

ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΛΑΧΕΙΑ Α.Ε.

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

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1.	Εισαγωγή.....	2
1.1	Ορισμοί – Γλωσσάριο.....	2
1.2	Σκοπός .....	3
1.3	Νομοθετικό και Ρυθμιστικό Πλαίσιο .....	4
1.4	Συμμόρφωση με την Πολιτική .....	4
1.5	Έγκριση και Αναθεώρηση της Πολιτικής.....	5
1.6	Γνωστοποίηση της Πολιτικής .....	5
2.	Διακυβέρνηση, Περιγραφή Ρόλων και Αρμοδιοτήτων .....	6
2.1.	Διοικητικό Συμβούλιο.....	6
2.2.	Υπεύθυνος Συμμόρφωσης και Συντονιστής Υπεύθυνος Συμμόρφωσης Ομίλου	6
2.3.	Προσωπικό Λοιπών Μονάδων Εταιρείας και Συνεργάτες Φυσικού Δικτύου.	9
2.4.	Ομάδα Εσωτερικού Ελέγχου.....	10
3.	Διαχείριση Πελατών και Συνεργατών Φυσικού Δικτύου – Υιοθέτηση Υποδομών και Λήψη Μέτρων Περιορισμού του Κινδύνου ΞΒΧ/ΧΤ.....	11
3.1	Κριτήρια και Προϋποθέσεις Αποδοχής Πελατών/Συνεργατών για την Σύναψη Επιχειρηματικών Σχέσεων και την Διενέργεια Μεμονωμένων Παικτικών Συναλλαγών	11
3.2	Σύναψη και Συνέχιση Επιχειρηματικών Σχέσεων - Εφαρμογή Μέτρων Δέουσας Επιμέλειας.....	12
3.2.1	Εφαρμοζόμενη Διαδικασία Δέουσας Επιμέλειας .....	12
3.2.2	Κριτήρια και Προϋποθέσεις Εφαρμογής Διαδικασίας Δέουσας Επιμέλειας	13
3.2.3	Εφαρμογή Απλουστευμένης Δέουσας Επιμέλειας - ΑΠΔΕ .....	14
3.2.4	Εφαρμογή Συνήθους Δέουσας Επιμέλειας – ΣΔΕ.....	14
3.2.5	Εφαρμογή Αυξημένης Δέουσας Επιμέλειας – ΑΔΕ.....	15
3.3	Διακοπή Επιχειρηματικών Σχέσεων .....	16
4.	Αναφορές Ύποπτων Συναλλαγών .....	17
5.	Απαγόρευση Γνωστοποίησης Ερευνών και Προστασία Αναφερόντων Προσώπων....	18
5.1.	Απαγόρευση Γνωστοποίησης Ερευνών (tipping off).....	18
5.2.	Προστασία Αναφερόντων Προσώπων .....	18
6.	Εκπαίδευση.....	19
7.	Τήρηση Αρχείου .....	20
8.	Εκθέσεις κι Αναφορές.....	20

## 1. Εισαγωγή

### 1.1 Ορισμοί – Γλωσσάριο

Ορισμένοι εκ των βασικών όρων και συντομεύσεων που χρησιμοποιούνται στην παρούσα Πολιτική ερμηνεύονται ακολούθως (προς διευκόλυνση άμεσης πρόσβασης). Αναλυτική επεξήγηση επιπλέον χρησιμοποιούμενων όρων κι εννοιών συμπεριλαμβάνονται στον Κανονισμό (υπ' αριθμόν 554/5/15.4.2021 Απόφαση της ΕΕΕΠ) και τον ν.4557/2018, όπως εκάστοτε ισχύουν.

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

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

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

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

**Επιχειρηματική Σχέση:** Είναι η επιχειρηματική, επαγγελματική ή εμπορική σχέση η οποία συνδέεται με τις επαγγελματικές δραστηριότητες της Εταιρείας ως Υπόχρεου Προσώπου και η οποία αναμένεται, κατά τον χρόνο έναρξής της, ότι θα έχει κάποια διάρκεια. Ενδεικτικά, η σύναψη σύμβασης με οντότητες (φυσικά και νομικά πρόσωπα) για ένταξή τους στο Φυσικό Δίκτυο της Ελληνικά Λαχεία Α.Ε. συνιστούν Επιχειρηματική Σχέση.

**Κανονισμός:** Η υπ' αριθμόν 554/5/15.4.2021 Απόφαση της ΕΕΕΠ με τίτλο «Έκδοση Κανονισμού εφαρμογής μέτρων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας από τα Υπόχρεα Πρόσωπα στην αγορά τυχερών παιγνίων, σύμφωνα με την περ. στ' της παρ. 3 του άρθρου 28 του ν. 4002/2011 (Α' 180)».

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

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

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

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

**Υπεύθυνος Συμμόρφωσης:** Το πρόσωπο που ορίζεται από έκαστο εκ των Υπόχρεων Προσώπων του Ομίλου ΟΠΑΠ ως υπεύθυνος για την καταπολέμηση νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης τη τρομοκρατίας. Το συγκεκριμένο πρόσωπο ορίζεται με την ιδιότητα αυτή από το Υπόχρεο Πρόσωπο σύμφωνα με το άρθρο 4 και ασκεί τα καθήκοντα του άρθρου 5 της Απόφασης 554/5/15.4.2021 της Ε.Ε.Ε.Π.

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

**Φυσικό Δίκτυο:** Τα Πρακτορεία της ΟΠΑΠ Α.Ε., 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.

## 1.2 Σκοπός

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

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

Ειδικότερα, με την παρούσα Πολιτική, επιχειρησιακός ιδιοκτήτης της οποίας είναι ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης του άρθρου 4 της Απόφασης 554/5/15.4.2021 της Ε.Ε.Ε.Π., η Εταιρεία επιδιώκει:

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

### 1.3 Νομοθετικό και Ρυθμιστικό Πλαίσιο

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

- Τον νόμο 4557/2018 «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και άλλες διατάξεις», όπως προσφάτως τροποποιήθηκε (με τον ν.4734/2020) και εκάστοτε ισχύει.
- Την απόφαση της Επιτροπής Εποπτείας και Ελέγχου Παιγνίων (*Ε.Ε.Ε.Π.*) με αριθμό 554/5/15.4.2021 «Έκδοση Κανονισμού εφαρμογής μέτρων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας από τα Υπόχρεα Πρόσωπα στην αγορά τυχερών παιγνίων, σύμφωνα με την περ. στ' της παρ. 3 του άρθρου 28 του ν. 4002/2011 (Α' 180)», όπως εκάστοτε ισχύει, με την οποία εξειδικεύεται και ερμηνεύεται ο ανωτέρω ισχύων νόμος, σε ότι αφορά την εφαρμογή του από τα Υπόχρεα Πρόσωπα στον κλάδο των Παιγνίων,.
- Την υπ' αριθμ. 56591 ΕΞ 2021 Υπουργική Απόφαση με θέμα «Καθορισμός καθηκόντων και αρμοδιοτήτων των προσώπων που ασκούν ή άσκησαν σημαντικό δημόσιο λειτουργήμα και ρύθμιση ειδικότερων ζητημάτων».
- Την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας για τον ορισμό Υπευθύνου Συμμόρφωσης σύμφωνα με το άρθρο 38 του ν.4557/2018 και το άρθρο 4 της ανωτέρω απόφασης 554/5/15.4.2021 της Ε.Ε.Ε.Π.

### 1.4 Συμμόρφωση με την Πολιτική

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

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

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

Σημειώνεται ότι η δέσμευση των Ενδιαφερόμενων Μερών περί συμμόρφωσης με την Πολιτική επιδιώκεται τυπικά με ποικίλα μέσα, μεταξύ των οποίων και η ενυπόγραφη δήλωση αποδοχής του Κώδικα Δεοντολογίας του Ομίλου (*π.χ. στην περίπτωση του Προσωπικού*) ή η

ενσωμάτωση και υπογραφή συγκεκριμένων όρων στα συμβατικά κείμενα της Εταιρείας (π.χ. στις συμβάσεις της Εταιρείας με του συνεργάτες του Φυσικού Δικτύου), ενώ επιτυγχάνεται ουσιαστικά και πρακτικά μέσα από την παρεχόμενη εκπαίδευση σε θέματα καταπολέμησης του ΞΒΧ/ΧΤ και την συνεπή εφαρμογή των απαιτούμενων κατά περίπτωση ελέγχων και διαδικασιών.

## 1.5 Έγκριση και Αναθεώρηση της Πολιτικής

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, κατόπιν εισήγησης του Υπευθύνου Συμμόρφωσης, είναι το αρμόδιο όργανο για την έγκριση της παρούσας Πολιτικής και όποιων απαιτούμενων μελλοντικών τροποποιήσεων της που προκύπτουν ως αποτέλεσμα της τακτικής ή έκτακτης επανεξέτασής της. Μη ουσιώδεις τροποποιήσεις δύνανται να λαμβάνουν χώρα με μόνη την εισήγηση του Υπευθύνου Συμμόρφωσης και την σύμφωνη γνώμη του Οικονομικού Διευθυντή, στον οποίο υπάγεται οργανογραμματικά (ή του αντίστοιχου Στελέχους στο οποίο εκάστοτε θα υπάγεται ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης).

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

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

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

## 1.6 Γνωστοποίηση της Πολιτικής

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

Αντίστοιχα, η Πολιτική γνωστοποιείται στο επίγειο Φυσικό Δίκτυο συνεργατών μέσω της οικείας διαδικτυακής πύλης ΟΡΑΡΝΕΤ (π.χ. σε ότι αφορά Πράκτορες ΟΠΑΠ που είναι και συνεργάτες της Ελληνικά Λαχεία) ή μέσω άλλου πρόσφορου κατά περίπτωση μέσου (π.χ. email για τις λοιπές περιπτώσεις συνεργατών που δεν είναι Πράκτορες ΟΠΑΠ). Επιπρόσθετα, η Πολιτική αναρτάται και

στην Εταιρική ιστοσελίδα, ώστε να είναι προσβάσιμη από λοιπούς ενδιαφερόμενους (π.χ. επενδυτικό κοινό, καταναλωτικό κοινό, πιστωτές, προμηθευτές, συνεργάτες διανομής στους οποίους δεν έχει γνωστοποιηθεί η Πολιτική με άλλο μέσο).

## 2. Διακυβέρνηση, Περιγραφή Ρόλων και Αρμοδιοτήτων

### 2.1. Διοικητικό Συμβούλιο

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

- Ορίζει, κατά τα αναφερόμενα στο υποκεφάλαιο 2.2, τον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης για την πρόληψη και καταστολή του ΞΒΧ/ΧΤ και τα αναλυτικά σχετικά καθήκοντά του.
- Διασφαλίζει την ανεξαρτησία του ανωτέρω προσώπου, καθώς και την δυνατότητά του για πρόσβαση σε κάθε απαραίτητη για την εκτέλεση των καθηκόντων του πληροφορία.
- Παρέχει, σύμφωνα με το άρθρο 26 του Νόμου κατά του ΞΒΧ/ΧΤ, την απαιτούμενη προστασία (φυσική, νομική κτλ) στον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης, στο Προσωπικό που λειτουργεί υπό την διοίκησή του, καθώς και στα Ενδιαφερόμενα Μέρη που αναφέρουν πληροφορίες για συμβάντα και συναλλαγές που σχετίζονται ενδεχομένως με ΞΒΧ/ΧΤ.
- Μεριμνά για την διάθεση επαρκών πόρων και μέσων (ανθρώπινο δυναμικό, προϋπολογισμό εκπαίδευσης, πληροφοριακές και τεχνολογικές υποδομές), λαμβανομένων υπόψη τυχόν σχετικών εισηγήσεων από τον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης, ώστε να εξασφαλίζεται η αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων του.
- Εγκρίνει, επί τη βάσει εισηγήσεων του Υπευθύνου Συμμόρφωσης, την Πολιτική και το σύνολο των προβλέψεων αυτής, καθώς και την ακόλουθη κατανομή αρμοδιοτήτων αναφορικά με την πρόληψη και καταστολή του ΞΒΧ/ΧΤ.
- Αξιολογεί και λαμβάνει αποφάσεις, όποτε απαιτηθεί, επί των σχετικών θεμάτων και κινδύνων (π.χ. δύναται να αποφασίζει ή να αναθέτει σε άλλα όργανα την λήψη των εν λόγω αποφάσεων περί τερματισμού σχέσεων με πελάτες ή συνεργάτες του Φυσικού Δικτύου που κρίνονται ως μη αποδεκτού ή πολύ υψηλού κινδύνου) που προκύπτουν ή/και εγείρονται μέσω των τακτικών/εκτάκτων εκθέσεων, ενημερωτικών παρουσιάσεων και εισηγήσεων που υποβάλλονται από τον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης ή από λοιπά αρμόδια εσωτερικά και εξωτερικά ελεγκτικά όργανα.

### 2.2. Υπεύθυνος Συμμόρφωσης και Συντονιστής Υπεύθυνος Συμμόρφωσης Ομίλου

Κατά τα προαναφερθέντα του υπο-κεφαλαίου 2.1, αποτελεί ευθύνη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας ο ορισμός του Υπευθύνου Συμμόρφωσης, με βασική αποστολή την επίδιωξη τηρήσεως εκ μέρους της (της Εταιρείας) των πάσης φύσεως νομοθετικών/κανονιστικών υποχρεώσεων περί καταπολέμησης του ΞΒΧ/ΧΤ. Το ΔΣ, μέσα

από την έγκριση της παρούσας Πολιτικής, εξουσιοδοτεί τον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης όπως έχει πλήρη και απρόσκοπτη πρόσβαση σε κάθε απαραίτητη για την εκτέλεση των καθηκόντων του πληροφορία, ορίζει δε ότι οι εκάστοτε λήπτες των αιτημάτων του για παροχή πληροφοριών υποχρεούνται να ανταποκρίνονται άμεσα σε αυτά.

Ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης της Εταιρείας (αλλά και το προσωπικό της ομάδας που τον υποστηρίζει) δύναται να είναι πρόσωπο το οποίο δεν τηρεί άμεση συμβατική σχέση (π.χ. σύμβαση μισθωτής εργασίας) με αυτήν. Ειδικότερα, ως Υπεύθυνος Συμμόρφωσης μπορεί να οριστεί Στέλεχος της μητρικής Εταιρείας του Ομίλου, με την οποία έχει καταρτισθεί αντίστοιχη σύμβαση παροχής υπηρεσιών, στο εύρος της οποίας εντάσσονται και οι σχετικές υπηρεσίες συμμόρφωσης με τις διατάξεις του οικείου νομικού και κανονιστικού πλαισίου της ΕΕΕΠ. Σε αυτές τις περιπτώσεις το διορισθέν Στέλεχος, δύναται να επιτελεί παράλληλες αλλά συναφείς εργασίες για την Εταιρεία με την οποία συνδέεται με σύμβαση έμμισθης εργασίας και τον Όμιλο αυτής, στον βαθμό που αυτές δεν επηρεάζουν την αποτελεσματικότητα επιτέλεσης των καθηκόντων του ως Υπευθύνου Συμμόρφωσης της Ελληνικά Λαχεία Α.Ε.

Επιπλέον, ο διορισμός του συγκεκριμένου Στελέχους οριστικοποιείται κατόπιν λήψης της οικείας Άδειας Καταλληλότητας από την Ε.Ε.Ε.Π. (σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην υπό στοιχεία 79305 ΕΞ 2020 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών «Θέσπιση Κανονισμού Παιγνίων περί Καταλληλότητας Προσώπων») και αποφασίζεται επί τη βάση συγκεκριμένων κριτηρίων για την ανεξαρτησία, το ήθος, την ακεραιότητα, το κύρος, την επιστημονική επάρκεια, την εμπειρία και τις γνώσεις του, ενώ, κατ' εφαρμογή της ανωτέρω απόφασης του ΔΣ και του κανονιστικού πλαισίου (απόφαση ΕΕΕΠ υπ' αριθμ. 554/5/15.04.2021, άρθρο 5), του ανατίθεται κατ' ελάχιστον να:

- Εντοπίζει, αναλύει και αξιολογεί τους κινδύνους που σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε συνάρτηση με κατάλληλους παράγοντες (όπως π.χ. ο τύπος, η συχνότητα, η αξία, οι μέθοδοι και τα μέσα των διενεργούμενων συναλλαγών, οι χώρες ή γεωγραφικές περιοχές προέλευσης/προορισμού των παικτών).
- Σχεδιάζει και συντονίζει τις πολιτικές και διαδικασίες πρόληψης, διαχείρισης και μετριασμού των εντοπισμένων κινδύνων και διασφαλίζει ότι η έκταση των μέτρων που εφαρμόζονται κατά περίπτωση από το Υπόχρεο Πρόσωπο είναι ανάλογη με τους κινδύνους διάπραξης αδικημάτων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- Παρακολουθεί τις εφαρμοζόμενες και σχετιζόμενες με το ΞΒΧ/ΧΤ Εταιρικές πολιτικές, τις διαδικασίες, τα μέτρα και τις ροές εργασίας, διασφαλίζει ότι αυτά εφαρμόζονται με συνέπεια, αξιολογεί την αποτελεσματικότητά τους και εισηγείται στη διοίκηση του Υπόχρεου Προσώπου και στα αρμόδια κατά περίπτωση Εταιρικά όργανα, όποτε απαιτείται, την αναπροσαρμογή τους και την ανάληψη κατάλληλων διορθωτικών ενεργειών, λαμβάνοντας υπόψη τις υποδείξεις της Αρχής, της Ε.Ε.Ε.Π. και των λοιπών αρμοδίων αρχών και οργάνων (π.χ. τις υποδείξεις όπως αυτές προκύπτουν μέσα από σχετικά πορίσματα ελέγχου), καθώς και τις εξελίξεις στον σχετικό τομέα καταπολέμησης του ΞΒΧ/ΧΤ.
- Συγκεντρώνει και αναλύει πληροφορίες για τις συναλλαγές και την Παικτική Δραστηριότητα, όπου αυτή απαιτεί ονομαστικοποίηση του Παίκτη.
- Δημιουργεί κατάλληλα κανάλια ροής πληροφοριών, διαχείρισης καταγγελιών και λήψης αναφορών από το Προσωπικό και το Φυσικό Δίκτυο για ασυνήθεις ή ύποπτες συναλλαγές, καθώς και για κάθε γεγονός για το οποίο τα ανωτέρω πρόσωπα



λαμβάνουν γνώση λόγω του ρόλου τους και το οποίο θα μπορούσε να σχετίζεται με θέματα καταπολέμησης του ΞΒΧ/ΧΤ.

- Μεριμνά (ενημερώνει/εισηγείται/αιτείται, εφόσον κρίνει ότι απαιτείται, την Διοίκηση ή το ΔΣ της Εταιρείας) για τη λήψη και εφαρμογή από το Υπόχρεο Πρόσωπο των απαιτούμενων μέτρων προστασίας (φυσικής, νομικής κτλ) τόσο για τον Ίδιο και την Ομάδα του όσο και για τα Ενδιαφερόμενα Μέρη που αναφέρουν πληροφορίες, σύμφωνα με το άρθρο 26 του Νόμου κατά του ΞΒΧ/ΧΤ.
- Συγκεντρώνει, εξετάζει, διασταυρώνει και αξιολογεί τις πληροφορίες που λαμβάνει για τη διενέργεια ή την απόπειρα ή τις ενδείξεις διενέργειας Ύποπτων ή Ασυνήθων Συναλλαγών ή Δραστηριοτήτων, σε συνάρτηση με τις εταιρικές πολιτικές και τηρεί σχετικό αρχείο.
- Ενημερώνει αμελλητί, με δική του πρωτοβουλία, την Αρχή, όταν γνωρίζει ή έχει σοβαρές ενδείξεις ή υποψίες ότι οι διενεργούμενες ή επιχειρούμενες συναλλαγές, ανεξαρτήτως του ύψους τους, συνιστούν έσοδα από εγκληματικές δραστηριότητες ή σχετίζονται με την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, υποβάλλοντας πλήρη και λεπτομερή αναφορά. Η υποχρέωση αυτή αφορά και σε κάθε περίπτωση απόπειρας Ύποπτης Συναλλαγής. Στην περίπτωση υποβολής αναφοράς, ενεργεί ως το πρώτο σημείο επαφής με την Αρχή τόσο κατά την έναρξη όσο και καθ' όλη τη διάρκεια της διερεύνησης της υπόθεσης και ανταποκρίνεται σε όλα τα ερωτήματα και τις ζητούμενες διευκρινίσεις, συνεργαζόμενος πλήρως με αυτήν. Εφόσον, κατόπιν της αξιολόγησης των πληροφοριών, ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης κρίνει πως δεν χρειάζεται να προβεί σε σχετική αναφορά, θέτει αιτιολογημένα την υπόθεση στο αρχείο.
- Παρέχει αμελλητί στην Αρχή, στην Ε.Ε.Ε.Π. και σε άλλες δημόσιες αρχές που είναι επιφορτισμένες με καθήκοντα για την καταπολέμηση του ΞΒΧ/ΧΤ, ύστερα από αίτημά τους, όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες και στοιχεία.
- Υποβάλλει εγκαίρως στην Ε.Ε.Ε.Π. και στο Διοικητικό Συμβούλιο του Υπόχρεου Προσώπου από το οποίο έχει διοριστεί την Έκθεση Συμμόρφωσης του άρθρου 6 της απόφασης 554/5/15.04.2021.
- Ελέγχει, αξιολογεί και γνωμοδοτεί επί αιτημάτων σύναψης συνεργασιών με μέλη του Φυσικού Δικτύου (νέα ή/και υφιστάμενα) τα οποία του κοινοποιούνται από τις αρμόδιες επιχειρηματικές Μονάδες της Εταιρείας.
- Αξιολογεί τη συμμόρφωση του Φυσικού Δικτύου και, όπου ενδείκνυται, εισηγείται την εφαρμογή κυρώσεων στην Επιτροπή Συμμόρφωσης ή / και στο ΔΣ.
- Αποφασίζει κατά την κρίση του για την άρνηση διενέργειας συγκεκριμένης παικτικής συναλλαγής (όπου αυτή απαιτεί ονομαστικοποίηση του Παίκτη), σε περιπτώσεις που πληρούνται οι απαιτήσεις που ορίζει το κανονιστικό πλαίσιο γι' αυτού του είδους την διαχείριση στο πλαίσιο εφαρμογής των οικείων μέτρων δέουσας επιμέλειας.
- Ελέγχει, στην περίπτωση αίτησης Παίκτη για την χορήγηση βεβαίωσης ή πιστοποιητικού κερδών του άρθρου 16 της απόφασης 554/5/15.4/2021, τις διενεργηθείσες με τον Παίκτη συναλλαγές που αφορούν στην περίοδο της αιτούμενης βεβαίωσης ή του πιστοποιητικού και τεκμηριώνει ότι αυτές δεν σχετίζονται, άμεσα ή έμμεσα, με πράξεις νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Στην περίπτωση που έχει ενδείξεις περί του αντιθέτου, δύναται να αποφασίζει την μη χορήγηση της βεβαίωσης ή του πιστοποιητικού κερδών και υποβάλλει αναφορά στην Αρχή.

- Εισηγείται προς τα αρμόδια όργανα του Υπόχρεου Προσώπου και μεριμνά για την υλοποίηση προγραμμάτων εκπαίδευσης και κατάρτισης του προσωπικού (*τόσο του απασχολούμενου στην ειδική Ομάδα AML/CTF όσο και αυτού που απασχολείται σε λοιπές Μονάδες της Εταιρείας*) και των Συνεργατών του Φυσικού Δικτύου στα θέματα καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Επιπλέον, παρέχει διαρκή καθοδήγηση και ανταποκρίνεται σε ερωτήματα που υποβάλλουν όλα τα Ενδιαφερόμενα Μέρη επί θεμάτων σχετιζόμενων με την καταπολέμηση του ΞΒΧ/ΧΤ.
- Έχει την ευθύνη για την επικοινωνία του Υπόχρεου Προσώπου με την Ε.Ε.Ε.Π., την Αρχή και τις λοιπές συναρμόδιες αρχές για τα σχετικά με τις αρμοδιότητές του θέματα.
- Συνεργάζεται και ανταλλάσσει πληροφορίες με τον Συντονιστή Υπεύθυνο Συμμόρφωσης και τους Υπεύθυνους Συμμόρφωσης των λοιπών Υπόχρεων Προσώπων του Ομίλου.

Αντίστοιχα, εντός του Ομίλου ΟΠΑΠ, έχει ορισθεί Συντονιστής Υπεύθυνος Συμμόρφωσης από την μητρική εταιρεία, με βασική αποστολή τον συντονισμό των δραστηριοτήτων των Υπευθύνων Συμμόρφωσης όλων των εν Ελλάδι, δραστηριοποιούμενων στον κλάδο Παιγνίων, Υπόχρεων Προσώπων του Ομίλου και την ανταλλαγή με αυτούς (*τους Υπεύθυνους Συμμόρφωσης*) σχετικών πληροφοριών σε όποια περίπτωση απαιτείται. Κατά συνέπεια, ο Συντονιστής δύναται, κατά την κρίση του, να επικοινωνεί και να ανταλλάσσει απόψεις/πληροφορίες και με τον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης της Ελληνικά Λαχεία Α.Ε.

### **2.3. Προσωπικό Λοιπών Μονάδων Εταιρείας και Συνεργάτες Φυσικού Δικτύου**

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

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

- Μελετούν, κατανοούν και εφαρμόζουν την παρούσα Πολιτική όπως και όλα τα μέτρα δέουσας επιμέλειας που περιγράφονται σε αυτήν, επιδεικνύοντας έμφαση στις διαδικασίες/οδηγίες περί πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητας των πελατών (*KYC – Know Your Customer*) και Συνεργατών του Φυσικού Δικτύου (*KYP – Know Your Partner*), καθώς και στις διαδικασίες/οδηγίες διερευνήσεως και τεκμηριώσεως των συναλλαγών τους (*KYT – Know Your Transactions*), όπου και όταν απαιτείται.
- Μεριμνούν για την ενημέρωση των ηλεκτρονικών και φυσικών βάσεων δεδομένων Πελατών/Συνεργατών της Εταιρείας (*π.χ. πληροφοριακό σύστημα λήψης και διαχείρισης*

αιτημάτων για την χορήγηση Βεβαιώσεων Κέρδους, μητρώο Συνεργατών) με επαρκείς, ποιοτικά και ποσοτικά, πληροφορίες για κάθε νέο ή και υφιστάμενο πελάτη και Συνεργάτη.

- Βρίσκονται σε διαρκή εγρήγορση για τον εντοπισμό ύποπτων ή ασυνήθων συναλλαγών και συμπεριφορών πελατών, σύμφωνα με την υφιστάμενη τυπολογία (τόσο την γενικότερα προσδιοριζόμενη από το θεσμικό πλαίσιο π.χ. απόφαση ΕΤΠΘ 285 όσο και την ειδικότερα προσδιοριζόμενη από την Εταιρεία) ή την προσωπική τους εκτίμηση/αξιολόγηση, και υποβάλλουν σχετικές εσωτερικές αναφορές (με χρήση των ειδικών προς τούτο εταιρικών εντύπων και διαύλων επικοινωνίας) στον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης της Εταιρείας.
- Συμμετέχουν σε όλες τις συναφείς εκπαιδευτικές δραστηριότητες στις οποίες προσκαλούνται και ολοκληρώνουν στο σύνολό τους τις εν λόγω υποχρεώσεις τους,
- Δεν μεταφέρουν επ' ουδενί, στους εμπλεκόμενους πελάτες ή Συνεργάτες του Φυσικού Δικτύου ή σε οποιονδήποτε τρίτο που σχετίζεται ή όχι με αυτούς, πληροφορίες που περιέρχονται σε γνώση τους αναφορικά με έρευνες που διεξάγονται γι' αυτούς τους πελάτες ή εσωτερικές αναφορές που γίνονται ή πρόκειται να γίνουν γι' αυτούς (απαγόρευση *Tipping Off*),
- Ανταποκρίνονται, αμελλητί, στα αιτήματα των αρμοδίων στελεχών της της Εταιρείας, του Υπευθύνου Συμμόρφωσης ή των λοιπών ελεγκτικών οργάνων αυτής (π.χ. Ομάδα Εσωτερικού Ελέγχου) για παροχή γραπτών, προφορικών ή άλλου είδους πληροφοριών σε σχέση με πελάτες, συνεργάτες και τις συναλλαγές τους.

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

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

## 2.4. Ομάδα Εσωτερικού Ελέγχου

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

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

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

Η Εταιρεία έχει ορίσει συγκεκριμένα κριτήρια τα οποία, εφόσον διαπιστωθεί ότι συντρέχουν, αποτελούν ισχυρή βάση για την άρνηση σύναψης νέων Επιχειρηματικών Σχέσεων, την διακοπή ή/και αναστολή (*freezing*) υφιστάμενων, καθώς και την άρνηση εκτέλεσης μεμονωμένων συναλλαγών Πελατών. Ειδικότερα:

##### Πελάτες/Παίκτες

Η Εταιρεία, δεδομένης της φύσης των ήδη παρεχόμενων υπηρεσιών της (*Λαχεία και Σκρατς*) σε συνδυασμό με το ότι αυτές προσφέρονται αποκλειστικά μέσα από το επίγειο κανάλι Συνεργατών της, όπου η συμμετοχή είναι κατά κανόνα ανώνυμη (*πλην των περιπτώσεων στοιχηματισμού ποσού 2.000 ευρώ και άνω*), δεν συνάπτει Επιχειρηματικές Σχέσεις με πελάτες. Αντ' αυτού, εκτελεί τις επιμέρους μεμονωμένες/περιστασιακές συναλλαγές τους (*συμμετοχή σε παίγνια, εξαργύρωση κερδών, χορήγηση Βεβαίωσης Κέρδους*), πλην των περιπτώσεων που διαπιστωθεί ότι ο εκάστοτε δυνητικός πελάτης:

- Είναι ανήλικος (*ήτοι κάτω των 18 ετών*) που επιδιώκει την οποιαδήποτε παικτική δραστηριότητα.
- Είναι νομικό πρόσωπο ή μόρφωμα, δεν αποτελεί δηλαδή φυσικό πρόσωπο.
- Δεν προσκομίζει, στις περιπτώσεις που προβλέπεται από το οικείο κανονιστικό πλαίσιο, έγκαιρα στην Εταιρεία τις απαραίτητες πληροφορίες και επαρκή/κατάλληλα έγγραφα προκειμένου να καταστεί εφικτή η πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητάς του, καθώς και η εφαρμογή των απαιτούμενων εκ του πλαισίου λοιπών μέτρων δέουσας επιμέλειας. Στην περίπτωση αυτή εντάσσεται και η σκόπιμη παροχή λανθασμένης πληροφόρησης ή πληροφόρησης που έρχεται σε αντίθεση με υφιστάμενες πληροφορίες ή/και δεν μπορεί να διασταυρωθεί με αξιόπιστο τρόπο.
- Στην περίπτωση παιγνίων που προσφέρονται μέσα από το Φυσικό Δίκτυο της Εταιρείας, δεν παρουσιάζεται αυτοπροσώπως/φυσικά αλλά εξ αποστάσεως (*π.χ. τηλεφωνικά*) ή μέσω παρένθετων προσώπων και επιδιώκει την διενέργεια συναλλαγών.
- Συμβαίνει να συμπεριλαμβάνεται σε κατάλογο/λίστα προσώπων (*sanction list*) για τα οποία ισχύουν απαγορευτικά μέτρα βάσει αποφάσεων του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ενώσεως ή/και του Συμβουλίου Ασφαλείας του ΟΗΕ ή/και του OFAC (*Office of Foreign Assets Control*).
- Συμπεριλαμβάνεται σε κατάλογο προσώπων για τα οποία η Εταιρεία έχει αποφασίσει στο παρελθόν να τερματίσει τυχόν Επιχειρηματική Σχέση που τηρούσε με αυτά (*π.χ. για λόγους που άπτονται της απόπειρας απάτης ή για λόγους που αφορούν την ύπαρξη ισχυρών ενδείξεων γενικότερης παραβατικής συμπεριφοράς ή δραστηριότητας που είναι ύποπτη για ΞΒΧ/ΧΤ*).

##### Συνεργάτες Φυσικού Δικτύου

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

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

## **3.2 Σύναψη και Συνέχιση Επιχειρηματικών Σχέσεων - Εφαρμογή Μέτρων Δέουσας Επιμέλειας**

### **3.2.1 Εφαρμοζόμενη Διαδικασία Δέουσας Επιμέλειας**

Στην προσπάθειά της να εντοπίσει τις ασυνήθεις/ύποπτες συναλλαγές και δραστηριότητες των οντοτήτων με τις οποίες συνάπτει Επιχειρηματικές Σχέσεις (π.χ. με Συνεργάτες Δικτύου) και γενικότερα των οντοτήτων που χρησιμοποιούν τις υπηρεσίες της (π.χ. Πελάτες/Παίκτες), ώστε να αποτρέψει τον κίνδυνο χρησιμοποίησής της για σκοπούς ΞΒΧΧΤ, η Εταιρεία λαμβάνει σειρά μέτρων και εκτελεί ποικίλες εργασίες τα/οι οποία/ες στο σύνολό τους ορίζονται ως «Διαδικασία Δέουσας Επιμέλειας».

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

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

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

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

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

### **3.2.2 Κριτήρια και Προϋποθέσεις Εφαρμογής Διαδικασίας Δέουσας Επιμέλειας**

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

- Όταν πρόκειται να συναφθεί Επιχειρηματική Σχέση με Συνεργάτη του Φυσικού Δικτύου.
- Όταν, στο επίγειο Φυσικό Δίκτυο, διενεργείται συναλλαγή από Παίκτη ποσού δύο χιλιάδων (2.000) ευρώ και άνω, κατά την Συμμετοχή σε Τυχερό Παίγνιο ή την είσπραξη των κερδών, ανεξάρτητα από το εάν η συναλλαγή διενεργείται με μία μόνη πράξη ή με περισσότερες που φαίνεται να συνδέονται μεταξύ τους. Η πλήρωση του ανωτέρω ορίου υπολογίζεται σε επίπεδο παικτικής ημέρας, η οποία με τη σειρά της

υπολογίζεται με βάση το ωράριο λειτουργίας του του Φυσικού Δικτύου εντός της ημερολογιακής ημέρας.

- Κατά την έκδοση εντολής πληρωμής προς Τράπεζα για κέρδη σε παίγνια που προσφέρονται από το Φυσικό Δίκτυο και σύμφωνα με τα όρια που προβλέπονται στην υπ' αριθμόν 554/5/15.4.2021 απόφαση της ΕΕΕΠ (προαιρετικά για μικτά κέρδη €1.000-2.000 ανά δελτίο και υποχρεωτικά για κέρδη >€2.000 ανά δελτίο).
- Κατά την χορήγησης Βεβαίωσης ή Πιστοποιητικού κέρδους για φορολογική χρήση.
- Όταν υπάρχει υπόνοια νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ανεξάρτητα από οποιαδήποτε παρέκκλιση, εξαίρεση ή κατώτατο όριο προβλεπόμενο στο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.
- Όταν υπάρχουν αμφιβολίες για την ακρίβεια ή την επάρκεια των δεδομένων που έχουν παρασχεθεί και συγκεντρωθεί για την εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη.

### 3.2.3 Εφαρμογή Απλουστευμένης Δέουσας Επιμέλειας - ΑπΔΕ

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

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

### 3.2.4 Εφαρμογή Συνήθους Δέουσας Επιμέλειας – ΣΔΕ

Η ΣΔΕ είναι το ελάχιστο επίπεδο της Δέουσας Επιμέλειας που η Εταιρεία οφείλει να επιδεικνύει στις Επιχειρηματικές Σχέσεις που συνάπτει και διατηρεί με Συνεργάτες του Φυσικού της Δικτύου, καθώς και στις περιστασιακές συναλλαγές Παικτών (κατά την Συμμετοχή σε Παίγνιο ποσού €2.000 και άνω, την εξαργύρωση κερδών μέσω Τραπέζης, την χορήγηση Βεβαίωσης Κέρδους):

Περίπτωση Εφαρμογής Α	Περίπτωση Εφαρμ. Β	Περίπτωση Εφαρμ. Γ
<b>Χορήγηση Βεβαίωσης Κέρδους σε Παίκτη</b>	Διερχόμενος πελάτης που αιτείται την εξαργύρωση κερδών μέσω Τραπέζης ή διενεργεί οποιαδήποτε <b>συναλλαγή ποσού &gt; €2.000</b>	<b>Σύναψη Επιχειρηματικής Σχέσης με Συνεργάτη Φυσικού Δικτύου</b>

Υπό τις συγκεκριμένες ανωτέρω συνθήκες που απαιτούν την εφαρμογή μέτρων ΣΔΕ, οι απαιτήσεις της Εταιρείας σε ότι αφορά τον Παίκτη συμπεριλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- Την πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητας του Παίκτη, κατά τον χρόνο που ορίζεται στον Κανονισμό, βάσει τεκμηριωτικών εγγράφων, δεδομένων ή πληροφοριών

από αξιόπιστες και ανεξάρτητες πηγές, κατά τον χρόνο και με τον τρόπο που προσδιορίζονται στον Κανονισμό.

- Τον έλεγχο, κατά τον χρόνο που αυτό είναι εφικτό, της ταυτότητας του Παίκτη ως προς το εάν αυτός είναι υπήκοος χώρας που έχει χαρακτηριστεί από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή ως υψηλού κινδύνου για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή ανήκει στα Μη Συνεργάσιμα Κράτη, ή εάν συμπεριλαμβάνεται σε αντίστοιχους καταλόγους της Αρχής, των αρμόδιων αστυνομικών, διοικητικών και δικαστικών αρχών, όπου οι κατάλογοι αυτοί υπάρχουν και είναι προσβάσιμοι από την Εταιρεία, καθώς και στα σχετικά με περιοριστικά μέτρα μητρώα της Ε.Ε.Ε.Π.
- Τον έλεγχο, κατά τον χρόνο που αυτό είναι εφικτό, της ταυτότητας του Παίκτη και την διαπίστωση ότι αυτός δεν είναι Πολιτικώς Εκτεθειμένο Πρόσωπο ή Πρόσωπο καταχωρημένο σε διεθνείς λίστες κυρώσεων (EU, UN, OFAC).
- Την διασφάλιση ότι οι πληρωμές κερδών άνω των ορίων που τίθενται κατά περίπτωση με τον Κανονισμό, διενεργούνται μόνο μέσω Παρόχων Υπηρεσιών Πληρωμών, κατόπιν πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητας του Παίκτη καθώς και επαλήθευσης αυτού ως δικαιούχου του σχετικού λογαριασμού πληρωμών.
- Την έκδοση βεβαίωσης κέρδους ή πιστοποιητικού κερδών, με τους όρους και τις διαδικασίες που προβλέπονται στον Κανονισμό.
- Την άρνηση παροχής υπηρεσιών (*σύναψης/συνέχισης Επιχειρηματικής Σχέσης ή διενέργειας συναλλαγής*), πληρωμής κέρδους, χορήγησης βεβαίωσης ή πιστοποιητικού κερδών, στην περίπτωση που δεν έχουν ικανοποιηθεί οι όροι πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητας του Παίκτη, καθώς και σε περίπτωση που γνωρίζουν ή έχουν σοβαρές ενδείξεις ή υποψίες ότι ο Παίκτης επιδιώκει μέσα από την Παικτική του Δραστηριότητα την νομιμοποίηση εσόδων προερχόμενων από εγκληματική δραστηριότητα ή την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

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

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

### **3.2.5 Εφαρμογή Αυξημένης Δέουσας Επιμέλειας – ΑΔΕ**

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



Ενδεικτικά, η Εταιρεία εφαρμόζει μέτρα ΑΔΕ όταν διαπιστώσει ότι συντρέχουν οι ακόλουθες περιπτώσεις:

- Όταν γνωρίζει ή έχει ενδείξεις, πληροφόρηση ή στοιχεία ότι διενεργείται ή επιχειρείται να διενεργηθεί Ύποπτη ή Ασυνήθης Συναλλαγή.
- Όταν γνωρίζει ή έχει ενδείξεις, πληροφόρηση ή στοιχεία ότι ισχύει οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:
  - Ο Παίκτης Συμμετέχει στα Παίγνια ως παρένθετο πρόσωπο κατά την έννοια της παρ. 6 του άρθρου 32 του ν. 4002/2011.
  - Ο Παίκτης έχει χρησιμοποιήσει ή επιχειρεί να χρησιμοποιήσει Μέσα Πληρωμής που ανήκουν σε τρίτους.
- Όταν διαπιστώνει ότι 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.
- Όταν διαπιστώνει ότι ο Παίκτης είναι εγγεγραμμένος στον κατάλογο μη αδειοδοτημένων παρόχων της παρ. 7 του άρθρου 48 του ν. 4002/2011 (Α' 180).
- Όταν το προς καταβολή κέρδος υπερβαίνει το ποσό των €50.000.

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

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

### **3.3 Διακοπή Επιχειρηματικών Σχέσεων**

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

- Όταν διαπιστωθεί για υφιστάμενη Επιχειρηματική Σχέση ότι συντρέχει κάποια/ο από τα εφαρμόσιμα κριτήρια και προϋποθέσεις μη αποδοχής που αναφέρονται στο υποκεφάλαιο 3.1 της παρούσης. Ειδικότερα, όταν μία ή/και περισσότερες εκ των προβλεπόμενων στο υποκεφάλαιο 3.1 περιπτώσεων προκύψει να γίνει/ουν αντιληπτή/ές κατόπιν συνάψεως της Επιχειρηματικής Σχέσης με τον Συνεργάτη του

Φυσικού Δικτύου (ενδεικτικά, λόγω μεταβολής των στοιχείων του ή λόγω του ότι διαπιστώνεται κατά την διάρκεια της σχέσης ότι παραβαίνει συστηματικά την παρούσα Πολιτική ή/και τις λοιπές Πολιτικές και Κανονισμούς της Εταιρείας ή λόγω του ότι έχουν υποβληθεί επανειλημμένως αναφορές γι' αυτόν/ήν στην Αρχή Καταπολέμησης ή λόγω επιβολής μέτρων δεσμεύσεως περιουσιακών στοιχείων από αρμόδιες Αρχές), η Εταιρεία προβαίνει στις απαραίτητες ενέργειες και επιδιώκει κατά περίπτωση την διακοπή ή/και αναστολή (*freezing*) των σχετικών Επιχειρηματικών Σχέσεων (βλ. υποκεφάλαιο 3.3). Σε ορισμένες περιπτώσεις η εν θέματι διακοπή ή/και αναστολή λαμβάνει άμεσα χώρα (π.χ. αν διαπιστωθεί ότι κάποιος Συνεργάτης συμπεριλαμβάνεται σε καταλόγους λίστας κυρώσεων), ενώ σε ορισμένες άλλες περιπτώσεις του θέματος επιλαμβάνεται το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας κατόπιν εισηγήσεως της Επιτροπής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, την οποία έχει προηγουμένως ενημερώσει σχετικά ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης και οι λοιποί εμπλεκόμενοι.

- Σε περίπτωση που ο αντισυμβαλλόμενος στην Επιχειρηματική Σχέση έχει αναγγεληθεί επανειλημμένα στην Αρχή Καταπολέμησης χωρίς να διαπιστώνεται αλλαγή στην συμπεριφορά του και με δεδομένο ότι δεν έχουν ληφθεί ειδικότερες σχετικές οδηγίες από την συγκεκριμένη Αρχή.

#### 4. Αναφορές Ύποπτων Συναλλαγών

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

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

- Μέσω άμεσης προσωπικής επαφής/συνάντησης ή τηλεφωνικής επικοινωνίας.
- Αωνύμως ή/και επωνύμως στο [WBAML@opap.gr](mailto:WBAML@opap.gr) . Πρόσβαση στο συγκεκριμένο λογαριασμό ηλεκτρονικού ταχυδρομείου έχουν μόνο ο Συντονιστής Υπεύθυνος Συμμόρφωσης, ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης και συγκεκριμένα μέλη της Ομάδας που λειτουργεί υπό αυτόν/ήν.

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

## 5. Απαγόρευση Γνωστοποίησης Ερευνών και Προστασία Αναφερόντων Προσώπων

### 5.1. Απαγόρευση Γνωστοποίησης Ερευνών (tipping off)

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

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

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

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

### 5.2. Προστασία Αναφερόντων Προσώπων

Η Εταιρεία αναγνωρίζει και καθορίζει δια της παρούσης Πολιτικής ότι τα Αναφέροντα Πρόσωπα, ήτοι ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης με την υπ' αυτόν/ήν εξειδικευμένη επιχειρησιακή Ομάδα, το λοιπό Προσωπικό της Εταιρείας και οι Συνεργάτες του Φυσικού της Δικτύου που συμβεί να συμμετέχουν οποτεδήποτε, εντός του πλαισίου των δραστηριοτήτων αντιμετώπισης του κινδύνου ΞΒΧ/ΧΤ, στην καλόπιστη ανταλλαγή πληροφοριών εντός της Εταιρείας και του Ομίλου αυτής, καθώς και στην καλόπιστη γνωστοποίηση πληροφοριών και υποβολή αναφορών ύποπτων συναλλαγών προς την Αρχή Καταπολέμησης και τις λοιπές αρμόδιες κατά περίπτωση Εποπτικές και Δημόσιες Αρχές, δεν φέρουν κανενός είδους ευθύνη σε ενδεχόμενες αξιώσεις του υποκειμένου των ανωτέρω γνωστοποιήσεων/αναφορών περί παράβασης νομοθετικής, κανονιστικής, διοικητικής ή συμβατικής απαγόρευσης γνωστοποίησης πληροφοριών ή οποιασδήποτε άλλης παράβασης.

Επιπρόσθετα, η Εταιρεία συνολικά, η Διοίκησή της, τα μέλη του Προσωπικού και του Φυσικού της Δικτύου, που έχουν στην διάθεσή τους από οποιαδήποτε πηγή σχετικές

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

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

## 6. Εκπαίδευση

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

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

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

## 7. Τήρηση Αρχείου

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

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

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

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

## 8. Εκθέσεις κι Αναφορές

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

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

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

Επιπρόσθετα, μέχρι και την 31<sup>η</sup> Ιανουαρίου εκάστου έτους, η Εταιρεία υποβάλλει στην Ε.Ε.Ε.Π.:

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