

1. General

1.1 Izjava o politici

Politika Games & More BV je da će svi članovi osoblja aktivno učestvovati u sprečavanju da kriminalci i teroristi iskoriste usluge Games & More BV u svrhu pranja novca ili da se koriste za finansiranje terorističke aktivnosti putem dobitke dobijene klađenjem na sajtu kompanije. Ovo učešće ima za ciljeve:

obezbeđivanje usklađenosti Games & More BV sa svim primenjivim zakonima, statutarnim instrumentima regulative i zahtevima relevantnog nadzornog tela

zaštita kompanije i celog njenog osoblja kao pojedinaca od rizika povezanih sa kršenjem zakona, propisa i nadzornih zahteva

očuvanje dobrog imena Games & More BV od rizika od oštećenja reputacije predstavljenog implikacijama u aktivnostima pranja novca i finansiranja terorizma

davanje pozitivnog doprinosa borbi protiv kriminala i terorizma Da bi se postigli ovi ciljevi, politika Games & More BV je da:

svaki član osoblja će ispunjavati svoje lične obaveze u skladu sa njihovom ulogom i položajem u kompaniji

komercijalnim razmatranjima nikada neće biti dozvoljeno da imaju prednost nad obavezama Games & More BV protiv pranja novca

kompanija će imenovati službenika za prijavu pranja novca (MLRO) i određenog zaposlenog koji će obezbediti nastavak tokom njegovog/njenog odsustva, a svi članovi osoblja će im pružiti svu pomoć i saradnju u obavljanju dužnosti bilo koje pominjanje MLRO-a u ovom dokumentu će uključivati i referencu određenog zaposlenog u slučaju da MLRO bude privremeno odsutan.

1.2 Definicija

Games & More BV veruje da je pre sprovođenja svoje procedure za upravljanje prevarama neophodno da identifikuje šta je, s jedne strane, pranje novca, a šta, s druge strane, predstavlja finansiranje terorizma.

Pranje novca je kretanje ili prikrivanje imovinske koristi od krivičnog dela sa ciljem da se prikrije veza između krivičnog dela i stečenih sredstava, kako bi se iskoristila dobit od kriminala. Dakle, krajnji cilj je prikrivanje izvora sredstava.

Finansiranje terorizma je proces stavljanja sredstava ili druge imovine na raspolaganje, direktno ili indirektno, terorističkim grupama ili pojedinačnim teroristima kako bi ih podržali u njihovim operacijama. Ovo se može odvijati putem sredstava koja potiču iz legitimnih izvora ili iz kombinacije zakonitih i nezakonitih izvora. Zaista, finansiranje iz legalnih izvora je ključna razlika između terorističkih organizacija i tradicionalnih kriminalnih organizacija uključenih u operacije pranja novca. Iako bi se činilo logičnim da finansiranje iz legitimnih

izvora ne bi trebalo da bude oprano, ipak često postoji potreba da teroristi prikriju ili prikriju veze između organizacije ili pojedinca teroriste i njegovih ili njegovih legitimnih izvora finansiranja. Stoga se finansiranje terorizma uglavnom bavi prikrivanjem krajnjeg primaoca sredstava.

U određenim slučajevima kada je potrebno podići STR ili SAR, komunikacija mora biti svedena na minimum zbog zakonskih propisa. Takvi slučajevi uključujući treće strane ponekad mogu trajati mnogo duže nego što je uobičajeno i nemamo uvid ili sposobnost da ubrzamo takve procedure. Ponekad su potrebne i upravljačka ili pravna analiza, što dodatno produžava vreme rešavanja.

2. Pristup zasnovan na riziku

2.1 Definicija

U skladu sa važećim zakonima, Games & More BV usvaja pristup zasnovan na riziku. Stoga identifikuje i analizira svoje rizike i zatim koristi mere, politike, kontrole i procedure za suzbijanje svih neželjenih rizika, među kojima su oni koji se odnose na do pranja novca i finansiranja terorističkih rizika od materijalizacije. Pristup omogućava fleksibilnost i značajnu diskreciju koju će Games & More BV koristiti. Ovo samo po sebi povlači značajnu odgovornost. Na Games & More BV je da pokaže putem adekvatne dokumentacije, uključujući, ali ne ograničavajući se na proces analize rizika, da je procenio sve rizike i na adekvatan način uveo sve mere za kontrolu ovih rizika. U tom smislu ova politika postavlja specifične korake koje će Games & More BV preduzeti kako bi se obezbedilo da je njegovo ponašanje u skladu sa pristupom zasnovanim na riziku u pogledu razmatranja i identifikovanja onih rizika koji direktno utiču na pranje novca i finansiranje terorizma.

2.2 Procena rizika

Upravljanje rizikom podrazumeva:

- i) prepoznavanje postojanja rizika
- ii) preduzimanje procene rizika, i
- iii) sprovođenje sistema i strategija za upravljanje i kontrolu identifikovanih rizika

Nema sumnje da se poslovanje igara na daljinu smatra rizičnim. Procena rizika će, međutim, identifikovati ključne rizike sa kojima se kompanija suočava, kao i nivo ovih rizika, kako bi se, shodno tome, donele neophodne mere. da upravlja i kontroliše identifikovane rizike. Ova procedura će odrediti kontrole i procese koje treba pratiti kako bi se osiguralo da se rizici koje je Games & More BV identifikovao i sa kojima će se suočiti u okviru svojih operacija neće materijalizovati. Igre Procena organizacionog rizika kompanije & More BV koju treba da odobri Upravni odbor uzima u obzir sledeće faktore:

i. Rizik proizvoda/usluge/transakcije

Neki proizvodi/usluge/transakcije za igre na sreću su podložniji kriminalnoj eksploataciji od drugih. To uključuje, na primer, proizvode ili usluge za igre koje omogućavaju korisniku da utiče na ishod igre, bilo da se radi o samo jednom igraču ili u dosluh sa drugima.

ii. Rizik interfejsa

Ovo se odnosi na kanal preko kojeg Games & More BV uspostavlja poslovni odnos i/ili preko kojeg se obavljaju transakcije. Interakcije koje nisu licem u lice, kao što je u vezi sa poslovnim interfejsom Games & More BV, se više ne smatraju automatski visokim rizikom, sve dok se usvoje tehnološke mere i kontrole za rešavanje povećanog rizika od prevare identiteta ili lažnog predstavljanja. Games & More BV će se pobrinuti da usvoji dobru kombinaciju metoda verifikacije zasnovane na dokumentarnim i elektronskim izvorima kao što je navedeno u nastavku, kako bi se suprotstavili pomenutim rizicima. Na primer, iako će Games & More BV koristiti elektronske baze podataka, dobro je svesno da baze podataka samo potvrđuju da navedeni podaci o identifikaciji odgovaraju podacima stvarne osobe, a ne da je kupac zapravo taj pojedinac. Dostavljanje dodatnih identifikacionih dokumenata pružiće dodatni dokaz da je Games & More BV opravdano smatrao da t mušterija su zapravo osobe za koje on tvrdi da jesu.

iii. Geografski rizik

Ovo je rizik koji za Games & More BV predstavlja geografska lokacija kupaca, ali i geografske lokacije njegovih dobavljača i pružalaca usluga. Element koji treba uzeti u obzir u pogledu ove procedure upravljanja prevarama je prvenstveno taj koji se mogu pripisati klijentima i izvoru sredstava navedenih kupaca. Treba uzeti u obzir nacionalnost, prebivalište i mesto rođenja klijenta jer oni mogu ukazivati na povećan geografski rizik. Zemlje koje imaju slabu borbu protiv pranja novca i sistem falsifikovanog terorizma, zemlje za koje se zna da pate od značajnog nivoa korupcije i zemlje koje su pod međunarodnim sankcijama u vezi sa terorizmom ili širenjem oružja za masovno uništenje smatraće se visokim rizikom. smatra se da predstavlja srednji ili nizak rizik.

Procene rizika su 'radovi u toku'. Takve procene treba stalno ponovo procenjivati kako se pojavljuju novi rizici. Rizici se mogu pojaviti zbog promena u tehnologiji, što može olakšati pranje novca ili finansiranje terorističkih pokušaja. Ostale promene uključuju proširenje baze klijenata ili dodavanje igara i načina plaćanja koji predstavljaju drugačiji profil rizika od onih koji su već ponuđeni, što će stoga zahtevati reviziju procene poslovnog rizika. U nedostatku bilo kakvog takve promene, Games & More BV će ponovo procenjivati svoju procenu poslovnog rizika najmanje jednom godišnje, kako bi procenio da li su ikakve promene neophodne. U određivanju nivoa rizika koji predstavlja klijent, akumulacija svih relevantnih indikatora će biti uzeti u obzir. Ovi zajedno određuju profil rizika igrača koji doprinosi ukupnom profilu rizika igrača.

iv. Rizik kupaca

Ovo se odnosi na tip korisnika kome se pruža usluga. Procena rizika koji predstavlja fizičko lice se generalno zasniva na ekonomskoj aktivnosti te osobe i/ili izvoru bogatstva. U identifikaciji nivoa rizika koji je inherentan u vezi, Games & More BV će procenjivati kolika bi bila verovatnoća da će klijent moći da opere prihod stečenu kriminalom putem usluge

Games & More BV. Klijent sa visokim zaradama koji troši četvrtinu svoje mesečne zarade na klađenje nije verovatno predstavlja visok rizik, čak i ako je iznos koji se kladi veliki. S druge strane, onaj koji zarađuje minimalnu platu koji svoju jedinu platu troši na klađenje će verovatnije predstavljati visok rizik. Štaviše, i pojedinac će biti pregledan kako bi se utvrdilo da li je politički eksponirana osoba (PEP) ili je na bilo koji način povezan sa PEL. Takođe bi se vršile provere kako bi se osiguralo da pojedinac ne podleže bilo kakvim sankcijama ili drugim zakonskim merama

3. Due Diligence klijenta (CDD)

3.1 Procedura

Procedura upravljanja prevarama će se sada fokusirati na upoznavanje sa procedurom klijenta i identifikaciju rizika u vezi sa njihovim transakcijama i poreklom njihovih sredstava, kako odakle su sredstva dobijena tako i izvora sredstva odakle je klijent doznačio sredstva.

Kao što je gore opisano, procena rizika nikada ne može biti univerzalna vežba. Games & More BV će u tom pogledu izvršiti procenu rizika nakon ulaska u poslovni odnos sa ili obavljanja povremenih transakcije za klijenta. Radi jasnoće, Games & More BV neće prihvatati korporativne igrače samo pojedinačne igrače. Pomenuta procena rizika će omogućiti Games & More BV da razvije profil rizika u vezi sa klijentom i kategoriju rizika kao nizak, srednja ili visoka, što mu omogućava da identifikuje kontrole koje treba usvojiti. Profil rizika igrača neće biti završen nakon registracije. Deo procesa registracije će samo značiti početak prikupljanja informacija, i kao takav rizik profil će se povećavati i usavršavati razvojem odnosa sa igračem. Shodno tome, ukoliko dođe do promene u poslovnom odnosu sa klijentom, što je stoga o povlači promenu u identifikovanom riziku, mere usvojene za kontrolu rizika će se u skladu sa tim prilagoditi. Štaviše, kontinuirano praćenje, kao što je detaljnije objašnjeno u nastavku, obezbediće da se svaka promena u riziku uoči što je pre moguće. Nivo praćenja će biti srazmeran riziku koji predstavlja određeni kupac, ali će biti uspostavljeni sistemi za otkrivanje rizičnih situacija u razvoju.

Za početak, Games & More BV usvaja CDD mere kako bi utvrdio ko su njegovi klijenti. Svi detalji prikupljeni u fazi registracije se koriste za izgradnju korisničkog profila. Dalje profilisanje korisnika se vrši na osnovu aktivnosti korisnika a takođe i o određenim aspektima ponašanja. Ovaj aspekt profilisanja će pomoći u određivanju rizika vezanog za određenog igrača i na taj način takođe olakšati identifikaciju budućeg neobičnog ponašanja. CDD je podeljen na tri dela ispod:

A. Identifikacija i verifikacija klijenta

Identifikacija se sastoji u prikupljanju ličnih podataka igrača. Ove informacije se prikupljaju tokom procesa registracije. Lične informacije koje treba prikupiti treba da započnu proceduru Know Your Client (KIC), koja uključuje prikupljanje sledeće lične podatke:

a. Ime i prezime

b. Stalna adresa stanovanja

c. Datum rođenja, pošto igrač mora da ima više od osamnaest godina (ili bilo koje druge godine u zavisnosti od jurisdikcije igrača)

d. Važeća adresa e-pošte

e. Mesto rođenja

f. državljanstvo, i

g. Referentni broj identiteta gde je primenljivo.

Kada se dodele gore navedene informacije, Games & More BV će prvo utvrditi da li je dotična osoba politički izložena osoba (PEP), član porodice PEP-a ili bliski poslovni saradnik PEP-a. A pouzdana elektronska baza podataka, kao što su opensanctions.org i compliadvantage.com će biti integrisana i korišćena u ovom pogledu. Ako se utvrdi da je pojedinac PEL ili na bilo koji način povezan sa PEL, tada će se lice smatrati lično / sebi PEP i neće joj biti dozvoljeno da se registruje kao igrač kod Games & More BV, pošto ova druga ima strogu politiku da ne prihvata PEP kao igrače. To stoga znači da se utvrđuje da li je pojedinac PEP (prema iznad definicije) odvijanje se u fazi registracije.

Nalog će biti zvanično otvoren kada bude verifikovana e-pošta igrača. U svakoj situaciji kada se odmah utvrdi da je igrač sa visokim rizikom, Games & More BV može odmah zatražiti dodatne lične podatke i verifikaciju dati isti detalji. U svakom slučaju, Games & More BV će obezbediti da u svakom trenutku može da utvrdi da je klijent ono za koga se predstavlja i da su usvojene mere dovoljno efikasne da se suprotstave riziku od prevare identiteta i lažnog predstavljanja .

Verifikacija se sastoji u potvrđivanju ličnih podataka prikupljenih u svrhu identifikacije korišćenjem nezavisnih podataka, informacija i dokumentacija dobijenih iz pouzdanih izvora. Ako se identifikuju nedoslednosti u ličnim podacima koje je dao kupac, Games & More BV će razmotriti da li da usvoji dodatne mere identifikacije i verifikacije.

Ovo će se desiti na bilo koji od dva načina: i. Dokumentarni izvori,

Po pravilu, ovaj metod verifikacije će se vršiti upućivanjem na dokumenta izdata od strane Vlade koja sadrže fotografsku sliku zajedno sa identitetom igrača (npr. pasoš, lična karta, vozačka dozvola itd.). Ako je adresa stanovanja igrača ne može biti verifikovan korišćenjem bilo kog od upravo pomenutih dokumenata, Games & More BV će tražiti alternativne pouzdane dokumente kao što su nedavni račun za komunalne usluge, izvode bankovnog računa, prepiske vladinih ili javnih subjekata itd, kako bi mogao da proveru adresu. Traženi dokumenti će biti primljeni elektronskom poštom i ako se smatra potrebnim mogu se tražiti notarski dokumenti.

Games & More BV će obezbediti da svi primljeni dokumenti budu jasni, čitljivi, dobrog kvaliteta i autentični ili da odražavaju autentične. Neke dokumente, kao što su pasoši, može biti lakše proveriti jer se mogu proveriti u odnosu na druge izvori. U drugim slučajevima, kao što su računi za komunalije, proces verifikacije može biti manje lak. Games & More BV će izvršiti dodatne provere korišćenjem specifičnih softverskih programa/aplikacija; koji će biti integrisani kao rešenje za pomoć korisnicima u sprovođenju svoj posao.

U pogledu validnosti dostavljenih informacija, Games & More BV će takođe uzeti u obzir druge podatke prikupljene od igrača kao što su geo-lokacija, podaci o IP adresi itd. koji bi u normalnim okolnostima trebalo da potkrepe sadržane podatke u dokumentima koje daje igrač. Biće izuzetaka u kojima se IP adresa neće poklapati sa zemljom/lokacijom. Takvi slučajevi bi trebalo da se provere od slučaja do slučaja i verifikacija/pojašnjenje će se dobiti direktno od igrača .

ii. Elektronska sredstva

Ovo uključuje izvore kao što su E-ID ili Bank-ID i elektronske komercijalne baze podataka. Games & More BV je svestan da pouzdanost ovih baza podataka možda nije uvek najbolja. U tom pogledu će razmotriti koji izvor informacije se unose u bazu podataka i da li je generalno poznato da se takvi podaci održavaju ažurnim. Kada koristi pomenute elektronske baze podataka, Games & More BV će takođe koristiti druge dokumentarne dokaze radi bolje potvrde/pouzdanosti. To je zato što pozitivan rezultat u elektronskoj bazi podataka samo će značiti da postoji lice čiji lični podaci odgovaraju onima koje je dao klijent, ali ne i da je klijent to lice. S druge strane, kada se koriste elektronski izvori kao što su E-ID i Banka -ID, kojem se može pristupiti samo korišćenjem akreditiva koje poseduje određeni pojedinac, neće se zahtevati dodatna sredstva verifikacije, jer se smatra da ovi izvori pružaju dovoljno jaku vezu.

B. Dobijanje informacija o svrsi i nameravanoj prirodi poslovnog odnosa

Cilj koji stoji iza otvaranja naloga za igre na sreću je sasvim očigledan i stoga neće biti tražena pojašnjenja zašto je podnet zahtev za otvaranje naloga. Međutim, može postojati prikriveni motiv na osnovu kojeg račun je otvoren možda čak i za pranje novca ili finansiranje terorizma. Ako Games & More BV sumnja da postoji takav skriveni motiv, onda će sprovesti dalju istragu i zatražiti dodatne podatke i dokumentaciju kako bi opravdali svoje sumnje ili inače da potvrdi da zaista nema opravdanih indicija o nezakonitom motivu.

Nema određenog vremenskog okvira ili perioda kada će se ove dodatne provere sprovoditi, jer će se one jednostavno sprovoditi kada se pojavi sumnja. Stoga će istraga možda morati da se sprovede po registraciji, dok u drugim slučajevima neće potrebno je sprovesti sve dok se ne dostignu specifični obavezni pragovi za sprečavanje pranja novca.

U slučaju da bilo kakve provere budu izvršene pre obaveznog perioda, Games & More BV će prvo prikupiti dovoljno informacija, a gde je potrebno, i dokumentaciju za utvrđivanje izvora bogatstva igrača. Identifikacija igrača izvor bogatstva sastoji se od utvrđivanja aktivnosti koje stvaraju neto vrednost igrača, što će zatim navesti Games & More BV da utvrdi da li ovaj iznos bogatstva opravdava njegov projektovani i stvarni nivo aktivnosti na računu. Games & More BV će u ovoj fazi takođe profilisati igrač unutar matrice rizika igrača (prema tabeli u sledećem odeljku). Kada je rizik utvrđen nakon provera srednji ili nizak, Games & More BV će prihvatiti izjavu od kupca sa detaljima, kao što su priroda zaposlenja/posla, i deklaracija u vezi sa godišnjom platom. Pretrage na profesionalnim mrežama i društvenim mrežama takođe će se koristiti u svrhu provere. Ako je rizik visok ili Games & More BV sumnja u istinitost prikupljenih informacija, od igrača će biti zatraženo da dostavi dalju nezavisnu i pouzdanu dokumentaciju koja dokazuje navodni izvor bogatstva.

Tako se, na primer, od pojedinca može tražiti da pošalje kopiju svog platnog lista ili da dostavi druge dokumentovane dokaze da potvrdi svoju izjavu.

C. Tekući nadzor

Ovo na kraju podrazumeva praćenje transakcija klijenata, ličnih podataka i promena u njihovim okolnostima ili preferencijama za klađenje, kako bi se osiguralo da su u skladu sa predviđenom aktivnošću, a ako nisu, da bi se identifikovalo zašto je došlo do promena Cilj je da se identifikuju i analiziraju subjektivno neobične velike transakcije, promene u obrascima igara i druge 'neobične' aktivnosti. U tom pogledu, važno je za Games & More BV da obezbedi da igrači informacije se održavaju ažurne. To će ohrabriti i čak obavezati igrače putem odredbi i uslova da obaveste Games & More BV o svim promenama i eventualno daju dokumentaciju koja potvrđuje iste. Kroz proces praćenja, nivo rizika će biti pregledati i izvršiti analizu da li prethodno utvrđeni rejting rizika treba izmeniti ili ne. Bilo koja nedoslednost u informacijama bi trebalo da bude opravdana i Games & More BV zadržava pravo da zatraži dodatne potkrepljujuće dokaze.

Odgovarajuće kontinuirano praćenje takođe podrazumeva pažljivo ispitivanje igračevih transakcija i obrazaca igranja kako bi se osiguralo da su oni u skladu sa znanjem Games & More BV o igraču, njegovoj aktivnosti u igri i profilu rizika. Ako se to dvoje ne poklapa, onda će Games & More BV na sličan način dovesti u pitanje situaciju. Kad god Games & More BV zatraži dodatne informacije, uvek će uzeti u obzir svoje nalaze kako bi dokazao svoju usklađenost. Ako bilo koja identifikovana nedoslednost i dalje postoji bez uspešnog rešavanja, Games & More BV će analizirati da li treba podneti bilo kakvu prijavu nadležnim organima i takođe doneti odluku da li smatra potrebnim da suspenduje nalog igrača.

Na kraju, što se tiče PEP-a, može se pojaviti scenario u kojem se igrač možda nije smatrao PEP-om u fazi registracije, ali to postaje tokom poslovnog odnosa. Ako, tokom sprovođenja tekućeg praćenjem Games & More BV postane svestan takve promene, Games & More BV će prekinuti svoj poslovni odnos jer ima strogu politiku da ne prihvata PEP kao igrače. Ukoliko se iz nekog razloga desi da pojedinac nije ako je identifikovan kao PEP čak i ako je bio PEP u fazi registracije, ali je shodno tome identifikovan kao takav, Games & More BV će poništiti sve dobitke koje je pojedinac stekao, a zatim će preneti deponovana sredstva na originalni izvor sa odakle potiču sredstva. Posledično će se zatvoriti račun igrača, u skladu sa procedurom koja je navedena u odeljku 3.3 u nastavku.

3.2 Vremenski okvir i primena mera PK

Kao što je gore opisano, nalog igrača će biti uspešno otvoren kada se igrač registruje i pruži tražene osnovne lične podatke. Sistem je podešen da spreči registraciju maloletnika odbijanjem bilo kog datuma rođenja koji bi značio da je igrač mlađi od osamnaest godina (ili bilo koja druga starost u skladu sa posebnim zakonodavstvom – kao što je Letonija – 21 godina.)

Verifikacija bilo kakvih podataka o igraču (sa izuzetkom PEP potvrda) može se desiti u bilo kom trenutku prema nahođenju Games & More BV. Međutim, mora se svakako izvršiti kada

iznos koji su igrači položili dostigne kumulativna vrednost od € 1,000. Nema razlike da li su takvi depoziti izvršeni putem jedne operacije ili nekoliko operacija koje izgledaju povezane ili na neki drugi način. Games & More BV će stoga uspostaviti sistem koji izračunava na dnevnoj bazi, da li je igrač dostigao limit depozita od € 1.000 na svom računu.. Drugi važan faktor koji će sistem uključiti je identifikacija mogućih više naloga, koji bi nalozi bili posebno kreirani da bi prevarili kompaniju kroz zloupotrebu bonusa ili posebno da nikada ne dostigne potrebnu granicu depozita od 1.000 €, a samim tim i da obezbedi da račun ostaje neproveren.

Do trenutka kada se dostigne ovaj prag, Games & More BV će sprovoditi kontinuirano praćenje u skladu sa tačkom C odeljka 3.1 iznad, kako bi osigurao da su informacije o igraču i dalje tačne. Štaviše, ako Games & More BV u bilo kom trenutku primeti bilo kakve nedoslednosti između informacija koje je dao igrač i svih drugih informacija koje dobije, Games & More BV će ispitati nepodudarnosti i preduzeti sve korektivne mere koje smatra neophodnim. Pored toga, ako posumnja u pranje novca ili finansiranje terorizma, slediće proceduru koja je navedena u odeljku 4 u nastavku.

Kada se dostigne pomenuti prag, profil rizika igrača će biti potvrđen, na osnovu procene rizika izvršene prema gore navedenom odeljku 2.2. Štaviše, ako je proteklo trideset dana od kada je dostignut prag od 1.000 €, a igrač nije dostavio tražene informacije i/ili dokumentaciju, Games & More BV može raskinuti poslovni odnos sa igračem, prema proceduri navedenoj u sledeći odeljak.

Identifikovan rizik Usvojene mere
Nisko
Provera ličnih podataka

Sprovođenje kontinuiranog nadgledanja kako bi se osiguralo da odnos ostaje nizak rizik i da se prag ne prekorači ponovo

Svaki slučajevi sumnje na pranje novca ili finansiranje terorizma moraju biti prijavljeni

Prikupljaju se dodatni lični podaci koje Games & More BV smatra neophodnim

Provera ličnih podataka se vrši korišćenjem dokumenata koji sadrže fotografije pojedinca

Srednje
Informacije o izvoru bogatstva se prikupljaju

Kontinuirano praćenje se sprovodi kako bi se mogle otkriti neobične aktivnosti, kao i da bi informacije i profil bili ažurirani

Svaki slučajevi sumnje na pranje novca ili finansiranje terorizma moraju biti prijavljeni

Prikupljaju se dodatni lični podaci koje Games & More BV smatra neophodnim

Provera ličnih podataka se vrši korišćenjem dokumenata koji sadrže fotografije pojedinca

Visoko

Informacija o izvoru bogatstva se prikuplja

Kontinuirano praćenje se sprovodi kako bi se mogle otkriti neuobičajene aktivnosti, kao i da bi informacije i profil bili ažurirani

Možda će biti potrebno utvrditi izvore sredstava za određene transakcije

Games & More BV će omogućiti igračima da nastave da koriste svoj račun za igre dok još uvek dobijaju neophodne informacije i/ili dokumentaciju od dotičnog igrača. Međutim, sve do trenutka kada Games & More BV zaista dobije pomenute informacije i/ili dokumentaciju, i potvrđuje identifikaciju igrača, neće dozvoliti igraču da izvrši bilo kakva povlačenja sa svog računa, nezavisno od iznosa koji je u pitanju. Štaviše, ako je proteklo trideset dana od kada je dostignut prag od 2.000 evra, a igrač nije dostavio tražene informacije i/ili dokumentaciju Games & More BV će prekinuti poslovni odnos sa igračem, prateći proceduru koja je navedena u sledećem odeljku.

3.3 Raskid poslovnog odnosa

Games & More BV će prekinuti svoj poslovni odnos sa igračem ako ne pruži tražene informacije i/ili dokumentaciju, koju je Games & More BV više puta tražio od njega. Games & More BV će poništiti sve dobitke i će zatim preneti deponovana sredstva izvornom izvoru odakle sredstva potiču. Svo odobrenje za takve radnje mora da preuzme više rukovodstvo i tek kada se uveri da nema ograničenja za transfer sredstava. Ako Games & More BV utvrdi kada je nemoguće vratiti sredstva igraču istim kanalima, ona će, kao krajnja mera, doznačiti sredstva na jedan račun koji se vodi kod kreditne ili finansijske institucije u renomiranoj jurisdikciji na ime igrača. Ako ne takav račun bude dostupan, onda će sredstva i dalje biti držana na ime igrača. Sredstva će i dalje biti na računu sve dok igrač ne pruži adekvatne detalje za transfer. Ako se to nikada ne ostvari onda će po isteku 30 meseci sva sredstva koja su preostala na računu biti doznačena Upravi za igre na sreću Malte (CURACAO GAMING AUTHORITY). Kad god vrši doznaku takvih sredstava, Games & More BV će u uputstvima koja prate sredstva naznačiti da se ta sredstva doznačuju zbog nemogućnosti da se završi CDD. Games & More BV će takođe razmotriti da li postoje elementi za podnošenje Izveštaja o sumnjivoj transakciji (STR), u skladu sa procedurom koja je navedena u nastavku.

3.4 B2B odnosi

Games & More BV će takođe sprovesti vežbe dužne pažnje pre nego što stupi u bilo kakve poslovne odnose sa trećim licima. Ove vežbe će sprovoditi više rukovodstvo zajedno sa pravnim odeljenjem i MLRO. Baš kao i CDD, poslovna dužna pažnja (BDD) će nastojati da

identifikuje koji bi se rizici pojavili ukoliko bi Games & More BV ušao u posao sa trećom stranom. U sprovođenju ove procene biće utvrđeno da li će se izvor, priroda i obim poslovanja uvesti preko treće strane. Games & More BV će takođe dati veliku težinu činjenici da je dobavljač već odobren dobavljač prema zahtevima CURACAO GAMING AUTHORITY. Takođe se smatra pozitivnim ako dobavljač koji trenutno nije odobren traži odobrenje od u trenutku kada se sklapa ugovor sa Games & More BV. Procena će takođe nastojati da utvrdi da li treća strana ima poslovne odnose sa drugim trećim licima za koje se zna da ne b e uglednog, ili ako treća strana posluje u ili iz neugledne jurisdikcije. S tim u vezi, Games & More BV će tražiti od treće strane da joj dostavi originalne/overene kopije sve potrebne dokumentacije, uključujući sertifikat o osnivanju kompanije, memorandum i statut, potvrdu o dobrom stanju, godišnje finansijske izveštaje, identifikaciju službenika kompanije kao i spisak akcionara, kao i upućivanje banke, kojim se potvrđuje da se poslovi kompanije vode na dobar način. Kada se utvrdi da treća strana posluje na način koji neće ugroziti poziciju Games & More BV, tada će se strane dogovoriti o uslovima poslovnog odnosa i potpisati relevantne ugovore i dokumentaciju. Kao deo BDD-a, Games & More BV će sprovoditi stalni nadzor kako bi osigurao da treća strana i dalje vodi svoje poslovanje na marljiv način, na osnovu sopstvenog iskustva o načinu na koji se usluge pružaju. Štaviše, Games & More BV takođe zadržava pravo da uključi klauzulu o pravu na reviziju u ugovor koji potpisuje sa trećom stranom, ako se to smatra neophodnim.

Any anti-money laundering review conducted will be separately noted in the third party's file. In any case, Games & More BV will always reserve its right to terminate its business relationship with any third party should it feel that in conducting business with the third party, it is putting its compliance with its anti-money laundering and funding of terrorism obligations at risk. Notification to the CURACAO GAMING AUTHORITY will be given as per the agreement and as per the requirements of the same authority.

3.5 Oslonac i agenti

Games & More BV može odlučiti da se osloni na informacije i dokumentaciju koje je treća strana prikupila u fazi pristupanja klijentu, i/ili angažovao agenta. U bilo kom od slučajeva, Games & More BV će obezbediti da treća strana je osnovana u državi članici EU ili u uglednoj jurisdikciji koja usvaja iste mere protiv pranja novca ili finansiranja terorizma kao što je predviđeno važećim malteškim zakonima, ili merama koje su njima ekvivalentne. Prilikom određivanja poslednjeg, Games & More BV će se oslanjati na renomirane izvore kao što je Radna grupa za finansijsku akciju za evaluacione izveštaje o pranju novca, MMFCountryReportsetc.

Ako Games & More BV odluči da se osloni na informacije koje je dala treća strana, i dalje može da zahteva od igrača da mu dostavi sve dokumente za verifikaciju. U takvim okolnostima, Games & More BV će i dalje voditi računa o klijentima samu procenu rizika, odredite rejting rizika klijenta i sprovedite kontinuirano praćenje. Odnos između Games & More BV i treće strane će biti određen ugovorom, a jedan od uslova će biti i uslov treće strane koja pruža Games & More BV sa dokumentima koji se tiču igrača, odmah na zahtev. Games & More BV će takođe uključiti klauzulu o pravu na reviziju u ugovoru i zaista će periodično testirati ovaj aranžman, kako bi se osiguralo da se neophodni lični podaci i dokumentacija igrača prikupljaju u skladu sa dogovorene specifikacije.

Kopija ove procedure će takođe biti dostavljena trećoj strani kako bi se osiguralo da su zahtevi za CDD i primenljivi pragovi na adekvatan način saopšteni, i na taj način treća strana nikada neće imati izgovor da nije bila svesna šta primenljivi zahtevi kompanije su. Games & More BV može, kad god je to zakonom dozvoljeno, odlučiti da koristi usluge agenata kako bi se uključili ili servisirali klijenti. Games & More BV može zahtevati agenta da sprovede neophodno sprečavanje pranja novca/suzbijanje finansiranja kontrole terorizma i usvajanje mera prilikom uključivanja ili servisiranja jednog od klijenata Games & More BV. Međutim, u svakom slučaju, Games & More BV će obezbediti da se svaka primena mera CDD sprovodi pažljivo i u skladu sa važećim zakonima. Games & More BV je svestan da, oslanjajući se ili koristeći agente, ostaje u krajnjoj liniji odgovoran da obezbedi da se pridržava svojih obaveza protiv pranja novca/protiv finansiranja terorizma.

4. Prijavljivanje sumnjivih aktivnosti i transakcija

4.1 Imenovanje službenika za prijavu pranja novca (MLRO)

Dok je detaljan opis odgovornosti MLRO-a naveden u Politici o ulogama i odgovornostima ljudskih resursa, glavna odgovornost MLRO-a će biti razmatranje svih internih izveštaja o neuobičajenim ili sumnjivim transakcijama koje se pojave u kompaniji, kao i praćenje ovih izveštaja i podnošenje STR-a Jedinici za analizu finansijskih obaveštajnih podataka (FIAU), kada se to smatra neophodnim. MLRO će takođe delovati kao glavni kanal preko koga će se obavljati svaka komunikacija sa FIAU. On će obezbediti da Games & More BV efikasno sprovodi politike i procedure koje je usvojio u cilju rešavanja svojih obaveza protiv pranja novca/protiv finansiranja terorizma. MLRO će biti odgovorna za praćenje svih ažuriranja sankcija

liste kao što je ona Operativne grupe za finansijsku akciju (FATF) i Kancelarije za kontrolu strane imovine (OFAC). On će zatim ažurirati ostatak osoblja o svim izmenama i dopunama spiskova sankcija i svim fundamentalnim promenama u primenjivog zakona. Games & More BV će obezbediti da osoba imenovana za MLRO uživa dovoljno staža i komandu da može da deluje nezavisno od svog rukovodstva.

The MLRO will have access to all the necessary information/documentation and company employees to effectively carry out his obligations. Games & More BV has also appointed a designate employee who would be able to act as the MLRO during the MLRO's absence. The MLRO's as well as the designate employee's appointments will be made known to the CURACAO GAMING AUTHORITY, so that the CURACAO GAMING AUTHORITY, as well as the FIAU, may address queries and requests directly to them, whenever the need arises. Thus, such individuals will act as a contact point between Games & More BV and the relevant authorities in matters related to anti-money laundering/countering of funding of terrorism.

4.2 Prijavljivanje sumnjivih aktivnosti i transakcija

Games & More BV može razviti sumnju ili imati razumne osnove da posumnja da je aktivnost na nalogu povezana sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma. U tom trenutku, Games & More BV će obezbediti da svi zahtevi CDD su ispunjeni, bez obzira na to da li je dostignut bilo koji primenljivi prag. Shodno tome, ona će podneti STR što je pre moguće.

4.2.1 Procedure internog izveštavanja

Kao što je detaljnije navedeno u odeljku 6 ispod, svo osoblje koje komunicira sa igračima, ili ima pristup informacijama o poslovima klijenata, proći će obuku protiv pranja novca. Na ovaj način, oni će moći da identifikuju radnju kog igrača bi razumno trebalo da ih navede da posumnjaju da se pokušava ili je izvršeno pranje novca ili finansiranje terorističke aktivnosti. Na primer, od njih bi se očekivalo da shvate da ako igrač pokuša da registruje više od jednog naloga na Games & Više BV, ili ako deponuje značajne iznose tokom jedne sesije pomoću više pripejd kartica, tada bi takve radnje trebalo da predstavljaju indikatore ili crvene zastavice koje bi trebalo da ih navedu da dovode u pitanje ponašanje igrača. U tom trenutku zaposleni može suptilno tražiti objašnjenja od igrača, bez otkrivanja njegove sumnje igraču. Ovo otkrivanje je zabranjeno bilo direktno ili indirektno, i stoga svi članovi stvari moraju biti pronicljivi u tom pogledu. Ako službenik ne uspe da dođe do ubedljivih informacija, a nakon detaljnog razmatranja i dalje sumnja u prekršaj, tada će obavestiti svog neposrednog pretpostavljenog. Očigledno, pre nego što se prijavi svom nadređenom, zaposleni će morati da se uveri da postoji jasna indikacija namere da se zaobiđu zaštitne mere, kao i da je prisutna upotreba finansijskog sistema u kriminalne svrhe.

Mogu postojati slučajevi u kojima se menadžer ne slaže sa službenikom, ali službenik i dalje smatra da ima razumne osnove da posumnja u nepravdu. U takvim okolnostima, zaposleni da u svakom slučaju obavesti MLRO o svojim sumnjama. Zaposleni može da razgovara o tome direktno sa MLRO-om i ni na koji način nije dužan da obavesti ili uključi svog rukovodioca. Po prijemu internog izveštaja od zaposlenog, MLRO će potvrditi njegov prijem u pisanoj formi, pozivajući se na izveštaj prema njegovom datumu i jedinstvenom broju fajla, bez uključivanja imena osobe(a) za koju se sumnja. Na ovaj način, smatraće se da je službena zakonska obaveza da prijavi ispunjena. Zaposlenom će biti dozvoljeno da interno razgovara o ovom pitanju sa rukovodstvom ili sa drugim zaposlenima, ako se to uopšte smatra neophodnim, nakon što dobije odobrenje od MLRO. Bilo kakve spoljne diskusije su zabranjene i smatraće se dojavom. Ako se pojave okolnosti koje otežavaju zaposlenom komunikaciju sa igračem bez rizika da dođe do dojave, zaposleni treba da zatraži savet i sledi uputstva MLRO-a. Ova procedura će predstavljati internu proceduru Games & More BV za prijavljivanje sumnjivih aktivnosti i transakcija.

4.2.2 Procedure eksternog izveštavanja

Kao što je već opisano u prethodnom odeljku, MLRO će primati i procenjivati interne izveštaje o sumnji. On će otvoriti i održavati dnevnik sa detaljima o napretku u vezi sa svakim izveštajem, beležeći sve informacije koje treba dokumentovati kako bi obezbedi da se vodi adekvatna evidencija o razlozima koji su doveli do njegove odluke. Takva dokumentacija se takođe može koristiti da pomogne vlastima u bilo kojoj analizi ili istrazi sumnje na pranje novca ili finansiranje terorizma, kada se takvi detalji direktno traže od MLRO-a. . Ovaj dnevnik će držati MLRO i biće dostupan samo njemu i neće biti deo dosijea igrača. MLRO će prikupiti sve potrebne informacije i postaviti bilo kakva pitanja bilo kom od zaposlenih u Games & More BV kao deo njegove istrage. Zaposleni (bilo oni koji su dostavili interni izveštaj ili na drugi način) će MLRO-u dostaviti relevantne informacije. Na taj način neće kršiti svoje obaveza poverljivosti klijenta. Kada MLRO odluči da postoje razumni razlozi koji opravdavaju podnošenje STR preko sistema za podnošenje na mreži Uprave, on će ovo

zvanično otkriti FIAU-u u ime Games & More BV. Neće se praviti kopije internih ili eksternih izveštaja. MLRO će takve evidencije čuvati na sigurnom. MLRO će, po potrebi, obavestiti autora internog izveštaja da li je zvanično obelodanjeno ili ne. Nakon formalnog obelodanjivanja, MLRO će preduzeti sve radnje koje zahtevaju vlasti u vezi sa obelodanjivanjem i shodno tome slediti njihova uputstva.

4.2.3 Šta bi trebalo da izazove sumnjivu aktivnost?

Radi jasnoće, STR izveštavanje će pokrivati:

Svaka aktivnost koja navodi Games & More BV na pomisao da je osoba povezana sa pranjem novca/finansiranjem terorizma ili sa bilo kojom zaradom stečenom kriminalom, ili da je bilo koje od njih dvoje počinjeno, ili može biti počinjeno, nezavisno o tome da li su se dogodile bilo kakve transakcije ili ne.

Svaki slučaj u kojem će objektivne činjenice dovesti do toga da Games & More BV ima razumne osnove za sumnju da se može desiti pranje novca/finansiranje terorizma ili prihoda stečenog kriminalom.

Games & More BV će biti u obavezi da podnese STRU kod FIAU-a u vezi sa aktivnostima koje se obavljaju na osnovu njene dozvole za igre na sreću Curacao, u skladu s tim da obavesti UPRAVU ZA IGRE KURASAO, kada se smatra potrebnim i prema datim uputstvima od strane FIAU-a.

4.2.4 Zaustavljanje/nastavak rada nakon sumnje

Zbog prirode proizvoda i usluga za igre na sreću koje nudi Games & More BV, i prirode transakcija u pitanju, Games & More BV neće uvek biti u poziciji da se uzdrži od obavljanja transakcije na čekanju pre podnošenja STR. To je zato što ako se Games & More BV uzdrži od prihvatanja transakcije kada to obično čini odmah, kašnjenje u prihvatanju može dovesti do toga da igrač sazna da je osumnjičen za prevaru. Svako kašnjenje može naneti štetu analizi ili istrazi sumnjive transakcije. Stoga, kad god Games & More BV posumnja u pranje novca/finansiranje terorizma, Games & More BV će i dalje nastaviti sa izvršenjem sumnjive transakcije. Međutim, Games & More BV će dostaviti STR FIAU odmah nakon izvršenja transakcije.

4.2.5 Zabrana otkrivanja

- ✓ Objavljivanja nadzornom organu, u ovom slučaju UPRAVU ZA IGRE KURASAO;
- ✓ Otkrivanja između subjekata u istoj grupi;
- ✓ Otkrivanja između subjekta koji preuzima „relevantnu aktivnost“ i drugog lica koje preuzima slične aktivnosti i gde su slični zahtevi nametnuti jurisdikcijom. Lica koja su u okviru istog pravnog lica ili u okviru veće strukture kojoj pripadaju, koja imaju zajedničko vlasništvo, upravljanje;

- ✓ Deljenje informacija na osnovu iste transakcije, gde subjekti i srodna delatnost podležu istim zakonskim obavezama, a lica su iste profesionalne kategorije i stoga imaju slične obaveze u pogledu profesionalne tajne i Zaštita podataka;
- ✓ Objavljivanja subjekta u toku postupka koji je pokrenut u vezi sa kašnjenjem u obavljanju transakcija, gde je subjekt zaista sledio uputstva prema FIAU;
- ✓ Objavljivanje subjekta nadzornom organu prema zahtevu nadzornog organa, u tom smislu, UPRAVE ZA IGRE KURASAO.

Games & More BV će takođe pažljivo razmotriti sve mere koje odluči da usvoji u odnosu na osumnjičenog igrača, posle podnošenja STR. Kako ne bi ugrozio bilo kakvu istragu, pre preduzimanja bilo koju takvu radnju, Games & More BV će tražiti smernice od analitičara FIAU-a. Games & More BV će, koliko god je to moguće, smatrati takve radnje kao krajnju meru i neće nepotrebno opterećivati FIAU svakom malom sumnjom. U slučajevima manjih sumnji koje ne opravdavaju prijavljivanje, umesto toga će povećati tekući nadzor i podneti STRU samo kada sumnja i dalje postoji ili kada se pokazatelji povećaju. Games & More BV će obezbediti odgovarajuću dokumentaciju takvog internog donošenja odluka.

5. Procedura upravljanja isplatama

Kad god igrač podnese zahtev za povlačenje, bez obzira na korišćeni način plaćanja, Games & More BV će, pre nego što pristupi takvom zahtevu, obezbediti da se institucija kojoj se sredstva doznaju nalazi u uglednu jurisdikciju i ima ekvivalentne zahteve protiv pranja novca/falsifikovanja terorizma kao što su primenljivi na Games & More BV. Očigledno je da je ovo takođe povezano sa institucijama iz kojih se prihvataju depoziti igrača. Po pravilu, isplate će se obrađivati samo na isti izvor odakle su sredstva potekla. Ova mera će ograničiti rizik od uspešnog pranja novca ili finansiranja povlačenja terorizma.

Takođe, to neće uticati na depozite ili isplate gotovine. Zahtevi za povlačenje biće sprovedeni prema sledećoj proceduri:

- ✓ Zahtevi za povlačenje biće obrađeni odmah na zahtev.
- ✓ Ni pod kojim okolnostima se ne može obraditi podizanje gotovine. Gotovinske transakcije su izričito zabranjene i zapravo ne postoje metode koje igrači mogu primeniti za obradu bilo kakvih transfera sredstava u gotovini.
- ✓ Igranje će biti provereno kao i sve finansijske transakcije.
- ✓ Games & More BV će takođe razmotriti da li pojedinci igraju pošteno, ili da li je sistem za igre na bilo koji način izmanipulisan, ili da li sistem, alternativno, ne funkcioniše ispravno, a igrač je na bilo koji način iskoristio prednost bilo kakve greške bez, u skladu sa tim, obaveštavanja Games & More BV, u skladu sa zahtevima Odredbi i uslova.
- ✓ Takođe će se upućivati na to da li je verifikacija CDD-a sprovedena. Ako još nije sprovedena pošto nije ispunjen zahtev za depozit, donosi se odluka menadžmenta da li se smatra neophodnim sprovesti CDD verifikacija u ovoj fazi pre završetka procesa povlačenja.

✓ Procena rizika se takođe sprovodi/proverava kako bi se osiguralo da je određen igračev rizik u odnosu na njegovu aktivnost sa Games & More BV.

✓ Primenljivi zahtevi za CDD biće u skladu sa odeljkom 3.2 iznad.

✓ Ako igrač ne obezbedi neophodne dokumente za verifikaciju, kada se to zahteva, ili ako postane jasno da verifikacija ne može da se izvrši zato što je pojedinac postupio na prevaru, povlačenja neće biti obrađena. Kada to postane Games & More BV jasno da je pojedinac pokušavao da postupi lažno, blokiraju račun igrača, poništiti sve dobitke i jednostavno vratiti depozit na račun sa kojeg potiču sredstva.

✓ U slučaju da se povlačenja ne mogu obraditi na račun sa kojeg potiču sredstva, na primer kada igrač koristi Mastercard ili Paisafecard, Games & More BV će zvanično zatražiti dokumente za verifikaciju igrača i takođe zahtev za detalje drugog sistema plaćanja za koji se može potvrditi da je na igračovo ime i samim tim minimizira rizik od doznake sredstava pojedincu koji je različit od osobe koja je prvobitno uplatila depozite. Ovaj proces je uspostavljen da obeshrabruje krađu kreditnih kartica i krađu identiteta.

In the case where a manual payout is required due to account closures, the payouts will be paid within 10 business days, so long the amount does not exceed the weekly withdrawal limit.

In the event that source of funds/source of wealth documents are required, the decision will be made within 30 days upon receiving all required documents. If the provided documents require further documents to be sent, this deadline shifts to 30 days since receiving the last document. In case the documents are not provided within 30 days, the account will be restricted and the decision on how to proceed with the funds is at the managements and legal department discretion.

6. Obuka

Politika Games & More BV je da će svo osoblje koje ima kontakt sa klijentima ili pristup informacijama o poslovima klijenata, proći obuku protiv pranja novca kako bi se osiguralo da je njihovo znanje i razumevanje na odgovarajućem nivou . Osim toga, obuka će se održavati najmanje jednom godišnje kako bi se održala svest i osiguralo da su zakonske obaveze kompanije ispunjene. Svaka obuka će uzeti u obzir praktičnost dodeljivanja različitih zadataka osoblju prema njihovoj ulozi, kao i sve dostupne informacije će biti na osnovu potrebe da se zna. Međutim, obuka o celom procesu će biti obezbeđena za zaposlene, kako bi se osiguralo da svaki službenik ima holističko razumevanje dužne pažnje, KIC, AML i procedura isplate, jer su ove veoma blisko povezani.

U svetlu ozbiljnosti obaveza postavljenih zakonom i propisima, i težine mogućih kazni, MLRO će obezbediti da informacije o ovim obavezama budu dostupne svim članovima osoblja u svakom trenutku. MLRO će takođe obezbediti da se obezbedi stalna obuka, odnosno kada se za to ukaže potreba, čak i na osnovu direktnih zahteva zaposlenih.

Programi obuke će uključivati testiranje kako bi se osiguralo da je svaki pojedinac postigao odgovarajući nivo znanja i razumevanja. Testiranje se može sprovoditi na različite načine, bilo putem formalnog testiranja, procene kroz diskusiju o studijama slučaja ili na druge

načine. Posebna pažnja će se posvetiti potrebama obuke višeg rukovodstva i tima za usklađenost, čije znanje i razumevanje moraju biti najtemeljniji.

Odeljenje za ljudske resurse (HR) će:

- ✓ obavestiti svakog člana osoblja o programima obuke koje su obavezni da preduzmu i rasporedu njihovog završetka;
- ✓ proveriti da li je svaki član osoblja završio programe obuke koji su mu dodeljeni, izdavajući podsetnike svima koji nisu završili programe prema važećem rasporedu;
- ✓ vodi evidenciju o završenoj obuci, uključujući rezultate testova ili drugih evaluacija koje pokazuju da je svaki pojedinac postigao odgovarajući nivo kompetencije;
- ✓ ažuriranje ličnih dosijea zaposlenih sa detaljima o sprovedenoj obuci i dobijenim rezultatima gde je to moguće;
- ✓ uputiti višem rukovodstvu u sve slučajeve u kojima članovi osoblja ne reaguju ili čiji su rezultati nezadovoljavajući, da izrekne ukor ili obezbedi dodatnu obuku u skladu sa pojedinačnim slučajem.

MLRO će imati potpun pristup svim evidencijama koje vodi Odeljenje ljudskih resursa. Po završetku ciklusa obuke, Odeljenje za ljudske resurse će obezbediti kontinuitet tekuće obuke i takođe će dobiti ažurirane informacije od MLRO-a u vezi sa promenama koje se dešavaju na terenu, tako da HR može da obezbedi da se ažurira organizuje se obuka i pruža se svim članovima osoblja.

Linijski menadžeri će takođe pružiti povratne informacije Odeljenju za ljudske resurse u vezi sa:

- ✓ efektivnost završenih programa; i
- ✓ dajte predloge za različite metode isporuke.

Linijski menadžeri će dopuniti obuku za pomoćno osoblje tako što će svakodnevno davati uputstva o:

- ✓ tip instrukcija i transakcija klijenta koji se smatraju 'značajnim' i zato im treba skrenuti pažnju
- ✓ identifikovanje instrukcija i transakcija klijenta koje, iako se ne smatraju 'značajnim', na neki način su neobične ili anomalne i treba ih razmotriti u pogledu moguće sumnje na pranje novca ili finansiranje terorizma. MLRO će odrediti potrebe za obukom za svoju/njenu ulogu i

osigurati da on/ona prođe kontinuirano profesionalno obrazovanje (CPE) kako je potrebno da ispuni svoje zakonske obaveze.

Cilj svih obuka koje se pružaju je da se osigura da je osoblje sposobno da identifikuje svaki pokušaj ili stvarno pranje novca ili finansiranje terorističkih aktivnosti koje vrše igrači kada koriste usluge Games & More BV.

Chipstars koristi spoljnog dobavljača za pojednostavljenu proceduru i verifikacije, te nije odgovoran za greške od stranih spoljnih dobavljača.

7. Vođenje evidencije o informacijama o dužnoj pažnji klijenata

Kada se informacije prikupljaju za potrebe PK, odgovorno osoblje službe će:

- ✓ čuvajte evidenciju u datoteci klijenta.
- ✓ zabeležite slučajeve kada tražene informacije nisu stigle, ili objašnjenja nisu bila zadovoljavajuća.
- ✓ obezbediti da se svi zapisi čuvaju na dosledan način tako da budu dostupni i razumljivi za ostali ovlašćeni članovi osoblja, uključujući MLRO.

Evidencija o transakcijama i klijentima od datuma transakcije i završetka poslovnog odnosa, respektivno, čuvaju se sve dok Games & More BV ima valjan pravni razlog da vodi takvu evidenciju. Takvi razlozi su ograničeni samo na zakonske obaveze koje Games & More BV treba da se pridržava, kao što su obaveze protiv pranja novca, poreski propisi itd. Evidencija se stoga arhivira. Igrači imaju mogućnost pristupa transakcijama sa svog profila u periodu od 2 meseca. Nakon tog vremenskog perioda, detalji o transakcijama se mogu zatražiti preko korisničke podrške na gmbvcuracao@gmail.com.

Ukoliko Games & More BV utvrdi da zapis igrača treba da se zadrži na duži vremenski period zbog činjenice da je podnet izveštaj u vezi sa tim igračem, svi relevantni zapisi će biti zadržani na uživo sistem i nije arhiviran. Ovo se radi kako bi se osiguralo da Games & More BV poštuje svoje obaveze protiv pranja novca. Kada se istraga/istraga završi i MLRO bude u skladu sa tim obavešten, zapisi će se tretirati slično kao sve ostale informacije i ista politika arhiviranja će se primenjivati.

8. Praćenje i upravljanje usklađenosti

Poštivanje ove politike će se stalno testirati i obezbeđivati. Upravni odbor zadržava pravo da angažuje spoljne revizore da ispitaju da li se kompanija pridržava mera navedenih u ovom postupku. Nalazi takvih revizija i bilo koje Odgovarajuće preporuke za akciju će biti prijavljene Upravnom odboru. Ovaj će onda tražiti povratnu informaciju od menadžmenta u vezi sa sugestijama revizora. Na osnovu preporuka, kao i povratnih informacija menadžmenta, direktori će doneti odluku šta procese/procedure koje treba izmeniti ili uvesti. Takođe će se razgovarati i odlučivati o vremenskom okviru za implementaciju. Povratne informacije o primeni bilo kakvih izmena se dostavljaju direktorima, jer su oni u krajnjoj liniji odgovorni za poslovanje kompanije.

MLRO će očigledno biti umešan i njegov doprinos će se smatrati najvažnijim u vezi sa ovim procesom. On će imati zadatak da nadgleda aspekte politike i procedura u vezi sa neplaćanjem novca i pranja novca kompanije. Svaki nedostatak u ovim procedurama ili MLRO će se odmah pozabaviti usaglašenošću sa tim, što zahteva hitno ispravljanje, koje će po potrebi prijaviti takve incidente Upravnom odboru. Takođe će zahtevati od Odbora da mu pruži svu potrebnu podršku.

MLRO će direktno izvršiti reviziju postupka, najmanje jednom godišnje. MLRO će takođe prijaviti svoje nalaze Upravnom odboru. Ovaj izveštaj će uključivati:

- ✓ rezime svih promena u regulatornom okruženju(ima) u kojima Games & More BV posluje.
- ✓ rezime aktivnosti za sprečavanje pranja novca u kompaniji, uključujući broj internih prijava o sumnji koje je primila MLRO i broj otkrivenih informacija nadležnim organima.
- ✓ pojediniosti o svim nedostacima usklađenosti za koje su mere već preduzete, zajedno sa izveštajima o rezultatima.
- ✓ detalji o svim nedostacima usklađenosti na kojima treba preduzeti mere, zajedno sa preporučenim radnjama uključujući predloženi vremenski okvir i potrebnu podršku menadžmenta.
- ✓ nacrt planova za kontinuirani razvoj uključenog osoblja, uključujući periodičnu obuku i aktivnosti podizanja svesti za sve relevantno osoblje.

Tamo gde daju svoje povratne informacije i vremenski okvir kada će se preduzeti neophodne radnje. Ukazana je radnja menadžmenta, Upravni odbor će zahtevati od menadžmenta da.

Ova procedura će se revidirati i ažurirati najmanje svakih šest meseci. Međutim, ovo se može dešavati i češće, ako se promene u zakonodavstvu ili smernicama uvedu u bilo kom trenutku, ili ako se to smatra neophodnim.