία κινδύνου του παίκτη, τις πληροφορίες και τα στοιχεία που έχει στην κατοχή του,
- (β) να εξετάζει τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια της σχέσης αυτής ώστε να εξασφαλιστεί ότι συνάδουν με το οικονομικό προφίλ και την κατηγορία κινδύνου του παίκτη.

5.2.3.10 Ο πάροχος δημιουργεί μόνο ένα λογαριασμό ανά παίκτη στον οποίο αποδίδεται και μοναδικός αριθμός παίκτη.

5.2.4 Ταυτοποίηση και επαλήθευση ταυτότητας παίκτη

Προσδιορισμός Ταυτότητας Παίκτη σε Πρακτορείο

5.2.4.1 Προσδιορισμός ταυτότητας παίκτη δύναται να πραγματοποιηθεί με την συλλογή ποικίλων στοιχείων, περιλαμβανομένου του ονόματος, πρώην και νυν διευθύνσεις κατοικίας, ημερομηνία γεννήσεως, τόπο γεννήσεως, ιθαγένεια, χαρακτηριστικά εξωτερικής εμφάνισης, εργασιακό και οικονομικό ιστορικό καθώς και στοιχεία δελτίου ταυτότητας του παίκτη.

5.2.4.2 Ο πάροχος και οι πράκτορες είναι υπόχρεοι να συλλέγουν, για σκοπούς προσδιορισμού ταυτότητας παίκτη, τουλάχιστον:

- (α) το ονοματεπώνυμο παίκτη,
- (β) την ημερομηνία και τόπο γεννήσεως,
- (γ) την ιθαγένεια,
- (δ) διεύθυνση μόνιμης κατοικίας, και
- (ε) στοιχεία επικοινωνίας (τηλέφωνο ή/και ηλεκτρονικό ταχυδρομείο).

Επαλήθευση Ταυτότητας Παίκτη σε Πρακτορείο

5.2.4.3 Οι πληροφορίες σχετικά με την ταυτότητα του παίκτη πρέπει στη συνέχεια να επαληθεύονται μέσω εγγράφων, δεδομένων και πληροφοριών που προέρχονται από αξιόπιστη και ανεξάρτητη πηγή.

5.2.4.4 Έγγραφα που εκδίδονται από κυβερνητικές υπηρεσίες ή αρχές και περιέχουν φωτογραφία θεωρούνται εκ πρώτης όψεως ως αξιόπιστα για σκοπούς εφαρμογής των μέτρων δέουσας επιμέλειας. Η επαλήθευση ταυτότητας παίκτη σε πρακτορείου, όταν αυτή πραγματοποιείται αυτοπροσώπως (δηλαδή πρόσωπο με πρόσωπο) από τον αδειούχο, με την προσκόμιση δελτίου ταυτότητας ή διαβατηρίου εκ μέρους του παίκτη, επιτρέπει στα πλείστα άτομα να ανταποκριθούν στην απαίτηση επαλήθευσης ταυτότητας για σκοπούς παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Συνεπώς, η ΕΑΣ θεωρεί την προσκόμιση οποιουδήποτε από τα έγγραφα της παραγράφου 5.2.4.5, ως επαρκές για σκοπούς επαλήθευσης ταυτότητας παίκτη, εάν:

- (α) είναι ευλόγως δυνατό να διαπιστωθεί ότι ο παίκτης είναι πράγματι το πρόσωπο το οποίο ισχυρίζεται ότι είναι κατά το στάδιο της ταυτοποίησης και
- (β) ο πράκτορας ή το υπεύθυνο πρόσωπο που εξετάζει τα αποδεικτικά στοιχεία και διενεργεί την επαλήθευση, ικανοποιείται ότι πρόκειται για το συγκεκριμένο πρόσωπο.

5.2.4.5 Ο πάροχος και οι πράκτορες είναι υπόχρεοι να συλλέγουν, για σκοπούς επαλήθευσης και άσκησης των μέτρων δέουσας επιμέλειας, τουλάχιστον –

- (α) δελτίο ταυτότητας, ή

(β) διαβατήριο.

5.2.4.6. Εναλλακτικά, εάν ο αδειούχος δεν είναι ικανοποιημένος σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 5.2.4.5, τότε δύναται να ζητήσει από τον παίκτη την προσκόμιση επιπλέον εγγράφου ώστε να επιβεβαιώσει τα στοιχεία του παίκτη και να επαληθεύσει την διεύθυνση μόνιμης κατοικίας του.

Για τους σκοπούς αυτούς, δύναται να προσκομιστεί λογαριασμός κοινής ωφέλειας.

5.2.4.7 Ο πράκτορας ή το υπεύθυνο πρόσωπο που προβαίνει στην επαλήθευση της ταυτότητας του παίκτη, δημιουργεί αντίγραφα των αποδεικτικών στοιχείων ταυτότητας που συλλέγει, στα οποία αναγράφει τον αριθμό και ημερομηνία συναλλαγής. Όλα τα αντίγραφα πρέπει να φέρουν το όνομα και την υπογραφή του προσώπου που διενέργησε την επαλήθευση. Εναλλακτικά, τα αντίγραφα δύναται να υποβάλλονται μέσω της χρήσης ενδοεταιρικών πληροφοριακών συστημάτων, μέσω των οποίων να διασφαλίζεται ότι αυτά υποβάλλονται από το πρόσωπο που διενέργησε την επαλήθευση.

Επαλήθευση Ταυτότητας Παίκτη Εξ Αποστάσεως

5.2.4.8 Εγγραφή παίκτη καθώς και επαλήθευση στοιχείων ή πληροφοριών σχετικά με την ταυτότητα του δύναται να πραγματοποιηθεί ηλεκτρονικώς και εκτός πρακτορείου. Επιπλέον, ο πάροχος δύναται, στο πλαίσιο της υποχρέωσης να παρακολουθεί επαρκώς και να κατανοεί το σκοπό και φύση της επιχειρηματικής σχέσης, αναλόγως του βαθμού κίνδυνου του παίκτη, να απαιτήσει την προσκόμιση περαιτέρω εγγράφων, δεδομένων και πληροφοριών, επίσης ηλεκτρονικά.

Ονομαστικοποίηση δελτίων

5.2.4.9 Ο πάροχος και οι πράκτορες είναι υπεύθυνοι για την ονομαστικοποίηση όλων των δελτίων και αποδείξεων πληρωμής εγγεγραμμένων παικτών ή συναλλαγών €2.000 και άνω. Η ονομαστικοποίηση πραγματοποιείται με την αναγραφή του ονόματος του παίκτη στο δελτίο και την απόδειξη και με αντιστοίχιση, εντός του μηχανογραφημένου συστήματος του παρόχου, του αύξοντα αριθμού του δελτίου με τα στοιχεία του παίκτη.

5.2.5 Άρνηση προσκόμισης εγγράφων

5.2.5.1 Άρνηση από παίκτη να προσκομίσει, πριν την εγγραφή του ή την διενέργεια συναλλαγής €2.000 και άνω, τα απαιτούμενα αποδεικτικά στοιχεία και πληροφορίες για τον προσδιορισμό της ταυτότητάς του και στοιχεία προς επιβεβαίωση αυτής, χωρίς επαρκή δικαιολογία, αποτελεί ένδειξη η

οποία δύναται να οδηγήσει στη δημιουργία υποψίας ότι ο παίκτης εμπλέκεται σε δραστηριότητες νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Σε τέτοιες περιπτώσεις, ο πάροχος δεν προβαίνει στη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης και ο πράκτορας δεν διενεργεί την συναλλαγή. Επιπλέον, ο πράκτορας ή το υπεύθυνο πρόσωπο εξετάζει κατά πόσον επιβάλλεται, υπό τις περιστάσεις, η υποβολή Έκθεσης Εσωτερικής Αναφοράς προς τον Λειτουργό Συμμόρφωσης.

5.2.5.2 Εάν, κατά τη διάρκεια της επιχειρηματικής σχέσης, εγγεγραμμένος παίκτης παραλείψει ή αρνηθεί να προσκομίσει τα απαιτούμενα αποδεικτικά στοιχεία και πληροφορίες που απαιτούνται δυνάμει της παραγράφου 5.2.4.6, εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, ο πάροχος διακόπτει άρματα την επιχειρηματική σχέση ενώ ταυτόχρονα ο Λειτουργός Συμμόρφωσης εξετάζει κατά πόσον επιβάλλεται, υπό τις περιστάσεις, η υποβολή έκθεσης προς τη ΜΟΚΑΣ, σύμφωνα με την παράγραφο 3.2.2(γ).

5.3 Μέτρα Δέουσας Επιμέλειας: Πράκτορας

5.3.1 Υποχρέωση εφαρμογής

5.3.1.1 Ο πάροχος οφείλει να εφαρμόσει μέτρα δέουσας επιμέλειας σε οποιοδήποτε, νομικό ή φυσικό πρόσωπο, προτίθεται να παρέχει υπηρεσίες εκ μέρους και για λογαριασμό του, ως πράκτορας. Τα μέτρα εφαρμόζονται από τον πάροχο πριν την σύναψη συμφωνίας περί χορήγησης άδειας πράκτορα και άδειας πρακτορείου σύμφωνα με τις πρόνοιες του άρθρου 21(1) του περί των Ορισμένων Τυχερών Παιχνιδιών Νόμου.

5.3.1.2 Για σκοπούς της παρούσας Οδηγίας, η επιχειρηματική σχέση μεταξύ παρόχου και πράκτορα συνάπτεται την στιγμή χορήγησης από τον πάροχο προς τον πράκτορα άδειας πράκτορα και πρακτορείου.

5.3.2 Πολιτική αποδοχής πρακτόρων

5.3.2.1 Σύμφωνα με την παράγραφο 3.2.1(ε), ο πάροχος πρέπει να αναπτύσσει και να εφαρμόζει μια ξεκάθαρη πολιτική αποδοχής πρακτόρων, η οποία να είναι πλήρως εναρμονισμένη με τις διατάξεις του Νόμου και της παρούσας Οδηγίας. Η πολιτική αυτή ετοιμάζεται μετά από ενδελεχή αξιολόγηση των κινδύνων που αντιμετωπίζει ο πάροχος από τους πράκτορές του, σύμφωνα με το παρόν Μέρος/Κεφάλαιο και θέτει με σαφή τρόπο τουλάχιστον τα ακόλουθα:

- (α) κριτήρια αποδοχής,
- (α) κατηγορίες νομικών ή φυσικών προσώπων που δεν γίνονται αποδεκτές,
- (β) κριτήρια για κατηγοριοποίηση πρακτόρων βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου σε τουλάχιστον τρεις κατηγορίες:
 - i. χαμηλού κινδύνου,
 - ii. κανονικού κινδύνου,
 - iii. υψηλού κινδύνου.

5.3.2.2 Η κατηγοριοποίηση των πρακτόρων πρέπει να βασίζεται σε κριτήρια τα οποία αντανακλούν τις πιθανές αιτίες κινδύνου και η κάθε κατηγορία πρέπει να συνοδεύεται με αντίστοιχα μέτρα επιμέλειας, περιοδικής παρακολούθησης και ελέγχων. Η κατηγορία χαμηλού κινδύνου περιλαμβάνει τις περιπτώσεις πρακτόρων που ο ίδιος ο πάροχος έχει αποφασίσει να κατατάξει ως τέτοιους, ως προνοείται στο άρθρο 63 του Νόμου. Δηλαδή, εφόσον ο πάροχος έχει προηγουμένως βεβαιωθεί ότι, η επιχειρηματική σχέση παρουσιάζει χαμηλότερο βαθμό κινδύνου και νοουμένου ότι δεν υπάρχει υποψία για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Η κατηγορία υψηλού κινδύνου περιλαμβάνει τις περιπτώσεις πρακτόρων που καθορίζονται ως υψηλού κινδύνου στο άρθρο 64 του Νόμου καθώς και οποιασδήποτε άλλη περίπτωση πράκτορα που ο ίδιος ο πάροχος έχει αποφασίσει να κατατάξει ως τέτοια.

5.3.2.3 Ο πάροχος είναι ανά πάσα στιγμή σε θέση να αποδείξει στην ΕΑΣ, ότι η έκταση των μέτρων και διαδικασιών ελέγχου που εφαρμόζει για τους πράκτορες είναι ανάλογη με τους κινδύνους που αντιμετωπίζει.

5.3.3 Ταυτοποίηση και επαλήθευση ταυτότητας πράκτορα

Μέτρα δέουσας επιμέλειας όταν ο πράκτορας είναι φυσικό πρόσωπο

5.3.3.1 Ο πάροχος οφείλει, κατά την εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας σε φυσικό πρόσωπο σύμφωνα με την παράγραφο 5.3.1.1, να συλλέξει τουλάχιστον τα κάτωθι στοιχεία και έγγραφα:

- (α) στοιχεία ταυτότητας του πράκτορα,
- (β) διεύθυνση κατοικίας στην Δημοκρατία,

- (γ) στοιχεία επικοινωνίας (κινητό τηλέφωνο και ηλεκτρονικό ταχυδρομείο),
- (δ) ποινικό μητρώο,
- (ε) επιστολή επιβεβαίωσης τραπεζικών στοιχείων ειδικού λογαριασμού πράκτορα,
- (στ) τραπεζική συστατική επιστολή,
- (ζ) πιστοποιητικό ολικών ακαθάριστων αποδοχών από το τμήμα Κοινωνικών Ασφαλίσεων για τα τελευταία 3 έτη,
- (η) δύο φωτογραφίες ταυτότητας,
- (θ) βιογραφικό σημείωμα (CV),
- (ι) απολυτήριο λυκείου ή πτυχίο,
- (ια) απολυτήριο στρατού ή πιστοποιητικό απαλλαγής (αν εφαρμόζεται)
- (ιβ) πρόσφατο πιστοποιητικό μη πτώχευσης (εκδομένου εντός των τελευταίων τριών (3) μηνών)
- (ιγ) εκκαθαριστικά από δημόσιες υπηρεσίες, ήτοι Φόρου Εισοδήματος, ΦΠΑ και Κοινωνικών Ασφαλίσεων (εκδομένα εντός των τελευταίων τριών (3) μηνών).

Μέτρα δέουσας επιμέλειας όταν ο πράκτορας είναι νομικό πρόσωπο

5.3.3.2 Ο πάροχος οφείλει, κατά την εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας σε νομικό πρόσωπο σύμφωνα με την παράγραφο 5.3.1.1, να συλλέξει τουλάχιστον τα κάτωθι στοιχεία και έγγραφα:

- (α) ιδρυτικό έγγραφο και Καταστατικό της εταιρείας,
- (β) ψηφίσματα του Διοικητικού Συμβουλίου και τα πρακτικά τους,
- (γ) πιστοποιητικά εγγραφής διευθυντών/μέτοχων/εγγεγραμμένου γραφείου της εταιρείας και του παραρτήματος στη Δημοκρατία σε περίπτωση αλλοδαπής εταιρείας,
- (δ) ποινικό μητρώο εταιρείας,

- (ε) στοιχεία και έγγραφα που να ταυτοποιούν όλους τους αξιωματούχους και πραγματικούς δικαιούχους της οντότητας (υποβολή στοιχείων της παραγράφου 5.3.3.1 εξαιρουμένων των (στ) και (ζ) για όλα πρόσωπα),
- (στ) ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις τριών τελευταίων ετών (αν εφαρμόζεται),
- (ζ) στοιχεία επικοινωνίας (τηλέφωνο και ηλεκτρονικό ταχυδρομείο),
- (η) Βεβαίωση εγγραφής στον ΦΠΑ και
- (θ) Στοιχεία ειδικού τραπεζικού λογαριασμού εταιρείας.

5.3.4 Επαλήθευση στοιχείων πράκτορα

5.3.4.1 Ο πάροχος οφείλει να επαληθεύσει την ταυτότητα του προσώπου καθώς και την γνησιότητα όλων των στοιχείων και εγγράφων που υποβάλλει σύμφωνα με τις παραγράφους 5.3.3.1 και 5.3.3.2. Η επαλήθευση πραγματοποιείται βάσει εγγράφων, στοιχείων ή πληροφοριών που εκδίδονται ή λαμβάνονται από αξιόπιστη και ανεξάρτητη πηγή.

5.3.4.2 Προς εξακρίβωση της ταυτότητας ενός φυσικού προσώπου, απαιτείται διαβατήριο ή δελτίο ταυτότητας. Κανένα άλλο έγγραφο δεν μπορεί να γίνει αποδεκτό για την εξακρίβωση της ταυτότητας προσώπου. Σε περίπτωση που το φυσικό πρόσωπο είναι υπήκοος χώρας πέραν της Κυπριακής Δημοκρατίας, προς εξακρίβωση της ταυτότητάς του, απαιτείται διαβατήριο και άδεια παραμονής και εργασίας εφόσον αυτή απαιτείται από την ισχύουσα νομοθεσία. Επιπλέον, εάν υπάρχει αμφιβολία για την γνησιότητα οποιουδήποτε εγγράφου, ζητείται η εξακρίβωση της ταυτότητας από την Πρεσβεία ή το Προξενείο της χώρας έκδοσης.

5.3.4.3 Προς εξακρίβωση της μόνιμης διεύθυνσης διαμονής προσώπου, απαιτείται η υποβολή λογαριασμού κοινής ωφέλειας. Για σκοπούς της παρούσας παραγράφου, ο πάροχος δύναται να αποδεχθεί λογαριασμό κοινής ωφέλειας σε όνομα τρίτου, μόνο εάν ο λογαριασμός συνοδεύεται με ένα εκ των κάτωθι εγγράφων:

- (α) σε περίπτωση υποβολής λογαριασμού κοινής ωφέλειας στο όνομα του/της συζύγου, το έγγραφο πρέπει να συνοδεύεται από αντίγραφο του πιστοποιητικού του σχετικού γάμου,

- (β) σε περίπτωση υποβολής λογαριασμού κοινής ωφέλειας στο όνομα προσώπου, με το οποίο συζεί ή συγκατοικεί, το έγγραφο πρέπει να συνοδεύεται είτε –
- i. από ένορκη δήλωση στην οποία διασαφηνίζεται η μεταξύ τους σχέση και στην οποία επιβεβαιώνεται η μόνιμη διαμονή του στη διεύθυνση που δηλώνεται στο λογαριασμό κοινής ωφέλειας, ή
 - ii. από βεβαίωση υπογεγραμμένη από τον κοινοτάρχη της εκάστοτε ενορίας ή κοινότητας, στην οποία επιβεβαιώνεται η μόνιμη διαμονή του στη διεύθυνση που δηλώνεται στο λογαριασμό κοινής ωφέλειας,
- (γ) βεβαίωση από τον κοινοτάρχη της εκάστοτε ενορίας ή κοινότητας σε σχέση με τη διεύθυνση μόνιμης διαμονής του.

5.3.4.4 Όλα τα έγγραφα και πιστοποιητικά που προσκομίζονται βάσει της παραγράφου 5.3.4 πρέπει να πληρούν τις απαιτήσεις των παραγράφων 7.3.3 και 7.3.4.

5.3.4.5 Ποινικά μητρώα που υποβάλλονται βάσει της παραγράφου 5.3.3 είναι εκδομένα –

- (α) σε περίπτωση φυσικού προσώπου –
- i. από την Δημοκρατία,
 - ii. από την χώρα ιθαγένειας,
 - iii. της χώρα συνήθους διαμονής και
 - iv. από την χώρα όπου διεξάγει την κύρια επαγγελματική ή επιχειρηματική του δραστηριότητα,
- (β) σε περίπτωση νομικού προσώπου –
- i. από την Δημοκρατία,
 - ii. από την χώρα όπου βρίσκεται το εγγεγραμμένο γραφείο ή η έδρα και
 - iii. από την χώρα όπου διεξάγει την κύρια επαγγελματική ή επιχειρηματική του δραστηριότητα.

5.3.5 Απλουστευμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας

5.3.5.1 Ο πάροχος προβαίνει, κατόπιν εφαρμογής των μέτρων δέουσας επιμέλειας, σε αξιολόγηση του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που παρουσιάζει ο υποψήφιος πράκτορας. Ακολουθώντας, τον κατατάσσει αναλόγως στην κατάλληλη κατηγορία κινδύνου σύμφωνα με παράγραφο 5.3.2. Η κατηγοριοποίηση του υποψηφίου καθορίζει το βαθμό αλλά και την συχνότητα άσκησης εποπτείας που θα ασκεί ο πάροχος.

5.3.5.2 Μετά την σύναψη επιχειρηματικής σχέσης – αδειοδότηση του πράκτορα, ο πάροχος οφείλει να ασκεί συνεχή εποπτεία, με ενδελεχή εξέταση των συναλλαγών που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια αυτής της σχέσης, προκειμένου να εξασφαλίζεται ότι οι συναλλαγές που διενεργούνται συνάδουν με τα στοιχεία και πληροφορίες που κατέχει, την επιχείρηση και το πορτραίτο του κινδύνου του, και, εφόσον απαιτείται, σχετικά με την προέλευση των χρηματικών ποσών, καθώς και τη διασφάλιση της τήρησης ενημερωμένων εγγράφων, στοιχείων ή πληροφοριών. Συνεπώς, ο πάροχος δύναται, κατά οποιαδήποτε στιγμή στην πορεία της επιχειρηματικής τους σχέσης να αναθεωρήσει την κατηγορία κινδύνου του πράκτορα και να τον επανακατηγοριοποιήσει αναλόγως.

5.3.5.3 Σύμφωνα με το άρθρο 63 του Νόμου, ο πάροχος δύναται να εφαρμόσει απλουστευμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πράκτορα, εάν η επιχειρηματική σχέση παρουσιάζει χαμηλότερο βαθμό κινδύνου και νοουμένου ότι δεν υπάρχει υποψία για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

5.3.5.4 Ο πάροχος συγκεντρώνει επαρκείς πληροφορίες ώστε να κρίνει και να διαπιστώσει εάν η επιχειρηματική σχέση παρουσιάζει χαμηλότερο βαθμό κινδύνου. Ο πάροχος, στο πλαίσιο της εκτίμησης που πραγματοποιεί για διαπίστωση των ανωτέρω, δείχνει ιδιαίτερη προσοχή σε κάθε σχετική δραστηριότητα και κάθε είδος συναλλαγών που διενεργείται μέσω του ειδικού τραπεζικού λογαριασμού πράκτορα της παραγράφου 5.3.8 και που δύναται, λόγω της φύσης του, να θεωρηθεί ως ιδιαίτερα επιδεκτικό για χρήση του στο ξέπλυμα παράνομου χρήματος ή στη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Επιπλέον, συγκεντρώνει στοιχεία και κρατείται ενήμερος σε σχέση με όλα τα υπεύθυνα πρόσωπα του πράκτορα, τηρώντας αντίγραφα των εγγράφων που συλλέγονται από τον πράκτορα για σκοπούς διαπίστωσης της πλήρωσης των προϋποθέσεων που καθορίζονται στο άρθρο 23(β)(i), (iv) και (v) του περί των Ορισμένων Τυχερών Παιχνιδιών Νόμου.

5.3.5.5 Ο πάροχος πρέπει να παρακολουθεί επαρκώς τον πράκτορα ώστε να είναι σε θέση να εντοπίζει ασυνήθιστες ή ύποπτες συναλλαγές.

5.3.6 Αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας

Πότε εφαρμόζονται αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας προς τον πράκτορα

5.3.6.1 Ο πάροχος, ενώ μπορεί κατά την σύναψη της επιχειρηματικής σχέσης να έχει κατατάξει τον πράκτορα ως πρόσωπο χαμηλού ρίσκου, δύναται στην πορεία της επιχειρηματικής τους σχέσης να αναθεωρήσει.

5.3.6.2 Οι παράγοντες που καθιστούν ένα πράκτορα υψηλού κινδύνου (ενδεικτικά και όχι εξαντλητικά) είναι οι εξής:

- (α) είναι πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο,
- (β) δεν διαθέτει λευκό ποινικό μητρώο,
- (γ) είναι κατηγορούμενος σε ποινική διαδικασία,
- (δ) του έχει επιβληθεί διοικητικό πρόστιμο,
- (ε) έχει απασχολήσει στο παρελθόν τις Αρχές λόγω της δράσης του σε παράνομα τυχερά παιχνίδια,
- (στ) το οικονομικό του προφίλ δεν συνάδει με την επιχειρηματική του δράση,
- (ζ) έχει συχνές καταγγελίες από παίκτες,
- (η) αρνείται να δώσει όλες τις απαραίτητες ή επιπρόσθετες πληροφορίες στον πάροχο,
- (θ) δεν τηρεί τους όρους έκδοσης της άδειας του.

Νοείται ότι, εάν οιοσδήποτε από τους πιο πάνω παράγοντες ισχύει για υπεύθυνο πρόσωπο πράκτορα, τότε, για σκοπούς επανακατηγοριοποίησης του ρίσκου αυτού, είναι ως να ισχύει για τον ίδιο τον πράκτορα.

Αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας από τον πάροχο προς τους πράκτορες

5.3.6.3 Ο πάροχος οφείλει να εφαρμόζει τα ακόλουθα μέτρα σε περίπτωση πράκτορα υψηλού κινδύνου:

- (α) λαμβάνει έγκριση από τον Λειτουργό Συμμόρφωσης για τη σύναψη ή τη διατήρηση επιχειρηματικής σχέσης με τέτοιο πρόσωπο,
- (β) λαμβάνει επαρκή μέτρα για να εξακριβώνει την πηγή των περιουσιακών στοιχείων και την προέλευση των κεφαλαίων τα οποία αφορούν επιχειρηματική σχέση ή συναλλαγή με τέτοιο πρόσωπο. Ενδεικτικά:
 - i. συλλέγει πληροφορίες, στοιχεία και έγγραφα σχετικά με τη πηγή των κεφαλαίων που πρόκειται να επενδυθούν για το άνοιγμα και τη λειτουργία των πρακτορείων,
 - ii. συλλέγει πληροφορίες, στοιχεία και έγγραφα σχετικά με την πηγή του πλούτου του πράκτορα και αξιολογεί κατά ποσό δικαιολογούνται επαρκώς από τη φύση των δραστηριοτήτων και τις συναλλαγές που διενεργούνται στα αδειούχα πρακτορεία,
 - iii. εξετάζει το ιστορικό και το σκοπό όλων των πολύπλοκων και ασυνήθιστα μεγάλων συναλλαγών καθώς και όλων των ασυνήθιστων τύπων συναλλαγών που πραγματοποιούνται χωρίς προφανή οικονομικό ή νομικό σκοπό. Ειδικότερα, θα πρέπει να εντείνει την έκταση και φύση της παρακολούθησης της επιχειρηματικής σχέσης προκειμένου να καθορίσει κατά πόσο τέτοιες συναλλαγές ή δραστηριότητες είναι ύποπτες,

- (γ) διενεργεί αυξημένη και συνεχή παρακολούθηση της εν λόγω επιχειρηματικής σχέσης:

Νοείται ότι, ο πάροχος δύναται να απαιτήσει την υποβολή οποιονδήποτε εγγράφων, στοιχείων ή πληροφοριών κρίνει ως αναγκαία σε περίπτωση που οι περιστάσεις του πράκτορα έχουν αλλάξει ουσιωδώς.

5.3.6.4 Ο πάροχος οφείλει να εφαρμόζει τα μέτρα που αναφέρονται στην παράγραφο 5.3.6.3 στους στενούς συγγενείς και στα πρόσωπα που είναι γνωστά ως στενοί συνεργάτες των πολιτικά εκτεθειμένων προσώπων.

5.3.7 Οικονομικό προφίλ πράκτορα

5.3.7.1 Χωρίς επηρεασμό του άρθρου 62(2) και (3) του Νόμου, τα στοιχεία και οι πληροφορίες συλλέγονται πριν τη σύναψη της επιχειρηματικής σχέσης με σκοπό τη δημιουργία του οικονομικού πορτραίτου του πράκτορα και, ως ελάχιστον, περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- (α) την προβλεπόμενη κίνηση του λογαριασμού, τη φύση των συναλλαγών, την αναμενόμενη πηγή των χρημάτων που θα πιστώνονται στο λογαριασμό και τον αναμενόμενο προορισμό των εξερχομένων πληρωμών,
- (β) το μέγεθος των περιουσιακών στοιχείων και των ετήσιων εισοδημάτων, τη σαφή περιγραφή των κυριότερων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και εργασιών.

5.3.7.2 Τα στοιχεία και οι πληροφορίες που συνθέτουν το οικονομικό πορτραίτο του πράκτορα – νομικού προσώπου περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, όνομα της εταιρείας, χώρα σύστασης, διεύθυνση κεντρικών γραφείων, ονόματα και στοιχεία ταυτότητας των πραγματικών δικαιούχων, διευθυντών, εξουσιοδοτημένων υπογραφόντων, οικονομικά στοιχεία, πληροφορίες για τον όμιλο που τυχόν να ανήκει η εταιρεία (χώρα σύστασης μητρικής, θυγατρικών και συνδεδεμένων επιχειρήσεων, κύριες δραστηριότητες, οικονομικά μεγέθη). Τα ανωτέρω στοιχεία και πληροφορίες καταγράφονται ξεχωριστά και αρχειοθετούνται στο φάκελο του πράκτορα μαζί με όλα τα άλλα έγγραφα, καθώς επίσης και με εσωτερικά σημειώματα από πρακτικά συναντήσεων με τον αυτόν. Αυτά τα στοιχεία ενημερώνονται σε τακτά χρονικά διαστήματα ή οποτεδήποτε προκύψουν νέες πληροφορίες για τυχόν αλλαγές ή προσθήκες στα στοιχεία που συνθέτουν το οικονομικό πορτραίτο του πράκτορα.

5.3.7.3 Σε περίπτωση πράκτορα – φυσικού προσώπου λαμβάνονται ανάλογες πληροφορίες με τις ανωτέρω και εν γενεί ακολουθούνται οι ίδιες διαδικασίες ως ανωτέρω.

5.3.7.4 Οι συναλλαγές που εκτελούνται από τον πράκτορα συγκρίνονται και αξιολογούνται έναντι της προβλεπόμενης κίνησης του ειδικού τραπεζικού λογαριασμού πράκτορα της παραγράφου 5.3.8, του συνηθισμένου κύκλου εργασιών του πράκτορα και των στοιχείων/πληροφοριών που τηρούνται για το οικονομικό του πορτραίτο. Σημαντικές αποκλίσεις διερευνώνται και τα πορίσματα καταχωρούνται στο σχετικό φάκελο του πράκτορα. Συναλλαγές που δεν μπορούν να εξηγηθούν από τις υπάρχουσες πληροφορίες για τον πελάτη, τυγχάνουν περαιτέρω εξέτασης για να αποφασισθεί κατά πόσον εγείρονται υποψίες για ξέπλυμα παράνομου χρήματος ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, έτσι ώστε

να γίνει εσωτερική αναφορά στο Λειτουργό Συμμόρφωσης, σύμφωνα με την παράγραφο 3.2.2(α), και από τον τελευταίο στη ΜΟΚΑΣ, σύμφωνα με την παράγραφο 3.2.2(γ).

5.3.8 Ειδικός τραπεζικός λογαριασμός πράκτορα

5.3.8.1 Πράκτορας διατηρεί ειδικό τραπεζικό λογαριασμό πράκτορα σε πιστωτικό ίδρυμα, αποκλειστικά για σκοπούς είσπραξης προμήθειας, κατάθεσης εισπράξεων και εξυπηρέτησης τραπεζικών συναλλαγών που σχετίζονται ή προκύπτουν από την λειτουργία αδειούχου πρακτορείου και την παροχή υπηρεσιών ορισμένων τυχερών παιχνιδιών εκ μέρους και για λογαριασμό του παρόχου.

5.3.8.2 Απαγορεύεται η χρήση του ειδικού τραπεζικού λογαριασμού για ιδιωτικούς σκοπούς ή οποιασδήποτε άλλες εργασίες ή συμφέροντα πέραν αυτών της παραγράφου 5.3.8.1.

5.3.8.3 Ο πάροχος καταθέτει οποιαδήποτε προμήθεια ή αντιμισθία σχετική με την άδεια του πράκτορα, αποκλειστικά στον ειδικό τραπεζικό λογαριασμό πράκτορα.

5.3.9 Αποχή από διάπραξη αδικημάτων

5.3.9.1 Οι πράκτορες απέχουν από οποιαδήποτε ενέργεια δυνατόν να οδηγήσει στη διάπραξη ή στην απόπειρα διάπραξης των αδικημάτων που προβλέπονται στις διατάξεις του άρθρου 4 του Νόμου μέσω της διεξαγωγής των ορισμένων τυχερών παιχνιδιών.

5.3.10 Επικαιροποίηση στοιχείων πρακτόρων και υπεύθυνων προσώπων

5.3.10.1 Ο πάροχος συλλέγει σε ετήσια βάση έγγραφα δέουσας επιμέλειας σε πρωτότυπη μορφή ή δεόντως πιστοποιημένα σύμφωνα με τους Νόμους της Κυπριακής Δημοκρατίας προς επικαιροποίηση των στοιχείων των πρακτόρων και των υπεύθυνων προσώπων:

Έγγραφα δέουσας επιμέλειας για φυσικά πρόσωπα:

- (α) αντίγραφο δελτίου ταυτότητας ή διαβατηρίου και άδειας παραμονής,
- (β) λογαριασμό κοινής ωφέλειας εκδομένο εντός έξι μηνών,
- (γ) ποινικό μητρώο εκδομένο εντός έξι μηνών, και,

(δ) πρόσφατο πιστοποιητικό μη πτώχευσης.

Έγγραφα δέουσας επιμέλειας για νομικά πρόσωπα

- (α) πιστοποιητικά εγγραφής διευθυντών/μέτοχων/εγγεγραμμένου γραφείου της εταιρείας και του παραρτήματος στη Δημοκρατία σε περίπτωση αλλοδαπής εταιρείας, εκδομένα εντός έξι μηνών,
- (β) Οικονομικές καταστάσεις, για το προηγούμενο έτος,
- (γ) Πιστοποιητικό από το οποίο προκύπτει ότι η εταιρεία συνεχίζει να υφίσταται (certificate of good standing) εκδομένο εντός τριών μηνών, και,
- (δ) Έγγραφα δέουσας επιμέλειας για όλους τους αξιωματούχους και πραγματικούς δικαιούχους της οντότητας (υποβολή στοιχείων για όλα τα φυσικά πρόσωπα).

6 ΜΕΡΟΣ VI - ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΑΙ ΑΝΑΦΟΡΑ ΥΠΟΠΤΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

6.1 Αξιολόγηση Υποπτης Δραστηριότητας

6.1.1 Αναφορά υπόπτων συναλλαγών στη ΜΟΚΑΣ

6.1.1.1 Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του άρθρου 70 του Νόμου, ο πάροχος, σε περίπτωση που γνωρίζει ή έχει εύλογες υποψίες ότι συναλλαγή, συνδέεται με παράνομες δραστηριότητες ή σχετίζεται με τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, αναφέρει με δική του πρωτοβουλία, μέσω του Λειτουργού Συμμόρφωσης, την υποψία του στη ΜΟΚΑΣ. Η υποχρέωση αναφοράς ύποπτων συναλλαγών στη Μονάδα περιλαμβάνει και απόπειρες διενέργειας τέτοιων ύποπτων συναλλαγών.

6.1.2 Αναφορά παίκτη

6.1.2.1 Ένεκα της φύσης των εργασιών του παρόχου και της ταχείας ανάπτυξης των τεχνολογιών, είναι πρακτικά αδύνατο να καθοριστεί ορισμός ή έστω ένας εξαντλητικός κατάλογος με τους διάφορους τύπους ύποπτων συναλλαγών. Μια ύποπτη συναλλαγή είναι συνήθως ασυμβίβαστη με την συνήθη δραστηριότητα του παίκτη ή/και με το οικονομικό προφίλ που έχει σχηματίσει ο πάροχος για αυτόν. Ο πάροχος διασφαλίζει ότι συλλέγει επαρκείς πληροφορίες και γνωρίζει τις δραστηριότητες των παικτών του, ούτως ώστε να είναι σε θέση έγκαιρα να αναγνωρίζει ότι μια συναλλαγή ή σειρά συναλλαγών είναι ασυνήθης η ύποπτη.

6.1.2.2 Κατάλογος με παραδείγματα ύποπτων συναλλαγών/δραστηριοτήτων που συνδέονται με το ξέπλυμα παράνομου χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας επισυνάπτεται στο ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV. Ωστόσο, ο εν λόγω κατάλογος δεν είναι εξαντλητικός και συνεπώς πρέπει να χρησιμοποιείται από τον πάροχο ως υποβοηθητικός, όσο αφορά την αναγνώριση των πιο βασικών τρόπων με τους οποίους νομιμοποιούνται έσοδα από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδοτείται η τρομοκρατία.

6.1.3 Αναφορά πράκτορα

6.1.3.1 Η φύση της συνεργασίας παρόχου και πράκτορα επιτρέπει την παρακολούθηση και επιτήρηση όλων των συναλλαγών που σχετίζονται ή προκύπτουν από την λειτουργία αδειούχου πρακτορείου και την παροχή υπηρεσιών ορισμένων τυχερών παιχνιδιών εκ μέρους και για λογαριασμό του παρόχου. Για τους σκοπούς του παρόντος Μέρους, ο πάροχος παρακολουθεί την δραστηριότητα του πράκτορα

μέσω του μηχανογραφημένου συστήματος και του ειδικού τραπεζικού λογαριασμού πράκτορα της παραγράφου 5.3.8, συγκρίνοντας τα δεδομένα αυτά με το προφίλ που έχει σχηματίσει ήδη για τον πράκτορα, ως προβλέπει η παράγραφος 5.3.7. Ο πάροχος διασφαλίζει ότι συλλέγει επαρκείς πληροφορίες και γνωρίζει τις δραστηριότητες των πρακτόρων του, ούτως ώστε να είναι σε θέση έγκαιρα να αναγνωρίζει ότι μια συναλλαγή ή σειρά συναλλαγών είναι ασυνήθης η ύποπτη.

6.2 Έκθεση Λειτουργού Συμμόρφωσης προς τη ΜΟΚΑΣ

6.2.1 Λειτουργός Συμμόρφωσης υποβάλλει όλες τις εκθέσεις της παραγράφου 3.2.2(γ) στη ΜΟΚΑΣ, μέσω του ιστότοπου [GOAML](#) και συγκεκριμένα στην ιστοσελίδα.

6.2.2 Σύμφωνα με το άρθρο 48 του Νόμου, ο πάροχος δεν γνωστοποιεί ή αποκαλύπτει σε παίκτη ή πράκτορα ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο, το γεγονός ότι διαβιβάστηκαν ή θα διαβιβαστούν πληροφορίες σχετικά με ύποπτες συναλλαγές του παίκτη στη ΜΟΚΑΣ. Επιπλέον, δεν επιτρέπεται η οποιαδήποτε αποκάλυψη προς τον παίκτη τον πράκτορα που δυνατό να παρεμποδίσει ή να επηρεάσει δυσμενώς το έργο των Αρχών. Συνεπώς, εάν ο πάροχος επιθυμεί την διακοπή της σχέσης του με τον παίκτη ή τον πράκτορα προς αποφυγή του κινδύνου που συνεπάγεται από τυχόν συνέχιση, πρέπει να το πράξει με ιδιαίτερη προσοχή.

6.2.3 Με την υποβολή της έκθεσης, ο πάροχος ακολουθεί όλες τις οδηγίες που του δίνει η ΜΟΚΑΣ, ιδιαίτερα κατά πόσο θα ολοκληρώσει μια συγκεκριμένη συναλλαγή ή θα διατηρήσει σε λειτουργία το συγκεκριμένο λογαριασμό παίκτη. Σύμφωνα με το άρθρο 26(2)(γ) του Νόμου, η ΜΟΚΑΣ δύναται να δίνει οδηγίες στον πάροχο όπως να μην εκτελέσει ή καθυστερήσει να εκτελέσει τις οδηγίες του παίκτη, χωρίς τέτοια ενέργεια να θεωρείται παραβίαση οποιασδήποτε συμβατικής ή άλλης υποχρέωσης.

6.2.4 Εάν δεν έχει υποβληθεί η έκθεση προς την ΜΟΚΑΣ, η διενέργεια οποιασδήποτε συναλλαγής, για την οποία ο πάροχος γνωρίζει ή υποπτεύεται ότι συνδέεται με αδικήματα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, πρέπει να αποφεύγεται. Ωστόσο, αν η αποφυγή διενέργειας της συναλλαγής είναι αδύνατη ή ενδέχεται να εμποδίσει τη δίωξη του παίκτη ή του πράκτορα, ο πάροχος διενεργεί την συναλλαγή και αμέσως μετά ενημερώνει την ΜΟΚΑΣ.

6.2.5 Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης θέτει υπό την στενή παρακολούθηση του οποιοδήποτε άλλο λογαριασμό παίκτη που πιθανό να συνδέεται ή εμπλέκεται με τον υπό αναφορά παίκτη ή πράκτορα.

6.3 Προσκόμιση Πληροφοριών στη ΜΟΚΑΣ

6.3.1 Ο πάροχος διασφαλίζει ότι στο πλαίσιο διερεύνησης μιας ύποπτης συναλλαγής από τη ΜΟΚΑΣ, είναι σε θέση να παρέχει, έγκαιρα και χωρίς καθυστέρηση, τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 7.5.1.

6.3.2 Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης απαντά σε όλα τα αιτήματα και ερωτήματα, παρέχει όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες και συνεργάζεται πλήρως με την ΜΟΚΑΣ και την ΕΑΣ. Επιπλέον, ενημερώνει αμέσως την ΕΑΣ για κάθε υποβολή έκθεσης προς την ΜΟΚΑΣ.

7 ΜΕΡΟΣ VII - ΤΗΡΗΣΗ ΑΡΧΕΙΩΝ

7.1 Τήρηση αρχείου και περίοδος φύλαξης

7.1.1 Σύμφωνα με το άρθρο 68 του Νόμου, ο πάροχος τηρεί αρχείο με στοιχεία και πληροφορίες σχετικά με τον παίκτη και τους πράκτορές του.

Συγκεκριμένα:

- (α) αρχείο παίκτη τηρείται για περίοδο έξι (6) ετών μετά το κλείσιμο του λογαριασμού ή μετά την ημερομηνία της συναλλαγής (ίσης ή άνω των €2.000) και δύναται να διαγραφεί μόνο μετά από σχετική έγκριση της ΕΑΣ.
- (β) αρχείο πράκτορα τηρείται για περίοδο έξι (6) ετών μετά την λήξη της μεταξύ τους συνεργασίας.

7.1.2 Ανεξαρτήτως των πιο πάνω διατάξεων και τηρουμένου του άρθρου 68 του Νόμου, τα δεδομένα δεν διαγράφονται εάν ευλόγως δικαιολογείται η τήρηση τους για σκοπούς πρόληψης, εντοπισμού ή διερεύνησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας:

Νοείται ότι, στοιχεία και πληροφορίες που αφορούν υπό εξέλιξη έρευνες φυλάσσονται μέχρις ότου η ΜΟΚΑΣ επιβεβαιώσει στον πάροχο ότι η διερεύνηση έχει ολοκληρωθεί και η υπόθεση έχει κλείσει.

7.2 Μορφή των στοιχείων

7.2.1 Η τήρηση των στοιχείων πραγματοποιείται μόνο σε ηλεκτρονική μορφή. Η ανάκτηση των σχετικών πληροφοριών πρέπει να είναι δυνατό να πραγματοποιηθεί έγκαιρα και χωρίς καθυστέρηση, με τον πάροχο να δύναται, ανά πάσα στιγμή, να παράσχει τα στοιχεία στην ΕΑΣ ή την ΜΟΚΑΣ, κατόπιν αιτήματος τους ή για σκοπούς της παραγράφου 6.3.

7.2.2 Ο πάροχος καθορίζει την πολιτική του για την τήρηση εγγράφων και στοιχείων λαμβάνοντας υπόψη τόσο τις απαιτήσεις του Νόμου, της παρούσας Οδηγίας και του περί των Ορισμένων Τυχερών Παιχνιδιών Νόμου, όσο και τις πιθανές ανάγκες της ΜΟΚΑΣ και της ΕΑΣ.

7.3 Πιστοποίηση εγγράφων

7.3.1 Τα αντίγραφα των αποδεικτικών στοιχείων ταυτότητας των παικτών θα πρέπει να πιστοποιούνται από τον πράκτορα ή από το υπεύθυνο πρόσωπο του αδειούχου πρακτορείου που προβαίνει στην επαλήθευση της ταυτότητας του παίκτη, σύμφωνα με την παράγραφο 5.2.4.6. Νοείται ότι, η επαλήθευση ταυτότητας παίκτη δύναται να διενεργείται εξ αποστάσεως με ηλεκτρονικά μέσα που καθορίζονται από τον πάροχο.

7.3.2 Όλα τα αντίγραφα αποθηκεύονται σε ηλεκτρονική μορφή για σκοπούς της παραγράφου 7.2.1:

Νοείται ότι, τα αντίγραφα πρέπει να αποθηκεύονται σε υψηλή ανάλυση και σε έγχρωμη μορφή ώστε να είναι ευανάγνωστα, αναγνωρίσιμα και να μειώνουν το ρίσκο παραποίησης ή πλαστογράφησης.

7.3.3 Τα αποδεικτικά στοιχεία ταυτότητας πρακτόρων και υπεύθυνων προσώπων υποβάλλονται στη πρωτότυπη μορφή τους ή σε περίπτωση αντιγράφων, είτε δεόντως πιστοποιημένα από αρμόδιο πρόσωπο ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, νοουμένου ότι φέρουν πιστοποιημένη ηλεκτρονική υπογραφή.

7.3.4 Όλα τα έγγραφα και πιστοποιητικά που προσκομίζονται βάσει των παραγράφων 5.3.3 και 5.3.4 πρέπει να έχουν εκδοθεί εντός έξι μηνών από την ημερομηνία υποβολής τους. Νοείται ότι, οι ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις πράκτορα δεν υπόκεινται στην πιο πάνω υποχρέωση.

7.4 Επεξεργασία δεδομένων

7.4.1 Σύμφωνα με το άρθρο 70B του Νόμου, η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που διενεργείται δυνάμει των διατάξεων του Νόμου υπόκειται στις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679, του περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμου.

7.4.2 Δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που υποβάλλονται σε επεξεργασία από τον πάροχο μόνο για σκοπούς των διατάξεων του παρόντος Νόμου δεν υποβάλλονται σε οποιαδήποτε άλλη ασύμβατη επεξεργασία. Η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα για σκοπούς άλλους από αυτούς που προβλέπονται στο Νόμο, ως είναι και οι εμπορικοί σκοποί, απαγορεύεται.

7.4.3 Ο πάροχος πρέπει να παρέχει ενημέρωση στους νέους παίκτες του πριν την δημιουργία λογαριασμού ή τη διεξαγωγή συναλλαγής ίσης ή άνω των €2.000, σχετικά με την επεξεργασία στην

οποία υποβάλλονται δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα δυνάμει των διατάξεων του Νόμου για σκοπούς παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και να τους παρέχει την πληροφόρηση που απαιτείται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 13 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679. Η ενημέρωση είναι μέρος της αίτησης δημιουργίας λογαριασμού ή διενέργειας συναλλαγής ίσης ή άνω των €2,000 και διατυπώνεται σε απλή γλώσσα, κατά τρόπο σαφή και κατανοητό. Ταυτόσημη ενημέρωση πρέπει να παρέχει και στους πράκτορές του, πριν την έναρξη της επιχειρηματικής τους σχέσης. Η ενημέρωση είναι μέρος της σύμβασης μεταξύ παρόχου και πράκτορα.

7.4.4 Το δικαίωμα πρόσβασης του παίκτη στα δεδομένα που το αφορούν δύναται να αρθεί εν μέρει ή εν όλων σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679, του περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμου-

- (α) για σκοπούς ορθής εκπλήρωσης των καθηκόντων του παρόχου και των εποπτικών αρχών, όπως αυτά απορρέουν από τον Νόμο, ή
- (β) για να μην παρεμποδίζεται η διενέργεια επίσημων ή νομικών ερευνών, αναλύσεων ή διαδικασιών για τους σκοπούς του παρόντος Νόμου και να διασφαλίζεται ότι, δεν διακυβεύονται η πρόληψη, η διερεύνηση και ο εντοπισμός της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

7.5 Αρχεία παρόχου

7.5.1 Η ΜΟΚΑΣ χρειάζεται επαρκή στοιχεία και πληροφορίες ώστε να είναι σε θέση να στοιχειοθετήσει τη διαδρομή του παράνομου χρήματος και να διαμορφώσει το οικονομικό προφίλ του υπό διερεύνηση προσώπου. Για να μπορέσει να πέτυχει τα πιο πάνω, ο πάροχος θα πρέπει να διασφαλίσει ότι μέσα στο πλαίσιο διερεύνησης μιας ύποπτης συναλλαγής από τη ΜΟΚΑΣ, θα είναι σε θέση να παράσχει έγκαιρα τις πληροφορίες του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ V.

7.5.2 Το αρχείο παρόχου περιλαμβάνει, σύμφωνα με το άρθρο 68 του Νόμου, τα ακόλουθα έγγραφα και πληροφορίες:

- (α) αντίγραφο των εγγράφων και πληροφοριών που απαιτούνται για τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας ως προς τον παίκτη και τον πράκτορα (όπου εφαρμόζεται).

- (β) τα σχετικά αποδεικτικά στοιχεία και αρχεία των συναλλαγών τα οποία είναι αναγκαία για τον προσδιορισμό των συναλλαγών·
- (γ) τα σχετικά έγγραφα της αλληλογραφίας με τους παίκτες και πράκτορες με τους οποίους διατηρείται επιχειρηματική σχέση.

8 ΜΕΡΟΣ VIII - ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

8.1 Υποχρεώσεις προσωπικού

8.1.1 Ο πάροχος οφείλει, σύμφωνα με το άρθρο 64 του Νόμου, να καθιερώσει κατάλληλες διαδικασίες που επιτρέπουν στο προσωπικό, τους πράκτορες και τα υπεύθυνα πρόσωπα να καταγγέλλουν παραβάσεις εσωτερικά, μέσω ειδικού, ανεξάρτητου και ανώνυμου διαύλου.

8.1.2 Η συμπλήρωση της Εσωτερικής Έκθεσης Αναφοράς της παραγράφου 3.2.2(α) από τα πιο πάνω πρόσωπα θεωρείται, σύμφωνα με το άρθρο 26 του Νόμου, ως εκπλήρωση της νομικής υποχρέωσης για αποκάλυψη των υποψιών του σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

8.1.3 Τα πιο πάνω πρόσωπα οφείλουν να συνεργάζονται και να αναφέρουν στο Λειτουργό Συμμόρφωσης, χωρίς καθυστέρηση, μέσω της Εσωτερικής Έκθεσης Αναφοράς Υποψιών της παραγράφου 3.2.2(α), οτιδήποτε υποπέσει στην αντίληψη τους σχετικά με συναλλαγές για τις οποίες υπάρχει έστω και μικρή υποψία ότι σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

8.2 Πρόγραμμα εκπαίδευσης και κατάρτισης

8.2.1 Ο πάροχος διασφαλίζει ότι το προσωπικό, οι πράκτορες και τα υπεύθυνα πρόσωπα του γνωρίζουν πλήρως τις νομικές υποχρεώσεις τους σύμφωνα με τον Νόμο, την παρούσα Οδηγία και διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679, εισάγοντας ένα ολοκληρωμένο πρόγραμμα εκπαίδευσης και κατάρτισης των εργαζομένων.

8.2.2 Ο χρόνος και το περιεχόμενο της εκπαίδευσης που παρέχεται στο προσωπικό τους πράκτορες και τα υπεύθυνα πρόσωπα προσαρμόζεται αναλόγως με τις ανάγκες του παρόχου. Η συχνότητα της εκπαίδευσης αναλογεί με τις τροποποιήσεις στις νομοθετικές ή/και ρυθμιστικές απαιτήσεις, τα καθήκοντα του προσωπικού και επαναλαμβάνεται τουλάχιστον ετησίως.

8.2.3 Το εκπαιδευτικό πρόγραμμα στοχεύει στην ενημέρωση του προσωπικού, των πρακτόρων και των υπεύθυνων προσώπων, όσο αφορά τις τελευταίες εξελίξεις σχετικά με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, συμπεριλαμβανομένων των πρακτικών μεθόδων και τάσεων που χρησιμοποιούνται για το σκοπό αυτό

στο τομέα των τυχερών παιχνιδιών. Το πρόγραμμα εστιάζει σε τρόπους αναγνώρισης και χειρισμού συναλλαγών και δραστηριοτήτων που πιθανόν να συνδέονται με αδικήματα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

8.2.4 Το εκπαιδευτικό πρόγραμμα έχει διαφορετική δομή για το νέο προσωπικό, το υφιστάμενο προσωπικό, τα διάφορα τμήματα του παρόχου και για τους πράκτορες και τα υπεύθυνα πρόσωπα, αναλόγως των υπηρεσιών που παρέχουν. Η εκπαίδευση επαναλαμβάνεται σε τακτά χρονικά διαστήματα ούτως ώστε να διασφαλίζεται ότι το προσωπικό οι πράκτορες και τα υπεύθυνα πρόσωπα υπενθυμίζονται για τα καθήκοντα και υποχρεώσεις τους, καθώς και ότι τηρούνται ενήμεροι για οποιοσδήποτε νέες εξελίξεις του τομέα.

8.2.5 Λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με το εκπαιδευτικό πρόγραμμα προσωπικού, πρακτόρων και υπεύθυνων προσώπων περιλαμβάνονται στην ετήσια έκθεση της παραγράφου 3.4.

8.2.6 Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης πέραν της συμμετοχής στα εσωτερικά εκπαιδευτικά προγράμματα του παρόχου, είναι υπόχρεος για σκοπούς ενημέρωσης και κατάρτισης, να παρακολουθεί σχετικά σεμινάρια από επαγγελματίες του χώρου καθώς και να συμμετέχει σε όλα τα σχετικά εκπαιδευτικά προγράμματα και σεμινάρια της ΕΑΣ. Νοείται ότι λεπτομέρειες σχετικά με τα προγράμματα ή /και σεμινάρια που έχει συμμετάσχει ή παρακολουθήσει περιλαμβάνονται στην ετήσια έκθεση της παραγράφου 3.4, μαζί με αντίγραφα των πιστοποιητικών συμμετοχής, εάν υπάρχουν.

Πράκτορας

8.2.7 Πράκτορας παρέχει υπηρεσίες εκ μέρους και για λογαριασμό του παρόχου, μόνο εάν έχει λάβει την απαραίτητη εκπαίδευση και μπορεί να εφαρμόσει με αποτελεσματικότητα την πολιτική καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

8.2.8 Ο πάροχος διασφαλίζει ότι ο πράκτορας παρέχει υπηρεσίες ορισμένων τυχερών παιχνιδιών εκ μέρους και για λογαριασμό του, μόνο εάν έχει λάβει την εκπαίδευση της παραγράφου 8.2.3 και αφού ενημερώσει την ΕΑΣ σχετικά με την ολοκλήρωση της.

8.2.9 Η συμμετοχή του πράκτορα στα εκπαιδευτικά προγράμματα ή/και εξειδικευμένα σεμινάρια που διοργανώνει ο πάροχος ή η ΕΑΣ είναι υποχρεωτική.

9 ΜΕΡΟΣ ΙΧ – ΝΟΜΟΣ ΚΥΡΩΣΕΩΝ

9.1 Ο πάροχος σχεδιάζει και εφαρμόζει μέτρα και διαδικασίες για τον εντοπισμό πράξεων που παραβαίνουν ή ενδεχομένως να παραβαίνουν τις διατάξεις των Ψηφισμάτων ή Αποφάσεων του Συμβουλίου Ασφαλείας του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών που υιοθετούνται δυνάμει του Κεφαλαίου VII του Καταστατικού Χάρτη του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών («Κυρώσεις») ή/και των Αποφάσεων και Κανονισμών του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης καθώς και τις τροποποιήσεις ή αναθεωρήσεις αυτών, οι οποίες υιοθετούνται δυνάμει του Άρθρου 29 του Κεφαλαίου 2 του Τίτλου V της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση («Περιοριστικά Μέτρα»), κατά τα οριζόμενα στο Νόμο Κυρώσεων.

9.2 Ο πάροχος καταγράφει στο εγχειρίδιο διαδικασιών και διαχείρισης κινδύνων της παραγράφου 3.2.1(γ) της Οδηγίας τα μέτρα και διαδικασίες για τον εντοπισμό πράξεων που παραβαίνουν ή ενδεχομένως να παραβαίνουν τις διατάξεις των Κυρώσεων ή Περιοριστικών Μέτρων.

10 ΜΕΡΟΣ Χ – ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

10.1 Η παρούσα Οδηγία εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Αρχής και τίθεται σε ισχύ από τις 24 Μαρτίου 2026.

10.2 Ο πάροχος μέχρι τις 31 Μαΐου 2026 πρέπει να υποβάλει Ετήσια Έκθεση Λειτουργού Συμμόρφωσης για τα έτη 2024 και 2025.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΑΦΟΡΑΣ ΥΠΟΨΙΩΝ ΓΙΑ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΟΔΟΤΗ

Πράκτορας

Υπεύθυνο πρόσωπο

Υπάλληλος / Τμήμα:

Όνομα:

Τίτλος/θέση:

Τηλέφωνο: Τηλεομοιότυπο:

Email:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΙΚΤΗ

Όνομα:

Διεύθυνση:

Ημερομηνία Γέννησης: Τηλέφωνο:

Αρ. Διαβατηρίου: Εθνικότητα:

Αρ. Ταυτότητας: Τηλέφωνο:

Email:

Άλλα στοιχεία ταυτότητας:

Επάγγελμα:

Στοιχεία Εργοδότη:

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ/ΥΠΟΨΙΕΣ

Σύντομη περιγραφή γεγονότων/συναλλαγής:

.....
.....
.....
.....

Λόγοι υποψίας:

.....
.....
.....
.....

Υπογραφή πληροφοριοδότη:

Ημερομηνία:

ΓΙΑ ΧΡΗΣΗ ΑΠΟ ΤΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

Ημερ. Λήψης: Ώρα λήψης: Αναφ.

Ενημέρωση ΜΟΚΑΣ: Ναι / Όχι Ημερ. ενημέρωσης: Αναφ.

ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ:

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΥΠΟΨΙΩΝ ΓΙΑ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

Αναφορά:

Στοιχειά παίκτη:

Πληροφοριοδότης:

Τμήμα:

ΕΡΕΥΝΕΣ ΠΟΥ ΔΙΕΞΗΧΘΗΣΑΝ (Σύντομη περιγραφή)

.....
.....
.....

ΕΠΙΣΥΝΗΜΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΤΕΚΜΗΡΙΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΤΗΚΑΝ

.....
.....
.....

ΑΠΟΦΑΣΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

.....
.....
.....

ΑΡ. ΦΑΚΕΛΟΥ:

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ:

ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

.....

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΝΤΑΞΗΣ ΕΤΗΣΙΑΣ ΕΚΘΕΣΗΣ

Η Ετήσια Έκθεση πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον τα κάτωθι κεφάλαια, στοιχεία και πληροφορίες, με την αντίστοιχη σειρά. Νοείται ότι, ο πάροχος δύναται να συμπεριλάβει επιπλέον στοιχεία και πληροφορίες ή περισσότερα κεφάλαια ή υποενότητες. Νοείται περαιτέρω ότι, το παρόν έγγραφο αποτελεί δείγμα και παρατίθεται για σκοπούς καλύτερης κατανόησης των περιεχομένων που προνοεί η παράγραφος 3.4 της παρούσας Οδηγίας.

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ

1. [στοιχεία παρόχου]
2. [ημερομηνία υποβολής Ετήσιας Έκθεσης προς το ΔΣ του παρόχου]

[ημερομηνία έγκρισης Ετήσιας Έκθεσης από το ΔΣ του παρόχου]

Αξιολόγηση υφιστάμενης Πολιτικής, Μέτρων και Διαδικασιών

1. [αξιολόγηση της καταλληλότητας, αποτελεσματικότητας και επάρκειας της πολιτικής, των μέτρων, διαδικασιών και μηχανισμών ελέγχων που εφαρμόζονται για την παρεμπόδιση νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας με αναφορά στις σημαντικές ελλείψεις, αδυναμίες και κινδύνους που έχουν εντοπιστεί, στα ευρήματα, τα σχόλια και τις παρατηρήσεις της Έκθεσης Εσωτερικού Ελέγχου]
2. [πληροφορίες σχετικά με επιθεωρήσεις και ελέγχους που έχουν διενεργηθεί]
3. [επισήμανση της σοβαρότητας των παραλείψεων, αδυναμιών αλλά και των συνεπαγόμενων κινδύνων]
4. [παραθεση ενεργειών ή/και εισηγήσεων για σκοπούς διόρθωσης ή βελτίωσης της υφιστάμενης κατάστασης]
5. [πληροφορίες για την οργανωτική διάρθρωση και στελέχωση του τμήματος εσωτερικού ελέγχου, τυχόν επιπρόσθετες ανάγκες σε ανθρώπινο δυναμικό και τεχνικό εξοπλισμό, καθώς και εισηγήσεις και χρονοδιάγραμμα για την υλοποίησή τους]

Πολιτικές, Μέτρα και Διαδικασίες

Παίκτες

[πληροφορίες για την πολιτική, τα μέτρα, τις πρακτικές, διαδικασίες και ελέγχους που εφαρμόζει ο πάροχος για παίκτες υψηλού κινδύνου, καθώς και τη μεθοδολογία εσωτερικής βαθμολόγησης κινδύνου που εφαρμόζεται]

Πράκτορες

[πληροφορίες για την πολιτική, τα μέτρα, τις πρακτικές, διαδικασίες και ελέγχους που εφαρμόζει ο πάροχος για πράκτορες υψηλού κινδύνου, καθώς και τη μεθοδολογία εσωτερικής βαθμολόγησης κινδύνου που εφαρμόζεται]

Νέα Μέτρα και Διαδικασίες

1. [πληροφορίες για τα μέτρα και τις διαδικασίες που υιοθετήθηκαν για συμμόρφωση με τυχόν νέες διατάξεις του Νόμου, της παρούσας Οδηγίας ή του περί των Ορισμένων Τυχερών Παιχνιδιών Νόμου, που αφορούν καταπολέμηση νομιμοποίησης εσόδων από παράνομη δραστηριότητα]
2. [πληροφορίες σχετικά για μέτρα και διαδικασίες που υιοθετήθηκαν για την εισαγωγή νέων προϊόντων ή υπηρεσιών]

Αναφορά Ύποπτης Δραστηριότητας

1. [εισαγωγή και γενικά σχόλια]
2. [ετήσιος αριθμός Εκθέσεων Εσωτερικής Αναφοράς μαζί με παρατηρήσεις ή σχόλια]
3. [πληροφορίες, παρατηρήσεις ή σχόλια αναφορικά με την επικοινωνία του Λειτουργού Συμμόρφωσης με το προσωπικό, τους πράκτορες και τα υπεύθυνα πρόσωπα, για ζητήματα παρεμπόδισης νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας]
4. [ετήσιος αριθμός Εκθέσεων Λειτουργού Συμμόρφωσης προς την ΜΟΚΑΣ]
5. [συνοπτικά στοιχεία και πληροφορίες για τους κύριους λόγους των υποψιών και τυχόν τάσεις που έχουν παρατηρηθεί]

Συναλλαγές αξίας ίσης ή άνω των €2.000

1. [αριθμός συναλλαγών αξίας ίσης ή άνω των €2.000 είτε αναφορικά με τη συμμετοχή στα ορισμένα τυχερά παιχνίδια, είτε αναφορικά με κέρδη ανά μήνα και ανά επαρχία]
2. [συνοπτική σύγκριση με το προηγούμενο έτος. Σε περίπτωση σημαντικών διαφοροποιήσεων/αποκλίσεων ο Λειτουργός Συμμόρφωσης περιλαμβάνει σχετικά σχόλια και παρατηρήσεις]
3. [πληροφορίες σχετικά με τα συστήματα και τις διαδικασίες που εφαρμόζει ο πάροχος για τη διαρκή παρακολούθηση της δραστηριότητας των παικτών]
4. [στοιχεία και αριθμό παικτών από χώρα προέλευσης υψηλού κινδύνου με τους οποίους διατηρείται επιχειρηματική σχέση με τον πάροχο ή για τους οποίους διενεργήθηκε συναλλαγή]

Εκπαίδευση Προσωπικού

1. [λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με την εκπαίδευση, τα σχετικά προγράμματα και το υλικό]
2. [αναφορά στην τροποποίηση του υλικού ή της συχνότητας της εκπαίδευσης, ανάλογα με τις τροποποιήσεις στις νομοθετικές ή/και ρυθμιστικές απαιτήσεις (εάν ισχύει)]
3. [αριθμός και διάρκεια διαλέξεων σε προσωπικό]

[αριθμός και θέση συμμετεχόντων]
4. [αριθμός και διάρκεια διαλέξεων σε πράκτορες]

[αριθμός πρακτόρων και υπεύθυνων προσώπων που συμμετείχαν]
5. [αποτελέσματα αξιολόγησης της επάρκειας των εκπαιδευτικών σεμιναρίων]
6. [αποτελέσματα αξιολόγησης κατάρτισης προσωπικού, πρακτόρων και υπεύθυνων προσώπων]
7. [κατά πόσο η εκπαίδευση ετοιμάστηκε εσωτερικά ή προσφέρθηκε από εξωτερικό οργανισμό ή συμβούλους] [τα ονόματα και τα προσόντα των εκπαιδευτών]
8. [πληροφορίες σχετικά με τα εκπαιδευτικά σεμινάρια που παρακολούθησε ο Λειτουργός Συμμόρφωσης, καθώς και οιοδήποτε άλλο επιμορφωτικό υλικό παρελήφθη]

9. [πληροφορίες σχετικά με το εκπαιδευτικό πρόγραμμα του έτους που ακολουθεί]

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

[Διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της ΕΑΣ ως «ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α ΕΤΗΣΙΑΣ ΕΚΘΕΣΗΣ»]

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β

[ΕΚΘΕΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ]

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ

[Πιστοποιητικά συμμετοχής Λειτουργού Συμμόρφωσης σε σχετικά σεμινάρια]

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV

ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΕΣ ΥΠΟΠΤΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

Το Παράρτημα αυτό παρέχει μια ενδεικτική μια λίστα με ύποπτες δραστηριότητες τυπικές για αδειούχα πρακτορεία. Σκοπός της λίστας αυτής είναι υποβοηθήσει τον κάτοχο άδειας πρακτορείου και το προσωπικό του να αναγνωρίσουν ύποπτες δραστηριότητες καθώς και να αποφασίσουν κατά πόσο πρέπει να υποβληθεί Εσωτερική Έκθεση σύμφωνα με την παράγραφο 3.2.2(α):

- (α) παίκτες που με παράξενες, ασυνήθιστες ή ύποπτες ενέργειες προσπαθούν να γίνουν φίλοι με το προσωπικό του πρακτορείου,
- (β) δυσκολίες κατά την εκτέλεση των μέτρων δέουσας επιμέλειας στο παίκτη:
 - i. αρνείται να υποβάλει στοιχεία προς επαλήθευση της ταυτότητας του,
 - ii. τα στοιχεία που υποβάλλει είναι ψευδή ή αλλοιωμένα,
 - iii. επιμένει όπως χρησιμοποιηθεί όνομα ή ψευδώνυμο που δεν εμφανίζεται στα έγγραφα που έχει υποβάλει,
 - iv. τα έγγραφα που έχει υποβάλει για σκοπούς επαλήθευσης είναι τρίτου προσώπου,
- (γ) παίκτης ζητά όπως η έκδοση επιταγής ή το τραπεζικό έμβασμα πραγματοποιηθεί στο όνομα τρίτου προσώπου,
- (δ) παίκτης ζητά έκδοση επιταγής ή τραπεζικό έμβασμα για χρήματα που δεν προήλθαν από κέρδη στα ορισμένα τυχερά παιχνίδια,
- (ε) παίκτης προσπαθεί να εξαργυρώσει δελτίο που δεν φέρει το όνομα του,
- (στ) αξιοσημείωτη αλλαγή στην συνήθη δραστηριότητα παίκτη, όπως:
 - i. δελτία σε πολύ μεγαλύτερα ποσά σε σύγκριση με τα δελτία που συνήθως διενεργεί,
 - ii. παίκτης διενεργεί δελτία που φαίνονται, στο προσωπικό του κάτοχου άδειας πρακτορείου, ως δυσανάλογα με το γνωστό εισόδημα, πλούτο και οικονομική κατάσταση του παίκτη.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V

ΠΡΟΣΚΟΜΙΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΣΤΗ ΜΟΚΑΣ

Σχετικά με λογαριασμό παίκτη και συναλλαγές των €2.000 και άνω:

- (α) στοιχεία ταυτότητας του παίκτη και οιαδήποτε έγγραφα, στοιχεία ή πληροφορίες συνελέχθηκαν κατά την άσκηση των μέτρων δέουσας επιμέλειας σύμφωνα με την παράγραφο 5.2.4, συμπεριλαμβανομένης και της ταυτότητας του προσώπου που πρόβηκε στην επαλήθευση των στοιχείων,
- (β) δελτία ορισμένων τυχερών παιχνιδιών ή οποιαδήποτε άλλα στοιχεία ή πληροφορίες που να καταδεικνύουν την δραστηριότητα του παίκτη, τον τρόπο με τον οποίο χρηματοδοτήθηκε το εκάστοτε δελτίο, τον τρόπο πληρωμής κερδών προς τον παίκτη και εάν ισχύει, τον προορισμό των χρημάτων,
- (γ) στοιχεία σχετικά με το πρακτορείο στο οποίο διενεργήθηκε το εκάστοτε δελτίο και
- (δ) οποιαδήποτε αλληλογραφία μεταξύ παρόχου και παίκτη.

Σχετικά με πράκτορα:

- (α) στοιχεία ταυτότητας του πράκτορα, των υπεύθυνων προσώπων και οποιαδήποτε έγγραφα, στοιχεία ή πληροφορίες έχει συλλέξει κατά την άσκηση των μέτρων δέουσας επιμέλειας σύμφωνα με την παράγραφο 5.3.3,
- (β) δελτία στοιχήματος ή οποιαδήποτε άλλα στοιχεία ή πληροφορίες που να καταδεικνύουν την δραστηριότητα των ορισμένων τυχερών παιχνιδιών εντός των αδειούχων πρακτορείων του πράκτορα,
- (γ) στοιχεία και πληροφορίες σχετικά με τα έξοδα του πράκτορα που σχετίζονται ή προκύπτουν από την λειτουργία αδειούχου πρακτορείου και την παροχή υπηρεσιών ορισμένων τυχερών παιχνιδιών εκ μέρους και για λογαριασμό του παρόχου,
- (δ) αποδεικτικά στοιχεία και αρχεία σχετικά με τις καταθέσεις και αναλήψεις από τον ειδικό τραπεζικό λογαριασμό πράκτορα και
- (ε) οποιαδήποτε αλληλογραφία μεταξύ παρόχου και πράκτορα.