

Ο.Π.ΑΠ. Α.Ε.

**Πολιτική Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης
Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και
Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας**

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1. Εισαγωγή.....	2
1.1 Ορισμοί – Γλωσσάριο	2
1.2 Σκοπός	3
1.3 Νομοθετικό και Ρυθμιστικό Πλαίσιο.....	3
1.4 Συμμόρφωση με την Πολιτική	4
1.5 Έγκριση και Αναθεώρηση της Πολιτικής	4
1.6 Γνωστοποίηση της Πολιτικής	5
2. Διακυβέρνηση, Περιγραφή Ρόλων και Αρμοδιοτήτων.....	5
2.1. Διοικητικό Συμβούλιο	5
2.2. Υπεύθυνος Συμμόρφωσης και Συντονιστής Υπεύθυνος Συμμόρφωσης.....	6
2.3. Προσωπικό Λοιπών Μονάδων Εταιρείας και Συνεργάτες Φυσικού Δικτύου .	9
2.4. Ομάδα Εσωτερικού Ελέγχου.....	10
3. Διαχείριση Πελατών και Συνεργατών Φυσικού Δικτύου – Υιοθέτηση Υποδομών και Λήψη Μέτρων Περιορισμού του Κινδύνου ΞΒΧ/ΧΤ	10
3.1 Κριτήρια και Προϋποθέσεις Αποδοχής Πελατών/Συνεργατών για την Σύναψη Επιχειρηματικών Σχέσεων και την Διενέργεια Μεμονωμένων Παικτικών Συναλλαγών	10
3.2 Σύναψη και Συνέχιση Επιχειρηματικών Σχέσεων - Εφαρμογή Μέτρων Δέουσας Επιμέλειας.....	12
3.2.1 Εφαρμοζόμενη Διαδικασία Δέουσας Επιμέλειας	12
3.2.2 Κριτήρια και Προϋποθέσεις Εφαρμογής Διαδικασίας Δέουσας Επιμέλειας	13
3.2.3 Εφαρμογή Απλουστευμένης Δέουσας Επιμέλειας - ΑπΔΕ	14
3.2.4 Εφαρμογή Συνήθους Δέουσας Επιμέλειας – ΣΔΕ	14
3.2.5 Εφαρμογή Αυξημένης Δέουσας Επιμέλειας – ΑΔΕ.....	16
3.3 Διακοπή Επιχειρηματικών Σχέσεων.....	18
4. Αναφορές Ύποπτων Συναλλαγών	18
5. Απαγόρευση Γνωστοποίησης Ερευνών και Προστασία Αναφερόντων Προσώπων...	19
5.1. Απαγόρευση Γνωστοποίησης Ερευνών (tipping off)	19
5.2. Προστασία Αναφερόντων Προσώπων	19
6. Εκπαίδευση.....	20
7. Τήρηση Αρχείου.....	21
8. Εκθέσεις κι Αναφορές	21

1. Εισαγωγή

1.1 Ορισμοί – Γλωσσάριο

Ορισμένοι εκ των βασικών όρων και συντομεύσεων που χρησιμοποιούνται στην παρούσα Πολιτική ερμηνεύονται ακολούθως (προς διευκόλυνση άμεσης πρόσβασης). Αναλυτική επεξήγηση επιπλέον χρησιμοποιούμενων όρων κι εννοιών συμπεριλαμβάνονται στον Κανονισμό (υπ' αριθμόν 554/5/15.04.2021 Απόφαση της ΕΕΕΠ) και τον ν.4557/2018, όπως εκάστοτε ισχύουν.

Αρχές: Κάθε κρατική Αρχή που συνδέεται με οιοδήποτε τρόπο με το αντικείμενο της ΟΠΑΠ και το οικονομικό έγκλημα, ενδεικτικά το Υπουργείο Οικονομικών, η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.), η Οικονομική Αστυνομία, το Αρχηγείο της Ελληνικής Αστυνομίας και/ή οι κατά τόπους αστυνομικές διευθύνσεις.

Αρχή Καταπολέμησης: Η Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες, του άρθρου 47 του ν. 4557/2018.

Ε.Ε.Ε.Π.: Η Επιτροπή Εποπτείας και Ελέγχου Παιγνίων.

Ενδιαφερόμενα Μέρη: Ως Ενδιαφερόμενα Μέρη ορίζονται τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, οι Επικεφαλές Μονάδων, οι Διευθυντές, οι Εργαζόμενοι της Εταιρείας, οι Πράκτορες του φυσικού της δικτύου (Πρακτορεία ΟΠΑΠ και PLAY) και οι λοιποί σημαντικοί εσωτερικοί/εξωτερικοί συνεργάτες της (π.χ. δανειζόμενοι Υπάλληλοι, σημαντικοί προμηθευτές).

Επιχειρηματική Σχέση: Είναι η επιχειρηματική, επαγγελματική ή εμπορική σχέση η οποία συνδέεται με τις επαγγελματικές δραστηριότητες των Υπόχρεων Προσώπων του Ομίλου ΟΠΑΠ και η οποία αναμένεται, κατά τον χρόνο έναρξής της, ότι θα έχει κάποια διάρκεια. Ενδεικτικά, το άνοιγμα Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Παίκτη, η έκδοση Ατομικής Κάρτας Παίκτη, η σύναψη σύμβασης με οντότητες για ένταξή τους στο Φυσικό Δίκτυο συνιστούν Επιχειρηματική Σχέση.

Κανονισμός: Η υπ' αριθμόν 554/5/15.04.2021 Απόφαση της ΕΕΕΠ με τίτλο «Έκδοση Κανονισμού εφαρμογής μέτρων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας από τα Υπόχρεα Πρόσωπα στην αγορά τυχερών παιγνίων, σύμφωνα με την περ. στ' της παρ. 3 του άρθρου 28 του ν. 4002/2011 (Α' 180)».

Νόμος κατά του ΞΒΧ/ΧΤ: Είναι ο ν.4557/2018 «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2015/849/ΕΕ) και άλλες διατάξεις».

ΞΒΧ/ΧΤ: Σύντμηση του όρου «Ξέπλυμα Βρώμικου Χρήματος / Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας». Οι όροι Ξέπλυμα Βρώμικου Χρήματος και Νομιμοποίηση Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες έχουν την ίδια έννοια.

Πολιτική: Η παρούσα πολιτική της Εταιρείας για την αντιμετώπιση του κινδύνου ΞΒΧ/ΧΤ.

Σημαντικός Προμηθευτής: Προμηθευτής εμπίπτων στο εύρος εφαρμογής της διαδικασίας P182 Αξιολόγηση Συμμόρφωσης Προμηθευτών.

Συντονιστής Υπεύθυνος Συμμόρφωσης: Στην περίπτωση του Ομίλου ΟΠΑΠ, Συντονιστής Υπεύθυνος Συμμόρφωσης είναι το πρόσωπο που ορίζεται σε επίπεδο Ομίλου (κατ' εφαρμογή και των διατάξεων των άρθρων 36 και 38 του νόμου 4557/2018) προκειμένου να συντονίζει τις δραστηριότητες των Υπευθύνων Συμμόρφωσης όλων των Υπόχρεων Προσώπων του ομίλου και να ανταλλάσσει με αυτούς τις σχετικές πληροφορίες, όπου απαιτείται.

Υπεύθυνος Συμμόρφωσης: Το πρόσωπο που ορίζεται από έκαστο εκ των Υπόχρεων Προσώπων του Ομίλου ΟΠΑΠ ως υπεύθυνος για την καταπολέμηση νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Το συγκεκριμένο πρόσωπο ορίζεται με την ιδιότητα αυτή από το Υπόχρεο Πρόσωπο σύμφωνα με το άρθρο 4 και ασκεί τα καθήκοντα του άρθρου 5 της Απόφασης 554/5/15.04.2021 της Ε.Ε.Ε.Π.

Υπόχρεο Πρόσωπο: Το πρόσωπο που Διοργανώνει ή Διεξάγει Τυχρά Παίγνια στην Ελληνική Επικράτεια συμπεριλαμβανομένου του Φυσικού Δικτύου, καθώς και οι Επιχειρήσεις Καζίνο. Στην περίπτωση του Ομίλου ΟΠΑΠ, Υπόχρεα Πρόσωπα δραστηριοποιούμενα στον χώρο των Παιγνίων είναι η ΟΠΑΠ Α.Ε., η Ελληνικά Λαχεία Α.Ε. και η Ιπποδρομίες Α.Ε. Αντίστοιχα, κάθε μέλος του Φυσικού Δικτύου των ανωτέρω είναι και αυτό Υπόχρεο Πρόσωπο.

Φυσικό Δίκτυο: Τα Πρακτορεία της ΟΠΑΠ Α.Ε. (ΟΠΑΠ Stores και PLAY Stores αντίστοιχα) και οι Πραγματικοί Δικαιούχοι αυτών.

1.2 Σκοπός

Η ΟΠΑΠ Α.Ε. (εφεξής «Εταιρεία») δραστηριοποιείται ως Πάροχος Υπηρεσιών Παιγνίων (διοργάνωση και διεξαγωγή) σύμφωνα με τις προβλέψεις του οικείου νομικού και κανονιστικού πλαισίου. Αναγνωρίζοντας ότι η συγκεκριμένη δραστηριοποίησή της την καθιστά δυνητική πύλη εισόδου κεφαλαίων εγκληματικής προέλευσης στην νόμιμη οικονομία και με δεδομένο ότι αποτελεί Υπόχρεο κατά νόμο Πρόσωπο, η Εταιρεία οφείλει να θέτει σε εφαρμογή και να χρησιμοποιεί κατάλληλες δομές και μηχανισμούς προς περιορισμό των συναφών κινδύνων.

Στο πλαίσιο αυτό, η Εταιρεία υιοθετεί την παρούσα Πολιτική, η οποία θέτει τις απαιτούμενες βασικές αρχές και τους κανόνες προστασίας της ίδιας, του Ομίλου στον οποίο ανήκει και ευρύτερα του οικονομικού/συναλλακτικού συστήματος από κινδύνους που σχετίζονται με την νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Ειδικότερα, με την παρούσα Πολιτική, επιχειρησιακός ιδιοκτήτης της οποίας είναι ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης του άρθρου 4 της Απόφασης 554/5/15.04.2021 της Ε.Ε.Ε.Π., η Εταιρεία επιδιώκει:

- Την διαμόρφωση ενός ενιαίου πλαισίου, το οποίο θα κοινοποιείται με τα κατάλληλα μέσα στα Ενδιαφερόμενα Μέρη, ώστε όλοι να μεριμνούν για την λειτουργία και ανταπόκρισή τους σε πλήρη ευθυγράμμιση με αυτό,
- Την διασφάλιση συμμορφώσεώς της με τις εκάστοτε απαιτήσεις των αρμόδιων Εποπτικών Αρχών,
- Την υποστήριξη του στρατηγικού της στόχου για διατηρήσιμη και μακρόπνοη ανάπτυξη, μέσω της προστασίας της ακεραιότητας, φερεγγυότητας και φήμης της από περιστατικά τυχόν εμπλοκής της σε ΞΒΧ/ΧΤ.

1.3 Νομοθετικό και Ρυθμιστικό Πλαίσιο

Η επίτευξη του σκοπού της Πολιτικής όπως περιγράφεται στο προαναφερθέν κεφάλαιο, προϋποθέτει την ενσωμάτωση και εξειδίκευση μέσω αυτής των απαιτήσεων του εκάστοτε εφαρμοστέου νομοθετικού και ρυθμιστικού πλαισίου (εξωτερικού και εσωτερικού) κατά του ΞΒΧ/ΧΤ. Το συγκεκριμένο πλαίσιο απαρτίζεται, επί του παρόντος, από τα ακόλουθα βασικά συστατικά:

- Τον νόμο 4557/2018 «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και άλλες διατάξεις», όπως εκάστοτε ισχύει.
- Την απόφαση της Επιτροπής Εποπτείας και Ελέγχου Παιγνίων (Ε.Ε.Ε.Π.) με αριθμό 554/5/15.04.2021 «Έκδοση Κανονισμού εφαρμογής μέτρων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας από τα Υπόχρεα Πρόσωπα στην αγορά τυχερών παιγνίων, σύμφωνα με την περ. στ' της παρ. 3 του άρθρου 28 του ν. 4002/2011 (Α' 180)», όπως εκάστοτε ισχύει, με την οποία εξειδικεύεται και ερμηνεύεται ο ανωτέρω ισχύων νόμος, σε ό,τι αφορά την εφαρμογή του από τα Υπόχρεα Πρόσωπα στον κλάδο των Παιγνίων.
- Την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας για τον ορισμό Υπευθύνου Συμμόρφωσης σύμφωνα με το άρθρο 38 του ν.4557/2018 και το άρθρο 4 της ανωτέρω απόφασης 554/5/15.04.2021 της Ε.Ε.Ε.Π..

1.4 Συμμόρφωση με την Πολιτική

Οποιαδήποτε αποτυχία/αδυναμία συμμόρφωσης με τις προβλέψεις της Πολιτικής θα μπορούσε ενδεχομένως να οδηγήσει στην εμπλοκή της Εταιρείας σε σοβαρά συμβάντα/γεγονότα ΞΒΧ/ΧΤ, προκαλώντας στην συνέχεια ενδεικτικά:

- Δυσφήμιση της ίδιας και του Ομίλου ΟΠΑΠ με αρνητικές δυνητικά επιπτώσεις στην επιχειρηματική της συνέχεια,
- Επιβολή στην Εταιρεία υψηλών χρηματικών προστίμων, ποινικών και διοικητικών κυρώσεων,
- Παρεμπόδιση των Εταιρικών στρατηγικών σχεδίων και στόχων,
- Επιβολή προσωποποιημένων διοικητικών ή/και ποινικών ή/και οικονομικών κυρώσεων στα Ενδιαφερόμενα Μέρη.

Υπό το πρίσμα των ανωτέρω αλλά και τις προβλέψεις του νομικού πλαισίου που κατηγοριοποιεί/αναγνωρίζει την Εταιρεία ως Υπόχρεο Πρόσωπο, **η Συμμόρφωση με την Πολιτική είναι υποχρεωτικού χαρακτήρα για όλα τα Ενδιαφερόμενα Μέρη**, τα οποία δεσμεύονται να ευθυγραμμίζονται με αυτήν (*συμπεριλαμβανομένων τυχόν μελλοντικών εκδοχών της*) και να πράττουν ό,τι είναι εφικτό για την πρόληψη και καταστολή του ΞΒΧ/ΧΤ.

Σημειώνεται ότι η δέσμευση των Ενδιαφερόμενων Μερών περί συμμόρφωσης με την Πολιτική επιδιώκεται τυπικά με ποικίλα μέσα, μεταξύ των οποίων και η ενυπόγραφη δήλωση αποδοχής του Κώδικα Δεοντολογίας του Ομίλου (*π.χ. στην περίπτωση του Προσωπικού*) ή η ενσωμάτωση και υπογραφή συγκεκριμένων όρων στα συμβατικά κείμενα της Εταιρείας (*π.χ. στις συμβάσεις της Εταιρείας με τους Συνεργάτες του Φυσικού Δικτύου*), ενώ επιτυγχάνεται ουσιαστικά και πρακτικά μέσα από την παρεχόμενη εκπαίδευση σε θέματα καταπολέμησης του ΞΒΧ/ΧΤ και την συνεπή εφαρμογή των απαιτούμενων κατά περίπτωση ελέγχων και διαδικασιών.

1.5 Έγκριση και Αναθεώρηση της Πολιτικής

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, κατόπιν εισήγησης του Υπευθύνου Συμμόρφωσης, είναι το αρμόδιο όργανο για την έγκριση της παρούσας Πολιτικής και όποιων απαιτούμενων μελλοντικών τροποποιήσεων της που προκύπτουν ως αποτέλεσμα της τακτικής ή έκτακτης επανεξέτασής της. Μη ουσιώδεις τροποποιήσεις δύνανται να λαμβάνουν χώρα με μόνη την εισήγηση του Υπευθύνου

Συμμόρφωσης και την σύμφωνη γνώμη του Οικονομικού Διευθυντή, στον οποίο υπάγεται οργανογραμματικά.

Η ανάγκη αναθεώρησης της Πολιτικής υπόκειται σε ετήσια αξιολόγηση από τον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης ΞΒΧ/ΧΤ, έτσι ώστε να διασφαλίζεται η καταλληλότητα και επάρκειά της σε σχέση με την φύση, το μέγεθος, την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων και το εκάστοτε προφίλ κινδύνου της Εταιρείας. Προκειμένου να υλοποιεί την εν θέματι αξιολόγηση, ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης λαμβάνει, ενδεικτικά, υπόψη του τα ευρήματα που ενδεχομένως έχουν προκύψει από ελέγχους εσωτερικών και εξωτερικών (π.χ. Ε.Ε.Ε.Π.) ελεγκτών, τα αντίστοιχα ευρήματα και γεγονότα που προέκυψαν κατά την διάρκεια του έτους μέσα από τις δραστηριότητες της Ειδικής Υπηρεσίας ΞΒΧ/ΧΤ της Εταιρείας, καθώς και αντίστοιχα ευρήματα και πληροφορίες που έχουν προκύψει από τους Υπευθύνους Συμμόρφωσης των λοιπών εταιρειών του Ομίλου που έχουν την ιδιότητα του Υπόχρεου Προσώπου.

Επιπρόσθετα, η Πολιτική θα επανεξετάζεται εκτάκτως ως προς την ανάγκη αναθεώρησής της στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- Όταν λαμβάνουν χώρα σημαντικές αλλαγές στην οργανωτική δομή της Εταιρείας,
- Όταν εισάγονται νέα προϊόντα/υπηρεσίες ή υπάρχει ουσιώδης τροποποίηση υφιστάμενων παρεχόμενων προϊόντων/υπηρεσιών,
- Όταν διαπιστώνονται μεταβολές στο σχετικό νομοθετικό/κανονιστικό πλαίσιο,
- Σε κάθε άλλη περίπτωση που η Διοίκηση της Εταιρείας κρίνει ότι είναι απαραίτητη η σχετική επανεξέταση και αναθεώρηση.

1.6 Γνωστοποίηση της Πολιτικής

Η Πολιτική, στο σύνολό της, γνωστοποιείται σε όλο το εμπλεκόμενο προσωπικό της Εταιρείας, μέσω ανάρτησης στην εσωδικτυακή Εταιρική πύλη (*intranet portal*) ή με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο ή με την χρήση κάθε άλλου πρόσφορου μέσου, ενώ παράλληλα ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης μεριμνά για την ανταπόκριση σε όλα τα τυχόν ερωτήματα που άπτονται της Πολιτικής, καθώς και την παροχή εκπαίδευσης επ' αυτής σε όλο το εμπλεκόμενο προσωπικό.

Αντίστοιχα, η Πολιτική γνωστοποιείται στο επίγειο Φυσικό Δίκτυο συνεργατών (*Πρακτόρων*) μέσω της οικείας διαδικτυακής πύλης ΟΡΑΡΝΕΤ (ή μέσω άλλου πρόσφορου κατά περίπτωση μέσου), ενώ κατάλληλα προσαρμοσμένη (εφόσον απαιτείται) εκδοχή της αναρτάται και στην Εταιρική ιστοσελίδα ώστε να είναι προσβάσιμη από λοιπούς ενδιαφερόμενους (π.χ. επενδυτικό κοινό, καταναλωτικό κοινό, πιστωτές, προμηθευτές).

2. Διακυβέρνηση, Περιγραφή Ρόλων και Αρμοδιοτήτων

2.1. Διοικητικό Συμβούλιο

Συνεπεία των προβλέψεων του ισχύοντος θεσμικού πλαισίου και με περαιτέρω αντικειμενικό σκοπό τόσο την τεκμηριωμένα ενεργή συμμετοχή του στην διαχείριση του κινδύνου ΞΒΧ/ΧΤ, όσο και την μετάδοση του κατάλληλου «μηνύματος» (*"The tone from the Top"*) και την δημιουργία σχετικής κουλτούρας σε όλο το προσωπικό και τους συνεργάτες του Φυσικού Δικτύου της Εταιρείας αναφορικά με την σημασία που αποδίδεται στην αποτελεσματική διαχείριση του εν θέματι κινδύνου, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας:

- Ορίζει, τον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης και τον Συντονιστή Υπεύθυνο Συμμόρφωσης για την πρόληψη και καταστολή του ΞΒΧ/ΧΤ και τα αναλυτικά σχετικά καθήκοντά τους.
- Διασφαλίζει την ανεξαρτησία των ανωτέρω προσώπων, καθώς και την δυνατότητά τους για πρόσβαση σε κάθε απαραίτητη για την εκτέλεση των καθηκόντων τους πληροφορία.
- Παρέχει, σύμφωνα με το άρθρο 26 του Νόμου κατά του ΞΒΧ/ΧΤ, την απαιτούμενη προστασία (φυσική, νομική κτλ) στον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης, στον Συντονιστή Υπεύθυνο Συμμόρφωσης, στο Προσωπικό που λειτουργεί υπό την διοίκησή τους, καθώς και στα Ενδιαφερόμενα Μέρη που αναφέρουν πληροφορίες για συμβάντα και συναλλαγές που σχετίζονται ενδεχομένως με ΞΒΧ/ΧΤ.
- Μεριμνά για την διάθεση επαρκών πόρων και μέσων (ανθρώπινο δυναμικό, προϋπολογισμό εκπαίδευσης, πληροφοριακές και τεχνολογικές υποδομές), λαμβανομένων υπόψη τυχόν σχετικών εισηγήσεων από τον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης, ώστε να εξασφαλίζεται η αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων του.
- Εγκρίνει, επί τη βάσει εισηγήσεων του Υπευθύνου Συμμόρφωσης, την Πολιτική και το σύνολο των προβλέψεων αυτής, καθώς και την ακόλουθη κατανομή αρμοδιοτήτων αναφορικά με την πρόληψη και καταστολή του ΞΒΧ/ΧΤ.
- Αξιολογεί και λαμβάνει αποφάσεις, όποτε απαιτηθεί, επί των σχετικών θεμάτων και κινδύνων (π.χ. δύναται να αποφασίζει ή να αναθέτει σε άλλα όργανα την λήψη των εν λόγω αποφάσεων περί τερματισμού σχέσεων με πελάτες ή συνεργάτες του Φυσικού Δικτύου που κρίνονται ως μη αποδεκτού ή υψηλού κινδύνου) που προκύπτουν ή/και εγείρονται μέσω των τακτικών/εκτάκτων εκθέσεων, ενημερωτικών παρουσιάσεων και εισηγήσεων που υποβάλλονται από τον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης ή από λοιπά αρμόδια εσωτερικά και εξωτερικά ελεγκτικά όργανα.

2.2. Υπεύθυνος Συμμόρφωσης και Συντονιστής Υπεύθυνος Συμμόρφωσης

Κατά τα προαναφερθέντα του υπο-κεφαλαίου 2.1, αποτελεί ευθύνη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας ο ορισμός του Υπευθύνου Συμμόρφωσης, με βασική αποστολή την επιδίωξη τηρήσεως εκ μέρους της (της Εταιρείας) των πάσης φύσεως νομοθετικών/κανονιστικών υποχρεώσεων περί καταπολέμησης του ΞΒΧ/ΧΤ. Το ΔΣ, μέσα από την έγκριση της παρούσας Πολιτικής, εξουσιοδοτεί τον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης όπως έχει πλήρη και απρόσκοπτη πρόσβαση σε κάθε απαραίτητη για την εκτέλεση των καθηκόντων του πληροφορία, ορίζει δε ότι οι εκάστοτε λήπτες των αιτημάτων του για παροχή πληροφοριών υποχρεούνται να ανταποκρίνονται άμεσα σε αυτά.

Ο διορισμός του Υπευθύνου Συμμόρφωσης σε συγκεκριμένα Υπόχρεα Πρόσωπα του Ομίλου (Ελληνικά Λαχεία Α.Ε., Ιπποδρομίες Α.Ε.) δεν προϋποθέτει την ύπαρξη άμεσης συμβατικής σχέσης (σύμβαση μισθωτής εργασίας) μεταξύ του εν λόγω Στελέχους και του Υπόχρεου Προσώπου, καθώς η σχετική δραστηριότητα μπορεί να αποτελεί μέρος σύμβασης παροχής υπηρεσιών από μία Εταιρεία του Ομίλου (Υπόχρεο Πρόσωπο με το οποίο τηρεί συμβατική σχέση το Στέλεχος) προς τις άλλες που είναι επίσης Υπόχρεα Πρόσωπα. Σε αυτές τις περιπτώσεις το διορισθέν Στέλεχος, δύναται να επιτελεί παράλληλες αλλά συναφείς εργασίες για την Εταιρεία με την οποία συνδέεται με σύμβαση έμμισθης εργασίας, στον βαθμό που αυτές δεν επηρεάζουν την αποτελεσματικότητα επιτέλεσης των καθηκόντων του ως Υπευθύνου Συμμόρφωσης ενός εκάστου εκ των Υπόχρεου Προσώπων του Ομίλου.

Επιπλέον, ο διορισμός του συγκεκριμένου Στελέχους οριστικοποιείται κατόπιν λήψης της οικείας Άδειας Καταλληλότητας από την Ε.Ε.Ε.Π. (σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην υπό στοιχείο 79305 ΕΞ 2020 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών «Θέσπιση Κανονισμού Παιγνίων περί Καταλληλότητας Προσώπων») και αποφασίζεται επί τη βάσει συγκεκριμένων κριτηρίων για την ανεξαρτησία, το ήθος, την

ακεραιότητα, το κύρος, την επιστημονική επάρκεια, την εμπειρία και τις γνώσεις του, ενώ, κατ' εφαρμογή της ανωτέρω απόφασης του ΔΣ και του κανονιστικού πλαισίου (απόφαση ΕΕΕΠ υπ' αριθμ. 554/5/15.04.2021, άρθρο 5), του ανατίθεται κατ' ελάχιστον να:

- Εντοπίζει, αναλύει και αξιολογεί τους κινδύνους που σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε συνάρτηση με κατάλληλους παράγοντες (όπως π.χ. ο τύπος, η συχνότητα, η αξία, οι μέθοδοι και τα μέσα των διενεργούμενων συναλλαγών, οι χώρες ή γεωγραφικές περιοχές προέλευσης/προορισμού των παικτών).
- Σχεδιάζει και συντονίζει τις πολιτικές και διαδικασίες πρόληψης, διαχείρισης και μετριασμού των εντοπισμένων κινδύνων και διασφαλίζει ότι η έκταση των μέτρων που εφαρμόζονται κατά περίπτωση από το Υπόχρεο Πρόσωπο είναι ανάλογη με τους κινδύνους διάπραξης αδικημάτων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- Παρακολουθεί τις εφαρμοζόμενες και σχετιζόμενες με το ΞΒΧ/ΧΤ Εταιρικές πολιτικές, τις διαδικασίες, τα μέτρα και τις ροές εργασίας, διασφαλίζει ότι αυτά εφαρμόζονται με συνέπεια, αξιολογεί την αποτελεσματικότητά τους και εισηγείται στη διοίκηση του Υπόχρεου Προσώπου και στα αρμόδια κατά περίπτωση Εταιρικά όργανα, όποτε απαιτείται, την αναπροσαρμογή τους και την ανάληψη κατάλληλων διορθωτικών ενεργειών, λαμβάνοντας υπόψη τις υποδείξεις της Αρχής, της Ε.Ε.Ε.Π. και των λοιπών αρμοδίων αρχών και οργάνων (π.χ. τις υποδείξεις όπως αυτές προκύπτουν μέσα από σχετικά πορίσματα ελέγχου), καθώς και τις εξελίξεις στον σχετικό τομέα καταπολέμησης του ΞΒΧ/ΧΤ.
- Συγκεντρώνει και αναλύει πληροφορίες για τις συναλλαγές και την Παικτική Δραστηριότητα και να συγκροτεί και κατηγοριοποιεί τα συναλλακτικά και παικτικά μοτίβα (*patterns*).
- Δημιουργεί κατάλληλα κανάλια ροής πληροφοριών, διαχείρισης καταγγελιών και λήψης αναφορών από το Προσωπικό και το Φυσικό Δίκτυο για ασυνήθεις ή ύποπτες συναλλαγές καθώς και για κάθε γεγονός για το οποίο τα ανωτέρω πρόσωπα λαμβάνουν γνώση λόγω του ρόλου τους και το οποίο θα μπορούσε να σχετίζεται με θέματα καταπολέμησης του ΞΒΧ/ΧΤ.
- Μεριμνά (*ενημερώνει/εισηγείται/αιτείται, εφόσον κρίνει ότι απαιτείται, την Διοίκηση ή το ΔΣ της Εταιρείας*) για τη λήψη και εφαρμογή από το Υπόχρεο Πρόσωπο των απαιτούμενων μέτρων προστασίας (*φυσικής, νομικής κτλ*) τόσο για τον Ίδιο και την Ομάδα του όσο και για τα Ενδιαφερόμενα Μέρη που αναφέρουν πληροφορίες, σύμφωνα με το άρθρο 26 του Νόμου κατά του ΞΒΧ/ΧΤ.
- Συγκεντρώνει, εξετάζει, διασταυρώνει και αξιολογεί τις πληροφορίες που λαμβάνει για τη διενέργεια ή την απόπειρα ή τις ενδείξεις διενέργειας Ύποπτων ή Ασυνήθων Συναλλαγών ή Δραστηριοτήτων, σε συνάρτηση με τις εταιρικές πολιτικές και τηρεί σχετικό αρχείο.
- Ενημερώνει αμελλητί, με δική του πρωτοβουλία, την Αρχή, όταν γνωρίζει ή έχει σοβαρές ενδείξεις ή υποψίες ότι οι διενεργούμενες ή επιχειρούμενες συναλλαγές, ανεξαρτήτως του ύψους τους, συνιστούν έσοδα από εγκληματικές δραστηριότητες ή σχετίζονται με την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, υποβάλλοντας πλήρη και λεπτομερή αναφορά. Η υποχρέωση αυτή αφορά και σε κάθε περίπτωση απόπειρας Ύποπτης Συναλλαγής. Στην περίπτωση υποβολής αναφοράς, ενεργεί ως το πρώτο σημείο επαφής με την Αρχή τόσο κατά την έναρξη όσο και καθ' όλη τη διάρκεια της διερεύνησης της υπόθεσης και ανταποκρίνεται σε όλα τα ερωτήματα και τις ζητούμενες διευκρινίσεις, συνεργαζόμενος πλήρως με αυτήν. Εφόσον, κατόπιν της αξιολόγησης των πληροφοριών, ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης κρίνει πως δεν χρειάζεται να προβεί σε σχετική αναφορά, θέτει αιτιολογημένα την υπόθεση στο αρχείο.
- Παρέχει αμελλητί στην Αρχή, στην Ε.Ε.Ε.Π. και σε άλλες δημόσιες αρχές που είναι επιφορτισμένες με καθήκοντα για την καταπολέμηση του ΞΒΧ/ΧΤ, ύστερα από αίτημά τους, όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες και στοιχεία.

- Υποβάλλει εγκαίρως στην Ε.Ε.Ε.Π. και στο Διοικητικό Συμβούλιο του Υπόχρεου Προσώπου από το οποίο έχει διοριστεί την Έκθεση Συμμόρφωσης του άρθρου 6 της απόφασης 554/5/15.04.2021.
- Ελέγχει, αξιολογεί και γνωμοδοτεί επί αιτημάτων σύναψης συνεργασιών με μέλη του Φυσικού Δικτύου *(νέα ή/και υφιστάμενα)* τα οποία του κοινοποιούνται από τις αρμόδιες επιχειρηματικές Μονάδες της Εταιρείας.
- Αξιολογεί τη συμμόρφωση του Φυσικού Δικτύου και, όπου ενδείκνυται, εισηγείται την εφαρμογή κυρώσεων στην Επιτροπή Συμμόρφωσης ή / και στο ΔΣ.
- Συμμετέχει στην διαδικασία αξιολόγησης Σημαντικών Προμηθευτών της Εταιρείας, εξετάζοντας τις ίδιες τις Εταιρείες καθώς και τους Πραγματικούς Δικαιούχους αυτών έναντι της εγχώριας λίστας προσώπων που σχετίζονται με την τρομοκρατία καθώς κι έναντι των διεθνών λιστών κυρώσεων *(EU, UN, OFAC, HMT)*.
- Εισηγείται προς τα αρμόδια Εταιρικά Όργανα τον τερματισμό της Επιχειρηματικής Σχέσης που έχει συναφθεί με συγκεκριμένους Παίκτες οι οποίοι αξιολογούνται ως «Μη Αποδεκτού Κινδύνου» ή/και αποφασίζει κατά την κρίση του για την άρνηση διενέργειας συγκεκριμένης παικτικής συναλλαγής, σε περιπτώσεις που έγκαιρα του γνωστοποιούνται από τα εμπλεκόμενα Ενδιαφερόμενα Μέρη και θεωρεί ότι δεν πληρούν τις απαιτήσεις του κανονιστικού πλαισίου περί εφαρμογής των κατάλληλων μέτρων δέουσας επιμέλειας.
- Ελέγχει, στην περίπτωση αίτησης Παίκτη για την χορήγηση βεβαίωσης ή πιστοποιητικού κερδών του άρθρου 16 της απόφασης 554/5/15.04.2021, τις διενεργηθείσες με τον Παίκτη συναλλαγές που αφορούν στην περίοδο της αιτούμενης βεβαίωσης ή του πιστοποιητικού και τεκμηριώνει ότι αυτές δεν σχετίζονται, άμεσα ή έμμεσα, με πράξεις νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Στην περίπτωση που έχει ενδείξεις περί του αντιθέτου, δύναται να αποφασίζει την μη χορήγηση της βεβαίωσης ή του πιστοποιητικού κερδών και υποβάλλει αναφορά στην Αρχή.
- Εισηγείται προς τα αρμόδια όργανα του Υπόχρεου Προσώπου και μεριμνά για την υλοποίηση προγραμμάτων εκπαίδευσης και κατάρτισης του προσωπικού *(τόσο του απασχολούμενου στην ειδική Ομάδα AML/CTF όσο και αυτού που απασχολείται σε λοιπές Μονάδες της Εταιρείας)* και των Συνεργατών του Φυσικού Δικτύου στα θέματα καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Επιπλέον, παρέχει διαρκή καθοδήγηση και ανταποκρίνεται σε ερωτήματα που υποβάλλουν όλα τα Ενδιαφερόμενα Μέρη επί θεμάτων σχετιζόμενων με την καταπολέμηση του ΞΒΧ/ΧΤ.
- Έχει την ευθύνη για την επικοινωνία του Υπόχρεου Προσώπου με την Ε.Ε.Ε.Π., την Αρχή και τις λοιπές συναρμόδιες αρχές για τα σχετικά με τις αρμοδιότητές του θέματα.
- Συνεργάζεται και ανταλλάσσει πληροφορίες, στην περίπτωση ομίλου, με τον Συντονιστή Υπεύθυνο Συμμόρφωσης και τους Υπεύθυνους Συμμόρφωσης των λοιπών Υπόχρεων Προσώπων του Ομίλου.

Αντίστοιχα, αποτελεί ευθύνη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας ο ορισμός του Συντονιστή Υπευθύνου Συμμόρφωσης, με βασική αποστολή τον συντονισμό των δραστηριοτήτων των Υπευθύνων Συμμόρφωσης όλων των εν Ελλάδι, δραστηριοποιούμενων στον κλάδο Παιγνίων, Υπόχρεων Προσώπων του Ομίλου και την ανταλλαγή με αυτούς *(τους Υπεύθυνους Συμμόρφωσης)* σχετικών πληροφοριών σε όποια περίπτωση απαιτείται. Ασφαλώς, ο Συντονιστής δύναται, κατά την κρίση του, να επικοινωνεί και να ανταλλάσσει απόψεις/πληροφορίες και με λοιπά Υπόχρεα Πρόσωπα του Ομίλου *(π.χ. τις θυγατρικές Εταιρείες με εγκατάσταση στην Κύπρο, το Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος του Ομίλου που εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος)*.

2.3. Προσωπικό Λοιπών Μονάδων Εταιρείας και Συνεργάτες Φυσικού Δικτύου

Όπως ισχύει για κάθε τύπο κινδύνου σχετιζόμενου με την φύση των δραστηριοτήτων της Εταιρείας, έτσι και στην προκειμένη περίπτωση, δεν είναι εφικτό να υπάρξει επαρκής αποτελεσματικότητα ως προς την διαχείριση του κινδύνου ΞΒΧ/ΧΤ αν το σύνολο των Ενδιαφερόμενων Μερών (*κυρίως δε το Προσωπικό και οι Συνεργάτες του Φυσικού Δικτύου*) δεν αντιληφθούν την σημασία του ρόλου τους και δεν λειτουργούν διαρκώς σε πλήρη σύμπλευση με τις επιδιώξεις και προσπάθειες της Εταιρείας για την εξάλειψη του κινδύνου ΞΒΧ/ΧΤ.

Συνεπώς, τόσο το Προσωπικό (*με έμφαση σε εργαζόμενους που εμπλέκονται στις Εταιρικές δραστηριότητες σύναψης σχέσεων με πελάτες και Συνεργάτες του Φυσικού Δικτύου, στις πωλήσεις και εν γένει στην διενέργεια πελατειακών συναλλαγών, στην υποστήριξη των προαναφερθεισών δραστηριοτήτων, καθώς και σε όσους έχουν πρόσβαση σε στοιχεία/αρχεία/συστήματα που επηρεάζουν τις δραστηριότητες καταπολέμησης τους ΞΒΧ/ΧΤ*) όσο και οι Συνεργάτες του Φυσικού Δικτύου της Εταιρείας εφαρμόζουν κατ' ελάχιστον τα εξής:

- Μελετούν, κατανοούν και εφαρμόζουν την παρούσα Πολιτική όπως και όλα τα μέτρα δέουσας επιμέλειας που περιγράφονται σε αυτήν, επιδεικνύοντας έμφαση στις διαδικασίες/οδηγίες περί πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητας των πελατών (*KYC – Know Your Customer*) και Συνεργατών του Φυσικού Δικτύου (*KYP – Know Your Partner*), καθώς και στις διαδικασίες/οδηγίες διερευνήσεως και τεκμηριώσεως των συναλλαγών τους (*KYT – Know Your Transactions*), όπου και όταν απαιτείται, καθώς και σε αυτές (*τις διαδικασίες*) που άπτονται και επιδρούν στην αξιολόγηση της κατηγοριοποίησεως των πελατών με βάση τον κίνδυνο για το ΞΒΧ/ΧΤ.
- Μεριμνούν για την ενημέρωση των ηλεκτρονικών και φυσικών βάσεων δεδομένων πελατών της Εταιρείας (*π.χ. πληροφοριακό σύστημα που καλύπτει τις online Υπηρεσίες Παιγνίων και τις υπηρεσίες παιγνίων που διεξάγονται μέσω VLTs*) με επαρκείς, ποιοτικά και ποσοτικά, πληροφορίες για κάθε νέο πελάτη και Συνεργάτη με τον οποίο συνάπτεται επιχειρηματική σχέση ή υφιστάμενο πελάτη και Συνεργάτη για τον οποίο προκύπτει ανάγκη επικαιροποίησης των στοιχείων/πληροφοριών που τον αφορούν (*π.χ. μέσω της συλλογής και καταχώρησης εγγράφων και πληροφοριών κατά το άνοιγμα ηλεκτρονικής μερίδας πελάτη, καθώς και μέσω της περιοδικής επικαιροποίησης και ελέγχου αυτών*).
- Βρίσκονται σε διαρκή εγρήγορση για τον εντοπισμό ύποπτων ή ασυνήθων συναλλαγών και συμπεριφορών πελατών, σύμφωνα με την υφιστάμενη τυπολογία (*τόσο την γενικότερα προσδιοριζόμενη από το θεσμικό πλαίσιο π.χ. απόφαση ΕΤΠΘ 285 όσο και την ειδικότερα προσδιοριζόμενη από την Εταιρεία*) ή την προσωπική τους εκτίμηση/αξιολόγηση, και υποβάλλουν σχετικές εσωτερικές αναφορές (*με χρήση των ειδικών προς τούτο εταιρικών εντύπων και διαύλων επικοινωνίας*) στον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης της Εταιρείας.
- Συμμετέχουν σε όλες τις συναφείς εκπαιδευτικές δραστηριότητες στις οποίες προσκαλούνται και ολοκληρώνουν στο σύνολό τους τις εν λόγω υποχρεώσεις τους.
- Δεν μεταφέρουν επ' ουδενί, στους εμπλεκόμενους πελάτες ή Συνεργάτες του Φυσικού Δικτύου ή σε οποιονδήποτε τρίτο που σχετίζεται ή όχι με αυτούς, πληροφορίες που περιέρχονται σε γνώση τους αναφορικά με έρευνες που διεξάγονται γι' αυτούς τους πελάτες ή εσωτερικές αναφορές που γίνονται ή πρόκειται να γίνουν γι' αυτούς (*απαγόρευση Tipping Off*).
- Ανταποκρίνονται, αμελλητί, στα αιτήματα των αρμοδίων στελεχών της Εταιρείας, του Υπευθύνου Συμμόρφωσης ή των λοιπών ελεγκτικών οργάνων αυτής (*π.χ. Ομάδα Εσωτερικού Ελέγχου*) για παροχή γραπτών, προφορικών ή άλλου είδους πληροφοριών σε σχέση με πελάτες, συνεργάτες και τις συναλλαγές τους.

Παράλληλα, το ανθρώπινο δυναμικό λοιπών αρμόδιων Μονάδων για την πληροφοριακή/οργανωτική υποδομή της Εταιρείας (π.χ. *Technology & Digital Team, Cyber & Information Security Team Business Intelligence Team*), και την διαχείριση της σχέσης με τις εποπτικές Αρχές (*Legal, Regulatory and Compliance Team*) συμβάλλουν στην υλοποίηση των προβλέψεων της παρούσας Πολιτικής ως εξής:

- Συνεργάζονται, συμμετέχουν και υποστηρίζουν την ανάπτυξη των πληροφοριακών συστημάτων που απαιτούνται προκειμένου να καταστεί εφικτή η πρακτική εφαρμογή της Πολιτικής,
- Διασφαλίζουν το μέγιστο δυνατό επίπεδο ασφάλειας των πληροφοριών που καταχωρούνται και αποτελούν αντικείμενο επεξεργασίας των εν λόγω πληροφοριακών συστημάτων,
- Συμμετέχουν, εφόσον προκύψει ανάγκη, γνωμοδοτικά/συμβουλευτικά ή και ουσιαστικά στην προετοιμασία και έκδοση των τυχόν εγχειριδίων χρηστών των συστημάτων, των πολιτικών/διαδικασιών, του ενημερωτικού και λοιπού συναφούς με την καταπολέμηση του κινδύνου ΞΒΧ/ΧΤ υλικού,
- Προβαίνουν σε κάθε είδους βελτιωτικές προτάσεις επί των ανωτέρω και σε ότι γενικότερα αφορά στις υποδομές της Εταιρείας για την πρόληψη και καταστολή του κινδύνου ΞΒΧ/ΧΤ.

2.4. Ομάδα Εσωτερικού Ελέγχου

Η Ομάδα Εσωτερικού Ελέγχου, ως κατασταλτικός πυλώνας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας, ενσωματώνει την παρούσα Πολιτική καθώς και τις εσωτερικές διαδικασίες που απορρέουν από αυτήν στο ετήσιο πρόγραμμα ελέγχου της. Επιπρόσθετα, προβαίνει στην αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας των μέτρων που λαμβάνει η Εταιρεία για την αναγνώριση, εκτίμηση, παρακολούθηση και διαχείριση του κινδύνου ΞΒΧ/ΧΤ.

3. Διαχείριση Πελατών και Συνεργατών Φυσικού Δικτύου – Υιοθέτηση Υποδομών και Λήψη Μέτρων Περιορισμού του Κινδύνου ΞΒΧ/ΧΤ

3.1 Κριτήρια και Προϋποθέσεις Αποδοχής Πελατών/Συνεργατών για την Σύναψη Επιχειρηματικών Σχέσεων και την Διενέργεια Μεμονωμένων Παικτικών Συναλλαγών

Η Εταιρεία έχει ορίσει συγκεκριμένα κριτήρια τα οποία, εφόσον διαπιστωθεί ότι συντρέχουν, αποτελούν ισχυρή βάση για την άρνηση σύναψης νέων Επιχειρηματικών Σχέσεων, την διακοπή ή/και αναστολή (*freezing*) υφιστάμενων, καθώς και την άρνηση μεμονωμένων συναλλαγών στην περίπτωση που δεν συντρέχει ως προϋπόθεση η σύναψη Επιχειρηματικής Σχέσης με τον πελάτη αλλά αυτός επιδιώκει απλά και μόνο την διενέργεια συγκεκριμένης συναλλαγής. Επιπρόσθετα, στις υφιστάμενες Επιχειρηματικές Σχέσεις δύναται να επιβληθούν εναλλακτικοί περιορισμοί, όπως επί παραδείγματι αυτοί που αφορούν στην άρνηση εκτελέσεως συγκεκριμένων συναλλαγών (π.χ. *άρνηση χορήγησης βεβαίωσης κέρδους*) και όχι το μέτρο της συνολικής διακοπής ή/και αναστολής της σχέσης. Όλες οι ανωτέρω επιλογές εξετάζονται σε διαρκή βάση από την Εταιρεία, και υλοποιούνται οι απαραίτητες κατά περίπτωση ενέργειες.

Ειδικότερα, η Εταιρεία θέτει σε εφαρμογή τους ακόλουθους κανόνες αναφορικά με την αποδοχή σύναψης/διατήρησης Επιχειρηματικών Σχέσεων και διενέργειας συναλλαγών:

Πελάτες/Παίκτες

Η Εταιρεία δεν συνάπτει Επιχειρηματικές Σχέσεις / Εκτελεί Συναλλαγές στις περιπτώσεις που διαπιστωθεί ότι ο εκάστοτε δυνητικός πελάτης:

- Είναι ανήλικος (ήτοι κάτω των 18 ετών) που επιδιώκει την οποιαδήποτε παικτική δραστηριότητα.
- Είναι ενήλικος κάτω των 21 ετών και επιδιώκει την συμμετοχή του σε παίγνια που προϋποθέτουν την έκδοση Ατομικής Κάρτας Παίκτη ή διεξάγονται μέσω διαδικτύου με την δημιουργία Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Παίκτη.
- Είναι ενήλικος, αλλά έχει υποβάλλει στην Εταιρεία αίτημα αυτό-αποκλεισμού, κατά τα αναφερόμενα στο οικείο κανονιστικό πλαίσιο περί παιγνίων που διεξάγονται μέσω Ηλεκτρονικού Λογαριασμού ή Ατομικής Κάρτας Παίκτη.
- Είναι νομικό πρόσωπο ή μόρφωμα, δεν αποτελεί δηλαδή φυσικό πρόσωπο.
- Δεν προσκομίζει έγκαιρα στην Εταιρεία τις απαραίτητες πληροφορίες και επαρκή/κατάλληλα έγγραφα προκειμένου να καταστεί εφικτή η πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητάς του, καθώς και η εφαρμογή των απαιτούμενων εκ του πλαισίου λοιπών μέτρων δέουσας επιμέλειας (π.χ. αυτών που αφορούν στην επιβεβαίωση της νόμιμης προέλευσης των κεφαλαίων που τοποθετούνται από τον Παίκτη σε στοιχηματισμό). Στην περίπτωση αυτή εντάσσεται και η σκόπιμη παροχή λανθασμένης πληροφόρησης ή πληροφόρησης που έρχεται σε αντίθεση με υφιστάμενες πληροφορίες ή/και δεν μπορεί να διασταυρωθεί με αξιόπιστο τρόπο.
- Στην περίπτωση παιγνίων που προσφέρονται μέσα από το Φυσικό Δίκτυο της Εταιρείας, δεν παρουσιάζεται αυτοπροσώπως/φυσικά αλλά εξ αποστάσεως (π.χ. τηλεφωνικά) επιχειρεί να διενεργήσει συναλλαγή/στοιχηματισμό.
- Σε περίπτωση παιγνίων που προσφέρονται μέσα από οιοδήποτε κανάλι (φυσικό ή διαδικτυακό), ο Παίκτης επιδιώκει την συμμετοχή του σε αυτά μέσω παρένθετων φυσικών ή νομικών προσώπων (π.χ. ο εγγεγραμμένος Παίκτης είναι διαφορετικός από αυτόν που στην πραγματικότητα στοιχηματίζει, γεγονός που μπορεί ενδεικτικά να υποστηρίζεται/αποδεικνύεται λόγω χρήσης μέσων πληρωμής που ανήκουν σε τρίτους).
- Στην περίπτωση παιγνίων που διεξάγονται μέσω διαδικτύου, επιχειρεί στοιχηματισμό από δικαιοδοσία με διεύθυνση IP εκτός Ελληνικής Επικράτειας.
- Συμβαίνει να συμπεριλαμβάνεται σε κατάλογο/λίστα προσώπων (sanction list) για τα οποία ισχύουν απαγορευτικά μέτρα βάσει αποφάσεων του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ενώσεως ή/και του Συμβουλίου Ασφαλείας του ΟΗΕ ή/και του OFAC (Office of Foreign Assets Control) ή/και του HMT (Her Majesty Treasury) ή/και σε εγχώρια λίστα προσώπων που σχετίζονται με την τρομοκρατία.
- Συμπεριλαμβάνεται σε κατάλογο προσώπων για τα οποία η Εταιρεία έχει αποφασίσει στο παρελθόν να τερματίσει τυχόν Επιχειρηματική Σχέση που τηρούσε με αυτά (πχ. για λόγους που άπτονται της απόπειρας απάτης ή για λόγους που αφορούν την ύπαρξη ισχυρών ενδείξεων γενικότερης παραβατικής συμπεριφοράς ή δραστηριότητας που είναι ύποπτη για ΞΒΧ/ΧΤ).
- Είναι Πολιτικώς Εκτεθειμένο Πρόσωπο για το οποίο η Διοίκηση της Εταιρείας αποφασίζει την μη σύναψη Επιχειρηματικής Σχέσης κατά τα προβλεπόμενα στον ν.4557/2018 (άρθρο 18)
- Κατηγοριοποιείται με βάση τον κίνδυνο ΞΒΧ/ΧΤ (Risk Based Approach) ως πελάτης «Μη Αποδεκτού Κινδύνου».

Συνεργάτες Φυσικού Δικτύου και Σημαντικοί Προμηθευτές

Η Εταιρεία δεν συνάπτει Επιχειρηματικές Σχέσεις ούτε επεκτείνει υφιστάμενες σχέσεις στις περιπτώσεις που διαπιστωθεί ότι:

- Ο εκάστοτε δυνητικός Συνεργάτης του Φυσικού Δικτύου δεν προσκομίζει έγκαιρα στην Εταιρεία τις απαραίτητες πληροφορίες και επαρκή/κατάλληλα έγγραφα *(ή σκόπιμα προσκομίζει λανθασμένη/παραπλανητική πληροφορόρηση)* προκειμένου να καταστεί εφικτή η πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητάς του ιδιοκτήτη *(στην περίπτωση συνεργάτη που είναι φυσικό πρόσωπο)* ή/και πραγματικού δικαιούχου *(π.χ. στην περίπτωση νομικού προσώπου ή άλλου νομικού μορφώματος)*, καθώς και η εφαρμογή του συνόλου των απαιτούμενων εκ του πλαισίου λοιπών μέτρων δέουσας επιμέλειας.
- Ο Ιδιοκτήτης ή ο Πραγματικός Δικαιούχος ή λοιπά σημαντικά πρόσωπα *(π.χ. Υπεύθυνος Πρακτορείου)* που απασχολούνται στο Φυσικό Δίκτυο συμβαίνει να συμπεριλαμβάνονται σε κατάλογο/λίστα προσώπων *(sanction list)* για τα οποία ισχύουν απαγορευτικά μέτρα βάσει αποφάσεων του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ενώσεως ή/και του Συμβουλίου Ασφαλείας του ΟΗΕ ή/και του OFAC *(Office of Foreign Assets Control)* ή/και του HMT *(Her Majesty Treasury)*.
- Ο Ιδιοκτήτης ή ο Πραγματικός Δικαιούχος μέλους του Φυσικού Δικτύου συμπεριλαμβάνεται σε κατάλογο προσώπων για τα οποία η Εταιρεία έχει αποφασίσει στο παρελθόν να τερματίσει ή να μην επεκτείνει τυχόν Επιχειρηματική Σχέση που τηρούσε με αυτά *(πχ. για λόγους που άπτονται της απόπειρας απάτης ή για λόγους που αφορούν την ύπαρξη ισχυρών ενδείξεων γενικότερης παραβατικής συμπεριφοράς ή δραστηριότητας που είναι ύποπτη για ΞΒΧ/ΧΤ)*. Σε αυτήν την περίπτωση, τα τυχόν αιτήματα θα μπορούν να γίνουν αποδεκτά, αποκλειστικά υπό την προϋπόθεση παροχής εγκρίσεως από την Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, προς την οποία θα πρέπει να υποβληθεί σχετική αιτιολογημένη εισήγηση εκ μέρους των αρμόδιων επιχειρηματικών Μονάδων της Εταιρείας, που θα λαμβάνει υπόψη της το ιστορικό του αιτούντος με βάση το οποίο είχε τερματισθεί/δεν έχει επεκταθεί η Επιχειρηματική Σχέση του με την Εταιρεία και θα εξηγεί τους λόγους για τους οποίους εκτιμάται ότι η Εταιρεία θα πρέπει να επανασυνάψει/επεκτείνει την Επιχειρηματική Σχέση με αυτόν/ήν.
- Κατά την αρχική αξιολόγηση νέου αιτήματος, ο αιτών φέρεται να εμπλέκεται άμεσα ή έμμεσα, σύμφωνα με πληροφορίες από αξιόπιστες πηγές, ή είναι γνωστό ότι εμπλέκεται ή/και έχει καταδικαστεί για συμμετοχή σε διάπραξη των βασικών αδικημάτων του άρθρου 4 του Ν.4557/2018 *(π.χ. διακίνηση ναρκωτικών, τρομοκρατία, οργανωμένο έγκλημα)*.
- Κατά την αξιολόγηση αιτήματος για έναρξη συνεργασίας ή επέκτασης υφιστάμενης στο Φυσικό Δίκτυο, διαπιστώνεται ότι ο αιτών δεν έχει ολοκληρώσει την σχετιζόμενη με το ΞΒΧ/ΧΤ εκπαίδευση.
- Κατά την αξιολόγηση αιτήματος για έναρξη συνεργασίας με Σημαντικό Προμηθευτή ή συνέχιση υφιστάμενης συνεργασίας με αυτόν, διαπιστώνεται ότι ο Προμηθευτής ή τα φυσικά πρόσωπα που αποτελούν τους πραγματικούς δικαιούχους συμπεριλαμβάνονται στην εγχώρια λίστα προσώπων που σχετίζονται με την τρομοκρατία ή σε διεθνείς λίστες κυρώσεων *(EU, UN, OFAC, HMT)* ή δραστηριοποιούνται σε χώρες στις οποίες έχουν επιβληθεί καθολικά περιοριστικά μέτρα ή περιοριστικά μέτρα σχετιζόμενα με τον επιχειρηματικό τομέα δραστηριοποίησης του Προμηθευτή.

3.2 Σύναψη και Συνέχιση Επιχειρηματικών Σχέσεων - Εφαρμογή Μέτρων Δέουσας Επιμέλειας

3.2.1 Εφαρμοζόμενη Διαδικασία Δέουσας Επιμέλειας

Στην προσπάθειά της να εντοπίσει τις ασυνήθεις/ύποπτες συναλλαγές και δραστηριότητες των οντοτήτων με τις οποίες συνάπτει Επιχειρηματικές Σχέσεις και γενικότερα των οντοτήτων που χρησιμοποιούν τις υπηρεσίες της, ώστε να αποτρέψει τον κίνδυνο χρησιμοποίησής της για

σκοπούς ΞΒΧ/ΧΤ, η Εταιρεία λαμβάνει σειρά μέτρων και εκτελεί ποικίλες εργασίες τα/οι οποία/ες στο σύνολό τους ορίζονται ως «Διαδικασία Δέουσας Επιμέλειας».

Η Διαδικασία και τα απαραίτητα κατά περίπτωση μέτρα Δέουσας Επιμέλειας υλοποιούνται χρονικά από την Εταιρεία πριν την σύναψη της οποιασδήποτε Επιχειρηματικής Σχέσης ή την διενέργεια εμποππουσών σε αυτά συναλλαγών, καθώς και κατά την διάρκεια οριστικοποιημένων Επιχειρηματικών Σχέσεων (όποτε απαιτηθεί), λαμβάνουν δε τις ακόλουθες μορφές κλιμακούμενης έντασης αναφορικά με την ποσότητα και ποιότητα των απαιτούμενων προς συλλογή και επεξεργασία πληροφοριών (και οι 3 μορφές αναλύονται κατωτέρω):

- Απλουστευμένη Δέουσα Επιμέλεια (εφεξής «ΑΠΔΕ»)
- Συνήθης Δέουσα Επιμέλεια (εφεξής «ΣΔΕ»)
- Αυξημένη Δέουσα Επιμέλεια (εφεξής «ΑΔΕ»)

Στο πλαίσιο αυτό, επισημαίνεται ότι βασικό συστατικό και προϋπόθεση επάρκειας της εφαρμοζόμενης από την Εταιρεία Διαδικασίας Δέουσας Επιμέλειας και εφαρμογής των αντίστοιχων μέτρων αποτελεί η γνώση ενός εκάστου πελάτη/Παίκτη και Συνεργάτη του Φυσικού Δικτύου με τους οποίους συνάπτει επιχειρηματική σχέση (KYC - Know Your Customer & KYP – Know Your Partner) και των συναλλαγών/δραστηριοτήτων που αυτοί πραγματοποιούν (KYT – Know Your Transaction).

Ειδικότερα, η γνώση αυτή (KYC & KYT) για τον πελάτη/Παίκτη συνίσταται στην συλλογή αξιόπιστων/αντικειμενικών προσωπικών, δημογραφικών, οικονομικών και συναλλακτικών δεδομένων/πληροφοριών του πελάτη, και αντίστοιχα στοχευμένων πληροφοριών και εγγράφων για τον Συνεργάτη του Φυσικού Δικτύου (KYP), τα/οι οποία/ες χρησιμοποιούνται για την πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητάς τους, ενώ παράλληλα αξιολογούνται συνθέτοντας και προσδιορίζοντας την ολοκληρωμένη εικόνα τους και εύλογη/αναμενόμενη συμπεριφορά τους, οι οποίες με την σειρά τους αποτελούν το βασικό σημείο αναφοράς στην προσπάθεια εντοπισμού ύποπτων ή/και ασυνήθιστων συναλλαγών/δραστηριοτήτων και εν γένει αποκλίνουσας συμπεριφοράς εκ μέρους των.

Συνεπώς, για κάθε Επιχειρηματική Σχέση, καθώς και για κάθε συναλλαγή Παίκτη που υπερβαίνει τα όρια που ορίζει ο Κανονισμός, η Εταιρεία μεριμνά για την αναλογική και σταδιακή υλοποίηση/διασφάλιση συγκεκριμένων μέτρων/προϋποθέσεων, τα/οι οποία/ες αναφέρονται αναλυτικά στα ακόλουθα υποκεφάλαια περί μέτρων Συνήθους και Αυξημένης Δέουσας Επιμέλειας.

3.2.2 Κριτήρια και Προϋποθέσεις Εφαρμογής Διαδικασίας Δέουσας Επιμέλειας

Η Εταιρεία εφαρμόζει τα Μέτρα Δέουσας Επιμέλειας υπό την προϋπόθεση ότι συντρέχει οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις για τον πελάτη/Παίκτη, τον Συνεργάτη του Φυσικού Δικτύου και τις συναλλαγές τους ή κάποιον Σημαντικό Προμηθευτή:

- Όταν πρόκειται να συναφθεί Επιχειρηματική Σχέση με πελάτη/Παίκτη ή Συνεργάτη του Φυσικού Δικτύου. Στην περίπτωση του Παίκτη, η σύναψη Επιχειρηματικής Σχέσης πρέπει να θεωρείται δεδομένη όταν αυτός/ή επιθυμεί κι επιδιώκει το άνοιγμα Ηλεκτρονικού Λογαριασμού προκειμένου να συμμετάσχει σε παίγνια μέσω του διαδικτύου καθώς και όταν αιτείται την έκδοση Ατομικής Κάρτας Παίκτη με σκοπό την συμμετοχή του σε παίγνια που διεξάγονται μέσω παίγνιο-μηχανημάτων τύπου VLTs.
- Όταν, στο επίγειο Φυσικό Δίκτυο, διενεργείται συναλλαγή συμμετοχής σε Τυχερό Παίγνιο (εξαιρουμένων των παιγνίων που διεξάγονται με Ατομική Κάρτα Παίκτη) ποσού δύο χιλιάδων (2.000) ευρώ και άνω, ανεξάρτητα από το εάν η συναλλαγή διενεργείται με μία μόνη πράξη ή με περισσότερες που φαίνεται να συνδέονται μεταξύ τους και ανεξάρτητα από το αν ο

συγκεκριμένος Παίκτης που πραγματοποιεί την συναλλαγή είναι ήδη πελάτης της Εταιρείας ή λειτουργεί περιστασιακά (*διερχόμενος πελάτης / περιστασιακή συναλλαγή*). Η πλήρωση των ανωτέρω ορίων υπολογίζεται σε επίπεδο παικτικής ημέρας, η οποία με τη σειρά της υπολογίζεται με βάση το ωράριο λειτουργίας του Φυσικού Δικτύου εντός της ημερολογιακής ημέρας.

- Κατά την έκδοση εντολής πληρωμής προς Τράπεζα για κέρδη σε παίγνια που προσφέρονται από το Φυσικό Δίκτυο των ΟΠΑΠ Stores (*εξαιρουμένων των VLTs*) και σύμφωνα με τα όρια που προβλέπονται στην υπ' αριθμόν 554/5/15.04.2021 απόφαση της ΕΕΕΠ (*προαιρετικά για μικτά κέρδη €1.000-€2.000 ανά δελτίο και υποχρεωτικά για μικτά κέρδη >€2.000 ανά δελτίο*).
- Όταν, σε παίγνια που προσφέρονται μέσα από το ψηφιακό (*Online*) κανάλι καθώς και μέσα από το επίγειο κανάλι με χρήση Ατομικής Κάρτας Παίκτη, διενεργούνται συναλλαγές από τον Παίκτη που υπερβαίνουν κατάλληλα και προσαρμοσμένα - με βάση τον κίνδυνο ΞΒΧ/ΧΤ και τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά των εν λόγω καναλιών/παιγνίων - όρια, τα οποία ορίζονται στις συναφείς διαδικασίες της Εταιρείας.
- Κατά την χορήγησης Βεβαίωσης ή Πιστοποιητικού κέρδους για φορολογική χρήση.
- Όταν υπάρχει υπόνοια νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ανεξάρτητα από οποιαδήποτε παρέκκλιση, εξαίρεση ή κατώτατο όριο προβλεπόμενο στο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.
- Όταν υπάρχουν αμφιβολίες για την ακρίβεια ή την επάρκεια των δεδομένων που έχουν παρασχεθεί και συγκεντρωθεί για την εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη.
- Όταν ο προϋπολογισμός των πληρωμών ενός συμβολαίου με Προμηθευτή υπερβαίνει το ποσό των €250.000 (*εξαιρουμένου του ΦΠΑ*).

3.2.3 Εφαρμογή Απλουστευμένης Δέουσας Επιμέλειας - ΑπΔΕ

Η ΑπΔΕ είναι το χαμηλότερο επίπεδο της Δέουσας Επιμέλειας που μπορεί να επιδειχθεί ως προς έναν πελάτη/Παίκτη (*η Εταιρεία δεν την εφαρμόζει στην περίπτωση σύναψης Επιχειρηματικών Σχέσεων με Συνεργάτες του Φυσικού της Δικτύου*) και έχει δυνητική εφαρμογή στις περιπτώσεις όπου ο κίνδυνος ΞΒΧ/ΧΤ είναι εξαιρετικά περιορισμένος, είτε λόγω του είδους/τύπου του πελάτη/συναλλασσόμενου, είτε λόγω της φύσεως της εκάστοτε πραγματοποιούμενης από αυτόν συναλλαγής ή του παρεχόμενου προς αυτόν προϊόντος/υπηρεσίας, είτε για άλλους λόγους που συντελούν στον δραστικό περιορισμό του προαναφερθέντος κινδύνου.

Η Εταιρεία εφαρμόζει μέτρα ΑπΔε αποκλειστικά και μόνο στην περίπτωση που λάβει την έγκριση της Ε.Ε.Ε.Π. σε αίτημα εξαίρεσης που έχει υποβάλλει προς την εν λόγω εποπτική αρχή για συγκεκριμένα Παίγνια ή/και κατηγορίες αυτών από συγκεκριμένες ή όλες τις απαιτήσεις του Κανονισμού.

3.2.4 Εφαρμογή Συνήθους Δέουσας Επιμέλειας – ΣΔΕ

Η ΣΔΕ είναι το ελάχιστο επίπεδο της Δέουσας Επιμέλειας που η Εταιρεία οφείλει να επιδεικνύει στην πλειοψηφία των Επιχειρηματικών Σχέσεων που συνάπτει και διατηρεί με πελάτες/Παίκτες (*άνοιγμα Ηλεκτρονικού Λογαριασμού ή έκδοση Ατομικής Κάρτας*) και Συνεργάτες του Φυσικού της Δικτύου, καθώς και στις περιστασιακές συναλλαγές Παικτών ποσού €2.000 και άνω (*κατά την Συμμετοχή σε Τυχρό Παίγνιο, την είσπραξη των κερδών ή και στις δύο περιπτώσεις*):

Περίπτωση Εφαρμογής Α	Περίπτωση Εφαρμ. Β	Περίπτωση Εφαρμ. Γ
Σύναψη Επιχειρηματικής Σχέσης με Παίκτη για το άνοιγμα: - Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Παίκτη για συμμετοχή σε παίγνια μέσω του διαδικτύου - Ατομικής Κάρτας Παίκτη για συμμετοχή σε παίγνια που διεξάγονται μέσω παιγνιομηχανημάτων VLTs_	Διερχόμενος πελάτης Φυσικού Δικτύου που διενεργεί συναλλαγή ποσού > €2.000	Σύναψη Επιχειρηματικής Σχέσης με Συνεργάτη Φυσικού Δικτύου ή με Σημαντικό Προμηθευτή

Υπό τις συγκεκριμένες ανωτέρω συνθήκες που απαιτούν την εφαρμογή μέτρων ΣΔΕ, οι απαιτήσεις της Εταιρείας σε ότι αφορά τον Παίκτη συμπεριλαμβάνουν τα ακόλουθα (σημειώνεται ότι τα κατωτέρω δεν εφαρμόζονται πάντα στο σύνολό τους στην περίπτωση Παικτών οι οποίοι απλά και μόνο πραγματοποιούν περιστασιακές συναλλαγές >€2.000 μέσω του Φυσικού Δικτύου. π.χ. δεν είναι εφικτό το να καταρτισθεί άμεσα οικονομικό/συναλλακτικό προφίλ για τους εν λόγω Παίκτες):

- Την πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητας του Παίκτη, κατά τον χρόνο που ορίζεται στον Κανονισμό, βάσει τεκμηριωτικών εγγράφων, δεδομένων ή πληροφοριών από αξιόπιστες και ανεξάρτητες πηγές, κατά τον χρόνο και με τον τρόπο που προσδιορίζονται στον Κανονισμό και σύμφωνα με τα Παραρτήματα I, II αυτού.
- Τον έλεγχο, κατά τον χρόνο που αυτό είναι εφικτό, της ταυτότητας του Παίκτη ως προς το εάν αυτός είναι υπήκοος χώρας που έχει χαρακτηριστεί από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή ως υψηλού κινδύνου για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή ανήκει στα Μη Συνεργάσιμα Κράτη, ή εάν συμπεριλαμβάνεται σε αντίστοιχους καταλόγους της Αρχής, των αρμόδιων αστυνομικών, διοικητικών και δικαστικών αρχών, όπου οι κατάλογοι αυτοί υπάρχουν και είναι προσβάσιμοι από την Εταιρεία, καθώς και στα σχετικά με περιοριστικά μέτρα μητρώα της Ε.Ε.Ε.Π.
- Τον έλεγχο, κατά τον χρόνο που αυτό είναι εφικτό, της ταυτότητας του Παίκτη και την διαπίστωση ότι αυτός δεν είναι Πολιτικώς Εκτεθειμένο Πρόσωπο ή Πρόσωπο καταχωρημένο στην εγχώρια ή σε διεθνείς λίστες κυρώσεων (EU, UN, OFAC, HMT).
- Την διαβάθμιση με βάση τον κίνδυνο για το ΞΒΧ/ΧΤ (Risk Based Approach) του Παίκτη με τον οποίο έχει συναφθεί Επιχειρηματική Σχέση, καθώς και την Δημιουργία, σταδιακά, του οικονομικού/συναλλακτικού προφίλ των Παικτών με τους οποίους συνάπτεται και διατηρείται επί ικανό χρονικό διάστημα (π.χ. 1 έτος, ώστε να είναι εφικτή η παραγωγή επαρκών συναλλακτικών δεδομένων) Επιχειρηματική Σχέση (Παίκτες με Ηλεκτρονικό Λογαριασμό ή/και Ατομική Κάρτα).
- Την επαλήθευση ή/και την επικαιροποίηση των στοιχείων του Παίκτη, στην περίπτωση που το Υπόχρεο Πρόσωπο διαπιστώνει είτε μεταβολή των στοιχείων, είτε έλλειψη πληροφοριών/στοιχείων για κάποιον Παίκτη, είτε διενέργεια σημαντικής συναλλαγής κατά τα προβλεπόμενα στον Κανονισμό, είτε μεταβολή στην συναλλακτική συμπεριφορά ή/και στην Παικτική Δραστηριότητα.
- Την διασφάλιση ότι οι πληρωμές κερδών άνω των ορίων που τίθενται κατά περίπτωση με τον Κανονισμό, διενεργούνται μόνο μέσω Παρόχων Υπηρεσιών Πληρωμών, κατόπιν πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητας του Παίκτη καθώς και επαλήθευσης αυτού ως δικαιούχου του σχετικού λογαριασμού πληρωμών.
- Την έκδοση βεβαίωσης κέρδους ή πιστοποιητικού κερδών, με τους όρους και τις διαδικασίες που προβλέπονται στον Κανονισμό.

- Την άρνηση παροχής υπηρεσιών (σύναψης/συνέχισης Επιχειρηματικής Σχέσης ή διενέργειας συναλλαγής), πληρωμής κέρδους, χορήγησης βεβαίωσης ή πιστοποιητικού κερδών, στην περίπτωση που δεν έχουν ικανοποιηθεί οι όροι πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητας του Παίκτη, καθώς και σε περίπτωση που γνωρίζουν ή έχουν σοβαρές ενδείξεις ή υποψίες ότι ο Παίκτης επιδιώκει μέσα από την Παικτική του Δραστηριότητα την νομιμοποίηση εσόδων προερχόμενων από εγκληματική δραστηριότητα ή την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
- Την δημιουργία, κατόπιν ολοκλήρωσης των απαιτούμενων τεχνολογικών υποδομών, οικονομικού/συναλλακτικού προφίλ του πελάτη.

Αναφορικά με την εφαρμογή μέτρων ΣΔΕ από την Εταιρεία κατά την σύναψη Επιχειρηματικών Σχέσεων με Συνεργάτες του Φυσικού Δικτύου, αυτά συμπεριλαμβάνουν τα αντίστοιχα και κατά σειρά 3 πρώτα, που εφαρμόζονται και στην περίπτωση του Παίκτη, με την επισήμανση ότι δεν εφαρμόζονται στην περίπτωση του Συνεργάτη οι προβλέψεις για τα Πολιτικώς Εκτεθειμένα Πρόσωπα. Διευκρινίζεται ότι η εφαρμογή των εν λόγω μέτρων στην περίπτωση Συνεργατών του Φυσικού Δικτύου που είναι νομικά πρόσωπα ή/και λοιπά νομικά μορφώματα/οντότητες εστιάζει στον (στους) πραγματικό δικαιούχο/ους των εν λόγω οντοτήτων.

Επιπρόσθετα, σε ό,τι αφορά τους Συνεργάτες, παρακολουθείται σε τακτική βάση η συμμόρφωσή τους με τις προβλέψεις της Πολιτικής και του Κανονισμού εν γένει και όπου απαιτηθεί η Εταιρεία λαμβάνει κατάλληλα μέτρα με επιδίωξη την επίτευξη ευθυγράμμισής τους με τις προβλέψεις του νόμο-κανονιστικού πλαισίου.

Τέλος, σε ό,τι αφορά την σύναψη ή την συνέχιση συνεργασίας με Σημαντικούς Προμηθευτές, ελέγχεται αποκλειστικά και μόνο αν ο Προμηθευτής ή τα φυσικά πρόσωπα που αποτελούν τους πραγματικούς δικαιούχους συμπεριλαμβάνονται στην εγχώρια λίστα προσώπων που σχετίζονται με την τρομοκρατία, ή σε διεθνείς λίστες κυρώσεων (EU, UN, OFAC, HMT), ή δραστηριοποιούνται σε χώρες στις οποίες έχουν επιβληθεί καθολικά περιοριστικά μέτρα ή περιοριστικά μέτρα σχετιζόμενα με τον επιχειρηματικό τομέα δραστηριοποίησης του Προμηθευτή.

3.2.5 Εφαρμογή Αυξημένης Δέουσας Επιμέλειας – ΑΔΕ

Στις περιπτώσεις που η Εταιρεία εκτιμά ότι υπάρχει αυξημένος κίνδυνος ΞΒΧ/ΧΤ, μεριμνά για την λήψη μέτρων ΑΔΕ, ήτοι υλοποιεί το σύνολο των προβλέψεων που περιγράφονται στο υποκεφάλαιο 3.2.4 της παρούσης, επαναξιολογώντας τακτικά τις εμπλεκόμενες οντότητες και τη συναφή με αυτές Επιχειρηματική Σχέση.

Ενδεικτικά, η Εταιρεία εφαρμόζει μέτρα ΑΔΕ στις ακόλουθες, κατ' ελάχιστον, περιπτώσεις:

- Όταν γνωρίζει ή έχει ενδείξεις, πληροφόρηση ή στοιχεία ότι διενεργείται ή επιχειρείται να διενεργηθεί Υποπτη ή Ασυνήθης Συναλλαγή.
- Όταν γνωρίζει ή έχει ενδείξεις, πληροφόρηση ή στοιχεία ότι ισχύει οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:
 - Ο Παίκτης Συμμετέχει στα Παίγνια ως παρένθετο πρόσωπο κατά την έννοια της παρ. 6 του άρθρου 32 του ν. 4002/2011.
 - Η Συμμετοχή στο Παίγνιο διενεργείται με τρόπο που συνιστά αθέμιτη σύμπραξη μεταξύ δύο ή περισσοτέρων Παικτών ή/και έχει σκοπό την καταστρατήγηση των κανόνων διεξαγωγής του Παιγνίου ή/και την χειραγώγηση του αποτελέσματος του Παιγνίου.
 - Υφίσταται επιρροή του Παίκτη ή συγγενικών του προσώπων ή προσώπων που σχετίζονται στενά με αυτόν στη διαμόρφωση του αποτελέσματος ενός γεγονότος που

προσφέρεται προς στοιχηματισμό ή αμφισβητείται από αξιόπιστες τρίτες πηγές, ο αδιάβλητος χαρακτήρας του στοιχηματικού γεγονότος.

- Ο Παίκτης έχει διενεργήσει ή επιχειρεί να διενεργήσει Μεταφορά Χρημάτων προς τρίτους, νομικά ή φυσικά, πρόσωπα ή/και χρησιμοποιεί Μέσα Πληρωμής που ανήκουν σε τρίτους.
- Όταν διαπιστώνει ότι ο Παίκτης έχει σημαντική παικτική δραστηριότητα, ενώ παράλληλα είναι υπήκοος χώρας που έχει χαρακτηριστεί από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή ως υψηλού κινδύνου για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή ανήκει στα Μη Συνεργάσιμα Κράτη.
- Όταν διαπιστώνει ότι ο Παίκτης έχει σημαντική παικτική δραστηριότητα, ενώ παράλληλα είναι Πολιτικώς Εκτεθειμένο Πρόσωπο κατά τα οριζόμενα στις διατάξεις του Νόμου κατά του ΞΒΧ/ΧΤ ή έχει πάψει να έχει πλέον την ιδιότητα αυτή για χρονικό διάστημα μικρότερο του ενός (1) έτους.
- Όταν διαπιστώνει ότι ο Παίκτης είναι εγγεγραμμένος στον κατάλογο μη αδειοδοτημένων παρόχων της παρ. 7 του άρθρου 48 του ν. 4002/2011 (Α' 180).
- Όταν ο Παίκτης αιτείται τη σύναψη γραπτής συμφωνίας προκειμένου η ΟΠΑΠ να αποδεχθεί Συμμετοχή στο Παίγνιο του Στοιχήματος, τα προσδοκώμενα κέρδη της οποίας υπερβαίνουν χρηματικό ποσό κέρδους €500.000 ανά στοίχημα, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον υπό στοιχεία 79835 ΕΞ 2020/24.7.2020 Κανονισμό της ΕΕΕΠ.
- Όταν το προς καταβολή μικτό κέρδος υπερβαίνει το ποσό των €100.000.
- Όταν συντρέχουν άλλες συνθήκες που κατά την κρίση του Υπευθύνου Συμμόρφωσης καταδεικνύουν αυξημένο κίνδυνο ΞΒΧ/ΧΤ.

Υπό τις συγκεκριμένες ανωτέρω συνθήκες που απαιτούν την εφαρμογή μέτρων ΑΔΕ, οι απαιτήσεις της Εταιρείας σε ό,τι αφορά τον Παίκτη συμπεριλαμβάνουν ενδεικτικά, πέρα από τα προβλεπόμενα του υποκεφαλαίου 3.2.4, ένα ή περισσότερα από τα ακόλουθα μέτρα:

- Την λήψη πρόσθετων πληροφοριών και εγγράφων από τον Παίκτη σε σχέση με την ταυτότητά του και την πηγή των κεφαλαίων του που χρησιμοποιεί προς στοιχηματισμό.
- Την λήψη έγκρισης από την Διοίκηση για την έναρξη ή/και συνέχιση της Επιχειρηματικής Σχέσης (π.χ. στην περίπτωση των ΠΕΠ).
- Την απαίτηση φυσικής του παρουσίας στα γραφεία της Εταιρείας (π.χ. στην περίπτωση καταβολής υψηλών κερδών).
- Την επικοινωνία με την Αρχή Καταπολέμησης ή λοιπές αρμόδιες κατά νόμο Αρχές (κατά την κρίση του Υπευθύνου Συμμόρφωσης).
- Την επικοινωνία με Υπευθύνους Συμμόρφωσης ή αρμόδια Στελέχη λοιπών Υπόχρεων Προσώπων, όπως αυτά ορίζονται στον Νόμο κατά του ΞΒΧ/ΧΤ.
- Την άρνηση παροχής υπηρεσιών (σύναψης/συνέχισης Επιχειρηματικής Σχέσης ή διενέργειας κάθε συναλλαγής) - το συγκεκριμένο μέτρο επαναλαμβάνεται παρά το ότι αναφέρεται ήδη και στην περίπτωση των μέτρων ΣΔΕ για λόγους που έχουν να κάνουν με την μεγαλύτερη πιθανότητα εφαρμογής του σε καταστάσεις όπως οι ανωτέρω περιγραφόμενες.

3.3 Διακοπή Επιχειρηματικών Σχέσεων

Η Εταιρεία εξετάζει την διακοπή συναφθείσας Επιχειρηματικής Σχέσης στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- Όταν διαπιστωθεί για υφιστάμενη Επιχειρηματική Σχέση ότι συντρέχει κάποια/ο από τα κριτήρια και προϋποθέσεις μη αποδοχής που αναφέρονται στο υποκεφάλαιο 3.1 της παρούσης. Ειδικότερα, όταν μία ή/και περισσότερες εκ των προβλεπόμενων στο υποκεφάλαιο 3.1 περιπτώσεων προκύψει να γίνει/ουν αντιληπτή/ές κατόπιν συνάψεως της Επιχειρηματικής Σχέσης με τον πελάτη/Παίκτη ή με τον Συνεργάτη του Φυσικού Δικτύου (ενδεικτικά, λόγω μεταβολής των στοιχείων του ή λόγω του ότι διαπιστώνεται κατά την διάρκεια της σχέσης ότι παραβαίνει συστηματικά την παρούσα Πολιτική ή/και τις λοιπές Πολιτικές και Κανονισμούς της Εταιρείας ή λόγω του ότι έχουν υποβληθεί επανειλημμένως αναφορές γι' αυτόν/ήν στην Αρχή Καταπολέμησης ή λόγω επιβολής μέτρων δεσμεύσεως περιουσιακών στοιχείων από αρμόδιες Αρχές), η Εταιρεία προβαίνει στις απαραίτητες ενέργειες και επιδιώκει κατά περίπτωση την διακοπή ή/και αναστολή (*freezing*) των σχετικών Επιχειρηματικών Σχέσεων (βλ. υποκεφάλαιο 3.3). Σε ορισμένες περιπτώσεις η εν θέματι διακοπή ή/και αναστολή λαμβάνει άμεσα χώρα (π.χ. αν διαπιστωθεί ότι κάποιος πελάτης συμπεριλαμβάνεται σε καταλόγους λίστας κυρώσεων), ενώ σε ορισμένες άλλες περιπτώσεις του θέματος επιλαμβάνεται το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας κατόπιν εισηγήσεως της Επιτροπής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, την οποία έχει προηγουμένως ενημερώσει σχετικά ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης και οι λοιποί εμπλεκόμενοι.
- Σε περίπτωση που ο αντισυμβαλλόμενος στην Επιχειρηματική Σχέση έχει αναγγεληθεί επανειλημμένα στην Αρχή Καταπολέμησης χωρίς να διαπιστώνεται αλλαγή στην συμπεριφορά του και με δεδομένο ότι δεν έχουν ληφθεί ειδικότερες σχετικές οδηγίες από την συγκεκριμένη Αρχή.
- Γενικότερα σε κάθε περίπτωση που ληφθεί απόφαση για ένταξη ενός Παίκτη στην κατηγορία «Μη Αποδεκτού Κινδύνου».

4. Αναφορές Υποπτων Συναλλαγών

Σύμφωνα με τον Νόμο κατά του ΞΒΧ/ΧΤ, τον Κανονισμό και τα αναφερόμενα στο υποκεφάλαιο 2.2 της παρούσης Πολιτικής, ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης υποχρεούται όπως ενημερώνει αμελλητί, με δική του πρωτοβουλία, την Αρχή, όταν γνωρίζει ή έχει σοβαρές ενδείξεις ή υποψίες ότι οι διενεργούμενες ή επιχειρούμενες συναλλαγές, ανεξαρτήτως του ύψους τους, συνιστούν έσοδα από εγκληματικές δραστηριότητες ή σχετίζονται με την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, υποβάλλοντας πλήρη και λεπτομερή αναφορά.

Ο εντοπισμός επί των ανωτέρω περιπτώσεων και η αντίστοιχη ενημέρωση του Υπευθύνου Συμμόρφωσης περί μιας ασυνήθους ή/και ύποπτης συναλλαγής/δραστηριότητας μπορεί να προκύψει είτε μέσω των κεντρικών πληροφοριακών υποδομών και διαδικασιών που έχει αναπτύξει η Εταιρεία για τον σκοπό αυτό, είτε εξ αντιλήψεως και αναφοράς του γεγονότος (στον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης και την Ομάδα του) από οποιονδήποτε Λειτουργό της Εταιρείας ή Συνεργάτη του Φυσικού Δικτύου της, κατά την επιτέλεση του ρόλου και των εργασιών τους. Σε ό,τι αφορά την δεύτερη περίπτωση, τα Ενδιαφερόμενα Μέρη μπορούν να επικοινωνήσουν με τον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης και την Ομάδα του με διάφορους τρόπους, όπως:

- Μέσω άμεσης προσωπικής επαφής/συνάντησης ή τηλεφωνικής επικοινωνίας.
- Ανωνύμως ή/και επωνύμως στο WBAML@opap.gr (ειδικά για τον Συνεργάτη ή Υπάλληλο του Δικτύου, η υποβολή αναφοράς πραγματοποιείται μέσω συμπλήρωσης συγκεκριμένης φόρμας η οποία έχει

αναρτηθεί στη διαδικτυακή πύλη *Opapnet*, παράλληλα με συναφείς οδηγίες). Πρόσβαση στο συγκεκριμένο λογαριασμό ηλεκτρονικού ταχυδρομείου έχουν μόνο ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης και συγκεκριμένα μέλη της Ομάδας που λειτουργεί υπό αυτόν/ήν.

Σημειώνεται, ότι η Εταιρεία αξιολογεί ποικίλους παράγοντες και χαρακτηριστικά προκειμένου να αξιολογήσει μία συναλλαγή/δραστηριότητα ως ασυνήθη ή/και ύποπτη, συμπεριλαμβανόμενης της Ενδεικτικής τυπολογίας ύποπτων ή ασυνήθων συναλλαγών που συμπεριλαμβάνεται στο Παράρτημα ΙΙΙ του Κανονισμού της ΕΕΕΠ.

5. Απαγόρευση Γνωστοποίησης Ερευνών και Προστασία Αναφερόντων Προσώπων

5.1. Απαγόρευση Γνωστοποίησης Ερευνών (tipping off)

Κάθε Ενδιαφερόμενο Μέρος (*Προσωπικό Εταιρείας, Μέλη Φυσικού Δικτύου κτλ*) και κάθε τρίτος που είναι σε θέση να γνωρίζει λόγω της σχέσης του με την Εταιρεία απαγορεύεται να μεταφέρουν/γνωστοποιούν (*απαγόρευση Tipping Off*) σε εμπλεκόμενους Παίκτες/Συνεργάτες Φυσικού Δικτύου/λοιπές οντότητες (ή σε οποιονδήποτε τρίτο που σχετίζεται ή όχι με αυτούς):

- Πληροφορίες που περιέρχονται σε γνώση τους αναφορικά με έρευνες που διεξήχθησαν, διεξάγονται ή θα διεξαχθούν γι' αυτούς (*τους εμπλεκόμενους Παίκτες κτλ*) αναφορικά με αδικήματα σχετιζόμενα με το ΞΒΧ/ΧΤ.
- Στοιχεία που διαβιβάστηκαν, διαβιβάζονται ή θα διαβιβασθούν για αδικήματα σχετιζόμενα με το ΞΒΧ/ΧΤ.
- Αναφορές Ύποπτων Συναλλαγών που υποβλήθηκαν, υποβάλλονται ή πρόκειται να υποβληθούν γι' αυτούς προς την Αρχή Καταπολέμησης για αδικήματα σχετιζόμενα με το ΞΒΧ/ΧΤ.

Επιπρόσθετα, σε κάθε περίπτωση που η Εταιρεία αποφασίσει την άρνηση διενέργειας παικτικής συναλλαγής ή την διακοπή μίας Επιχειρηματικής Σχέσης μερίμνα με κάθε πρόσφορο μέσο για την μη αποκάλυψη προς το εμπλεκόμενο πρόσωπο ότι ο λόγος άρνησης της συναλλαγής ή της διακοπής της Σχέσης είναι ότι γνωρίζει ή έχει σοβαρές ενδείξεις ή υποψίες ότι διενεργήθηκαν ή επιχειρήθηκαν Ύποπτες ή Ασυνήθεις Συναλλαγές.

Σημειώνεται ότι εάν κάποιο Ενδιαφερόμενο Μέρος παραβιάσει την συγκεκριμένη απαγόρευση, η πράξη του δύναται να επιφέρει σχετικές, ανάλογες κατά περίπτωση, πειθαρχικές κυρώσεις (*συμπεριλαμβανόμενης ενδεχομένως και της λύσεως της σχέσεως εργασίας του με την Εταιρεία*), ενώ παράλληλα, με δεδομένο ότι μία τέτοια πράξη συνιστά και παραβίαση της υφιστάμενης νομοθεσίας, μπορεί να επισύρει στο εν λόγω πρόσωπο επιπρόσθετες ένομες συνέπειες (*ποινικές ευθύνες*).

5.2. Προστασία Αναφερόντων Προσώπων

Η Εταιρεία αναγνωρίζει και καθορίζει δια της παρούσης Πολιτικής ότι τα Αναφέροντα Πρόσωπα, ήτοι ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης με την υπ' αυτόν/ήν εξειδικευμένη επιχειρησιακή Ομάδα, το λοιπό Προσωπικό της Εταιρείας και οι Συνεργάτες του Φυσικού της Δικτύου που συμβεί να συμμετέχουν οποτεδήποτε, εντός του πλαισίου των δραστηριοτήτων αντιμετώπισης του κινδύνου ΞΒΧ/ΧΤ, στην καλόπιστη ανταλλαγή πληροφοριών εντός της Εταιρείας και του Ομίλου αυτής, καθώς και στην καλόπιστη γνωστοποίηση πληροφοριών και υποβολή αναφορών ύποπτων συναλλαγών προς την Αρχή Καταπολέμησης και τις λοιπές αρμόδιες κατά περίπτωση Εποπτικές και Δημόσιες Αρχές, δεν

φέρουν κανενός είδους ευθύνη σε ενδεχόμενες αξιώσεις του υποκειμένου των ανωτέρω γνωστοποιήσεων/αναφορών περί παράβασης νομοθετικής, κανονιστικής, διοικητικής ή συμβατικής απαγόρευσης γνωστοποίησης πληροφοριών ή οποιασδήποτε άλλης παράβασης.

Επιπρόσθετα, η Εταιρεία συνολικά, η Διοίκησή της, τα μέλη του Προσωπικού και του Φυσικού της Δικτύου, που έχουν στην διάθεσή τους από οποιαδήποτε πηγή σχετικές πληροφορίες, μεριμνούν και πράττουν ό,τι είναι εφικτό για την διατήρηση της ανωνυμίας του Υπευθύνου Συμμόρφωσης και κάθε άλλου προσώπου που συμμετέχει στη συγκέντρωση πληροφοριών, καθώς και στην σύνταξη και στην υποβολή αναφορών ύποπτων συναλλαγών προς στις αρμόδιες Εποπτικές και Δημόσιες Αρχές. Ως εκ τούτου, επιβάλλεται δια της παρούσης Πολιτικής απαγόρευση παροχής/αποκάλυψης οποιωνδήποτε προσωπικών ή άλλων στοιχείων των ανωτέρω προσώπων προς τρίτα μέρη, πλην Εποπτικών ή/και Δημόσιων Αρχών. Παραβίαση της συγκεκριμένης απαγορεύσεως ενδέχεται να οδηγήσει στην επιβολή σχετικών, ανάλογων κατά περίπτωση, πειθαρχικών κυρώσεων για τους παραβάτες.

Παράλληλα, σύμφωνα και με τις υποχρεώσεις που υπέχει βάσει του άρθρου 26 του Νόμου κατά του ΞΒΧ/ΧΤ, στις ανωτέρω περιπτώσεις καλόπιστης γνωστοποίησης πληροφοριών και υποβολής αναφορών ύποπτων συναλλαγών προς την Αρχή Καταπολέμησης και τις λοιπές αρμόδιες Αρχές, ακόμη και αν αποδειχθεί, ότι δεν υπήρξε τελικώς εγκληματική δραστηριότητα για τα υποκείμενα πρόσωπα, η Εταιρεία δεσμεύεται ότι δεν θα χρησιμοποιήσει επ' ουδενί το γεγονός αυτό ως λόγο καταγγελίας της εργασιακής σύμβασης των Αναφερόντων Προσώπων ή μεταβολής των όρων της επί το δυσμενέστερο. Αντ' αυτού, η Εταιρεία θα παράσχει την συνολικά απαιτούμενη φυσική, νομική και κάθε άλλου είδους κάλυψη και ασφάλεια στα Αναφέροντα Πρόσωπα, προκειμένου να τα προστατέψει από περιπτώσεις εκδίκησης, εκφοβισμού, απειλών, αντιποίνων, εχθρικών ενεργειών, δυσμενών διακρίσεων και κάθε άλλο είδος αρνητικής εξέλιξης και αντιμετώπισης.

6. Εκπαίδευση

Ως Υπόχρεο Πρόσωπο και ανάλογα με τους εκάστοτε εκτιμώμενους κινδύνους, τη φύση και το μέγεθός τους, η Εταιρεία υιοθετεί επαρκή μέτρα, ώστε το Προσωπικό και τα Μέλη του Φυσικού της Δικτύου να λαμβάνουν γνώση των διατάξεων του ισχύοντος νομικού και κανονιστικού πλαισίου περί καταπολεμήσεως του ΞΒΧ/ΧΤ, να ενεργούν αποτελεσματικά κατά την συμμετοχή τους σε δραστηριότητες που ενέχουν κινδύνους ΞΒΧ/ΧΤ και να διαχειρίζονται με τον βέλτιστο δυνατό τρόπο τυχόν συναφή περιστατικά που υποπίπτουν στην αντίληψή τους.

Στο πλαίσιο αυτό, ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης σε συνεργασία με την Ομάδα Ανθρωπίνου Δυναμικού του Ομίλου, την Ομάδα Εκπαίδευσης Δικτύου Λιανικής και τις λοιπές εμπλεκόμενες Υπηρεσίες εκτελούν όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την εσωτερική προετοιμασία, τακτική επικαιροποίηση και παρακολούθηση (από το κατάλληλο/στοχευμένο κοινό) των εκπαιδευτικών προγραμμάτων για την πρόληψη και καταπολέμηση του ΞΒΧ/ΧΤ. Τα συγκεκριμένα εκπαιδευτικά προγράμματα καλύπτουν κατ' ελάχιστον τη σχετική νομοθεσία και τον Κανονισμό, τις υποχρεώσεις που απορρέουν εξ αυτών για τα Υπόχρεα Πρόσωπα το προσωπικό και το Φυσικό τους Δίκτυο, την ισχύουσα Εταιρική Πολιτική και τις συναφείς με αυτήν υιοθετηθείσες διαδικασίες, ενώ προσαρμόζονται ανάλογα με το κοινό στο οποίο απευθύνονται.

Σε όλες τις περιπτώσεις, οι αρμόδιες Μονάδες παρακολουθούν τη συμμετοχή στα ανωτέρω εκπαιδευτικά προγράμματα και τηρούν απαραίτητως σχετικά αρχεία επιτυχούς παρακολούθησης, τα οποία και επιδεικνύουν σε ελεγκτικές και λοιπές Αρχές εφόσον παραστεί ανάγκη.

7. Τήρηση Αρχείου

Η Εταιρεία μεριμνά για την τήρηση/φύλαξη επαρκούς αρχείου εγγράφων και πληροφοριών σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Νόμου κατά του ΞΒΧ/ΧΤ και του Κανονισμού.

Όλα τα σχετικά αρχεία της Εταιρείας τηρούνται για περίοδο τουλάχιστον πέντε (5) ετών από τη λήξη της εκάστοτε Επιχειρηματικής Σχέσης ή την εκτέλεση της κάθε μεμονωμένης συναλλαγής, εκτός αν επιτρέπεται ή επιβάλλεται από άλλη διάταξη νόμου ή κανονιστική απόφαση η φύλαξή τους για μακρότερο χρονικό διάστημα.

Η τήρηση των αρχείων πραγματοποιείται σε ηλεκτρονική (κατά βάση) μορφή, με τρόπο που να επιτρέπει την εύκολη ανάκτησή τους και πρόσβαση σε αυτά εφόσον απαιτηθεί. Στις περιπτώσεις που δεν είναι δυνατή η τήρηση ηλεκτρονικού αρχείου (π.χ. συμβατικά έγγραφα με Συνεργάτες του Φυσικού Δικτύου), λαμβάνονται όλα τα απαραίτητα μέτρα για την τήρηση φυσικών εγγράφων. Η τήρηση των εγγράφων πραγματοποιείται με τρόπο που ισχύει και για τα ηλεκτρονικά αρχεία.

Τόσο τα πληροφοριακά συστήματα της Εταιρείας όσο και οι εφαρμοζόμενες πολιτικές και διαδικασίες τηρήσεως φυσικών αρχείων (όπου απαιτηθεί) είναι διαμορφωμένα/ες με τρόπο που να διασφαλίζουν την προστασία της εμπιστευτικότητας και εν γένει τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας για την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, γεγονός που ελέγχεται προληπτικά και περιοδικά από τα αρμόδια όργανα της Εταιρείας και τον Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων, τα/ο οποία/ος οφείλουν να αναφέρουν κάθε περίπτωση παραβίασης και να προτείνουν ή/και επιβάλλουν την λήψη των απαραίτητων μέτρων.

8. Εκθέσεις κι Αναφορές

Η Εταιρεία υποχρεούται στην σύνταξη εξαμηνιαίας και ετήσιας τακτικής έκθεσης ως προς την συμμόρφωσή της με τις διατάξεις προλήψεως και καταστολής του ΞΒΧ/ΧΤ.

Το περιεχόμενο της έκθεσης καθορίζεται από το άρθρο 6 του Κανονισμού.

Η έκθεση συντάσσεται από τον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης και υποβάλλεται στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας. Αφού ενημερωθεί και αξιολογήσει το περιεχόμενο της έκθεσης, το Διοικητικό Συμβούλιο ή το εκάστοτε εξουσιοδοτηθέν από αυτό μέλος του συντάσσει με την σειρά του σχετικό υπόμνημα με τις απόψεις του επί των όσων αναφέρονται στην έκθεση. Τόσο η έκθεση όσο και οι απόψεις του ΔΣ υποβάλλονται στην Ε.Ε.Ε.Π. σύμφωνα με τις ημερομηνίες που ορίζονται στον Κανονισμό.

Επιπρόσθετα, μέχρι και την 31^η Ιανουαρίου εκάστου έτους, η Εταιρεία υποβάλλει στην Ε.Ε.Ε.Π.:

- Για παίγνια που προσφέρονται μέσω του διαδικτύου ή απαιτούν την ύπαρξη Ατομικής Κάρτας Παίκτη, τον ίδιο λογαριασμό και τον λογαριασμό Παικτών που τηρούν σε Παρόχους Υπηρεσιών Πληρωμών καθώς και τα Μέσα Πληρωμής που αποδέχονται για την κατάθεση των ποσών Συμμετοχής και απόδοσης κέρδους στους Παίκτες.
- Για παίγνια που προσφέρονται μέσω του Φυσικού Δικτύου, τους λογαριασμούς που τηρούν σε Παρόχους Υπηρεσιών Πληρωμών και τα Μέσα Πληρωμής, τα οποία χρησιμοποιούν και αποδέχονται για την κατάθεση των ποσών Συμμετοχής και απόδοσης κέρδους στους Παίκτες.