

Ο.Π.ΑΠ. Α.Ε.

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

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Γλωσσάριο	2
1. Εισαγωγή	3
1.1 Σκοπός.....	3
1.2 Ρυθμιστικό και Νομοθετικό Πλαίσιο	3
1.3 Συμμόρφωση με την Πολιτική.....	3
1.4 Διακυβέρνηση	4
1.5 Ετήσια Αξιολόγηση της Πολιτικής	4
1.6 Εσωτερική Γνωστοποίηση της Πολιτικής.....	4
2 Υπεύθυνη/ος Συμμόρφωσης	5
2.1 Ορισμός	5
2.2 Καθήκοντα	5
2.3 Αναφορά	6
2.4 Ανεξαρτησία και Προσβασιμότητα.....	7
3 Εσωτερικές Διαδικασίες.....	8
3.1 Προσέγγιση με βάση την εκτίμηση κινδύνου.....	8
3.2 Γνώρισε τον Πελάτη Σου (KYC).....	8
3.3 Πληρωμές Κερδών	9
3.3.1 Ατομική Κάρτα Παίκτη/Ηλεκτρονικός Λογαριασμός.....	9
3.3.2 Τυχερά Παίγνια που διεξάγονται Επίγεια	10
4 Παρακολούθηση και Αναφορά.....	11
4.1 Γενικά.....	11
4.2 Ύποπτες ή Ασυνήθεις Συναλλαγές	11
4.2.1. Ενδεικτικός Κατάλογος Ύποπτων ή Ασυνήθων Συναλλαγών στα Τυχερά Παίγνια	11
4.3 Παρακολούθηση.....	13
5 Αναφορά Ύποπτων ή Ασυνήθων Συναλλαγών	13
5.1 Αποστολή Αναφορών στην Αρχή Καταπολέμησης.....	14
5.2 Αναφερόμενοι Παίκτες.....	14
5.3 Αναφερθείσες Υποθέσεις	15

Έγκυρη και Ενημερωμένη θεωρείται ΜΟΝΟ η ηλεκτρονική έκδοση αυτού του Εγγράφου

ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ

5.4	Εσωτερική Αναφορά	15
5.5	Προστασία Υπεύθυνης/ου Συμμόρφωσης, Προσωπικού & Δικτύου Ο.Π.Α.Π.	15
6	Τήρηση Αρχείων.....	15
7	Έλεγχοι	16
8	Εκπαίδευση Προσωπικού και Δικτύου Ο.Π.Α.Π.....	16
8.1	Εκπαίδευση Προσωπικού	17
8.2	Εκπαίδευση Δικτύου Ο.Π.Α.Π.	17

Γλωσσάριο

Σε αυτήν την πολιτική, όροι και συντομεύσεις ερμηνεύονται ως κάτωθι:

Ξέπλυμα Χρήματος (ΞΧ): Νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.

ΧΤ: Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας.

Πολιτική για το ΞΧ & ΧΤ ή Πολιτική : Η πολιτική της Εταιρείας και του Ομίλου για Θέματα ΞΧ και ΧΤ.

Υπεύθυνη/ος Συμμόρφωσης: Η/Ο υπάλληλος της ΟΠΑΠ Α.Ε. που της/του έχουν ανατεθεί οι εργασίες σχετικά με τις διαδικασίες και την Πολιτική για το Ξέπλυμα Χρήματος και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας.

Συντονίστρια/ης Υπεύθυνη/ος Συμμόρφωσης: Η/Ο υπάλληλος του ομίλου που της/του έχει ανατεθεί ο συντονισμός των ενεργειών που σχετίζονται με την πολιτική και τις διαδικασίες του ΞΧ και ΧΤ από τις επί μέρους εταιρείες του ομίλου.

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

Δίκτυο ΟΠΑΠ: Όλα τα σημεία πώλησης της ΟΠΑΠ και των εταιρειών του Ομίλου του ΟΠΑΠ και τα φυσικά πρόσωπα που τα λειτουργούν.

Αρχή Καταπολέμησης: Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και Ελέγχου των Δηλώσεων Περιουσιακής Κατάστασης.

Αρχές: Κάθε κρατική Αρχή που συνδέεται με οιοδήποτε τρόπο με το αντικείμενο της ΟΠΑΠ και το οικονομικό έγκλημα, ενδεικτικά το Υπουργείο Οικονομικών, η Οικονομική Αστυνομία, το Σ.Δ.Ο.Ε., το Αρχηγείο της Ελληνικής Αστυνομίας και/ή οι κατά τόπους αστυνομικές διευθύνσεις, Δ.Ο.Υ., κ.ο.κ.

Έγκυρη και Ενημερωμένη θεωρείται ΜΟΝΟ η ηλεκτρονική έκδοση αυτού του Εγγράφου

1. Εισαγωγή

1.1 Σκοπός

Ο σκοπός αυτής της Πολιτικής είναι ο καθορισμός των αρχών εκτίμησης κινδύνου αναφορικά με το Ξέπλυμα Χρήματος και τη Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας, σε συμμόρφωση με το ισχύον ρυθμιστικό και νομοθετικό πλαίσιο.

Μέσα από την ορθή εφαρμογή αυτών των αρχών απομονώνεται στο μέγιστο δυνατό, ο κίνδυνος χρησιμοποίησης των προϊόντων της εταιρείας εν αγνοία της, ως όχημα για ΞΧ και ΧΤ, διασφαλίζοντας έτσι την αξιοπιστία και σταθερότητά της στην αγορά τυχερών παιγνίων, καθώς και ανάμεσα στο Κράτος και στα ενδιαφερόμενα μέρη.

Η Ο.Π.Α.Π. έχει ενσωματώσει τους κινδύνους που σχετίζονται με τα προϊόντα, υπηρεσίες, πελάτες κ.ο.κ στην παρούσα πολιτική. Όλες οι διαδικασίες, που περιγράφονται στην παρούσα, θεωρούνται ζωτικής σημασίας για την ορθή εναρμόνισή της με το σχετικό ρυθμιστικό πλαίσιο και θα παρακολουθούνται διαρκώς και θα αναθεωρούνται, εφόσον χρειάζεται.

Υπεύθυνος για την εφαρμογή και αναθεώρηση της Πολιτικής είναι η/ο «Υπεύθυνη/ος Συμμόρφωσης».

1.2 Ρυθμιστικό και Νομοθετικό Πλαίσιο

Η Πολιτική για το ΞΧ & ΧΤ της Ο.Π.Α.Π. βασίζεται στις απαιτήσεις του εφαρμοστέου Ρυθμιστικού και Νομοθετικού Πλαισίου, το οποίο, επί του παρόντος, είναι το ακόλουθο:

- Νόμος 4557/2018 «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και άλλες διατάξεις».
- Επιτροπή Εποπτείας και Ελέγχου Παιγνίων (Ε.Ε.Ε.Π.) απόφαση 129/2/2014 «Κανονισμός εφαρμογής μέτρων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας από τα Υπόχρεα Πρόσωπα, στην αγορά υπηρεσιών τυχερών παιγνίων».

1.3 Συμμόρφωση με την Πολιτική

Η Συμμόρφωση με την Πολιτική για το ΞΧ & ΧΤ της Ο.Π.Α.Π. Α.Ε. είναι **υποχρεωτική** και πρέπει να εφαρμόζεται από όλους τους εργαζομένους, συμπεριλαμβανομένου του Διοικητικού Συμβουλίου, των Επικεφαλής Μονάδων, των Επικεφαλής Διευθύνσεων και το Δίκτυο της Ο.Π.Α.Π. Η μη συμμόρφωση με την Πολιτική θα συνεπάγεται - σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου 4557/2018 και με

την απόφαση της Επιτροπής Εποπτείας και Ελέγχου Παιγνίων 129/2/2014- σοβαρές ποινικές και διοικητικές κυρώσεις.

1.4 Διακυβέρνηση

- Το Διοικητικό Συμβούλιο της Ο.Π.Α.Π. Α.Ε. είναι υπεύθυνο για την έγκριση αυτής της Πολιτικής και όλων των σημαντικών τροπολογιών σε αυτήν, όπως προτείνονται από την/τον Υπεύθυνη/ο Συμμόρφωσης.
- Η/Ο Υπεύθυνη/ος Συμμόρφωσης είναι υπεύθυνος για την ορθή εφαρμογή της Πολιτικής και της ετήσιας αναθεώρησής της (ή νωρίτερα, αν το επιβάλλουν οι περιστάσεις).
- Η/Ο Υπεύθυνη/ος Συμμόρφωσης σε πλήρη συνεργασία με τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας είναι υπεύθυνη/ος, μέσω της διεξαγωγής εξειδικευμένων ελέγχων, να αναγνωρίζει, αξιολογεί, παρακολουθεί και διαχειρίζεται όλα τα ζητήματα σχετικά με ΞΧ και ΧΤ. Είναι επίσης υπεύθυνη/ος για την ενσωμάτωση εγκεκριμένων αλλαγών στην Πολιτική.
- Η/Ο Συντονίστρια/ης Υπεύθυνη/ος Συμμόρφωσης έχει την ευθύνη για τον συντονισμό των λειτουργιών καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες των εταιρειών του Ομίλου στην Ελλάδα.

1.5 Ετήσια Αξιολόγηση της Πολιτικής

Η/Ο Συντονίστρια/ης Υπεύθυνη/ος Συμμόρφωσης αξιολογεί ετησίως την επάρκεια και αποτελεσματικότητα της Πολιτικής, λαμβάνοντας υπόψη τα ευρήματα και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις εξαμηνιαίες αναφορές για το ΞΧ που υποβάλλονται στην Ε.Ε.Ε.Π.

Κατά τη διάρκεια της αξιολόγησης, ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τυχόν γνώμες, ευρήματα και πληροφορίες που υποβλήθηκαν από τους Υπεύθυνους Συμμόρφωσης των υπολοίπων εταιρειών του Ομίλου.

1.6 Εσωτερική Γνωστοποίηση της Πολιτικής

Η/Ο Υπεύθυνη/ος Συμμόρφωσης είναι υπεύθυνη/ος για τη γνωστοποίηση της Πολιτικής για το ΞΧ & ΧΤ και των ενδεχόμενων τροποποιήσεών της σε όλο το προσωπικό που το αφορά, μέσω emails στα προσωπικά και κεντρικά mailboxes και επίσης για την ενημέρωση του εσωτερικού ψηφιακού δικτύου (Intranet)

Νέες/επιπρόσθετες διαδικασίες που εκδίδονται από την Ο.Π.Α.Π. σε θέματα ΞΧ και ΧΤ (προ της ενσωμάτωσής τους στα σχετικά εγχειρίδια) επικοινωνούνται σε όλο το προσωπικό που αφορούν, από την/τον Υπεύθυνη/ο Συμμόρφωσης.

ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ

Η/Ο Υπεύθυνη/ος Συμμόρφωσης έχει επίσης την ευθύνη έκδοσης υπενθυμίσεων των υποχρεώσεων της εταιρείας για ΞΧ και ΧΤ και της εξασφάλισης, ότι όλο το προσωπικό γνωρίζει τη μέθοδο αναφοράς ύποπτων συναλλαγών ή συμπεριφορών και τα κανάλια επικοινωνίας, που πρέπει να χρησιμοποιηθούν.

2 Υπεύθυνη/ος Συμμόρφωσης

2.1 Ορισμός

Η/Ο Υπεύθυνη/ος Συμμόρφωσης ορίζεται από το Δ.Σ. και γνωστοποιείται στην Ε.Ε.Ε.Π. εντός δέκα (10) ημερών από τον ορισμό της/του.

Η/Ο Υπεύθυνη/ος Συμμόρφωσης πρέπει να ικανοποιεί, σωρευτικά, τις κάτωθι απαιτήσεις:

- Είναι υπήκοος ενός κράτους-μέλους της Ε.Ε.
- Δεν έχει αμετάκλητα καταδικαστεί για κακούργημα ή σε οποιαδήποτε ποινή για κλοπή, υπεξαίρεση, απάτη, απιστία, αποδοχή και διάθεση προϊόντων εγκλήματος, εκβίαση, πλαστογραφία, ενεργητική ή παθητική δωροδοκία, επικίνδυνη ή βαριά σωματική βλάβη, παρασιώπηση εγκλήματος, έγκλημα περί το νόμισμα, κοινώς επικίνδυνο έγκλημα, έγκλημα κατά της προσωπικής ελευθερίας, έγκλημα κατά της γενετήσιας ελευθερίας, έγκλημα οικονομικής εκμετάλλευσης της γενετήσιας ζωής, έγκλημα που προβλέπεται στη νομοθεσία περί ναρκωτικών, όπλων, εκρηκτικών υλών, φοροδιαφυγής, καθώς και για αδίκημα που προβλέπεται στη νομοθεσία περί τυχερών παιγνίων.
- Ομιλεί την Ελληνική γλώσσα

Η/Ο Υπεύθυνη/ος Συμμόρφωσης δεν κατέχει οποιαδήποτε θέση στην Ο.Π.Α.Π., η οποία έρχεται σε σύγκρουση με τα καθήκοντά της/του.

Η Ο.Π.Α.Π. εξασφαλίζει ότι η/ο Υπεύθυνη/ος Συμμόρφωσης έχει τα απαραίτητα μέσα για την αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων της/του. Έχει πρόσβαση σε όλα τα δεδομένα και στις πληροφορίες που αφορούν στους πελάτες και στις συναλλαγές τους και συνεργάζεται στενά με όλους τους εργαζομένους της Ο.Π.Α.Π. και/ή το Δίκτυο, οι οποίοι είναι υποχρεωμένοι να της/του παρέχουν όποια πληροφορία ζητήσει.

2.2 Καθήκοντα

Τα βασικά καθήκοντα της/του Υπεύθυνης/ου Συμμόρφωσης περιγράφονται στην απόφαση 129/2/2014 της Ε.Ε.Ε.Π. (άρθρο 4.4) και σκοπός τους είναι να εξασφαλίσουν τη συμμόρφωση με το Νόμο 4557/2018 και με την ίδια την απόφαση. Η/Ο Υπεύθυνη/ος Συμμόρφωσης έχει τουλάχιστον τα παρακάτω καθήκοντα:

Έγκυρη και Ενημερωμένη θεωρείται ΜΟΝΟ η ηλεκτρονική έκδοση αυτού του Εγγράφου

ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ

- Παραλαμβάνει από το Προσωπικό της εταιρείας και του Ομίλου και από το Δίκτυο αναφορές για ύποπτες ή ασυνήθεις συναλλαγές καθώς επίσης και κάθε στοιχείο που είναι γνωστό σε αυτό, το οποίο (δεδομένο ή/και πληροφορία) θα μπορούσε να αποτελέσει ένδειξη τέλεσης ή/και απόπειρας ή/και προετοιμασίας πράξης ΞΧ ή/και ΧΤ.
- Αξιολογεί και κρίνει την πληροφορία με αναφορά και σε άλλες διαθέσιμες πηγές. Αν η αξιολόγηση οδηγεί σε σοβαρές ενδείξεις ή υποψίες ότι τελείται ΞΧ ή/και ΧΤ, τελέστηκε στο παρελθόν ή σχεδιάζεται να τελεστεί, πρέπει να ετοιμάσει πλήρη και λεπτομερή αναφορά για την υποβολή της στην Αρχή Καταπολέμησης το συντομότερο δυνατόν. Αν, ως αποτέλεσμα της αξιολόγησης, αποφασίσει να μην υποβάλει αναφορά στην Αρχή Καταπολέμησης, πρέπει να αιτιολογήσει πλήρως την απόφαση στον σχετικό φάκελο.
- Λειτουργεί ως το σημείο επαφής με την Αρχή Καταπολέμησης στην αρχή και κατά την εξέλιξη της έρευνας της υπόθεσης που εξετάζεται μετά την υποβολή γραπτής αναφοράς, απαντώντας σε όλα τα ερωτήματα και διευκρινιστικά αιτήματα της Αρχής Καταπολέμησης και συνεργάζεται πλήρως με αυτή.
- Αξιολογεί διαρκώς τον κίνδυνο από υφιστάμενους και καινούργιους παίκτες, υφιστάμενες ή καινούργιες υπηρεσίες και προτείνει στο Δ.Σ. και σε κάθε περίπτωση στο πρόσωπο που ασκεί τη διοίκηση της Ο.Π.Α.Π., την υιοθέτηση συγκεκριμένων μέτρων με προσθήκες και αλλαγές στα συστήματα και στις διαδικασίες που χρησιμοποιεί η Ο.Π.Α.Π. για την αποτελεσματική αντιμετώπιση τέτοιων κινδύνων.
- Αξιολογεί τη συμμόρφωση του δικτύου της Οπαρ και, όπου ενδείκνυται, προτείνει πειθαρχικές ή άλλες ενέργειες στην Επιτροπή Συμμόρφωσης ή / και στο ΔΣ.
- Ετοιμάζει την εξαμηνιαία αναφορά, την οποία υποβάλλει προς το Δ.Σ. και σε κάθε περίπτωση προς το πρόσωπο που ασκεί τη διοίκηση της Ο.Π.Α.Π., η οποία γνωστοποιείται επίσης και στην Ε.Ε.Ε.Π. Το Δ.Σ. ή το πρόσωπο που ασκεί τη διοίκηση της Ο.Π.Α.Π. αξιολογεί την αναφορά και υποβάλλει προς την Ε.Ε.Ε.Π. τις απόψεις της εταιρείας σχετικά με το περιεχόμενό της εντός σαράντα πέντε (45) ημερών από την υποβολή της.

2.3 Αναφορά

Η/Ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης μπορεί να διεξάγει ελέγχους σε μη μόνιμη βάση αν το απαιτούν οι περιστάσεις. Τα ευρήματα των αναφορών επικοινωνούνται, αν είναι συναφή, στην Αρχή Καταπολέμησης.

Η εξαμηνιαία αναφορά περιέχει λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά:

ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ

- Τα μέτρα και τις διαδικασίες που ελήφθησαν και εφαρμόστηκαν αναφορικά με την πρόληψη του ΞΧ και της ΧΤ.
- Τους ελέγχους που διεξήχθησαν για την αξιολόγηση της επάρκειας των διαδικασιών και της Δέουσας Επιμέλειας, καθώς και το αντικείμενο των ελέγχων αυτών (διαδικασίες, συναλλαγές, βαθμός εκπαίδευσης του προσωπικού και του Δικτύου της Ο.Π.Α.Π. κλπ).
- Της ελλείψεις και τις αδυναμίες που βρέθηκαν σχετικά με τον εντοπισμό ύποπτων και ασυνήθων συναλλαγών, καθώς και τις πιθανές προτάσεις για διορθωτικά μέτρα και τις συναφείς ενέργειες.
- Τον αριθμό των αναφορών που υπεβλήθησαν από το προσωπικό και το Δίκτυο της Ο.Π.Α.Π. για ύποπτες και ασυνήθεις συναλλαγές.
- Τον αριθμό των αναφορών για ύποπτες και ασυνήθεις συναλλαγές που υπεβλήθησαν στην Αρχή Καταπολέμησης.
- Τον αριθμό των παικτών, τα στοιχεία των οποίων δεν επιβεβαιώθηκαν, σύμφωνα με τις προβλέψεις του κανονιστικού πλαισίου.
- Τα εκπαιδευτικά σεμινάρια που παρακολούθησε η/ο Υπεύθυνη/ος Συμμόρφωσης και τα μέλη του γραφείου του και το περιεχόμενό τους.
- Τον αριθμό και το περιεχόμενο των εκπαιδευτικών σεμιναρίων που οργανώθηκαν, καθώς και τον αριθμό και τις ιδιότητες των μελών του προσωπικού και του Δικτύου της Ο.Π.Α.Π. που το παρακολούθησαν.
- Τα μέτρα που ελήφθησαν για τη συμμόρφωση του Δικτύου της Ο.Π.Α.Π. με τις προβλέψεις του κανονιστικού πλαισίου, καθώς και σχόλια και πληροφορίες για το βαθμό συμμόρφωσης με αυτές.

Η/Ο Υπεύθυνη/ος Συμμόρφωσης αξιολογεί την αποτελεσματικότητα και επάρκεια της Πολιτικής για το ΞΧ & ΧΤ μέσω της Ετήσιας Αξιολόγησης του κινδύνου.

2.4 Ανεξαρτησία και Προσβασιμότητα

Η/Ο Υπεύθυνη/ος Συμμόρφωσης είναι ανεξάρτητη/ος και έχει το δικαίωμα να ζητά όποια πληροφορία θεωρεί απαραίτητη για τις αναφορές της/του από οποιοδήποτε Τμήμα/Οργανωτική Μονάδα της εταιρείας. Παρακολουθεί σεμινάρια όποτε υπάρχουν αλλαγές ή νέες εξελίξεις στο κανονιστικό και νομοθετικό πλαίσιο. Μπορεί να προτείνει στο Δ.Σ. και στο Δ/ντα Σύμβουλο μέτρα φυσικής ασφαλείας, με βάση το κανονιστικό πλαίσιο, για την/τον ίδια/ίδιο και για τα πρόσωπα που παρέχουν πληροφορίες σχετικές με τα καθήκοντα της/του.

3 Εσωτερικές Διαδικασίες

3.1 Προσέγγιση με βάση την εκτίμηση κινδύνου

Οι παράμετροι που αξιολογούνται από την Ο.Π.Α.Π. για τη σύναψη ή/και τη διατήρηση μίας συναλλακτικής σχέσης με τον παίκτη ή τον πράκτορα λαμβάνουν υπόψιν κινδύνους που μπορεί να ανακύψουν ή συνδέονται με:

- Το συναλλακτικό προφίλ του ατόμου
- Τύπος και μέγεθος της συναλλαγής
- Συναλλαγές που ευνοούν την ανωνυμία
- Τις επαγγελματικές δραστηριότητες του Παίκτη
- Την ενδεχόμενη εμπλοκή του Παίκτη σε δραστηριότητες ή συμπεριφορές, που εμπíπτουν στο πεδίο που περιγράφεται στο 4.2.1
- Λοιπά δεδομένα που θεωρούνται κρίσιμα και προέρχονται από ίδιες ή τρίτες πηγές

Η Ο.Π.Α.Π. εφαρμόζει μία σειρά μέτρων για την αποτίμηση του κινδύνου που ενυπάρχει στους πελάτες της και στις δραστηριότητές τους και ακολουθεί λεπτομερείς διαδικασίες για τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις εκτίμησης κινδύνου.

Επιπλέον, ο ΟΠΑΠ εκτελεί λεπτομερή περιγραφή των νεοεισερχομένων στο δίκτυο και στους υπάρχοντες εταίρους / πράκτορες που επιθυμούν να επεκτείνουν τη σχέση τους με τον ΟΠΑΠ. Ο παραπάνω έλεγχος ακολουθεί την μέθοδο Risk-Based όπως περιγράφεται παραπάνω.

3.2 Γνώρισε τον Πελάτη Σου (KYC)

Η Ο.Π.Α.Π. εφαρμόζει Μέτρα Δέουσας Επιμέλειας, συστηματικά και αποτελεσματικά στους πελάτες της, που μετέχουν στα τυχερά παίγνια τα οποία προσφέρονται μέσω ατομικής κάρτας παίκτη και σε όλους τους παίκτες της που αιτούνται βεβαίωσης κερδών.

Τα Μέτρα Δέουσας Επιμέλειας, περιλαμβάνουν, ανάλογα με τη φύση της παρεχόμενης υπηρεσίας τυχερού παιγνίου, τα ακόλουθα:

3.2.1 Την πιστοποίηση και την επαλήθευση της ταυτότητας του Παίκτη βάσει εγγράφων, δεδομένων ή πληροφοριών από αξιόπιστες και ανεξάρτητες πηγές, κατά τον χρόνο που προσδιορίζεται στο ρυθμιστικό πλαίσιο-ένας (1)μήνας.

3.2.2 Τον έλεγχο της ταυτότητας του Παίκτη με βάση τους καταλόγους προσώπων υποκείμενων σε περιοριστικά μέτρα, που εκδίδονται βάσει σχετικών Κανονισμών της Ε.Ε. και Αποφάσεων του Συμβουλίου Ασφαλείας του Ο.Η.Ε., καθώς και με αντίστοιχους καταλόγους της Ε.Ε.Ε.Π. και των αρμόδιων αστυνομικών, διοικητικών και δικαστικών αρχών.

ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ

3.2.3 Τη διασφάλιση ότι πληρωμές κερδών άνω των ορίων, όπως ορίζονται στο ρυθμιστικό πλαίσιο, διενεργούνται μόνο κατόπιν ονομαστικοποίησης του δικαιούχου και πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητάς του, και μέσω ιδρυμάτων πληρωμών ή πιστωτικών ιδρυμάτων κατά τα προβλεπόμενα στο προαναφερθέν πλαίσιο.

3.2.4 Την έκδοση βεβαιώσεων κερδών, σύμφωνα με τις διαδικασίες του ρυθμιστικού πλαισίου και των ελέγχων για ΞΧ & ΧΤ.

3.2.5 Τη λήψη κάθε πρόσφορου μέτρου, συμπεριλαμβανομένης της άρνησης παροχής υπηρεσιών ή πληρωμής κέρδους, στην περίπτωση που δεν έχουν ικανοποιηθεί οι όροι της πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητας του Παίκτη, καθώς και σε περίπτωση κατ' εξακολούθηση υποβολής αναφορών για συγκεκριμένο Παίκτη στην Αρχή Καταπολέμησης.

3.2.6 Την άρνηση παροχής υπηρεσιών ή πληρωμής κέρδους και την άμεση ενημέρωση της Αρχής Καταπολέμησης και της Ε.Ε.Ε.Π., όταν το όνομα του Παίκτη περιλαμβάνεται στους καταλόγους προσώπων ή οντοτήτων υποκείμενων σε περιοριστικά μέτρα, που εκδίδονται βάσει σχετικών Κανονισμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Ε.Ε.) και Αποφάσεων του Συμβουλίου Ασφαλείας του Ο.Η.Ε., καθώς και σε αντίστοιχους καταλόγους της Ε.Ε.Ε.Π. και των αρμόδιων αστυνομικών, διοικητικών και δικαστικών αρχών.

Σε περίπτωση απόρριψης της πελατειακής σχέσης για λόγους που σχετίζονται με το Ξέπλυμα Χρήματος ο Παίκτης δεν ενημερώνεται για τους πραγματικούς λόγους της απόρριψης.

3.3 Πληρωμές Κερδών

3.3.1 Ατομική Κάρτα Παίκτη/Ηλεκτρονικός Λογαριασμός

Η Ο.Π.Α.Π. διασφαλίζει ότι για όλες τις πληρωμές κερδών μέσω ατομικής κάρτας παίκτη ή ηλεκτρονικού λογαριασμού -σε συμμόρφωση με την προαναφερθείσα απόφαση της Ε.Ε.Ε.Π. Άρθρο 6 –ακολουθείται η κάτωθι διαδικασία:

- Δεν πραγματοποιούνται καταβολές προς τον Παίκτη, μέχρι την ολοκλήρωση της διαδικασίας επαλήθευσης.
- Δεν μεταφέρονται πιστωτικές μονάδες ή κέρδη μεταξύ λογαριασμών Παικτών.
- Ο Παίκτης δεν πραγματοποιεί καταβολές στον Προσωρινό Ηλεκτρονικό Λογαριασμό της/του, άνω των οκτακοσίων (800) ευρώ, **αθροιστικά**, για το χρονικό διάστημα τήρησης του προσωρινού χαρακτήρα του Λογαριασμού αυτού.
- Καταβολές στο λογαριασμό των παικτών και αποδόσεις κέρδους που απορρέουν από τη συμμετοχή σε τυχερά παίγνια, διενεργούνται **υποχρεωτικά** από και προς την Ο.Π.Α.Π., χωρίς τη μεσολάβηση τρίτου,

Έγκυρη και Ενημερωμένη θεωρείται ΜΟΝΟ η ηλεκτρονική έκδοση αυτού του Εγγράφου

ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ

πλην των εγγεγραμμένων παρόχων υπηρεσιών πληρωμών που είναι εγκατεστημένοι και λειτουργούν νόμιμα στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος-μέλος της Ε.Ε. ή του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (Ε.Ο.Χ.).

- Καταβολές κερδών προς τους Παίκτες μέσω του ηλεκτρονικού λογαριασμού, διενεργούνται **μόνο εφόσον επιβεβαιωθεί**, και μόνο αν ο λογαριασμός που έχει δηλώσει ο Παίκτης ανήκει πραγματικά σε αυτήν/όν.

3.3.2 Τυχρά Παίγνια που διεξάγονται Επίγεια

Η Ο.Π.Α.Π. διασφαλίζει ότι για όλες τις πληρωμές κερδών από επίγεια παίγνια - σε συμμόρφωση με την προαναφερθείσα απόφαση της Ε.Ε.Ε.Π. Άρθρο 7 – ακολουθείται η κάτωθι διαδικασία:

- Πληρωμές προς τους Παίκτες μεικτών κερδών προ φόρων, άνω του ορίου των οκτακοσίων (800) ευρώ, ανά δελτίο, καταβάλλονται, **αποκλειστικά** και μόνο, μέσω εγγεγραμμένων παρόχων υπηρεσιών πληρωμών που είναι εγκατεστημένοι και λειτουργούν νόμιμα στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος-μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ., κατόπιν ταυτοποίησης του Παίκτη, με επίδειξη του αστυνομικού δελτίου ταυτότητας ή διαβατηρίου ή ισοδύναμου εγγράφου της αλλοδαπής.
- Πληρωμές προς τους Παίκτες μεικτών κερδών προ φόρων, άνω των διακοσίων (200) ευρώ (συμπεριλαμβανομένων) και έως οκτακοσίων (800) ευρώ (συμπεριλαμβανομένων), ανά δελτίο, μπορούν να καταβάλλονται, μετά από αίτημα του Παίκτη, είτε μέσω πιστωτικών ιδρυμάτων ή ιδρυμάτων πληρωμών που είναι εγκατεστημένα και λειτουργούν νόμιμα στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος-μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ. (όπως αναφέρθηκε προγενέστερα), είτε μετρητά μέσω ενός πρακτορείου του Δικτύου της Ο.Π.Α.Π.
- Πληρωμές προς τους Παίκτες μεικτών κερδών προ φόρων, κάτω των διακοσίων (200) ευρώ, ανά δελτίο, καταβάλλονται **αποκλειστικά** μέσω ενός πρακτορείου του Δικτύου της Ο.Π.Α.Π. ή των εγγεγραμμένων παρόχων υπηρεσιών πληρωμών που είναι εγκατεστημένοι και λειτουργούν νόμιμα στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου.
- Επιπλέον, και σύμφωνα με το νόμο 4557/2018, ο ΟΠΑΠ έχει περιορίσει συστημικά τον στοιχηματισμό μέχρι ποσού 2.000 ευρώ ανά δελτίο. Σε περίπτωση Υψηλών Στοιχημάτων, ο ΟΠΑΠ τα αποδέχεται μόνο αφού έχουν εκτελεστεί τα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη.

4 Παρακολούθηση και Αναφορά

4.1 Γενικά

Η Ο.Π.Α.Π. παρακολουθεί συνεχώς τις συναλλακτικές σχέσεις και τις δικαιοπραξίες με τους πελάτες/πράκτορες της. Η παρακολούθηση γίνεται συστηματικά μέσω συστημάτων δημιουργίας προφίλ και φίλτρων.

Η δημιουργία προφίλ εντοπίζει ασυνήθεις ή ύποπτες συναλλαγές που θα μπορούσαν ενδεχομένως να συνδέονται με ΞΧ ή/και ΧΤ.

Το προφίλ του παίκτη/πράκτορα εξετάζεται και επικαιροποιείται με νέα δεδομένα αν το απαιτούν νέες εξελίξεις ή περιστάσεις.

4.2 Ύποπτες ή Ασυνήθεις Συναλλαγές

Η Ο.Π.Α.Π. εξετάζει ενδελεχώς κάθε ύποπτη ή ασυνήθη συναλλαγή και εξασκεί αυξημένη επιμέλεια πριν από οποιαδήποτε ενέργεια, αναλύοντας:

- Τη φύση της συναλλαγής (παικτική πλατφόρμα, είδος παιχνιδιού κλπ.)
- Συχνότητα της συναλλαγής
- Ποσό της συναλλαγής
- Χρήση ή μη μετρητών

Συναλλαγές οι οποίες είναι ασύμβατες με το συναλλακτικό προφίλ του Παίκτη ή την οικονομική της/του δυνατότητα σημειώνονται ως ύποπτες και πρέπει να αναφερθούν αμέσως στην/στον Υπεύθυνη/ο Συμμόρφωσης για περαιτέρω ενέργειες.

Ενδεικτική τυπολογία Ασυνήθων ή Ύποπτων Συναλλαγών περιλαμβάνεται στην παρούσα. Διευκρινίζεται ότι η ακόλουθη λίστα Ασυνήθων ή Ύποπτων Συναλλαγών, είναι μόνον ενδεικτική και δε συνιστά, σε καμία περίπτωση, εξαντλητική απαρίθμηση των περιπτώσεων αυτών.

4.2.1. Ενδεικτικός Κατάλογος Ύποπτων ή Ασυνήθων Συναλλαγών στα Τυχερά Παίγνια

A. Ενδείξεις συγκεκριμένων παικτικών συναλλαγών/δραστηριοτήτων, που μπορεί να θεωρούνται Ασυνήθεις ή Ύποπτες :

1. Η απροθυμία του Παίκτη να προσκομίσει τα προβλεπόμενα έγγραφα επαλήθευσης της ταυτότητάς της/του ή η προσκόμιση εγγράφων αμφιβόλου γνησιότητας ή η παροχή ανεπαρκών ή ανακριβών ή μη συναφών πληροφοριών.
2. Πληροφορίες από τρίτους (τοπική κοινωνία, μέσα ενημέρωσης κ.λπ.) ότι ο Παίκτης εμπλέκεται σε δραστηριότητες που πιθανώς συνδέονται με

ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ

- φοροδιαφυγή ή ότι διάγει πολυτελή βίο, αναντίστοιχο με το επάγγελμά της/του ή την κοινώς γνωστή οικονομική της/του επιφάνεια.
3. Στοιχηματική δραστηριότητα η οποία δεν είναι συμβατή με τη συνήθη παικτική της/του συμπεριφορά.
 4. Η ασυνήθης νευρική συμπεριφορά του Παίκτη, κατά τη διεξαγωγή παιγνίου.
 5. Η επανάληψη ομοίων συναλλαγών για ποσά λίγο κάτω από το ελάχιστο όριο, για το οποίο απαιτείται η εφαρμογή Μέτρων Δέουσας Επιμέλειας.
 6. Η διαρκής ή/και διακριτή αλλαγή της εμφάνισης και της εν γένει συμπεριφοράς, με τρόπο που να υποδηλώνει αλλαγή του βιοτικού επιπέδου του Παίκτη, χωρίς παρόμοια αλλαγή στο επάγγελμά του.
 7. Φήμες ή/και ειδήσεις που αφορούν τον Παίκτη ή συνδεδεμένα με αυτήν/όν πρόσωπα και την/τον συνδέουν με εγκληματικές δραστηριότητες και ποινικά κολάσιμες πράξεις.
 8. Σημαντική αύξηση συναλλαγών σε μέγεθος & όγκο, σε σχέση με την προηγούμενη παικτική συμπεριφορά του Παίκτη.
 9. Πολύπλοκος & ασυνήθιστος στοιχηματισμός χωρίς προφανή οικονομικό σκοπό.
 10. Η απόπειρα είσπραξης δελτίου, που έχει δηλωθεί ως κλεμμένο.
 11. Αίτημα για πιστοποιητικό κερδών για κέρδη με μεγάλη και /ή ύποπτη γεωγραφική διασπορά.
 12. Στοιχηματισμός για όλα τα πιθανά αποτελέσματα του ίδιου στοιχηματικού γεγονότος
 13. Η μη επιβεβαίωση ταυτότητας ονόματος λογαριασμού με όνομα Παίκτη κατά το στάδιο της πληρωμής.
 14. Μεγάλος αριθμός ονομαστικών εντολών πληρωμής ιδιαίτερα αν τα προσκομιζόμενα δελτία έχουν μεγάλη και/ή ασυνήθιστη γεωγραφική διασπορά.
 15. Το αίτημα Παίκτη να πληρωθούν τα κέρδη του σε τραπεζικό λογαριασμό τρίτου.
 16. Οι συχνές καταθέσεις ή οι καταθέσεις μεγάλων ποσών σε ηλεκτρονικό λογαριασμό Παίκτη από τρίτο.
 17. Η ενεργοποίηση αδρανών για μεγάλο χρονικό διάστημα ηλεκτρονικών λογαριασμών Παίκτη.
 18. Η κατάθεση κεφαλαίων σε ηλεκτρονικό λογαριασμό, τις οποίες, κατόπιν, ο Παίκτης επιχειρεί να αποσύρει χωρίς να συμμετέχει στο τυχερό παίγνιο.
 19. Η κατάθεση μεγάλων ποσών αποκλειστικά μέσω ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος με χαλαρές/ελαστικές διαδικασίες KYC.
 20. Η απόπειρα Παίκτη να ανοίξει δεύτερο ηλεκτρονικό λογαριασμό.
 21. Η απόπειρα Παίκτη να ανοίγει και να κλείνει ηλεκτρονικούς λογαριασμούς.
 22. Επαναλαμβανόμενα αιτήματα του Παίκτη να ανοίγει και να κλείνει ηλεκτρονικούς λογαριασμούς.

Έγκυρη και Ενημερωμένη θεωρείται ΜΟΝΟ η ηλεκτρονική έκδοση αυτού του Εγγράφου

ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ

23. Η διαρκής εμφάνιση ενός τρίτου εξουσιοδοτημένου ατόμου που ενεργεί για λογαριασμό του Παίκτη.
 24. Η απροθυμία ή άρνηση του παίκτη να έχει προσωπική επαφή με το Προσωπικό και/ή το Δίκτυο της Ο.Π.Α.Π.
- B.** Συναλλαγές με πράκτορες / δραστηριότητες που μπορούν να θεωρηθούν ύποπτες ή ασυνήθιστες:
1. Ο σπάταλος τρόπος ζωής πρακτόρων που δεν μπορεί να δικαιολογηθεί από τις απολαβές τους.
 2. Πράκτορες που παραλείπουν να συμμορφωθούν με πολιτικές και διαδικασίες συμμόρφωσης όπως ορίζονται από την Ο.Π.Α.Π.
 3. Πράκτορες που εκδίδουν ασυνήθιστα μεγάλο αριθμό εντολών πληρωμής σε συγκεκριμένους παίκτες.
 4. Μεγάλες συναλλαγές ανάμεσα σε πράκτορες του Δικτύου της Ο.Π.Α.Π.
 5. Η ασυνήθιστα μεγάλη, σε όγκο και μέγεθος, είσπραξη δελτίων από τους ίδιους τους πράκτορες ή μέλη του προσωπικού ή της οικογενείας τους, σε σχέση με το συνήθη τζίρο τους.

4.3 Παρακολούθηση

Με βάση την προαναφερθείσα τυπολογία, το Γραφείο Συμμόρφωσης παρακολουθεί τις δραστηριότητες του Δικτύου και των Παικτών εφαρμόζοντας συγκεκριμένες καλά τεκμηριωμένες διαδικασίες, οι λεπτομέρειες των οποίων παραμένουν εμπιστευτικές για τα μέλη του Γραφείου Συμμόρφωσης και για επιλεγμένα άτομα της Ο.Π.Α.Π.

Όταν αυτές οι διαδικασίες το υποδείξουν, το Γραφείο Συμμόρφωσης εξετάζει τα πρότυπα συναλλαγών και τις δραστηριότητες του πράκτορα / παίκτη για μια χρονική περίοδο.

Εάν ο έλεγχος οδηγήσει στην αποκάλυψη ύποπτων και ασυνήθιστων συναλλαγών από άποψη ΞΧ/ΧΤ, τότε λαμβάνονται οι κατάλληλες ενέργειες, (συμπεριλαμβανομένων πειθαρχικών ενεργειών, υποβολής εκθέσεων στις αρχές κ.λπ.).

5 Αναφορά Ύποπτων ή Ασυνήθιστων Συναλλαγών

Το Προσωπικό και οι πράκτορες του Δικτύου της Ο.Π.Α.Π. οφείλουν να αναφέρουν στην/στον Υπεύθυνη/ο Συμμόρφωσης τις ακόλουθες περιπτώσεις:

- Κάθε συναλλαγή που θεωρούν ασυνήθη ή ύποπτη για ΞΧ και ΧΤ.
- Οποιαδήποτε πληροφορία και στοιχεία διαθέτουν και τα οποία κίνησαν τις υποψίες τους.

Έγκυρη και Ενημερωμένη θεωρείται ΜΟΝΟ η ηλεκτρονική έκδοση αυτού του Εγγράφου

ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ

- Οποιαδήποτε άλλη πληροφορία υποπέσει στην αντίληψή τους, ενώ εκτελούν τα καθήκοντά τους και ενδέχεται να αποτελεί απόδειξη για ΞΧ ή /και ΧΤ.

Οι Αναφορές των ύποπτων συναλλαγών πρέπει να περιλαμβάνουν αναφορές για ύποπτες ή ασυνήθεις συναλλαγές που επιχειρήθηκαν, αλλά δεν ολοκληρώθηκαν.

Εάν η άρνηση εκτέλεσης μίας συναλλαγής με έναν παίκτη δεν μπορεί να αποφευχθεί, ή μπορεί να ενημερώσει τον παίκτη περί του ελέγχου, η συναλλαγή θα πρέπει να εκτελεστεί και ταυτόχρονα ή αμέσως μετά θα πρέπει να ενημερωθούν οι αρμόδιες Αρχές.

5.1 Αποστολή Αναφορών στην Αρχή Καταπολέμησης

Μετά την εξέταση Ύποπτων ή Ασυνήθων Συναλλαγών και στην περίπτωση που διαπιστώνεται απόπειρα διάπραξης ή διάπραξη ή υπόνοια απόπειρας διάπραξης ή υπόνοια διάπραξης αδικημάτων που σχετίζονται με ΞΧ και/ή ΧΤ, η/ο Υπεύθυνη/ος Συμμόρφωσης θα υποβάλλει αναφορά Ύποπτης ή Ασυνήθους Συναλλαγής στην Αρχή Καταπολέμησης. Στην υποχρέωση αναφοράς εμπίπτουν και οι Ύποπτες ή Ασυνήθεις Συναλλαγές που δεν ολοκληρώθηκαν. Επιπροσθέτως, η/ο Υπεύθυνη/ος Συμμόρφωσης έχει το δικαίωμα να αναφέρει περιπτώσεις, οι οποίες, ενδεχομένως, να μην χαρακτηρίζονται ως ασυνήθεις ή ύποπτες, αλλά εγείρουν υπόνοιες και σύμφωνα με τη άποψή της/του, οφείλει να ενημερώσει τις Αρχές για να εξεταστούν.

Οι αναφορές στην Αρχή Καταπολέμησης και τις αρμόδιες Αρχές περιέχουν όλες τις πληροφορίες που απαιτούνται από το Νόμο, καθώς και οποιαδήποτε επιπρόσθετα στοιχεία ζητηθούν από την Αρχή Καταπολέμησης ή από τις αρμόδιες Αρχές.

5.2 Αναφερόμενοι Παίκτες

Το Προσωπικό και οι πράκτορες του Δικτύου της Ο.Π.Α.Π. απαγορεύεται να γνωστοποιούν στον εμπλεκόμενο Παίκτη ή σε τρίτους ότι διαβιβάστηκαν αρμοδίως ή ζητήθηκαν πληροφορίες ή ότι διεξάγεται ή πρόκειται να διεξαχθεί έρευνα. Κατ' εξαίρεση της ανωτέρω απαγόρευσης, επιτρέπεται η ανταλλαγή πληροφοριών για Ασυνήθεις ή Ύποπτες Συναλλαγές μεταξύ των Υπόχρεων Προσώπων ή του Δικτύου τους, όταν ανήκουν στον ίδιο όμιλο επιχειρήσεων και εδρεύουν στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος-μέλος της Ε.Ε. ή του Ε.Ο.Χ ή σε Τρίτη χώρα, με ισοδύναμο καθεστώς εποπτείας, προστασίας επαγγελματικού απορρήτου και δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

Εφόσον η Ο.Π.Α.Π. αποφασίσει, μετά την υποβολή της αναφοράς, να τερματίσει τη σχέση της με τον παίκτη, επιδεικνύει ιδιαίτερη προσοχή, ώστε να μην αποκαλυφθεί στον Παίκτη ο λόγος τερματισμού της πελατειακής σχέσης.

ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ

Τα στοιχεία των υπό έρευνα παικτών πρέπει να είναι άμεσα διαθέσιμα ώστε η Ο.Π.Α.Π. να ανταποκριθεί αμελλητί, σε οποιοδήποτε αίτημα της Αρχής Καταπολέμησης ή άλλης αρμόδιας Δημόσιας Αρχής.

5.3 Αναφερθείσες Υποθέσεις

Όλες οι αναφορές που υποβάλλονται στην Αρχή Καταπολέμησης είναι ορθώς χρονολογημένες και υπογεγραμμένες από την/τον Υπεύθυνη/ο Συμμόρφωσης. Φυλάσσονται σε χωριστά αρχεία σε έντυπη μορφή και/ή ηλεκτρονική, πρόσβαση στα οποία έχουν μόνο εξουσιοδοτημένα άτομα του προσωπικού.

5.4 Εσωτερική Αναφορά

Το Προσωπικό και οι πράκτορες του Δικτύου της Ο.Π.Α.Π. οφείλουν να αναφέρουν οποιαδήποτε ύποπτη ή ασυνήθη συναλλαγή στην/στον Υπεύθυνη/ο Συμμόρφωσης, επιλέγοντας έναν ή περισσότερους από τους ακόλουθους τρόπους:

- **Ηλεκτρονική Αναφορά** μέσω ηλεκτρονικού μηνύματος στο aml@opap.gr. Η σύνδεση είναι ασφαλής διασφαλίζοντας την ανωνυμία.
- **Ανώνυμη Αναφορά** μέσω ανώνυμων επιστολών
- **Προφορική Αναφορά** τηλεφωνική επικοινωνία ή συνάντηση με την/τον Υπεύθυνη/ο Συμμόρφωσης, η/ο οποία/ος θα εξασφαλίσει τη διατήρηση της ανωνυμίας.

5.5 Προστασία Υπεύθυνης/ου Συμμόρφωσης, Προσωπικού & Δικτύου Ο.Π.Α.Π.

Η Ο.Π.Α.Π. λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα για την προστασία της/του Υπεύθυνης/ου Συμμόρφωσης, καθώς, και για το Προσωπικό και τους πράκτορες του Δικτύου της Ο.Π.Α.Π., οι οποίοι έχουν αναφέρει, αρμοδίως, απόπειρα διάπραξης ή διάπραξη ή υπόνοιες απόπειρας διάπραξης ή υπόνοιες διάπραξης αδικημάτων που σχετίζονται με ΞΧ και/ ή ΧΤ, συμπεριλαμβανομένης της τήρησης της ανωνυμίας τους έναντι των αναφερομένων ή άλλου τρίτου προσώπου, πλην των εκ του νόμου οριζομένων προσώπων ή αρχών.

6 Τήρηση Αρχείων

Η Ο.Π.Α.Π. φυλάσσει τα έγγραφα και τα στοιχεία που σχετίζονται με την συμμόρφωση των απαιτήσεων του νομοθετικού πλαισίου για χρονικό διάστημα δώδεκα (12) ετών, από την εκτέλεση της κάθε συναλλαγής, εκτός αν επιβάλλεται η διατήρησή τους για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα από άλλη διάταξη νόμου.

Έγκυρη και Ενημερωμένη θεωρείται ΜΟΝΟ η ηλεκτρονική έκδοση αυτού του Εγγράφου

ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ

Η Ο.Π.Α.Π. διατηρεί όλες τις διαδικασίες και συστήματα αρχειοθέτησης που μπορούν να αναπαράγουν όλα τα αναγκαία δεδομένα για υποθέσεις που είναι υπό έρευνα από την Αρχή Καταπολέμησης ή άλλες Αρχές, εντός εύλογου χρονικού πλαισίου.

Όλα τα στοιχεία και έγγραφα φυλάσσονται σε έντυπη ή/και ηλεκτρονική μορφή
Μόνο το εξουσιοδοτημένο προσωπικό έχει πρόσβαση στα αρχεία των Παικτών.

7 Έλεγχοι

Η/Ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης έχει το δικαίωμα να διεξάγει τακτικές επιτόπιες επισκέψεις στα τμήματα και στο Δίκτυο της Ο.Π.Α.Π. προκειμένου να διασφαλίσει το επίπεδο συμμόρφωσής τους με την Πολιτική για ΞΧ & ΧΤ, καθώς και με τις απαιτήσεις του ρυθμιστικού και νομοθετικού πλαισίου εν ισχύ.

Κατά τη διάρκεια αυτών των επισκέψεων επιθεωρεί τα κάτωθι:

- Τη συμμόρφωση με τις διαδικασίες που ισχύουν για τη συλλογή προσωπικών δεδομένων των Παικτών, διατήρηση και συντήρηση.
- Την ορθή εφαρμογή της διαδικασίας “Γνώρισε τον Πελάτη σου” σχετικά με τους νέους αλλά και τους υφιστάμενους Παίκτες από τα αρμόδια τμήματα.
- Τη συμμόρφωση με τις διαδικασίες για τον εντοπισμό και αναφορά ύποπτων συναλλαγών.
- Την ορθή τήρηση αρχείου.

Τα αποτελέσματα αυτών των ελέγχων διατηρούνται σε αρχείο και περιλαμβάνονται στην εξαμηνιαία αναφορά που συντάσσει η/ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης για το Δ.Σ. της Ο.Π.Α.Π. Α.Ε. και την Ε.Ε.Ε.Π, στην οποία περιλαμβάνεται και η αξιολόγησή της/του ως προς τις διαπιστωθείσες παραλείψεις/αδυναμίες, καθώς και διορθωτικά μέτρα που πρέπει να ληφθούν.

8 Εκπαίδευση Προσωπικού και Δικτύου Ο.Π.Α.Π.

Η/Ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης έχει την ευθύνη της διαρκούς παρακολούθησης της εκπαίδευσης, αλλά και των αναγκών για εκπαίδευση, του προσωπικού και των πρακτόρων του Δικτύου Ο.Π.Α.Π. σε θέματα για ΞΧ και ΧΤ. Η εκπαίδευση λαμβάνει χώρα για να διασφαλιστεί ότι γνωρίζουν και κατανοούν πλήρως τις υποχρεώσεις/ευθύνες τους, βάσει του ρυθμιστικού και νομοθετικού πλαισίου, καθώς και του ρόλου που τους έχει ανατεθεί από την Ο.Π.Α.Π. στη διαχείριση κινδύνων συνδεδόμενων με ΞΧ και ΧΤ, καθώς και των επιπτώσεων για τη μη συμμόρφωσή τους τόσο για την Ο.Π.Α.Π. όσο και για το προσωπικό/Δίκτυο της Ο.Π.Α.Π.

Έγκυρη και Ενημερωμένη θεωρείται ΜΟΝΟ η ηλεκτρονική έκδοση αυτού του Εγγράφου

8.1 Εκπαίδευση Προσωπικού

Η εκπαίδευση πραγματοποιείται βάσει προγραμματισμού που ετοιμάζεται από την/τον Υπεύθυνη/ο Συμμόρφωσης σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Ανθρωπίνου Δυναμικού.

Η/Ο Υπεύθυνη/ος Συμμόρφωσης, σε συνεργασία με την/τον Διευθύντρια/ή Ανθρωπίνου Δυναμικού και, βάσει των στοιχείων που παρέχουν οι Επικεφαλές των Τμημάτων/Οργανωτικών Μονάδων, αποφασίζουν ποιοι από το προσωπικό χρήζουν εκπαίδευσης και σε ποιο συγκεκριμένο αντικείμενο.

Τα προγράμματα κατάρτισης εμπίπτουν στις ακόλουθες κατηγορίες :

- Σεμινάρια που διεξάγονται από πιστοποιημένους εκπαιδευτικούς φορείς.
- Εκπαίδευση μέσω ηλεκτρονικών υπολογιστών.
- Σεμινάρια, εντός της εταιρείας, από επαγγελματίες.
- Εκπαίδευση, εντός της εταιρείας, από την/τον Υπεύθυνη/ο Συμμόρφωσης.
- Πρακτική εκπαίδευση.

Η/Ο Υπεύθυνη/ος Συμμόρφωσης διατηρεί αρχείο και στατιστικά στοιχεία των εκπαιδευτικών σεμιναρίων που παρακολούθησε κάθε εργαζόμενος.

8.2 Εκπαίδευση Δικτύου Ο.Π.Α.Π.

Η/Ο Υπεύθυνη/ος Συμμόρφωσης λαμβάνει όλα τα αναγκαία μέτρα για να διασφαλίσει ότι οι πράκτορες του Δικτύου Ο.Π.Α.Π. είναι ενημερωμένοι για το ρυθμιστικό και νομοθετικό πλαίσιο.

Όποτε υπάρχουν αλλαγές ή νέες εξελίξεις στο κανονιστικό και νομοθετικό πλαίσιο, η/ο Υπεύθυνη/ος Συμμόρφωσης ενημερώνει το προσωπικό και τους πράκτορες του Δικτύου Ο.Π.Α.Π. για τις αλλαγές, παρέχει γραπτές οδηγίες για τον χειρισμό συγκεκριμένων περιπτώσεων και πραγματοποιεί, εντός της εταιρείας, πρακτική εκπαίδευση μαζί με επαγγελματικά σεμινάρια, όπως αυτά που διεξάγονται από εκπαιδευτικούς φορείς.

Εγκρίσεις Εγγράφου

Approved	BoD	Meeting 26/06/19 (item 7.3)

Έγκυρη και Ενημερωμένη θεωρείται ΜΟΝΟ η ηλεκτρονική έκδοση αυτού του Εγγράφου

ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ