



ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

21 Απριλίου 2021

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

Αρ. Φύλλου 1633

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. απόφ. 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).

Η ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗ ΑΡΧΗ ΜΕ ΤΗΝ
ΕΠΩΝΥΜΙΑ «ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΙ
ΕΛΕΓΧΟΥ ΠΑΙΓΝΙΩΝ»

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις:

α. Των άρθρων 25 έως και 54 του ν. 4002/2011 «Τροποποίηση της συνταξιοδοτικής νομοθεσίας του Δημοσίου-Ρυθμίσεις για την ανάπτυξη και τη δημοσιονομική εξυγίανση - Θέματα αρμοδιότητας Υπουργείων Οικονομικών, Πολιτισμού και Τουρισμού και Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης» (Α' 180), ιδία δε τη διάταξη της περ. στ' της παρ. 3 του άρθρου 28,

β. του 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» (Α' 139), όπως τροποποιήθηκε με τον ν. 4734/2020 «Τροποποίηση του ν. 4557/2018 (Α' 139) για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας - Ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2018/843 (L 156) και του άρθρου 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2177 (L 334) και λοιπές διατάξεις» (Α' 196), ιδία δε τις διατάξεις της περ. στ' της παρ. 1 καθώς και των παρ. 3, 5, 6, 7 και 8 του άρθρου 6,

γ. των άρθρων 16 έως και 23 του ν. 3229/2004 «Εποπτεία της ιδιωτικής ασφάλισης, εποπτεία και έλεγχος τυχερών παιχνιδιών, εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και άλλες διατάξεις» (Α' 38) και συμπληρωματικά τις διατάξεις του ν. 3051/2002 «Συνταγματικά κατοχυρωμένες ανεξάρτητες αρχές, τροποποίηση και συμπλήρωση του συστήματος προσλήψεων στο δημόσιο τομέα και συναφείς ρυθμίσεις» (Α' 220),

δ. του ν. 2206/1994 με τίτλο «Ίδρυση, οργάνωση, λειτουργία, έλεγχος καζίνων και άλλες διατάξεις» (Α' 62),

ε. του ν. 3139/2003 με τίτλο «Ρυθμίσεις για τα καζίνα Πάρνηθας και Κέρκυρας και άλλες διατάξεις» (Α' 100),

στ. των άρθρων 357 έως 378 του Κεφαλαίου Β, με τίτλο «Αδειοδότηση και λειτουργία επιχειρήσεων καζίνο και άλλες διατάξεις» του ν. 4512/2018 «Ρυθμίσεις για την εφαρμογή των Διαρθρωτικών Μεταρρυθμίσεων του Προγράμματος Οικονομικής Προσαρμογής και άλλες διατάξεις» (Α' 5),

ζ. του ν. 4624/2019 «Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, μέτρα εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και ενσωμάτωση στην εθνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/680 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016 και άλλες διατάξεις» (Α' 137),

η. της υπ' αρ. 56660/1679/22.12.2011 κοινής απόφασης των Υπουργών Οικονομικών και Πολιτισμού και Τουρισμού «Πιστοποίηση έναρξης λειτουργίας της Επιτροπής Εποπτείας και Ελέγχου Παιγνίων (Ε.Ε.Ε.Π.)» (Β' 2910),

θ. της υπ' αρ. 2/63389/0004/21.7.2016 απόφασης του Υπουργού Οικονομικών «Διορισμός Προέδρου και δύο μελών και ανανέωση της θητείας των μελών της Επιτροπής Εποπτείας και Ελέγχου Παιγνίων» (ΥΟΔΔ 397), σε συνδυασμό με την υπ' αρ. 2/3935/0004/24.7.2018 (ΥΟΔΔ 428) και τις υπό στοιχεία οικ. 9433 ΕΞ 2019/12.2.2019 (ΥΟΔΔ 64), 3557 ΕΞ 2020/14.1.2020 (ΥΟΔΔ 20) και 145940 ΕΞ 2020/21.12.2020 (ΥΟΔΔ 1089) όμοιες αποφάσεις,

ι. της υπ' αρ. 129/2/7.11.2014 (Β' 3162) απόφασης της Ε.Ε.Ε.Π.

2. Την υπ' αρ. 129/2/7.11.2014 (Β' 3162) απόφαση της Ε.Ε.Ε.Π.

3. Την ανάγκη εναρμόνισης των ρυθμίσεων εφαρμογής μέτρων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας από τα Υπόχρεα Πρόσωπα στην αγορά τυχερών παιγνίων, με τις διατάξεις του 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» (Α' 139), όπως τροποποιήθηκε με τον ν. 4734/2020 «Τροποποίηση του ν. 4557/2018 (Α' 139) για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας-Ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2018/843 (L 156) και του άρθρου 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2177 (L 334) και λοιπές διατάξεις» (Α' 196).

4. Την υπ' αρ. 544/2/04.03.2021 απόφαση της Ε.Ε.Ε.Π. για τη διενέργεια δημόσιας διαβούλευσης επί του Σχεδίου του ως άνω Κανονισμού.

5. Την υπ' αρ. 546/1/12.03.2021 απόφαση της Ε.Ε.Ε.Π. για την παράταση της ορισθείσας περιόδου διενέργειας της ως άνω δημόσιας διαβούλευσης.

6. Τα σχόλια που υποβλήθηκαν κατά τη διενέργεια της δημόσιας διαβούλευσης επί του Σχεδίου του ως άνω Κανονισμού.

7. Την υπό στοιχεία Π 135 ΕΞ/13.04.2021 εισήγηση του Προέδρου της Ε.Ε.Ε.Π.

8. Τη συζήτηση που ακολούθησε.

9. Το γεγονός ότι από την απόφαση αυτή δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού και του προϋπολογισμού της Ε.Ε.Ε.Π., αποφασίζουμε:

Την έκδοση Κανονισμού εφαρμογής μέτρων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας από τα Υπόχρεα Πρόσωπα στην αγορά τυχερών παιγνίων, βάσει της περ. στ' της παρ. 3 του άρθρου 28 του ν. 4002/2011 (Α' 180) ως εξής:

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΜΕΤΡΩΝ ΓΙΑ
ΤΗΝ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ
ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ
ΚΑΙ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ
ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ ΑΠΟ ΤΑ ΥΠΟΧΡΕΑ ΠΡΟΣΩΠΑ
ΣΤΗΝ ΑΓΟΡΑ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΤΥΧΕΡΩΝ ΠΑΙΓΝΙΩΝ.

Άρθρο 1
Ορισμοί

Για τους σκοπούς της απόφασης αυτής, οι παρακάτω φράσεις ή λέξεις έχουν την έννοια που ακολουθεί:

Άδεια Διεξαγωγής Παιγνίων ή Άδεια είναι η με οποιονδήποτε τρόπο παραχώρηση του δικαιώματος Διοργάνωσης και Διεξαγωγής Παιγνίων από το Ελληνικό Δημόσιο σε τρίτο με οποιονδήποτε νόμιμο τρόπο, ανεξαρτήτως του μέσου, του χρόνου, του τρόπου και του δικτύου παροχής, προώθησης και διανομής των σχετικών υπηρεσιών για τη Διοργάνωση και τη Διεξαγωγή Παιγνίων ή του μεταβατικού χαρακτήρα των σχετικών με τη Διοργάνωση, Διεξαγωγή και εκμετάλλευση αυτή δικαιωμάτων, καθώς και η διοικητική άδεια που εκδίδεται από την Ε.Ε.Ε.Π. για τη Διοργάνωση και Διεξαγωγή Παιγνίων.

Άδεια Καταλληλότητας (ΑΚ) είναι η πράξη έγκρισης της Καταλληλότητας ενός προσώπου σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού Παιγνίων περί Καταλληλότητας Προσώπων.

Ανώτερο Διοικητικό Στέλεχος είναι το διευθυντικό στέλεχος ή ο υπάλληλος με υψηλή ιεραρχική θέση ο οποίος γνωρίζει επαρκώς τον βαθμό έκθεσης του Υπόχρεου

Προσώπου στον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και συμμετέχει στη λήψη αποφάσεων που την επηρεάζουν, χωρίς να είναι απαραίτητα μέλος του διοικητικού συμβουλίου.

Αρχή είναι η Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες, του άρθρου 47 του ν. 4557/2018 (Α' 139).

Ασυνήθης Συναλλαγή είναι η συναλλαγή ή δραστηριότητα που δεν συνάδει με τη συναλλακτική, επιχειρηματική ή επαγγελματική συμπεριφορά του συναλλασσόμενου ή του πραγματικού δικαιούχου ή με την οικονομική τους επιφάνεια ή που δεν έχει προφανή σκοπό ή κίνητρο οικονομικής, επαγγελματικής ή προσωπικής φύσεως.

Ατομική Κάρτα Παίκτη (ΑΚΠ) είναι η κάρτα της παρ. 4 του άρθρου 33 του ν. 4002/2011 (Α' 180). Όπου στις διατάξεις του Κανονισμού αναφέρεται η Ατομική Κάρτα Παίκτη νοείται και ο Ηλεκτρονικός Λογαριασμός Παίκτη και αντιστρόφως.

Διεξαγωγή είναι η διεξαγωγή παιγνίου της περ. ιθ' του άρθρου 25 του ν. 4002/2011 (Α' 180). Όπου στις διατάξεις της παρούσας απόφασης προβλέπεται η έννοια της Διεξαγωγής νοείται και η έννοια της Διοργάνωσης και αντιστρόφως.

Διοργάνωση είναι η διοργάνωση παιγνίου της περ. ιη' του άρθρου 25 του ν. 4002/2011 (Α' 180). Όπου στις διατάξεις της παρούσας απόφασης προβλέπεται η έννοια της Διοργάνωσης νοείται και η έννοια της Διεξαγωγής και αντιστρόφως.

Ε.Ε.Ε.Π. είναι η Επιτροπή Εποπτείας και Ελέγχου Παιγνίων.

Εγκατάσταση είναι οποιοσδήποτε χώρος, ο οποίος χρησιμοποιείται για τη Διοργάνωση, Διεξαγωγή ή/και εκμετάλλευση των Παιγνίων ή για την υποστήριξη αυτών, ανεξαρτήτως του εάν έχει δηλωθεί στην Ε.Ε.Ε.Π. από τον Ελεγχόμενο ή ανήκει σε τρίτο πρόσωπο.

Εγκληματική Δραστηριότητα είναι η διάπραξη των βασικών αδικημάτων του άρθρου 4 του νόμου ΑΜΛ.

Έκθεση Συμμόρφωσης ή Έκθεση είναι το σύνολο των πληροφοριών σχετικών με τη συμμόρφωση του Υπόχρεου Προσώπου ως προς τις πολιτικές, τους ελέγχους και τις διαδικασίες και η αξιολόγηση αυτών, ως ορίζεται στο άρθρο 6.

Ελεγχόμενος είναι κάθε πρόσωπο το οποίο υποχρεούται να συμμορφώνεται προς το Ρυθμιστικό Πλαίσιο.

Έλεγχος είναι ο επιτόπιος, εξ αποστάσεως ή/και κεκαλυμμένος έλεγχος, που διενεργείται σύμφωνα με την Εντολή Ελέγχου, προκειμένου να διαπιστωθεί η Συμμόρφωση του Ελεγχόμενου προς το Ρυθμιστικό Πλαίσιο, σύμφωνα με μεθοδολογικά τυποποιημένη και τεκμηριωμένη διαδικασία.

Επιχειρηματική Σχέση είναι η επιχειρηματική, επαγγελματική ή εμπορική σχέση η οποία συνδέεται με τις επαγγελματικές δραστηριότητες των Υπόχρεων Προσώπων και η οποία αναμένεται, κατά τον χρόνο έναρξης 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 για τα Υπόχρεα Πρόσωπα.

Επιχείρηση Καζίνο είναι κάθε πρόσωπο που κατέχει άδεια καζίνο, συμπεριλαμβανομένων των καζίνο επί πλοίων της παρ. 2 του άρθρου 4 του ν. 2206/1994 (Α' 62).

Ηλεκτρονικός Λογαριασμός Παίκτη (ΗΛΠ) είναι ο λογαριασμός της περ. ιε' του άρθρου 25 του ν. 4002/2011 (Α' 180). Όπου στις διατάξεις του Κανονισμού αναφέρεται ο Ηλεκτρονικός Λογαριασμός Παίκτη νοείται και η Ατομική Κάρτα Παίκτη και αντιστρόφως, εκτός εάν άλλως αναφέρεται ρητά στον Κανονισμό.

Κανονισμός είναι η παρούσα απόφαση.

Κανονισμός Παιγνίων είναι οι αποφάσεις που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση της παρ. 3 του άρθρου 29 του ν. 4002/2011 (Α' 180) και οι σχετικές με την εφαρμογή τους Οδηγίες της Ε.Ε.Ε.Π.

Κάτοχος Άδειας ή Κάτοχος είναι το πρόσωπο που παρέχει υπηρεσίες Διοργάνωσης, Διεξαγωγής Παιγνίων και στο οποίο έχει χορηγηθεί Άδεια.

Κλιμάκιο Ελέγχου είναι το όργανο Ελέγχου που συγκροτείται από Μέλη του Σώματος Ελεγκτών Παιγνίων με απόφαση του Προέδρου της Ε.Ε.Ε.Π., προς εκτέλεση συγκεκριμένου Ελέγχου ή ελεγκτικού έργου.

Λοιπά Διαδικτυακά Παιγνία είναι τα τυχερά παιγνία καζίνο, το πόκερ και οι παραλλαγές του, παρεχόμενα διαδικτυακά και διεξαγόμενα είτε σε ζωντανή μετάδοση (live) είτε με τη χρήση γεννήτριας τυχαίων αριθμών (Random Number Generator), σύμφωνα με την περίπτωση κβ' του άρθρου 25 του ν. 4002/2011 (Α' 180).

Μέσο Πληρωμής είναι Μεταφορά Χρημάτων, χρεωστική κάρτα, πιστωτική κάρτα, προπληρωμένη κάρτα, ηλεκτρονικό πορτοφόλι (e-wallet), εξατομικευμένη συσκευή, μετρητά και κάθε άλλο μέσο, που χρησιμοποιεί ο Παίκτης για την κατάθεση και εκταμίευση ποσών, κατά τη διεξαγωγή των Παιγνίων, σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις.

Μεταφορά Χρημάτων είναι κάθε συναλλαγή που πραγματοποιείται, τουλάχιστον εν μέρει με ηλεκτρονικά μέσα, από Πάροχο Υπηρεσιών Πληρωμών για λογαριασμό ενός πληρωτή, με σκοπό τη διάθεση χρημάτων σε έναν δικαιούχο μέσω ενός Παρόχου Υπηρεσιών Πληρωμών, ανεξάρτητα εάν ο Πάροχος Υπηρεσιών Πληρωμών του πληρωτή και αυτός του δικαιούχου είναι το ίδιο πρόσωπο, συμπεριλαμβανομένων: α) της μεταφοράς πίστωσης, β) της άμεσης χρέωσης, γ) των υπηρεσιών εμβασμάτων σύμφωνα με τα οριζόμενα στον ν. 4537/2018 (Α' 84), καθώς και δ) της μεταφοράς που πραγματοποιείται χρησιμοποιώντας κάρτα πληρωμής, οποιοδήποτε είδος ηλεκτρονικού χρήματος ή οποιαδήποτε άλλη εξατομικευμένη συσκευή με ανάλογα χαρακτηριστικά και λειτουργικότητα, σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις.

Μη συνεργάσιμα κράτη είναι οι χώρες και δικαιοδοσίες της παρ. 3 του άρθρου 65 του ν. 4172/2013 (Α' 167) καθώς και οι χώρες της παρ. 3 του Παραρτήματος II του νόμου AML.

Νόμος AML 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» (Α' 139).

Οδηγίες είναι οι εγκύκλιες οδηγίες της Ε.Ε.Ε.Π. που εξειδικεύουν την εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού Παιγνίων και της παρούσας. Οι Οδηγίες έχουν δεσμευτική ισχύ στο πλαίσιο των σχέσεων της Ε.Ε.Ε.Π. με τους διοικούμενους.

Παίκτης είναι το φυσικό πρόσωπο, το οποίο συμμετέχει στο Πάινιο.

Παικτική Δραστηριότητα είναι το σύνολο των σχετικών με τη Συμμετοχή του Παίκτη στα Τυχερά Παιγνία στοιχείων.

Πάροχος Υπηρεσιών Πληρωμών είναι πιστωτικό ίδρυμα ή ίδρυμα πληρωμών ή ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος που είναι εγκατεστημένο και λειτουργεί νόμιμα στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος-μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις, συμπεριλαμβανομένων των πιστοποιημένων αντιπροσώπων ή των υποκαταστημάτων αυτού.

Πολιτικώς Εκτεθειμένα Πρόσωπα είναι τα πρόσωπα που ορίζονται στην παρ. 9 του άρθρου 3 του νόμου AML.

Πραγματικός Δικαιούχος είναι το φυσικό πρόσωπο, στο οποίο τελικά ανήκει το Υπόχρεο Πρόσωπο ή το οποίο ελέγχει αυτό, ή το φυσικό πρόσωπο για λογαριασμό του οποίου διεξάγεται η συναλλαγή ή η δραστηριότητα, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παρ. 17 του άρθρου 3 του νόμου AML.

Πράκτορας είναι το πρόσωπο που λειτουργεί τα Πρακτορεία της ΟΠΑΠ Α.Ε., σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 2843/2000 (Α' 219) και του ν. 4002/2011 (Α' 180).

Προσωπικό είναι τα φυσικά πρόσωπα που συνδέονται με το Υπόχρεο Πρόσωπο ή με οντότητες του Φυσικού Δικτύου με οποιαδήποτε σχέση εργασίας ή έργου, σχετική με τη Διοργάνωση και Διεξαγωγή Τυχερών Παιγνίων.

Ρυθμιστικό Πλαίσιο είναι το σύνολο των νομοθετικών και κανονιστικών διατάξεων, οι Οδηγίες Ε.Ε.Ε.Π., οι όροι των Αδειών, καθώς και οι σχετικοί με τις αρμοδιότητες της Ε.Ε.Ε.Π. όροι των Συμβάσεων, που καθορίζουν και εξειδικεύουν τις προϋποθέσεις της Διοργάνωσης και Διεξαγωγής των Τυχερών Παιγνίων στην Ελληνική Επικράτεια.

Σώμα Ελεγκτών Παιγνίων (ΣΕΠ) ή Σώμα είναι το Σώμα Ελεγκτών Παιγνίων του άρθρου 18 του ν. 3229/2004 (Α' 38).

Συμμετοχή είναι η καταχώριση των στοιχείων/επιλογών του Παίκτη σε κάθε Τυχερό Πάινιο και η επικύρωση αυτής κατόπιν της καταβολής αντιτίμου.

Ταυτοποίηση είναι η διαδικασία που ακολουθεί το Υπόχρεο Πρόσωπο προκειμένου να επαληθεύει την ταυτότητα του Παίκτη, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εξατομικευμένων διαπιστευτηρίων ασφάλειας του χρήστη.

Τυχερά Παιγνία ή Παιγνία είναι τα παιγνία που χαρακτηρίζονται ως τυχερά σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις και επιτρέπεται εκ του νόμου η διεξαγωγή τους.

Υπεύθυνος Συμμόρφωσης είναι το πρόσωπο που ορίζεται από το Υπόχρεο Πρόσωπο ως υπεύθυνος για την καταπολέμηση νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της

τρομοκρατίας που ορίζεται με την ιδιότητα αυτή από το Υπόχρεο Πρόσωπο σύμφωνα με το άρθρο 4 και ασκεί τα καθήκοντα του άρθρου 5.

Υποπτη συναλλαγή ή δραστηριότητα είναι αυτή για την οποία υπάρχουν αποχρώσεις ενδείξεις ή υπόνοιες απόπειρας διάπραξης ή διάπραξης των αδικημάτων του άρθρου 2 του νόμου AML ή εμπλοκής του Παίκτη ή του Πραγματικού Δικαιούχου σε εγκληματικές δραστηριότητες, με βάση την αξιολόγηση των στοιχείων της Παικτικής Δραστηριότητας και του Παίκτη, όπως η φύση της Παικτικής Δραστηριότητας, η κατηγορία του Μέσου Πληρωμής, η συχνότητα, η πολυπλοκότητα και το ύψος της συναλλαγής, η χρήση ή μη μετρητών, το επάγγελμα, η οικονομική επιφάνεια, η συναλλακτική συμπεριφορά, η φήμη, το παρελθόν και άλλα σημαντικά για τον χαρακτηρισμό της συναλλαγής στοιχεία.

Υπόχρεο Πρόσωπο είναι το πρόσωπο που Διοργανώνει ή Διεξάγει Τυχερά Παίγνια στην Ελληνική Επικράτεια συμπεριλαμβανομένου του Φυσικού Δικτύου, καθώς και οι Επιχειρήσεις Καζίνο.

Φυσικό Δίκτυο είναι τα Πρακτορεία της ΟΠΑΠ Α.Ε., τα επίγεια σημεία διεξαγωγής του αμοιβαίου ιπποδρομιακού στοιχήματος (λαχειοφόρου ή μη), τα επίγεια σημεία διεξαγωγής των Παιγνίων Κρατικών Λαχείων, οι πωλητές χονδρικής και λιανικής πώλησης των Κρατικών Λαχείων και οι Πραγματικοί Δικαιούχοι όλων των ανωτέρω.

Άρθρο 2

Σκοπός - Αντικείμενο - Πεδίο εφαρμογής

2.1. Σκοπός και αντικείμενο της παρούσας είναι η θέσπιση και εφαρμογή μέτρων πρόληψης και καταστολής της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας από τα Υπόχρεα Πρόσωπα στην αγορά Τυχερών Παιγνίων.

2.2. Οι διατάξεις της παρούσας εφαρμόζονται στα Υπόχρεα Πρόσωπα και στο Προσωπικό τους, καθώς και στα πρόσωπα που υπέχουν υποχρέωση κατοχής Άδειας Καταλληλότητας σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 5 και 7 της υπό στοιχεία 79305 ΕΞ 2020 υπουργικής απόφασης «Κανονισμός Παιγνίων περί Καταλληλότητας Προσώπων» (Β' 3262).

2.3 Οι διατάξεις του παρόντος εφαρμόζονται στους Κατόχους Άδειας, με την έναρξη διεξαγωγής Τυχερών Παιγνίων, σύμφωνα με τον Κανονισμό Παιγνίων και τις κείμενες διατάξεις.

2.4 Ειδικότερες υποχρεώσεις σχετικές με την πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητας των Παικτών από τα Υπόχρεα Πρόσωπα, που προβλέπονται στις διατάξεις του Κανονισμού Παιγνίων της παρ. 3 του άρθρου 29 του ν. 4002/2011 (Α' 180) δεν θίγονται από τις διατάξεις της απόφασης αυτής.

Άρθρο 3

Υποχρεώσεις Υπόχρεων Προσώπων

3.1. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα έχουν τις κατωτέρω υποχρεώσεις:

α. Σχεδιάζουν και εφαρμόζουν πολιτικές, διαδικασίες και ελέγχους ώστε να εντοπίζουν, μετριάζουν και διαχειρίζονται αποτελεσματικά τους κινδύνους

νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στον τομέα των Τυχερών Παιγνίων. Προς τούτο λαμβάνουν υπόψη παράγοντες, όπως η Παικτική Δραστηριότητα σε συνδυασμό με το προφίλ του Παίκτη, ο τύπος του διεξαγόμενου Παιγνίου, τα τεχνικά μέσα και υλικά διεξαγωγής, το δίκτυο διανομής των σχετικών υπηρεσιών, η δομή, οργάνωση και τα όρια των επιτρεπόμενων συναλλαγών, οι χώρες ή δικαιοδοσίες που σχετίζονται με τη Συμμετοχή, τη Διοργάνωση και Διεξαγωγή των Παιγνίων, το δίκτυο διανομής. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα τεκμηριώνουν και επικαιροποιούν την ανάλυση κινδύνου και τις πολιτικές που εφαρμόζουν και τις θέτουν στην διάθεση της Ε.Ε.Π. στον χρόνο και με τον τρόπο που η Αρχή ορίζει.

β. Διαθέτουν κατάλληλα συστήματα διαχείρισης κινδύνου και εφαρμόζουν διαδικασίες, ανάλογες με το βαθμό κινδύνου, για να διαπιστώνουν εάν ο Παίκτης ανήκει στην κατηγορία των Πολιτικώς Εκτεθειμένων Προσώπων ή ο Παίκτης 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.

γ. Αξιολογούν και επαναπροσδιορίζουν σε διαρκή βάση τις πολιτικές, τους ελέγχους και τις διαδικασίες, λαμβάνοντας υπόψη τις υποδείξεις της Αρχής, της Ε.Ε.Π. και των λοιπών αρμοδίων αρχών, τα πορίσματα των εσωτερικών ελέγχων και της Έκθεσης του άρθρου 6, καθώς και τις εξελίξεις στον σχετικό τομέα.

δ. Εφαρμόζουν μέτρα δέουσας επιμέλειας, σύμφωνα με τα άρθρα 7 και 8, ως προς τον Παίκτη και τον Πραγματικό Δικαιούχο των οντοτήτων που συναπαρτίζουν το Φυσικό τους Δίκτυο και διασφαλίζουν την επαλήθευση και επικαιροποίηση των στοιχείων τους από ανεξάρτητη και αξιόπιστη πηγή.

ε. Ασκούν συνεχή εποπτεία όσον αφορά τις συναλλαγές και την δραστηριότητα των Παικτών, στο πλαίσιο και κατά τη διάρκεια της Επιχειρηματικής Σχέσης και εξασφαλίζουν ότι αυτά συνάδουν με τις γνώσεις και το προφίλ κινδύνου που διαθέτουν για κάθε Παίκτη.

στ. Διορίζουν Υπεύθυνο Συμμόρφωσης σύμφωνα με το άρθρο 4, διαθέτουν τους απαραίτητους πόρους για την άσκηση των καθηκόντων, την εκπαίδευση και κατάρτιση του και διασφαλίζουν την πλήρη και απρόσκοπτη πρόσβασή του στα σχετικά στοιχεία.

ζ. Διασφαλίζουν ότι ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης λειτουργεί με αυτοτέλεια και δεν λαμβάνει εντολές για την άσκηση των καθηκόντων του. Στην περίπτωση που αναθέτουν στον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης και άλλα καθήκοντα και υποχρεώσεις διασφαλίζουν ότι η ανάθεση αυτή δεν συνιστά σύγκρουση συμφερόντων με τα καθήκοντα και τις υποχρεώσεις που ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης υπέχει βάσει του νόμου AML και του Κανονισμού.

η. Συγκροτούν και λειτουργούν ανεξάρτητη υπηρεσία εσωτερικού ελέγχου για την διαπίστωση της εφαρμογής των εσωτερικών πολιτικών, προληπτικών ελέγχων και διαδικασιών και της συμμόρφωσης με τα προβλεπόμενα στον νόμο AML και τον Κανονισμό.

θ. Μεριμνούν για τον σχεδιασμό και την εφαρμογή μεθόδων και διαδικασιών ελέγχου της καταλληλότητας του Προσωπικού τους.

ι. Μεριμνούν για την εκπαίδευση και κατάρτιση των εργαζομένων και των συνεργατών τους, οι αρμοδιότητες και τα καθήκοντα των οποίων σχετίζονται με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στον τομέα των Τυχερών Παιγνίων.

ια. Θεσπίζουν διαδικασίες που επιτρέπουν στους εργαζομένους και τους συνεργάτες τους να αναφέρουν παραβάσεις εσωτερικά, μέσω ειδικού, ανεξάρτητου και ανώνυμου διαύλου, ανάλογου προς τον χαρακτήρα και το μέγεθος του εκάστοτε Υπόχρεου Προσώπου και λαμβάνουν τα απαιτούμενα μέτρα προστασίας των αναφερόντων προσώπων σύμφωνα με τις υποχρεώσεις που υπέχουν βάσει του άρθρου 26 του νόμου AML.

ιβ. Εξετάζουν με την απαιτούμενη επιμέλεια και αξιολογούν τη βασιμότητα κάθε καταγγελίας, επώνυμης ή ανώνυμης, που περιέρχεται σε αυτά, για θέματα που σχετίζονται με τη διενέργεια Υποπτών ή Ασυνήθων Συναλλαγών για συγκεκριμένους Παίκτες, καθώς και τρίτους που συνδέονται ή φέρονται να συνδέονται με τους Παίκτες αυτούς.

ιγ. Υποβάλλουν αμελλητί αναφορά στην Αρχή, όταν γνωρίζουν ή έχουν σοβαρές ενδείξεις ή υποψίες ότι χρηματικά ποσά, ανεξαρτήτως του ύψους τους, συνιστούν έσοδα από εγκληματικές δραστηριότητες ή σχετίζονται με την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Η υποχρέωση αυτή αφορά και σε κάθε περίπτωση απόπειρας Υποπτης Συναλλαγής.

ιδ. Παρέχουν αμελλητί στην Αρχή, στην Ε.Ε.Ε.Π. και σε άλλες δημόσιες αρχές που είναι επιφορτισμένες με καθήκοντα για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ύστερα από αίτημά τους, όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες και στοιχεία.

ιε. Απέχουν υποχρεωτικώς από τη διενέργεια συναλλαγών, για τις οποίες γνωρίζουν ή έχουν σοβαρές ενδείξεις ή υποψίες ότι σχετίζονται με προϊόντα εγκληματικών δραστηριοτήτων ή συνδέονται με χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, προτού ολοκληρώσουν τις απαραίτητες ενέργειες της περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 22 του νόμου AML και συμμορφωθούν με τις οδηγίες της Αρχής. Εφόσον η αποφυγή της διενέργειας των ανωτέρω συναλλαγών είναι αδύνατη ή ενδέχεται να εμποδίσει τις προσπάθειες δίωξης των δικαιούχων αυτών, ενημερώνουν την Αρχή αμέσως μετά τη συναλλαγή.

ιστ. Τηρούν αρχεία και στοιχεία σε έντυπη ή/και ηλεκτρονική μορφή, σύμφωνα με το άρθρο 11.

ιζ. Επεξεργάζονται δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα του Παίκτη με σκοπό την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, σύμφωνα με το άρθρο 31 του νόμου AML.

3.2. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα που ανήκουν σε όμιλο, πέραν των υποχρεώσεων της παρ. 3.1, υπέχουν και τις υποχρεώσεις των άρθρων 36 και 38 του νόμου AML.

Άρθρο 4

Υπεύθυνος Συμμόρφωσης

4.1 Το Υπόχρεο Πρόσωπο ορίζει Υπεύθυνο Συμμόρφωσης, ο οποίος διαθέτει τα απαραίτητα προσόντα και δεξιότητες προκειμένου να ασκεί τα καθήκοντα του άρθρου 5.

4.2 Σε περίπτωση ομίλου, στον οποίο συμμετέχουν περισσότερα του ενός Υπόχρεα Πρόσωπα, ορίζεται, επιπλέον, συντονιστής Υπεύθυνος Συμμόρφωσης σε επίπεδο ομίλου. Στην περίπτωση αυτή ο συντονιστής Υπεύθυνος Συμμόρφωσης συντονίζει τις δραστηριότητες των Υπευθύνων Συμμόρφωσης όλων των Υπόχρεων Προσώπων του ομίλου και ανταλλάσσει με αυτούς τις σχετικές πληροφορίες, όπου απαιτείται. Όπου ορίζεται συντονιστής Υπεύθυνος Συμμόρφωσης σε επίπεδο ομίλου, εφαρμόζονται οι διατάξεις των άρθρων 36 και 38 του νόμου AML.

4.3 Το πρόσωπο που το Υπόχρεο Πρόσωπο επιλέγει να ορίσει ως Υπεύθυνο Συμμόρφωσης θα πρέπει να έχει λάβει, ήδη πριν από τον διορισμό του, την οικεία Άδεια Καταλληλότητας από την Ε.Ε.Ε.Π., σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην υπό στοιχεία 79305 ΕΞ 2020 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών «Θέσπιση Κανονισμού Παιγνίων περί Καταλληλότητας Προσώπων» (Β' 3262).

4.4 Το Υπόχρεο Πρόσωπο γνωστοποιεί αμελλητί στην Ε.Ε.Ε.Π. την απόφαση ορισμού του Υπευθύνου Συμμόρφωσης.

4.5 Σε περίπτωση που για οποιονδήποτε λόγο ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης εκλείψει ή πρέπει να αντικατασταθεί, εφαρμόζονται οι οικείες διατάξεις της υπό στοιχεία 79305 ΕΞ 2020 απόφασης του Υπουργού Οικονομικών «Θέσπιση Κανονισμού Παιγνίων περί Καταλληλότητας Προσώπων» (Β' 3262).

4.6 Στην περίπτωση που ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης δεν γνωρίζει την ελληνική γλώσσα, το Υπόχρεο Πρόσωπο ορίζει υποχρεωτικά αντικείμενο για την επικοινωνία αυτού με την Ε.Ε.Ε.Π. και τις συναρμόδιες αρχές, στο πλαίσιο εφαρμογής του νόμου AML και του Κανονισμού.

Άρθρο 5

Καθήκοντα του Υπευθύνου Συμμόρφωσης

Ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης ασκεί τα παρακάτω καθήκοντα:

α. Εντοπίζει και αναλύει τους κινδύνους που σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε συνάρτηση με παράγοντες, όπως η δομή, η φύση και οι ειδικότεροι κανόνες διεξαγωγής, το προφίλ των Παικτών, η Παικτική Δραστηριότητα, ο τύπος, η συχνότητα, η αξία, οι μέθοδοι και τα μέσα των διενεργούμενων συναλλαγών, οι χώρες ή γεωγραφικές περιοχές προέλευσης/προορισμού των παικτών, το δίκτυο διανομής των παρεχόμενων υπηρεσιών, την αναμενόμενη προέλευση και τον προορισμό των κεφαλαίων κ.ά.

β. 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.

γ. Παρακολουθεί τις εφαρμοζόμενες 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, την αναπροσαρμογή των πολιτικών, διαδικασιών, ροών και μέτρων και την ανάληψη των απαιτούμενων διορθωτικών ενεργειών, λαμβάνοντας υπόψη τις υποδείξεις της Αρχής, της Ε.Ε.Ε.Π. και των λοιπών αρμοδίων αρχών, καθώς και τις εξελίξεις στον σχετικό τομέα.

δ. Συγκεντρώνει και αναλύει πληροφορίες για τις συναλλαγές και την Παικτική Δραστηριότητα και συγκροτεί και κατηγοριοποιεί τα συναλλακτικά και παικτικά μοτίβα (patterns).

ε. Δημιουργεί κατάλληλα κανάλια ροής πληροφοριών και διαχείρισης καταγγελιών και αναφορών για θέματα καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και μεριμνά για τη λήψη και εφαρμογή από το Υπόχρεο Πρόσωπο των απαιτούμενων μέτρων προστασίας των αναφερόντων προσώπων σύμφωνα με το άρθρο 26 του νόμου AML.

στ. Συγκεντρώνει, εξετάζει, διασταυρώνει και αξιολογεί τις πληροφορίες που λαμβάνει για τη διενέργεια ή την απόπειρα ή τις ενδείξεις διενέργειας Υποπτων ή Ασυνήθων Συναλλαγών ή Δραστηριοτήτων, σε συνάρτηση με τις εταιρικές πολιτικές και τηρεί σχετικό αρχείο.

ζ. 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 Υποπτης 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.

η. Παρέχει αμελλητί στην Αρχή, στην Ε.Ε.Ε.Π. και σε άλλες δημόσιες αρχές που είναι επιφορτισμένες με καθήκοντα για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ύστερα από αίτημά τους, όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες και στοιχεία.

θ. Εφόσον, κατόπιν της αξιολόγησης των πληροφοριών, ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης κρίνει πως δεν χρειάζεται να προβεί σε σχετική αναφορά, θέτει αιτιολογημένα την υπόθεση στο αρχείο.

ι. Υποβάλλει στην Ε.Ε.Ε.Π. και στη Διοίκηση του Υπόχρεου Προσώπου την Έκθεση Συμμόρφωσης του άρθρου 6.

ια. Στην περίπτωση αίτησης του Παίκτη για την χορήγηση από το Υπόχρεο Πρόσωπο έκδοσης βεβαίωσης ή πιστοποιητικού κερδών του άρθρου 16, ελέγχει 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.

ιβ. Εισηγείται στο Υπόχρεο Πρόσωπο και μεριμνά για την υλοποίηση προγραμμάτων εκπαίδευσης και κατάρτισης του προσωπικού στα θέματα καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

ιγ. 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.

ιδ. Στην περίπτωση ομίλου, συνεργάζεται και ανταλλάσσει πληροφορίες με τον συντονιστή Υπεύθυνο Συμμόρφωσης και τους Υπεύθυνους Συμμόρφωσης των λοιπών Υπόχρεων Προσώπων του ομίλου.

Άρθρο 6

Έκθεση Συμμόρφωσης

6.1 Ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης υποβάλλει, στο Υπόχρεο Πρόσωπο και στην Ε.Ε.Ε.Π., Έκθεση Συμμόρφωσης σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον νόμο AML και τον Κανονισμό, μέχρι την 15η του μηνός Ιουλίου για το πρώτο εξάμηνο κάθε έτους και την 15η του μηνός Ιανουαρίου του επόμενου έτους για το σύνολο του έτους που προηγήθηκε, ανεξάρτητα από τον χρόνο διορισμού του ή τον χρόνο έναρξης της επιχειρηματικής δραστηριότητας του Υπόχρεου Προσώπου στην Ελλάδα. Η Έκθεση περιλαμβάνει αναλυτικές πληροφορίες τουλάχιστον για τα κατωτέρω:

α. Τα μέτρα δέουσας επιμέλειας, τις πολιτικές και τις διαδικασίες που εφαρμόστηκαν.

β. Τους ελέγχους που διενεργήθηκαν καθώς και την αξιολόγηση των σχετικών αποτελεσμάτων.

γ. Τις ελλείψεις και αδυναμίες που διαπιστώθηκαν ως προς τις διαδικασίες εντοπισμού και αξιολόγησης Υποπτων και Ασυνήθων Συναλλαγών, τις αναφορές/εισηγήσεις που τυχόν υποβλήθηκαν για τη λήψη διορθωτικών μέτρων και τις σχετικές ενέργειες του Υπόχρεου Προσώπου.

δ. Τον αριθμό των Παικτών τα στοιχεία των οποίων δεν επαληθεύτηκαν και τα ποσά που οι Παίκτες αυτοί κατέβαλαν για τη Συμμετοχή τους στα Παίγνια.

ε. Τον αριθμό των συναλλαγών που δεν πραγματοποιήθηκαν ή διακόπηκαν οριστικά λόγω μη συμμόρφωσης των Παικτών ως προς τις απαιτήσεις εφαρμογής των μέτρων δέουσας επιμέλειας.

στ. Τον αριθμό των Παικτών υψηλού κινδύνου που διενήργησαν συναλλαγές, με βάση τα κριτήρια ένταξης των Παικτών στην κατηγορία αυτή, καθώς και το ύψος των ανωτέρω συναλλαγών.

ζ. Τον αριθμό των υποθέσεων που ελέγχθηκαν και τέθηκαν στο αρχείο, με μνεία στην αιτιολόγηση αρχειοθέτησής τους.

η. Τις εκπαιδεύσεις και ενημερώσεις που παρακολουθούσε ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης και το περιεχόμενο τους.

θ. Τον αριθμό και το περιεχόμενο των προγραμμάτων κατάρτισης που διοργανώθηκαν, τον αριθμό και την ιδιότητα των μελών του Προσωπικού που τα παρακολουθούσε, τα μέτρα που λήφθηκαν για την ενημέρωση του Προσωπικού επί του νόμου AML και του Κανονισμού και την αξιολόγηση των αποτελεσμάτων αυτών.

6.2 Η διοίκηση του Υπόχρεου Προσώπου, αξιολογεί την Έκθεση και υποβάλλει στην Ε.Ε.Ε.Π. τις απόψεις του επ' αυτής εντός σαράντα πέντε (45) ημερών από την υποβολή της.

6.3 Με Οδηγία της Ε.Ε.Ε.Π. δύναται να αναπροσαρμόζεται ή/και να προστίθεται περαιτέρω περιεχόμενο στην Έκθεση του άρθρου αυτού και να ρυθμίζεται κάθε άλλη ειδικότερη λεπτομέρεια για την εφαρμογή του άρθρου αυτού.

Άρθρο 7

Μέτρα δέουσας επιμέλειας

7.1 Για τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του Κανονισμού τα Υπόχρεα Πρόσωπα εφαρμόζουν, κατά περίπτωση, τόσο συνήθη όσο και αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας.

7.2 Τα συνήθη μέτρα δέουσας επιμέλειας περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

α. Την πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητας του Παίκτη βάσει εγγράφων, δεδομένων ή πληροφοριών από αξιόπιστες και ανεξάρτητες πηγές, κατά τον χρόνο που προσδιορίζεται στον Κανονισμό, συμπεριλαμβανομένων, όπου υπάρχουν, των μέσων ηλεκτρονικής ταυτοποίησης, των σχετικών υπηρεσιών εμπιστοσύνης, όπως προβλέπονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 910/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 23 ης Ιουλίου 2014 καθώς και στο άρθρο 49 του Κώδικα Ψηφιακής Διακυβέρνησης του ν. 4727/2020 (Α' 184).

β. Τον έλεγχο 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 τα Υπόχρεα Πρόσωπα, καθώς και στα σχετικά με περιοριστικά μέτρα μητρώα της Ε.Ε.Ε.Π.

γ. Τον έλεγχο της ταυτότητας του παίκτη και την διαπίστωση ότι αυτός δεν είναι Πολιτικώς Εκτεθειμένο Πρόσωπο. Στην περίπτωση που διαπιστωθεί ότι ο Παίκτης είναι Πολιτικώς Εκτεθειμένο Πρόσωπο, εφαρμόζονται, επιπλέον, οι σχετικές διατάξεις της παρ. 8.10 του Κανονισμού.

δ. 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 προβλε-

πόμενα στον Κανονισμό, είτε μεταβολή στην συναλλακτική συμπεριφορά ή/και στην Παικτική Δραστηριότητα.

ε. 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.

στ. Την έκδοση βεβαίωσης κέρδους ή πιστοποιητικού κερδών, με τους όρους και τις διαδικασίες που προβλέπονται στον Κανονισμό.

ζ. Την άρνηση παροχής υπηρεσιών, 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.

7.3. Τα αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

α. Την συλλογή πρόσθετων πληροφοριών σχετικά με τον Παίκτη, την προέλευση των κεφαλαίων και την πηγή του πλούτου.

β. Την έγκριση από Ανώτερο Διοικητικό Στέλεχος για την έναρξη ή τη συνέχιση της Επιχειρηματικής Σχέσης με τον Παίκτη.

γ. Την ενίσχυση της εποπτείας της Επιχειρηματικής Σχέσης, με ενδελεχή εξέταση της Παικτικής Δραστηριότητας και των συναλλαγών που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια αυτής και αύξηση του αριθμού και της τακτικότητας των ελέγχων, προκειμένου να διασφαλίζεται ότι οι συναλλαγές συνάδουν με τις γνώσεις που έχει το Υπόχρεο Πρόσωπο σχετικά με τον Παίκτη, τις επαγγελματικές του δραστηριότητες, τα συναλλακτικά και παικτικά του μοτίβα (patterns), τα τεχνικά μέσα και τα μέσα πληρωμής που χρησιμοποιεί και γενικότερα το προφίλ κινδύνου του.

δ. Την υιοθέτηση και εφαρμογή μεθόδων ισχυρής ταυτοποίησης, κατά το μέτρο που είναι τεχνικά εφικτό.

Άρθρο 8

Εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας από τα Υπόχρεα Πρόσωπα

8.1. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα εφαρμόζουν τα μέτρα δέουσας επιμέλειας, με τρόπο συνεπή και συστηματικό, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του νόμου AML και του παρόντος άρθρου, λαμβάνοντας υπόψη τον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

8.2. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα εκτιμούν τον βαθμό κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, με βάση τις πληροφορίες και τα στοιχεία που διαθέτουν για τον Παίκτη, την συναλλακτική και Παικτική του Δραστηριότητα, την τυπολογία Υποπτων ή Ασυνήθων Συναλλαγών στον τομέα των Τυχερών Παιγνίων που παρατίθεται, ενδεικτικά, στο Παράρτημα ΙΙΙ του Κανονισμού και λαμβά-

νοντας υπόψη τους παράγοντες δυνητικά υψηλότερου κινδύνου του Παραρτήματος ΙΙ του νόμου ΑΜΛ.

8.3. Ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου, τα Υπόχρεα Πρόσωπα εφαρμόζουν τα κατάλληλα για την περίπτωση μέτρα δέουσας επιμέλειας του άρθρου 7 ή ενισχύουν τον βαθμό, την ένταση και την έκταση μέτρων που ήδη εφαρμόζονται ή/και θέτουν επιπλέον μέτρα, προσαρμόζοντας αναλόγως τον τρόπο παρακολούθησης των συναλλαγών και της Παικτικής Δραστηριότητας.

8.4. Τα μέτρα δέουσας επιμέλειας, μπορεί να εφαρμόζονται σε όλες τις φάσεις και τα στάδια των συναλλαγών του Υπόχρεου Προσώπου με τον Παίκτη (κατάθεση, συμμετοχή, πίστωση, ανάληψη κερδών).

8.5. Τα μέτρα εφαρμόζονται τόσο όσον αφορά σε νέους όσο και σε υφιστάμενους Παίκτες, την κατάλληλη χρονική στιγμή ανάλογα με τον κίνδυνο και σε κάθε περίπτωση που υπάρχουν αμφιβολίες για την ακρίβεια και την πληρότητα των στοιχείων που προσκομίστηκαν από τον Παίκτη ή όταν μεταβάλλονται στοιχεία που αφορούν στον Παίκτη ή όταν το Υπόχρεο Πρόσωπο έχει υποχρέωση να επικοινωνήσει με τον Παίκτη με σκοπό την επικαιροποίηση των πληροφοριών που σχετίζονται με αυτόν.

8.6. Τυχόν περιορισμοί, απαγορεύσεις ή άρνηση διενέργειας των συναλλαγών που επιβάλλονται από το Υπόχρεο Πρόσωπο στον Παίκτη, θα πρέπει να εφαρμόζονται το ταχύτερο δυνατόν και πάντως εντός εύλογου χρόνου, ικανού να καταδείξει ότι το Υπόχρεο Πρόσωπο έλαβε εγκαίρως τα κατάλληλα για την περίπτωση μέτρα.

8.7. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα διασφαλίζουν ότι ανά πάσα στιγμή είναι σε θέση να αιτιολογήσουν και αποδείξουν στην Ε.Ε.Ε.Π. και σε κάθε συναρμόδια αρχή, ότι το είδος και η έκταση των μέτρων που λαμβάνουν είναι ανάλογα με τον κίνδυνο, καθώς και ότι εφαρμόζουν αυτά τα μέτρα με συνέπεια και αποτελεσματικότητα.

8.8. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα εφαρμόζουν τα κατάλληλα μέτρα δέουσας επιμέλειας, προσαρμόζοντας την ένταση και την έκταση των μέτρων στον βαθμό του κινδύνου και με βάση τις εταιρικές πολιτικές, την πληροφόρηση και τις διαδικασίες που αναπτύσσουν και εφαρμόζουν, ανεξαρτήτως των συναλλακτικών ορίων που τίθενται στον Κανονισμό.

8.9. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα ενισχύουν την ένταση και έκταση των μέτρων δέουσας επιμέλειας, συνεκτιμώντας τον κίνδυνο, με βάση την Παικτική Δραστηριότητα και σε συνδυασμό με το προφίλ του Παίκτη και τις λοιπές πληροφορίες που ήδη διαθέτουν, όταν:

α. Διενεργείται συναλλαγή ποσού δύο χιλιάδων (2.000) ευρώ και άνω, κατά την Συμμετοχή σε Τυχερό Παίγνιο, την είσπραξη των κερδών ή και στις δύο περιπτώσεις, ανεξάρτητα από το εάν η συναλλαγή διενεργείται με μία μόνη πράξη ή με περισσότερες που φαίνεται να συνδέονται μεταξύ τους. Στην έννοια της συναλλαγής περιλαμβάνεται και κάθε πράξη αγοράς ή εξαγοράς κουπονιών, συμβολικών δώρων (tokens) και μαρκών και Μεταφοράς Χρημάτων. Η πλήρωση των ανωτέρω ορίων υπολογίζεται σε επίπεδο παικτικής ημέρας, η οποία με τη σειρά της, για τις ανάγκες εφαρμογής του Κανονισμού, υπολογίζεται με βάση το ωράριο λειτουργ-

γίας του Υπόχρεου Προσώπου και του Φυσικού Δικτύου. Προκειμένου το Υπόχρεο Πρόσωπο να προσδιορίσει εάν ένας Παίκτης έχει καλύψει το ως άνω όριο, δεν λαμβάνει υπόψη κέρδη τα οποία ο Παίκτης δεν έχει εισπράξει ή δεν έχουν αναληφθεί από τον Ηλεκτρονικό του Λογαριασμό και τα οποία επανατοποθετεί για την Συμμετοχή του στα Παίγνια (ανακυκλούμενα κέρδη). Σε κάθε περίπτωση, το Υπόχρεο Πρόσωπο πρέπει να αποδεικνύει ότι εφαρμόζει μεθόδους, διαδικασίες και πρακτικές που του επιτρέπουν να προσδιορίσει με συστηματικό και, κατά το δυνατόν, αντικειμενικό τρόπο, τις προσπάθειες μη υπέρβασης του ως άνω ορίου μέσω πολλαπλών συναλλαγών.

β. Η Παικτική Δραστηριότητα και τα σχετικά με αυτήν μοτίβα (patterns) του Παίκτη διαφοροποιούνται σημαντικά και δεν είναι ανάλογα του συναλλακτικού του προφίλ ή/και των κατά το δυνατόν αντικειμενικά προσδιορισμένων, οικονομικών του δυνατοτήτων, με βάση τα στοιχεία και την πληροφόρηση που το Υπόχρεο Πρόσωπο διαθέτει για τον Παίκτη ή ο Παίκτης ακολουθεί πρακτικές που με βάση την τυπολογία Ύποπτων ή Ασυνήθων Συναλλαγών του Παραρτήματος ΙΙΙ ή/και κατά την κοινή γνώση και πείρα, σχετίζονται με την προσπάθεια νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας μέσω των Τυχερών Παιγνίων.

8.10 Τα Υπόχρεα πρόσωπα εφαρμόζουν τα κατάλληλα για την περίπτωση μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας σε κάθε περίπτωση που:

α. Γνωρίζουν ή έχουν ενδείξεις, πληροφόρηση ή στοιχεία ότι διενεργείται ή επιχειρείται να διενεργηθεί Ύποπτη ή Ασυνήθης Συναλλαγή.

β. Γνωρίζουν ή έχουν ενδείξεις, πληροφόρηση ή στοιχεία ότι:

αα. ο Παίκτης Συμμετέχει στα Παίγνια ως παρένθετο πρόσωπο κατά την έννοια της παρ. 6 του άρθρου 32 του ν. 4002/2011 (Α' 180), ή

ββ. η Συμμετοχή στο Παίγνιο διενεργείται με τρόπο που συνιστά αθέμιτη σύμπραξη μεταξύ δύο ή περισσότερων Παικτών ή/και έχει σκοπό την καταστρατήγηση των κανόνων διεξαγωγής του Παιγνίου ή/και την χειραγώγηση του αποτελέσματος του Παιγνίου, ή

γγ. 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, ή

δδ. 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.

δε. ο Παίκτης έχει προβεί ή επιχειρεί να προβεί σε ενέργειες για Μεταφορά Χρημάτων προς τρίτους, νομικά ή φυσικά, πρόσωπα ή/και χρησιμοποιεί Μέσα Πληρωμής που ανήκουν σε τρίτους.

γ. Ο Παίκτης είναι υπήκοος χώρας που έχει χαρακτηριστεί από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή ως υψηλού κινδύνου για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστη-

ριότητες και την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή ανήκει στα Μη Συνεργάσιμα Κράτη. Τα πρόσθετα μέτρα που λαμβάνονται στις περιπτώσεις αυτές αφορούν ενδεικτικά την εξακρίβωση και επαλήθευση της ταυτότητας του Παίκτη βάσει εγγράφων, δεδομένων ή πληροφοριών από αξιόπιστη και ανεξάρτητη πηγή, συμπεριλαμβανομένων, όπου υπάρχουν, μέσων ηλεκτρονικής ταυτοποίησης, των σχετικών υπηρεσιών εμπιστοσύνης, όπως προβλέπονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 910/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 23ης Ιουλίου 2014 καθώς και στο άρθρο 49 του Κώδικα Ψηφιακής Διακυβέρνησης του ν. 4727/2020 (Α' 184).

δ. Ο Παίκτης είναι Πολιτικώς Εκτεθειμένο Πρόσωπο κατά τα οριζόμενα στις διατάξεις του νόμου AML. Στην περίπτωση που ο Παίκτης παύει να έχει πλέον την ιδιότητα του Πολιτικώς Εκτεθειμένου Προσώπου, τα Υπόχρεα Πρόσωπα απαιτείται να λαμβάνουν υπόψη, για χρονικό διάστημα τουλάχιστον ενός (1) έτους από την παύση της ιδιότητας αυτής, τον κίνδυνο που συνεχίζει να ενέχει το εν λόγω πρόσωπο και να εφαρμόζουν τα κατάλληλα μέτρα έως ότου κρίνουν ότι το πρόσωπο αυτό δεν ενέχει πλέον τον κίνδυνο που χαρακτηρίζει ειδικά τα πρόσωπα αυτά.

ε. Ο Παίκτης είναι εγγεγραμμένος στον κατάλογο μη αδειοδοτημένων παρόχων της παρ. 7 του άρθρου 48 του ν. 4002/2011 (Α' 180).

στ. Ο Παίκτης αιτείται τη σύναψη γραπτής συμφωνίας προκειμένου το Υπόχρεο Πρόσωπο να αποδεχθεί Συμμετοχή στο Παίγνιο του στοιχήματος, τα προσδοκώμενα κέρδη της οποίας υπερβαίνουν το μέγιστο χρηματικό ποσό κέρδους ανά στοιχείο σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην υπό στοιχεία 79835 ΕΞ 2020/24.7.2020 (Β' 3265) απόφαση του Υπουργού Οικονομικών.

ζ. Στην περίπτωση των Επιχειρήσεων Καζίνο, ο Παίκτης αιτείται από το Υπόχρεο Πρόσωπο την παροχή μέσω χρηματοδότησης της Συμμετοχής, κατ'εφαρμογήν των διατάξεων της παρ. 26 του άρθρου 378 του ν. 4512/2018 (Α' 5).

8.11. Με εξαίρεση τα Παίγνια που διεξάγονται από τις Επιχειρήσεις Καζίνο, σε συγκεκριμένες, περιπτώσεις όπου ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας είναι αποδεδειγμένα χαμηλός, δύναται, με απόφαση της Ε.Ε.Ε.Π. που κοινοποιείται στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή, να εξαιρούνται ορισμένα Παίγνια ή/και κατηγορίες αυτών από συγκεκριμένες ή όλες τις απαιτήσεις του Κανονισμού. Οι εξαιρέσεις αυτές θα πρέπει να αιτιολογούνται βάσει ειδικής εκτίμησης κινδύνου που εξετάζει παράγοντες που σχετίζονται με τα υπό εξέταση Παίγνια και αφορούν, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, την μέση καταναλωτική δαπάνη για τη Συμμετοχή, το πλήθος, το ύψος και την συχνότητα των αποδιδόμενων κερδών ανά κατηγορία επιτυχιών, τους κανόνες διεξαγωγής, τον τρόπο εξαγωγής του αποτελέσματος, το δίκτυο διανομής των σχετικών υπηρεσιών, τα Μέσα Πληρωμής, το πόσο ευάλωτες είναι οι σχετικές συναλλαγές κ.λπ. Η εκτίμηση λαμβάνει υπόψη σχετικά πορίσματα των εκθέσεων που εκπονεί η Ευρωπαϊκή Επιτροπή στο πλαίσιο της υπερεθνικής εκτίμησης κινδύνου.

8.12 Αν το Υπόχρεο Πρόσωπο διαπιστώσει ότι δεν μπορεί να εφαρμόσει τα κατάλληλα για την περίπτωση μέτρα δέουσας επιμέλειας, οφείλει να αρνηθεί να εκτελέσει συναλλαγή, δεν συνάπτει Επιχειρηματική Σχέση ή διακόπτει οριστικά αυτήν και εξετάζει αν συντρέχει υποχρέωση αναφοράς στην Αρχή. Η ανωτέρω πρόβλεψη δεν εμποδίζει το Υπόχρεο Πρόσωπο να προβεί στις ενέργειες δημιουργίας Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Παίκτη με προσωρινό χαρακτήρα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 13 του Κανονισμού.

Άρθρο 9

Εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας από τρίτα μέρη

9.1 Τα Υπόχρεα Πρόσωπα μπορούν να βασίζονται σε τρίτα μέρη για την πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητας του Παίκτη, τη συλλογή πληροφοριών και την αξιολόγηση των συναλλαγών, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 19 του νόμου AML. Η ευθύνη για την εκπλήρωση των εν λόγω υποχρεώσεων εξακολουθεί να βαρύνει το Υπόχρεο Πρόσωπο.

9.2 Για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου ως αποδεκτά τρίτα μέρη θεωρούνται αποκλειστικά τα πιστωτικά ιδρύματα και τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που, στο πλαίσιο της Επιχειρηματικής τους Σχέσης με τον Παίκτη, έχουν εφαρμόσει ήδη τα απαιτούμενα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς αυτόν.

9.3 Τα Υπόχρεα Πρόσωπα που βασίζονται σε τρίτο μέρος διασφαλίζουν ότι:

α. Λαμβάνουν από το τρίτο μέρος κάθε πληροφορία που αυτό αποκτά για τον Παίκτη εφαρμόζοντας τα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς αυτόν.

β. Τα τρίτα μέρη διαβιβάζουν αμελλητί, σε έντυπη ή ηλεκτρονική μορφή, ύστερα από αίτημα του Υπόχρεου Προσώπου, τα έγγραφα και δεδομένα του ελέγχου, πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητας του Παίκτη, συμπεριλαμβανομένων, εφόσον είναι διαθέσιμα, μέσων ηλεκτρονικής ταυτοποίησης, σχετικών υπηρεσιών εμπιστοσύνης, όπως προβλέπονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 910/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 23ης ης Ιουλίου 2014 καθώς και στο άρθρο 49 του Κώδικα Ψηφιακής Διακυβέρνησης του ν. 4727/2020 (Α' 184) ή οποιασδήποτε άλλης ασφαλούς, εξ αποστάσεως ή ηλεκτρονικής, διαδικασίας ταυτοποίησης που έχει αποκτήσει το τρίτο μέρος κατά την εφαρμογή των μέτρων δέουσας επιμέλειας.

9.4 Σε περίπτωση που για οποιοδήποτε λόγο διακοπή η Επιχειρηματική Σχέση του τρίτου μέρους με τον Παίκτη, το Υπόχρεο Πρόσωπο προβαίνει το ίδιο σε επαλήθευση των στοιχείων της ταυτότητάς του και εφαρμόζει τα κατάλληλα για την περίπτωση μέτρα δέουσας επιμέλειας του άρθρου 8.

Άρθρο 10

Υποβολή αναφορών - Απαγόρευση γνωστοποίησης

10.1. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα υποβάλλουν αμελλητί αναφορά στην Αρχή, όταν γνωρίζουν ή έχουν σοβαρές ενδείξεις ή υποψίες ότι χρηματικά ποσά, ανεξαρτήτως

του ύψους τους, συνιστούν έσοδα από εγκληματικές δραστηριότητες ή σχετίζονται με την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Η υποχρέωση αυτή αφορά και κάθε περίπτωση απόπειρας Ύποπτης Συναλλαγής.

10.2. Ενδεικτική τυπολογία Ασυνήθων ή Ύποπτων Συναλλαγών περιλαμβάνεται στο Παράρτημα ΙΙΙ του Κανονισμού.

10.3. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα, το Προσωπικό τους, καθώς και κάθε τρίτος που είναι σε θέση να γνωρίζει λόγω της σχέσης του με το Υπόχρεο Πρόσωπο, απαγορεύεται να γνωστοποιούν, στον εμπλεκόμενο Παίκτη ή σε τρίτους, ότι διαβίβαστηκαν ή θα διαβιβάστούν αρμοδίως στοιχεία ή ζητήθηκαν πληροφορίες ή ότι διεξάγεται ή πρόκειται να διεξαχθεί έρευνα για την τέλεση των αδικημάτων του νόμου AML. Επιτρέπεται η ανταλλαγή πληροφοριών, για Ύποπτες ή Ασυνήθεις Συναλλαγές, μεταξύ Υπόχρεων Προσώπων που ανήκουν στον ίδιο όμιλο και εδρεύουν στην Ελλάδα, ή σε άλλο κράτος-μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή σε τρίτη χώρα που επιβάλλει υποχρεώσεις τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες του νόμου AML.

10.4. Εφόσον το Υπόχρεο Πρόσωπο αρνείται τη διενέργεια της συναλλαγής ή αποφασίσει τη διακοπή της σχέσης με τον Παίκτη, λαμβάνει κάθε δυνατό μέτρο, ώστε να μην αποκαλυφθεί στον Παίκτη 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.

Άρθρο 11

Τήρηση αρχείων

11.1. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα οφείλουν να φυλάσσουν, σε έντυπη ή/και ηλεκτρονική μορφή, για σκοπούς πρόληψης, εντοπισμού και διερεύνησης από την Αρχή, τις αρμόδιες ή άλλες δημόσιες αρχές ενδεχόμενης νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, κατ' ελάχιστο, τα εξής:

α. τα έγγραφα και τις πληροφορίες που απαιτούνται για τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις δέουσας επιμέλειας, συμπεριλαμβανομένων, όπου είναι διαθέσιμες, πληροφοριών που αποκτώνται με μέσα ηλεκτρονικής ταυτοποίησης, σχετικές υπηρεσίες εμπιστοσύνης, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 910/2014 (L 257), ή με οποιαδήποτε άλλη ασφαλή, εξ αποστάσεως ή ηλεκτρονική, διαδικασία ταυτοποίησης που ρυθμίζεται, αναγνωρίζεται, εγκρίνεται ή γίνεται δεκτή από την ΕΕΤΤ,

β. τα πρωτότυπα ή αντίγραφα παραστατικά που είναι αναγκαία για τον προσδιορισμό των συναλλαγών που διενεργούν με τον Παίκτη, μεταξύ των οποίων και αυτά που αφορούν το είδος, το ποσό της συναλλαγής καθώς και το μέσο πληρωμής,

γ. τα εσωτερικά έγγραφα που αφορούν εγκρίσεις, διαπιστώσεις ή εισηγήσεις για υποθέσεις Ύποπτων ή Ασυνήθων Συναλλαγών που διερεύνησαν, ανεξαρτήτως εάν υπέβαλαν αναφορά στην Αρχή,

δ. τα στοιχεία της Παικτικής Δραστηριότητας και των παικτικών μοτίβων (patterns),

ε. τα στοιχεία των αναφορών που υποβάλλουν στην Αρχή,

στ. την αλληλογραφία με τους Παίκτες και τους εμπλεκόμενους τρίτους,

ζ. τα στοιχεία των υποθέσεων που ελέγχθηκαν και τέθηκαν στο αρχείο,

η. τα στοιχεία των καταγγελιών και αναφορών που υποβλήθηκαν,

θ. στατιστικά στοιχεία που αποτυπώνουν την ταξινόμηση, κατηγοριοποίηση και ιστορικότητα των μεγεθών, του βαθμού κινδύνου ανά Παίκτη και των ενεργειών που ανελήφθησαν σχετικά με τα ανωτέρω α' έως και η'.

11.2. Επιπλέον των ανωτέρω:

α. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα που διεξάγουν Παίγνια μέσω Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Παίκτη, τηρούν μητρώο συναλλαγών Μεταφοράς Χρημάτων ανά Παίκτη, ποσού πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ και άνω, ανά πράξη.

β. Οι Επιχειρήσεις Καζίνο τηρούν μητρώο συναλλαγών για πληρωμές απόδοσης κέρδους με την χρήση μετρητών, ποσού πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ και άνω, ανά πράξη, καθώς και μητρώο εξόφλησης μαρκών επ' ονόματι πελατών για την εξόφληση μαρκών αξίας πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ και άνω, ανά πράξη.

γ. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα που διεξάγουν Παίγνια μέσω του Φυσικού Δικτύου τηρούν μητρώο συναλλαγών για πληρωμές απόδοσης κέρδους ποσού δύο χιλιάδων (2.000) ευρώ και άνω, ανά πράξη.

11.3. Με την επιφύλαξη της παρ. 5 του άρθρου 30 του ν. 4002/2011 (Α' 180), τα Υπόχρεα Πρόσωπα φυλάσσουν τα έγγραφα και τα στοιχεία που σχετίζονται με την τήρηση των απαιτήσεων του νόμου AML και του Κανονισμού, σε έντυπη ή/και ηλεκτρονική μορφή, για χρονικό διάστημα πέντε (5) ετών από την διακοπή, με οποιονδήποτε τρόπο, της Επιχειρηματικής Σχέσης με τον Παίκτη.

11.4. Κατά την λήξη της προθεσμίας τήρησης των ανωτέρω αρχείων τα Υπόχρεα Πρόσωπα διαγράφουν τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα, εκτός αν επιτρέπεται ή επιβάλλεται από άλλη διάταξη νόμου ή κανονιστική απόφαση η φύλαξή τους για μακρότερο χρονικό διάστημα, το οποίο δεν μπορεί να υπερβαίνει τη δεκαετία.

11.5. Τα στοιχεία, οι πληροφορίες και τα μητρώα τηρούνται με τρόπο και σε μορφή που επιτρέπουν στο Υπόχρεο Πρόσωπο να ανταποκριθεί, πλήρως και χωρίς καθυστέρηση, σε αίτημα της Ε.Ε.Ε.Π., της Αρχής, ή άλλης συναρμόδιας δημόσιας αρχής για την χορήγησή τους στον χρόνο που οι αρχές αυτές ορίζουν.

11.6. Με Οδηγία της Ε.Ε.Ε.Π. δύναται να προστίθενται περαιτέρω κατηγορίες συναλλαγών καθώς και στοιχεία που υποχρεούνται να τηρούν τα Υπόχρεα Πρόσωπα και να αναπροσαρμόζονται, αυξούμενα ή μειούμενα, τα χρηματικά και χρονικά όρια τήρησης των στοιχείων και δεδομένων καθώς και να ρυθμίζεται κάθε άλλη ειδικότερη λεπτομέρεια για την εφαρμογή του άρθρου αυτού.

Άρθρο 12

Επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα

12.1. Η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, κατά την εφαρμογή του παρόντος με σκοπό την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές

δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, θεωρείται ζήτημα δημοσίου συμφέροντος σύμφωνα τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679, τον Κανονισμό (ΕΕ) 2018/1275 και τον ν. 4624/2019 (Α' 137).

12.2. Τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που υποβάλλονται σε επεξεργασία από τα Υπόχρεα Πρόσωπα, μόνο με σκοπό την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, σύμφωνα με τον νόμο AML και τον Κανονισμό, απαγορεύεται να χρησιμοποιηθούν ή να τύχουν επεξεργασίας για άλλους σκοπούς, εκτός εάν αυτό είναι απαραίτητο προκειμένου τα Υπόχρεα Πρόσωπα να τηρούν τις υποχρεώσεις που υπέχουν σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Κανονισμό Παιγνίων και στις σχετικές με τα θέματα που ρυθμίζονται από αυτόν, αποφάσεις και Οδηγίες της Ε.Ε.Ε.Π.

12.3. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα παρέχουν στους υποψήφιους πελάτες τις πληροφορίες που απαιτούνται, σύμφωνα με το άρθρο 13 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679, με τις οποίες παρέχουν γενική ενημέρωση σχετικά με τις υποχρεώσεις που υπέχουν τα Υπόχρεα Πρόσωπα, σύμφωνα με τον νόμο AML και τον Κανονισμό, για την επεξεργασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα με σκοπό την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

12.4. Κατ' εφαρμογή της απαγόρευσης γνωστοποίησης που προβλέπεται στην παρ. 10.3, επιτρέπεται ο περιορισμός εν όλω ή εν μέρει, του δικαιώματος πρόσβασης του υποκειμένου των δεδομένων στα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που το αφορούν, στις περιπτώσεις όπου τα Υπόχρεα Πρόσωπα, η Αρχή, η Ε.Ε.Ε.Π., οι λοιπές συναρμόδιες αρχές και οι υπεύθυνοι επεξεργασίας των ανωτέρω, εκπληρώνουν τα καθήκοντά τους για τους σκοπούς του παρόντος, κατά τρόπο ώστε να μην παρεμποδίζεται η διενέργεια ερευνών, αναλύσεων ή διαδικασιών και για να εξασφαλιστεί ότι δεν διακυβεύονται η πρόληψη, η διερεύνηση και ο εντοπισμός της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, σύμφωνα και με τα προβλεπόμενα στην παρ. 1 του άρθρου 31 και στην παρ. 1 του άρθρου 32 του ν. 4624/2019 (Α' 137).

Άρθρο 13

Πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητας του Παίκτη τυχερών παιγνίων που διεξάγονται μέσω Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Παίκτη

13.1. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα που διεξάγουν Τυχερά Παίγνια μέσω Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Παίκτη, πιστοποιούν και επαληθεύουν την ταυτότητα κάθε νέου Παίκτη ως εξής:

α. Πιστοποιούν και επαληθεύουν την ταυτότητα του Παίκτη, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Κανονισμό και διασφαλίζουν ότι ο Παίκτης είναι το πρόσωπο, το οποίο ο ίδιος ισχυρίζεται ότι είναι. Ενδεικτική απαρίθμηση των μεθόδων επαλήθευσης περιγράφονται στο Παράρτημα I που προσαρτάται στον Κανονισμό και αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα του. Σε περίπτωση αμφιβολίας σχετικά με την επάρκεια των πληροφοριών που

αφορούν στην ταυτότητα του Παίκτη, ζητούν περαιτέρω αποδεικτικά στοιχεία.

β. Δημιουργούν και τηρούν, αποκλειστικά, Ηλεκτρονικούς Λογαριασμούς Παικτών, όπου εμφανίζεται το πλήρες ονοματεπώνυμο του Παίκτη σύμφωνα με τα έγγραφα πιστοποίησης της ταυτότητας.

γ. Εγγράφουν ως Παίκτης μόνο φυσικά πρόσωπα που ενεργούν στο όνομά τους και για δικό τους λογαριασμό και εφόσον τα στοιχεία που έχουν δηλωθεί στην αίτηση είναι ταυτόσημα με αυτά της ταυτότητας ή του διαβατηρίου ή άλλου ισοδύναμου εγγράφου.

13.2. Η συλλογή των απαραίτητων στοιχείων και εγγράφων τεκμηρίωσης για την πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητας ενός νέου Παίκτη, πραγματοποιείται εντός τριάντα (30) ημερών από τη δημιουργία του Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Παίκτη. Μέχρι την παρέλευση της ανωτέρω προθεσμίας ο Λογαριασμός έχει προσωρινό χαρακτήρα.

13.3. Εάν παρέλθει η προθεσμία της παρ. 13.2 και η ταυτότητα του Παίκτη δεν έχει επαληθευτεί, τα Υπόχρεα Πρόσωπα:

α. Θέτουν σε κατάσταση «Φραγής» τον Ηλεκτρονικό Λογαριασμό και παύουν να δέχονται συναλλαγές με τον Παίκτη.

β. Ενημερώνουν τον Παίκτη για την θέση του Ηλεκτρονικού του Λογαριασμού σε κατάσταση «Φραγής» και θέτουν προθεσμία τριάντα (30) ημερών από την ημερομηνία «Φραγής», προκειμένου ο Παίκτης να προβεί στις απαραίτητες ενέργειες και να προσκομίσει τα απαιτούμενα στοιχεία για την πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητάς του. Εφόσον ο Παίκτης προσκομίσει τα στοιχεία που ζητούνται, ενεργοποιούν τον Ηλεκτρονικό Λογαριασμό και οριστικοποιούν την Επιχειρηματική Σχέση. Εάν η ανωτέρω προθεσμία παρέλθει άπρακτη ή τα στοιχεία που προσκομίστηκαν εξακολουθούν να μην είναι επαρκή, κλείνουν τον Ηλεκτρονικό Λογαριασμό και τερματίζουν την Επιχειρηματική Σχέση.

13.4. Για το χρονικό διάστημα που ο Ηλεκτρονικός Λογαριασμός Παίκτη έχει προσωρινό χαρακτήρα σύμφωνα με την παρ. 13.2, τα Υπόχρεα Πρόσωπα:

α. Επιτρέπουν καταθέσεις από τον Παίκτη στον Ηλεκτρονικό του Λογαριασμό ποσού έως και οκτακόσια (800) ευρώ, είτε το ποσό αυτό καλύπτεται με μία πράξη είτε με περισσότερες πράξεις.

β. Επιτρέπουν τη Συμμετοχή του Παίκτη σε στοιχήματα επί γεγονότων τα οποία προγραμματίζεται να λάβουν χώρα έως και την λήξη της 30ης ημέρας από την ημέρα δημιουργίας του Ηλεκτρονικού του Λογαριασμού ή σε διαδικτυακά παίγνια που διενεργούνται εντός του ίδιου χρονικού διαστήματος. Στοιχήματα επί γεγονότων που αναβλήθηκαν για μετά την λήξη της 30ης ημέρας από την ημέρα δημιουργίας του Ηλεκτρονικού Λογαριασμού, διευθετούνται με απόδοση τη μονάδα.

γ. Πιστώνουν τον Ηλεκτρονικό Λογαριασμό Παίκτη με τα κέρδη που προκύπτουν από τη Συμμετοχή του στα Παίγνια.

δ. Δεν επιτρέπουν την εκταμίευση από τον Παίκτη, καταθέσεων και κερδών, που έχουν πιστωθεί στον Ηλεκτρονικό Λογαριασμό Παίκτη.

13.5. Για το χρονικό διάστημα που ο Ηλεκτρονικός Λογαριασμός Παίκτη τελεί σε κατάσταση «Φραγής» σύμφωνα με την παρ. 13.3, τα Υπόχρεα Πρόσωπα δεν επιτρέπουν την Συμμετοχή καθώς και οποιαδήποτε πράξη Μεταφοράς Χρημάτων από και προς τον Ηλεκτρονικό Λογαριασμό Παίκτη.

13.6. Εφόσον ο Ηλεκτρονικός Λογαριασμός Παίκτη κλείσει σύμφωνα με την παρ. 13.3, τα Υπόχρεα Πρόσωπα διευθετούν εκ νέου τις Συμμετοχές που απέδωσαν κέρδη στον Παίκτη, καθ' όλο το χρονικό διάστημα που ο Λογαριασμός είχε προσωρινό χαρακτήρα, με απόδοση τη μονάδα, καταβάλλουν στον Παίκτη, με την επιφύλαξη της περ. δ' της παρ. 13.7, το υπόλοιπο του κεφαλαίου που έχει πιστωθεί στον Ηλεκτρονικό Λογαριασμό σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παρ. 2 του άρθρου 21 της υπό στοιχεία 79835 ΕΞ 2020/24.7.2020 (Β' 3265) απόφασης του Υπουργού Οικονομικών, και εξετάζουν εάν συντρέχει η λόγος αναφοράς στην Αρχή. Συμμετοχές που δεν απέδωσαν κέρδη δεν επιστρέφονται.

13.7. Καθ' όλη τη διάρκεια της Επιχειρηματικής Σχέσης, τα Υπόχρεα Πρόσωπα που διεξάγουν Παιγνία μέσω Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Παίκτη, διασφαλίζουν ότι:

α. Δεν μεταφέρονται πιστωτικές μονάδες μεταξύ Ηλεκτρονικών Λογαριασμών Παικτών.

β. Μεταφορές Χρημάτων από και προς τον Ηλεκτρονικό Λογαριασμό Παίκτη διενεργούνται υποχρεωτικά μέσω των Παρόχων Υπηρεσιών Πληρωμών.

γ. Καταθέσεις (deposits) στον Ηλεκτρονικό Λογαριασμό Παίκτη, ποσού πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ και άνω ανά πράξη, γίνονται αποδεκτές και χρησιμοποιούνται για τη διενέργεια Συμμετοχών, μόνο εφόσον επιβεβαιωθεί ότι ο λογαριασμός πληρωμών που έχει δηλώσει ο Παίκτης ανήκει πραγματικά σε αυτόν.

δ. Καταβολές (withdrawals) προς τους Παίκτες, ποσού οκτακοσίων (800) ευρώ και άνω ανά πράξη, διενεργούνται μόνο εφόσον επιβεβαιωθεί, πριν τη συναλλαγή, ότι ο λογαριασμός πληρωμών που έχει δηλώσει ο Παίκτης ανήκει πραγματικά σε αυτόν. Για τις πληρωμές των Παικτών στην περίπτωση των Τυχερών Παιγνίων που διεξάγονται μέσω παιγνιομηχανημάτων τύπου VLT, εφαρμόζονται τα όρια και οι διαδικασίες της παρ. 15.1.

ε. Λαμβάνουν κάθε πρόσφορο, οργανωτικό και τεχνικό μέτρο, ώστε οι Μεταφορές Χρημάτων από και προς τον Ηλεκτρονικό Λογαριασμό Παίκτη να διενεργούνται με Μέσα Πληρωμής που ανήκουν στον Παίκτη. Σε περίπτωση που εκ των υστέρων επιβεβαιωθεί Μεταφορά Χρημάτων με την χρήση Μέσων Πληρωμής που ανήκουν σε τρίτους, απαγορεύουν την χρήση αυτών, επιστρέφουν το κεφάλαιο που έχει κατατεθεί στον δικαιούχο του Μέσου Πληρωμής, δεν αποδίδουν τυχόν κέρδη που προέκυψαν από την χρήση των Μέσων αυτών και εξετάζουν εάν συντρέχει λόγος αναφοράς στην Αρχή.

13.8. Τα στοιχεία του λογαριασμού πληρωμών του Παίκτη επαληθεύονται από σχετικό έγγραφο τεκμηρίωσης σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην ενότητα Α του Παραρτήματος Ι.

13.9. Στην περίπτωση των Τυχερών Παιγνίων που διεξάγονται μέσω διαδικτύου, διενεργούνται συναλλαγές, αποκλειστικά, με Παίκτες που συνδέονται από IP που βρίσκεται εντός της Ελληνικής Επικράτειας.

Άρθρο 14

Ηλεκτρονικός Λογαριασμός Περιορισμένης

14.1. Υπόχρεο Πρόσωπο που διεξάγει Τυχερά Παιγνία μέσω του Διαδικτύου στην Ελλάδα (χώρα υποδοχής), δύναται να δημιουργεί Ηλεκτρονικό Λογαριασμό Περιορισμένης σε Παίκτες που επισκέπτονται την Ελλάδα. Οι Παίκτες αυτοί πρέπει να έχουν ενεργό ηλεκτρονικό λογαριασμό σε πρόσωπο που:

α. κατέχει σε ισχύ άδεια διεξαγωγής τυχερών παιγνίων μέσω του διαδικτύου, εκδοθείσα από αρμόδια ρυθμιστική αρχή χώρας της Ευρωπαϊκής Ένωσης, του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, της Ελβετίας και του Ηνωμένου Βασιλείου,

β. παρέχει υπό την ισχύ της άδειας αυτής τυχερά παιγνία μέσω του διαδικτύου σε κράτος-μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, καθώς και στην Ελβετία και το Ηνωμένο Βασίλειο (χώρα προέλευσης),

γ. είναι συνδεδεμένη επιχείρηση με το Υπόχρεο Πρόσωπο κατά την έννοια του Παραρτήματος Α' του ν. 4308/2014 (Α' 251) ή κατέχει συμμετοχικά δικαιώματα ποσοστού ίσου ή μεγαλύτερου του 10% του Υπόχρεου Προσώπου.

14.2. Η δημιουργία Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Περιορισμένης επιτρέπεται υπό τις κατωτέρω προϋποθέσεις:

α. Ο ηλεκτρονικός λογαριασμός που τηρεί ο Παίκτης στο πρόσωπο της χώρας προέλευσης είναι ενεργός και δεν έχει προσωρινό χαρακτήρα.

β. Το πρόσωπο της χώρας προέλευσης:

αα. εφαρμόζει με την απαιτούμενη συνέπεια και αποτελεσματικότητα μέτρα δέουσας επιμέλειας, ταυτόσημα ή ισοδύναμα με αυτά που προβλέπονται στον Κανονισμό, και υπέχει τις σχετικές ευθύνες και υποχρεώσεις έναντι των αρμόδιων εποπτικών αρχών της χώρας προέλευσης,

ββ. διαθέτει στο Υπόχρεο Πρόσωπο, όλα τα στοιχεία και τις πληροφορίες που αφορούν στην πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητας και τα μέτρα δέουσας επιμέλειας που έχει εφαρμόσει για τον Παίκτη, στο όνομα του οποίου τηρεί ηλεκτρονικό λογαριασμό και ο οποίος αιτείται τη δημιουργία Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Περιορισμένης από το Υπόχρεο Πρόσωπο για το διάστημα παραμονής του στην Ελλάδα.

γ. Το Υπόχρεο Πρόσωπο και το πρόσωπο της χώρας προέλευσης έχουν υπογράψει και γνωστοποιήσει, αμελλητί, στην Ε.Ε.Ε.Π. σύμβαση με την οποία:

αα. ρυθμίζεται η πρόσβαση του Υπόχρεου Προσώπου στις πληροφορίες που απαιτούνται για τη δημιουργία του Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Περιορισμένης στο όνομα παίκτη που τηρεί ηλεκτρονικό λογαριασμό στο πρόσωπο της χώρας προέλευσης, την παικτική του δραστηριότητα, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια,

ββ. δεσμεύεται να παρέχει στην Ε.Ε.Ε.Π. κάθε στοιχείο ή πληροφορία του ζητηθεί, την οποία παρείχε στο Υπόχρεο Πρόσωπο για την εφαρμογή των μέτρων δέουσας επιμέλειας και με σκοπό τη δημιουργία του Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Περιορισμένης.

δ. Ο Παίκτης έχει συναινέσει στην επεξεργασία των προσωπικών του δεδομένων και των πληροφοριών που τον αφορούν για τους σκοπούς της δημιουργίας,

λειτουργίας και διαχείρισης του Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Περιαγωγής τόσο από το Υπόχρεο Πρόσωπο όσο και το πρόσωπο της χώρας προέλευσης.

14.3. Για τη δημιουργία του Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Περιαγωγής, ο Παίκτης υποβάλλει αίτηση στο Υπόχρεο Πρόσωπο, η οποία επέχει θέση υπεύθυνης δήλωσης της παρ. 4 του άρθρου 8 του ν. 1599/1986 (Α' 75), ότι όλα τα στοιχεία που περιλαμβάνονται σε αυτήν καθώς και εκείνα που τη συνοδεύουν είναι αληθή. Με την αίτηση δηλώνονται και συνυποβάλλονται τουλάχιστον τα εξής:

α. Πλήρη στοιχεία της ταυτότητας του Παίκτη (Επώνυμο, Όνομα, Ιθαγένεια, Φύλο, Ημερομηνία γέννησης, Τόπος γέννησης).

β. Αριθμός διαβατηρίου το οποίο πρέπει να έχει εκδοθεί από τις αρμόδιες αρχές της χώρας στην οποία ο Παίκτης έχει μόνιμη κατοικία ή Αριθμός κοινωνικής ασφάλισης στην χώρα μόνιμης κατοικίας ή άλλο ταυτοποιητικό στοιχείο ισοδύναμης ισχύος με βάση το δίκαιο της χώρας προέλευσης.

γ. Πλήρης διεύθυνση μόνιμης κατοικίας.

δ. Διεύθυνση προσωρινής διαμονής στην Ελλάδα.

ε. Ημερομηνία άφιξης στην Ελλάδα.

στ. Χώρα από την οποία εισέρχεται στην Ελλάδα.

ζ. Πύλη εισόδου στην Ελλάδα.

η. Κινητό τηλέφωνο.

θ. Κάθε άλλο στοιχείο πληροφορία ή έγγραφο τεκμηρίωσης που ζητά το Υπόχρεο Πρόσωπο προκειμένου να πιστοποιήσει και επαληθεύσει την ταυτότητα του Παίκτη.

14.4. Το Υπόχρεο Πρόσωπο διασταυρώνει τα παραπάνω στοιχεία με αυτά που τηρεί για τον Παίκτη το πρόσωπο της χώρας προέλευσης και εξακριβώνει ότι:

α. Ο Παίκτης που αιτείται τη δημιουργία του Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Περιαγωγής είναι το ίδιο πρόσωπο με αυτό που τηρεί ηλεκτρονικό λογαριασμό στο πρόσωπο της χώρας προέλευσης.

β. Ο ηλεκτρονικός λογαριασμός που τηρεί ο Παίκτης στο πρόσωπο της χώρας προέλευσης είναι ενεργός και δεν έχει προσωρινό χαρακτήρα.

γ. Ο Παίκτης δεν τελεί σε κατάσταση αποκλεισμού από τα παίγνια ή άλλη ανάλογη κατάσταση στην χώρα προέλευσης.

14.5. Εφόσον ισχύουν τα ανωτέρω, το Υπόχρεο Πρόσωπο δημιουργεί τον Ηλεκτρονικό Λογαριασμό Περιαγωγής για χρονικό διάστημα τριάντα ημερών (30) ημερών από την ημέρα δημιουργίας του. Δεν επιτρέπεται η δημιουργία Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Περιαγωγής για τον ίδιο Παίκτη, πριν παρέλθουν εκατόν ογδόντα (180) ημέρες από το κλείσιμο του αμέσως προηγούμενου, αντίστοιχου Λογαριασμού.

14.6. Κατά το χρονικό διάστημα λειτουργίας του Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Περιαγωγής, το Υπόχρεο Πρόσωπο:

α. Επιτρέπει τη Συμμετοχή του Παίκτη μόνο σε παίγνια ή γεγονότα που διευθετούνται πριν την λήξη ισχύος του Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Περιαγωγής.

β. Επιτρέπει καταθέσεις (deposits) του Παίκτη έως του ποσού των δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ είτε με μία είτε με περισσότερες πράξεις.

γ. Αποδέχεται καταθέσεις (deposits) για τη διενέργεια Συμμετοχών και διενεργεί καταβολές (withdrawals) προς τον Παίκτη, μόνο εφόσον επιβεβαιωθεί ότι ο λογαριασμός πληρωμών που έχει δηλώσει ο Παίκτης ανήκει πραγματικά σε αυτόν. Τα στοιχεία του λογαριασμού πληρωμών του Παίκτη επαληθεύονται από σχετικό έγγραφο τεκμηρίωσης ή άλλως σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην ενότητα Α' του Παραρτήματος Ι.

δ. Με την παρέλευση τριάντα (30) ημερών από την ημέρα δημιουργίας του Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Περιαγωγής, κλείνει τον Ηλεκτρονικό Λογαριασμό Περιαγωγής και καταβάλλει τυχόν υπόλοιπο στον λογαριασμό πληρωμών του Παίκτη, το συντομότερο δυνατόν και, σε κάθε περίπτωση, εντός τριών (3) εργάσιμων ημερών από την επομένη του κλεισίματος του Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Περιαγωγής.

ε. Εάν γνωρίζει ή έχει σοβαρές ενδείξεις ή υποψίες ότι συναλλαγές του Παίκτη σχετίζονται με προϊόντα εγκληματικών δραστηριοτήτων ή συνδέονται με την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, δεν τις εκτελεί προτού ολοκληρώσει τις απαραίτητες ενέργειες της περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 22 του νόμου AML και συμμορφωθεί με τις οδηγίες της Αρχής. Εφόσον η αποφυγή διενέργειας της συναλλαγής είναι αδύνατη ή ενδέχεται να εμποδίσει τις προσπάθειες δίωξης των δικαιούχων αυτών, εκτελεί τη συναλλαγή και ενημερώνει αμέσως την Αρχή και το πρόσωπο της χώρας προέλευσης.

14.7. Το Υπόχρεο Πρόσωπο χορηγεί πιστοποιητικό κερδών σε Παίκτης που πραγματοποίησαν κέρδη από τη Συμμετοχή τους στα Παίγνια με Ηλεκτρονικό Λογαριασμό Περιαγωγής, κατόπιν σχετικού αιτήματος του Παίκτη. Το πιστοποιητικό κερδών χορηγείται, αποκλειστικά, σε Παίκτης με μόνιμη κατοικία στην αλλοδαπή και αναγράφει τουλάχιστον:

α. Τα στοιχεία του Παίκτη και τον αριθμό του διαβατηρίου του Παίκτη.

β. Τον αριθμό κοινωνικής ασφάλισης του Παίκτη ή άλλου ταυτοποιητικού στοιχείου ισοδύναμης ισχύος με βάση το δίκαιο της χώρας προέλευσης.

γ. Τα στοιχεία της περ. γ' της παρ. 16.4.

14.8. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα έχουν το δικαίωμα να αρνηθούν την έκδοση πιστοποιητικού κερδών στον Παίκτη που Συμμετείχε στα Παίγνια με Ηλεκτρονικό Λογαριασμό Περιαγωγής, όταν γνωρίζουν ή έχουν ενδείξεις, πληροφορόρηση ή στοιχεία ότι διενεργήθηκε ή διενεργείται ή επιχειρείται να διενεργηθεί Υποπτη ή Ασυνήθης Συναλλαγή. Στην περίπτωση αυτή λαμβάνουν κάθε δυνατή μέριμνα ώστε να μην αποκαλυφθεί στον Παίκτη ο λόγος άρνησης της χορήγησης του πιστοποιητικού κερδών, ενημερώνουν για τους λόγους άρνησης το πρόσωπο της χώρας προέλευσης και εξετάζουν εάν συντρέχει λόγος αναφοράς στην Αρχή.

14.9. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα γνωστοποιούν στην Ε.Ε.Ε.Π. την πρόθεσή τους να προβούν σε εφαρμογή του άρθρου αυτού και υποβάλλουν όλα τα απαραίτητα στοιχεία βάσει των οποίων τεκμηριώνεται η δυνατότητά τους να δημιουργούν Ηλεκτρονικούς Λογαριασμούς Περιαγωγής. Η δυνατότητα εφαρμογής του άρθρου αυτού τεκμαίρεται με την παρέλευση δεκαπέντε (15) ημερών

από την ως άνω γνωστοποίηση και υπό την προϋπόθεση ότι η Ε.Ε.Ε.Π. δεν έχει εκφέρει αντίρρηση ή δεν έχει ζητήσει συμπληρωματικά στοιχεία.

Άρθρο 15

Πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητας του Παίκτη Τυχερών Παιγνίων που διεξάγονται επίγεια

15.1. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα, όταν παρέχουν Παίγνια που διεξάγονται στο Φυσικό Δίκτυο, εκτός των Παιγνίων που διεξάγονται με Ατομική Κάρτα Παίκτη, διασφαλίζουν ότι:

α. Οι πληρωμές προς τον Παίκτη μικτών κερδών προ φόρων, ποσού δύο χιλιάδων (2.000) ευρώ και άνω, ανά δελτίο, καταβάλλονται, αποκλειστικά, μέσω Παρόχων Υπηρεσιών Πληρωμών, κατόπιν ταυτοποίησης του Παίκτη, με επίδειξη του αστυνομικού δελτίου ταυτότητας ή διαβατηρίου ή ισοδύναμου εγγράφου της αλλοδαπής.

β. Οι πληρωμές προς τον Παίκτη μικτών κερδών προ φόρων, ποσού χιλίων (1.000) ευρώ και άνω έως χίλια εννιακόσια ενενήντα εννέα ευρώ και ενενήντα εννέα λεπτά (1.999,99), ανά δελτίο, μπορούν να καταβάλλονται, μετά από αίτημα του Παίκτη, με τη διαδικασία της περ. α'.

γ. Οι Μεταφορές Χρημάτων μεταξύ του Παίκτη και του Υπόχρεου Προσώπου, διενεργούνται κατόπιν ταυτοποίησης του Παίκτη, με επίδειξη του αστυνομικού δελτίου ταυτότητας ή διαβατηρίου ή ισοδύναμου εγγράφου της αλλοδαπής. Για Μεταφορές Χρημάτων ποσού πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ και άνω, η συναλλαγή εκτελείται μόνο εφόσον έχει επιβεβαιωθεί ότι ο λογαριασμός πληρωμών που δηλώνει ο Παίκτης ανήκει πραγματικά σε αυτόν.

15.2. Οι Επιχειρήσεις Καζίνο, διασφαλίζουν ότι:

α. Πριν την είσοδο του Παίκτη στον χώρο Παιγνίων, λαμβάνουν αρχείο στοιχεία ταυτότητας του Παίκτη, συμπεριλαμβανομένων του ονοματεπώνυμου, της ηλικίας, της διεύθυνσης κατοικίας και του αριθμού δελτίου ταυτότητας ή διαβατηρίου ή ισοδύναμου εγγράφου και τηρούν αντίγραφο του αποδεικτικού εγγράφου. Το εύρος και ο τύπος της τεκμηρίωσης των στοιχείων καθορίζονται ανάλογα με τον κίνδυνο, βάσει της ανάλυσης του Υπόχρεου Προσώπου. Ενδεικτική απαρίθμηση των μεθόδων πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητας του Παίκτη, περιλαμβάνεται στο Παράρτημα Ι του Κανονισμού.

β. Πληρωμές μικτών κερδών προς τον Παίκτη ποσού πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ και άνω, πραγματοποιούνται κατόπιν ταυτοποίησης του Παίκτη, με επίδειξη του αστυνομικού δελτίου ταυτότητας ή διαβατηρίου ή ισοδύναμου εγγράφου. Τα στοιχεία αυτά πρέπει να διασταυρώνονται με εκείνα που τηρούνται βάσει της περ. α' ανωτέρω.

γ. Μεταφορές Χρημάτων μεταξύ του Παίκτη και του καζίνο διενεργούνται κατόπιν ταυτοποίησης του Παίκτη, με επίδειξη του αστυνομικού δελτίου ταυτότητας ή διαβατηρίου ή ισοδύναμου εγγράφου. Για Μεταφορές ποσού δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ και άνω, η συναλλαγή εκτελείται μόνο εφόσον έχει επιβεβαιωθεί ότι ο λογαριασμός πληρωμών που δηλώνει ο Παίκτης ανήκει πραγματικά σε αυτόν.

Άρθρο 16

Βεβαίωση κερδών - Πιστοποιητικό κερδών

16.1. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα που διεξάγουν Τυχερά Παίγνια μέσω Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Παίκτη, χορηγούν, κατόπιν αιτήματος του Παίκτη, μία βεβαίωση κερδών προ φόρων για την αμέσως προηγούμενη οικονομική χρήση, για το σύνολο των καθαρών κερδών που προέκυψαν με βάση το σύνολο της Παικτικής του Δραστηριότητας κατά την οικονομική χρήση αναφοράς.

16.2. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα που διεξάγουν Τυχερά Παίγνια μέσω του Φυσικού Δικτύου, χορηγούν, κατόπιν αιτήματος του Παίκτη, μία βεβαίωση κερδών προ φόρων για καθαρά κέρδη ποσού χιλίων (1.000) ευρώ και άνω ανά δελτίο, για την αμέσως προηγούμενη οικονομική χρήση, για το σύνολο των κερδών που αποδόθηκαν είτε μέσω εντολών πληρωμής των περιπτώσεων α' και β' της παρ. 15.1 είτε μέσω Μεταφοράς Χρημάτων της περ. γ' της ίδιας παραγράφου.

16.3. Οι Επιχειρήσεις Καζίνο χορηγούν, κατόπιν αιτήματος του Παίκτη, μία βεβαίωση κερδών για την αμέσως προηγούμενη οικονομική χρήση, για καθαρά κέρδη ποσού δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ και άνω για το σύνολο των κερδών που αποδόθηκαν κατά την οικονομική χρήση αναφοράς. Η βεβαίωση χορηγείται εφόσον:

α. Η Συμμετοχή του Παίκτη στα Παίγνια καθώς και τα κέρδη που βεβαιώνονται ότι αποκόμισε από τη Συμμετοχή αυτή, κατά την οικονομική χρήση αναφοράς, μπορούν να ταυτοποιηθούν ως προς τον Παίκτη και να επαληθευθούν με βάση τα στοιχεία που τηρούνται σε πληροφοριακό σύστημα διεξαγωγής των Παιγνίων στα οποία Συμμετείχε ο Παίκτης και των μέσων Συμμετοχής και πληρωμής αναφορικά με τα κέρδη που βεβαιώνονται, με ανάλυση ανά συναλλαγή και καταγραφή του ακριβούς χρόνου Συμμετοχής.

β. Έχουν πιστοποιηθεί και επαληθευτεί τα πλήρη στοιχεία του Παίκτη σύμφωνα με το υπόδειγμα του Παραρτήματος ΙΙ του Κανονισμού, το οποίο προσαρτάται στο παρόν και αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα του, καθώς και του λογαριασμού πληρωμών που τηρεί ο Παίκτης σε Πάροχο Υπηρεσιών Πληρωμών, όπου αυτό απαιτείται σύμφωνα με τον Κανονισμό.

γ. Έχουν εφαρμοστεί τα κατάλληλα για την περίπτωση μέτρα δέουσας επιμέλειας ανάλογα με τον κίνδυνο.

16.4. Η βεβαίωση κέρδους χορηγείται, αποκλειστικά, σε Παίκτης που διαθέτουν ελληνικό ΑΦΜ και αναγράφει τουλάχιστον:

α. Τα στοιχεία και τον αριθμό της ταυτότητας ή του διαβατηρίου του Παίκτη.

β. Τον Αριθμό Φορολογικού Μητρώου.

γ. Σε διακριτά σκέλη:

αα. το συνολικό ποσό που δαπάνησε ο Παίκτης για τη Συμμετοχή του στα Παίγνια,

ββ. το συνολικό ποσό των μικτών κερδών που αποδόθηκαν, κατά την περίοδο αναφοράς,

γγ. το συνολικό ποσό του φόρου που παρακρατήθηκε επί των κερδών σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις,

δδ. το συνολικό ποσό των καθαρών κερδών που πραγματοποιήθηκαν κατά την περίοδο αναφοράς.

16.5. Η βεβαίωση χορηγείται μόνο εφόσον πιστοποιηθούν και επαληθευτούν τα πλήρη στοιχεία του Παίκτη σύμφωνα με το Παράρτημα ΙΙ του Κανονισμού και κατόπιν της εφαρμογής των κατάλληλων μέτρων δέουσας επιμέλειας ανάλογα με τον κίνδυνο.

16.6. Οι Επιχειρήσεις Καζίνο, κατόπιν σχετικού αιτήματος του Παίκτη, χορηγούν πιστοποιητικό κερδών σε Παίκτες με μόνιμη κατοικία στην αλλοδαπή, οι οποίοι επισκέπτονται την Ελλάδα και δηλώνουν ότι πρόκειται να μεταφέρουν τα κέρδη τους εξερχόμενοι από την χώρα. Το πιστοποιητικό κερδών χορηγείται για πληρωμές κερδών που καταβάλλονται στον Παίκτη αποκλειστικά σε μετρητά, ποσού, ανά πράξη, ίσου ή μεγαλύτερου αυτού που κάθε φορά υποκειται σε υποχρέωση δήλωσης βάσει του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1889/2005 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Οκτωβρίου 2005 (L 309/9 της 25ης Νοεμβρίου 2005) σχετικά με τους ελέγχους ρευστών διαθέσιμων που εισέρχονται ή εξέρχονται από την Ευρωπαϊκή Ένωση (L 309/9 της 25ης Νοεμβρίου 2005).

16.6.1. Το πιστοποιητικό κερδών:

α. Εκδίδεται με αποκλειστικό σκοπό την τεκμηρίωση της δήλωσης του Παίκτη κατά την έξοδό του από την Ελλάδα.

β. Επέχει θέση απόδειξης των καθαρών κερδών που πραγματοποιήθηκαν από τον Παίκτη, κατά την Συμμετοχή του στα Παίγνια.

γ. Δεν αποτελεί τεκμήριο νόμιμης κατοχής από τον Παίκτη άλλων ρευστοποιήσιμων αγαθών που φέρει μαζί του κατά την έξοδό του από την χώρα.

δ. Μπορεί να χρησιμοποιηθεί για φορολογικούς σκοπούς εφόσον γίνεται αποδεκτό από τις αρχές της χώρας προέλευσης.

16.6.2. Το πιστοποιητικό κερδών χορηγείται εφόσον:

α. Η Συμμετοχή του Παίκτη στα Παίγνια καθώς και τα κέρδη που το Υπόχρεο Πρόσωπο πιστοποιεί ότι αποκόμισε από τη Συμμετοχή αυτή, κατά την περίοδο αναφοράς, μπορούν να ταυτοποιηθούν ως προς τον Παίκτη και να επαληθευθούν με βάση τα στοιχεία που τηρούνται σε πληροφοριακό σύστημα διεξαγωγής, με ανάλυση ανά συναλλαγή και καταγραφή του ακριβούς χρόνου Συμμετοχής, των Παίγνιων στα οποία Συμμετείχε και των μέσων Συμμετοχής και πληρωμής, αναφορικά με τα κέρδη που πιστοποιούνται.

β. Έχουν πιστοποιηθεί και επαληθευτεί τα πλήρη στοιχεία του Παίκτη σύμφωνα με το υπόδειγμα του Παραρτήματος ΙΙ του Κανονισμού.

γ. Έχουν εφαρμοστεί τα κατάλληλα για την περίπτωση μέτρα δέουσας επιμέλειας ανάλογα με τον κίνδυνο.

16.6.3. Το πιστοποιητικό κερδών αναγράφει τουλάχιστον:

α. Τα στοιχεία του Παίκτη και τον αριθμό του διαβατηρίου του Παίκτη.

β. Τον αριθμό κοινωνικής ασφάλισης του Παίκτη ή άλλου ταυτοποιητικού στοιχείου ισοδύναμης ισχύος με βάση το δίκαιο της χώρας προέλευσης.

γ. Τα στοιχεία της περ. γ' της παρ. 16.4.

16.7. Η βεβαίωση και το πιστοποιητικό κερδών φέρουν μοναδικό κωδικό εγκυρότητας, ο οποίος κοινοποιείται στην Ε.Ε.Ε.Π. με την έκδοσή τους.

16.8. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα έχουν το δικαίωμα να αρνηθούν στον Παίκτη την έκδοση βεβαίωσης κέρδους ή πιστοποιητικού κερδών, όταν γνωρίζουν ή έχουν ενδείξεις, πληροφόρηση ή στοιχεία ότι διενεργήθηκε ή διενεργείται ή επιχειρείται να διενεργηθεί Ύποπτη ή Ασυνήθης Συναλλαγή. Στην περίπτωση αυτή δεν αποκάλυπτουν στον Παίκτη τον λόγο άρνησης της χορήγησης βεβαίωσης ή πιστοποιητικού κερδών και υποβάλλουν αναφορά στην Αρχή.

16.9. Με Οδηγία της Ε.Ε.Ε.Π. ορίζονται οι προδιαγραφές και η διαδικασία κοινοποίησης του κωδικού εγκυρότητας της παρ. 16.7 και δύναται να ρυθμίζεται κάθε άλλη ειδικότερη λεπτομέρεια για την εφαρμογή του άρθρου αυτού.

Άρθρο 17

Γνωστοποίηση λογαριασμών

17.1. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα που διεξάγουν Παίγνια μέσω του Διαδικτύου, με την υποβολή της αίτησης έναρξης διεξαγωγής Τυχερών Παίγνιων μέσω Διαδικτύου της παρ. 2 του άρθρου 6 της υπό στοιχεία 79835 ΕΞ 2020/24.7.2020 (Β' 3265) απόφασης του Υπουργού Οικονομικών, γνωστοποιούν στην Ε.Ε.Ε.Π.:

α. Τον ίδιο λογαριασμό και τον λογαριασμό Παικτών που τηρούν σε Παρόχους Υπηρεσιών Πληρωμών καθώς και τους ειδικούς κωδικούς των λογαριασμών αυτών, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 49 του ν. 4002/2011 (Α' 180).

β. Τα Μέσα Πληρωμής που αποδέχονται για την κατάθεση των ποσών Συμμετοχής και απόδοσης κέρδους στους Παίκτες.

17.2. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα που διεξάγουν Παίγνια μέσω Παιγνιομηχανημάτων τύπου Video Lottery Terminal (VLT), γνωστοποιούν τα στοιχεία της παρ. 17.1 στην Ε.Ε.Ε.Π. εντός τριάντα (30) ημερών από την έναρξη ισχύος του Κανονισμού.

17.3. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα που διεξάγουν Παίγνια στο Φυσικό Δίκτυο, γνωστοποιούν στην Ε.Ε.Ε.Π. 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, εντός τριάντα (30) ημερών από την έναρξη ισχύος του Κανονισμού.

17.4. Οι Επιχειρήσεις Καζίνο γνωστοποιούν στην Ε.Ε.Ε.Π. τον ίδιο λογαριασμό, τον λογαριασμό Παικτών 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, εντός τριάντα (30) ημερών από την έναρξη ισχύος του Κανονισμού. Ο λογαριασμός Παικτών που η Επιχείρηση Καζίνο τηρεί σε Πάροχο Υπηρεσιών Πληρωμών εμπίπτει στην έννοια του τραπεζικού λογαριασμού που τηρεί η επιχείρηση αυτή για την πληρωμή απόδοσης κερδών στους Παίκτες σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις. Τα ποσά του λογαριασμού Παικτών συνυπολογίζονται στον καθορισμό του χρηματικού αποθέματος ασφαλείας των επιχειρήσεων αυτών.

17.5. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα επιβεβαιώνουν στην Ε.Ε.Ε.Π. τα στοιχεία των παρ. 17.1, 17.3 και 17.4 έως την 31η Ιανουαρίου κάθε επόμενου έτους. Κάθε μεταβολή των εν λόγω στοιχείων, γνωστοποιείται στην Ε.Ε.Ε.Π. το αργότερο εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την ημερομηνία την οποία επήλθε.

Άρθρο 18

Υποχρεώσεις για τις οντότητες του Φυσικού Δικτύου Τυχερών Παιγνίων

18.1. Οι οντότητες που αποτελούν το Φυσικό Δίκτυο:

α. Εφαρμόζουν μέτρα και διαδικασίες σύμφωνα με την ανάλυση κινδύνου και τις πολιτικές συμμόρφωσης του Υπόχρεου Προσώπου με τον Κανονισμό, ιδίως, αναφορικά με την πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητας και του λογαριασμού πληρωμών του Παίκτη, καθώς και την έκδοση εντολής πληρωμής προς Πάροχο Υπηρεσιών Πληρωμών, όπου απαιτείται. Η ονομαστικοποίηση κερδιζόντων δελτίων στο όνομα τρίτων προσώπων διαφορετικών από τον Παίκτη απαγορεύεται.

β. Παρακολουθούν σε διαρκή βάση τις συναλλαγές του τομέα ευθύνης του σχετικά με τη διενέργεια Υποπτών ή Ασυνήθων Συναλλαγών και υποβάλλουν σχετική αναφορά στον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης του Υπόχρεου Προσώπου.

γ. Μεριμνούν για την εκπαίδευση και συμμετοχή των διοικητικών στελεχών και του προσωπικού του σε εξειδικευμένα προγράμματα κατάρτισης σχετικά με την νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας μέσω του τομέα των Τυχερών Παιγνίων.

δ. Απέχουν από οποιαδήποτε ενέργεια που δύναται να οδηγήσει στη διάπραξη ή στην απόπειρα διάπραξης των αδικημάτων του άρθρου 2 του νόμου AML, μέσω της διεξαγωγής των Παιγνίων.

ε. Παρέχουν στο Υπόχρεο Πρόσωπο τα στοιχεία πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητας του πραγματικού δικαιούχου τους, τα οποία τηρούν και ενημερώνουν αμελλητί σε κάθε περίπτωση αλλαγής.

στ. Δεν γνωστοποιούν, τόσο οι ίδιοι όσο και το προσωπικό τους, στον Παίκτη ή σε τρίτους, εξαιρουμένου του Υπευθύνου Συμμόρφωσης του Υπόχρεου Προσώπου, ότι περιήλθαν σε γνώση τους ή ζητήθηκαν ή διαβιβάστηκαν στοιχεία ή πληροφορίες ή ότι διεξάγεται ή πρόκειται να διεξαχθεί έρευνα ή υπεβλήθη ή πρόκειται να υποβληθεί στην Αρχή αναφορά για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Άρθρο 19

Έλεγχος συμμόρφωσης

19.1. Η Ε.Ε.Ε.Π. δύναται, οποτεδήποτε, να πραγματοποιεί Ελέγχους συμμόρφωσης των Υπόχρεων Προσώπων για την τήρηση των διατάξεων του νόμου AML και του Κανονισμού.

19.2. Για τους Ελέγχους εφαρμόζονται οι διατάξεις του Μέρους II και του Μέρους III άρθρα 13 έως και 21 της υπό στοιχεία 125944 ΕΞ 2020 απόφασης του Υπουργού

Οικονομικών, «Κανονισμός Παιγνίων περί Διοικητικών Μέτρων και Κυρώσεων» (Β' 4884).

19.3. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα καθώς και το Προσωπικό τους οφείλουν να διευκολύνουν με κάθε τρόπο και στον ορισθέντα χρόνο τα εντεταλμένα όργανα ελέγχου και να παρέχουν σε αυτά απρόσκοπτη πρόσβαση σε όλες τις Εγκαταστάσεις τους καθώς και σε έγγραφα, δεδομένα, πληροφορίες ή κάθε άλλο, επιβοηθητικό για τον Έλεγχο ή το ελεγκτικό έργο, στοιχείο.

Άρθρο 20

Διαδικασία συμμόρφωσης

20.1 Με απόφαση της Ε.Ε.Ε.Π., πριν την επιβολή διοικητικής κύρωσης, δύναται να εφαρμόζεται το διοικητικό μέτρο της συμμόρφωσης, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 51 του ν. 4002/2011 (Α' 180).

20.2 Η διαδικασία συμμόρφωσης, διενεργείται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 3 της υπό στοιχεία 125944 ΕΞ 2020 απόφασης του Υπουργού Οικονομικών, «Κανονισμός Παιγνίων περί Διοικητικών Μέτρων και Κυρώσεων» (Β' 4884).

Άρθρο 21

Διοικητικά μέτρα και κυρώσεις

21.1. Στην περίπτωση παραβάσεων των υποχρεώσεων που απορρέουν από τον νόμο AML και τον Κανονισμό, η Ε.Ε.Ε.Π. με απόφασή της, λαμβάνοντας υπόψη τα κριτήρια του άρθρου 22:

α. επιβάλλει στα Υπόχρεα Πρόσωπα κατ' αποκοπήν πρόστιμο από πέντε χιλιάδες (5.000) έως ένα εκατομμύριο (1.000.000) ευρώ ανά παράβαση ή/και

β. αναστέλλει προσωρινά μέχρι τρεις (3) μήνες ή ανακαλεί οριστικά την Άδεια Διεξαγωγής Παιγνίων του Υπόχρεου Προσώπου ή/και

γ. επιβάλλει στο Προσωπικό του Υπόχρεου Προσώπου, στις οντότητες που αποτελούν το Φυσικό Δίκτυο, καθώς και στα φυσικά πρόσωπα που υπέχουν υποχρέωση κατοχής Άδειας Καταλληλότητας σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 5 και 7 της υπό στοιχεία 79305 ΕΞ 2020 υπουργικής απόφασης «Κανονισμός Παιγνίων περί Καταλληλότητας Προσώπων» (Β' 3262), κατ' αποκοπήν πρόστιμο από χίλια (1.000) έως ένα εκατομμύριο (1.000.000) ευρώ ανά παράβαση ή/και

δ. αναστέλλει προσωρινά μέχρι τρεις (3) μήνες ή ανακαλεί οριστικά την Άδεια Καταλληλότητας, προκειμένου για φυσικά πρόσωπα που υπέχουν υποχρέωση κατοχής Άδειας Καταλληλότητας σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 5 και 7 της υπό στοιχεία 79305 ΕΞ 2020 υπουργικής απόφασης «Κανονισμός Παιγνίων περί Καταλληλότητας Προσώπων» (Β' 3262) ή/και

ε. επιβάλλει στο Υπόχρεο Πρόσωπο και στις οντότητες που αποτελούν το Φυσικό Δίκτυο την απομάκρυνση από τη θέση τους στελεχών και υπαλλήλων υπεύθυνων για την τέλεση της παράβασης, για ορισμένο ή αόριστο χρόνο, ή/και απαγορεύει την ανάληψη άλλης αντίστοιχης θέσης.

21.2. Οι αποφάσεις επιβολής διοικητικών κυρώσεων αναρτώνται στον ιστότοπο της Ε.Ε.Ε.Π. σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον νόμο AML.

21.3. Σε κάθε περίπτωση μη επιτυχούς εφαρμογής της διαδικασίας συμμόρφωσης του άρθρου 20, το πρόστιμο προσαυξάνεται κατά ποσοστό 20% έως και 50%.

21.4. Σε κάθε περίπτωση υποτροπής σύμφωνα με το άρθρο 24, το πρόστιμο προσαυξάνεται κατά ποσοστό 25% έως και 50%.

Άρθρο 22

Κριτήρια προσδιορισμού και επιμέτρησης των διοικητικών κυρώσεων

Κριτήρια για τον προσδιορισμό και την επιμέτρηση των διοικητικών κυρώσεων αποτελούν:

- α. Ο βαθμός υπαιτιότητας.
- β. Ο αριθμός και το περιεχόμενο των επί μέρους υποχρεώσεων που έχουν παραβιασθεί.
- γ. Η διάρκεια της παράβασης.
- δ. Η οικονομική ισχύς του προσώπου και το ύψος του οικονομικού οφέλους που αποκόμισε ή επιδίωξε να αποκομίσει ο Ελεγχόμενος ή/και η αξία τυχόν παράνομων συναλλαγών.
- ε. Η έκταση της εμπλοκής των προσώπων που ασκούν την εκπροσώπηση, διαχείριση και διοίκηση του Υπόχρεου Προσώπου και του Φυσικού Δικτύου στην διάπραξη των παραβάσεων.
- στ. Το μέγεθος της βλάβης του ελληνικού δημοσίου και των Παικτών.
- ζ. Η καθ' υποτροπή τέλεση παραβάσεων των διατάξεων του νόμου AML και του Κανονισμού.
- η. Η τυχόν επαναλαμβανόμενη μη συμμόρφωση στις υποδείξεις της Ε.Ε.Ε.Π., καθώς και η μη επιτυχής ολοκλήρωση της διαδικασίας συμμόρφωσης του άρθρου 20.
- θ. Η άρνηση του Ελεγχόμενου να συνεργαστεί και η παρεμπόδιση της Ε.Ε.Ε.Π. και των οργάνων Ελέγχου αυτής, κατά την διεξαγωγή Ελέγχου επί της συγκεκριμένης υπόθεσης.

Άρθρο 23

Ελαφρυντικές περιστάσεις

Ελαφρυντικές περιστάσεις που λαμβάνονται υπόψη για τον προσδιορισμό και την επιμέτρηση των διοικητικών κυρώσεων αποτελούν:

- α. Ο βαθμός συνεργασίας του Ελεγχόμενου με την Ε.Ε.Ε.Π.
- β. Το εάν ο Ελεγχόμενος προέβη σε ενέργειες με τις οποίες επανήλθε σε κατάσταση συμμόρφωσης με τον νόμο AML και τον Κανονισμό.
- γ. Το εάν ο Ελεγχόμενος προέβη σε ενέργειες με τις οποίες αίρονται τα αποτελέσματα της παράβασης.
- δ. Το εάν ο Ελεγχόμενος προέβη σε ενέργειες με τις οποίες διασφαλίζει την αποτροπή παρόμοιων παραβάσεων στο μέλλον.

Άρθρο 24

Υποτροπή

24.1. Υπότροπος είναι όποιος διαπράξει, σε διάστημα δύο (2) ετών από την επιβολή της πρώτης διοικητικής κύρωσης μετά την έναρξη ισχύος της απόφασης αυτής, δύο (2), επιπλέον, παραβάσεις για τις οποίες επιβλήθηκε κύρωση.

24.2. Ο Ελεγχόμενος παύει να χαρακτηρίζεται υπότροπος με την παρέλευση δύο (2) ετών από την επιβολή της κύρωσης, με την οποία εισήλθε στην κατάσταση υποτροπής.

Άρθρο 25

Καταβολή του προστίμου

25.1. Το πρόστιμο καταβάλλεται σε τραπεζικό λογαριασμό που τηρεί η Ε.Ε.Ε.Π., εντός τριάντα (30) ημερών από την ημερομηνία κοινοποίησης της πράξης καταλογισμού στον ενδιαφερόμενο. Η σχετική κατάθεση συνιστά είσπραξη του αντίστοιχου προστίμου που αποδεικνύεται με το τραπεζικό έγγραφο της κατάθεσης, στο οποίο ρητά αναφέρεται ως αιτιολογία το είδος του προστίμου, καθώς και τα πλήρη στοιχεία του υπόχρεου. Η Ε.Ε.Ε.Π., όταν ο υπόχρεος προσκομίσει το παραπάνω έγγραφο, εκδίδει και χορηγεί το αντίστοιχο παραστατικό είσπραξης.

25.2. Στην περίπτωση που το πρόστιμο δεν καταβληθεί εντός της ως άνω προθεσμίας, βεβαιώνεται και εισπράττεται σύμφωνα με τις διατάξεις του Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων.

Άρθρο 26

Λοιπές διατάξεις

Με Οδηγίες της Ε.Ε.Ε.Π., ρυθμίζονται ειδικότερα θέματα τεχνικού και λεπτομερειακού χαρακτήρα για την εφαρμογή της απόφασης αυτής, πέραν των ειδικά αναφερομένων σε επιμέρους διατάξεις αυτής.

Άρθρο 27

Μεταβατικές και καταργούμενες διατάξεις

26.1. Τα πρόσωπα που κατά την έναρξη ισχύος της παρούσας παρέχουν νόμιμα υπηρεσίες Τυχρών Παιγνίων μέσω Διαδικτύου, ορίζουν Υπεύθυνο Συμμόρφωσης σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την χορήγηση της Άδειας. Τα παραπάνω πρόσωπα εφαρμόζουν τις διατάξεις της παρούσας με την έναρξη διεξαγωγής Τυχρών Παιγνίων υπό την ισχύ της Άδειας, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 6 της υπό στοιχεία 79835 ΕΞ 2020/24.7.2020 (Β' 3265) απόφασης του Υπουργού Οικονομικών. Μέχρι την έναρξη διεξαγωγής Τυχρών Παιγνίων υπό την ισχύ της Άδειας, τα Υπόχρεα Πρόσωπα της παραγράφου αυτής εφαρμόζουν τις διατάξεις της υπ' αρ. 129/2/2014 απόφασης (Β' 3162) της Ε.Ε.Ε.Π.

26.2. Με την επιφύλαξη της παρ. 26.3, τα Υπόχρεα Πρόσωπα που κατά την έναρξη ισχύος της παρούσας είναι Κάτοχοι Άδειας, ορίζουν Υπεύθυνο Συμμόρφωσης σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την έναρξη ισχύος της παρούσας και εφαρμόζουν τις διατάξεις της παρούσας από την 1η Αυγούστου 2021. Μέχρι την 31η Ιουλίου 2021, τα Υπόχρεα Πρόσωπα της παραγράφου αυτής εφαρμόζουν τις διατάξεις της υπ' αρ. 129/2/2014 απόφασης (Β' 3162) της Ε.Ε.Ε.Π.

26.3. Οι επιχειρήσεις καζίνο εφαρμόζουν τις διατάξεις της παρούσας από την 1η Ιανουαρίου 2022. Προς τούτο ορίζουν Υπεύθυνο Συμμόρφωσης και γνωστοποιούν στην Ε.Ε.Ε.Π. τα μέτρα, τις διαδικασίες, τις πολιτικές και την ανάλυση κινδύνου που εφαρμόζουν για την τήρηση

των υποχρεώσεων που υπέχουν σύμφωνα με τον νόμο AML και την παρούσα έως και την 30η Νοεμβρίου 2021.

26.4 Από την έναρξη ισχύος της παρούσας καταργείται η με αριθμό 129/2/2014 απόφαση (Β' 3162) της Ε.Ε.Π., εκτός αν άλλως ορίζεται στις διατάξεις του άρθρου αυτού.

Άρθρο 28 Έναρξη ισχύος

Η ισχύς της απόφασης αυτής αρχίζει από τη δημοσίευση της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, εκτός εάν άλλως ορίζεται σε επιμέρους διατάξεις αυτής.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι Α. ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΗ ΑΠΑΡΙΘΜΗΣΗ ΜΕΘΟΔΩΝ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΚΑΙ ΕΠΑΛΗΘΕΥΣΗΣ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΠΑΙΚΤΗ ΤΥΧΕΡΩΝ ΠΑΙΓΝΙΩΝ ΠΟΥ ΔΙΕΞΑΓΟΝΤΑΙ ΜΕΣΩ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΠΑΙΚΤΗ Ή ΑΤΟΜΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ ΠΑΙΚΤΗ

Στο πλαίσιο των υποχρεώσεων πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητας των Παικτών κατά το στάδιο δημιουργίας Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Παίκτη ή την έκδοση Ατομικής Κάρτας Παίκτη, το Υπόχρεο Πρόσωπο εφαρμόζει διαδικασίες και διασφαλίζει ότι:

α. Τα στοιχεία που χορηγεί το πρόσωπο αντιστοιχούν σε υπαρκτό πρόσωπο βάσει εγγράφων, δεδομένων και πληροφοριών από αξιόπιστη πηγή.

β. Το πρόσωπο στο όνομα του οποίου δημιουργείται ο Ηλεκτρονικός Λογαριασμός ή εκδίδεται η Ατομική Κάρτα Παίκτη είναι αυτό που αιτείται την εγγραφή του.

γ. Το πρόσωπο που Συμμετέχει στα Παίγνια μέσω Ηλεκτρονικού Λογαριασμού ή Ατομικής Κάρτας Παίκτη, είναι πραγματικά το πρόσωπο, του οποίου τα στοιχεία έχουν υποβληθεί βάσει της απαίτησης υπό (α').

Το Υπόχρεο Πρόσωπο για την διασφάλιση των ως άνω απαιτήσεων:

α. Ζητά από το πρόσωπο που αιτείται την δημιουργία Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Παίκτη ή την έκδοση Ατομικής Κάρτας Παίκτη, την υποβολή της ταυτότητας ή του διαβατηρίου του ή άλλου ισοδύναμου εγγράφου εκδοθέντος από αρμόδια κρατική αρχή, σε έγχαρτη ή ηλεκτρονική μορφή.

β. Εφαρμόζει συνδυασμένη χρήση username και password ή χρήση προσωπικού αριθμού ταυτοποίησης (Personal Identification Number-PIN) στην περίπτωση της Ατομικής Κάρτας Παίκτη.

γ. Διασφαλίζει την επαλήθευση της ταυτότητας του Παίκτη από το εξειδικευμένο Προσωπικό του μέσω φυσικής παρουσίας.

δ. Εφαρμόζει διαδικασίες και πρακτικές, για την επαλήθευση των στοιχείων του Παίκτη μέσω τρίτων πηγών, όπως:

αα. Επιβεβαίωση των στοιχείων επικοινωνίας του Παίκτη με την υποβολή τεκμηρίων, όπως λογαριασμός τηλεφώνου, ρεύματος, ύδρευσης κ.λπ.

ββ. Επαλήθευση ότι ο Παίκτης διατηρεί λογαριασμό πληρωμών στο όνομά του. Ενδεικτικά, δύναται να ζητά από τον Παίκτη να υποβάλει κατά το στάδιο εγγραφής το IBAN του τραπεζικού του λογαριασμού ή/και να προβαίνει στην επαλήθευση απευθείας διά του Παρόχου Υπηρεσιών

Πληρωμών. Στην περίπτωση καταβολών (withdrawals) προς τον Παίκτη, το Υπόχρεο Πρόσωπο δύναται να προβεί στην καταβολή ενός μικρού ποσού, π.χ. μέχρι 0,30 ευρώ, ανάλογα και με τα όρια του Παρόχου Υπηρεσιών Πληρωμών ή/και να προβαίνει στην επαλήθευση αυτή απευθείας διά του Παρόχου Υπηρεσιών Πληρωμών.

Στην περίπτωση ηλεκτρονικής υποβολής, το Υπόχρεο Πρόσωπο επικοινωνεί με τον Παίκτη με κάθε πρόσφορο μέσο, όπως καταγεγραμμένη τηλεφωνική επικοινωνία, μηνύματα μέσω κινητού τηλεφώνου, συστημένη επιστολή κ.ά.

Β. ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΕΣ ΜΕΘΟΔΟΙ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΚΑΙ ΕΠΑΛΗΘΕΥΣΗΣ ΤΗΣ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΠΑΙΚΤΗ ΤΥΧΕΡΩΝ ΠΑΙΓΝΙΩΝ ΠΟΥ ΔΙΕΞΑΓΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΦΥΣΙΚΟ ΔΙΚΤΥΟ ΚΑΙ ΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΚΑΖΙΝΟ

Το Υπόχρεο Πρόσωπο, που παρέχει Παίγνια μέσω του Φυσικού Δικτύου, εκτός των Παίγνιων που διεξάγονται μέσω Ατομικής Κάρτας Παίκτη, καθώς και οι Επιχειρήσεις Καζίνο, προβαίνουν σε επαλήθευση της φυσικής παρουσίας του Παίκτη, μέσω του εξειδικευμένου Προσωπικού τους και διασφαλίζουν ότι η πληρωμή κερδών στον Παίκτη άνω των χρηματικών ορίων που τίθενται στον Κανονισμό, πραγματοποιείται κατόπιν επίδειξης του αστυνομικού δελτίου ταυτότητας ή διαβατηρίου ή ισοδύναμου εγγράφου της ημεδαπής ή της αλλοδαπής επιβεβαιώνοντας, όπου απαιτείται, ότι ο λογαριασμός πληρωμών που δηλώνει ο Παίκτης ανήκει πραγματικά σε αυτόν. Οι Επιχειρήσεις Καζίνο, ταυτοποιούν τον Παίκτη πριν την είσοδό του στον χώρο Παίγνιων.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΕΠΑΛΗΘΕΥΣΗ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΠΑΙΚΤΗ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΒΕΒΑΙΩΣΗΣ ΚΕΡΔΟΥΣ Ή ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟΥ ΚΕΡΔΩΝ

Α. Τα στοιχεία που, κατ'ελάχιστον, απαιτούνται για την πιστοποίηση της ταυτότητας των Παικτών κατά την έκδοση Βεβαίωσης ή πιστοποιητικού κερδών, καθώς και τα απαιτούμενα έγγραφα για την επαλήθευση των εν λόγω στοιχείων, είναι τα εξής:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΠΑΙΚΤΗ	ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΑ ΕΓΓΡΑΦΑ ΕΠΑΛΗΘΕΥΣΗΣ ΤΗΣ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΠΑΙΚΤΗ (ΔΙΑΖΕΥΚΤΙΚΑ Ή ΑΘΡΟΙΣΤΙΚΑ, ΚΑΤΑ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ)
Όνοματεπώνυμο και πατρώνυμο	Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας ή Διαβατήριο σε ισχύ
Αριθμός εγγράφου ταυτοποίησης και εκδούσα αρχή	Ταυτότητα υπηρετούντων στα Σώματα Ασφαλείας και στις Ένοπλες Δυνάμεις
Ημερομηνία και τόπος γέννησης	Στην περίπτωση έκδοσης πιστοποιητικού κερδών Παικτών με μόνιμη κατοικία στην αλλοδαπή, ισοδύναμο με τα ανωτέρω έγγραφο εκδοθέν από αρμόδια αρχή της χώρας προέλευσης

Διεύθυνση κατοικίας, Τηλέφωνο επικοινωνίας	Πρόσφατος λογαριασμός τηλεφώνου, ρεύματος, ύδρευσης Μισθωτήριο που έχει υποβληθεί σε Δημόσια Οικονομική Υπηρεσία (Δ.Ο.Υ.) Εκκαθαριστικό Σημείωμα ή λοιπά έγγραφα εκδόσεως Δ.Ο.Υ. Άδεια μόνιμης διαμονής στην Ελλάδα, σε ισχύ Στην περίπτωση έκδοσης πιστοποιητικού κερδών Παικτών με μόνιμη κατοικία στην αλλοδαπή, ισοδύναμο με τα ανωτέρω έγγραφο εκδοθέν από αρμόδια αρχή της χώρας προέλευσης
Επάγγελμα	Βεβαίωση εργοδότη Εκκαθαριστικό Σημείωμα ή λοιπά έγγραφα εκδόσεως Δ.Ο.Υ. Αντίγραφο πρόσφατης μισθοδοσίας Επαγγελματική ταυτότητα/ Πιστοποιητικό ΓΕΜΗ Παραστατικό Ασφαλιστικού Φορέα Στην περίπτωση έκδοσης πιστοποιητικού κερδών Παικτών με μόνιμη κατοικία στην αλλοδαπή, ισοδύναμο με τα ανωτέρω έγγραφο εκδοθέν από αρμόδια αρχή της χώρας προέλευσης
Αριθμός φορολογικού μητρώου (Α.Φ.Μ.) Αριθμός Κοινωνικής Ασφάλισης	Εκκαθαριστικό Σημείωμα ή λοιπά έγγραφα εκδόσεως Δ.Ο.Υ. Στην περίπτωση έκδοσης πιστοποιητικού κερδών Παικτών με μόνιμη κατοικία στην αλλοδαπή, έγγραφο ή πιστοποιητικό εκδοθέν από αρμόδια αρχή της χώρας προέλευσης από το οποίο προκύπτει ο αριθμός φορολογικού μητρώου ή κοινωνικής ασφάλισης του Παίκτη

Β. Στην περίπτωση έκδοσης πιστοποιητικού κερδών Παικτών με μόνιμη κατοικία στην αλλοδαπή, τα Υπόχρεα Πρόσωπα μπορούν να ζητούν μετάφραση των ανωτέρω εγγράφων για την κατανόηση του περιεχομένου τους.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ
ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΗ ΤΥΠΟΛΟΓΙΑ ΥΠΟΠΤΩΝ Ή
ΑΣΥΝΗΘΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΣΤΑ ΤΥΧΕΡΑ ΠΑΙΓΝΙΑ

Α. Ενδείξεις, προκειμένου συγκεκριμένες συναλλαγές ή δραστηριότητες να θεωρηθούν ως Ασυνήθεις ή Ύποπτες, αποτελούν ενδεικτικά:

α. Η απροθυμία ή άρνηση του Παίκτη να προσκομίσει τα έγγραφα επαλήθευσης της ταυτότητάς του ή έγγραφα, στοιχεία και πληροφορίες.

β. Η προσκόμιση από τον Παίκτη εγγράφων αμφιβόλου γνησιότητας ή η παροχή ανεπαρκών, ανακριβών, ή μη δυνάμενων να επαληθευτούν, στοιχείων και πληροφοριών.

γ. Η συχνή αλλαγή της διεύθυνσης του Παίκτη, η οποία δεν δικαιολογείται από την επαγγελματική ή επιχειρηματική του δραστηριότητα.

δ. Η τηλεφωνική σύνδεση του Παίκτη είναι απενεργοποιημένη ή δεν λειτουργεί.

ε. Πληροφορίες από εξωτερική πηγή (τοπική κοινωνία, μέσα ενημέρωσης, κ.λπ.) ότι Παίκτης ή συνδεδεμένα με αυτόν πρόσωπα πιθανώς εμπλέκονται στην τέλεση των βασικών αδικημάτων του άρθρου 4 του νόμου AML.

στ. Πληροφορίες ότι Παίκτης διάγει πολυτελή βίο, που δεν συνάδει με την επαγγελματική ή επιχειρηματική του δραστηριότητα ή την οικονομική του κατάσταση ή το κοινωνικό και οικονομικό του προφίλ.

ζ. Πληροφορίες ότι ο Παίκτης εμπλέκεται σε εικονικές ή υπεράκτιες επιχειρήσεις.

η. Η διενέργεια συναλλαγών, οι οποίες δεν συνάδουν με την συνήθη Παικτική Δραστηριότητα και τα οικεία μοτίβα του Παίκτη.

θ. Η διενέργεια διαδοχικών, μικρού ύψους συναλλαγών, των οποίων το συνολικό ποσό είναι υψηλό.

ι. Η εκδήλωση ασυνήθους νευρικότητας του Παίκτη σε όλα τα στάδια της Επιχειρηματικής Σχέσης.

ια. Ο αριθμός και η συχνότητα των συναλλαγών για ποσά κάτω από τα ελάχιστα όρια που τίθενται με τον Κανονισμό.

ιβ. Η διενέργεια πολύπλοκων ή ασυνήθιστων στοιχημάτων, χωρίς προφανή οικονομικό σκοπό ή στοιχημάτων επί όλων των εκβάσεων του ίδιου στοιχηματικού γεγονότος.

ιγ. Η απόπειρα είσπραξης δελτίου, που έχει δηλωθεί ως απωλεσθέν.

ιδ. Η προσκόμιση μεγάλου αριθμού ονομαστικών εντολών πληρωμής για την έκδοση βεβαίωσης κερδών ή/και η υποβολή αιτημάτων έκδοσης βεβαιώσεων κερδών τα οποία προκύπτουν από κερδίζοντα δελτία με ασυνήθη γεωγραφική διασπορά.

ιε. Η μη επιβεβαίωση του λογαριασμού πληρωμών στο όνομα του Παίκτη, κατά το στάδιο της πληρωμής.

ιστ. Το αίτημα Παίκτη για Μεταφορά Χρημάτων σε λογαριασμό πληρωμών τρίτου.

ιζ. Το αίτημα Παίκτη να πληρωθούν κέρδη σε λογαριασμό πληρωμών τρίτου.

ιη. Η κατάθεση ποσών σε Ηλεκτρονικό Λογαριασμό Παίκτη με την χρήση Μέσων Πληρωμής που ανήκουν σε τρίτο.

ιθ. Η ενεργοποίηση αδρανών για μεγάλο χρονικό διάστημα ηλεκτρονικών λογαριασμών Παίκτη.

κ. Η κατάθεση ποσών σε Ηλεκτρονικό Λογαριασμό Παίκτη, τα οποία ο Παίκτης αποσύρει χωρίς να έχει συμμετάσχει στα Παίγνια ή Συμμετέχει καταβάλλοντας δυσανάλογα μικρά ποσά σε σχέση με τα κατατεθειμένα.

κα. Ο αριθμός και η συχνότητα με την οποία ο Παίκτης ανοίγει και κλείνει Ηλεκτρονικούς Λογαριασμούς.

κβ. Το αίτημα του Παίκτη για πληρωμή κερδών σε λογαριασμό πληρωμών που τηρείται σε Μη συνεργάσιμα Κράτη.

Β. Τα παραπάνω αποτελούν, κατά περίπτωση ενδείξεις Ύποπτων ή Ασυνήθων Συναλλαγών και για το Προσωπικό του Υπόχρεου Προσώπου, του Φυσικού Δικτύου καθώς και για τα φυσικά πρόσωπα που υπέχουν υποχρέωση κατοχής Άδειας Καταλληλότητας σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 5 και 7 της υπό στοιχεία 79305 ΕΞ 2020 υπουργικής απόφασης «Κανονισμός Παιγνίων περί Καταλληλότητας Προσώπων» (Β' 3262). Επιπρόσθετα, για τα πρόσωπα αυτά ενδείξεις αποτελούν και τα παρακάτω:

α. Αυξημένη συμμετοχή των προσώπων ή προσώπων του στενού οικογενειακού τους περιβάλλοντος σε Τυχερά Παίγνια.

β. Ασυνήθιστα μεγάλη είσπραξη δελτίων από τα πρόσωπα σε σχέση με τον συνήθη τζίρο τους.

γ. Μη συμμόρφωση με τις διατάξεις του νόμου AML και του Κανονισμού.

δ. Ασυνήθιστα μεγάλος αριθμός ονομαστικών εντολών πληρωμής για δελτία ποσού κάτω του προβλεπόμενου ορίου.

ε. Αδικαιολόγητη αύξηση του όγκου των συναλλαγών.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Πρόεδρος

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΝΤΖΑΝΑΤΟΣ

