

1. General

1.1 Declaración de Política

Es política de Games & More BV que todos los miembros del personal participen activamente en prevenir que los servicios de Games & More BV sean explotados por criminales y terroristas con fines de lavado de dinero o para financiar actividades terroristas a través de ganancias obtenidas mediante apuestas en el sitio web de la compañía. Esta participación tiene como objetivos:

asegurar el cumplimiento de Games & More BV con todas las leyes aplicables, instrumentos estatutarios de regulación y requisitos del organismo de supervisión relevante

proteger a la compañía y a todo su personal como individuos de los riesgos asociados con incumplimientos de la ley, regulaciones y requisitos de supervisión

preservar el buen nombre de Games & More BV contra el riesgo de daño reputacional presentado por la implicación en actividades de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo

hacer una contribución positiva a la lucha contra el crimen y el terrorismo. Para lograr estos objetivos, es política de Games & More BV que:

cada miembro del personal cumpla con sus obligaciones personales según corresponda a su rol y posición dentro de la compañía

las consideraciones comerciales nunca tendrán prioridad sobre los compromisos de Games & More BV contra el lavado de dinero

la compañía designará a un Oficial de Reporte de Lavado de Dinero (MLRO), y a un empleado designado para garantizar la continuidad durante su ausencia, y se les brindará toda la asistencia y cooperación por parte de todos los miembros del personal para llevar a cabo las funciones de sus designaciones. Cualquier referencia a MLRO en este documento incluirá la del empleado designado si el MLRO está ausente temporalmente.

1.2 Definición

Games & More BV considera que antes de implementar su Procedimiento de Gestión de Fraudes, es esencial identificar lo que es, por un lado, el lavado de dinero, y lo que, por otro lado, constituye el financiamiento del terrorismo.

El lavado de dinero es el movimiento o la ocultación de los ingresos criminales con el objetivo de oscurecer el vínculo entre el delito y los fondos generados, con el fin de poder beneficiarse de las ganancias del delito. Por lo tanto, el objetivo final es el de ocultar la fuente de los fondos.

El financiamiento del terrorismo es el proceso de poner a disposición fondos u otros activos, directa o indirectamente, a grupos terroristas o terroristas individuales para apoyarlos en sus operaciones. Esto puede llevarse a cabo a través de fondos provenientes de fuentes

legítimas o de una combinación de fuentes legales e ilegales. De hecho, el financiamiento de fuentes legales es una diferencia clave entre las organizaciones terroristas y las organizaciones criminales tradicionales involucradas en operaciones de lavado de dinero. Aunque parecería lógico que el financiamiento de fuentes legítimas no necesitaría ser lavado, a menudo hay una necesidad de que los terroristas oculten o disimulen los vínculos entre la organización o el terrorista individual y sus fuentes de financiamiento legítimas. Por lo tanto, el financiamiento del terrorismo se refiere principalmente a ocultar al destinatario final de los fondos.

En ciertos casos en los que es necesario presentar un ROS o un SAR, la comunicación tendrá que mantenerse al mínimo debido a mandatos legales. Estos casos en los que participan terceros a veces pueden tardar mucho más de lo habitual y no tenemos conocimiento o la capacidad de acelerar dichos procedimientos. A veces, varias partes están involucradas, lo que aumenta adicionalmente el tiempo de resolución. Algunos casos e incidentes también requieren gestión o revisión legal, además de aumentar los tiempos de resolución.

2. Enfoque Basado en el Riesgo

2.1 Definición

Según las leyes aplicables, Games & More BV adopta un enfoque basado en el riesgo. Por lo tanto, identifica y analiza sus riesgos y posteriormente utiliza medidas, políticas, controles y procedimientos para frenar cualquier riesgo no deseado, entre los cuales se encuentran los relacionados con el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo. El enfoque permite flexibilidad y un alto grado de discreción que Games & More BV debe ejercer. Esto implica una responsabilidad significativa. Corresponde a Games & More BV demostrar a través de documentación adecuada, incluido, entre otros, un proceso de análisis de riesgos, que ha evaluado todos los riesgos y ha implementado medidas adecuadas para controlarlos. En este sentido, esta política establece los pasos específicos que Games & More BV adoptará para asegurarse de que su conducta esté en línea con el Enfoque Basado en el Riesgo en lo que respecta a considerar e identificar aquellos riesgos que incidan directamente en el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo.

2.2 Evaluación de Riesgos

La Gestión de Riesgos implica:

- i) reconocimiento de la existencia de riesgos
- ii) realización de una evaluación de riesgos, y
- iii) implementación de sistemas y estrategias para gestionar y controlar los riesgos identificados.

No hay duda de que el negocio del juego a distancia se considera riesgoso. Sin embargo, la evaluación de riesgos identificará los riesgos clave a los que se enfrenta la compañía, así

como el nivel de estos riesgos, para que, en consecuencia, se adopten las medidas necesarias para gestionar y controlar los riesgos identificados. Este procedimiento especificará los controles y procesos que deben seguirse para garantizar que los riesgos que Games & More BV ha identificado y que enfrentará como parte de sus operaciones no se materialicen. La evaluación de riesgos organizativos de Games & More BV, que debe ser aprobada por la Junta Directiva, tiene en cuenta los siguientes factores:

i. Riesgo de Producto/Servicio/Transacción

Algunos productos/servicios/transacciones de juego son más vulnerables a la explotación criminal que otros. Esto incluye, por ejemplo, productos o servicios de juego que permiten al cliente influir en el resultado de un juego, ya sea un jugador solo o en colusión con otros.

ii. Riesgo de Interfaz

Esto se refiere al canal a través del cual Games & More BV establece una relación comercial y/o a través del cual se realizan transacciones. Las interacciones no presenciales, como en lo que respecta a la interfaz comercial de Games & More BV, ya no se consideran automáticamente de alto riesgo, siempre que se adopten medidas y controles tecnológicos para abordar el riesgo elevado de fraude de identidad o suplantación de identidad. Games & More BV se asegurará de adoptar una buena combinación de métodos de verificación basados en fuentes documentales y electrónicas, como se menciona a continuación, para contrarrestar los riesgos mencionados. Por ejemplo, aunque Games & More BV utilizará bases de datos electrónicas, es consciente de que las bases de datos solo confirman que los detalles de identificación proporcionados corresponden a los de una persona real, y no que el cliente sea realmente esa persona. La provisión de documentos de identificación adicionales proporcionará más pruebas de que Games & More BV estaba justificado en considerar que el cliente es en realidad la persona que alega ser.

iii. Riesgo Geográfico

Este es el riesgo que plantea Games & More BV por la ubicación geográfica de los clientes, pero también las ubicaciones geográficas de sus proveedores y proveedores de servicios. El elemento a considerar en relación con este procedimiento de gestión de fraudes es principalmente el atribuible a los clientes y la fuente de fondos de dichos clientes. La nacionalidad, residencia y lugar de nacimiento de un cliente deben tenerse en cuenta, ya que pueden ser indicativos de un riesgo geográfico elevado. Los países que tienen un sistema débil de prevención de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo, países conocidos por sufrir un nivel significativo de corrupción y países sujetos a sanciones internacionales en relación con el terrorismo o la proliferación de armas de destrucción masiva, se considerarán de alto riesgo. Lo contrario también es cierto y, por lo tanto, puede considerarse como presentando un riesgo medio o bajo.

Las evaluaciones de riesgos son 'trabajos en curso'. Tales evaluaciones deben reevaluarse constantemente a medida que surgen nuevos riesgos. Los riesgos pueden surgir debido a cambios en la tecnología, que pueden facilitar los intentos de lavado de dinero o financiamiento del terrorismo. Otros cambios incluyen la ampliación de la base de clientes o la adición de juegos y métodos de pago que presentan un perfil de riesgo diferente de los ya

ofrecidos, lo que requerirá una revisión de la evaluación de riesgos comerciales. En ausencia de tales cambios, Games & More BV reevaluará su evaluación de riesgos comerciales al menos una vez al año, para evaluar si son necesarios cambios en la misma. Al determinar el nivel de riesgo planteado por un cliente, se tendrán en cuenta la acumulación de todos los indicadores relevantes. Estos, en conjunto, determinan el perfil de riesgo del jugador que contribuye a la totalidad del perfil de riesgo de un jugador.

iv. Riesgo del Cliente

Esto se refiere al tipo de cliente a quien se le proporciona el servicio. La evaluación del riesgo planteado por una persona natural se basa generalmente en la actividad económica de la persona y/o en la fuente de riqueza. Al identificar el nivel de riesgo inherente en una relación, Games & More BV evaluará la probabilidad de que un cliente pueda blanquear fondos ilícitos a través del servicio de Games & More BV. Un cliente con altos ingresos que gasta una cuarta parte de su salario mensual en apuestas es poco probable que constituya un alto riesgo, incluso si la cantidad apostada es grande. Por otro lado, un empleado con salario mínimo que gasta su único salario en apuestas probablemente constituirá un alto riesgo. Además, se examinará al individuo para determinar si es una persona políticamente expuesta (PEP), o de alguna manera está asociado a una PEP. También se llevarán a cabo verificaciones para asegurarse de que el individuo no esté sujeto a sanciones u otras medidas legales.

3. Customer Due Diligence (CDD)

3.1 Procedure

The Fraud Management Procedure will now focus on the getting-to-know the customers procedure and identifying the risks related to their transactions and the origination of their funds, both from where the funds were obtained as well as the source of the funds from where the customer has remitted the funds.

As described above, a risk assessment can never be a one-size-fits all exercise. Games & More BV will in this respect carry out a risk assessment upon entering into a business relationship with, or carrying out an occasional transaction for a customer. For the purposes of clarity, Games & More BV will not be accepting corporate players only individual players. The mentioned risk assessment will allow Games & More BV to develop a risk profile concerning the customer and categories the risk as low, medium or high, thereby allowing it to identify the controls which need to be adopted. The player's risk profile will not be completed upon registration. The registration part of the process will only signify the start of the collection of information, and as such the risk profile will be increased and refined with the development of the relationship with the player. Having said that, should there be a change in the business relationship entertained with the customer, which therefore also entails a change in the risk identified, the measures adopted to control the risk shall be adapted accordingly. Furthermore, on-going monitoring, as explained in more detail below, will ensure that any change in risk is spotted as soon as possible. The level of monitoring will be commensurate to the risk posed by the particular customer, but systems will be put in place so as to detect developing risky situations.

To start off Games & More BV adopts CDD measures so as to determine, who its customers are. All details collected at registration stage are used to build the customer profile. Further

customer profiling is done, based on the customer's activity and also on the particular behavioral aspects. This profiling aspect will assist in determining the risk attached to the particular player and thus also facilitate in the identification of future unusual behavior. CDD is divided into the below three parts:

A. Identification and Verification of the Customer

Identification consists in the collection of the player's personal details. This information is collected during the registration process. The personal information to be collected is to start off the Know Your Client (KYC) procedure, which includes the collection of the following personal details:

- a. Name and surname
- b. Permanent residential address
- c. Date of birth, as the player has to be over eighteen years of age (or any other age as applicable in the player's particular jurisdiction)
- d. Valid email address
- e. Place of birth
- f. Nationality, and
- g. Identity reference number where applicable.

Once the above information is provided, Games & More BV will first ascertain whether the individual in question is a Politically Exposed Person (PEP), a family member of the PEP, or a close business associate of the PEP. A reliable electronic database, such as [opensanctions.org](https://www.opensanctions.org) and [complyadvantage.com](https://www.complyadvantage.com) will be integrated and made use of in this regard. If it is determined that an individual is a PEP or in any way related to a PEP, then the individual will be deemed himself / herself a PEP and will not be allowed to register as a player with Games & More BV, as the latter has a strict policy of not accepting PEPs as players. This therefore means that determination as to whether an individual is a PEP (as per above definition) will take place at registration stage.

The account will be formally opened once the player's e-mail has been verified. In any situation where the player is immediately identified as being high risk, Games & More BV may immediately ask for additional personal details and for verification of the same details provided. In any case, Games & More BV will ensure that it is at all times able to determine that the customer is who he claims to be and that the measures adopted are effective enough to counteract the risk of identity fraud and impersonation.

Verification consists in confirming the personal details collected for identification purposes through the use of independent data, information and documentation obtained from reliable sources. If inconsistencies in the personal information provided by the customer are

identified, Games & More BV will consider whether to adopt additional identification and verification measures.

This will take place by either of two ways: i. Documentary sources,

As a rule, this method of verification will be carried out by making reference to Government-issued documents containing photographic image together with the player's identity (e.g. passport, identity card, driving licence etc). If the player's residential address cannot be verified by using any one of the just mentioned documents, Games & More BV will ask for alternative reliable documents such as a recent utility bill, bank account statements, correspondence from Government or public entities etc, so as to be able to verify the address. The documents requested will be received by electronic mail and if deemed necessary notarized documents may be requested for.

Games & More BV will ensure that all documents received are clear, legible, of good quality, and are authentic or reflect authentic ones. Some documents, such as passports may be easier to verify as these can be checked against other sources. In other cases, such as with regards to utility bills, the verification process may be less easy. Games & More BV will carry out additional checks by using specific software programs / applications; that will be integrated as a solution to assist users in conducting their work.

In respect of the validity of the information provided, Games & More BV will also consider other data that is collected from the player such as geo-location, IP address data etc. that should under normal circumstances corroborate the data contained in the documents provided by the player. There will be exceptions, where the IP address will not tally with the country / location. Such instances would need to be checked on a case by case basis and verification / clarification will be obtained directly from the player.

ii. Electronic means

These include sources like E-ID or Bank-ID and electronic commercial databases. Games & More BV is well aware that the reliability of these databases may not always be the best. In this regard it will consider what source of information is feeding into the database and whether such data is generally known to be maintained up to date. When making use of the mentioned electronic databases, Games & More BV will also make use of other documentary evidence for better confirmation / reliability. This is because a positive result on the electronic database will only mean that there is an individual whose personal details correspond to those provided by the client, but not that the client is that individual. On the other hand, when using electronic sources like E-ID and Bank-ID, which can be accessed only through the use of credentials held by a specific individual, no additional verification means will be requested, as these sources are deemed to provide a sufficiently strong link.

B. Obtaining information on the purpose and intended nature of the business relationship

The objective behind the opening of a gaming account is quite self-evident and hence no clarifications as to why an account opening request has been made will be sought. However, there may be an ulterior motive on the basis of which the account was opened possibly even being, for money laundering or funding of terrorism. If Games & More BV has any suspicion

that such an ulterior motive subsists, then it will conduct further investigation and request for additional data and documentations to either justify its suspicions or else to confirm that indeed there are no justifiable indications of an illegal motive.

There is no specific timeframe or period when these additional checks will be conducted, as these will be simply carried out when the suspicion arises. Hence the investigation may need to be conducted upon registration, whereas in other instances it will not need to be carried out until the specific mandatory AML thresholds are reached.

In the event that any checks are to be carried out prior to the mandatory period, Games & More BV will first collect sufficient information, and where it is necessary, documentation to establish the player's source of wealth. Identifying the player's source of wealth consists of determining the activities which generate the player's net worth, which will then lead Games & More BV to determine whether this amount of wealth justifies his projected and actual level of account activity. Games & More BV will at this stage also profile the player within the player risk matrix (as per the table in the next section). Where the risk determined following the checks is medium or low, Games & More BV will accept a declaration from the customer with details, such as nature of employment/business, and a declaration regarding annual salary. Searches on professional networks and social media will also be used for verification purposes. If the risk is high or Games & More BV has doubts as to the veracity of the information collected, the player will be requested to provide further independent and reliable documentation which evidences the alleged source of wealth. So for instance the individual may be asked to mail out a copy of his payslip or providing such other documented evidence to confirm his declaration.

C. Ongoing Monitoring

This ultimately entails the monitoring of clients' transactions, personal details and changes in their circumstances or wagering preferences, so as to ensure that they are consistent with the anticipated activity, and if not, to identify why the changes have occurred. The aim is that subjectively unusual large transactions, changes in gaming patterns and other 'out-of-the-ordinary' activities will be identified and analyzed. In this respect, it is important for Games & More BV to ensure that the players' information is maintained up-to-date. It will encourage and even oblige players via the terms & conditions to inform Games & More BV of any changes, and possibly provide documentation to confirm the same. Through the monitoring process, the risk level will be reviewed and an analysis of whether the previously established risk rating should be amended or not will be carried out. Any inconsistencies in information would need to be justified and Games & More BV reserves the right to request for further corroborating evidence.

Adequate ongoing monitoring also entails carefully examining the player's transactions and playing patterns so as to ensure that these are in line with Games & More BV's knowledge of the player, his gaming activity and risk profile. If the two do not coincide, then Games & More BV will similarly question the situation. Whenever Games & More BV asks for further information, it will always take note of its findings so as to evidence its compliance. Should any identified inconsistency persist without it being successfully addressed, Games & More BV will analyze whether any report is to be submitted to the relevant authorities and also take a decision whether it deems it necessary to suspend the player's account.

Lastly, with regards to PEPs, a scenario may arise wherein a player may not have been considered to be a PEP at registration stage, but becomes one during the course of the business relationship. If, when conducting on-going monitoring Games & More BV becomes aware of such a change, Games & More BV will terminate its business relationship as it has a strict policy of not accepting PEPs as players. Should it be the case that for some reason or another, the individual had not been identified to be PEP even if s/he was a PEP at registration stage, but is consequently identified to be such, Games & More BV will void any winnings obtained by the individual, and will then transfer deposited funds, to the original source from where the funds originated. It will consequently close the player's account, as per the procedure laid out in section 3.3 below.

3.2 Timing and Application of CDD measures

As described further above the player's account will be successfully opened once the player registers providing the requested basic personal information. The system is set to prevent minors from registering by rejecting any date of birth inserted which would signify that the player is under eighteen years of age (or any other age as per specific legislation – such as Latvia – 21 years of age.)

Any player details' verification (with the exception of PEP confirmations) may occur at any point in time at Games & More BV's discretion. However at least, it must definitely be carried out when the amount deposited by the players reaches the cumulative value of € 1,000. It makes no difference whether such deposits have been carried out via a single operation or several operations which appear to be linked or otherwise. Games & More BV will hence put in place a system which calculates on a daily basis, whether, the player has reached the deposit limit of € 1,000 on his account. Another important factor that the system will include is, the identification of possible multiple accounts, which accounts would have been specifically created to either defraud the company through bonuses abuse or specifically to never reach the required deposit limit of €1,000, and hence ensuring that the account remains unverified.

Up until the time that this threshold is reached, Games & More BV will conduct ongoing monitoring as per point C of section 3.1 above, so as to ensure that player information is still correct. Furthermore, if Games & More BV notices at any point in time any inconsistencies between the information provided by the player and any other information it acquires, Games & More BV will question the discrepancies and take any remedial action it deems necessary. In addition, should it suspect money laundering or funding of terrorism, it will follow the procedure laid out in section 4 below.

Once the mentioned threshold is reached, the player's risk profile will be confirmed, upon the basis of the risk assessment carried out as per section 2.2 above. The latter shall take place prior to the lapse of thirty days from when the € 1,000 threshold is reached. The risk assessment will determine whether the risk posed by the individual is low, medium or high. The measures adopt to control the risk in question vary, as per the table laid out hereunder:

Risk identified Measures Adopted

Low

Verification of Personal Details

On-Going Monitoring is carried out to ensure relationship remains Low Risk and threshold is not exceeded again

Any suspected cases of money laundering or funding of terrorism are to be reported

Additional personal details as deemed necessary by Games & More BV are collected

Verification of Personal Details takes place by using documents containing photographs of the individual

Medium

Source of Wealth information is collected

Ongoing monitoring is carried out so as to be able to detect unusual activities, and also to keep information and profile updated

Any suspected cases of money laundering or funding of terrorism are to be reported

Additional personal details as deemed necessary by Games & More BV are collected

Verification of Personal Details takes place by using documents containing photographs of the individual

High

Source of Wealth information is collected

Ongoing monitoring is carried out so as to be able to detect unusual activities, and also to keep information and profile updated

Sources of Funds may need to be determined for specific transactions

Games & More BV will allow players to continue using their gaming account while it is still obtaining necessary information and/or documentation from the player concerned. However, up until the time when Games & More BV actually obtains the mentioned information and/or documentation, and verifies the player's identification, it will not allow the player to effect any withdrawals from his account, independently of the amount involved. Furthermore, if thirty days have lapsed from when the € 1,000 threshold has been met, and the player has not provided the requested information and/or documentation Games & More BV may terminate the business relationship with the player, following the procedure laid out in the next section.

3.3 Termination of business relationship

Games & More BV will terminate its business relationship with a player if he fails to provide the requested information and/or documentation, which Games & More BV has repeatedly requested of him. Games & More BV will void any winnings and will then transfer deposited funds to the original source from where the funds originated. All approval for such action must be taken by senior management and only once it has ascertained that there is no restriction on the transfer of the funds. If Games & More BV finds it impossible to remit the funds back to the player through the same channels, it will, as a measure of last resort, remit the funds to a single account held with a credit or financial institution in a reputable jurisdiction in the player's name. If no such account is made available then the funds will continue to be held in the players' name. The funds will continue to be held on account until the player provides adequate details for the transfer. If this never materializes then after the lapse of 30 months any funds remaining on account will be remitted to the CURACAO GAMING AUTHORITY. Whenever remitting such funds, Games & More BV will indicate in the instructions accompanying the funds that these are being remitted due to inability to complete CDD. Games & More BV will also consider whether there are grounds for filing a Suspicious Transaction Report (STR), as per the procedure laid out hereunder.

3.4 B2B relationships

Games & More BV will also conduct due diligence exercises before entering into any business relationships with third parties. These exercises will be carried out by senior management together with the legal department and the MLRO. Just like CDD, business due diligence (BDD) will seek to identify what risks would emerge should Games & More BV engage in business with the third party. In carrying out this assessment, it will be determined whether the source, nature and volume of business to be introduced via the third party can be established. Games & More BV will also give a lot of weight to the fact that a supplier is already an approved supplier as per CURACAO GAMING AUTHORITY requirements. It is also considered positive if a supplier that is presently not approved seeks approval at the point in time when contracting with Games & More BV. The assessment will also seek to establish whether the third party has business dealings with other third parties which are known not to be reputable, or if the third party conducts its business in or from a non-reputable jurisdiction. In this regard, Games & More BV will ask the third party to provide it with original/certified copies of all the necessary documentation, including, company incorporation certificate, memorandum and articles of association, certificate of good standing, annual financial statements, identification of officers of the company as well as a shareholders list, and a bank reference letter, confirming that the company's affairs are dealt with in a good manner. Once it has been determined that the third party conducts business in a manner which will not jeopardize Games & More BV's position, then the parties will agree on the terms of the business relationship and sign the relevant agreements and documentation. As part of the BDD, Games & More BV will conduct ongoing monitoring to ensure that the third party still conducts its business in a diligent manner, based on their own experience of the manner in which the services are provided. Furthermore, Games & More BV also reserves the right to include a Right to Audit clause in the agreement it signs with the third party, if this is deemed necessary.

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 Reliance and agents

Games & More BV may decide to rely on the information and documentation collected at customer on-boarding stage by a third party, and/or engage an agent. In either of the cases, Games & More BV will ensure that the third party is established in an EU Member State or a reputable jurisdiction which adopts the same anti-money laundering or countering of funding of terrorism measures as laid out in the applicable Curacao laws, or measures which are equivalent thereto. In determining the latter, Games & More BV will rely on reputable sources such as the Financial Action Task Force on Money laundering evaluation reports, IMF Country Report etc.

If Games & More BV decides to rely on information provided by a third party, it may still request the player to provide it with any verification documents. In such circumstances, Games & More BV will still conduct the customer-based risk assessment itself, determine the customer's risk rating and conduct on-going monitoring. The relationship between Games & More BV and the third party will be laid out in an agreement, and one of the conditions will be that of the third party providing Games & More BV with documents concerning players, immediately upon request. Games & More BV will also include a Right to Audit clause in the agreement and will indeed periodically test this arrangement, to ensure that the necessary player personal details and documentation is being collected as per the agreed specifications.

A copy of this procedure will also be provided to the third party so as to ensure that the CDD requirements and applicable thresholds are adequately communicated, and thus the third party will never have the excuse that they were not aware of what the applicable company requirements are. Games & More BV may, whenever allowed by law, opt to use the services of agents in order to on-board or service customers. Games & More BV may request the agent to carry out the necessary anti-money laundering/countering of funding of terrorism controls and adoption of measures when on-boarding or servicing one of Games & More BV's customers. In any case however, Games & More BV will ensure that any application of CDD measures is carried out diligently and as required by the applicable laws. Games & More BV is well aware that in exercising reliance or making use of agents, it remains ultimately responsible for ensuring it is adhering to its anti-money laundering/countering of funding of terrorism obligations.

4. Reporte de actividades y transacciones sospechosas

4.1 Appointment of the Money Laundering Reporting Officer (MLRO)

While the detailed description of the responsibilities of the MLRO is laid out in the Human Resources Roles and Responsibilities Policy, the MLRO's main responsibility will be that of

considering any internal reports of unusual or suspicious transactions that are raised within the company, and, following up on these reports and also filing a STR with the Financial Intelligence Analysis Unit (FIAU), when this is deemed necessary. The MLRO, will also act as the main channel through which any communications with the FIAU will be conducted. He will ensure that Games & More BV is effectively implementing the policies and procedures which it has adopted in order to address its anti-money laundering/countering of funding of terrorism obligations. The MLRO will be responsible for monitoring any updates on sanctions

lists such as that of the Financial Action Task Force (FATF) and the Office of Foreign Assets Control (OFAC). He will then update the rest of the staff on any amendments to the sanctions lists and any fundamental changes to the applicable law. Games & More BV will ensure that the individual appointed as MLRO enjoys sufficient seniority and command to be able to act independently of its management.

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 Informe de actividad y transacciones sospechosas

Games & More BV puede desarrollar sospechas o tener motivos razonables para sospechar que la actividad en una cuenta está relacionada con el lavado de dinero o el financiamiento del terrorismo. En ese momento, Games & More BV asegurará que se cumplan todos los requisitos de debida diligencia del cliente (CDD), independientemente de si se ha alcanzado un umbral aplicable. En consecuencia, presentará un Informe de Transacción Sospechosa (STR) lo antes posible.

4.2.1 Procedimientos de Informes Internos

Como se detalla con mayor profundidad en la sección 6 a continuación, todo el personal que se comunique con los jugadores o tenga acceso a información sobre los asuntos de los clientes recibirá capacitación en prevención de lavado de dinero. De esta manera, podrán identificar qué acciones de un jugador deberían llevarlos a sospechar razonablemente que se está intentando o ha tenido lugar el lavado de dinero o el financiamiento del terrorismo. Por ejemplo, se espera que se den cuenta de que si un jugador intenta registrarse en más de una cuenta con Games & More BV, o si realiza depósitos considerables durante una sola sesión mediante varias tarjetas prepagas, tales acciones deberían constituir indicadores o señales de alerta que los lleven a cuestionar el comportamiento del jugador. En ese momento, el empleado puede buscar explicaciones al jugador de manera sutil, sin revelar su sospecha al jugador. Esta divulgación está prohibida, ya sea directa o indirectamente, por lo que todos los miembros del personal deben ser astutos en este sentido. Si el oficial

no logra obtener información convincente y, después de una consideración completa, todavía sospecha de un comportamiento incorrecto, en ese momento informará a su superior inmediato. Obviamente, antes de informar a su superior, el empleado deberá estar satisfecho de que existe una clara indicación de la intención de eludir las salvaguardias y que se está utilizando el sistema financiero para fines delictivos.

Puede haber casos en los que el gerente esté en desacuerdo con el oficial, pero el oficial aún sienta que tiene motivos razonables para sospechar de una conducta incorrecta. En tales circunstancias, el empleado debe informar de todos modos al Oficial de Reporte de Lavado de Dinero (MLRO) sobre sus sospechas. El empleado puede discutir el asunto directamente con el MLRO y no está obligado de ninguna manera a informar o involucrar a su gerente. Al recibir el informe interno del empleado, el MLRO confirmará su recepción por escrito, haciendo referencia al informe por su fecha y número de archivo único, sin incluir el nombre de la persona(s) sospechada. De esta manera, se considerará que la obligación legal del oficial de informar ha sido cumplida. Al empleado solo se le permitirá discutir el asunto internamente con la gerencia o con otros empleados, si se considera necesario, después de obtener la aprobación del MLRO. Cualquier discusión externa está prohibida y se considerará como advertencia. Si surgen circunstancias que dificulten la comunicación del empleado con el jugador sin correr el riesgo de advertir, el empleado debe buscar consejo y seguir las instrucciones del MLRO. Este procedimiento constituirá el procedimiento interno de Games & More BV para informar sobre actividad sospechosa y transacciones.

4.2.2 Procedimientos de Informes Externos

Como ya se describió en la sección anterior, el MLRO recibirá y evaluará los informes internos de sospecha. Abrirá y mantendrá un registro detallando el progreso relacionado con cada informe, anotando cualquier información que deba documentarse para asegurarse de que se mantenga un registro adecuado de los motivos que llevaron a su decisión. Esta documentación también puede utilizarse para ayudar a las Autoridades en cualquier análisis o investigación del presunto lavado de dinero o financiamiento del terrorismo, cuando tales detalles sean solicitados directamente por el MLRO. Este registro será mantenido por el MLRO y solo será accesible para él, y no formará parte del archivo del jugador. El MLRO reunirá toda la información necesaria y hará preguntas a cualquiera de los empleados de Games & More BV como parte de su investigación. Los empleados (ya sea aquellos que hayan presentado el informe interno o de otra manera) proporcionarán al MLRO información relevante. Al hacerlo, no estarán incumpliendo su obligación de confidencialidad del cliente. Una vez que el MLRO decida que existen motivos razonables que justifiquen la presentación de un STR a través del sistema de presentación en línea de la Autoridad, hará esta divulgación formal a la Unidad de Análisis de Inteligencia Financiera (FIAU) en nombre de Games & More BV. No se harán copias de los informes internos o externos. El MLRO mantendrá estos registros seguros. El MLRO, cuando sea apropiado, informará al originador del informe interno si se ha realizado o no una divulgación formal. Después de una divulgación formal, el MLRO tomará las acciones que las Autoridades requieran en relación con la divulgación y seguirá sus instrucciones.

4.2.3 ¿Qué debería dar lugar a una actividad sospechosa?

Para mayor claridad, la presentación de STR cubrirá:

Cualquier actividad que lleve a Games & More BV a pensar que una persona está vinculada al lavado de dinero/financiamiento del terrorismo o a cualquier producto del delito, o que se está cometiendo o puede cometerse alguno de los dos, independientemente de si se han realizado transacciones o no.

Cualquier instancia en la que hechos objetivos lleven a Games & More BV a tener motivos razonables para sospechar que se está llevando a cabo el lavado de dinero/financiamiento del terrorismo o el producto del delito.

Games & More BV estará obligado a presentar un STR a la FIAU con respecto a la actividad llevada a cabo en base a su Licencia de Juego de Curazao, y en consecuencia notificará a la AUTORIDAD DE JUEGO DE CURAZAO, cuando sea necesario y según las instrucciones proporcionadas por la FIAU.

4.2.4 Detención/continuación del trabajo después de una sospecha

Debido a la naturaleza de los productos y servicios de juego ofrecidos por Games & More BV y la naturaleza de las transacciones en cuestión, Games & More BV no siempre estará en posición de abstenerse de llevar a cabo una transacción pendiente antes de la presentación de un STR. Esto se debe a que si Games & More BV se abstiene de aceptar una transacción cuando normalmente lo hace de inmediato, el retraso en la aceptación podría hacer que el jugador se dé cuenta de que se le sospecha de actividad fraudulenta. Cualquier retraso puede perjudicar un análisis o investigación de la transacción sospechosa. Por lo tanto, siempre que Games & More BV sospeche de lavado de dinero o financiamiento del terrorismo, entonces Games & More BV procederá a ejecutar la transacción sospechosa. Sin embargo, Games & More BV presentará un STR a la FIAU inmediatamente después de la ejecución de la transacción.

4.2.5 Prohibición de Divulgación

- ✓ Divulgaciones a la Autoridad supervisora, en este caso la AUTORIDAD DE JUEGO DE CURAZAO;
- ✓ Divulgaciones entre personas sujetas en el mismo grupo;
- ✓ Divulgaciones entre una persona sujeta que realiza una 'actividad relevante' y otra persona que realiza actividades similares y donde se imponen requisitos similares por la jurisdicción. Las personas se encuentran dentro de la misma persona jurídica o dentro de una estructura más grande a la que pertenecen, que tienen propiedad, gestión en común;
- ✓ Compartir información basada en la misma transacción, donde las personas sujetas y la actividad relacionada están sujetas a las mismas obligaciones legales y las personas son de la misma categoría profesional y, por lo tanto, tienen obligaciones similares en cuanto al secreto profesional y la protección de datos;

✓ Divulgaciones por parte de una persona sujeta en el transcurso de procedimientos iniciados con respecto a retrasos en la realización de transacciones, cuando la persona sujeta estaba siguiendo instrucciones según la FIAU;

✓ Divulgación por parte de una persona sujeta a una autoridad supervisora según la solicitud realizada por la autoridad supervisora, en este caso la AUTORIDAD DE JUEGO DE CURAZAO.

Games & More BV también considerará cuidadosamente las medidas que decida adoptar en relación con el jugador sospechoso, como consecuencia de la presentación de un STR. Para no poner en peligro ninguna investigación, antes de emprender cualquier acción de este tipo, Games & More BV buscará orientación de los analistas de la FIAU. Games & More BV, en la medida de lo posible, considerará tales acciones como una medida de último recurso y no sobrecargará innecesariamente a la FIAU con cada pequeña sospecha. En casos de sospechas menores que no justifiquen la presentación, en cambio aumentará la vigilancia continua y solo presentará STR a la FIAU una vez que una sospecha persista o los indicadores aumenten. Games & More BV asegurará la documentación adecuada de esta toma de decisiones interna.

5. Procedimiento de Gestión de Pagos

Cuando un jugador realiza una solicitud de retiro, independientemente del método de pago utilizado, Games & More BV se asegurará, antes de acceder a dicha solicitud, de que la institución a la cual se remitirán los fondos esté ubicada en una jurisdicción reputada y tenga requisitos equivalentes de prevención de lavado de dinero/financiamiento del terrorismo que sean aplicables a Games & More BV. Obviamente, esto también se relaciona con las instituciones desde las cuales se aceptan los depósitos de los jugadores. Como regla general, los retiros solo se procesarán hacia la misma fuente desde donde se originaron los fondos. Esta medida limitará el riesgo de retiros exitosos de lavado de dinero o financiamiento del terrorismo.

Además, no se llevarán a cabo depósitos ni retiros en efectivo. Las solicitudes de retiro se llevarán a cabo según el siguiente procedimiento:

✓ Las solicitudes de retiro se procesarán inmediatamente a solicitud del jugador.

✓ Bajo ninguna circunstancia se pueden procesar retiros en efectivo. Las transacciones en efectivo están específicamente prohibidas y, de hecho, no existen métodos que los jugadores puedan utilizar para procesar transferencias de fondos en efectivo.

✓ Se verificará la jugabilidad, así como todas las transacciones financieras.

✓ Games & More BV también considerará si las personas están jugando de manera justa, o si el sistema de juego ha sido manipulado de alguna manera, o si el sistema está, alternativamente, funcionando incorrectamente, y el jugador estaba aprovechando de

alguna manera cualquier error sin informar adecuadamente a Games & More BV, según los requisitos de los Términos y Condiciones.

✓ También se hará referencia a si se ha realizado la verificación CDD. Si aún no se ha llevado a cabo desde que no se alcanzó el requisito de depósito, se tomará una decisión de gestión sobre si es necesario llevar a cabo la verificación CDD en esta etapa antes de completar el proceso de retiro.

✓ La evaluación de riesgos también se lleva a cabo/comprueba para asegurarse de que el riesgo del jugador vis-a-vis su actividad con Games & More BV esté determinado.

✓ Los requisitos CDD aplicables serán según la sección 3.2 anterior.

✓ Si el jugador no proporciona los documentos necesarios para que se realice la verificación, cuando se le solicite, o si queda claro que no se puede llevar a cabo la verificación porque el individuo ha actuado fraudulentamente, los retiros no se procesarán. Una vez que quede claro para Games & More BV que el individuo intentó actuar fraudulentamente, bloqueará la cuenta del jugador, anulará todas las ganancias y simplemente devolverá el depósito a la cuenta desde donde se originaron los fondos.

✓ En caso de que los retiros no puedan procesarse a la cuenta desde donde se originaron los fondos, como cuando el jugador está utilizando Mastercard o Paysafecard, entonces Games & More BV solicitará formalmente documentos de verificación al jugador y también solicitará detalles de otro sistema de pago que pueda confirmarse que está a nombre del jugador y, por lo tanto, minimizando el riesgo de remitir fondos a una persona diferente de la que originalmente remitió los depósitos. Este proceso está en marcha para desalentar el robo de tarjetas de crédito y el robo de identidad.

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 management and legal department discretion.

6. Capacitación

Es política de Games & More BV que todo el personal que tiene contacto con los clientes o acceso a información sobre los asuntos de los clientes reciba capacitación en prevención de lavado de dinero para asegurarse de que su conocimiento y comprensión estén a un nivel adecuado. Además, la capacitación se proporcionará al menos una vez al año para mantener la conciencia y garantizar que se cumplan las obligaciones legales de la empresa.

Cualquier capacitación brindada tendrá en cuenta la practicidad de asignar diferentes tareas al personal según su función, y toda la información accesible se basará en la necesidad de conocerla. Sin embargo, se proporcionará capacitación sobre todo el proceso a los empleados, para asegurarse de que cada oficial tenga una comprensión integral de los procedimientos de debida diligencia, KYC, AML y pagos, ya que estos están muy relacionados.

Dada la seriedad de las obligaciones establecidas por la ley y los reglamentos, y la gravedad de las posibles sanciones, el Oficial de Reporte de Lavado de Dinero (MLRO) se asegurará de que la información sobre estas obligaciones esté disponible para todos los miembros del personal en todo momento. El MLRO también garantizará que se proporcione capacitación continua, es decir, cuando sea necesario, incluso en función de las solicitudes directas realizadas por los empleados.

Los programas de capacitación incluirán pruebas para asegurarse de que cada individuo haya alcanzado el nivel adecuado de conocimiento y comprensión. Las pruebas se pueden realizar de diversas formas, ya sea a través de pruebas formales, evaluación mediante la discusión de casos de estudio u otros medios. Se prestará especial atención a las necesidades de capacitación de la alta dirección y del equipo de cumplimiento, cuyo conocimiento y comprensión deben ser más exhaustivos.

El Departamento de Recursos Humanos (RR. HH.) se encargará de:

- ✓ informar a cada miembro del personal sobre los programas de capacitación que deben realizar y el calendario para completarlos;
- ✓ verificar que cada miembro del personal haya completado los programas de capacitación asignados, emitiendo recordatorios a quienes no hayan completado los programas según el calendario aplicable;
- ✓ mantener registros de la capacitación completada, incluidos los resultados de las pruebas u otras evaluaciones que demuestren que cada individuo ha alcanzado un nivel de competencia adecuado;
- ✓ actualizar los expedientes personales de los empleados con detalles de la capacitación realizada y los resultados obtenidos cuando corresponda;
- ✓ referir a la alta dirección los casos en los que los miembros del personal no respondan o cuyos resultados sean insatisfactorios, para emitir reprimendas o proporcionar capacitación adicional según el caso individual.

El MLRO tendrá acceso completo a todos los registros que posea el Departamento de Recursos Humanos.

Al completar un ciclo de capacitación, el Departamento de Recursos Humanos garantizará la continuidad de la capacitación continua y también obtendrá actualizaciones del MLRO

con respecto a los cambios que ocurren en el campo, para que el Departamento de RR. HH. pueda asegurarse de que se organice y proporcione capacitación actualizada a todos los miembros del personal.

Los jefes de línea también proporcionarán comentarios al Departamento de RR. HH. con respecto a:

- ✓ la efectividad de los programas completados; y
- ✓ hacer sugerencias sobre diferentes métodos de entrega.

Los jefes de línea complementarán la capacitación brindada al personal de apoyo dando orientación en el día a día sobre:

- ✓ el tipo de instrucciones y transacciones de los clientes que cuentan como 'significativas' y, por lo tanto, deben llevarse a su atención
- ✓ identificar instrucciones y transacciones de los clientes que, aunque no sean de naturaleza normalmente 'significativa', sean de alguna manera inusuales o anómalas y se deban considerar en relación con la posible sospecha de lavado de dinero o financiamiento del terrorismo. El MLRO determinará las necesidades de capacitación para su propio cargo y se asegurará de someterse a Educación Profesional Continua (CPE) según sea necesario para cumplir con sus obligaciones legales.

El objetivo de toda la capacitación brindada es asegurarse de que el personal sea capaz de identificar cualquier actividad de lavado de dinero o financiamiento del terrorismo intentada o real ejercida por los jugadores al utilizar los servicios de Games & More BV.

Chipstars está utilizando un proveedor externo de terceros para el procedimiento de verificación de debida diligencia simplificado y no es responsable de los errores si ocurre un error en el lado de los proveedores externos.

7. Mantenimiento de registros de información de diligencia debida de los clientes

Cuando se recopila información con fines de debida diligencia del cliente, el personal responsable del servicio:

- ✓ mantendrá registros en el archivo del cliente.
- ✓ registrará casos en los que la información solicitada no haya sido proporcionada o las explicaciones proporcionadas no hayan sido satisfactorias.
- ✓ asegurará que todos los registros se mantengan de manera consistente para que sean accesibles y comprensibles para otros miembros del personal autorizados, incluido el MLRO.

Los registros de transacciones y clientes desde la fecha de la transacción y el final de la relación comercial, respectivamente, se conservan mientras Games & More BV tenga un motivo legal válido para mantener dichos registros. Tales motivos se limitan únicamente a obligaciones legales que Games & More BV debe cumplir, como obligaciones de prevención de lavado de dinero, regulaciones fiscales, etc. Los registros se archivan en consecuencia. Los jugadores tienen la posibilidad de acceder a las transacciones desde su perfil durante un período de 2 meses. Después de ese lapso de tiempo, los detalles sobre las transacciones pueden solicitarse a través del soporte al cliente en gmbvcuracao@gmail.com.

Si Games & More BV determina que es necesario retener el registro de un jugador durante un período prolongado debido al hecho de que se ha presentado un informe con respecto a ese jugador, todos los registros relevantes se conservarán en el sistema en vivo y no se archivarán. Esto se hace para asegurarse de que Games & More BV cumpla con sus obligaciones de prevención de lavado de dinero. Una vez que la investigación haya sido completada y el MLRO haya sido informado en consecuencia, los registros se tratarán de manera similar a otra información, y se aplicará la misma política de archivo.

8. Monitoreo y gestión del cumplimiento

El cumplimiento de esta política se probará y garantizará constantemente. La Junta Directiva se reserva el derecho de contratar auditores externos para examinar si la empresa está cumpliendo con las medidas establecidas en este procedimiento. Los hallazgos de tales auditorías y cualquier recomendación apropiada para la acción se informarán a la Junta Directiva. Esta última solicitará comentarios de la dirección con respecto a las sugerencias realizadas por los auditores. Según las recomendaciones y los comentarios de la dirección, los directores tomarán una decisión sobre qué procesos/procedimientos enmendar o introducir. También se discutirá y decidirá un cronograma de implementación. Se informará sobre la implementación de cualquier cambio a los directores, ya que son los responsables finales de las operaciones de la empresa.

El MLRO obviamente estará involucrado y su aporte se considerará primordial en este proceso. Se le encargará supervisar aspectos de las políticas y procedimientos de debida diligencia del cliente y prevención de lavado de dinero de la empresa. Cualquier deficiencia en estos procedimientos o su cumplimiento, que requiera una rectificación urgente, será tratada de inmediato por el MLRO, quien informará de tales incidentes a la Junta Directiva según corresponda. También solicitará a la Junta que le brinde el apoyo necesario.

El MLRO auditará el procedimiento directamente, al menos una vez al año. El MLRO también informará sus hallazgos a la Junta Directiva. Este informe incluirá:

- ✓ un resumen de cualquier cambio en el entorno regulatorio en el (los) que opera Games & More BV.
- ✓ un resumen de las actividades de prevención de lavado de dinero dentro de la empresa, incluido el número de informes internos de sospecha recibidos por el MLRO y el número de divulgaciones realizadas a las Autoridades.

✓ detalles de cualquier deficiencia de cumplimiento en la que ya se haya tomado medidas, junto con informes de los resultados.

✓ detalles de cualquier deficiencia de cumplimiento en la que sea necesario tomar medidas, junto con acciones recomendadas, incluidos el plazo sugerido y el apoyo de la dirección necesario.

✓ un resumen de los planes para el desarrollo continuo del personal involucrado, incluidas actividades periódicas de capacitación y sensibilización para todo el personal relevante.

Cuando se indique la acción de la dirección, la Junta Directiva solicitará a la dirección que proporcione sus comentarios y un cronograma de cuándo se tomarán las medidas necesarias.

Este procedimiento se revisará y actualizará al menos cada seis meses. Sin embargo, esto puede ocurrir con más frecuencia si se introducen cambios en la legislación o directrices en cualquier momento, o si se considera necesario.