

## 1. Općenito

### 1.1 Izjava o politici

Politika Games & More BV-a je da će svi članovi osoblja aktivno sudjelovati u sprječavanju da kriminalci i teroristi iskoriste usluge Games & More BV-a u svrhu pranja novca ili da se koriste za financiranje terorističke aktivnosti putem dobitke dobivene klađenjem na web stranici tvrtke. Ovo sudjelovanje ima za svoje ciljeve:

osiguranje usklađenosti Games & More BV sa svim primjenjivim zakonima, statutarnim instrumentima regulative i zahtjevima relevantnog nadzornog tijela

zaštita tvrtke i svog osoblja kao pojedinaca od rizika povezanih s kršenjem zakona, propisa i nadzornih zahtjeva

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

dati pozitivan doprinos borbi protiv kriminala i terorizma Kako bi se postigli ovi ciljevi, politika Games & More BV je da:

svaki član osoblja mora ispunjavati svoje osobne obveze u skladu s njihovom ulogom i položajem u tvrtki

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

društvo će imenovati službenika za prijavu pranja novca (MLRO) i određenog zaposlenika koji će osigurati nastavak tijekom njegove odsutnosti, a svi članovi osoblja će im pružiti svu pomoć i suradnju u obavljanju dužnosti njihovih imenovanja. Svako spominjanje MLRO-a u ovom dokumentu uključivat će i referencu imenovanog zaposlenika u slučaju da MLRO bude privremeno odsutan.

### 1.2 Definicija

Games & More BV vjeruje da je prije provedbe svoje procedure upravljanja prijevarama bitno utvrditi što je, s jedne strane, pranje novca, a što, s druge strane, predstavlja financiranje terorizma.

Pranje novca je kretanje ili prikrivanje imovinske koristi stečene kaznenim djelom s ciljem prikrivanja veze između kaznenog djela i stečenih sredstava, kako bi se mogao iskoristiti profit od kriminala. Stoga je krajnji cilj prikrivanje izvora sredstava.

Financiranje terorizma je proces stavljanja sredstava ili druge imovine na raspolaganje, izravno ili neizravno, terorističkim skupinama ili pojedinačnim teroristima kako bi im se podržalo u njihovim operacijama. To se može dogoditi putem sredstava koja potječu iz legitimnih izvora ili iz kombinacije zakonitih i nezakonitih izvora. Doista, financiranje iz legalnih izvora ključna je razlika između terorističkih organizacija i tradicionalnih kriminalnih organizacija uključenih u operacije pranja novca. Iako bi se činilo logičnim da se financiranje

iz legitimnih izvora ne mora oprati, ipak se često potreba da teroristi prikriju ili prikriju veze između organizacije ili pojedinca terorista i njegovih ili njegovih legitimnih izvora financiranja. Stoga se financiranje terorizma uglavnom bavi prikrivanjem krajnjeg primatelja sredstava.

U određenim slučajevima gdje je potrebno podići STR ili SAR, komunikacija se mora održavati na minimumu zbog zakonskih propisa. Takvi slučajevi uključujući treće strane ponekad mogu trajati mnogo duže nego što je uobičajeno i nemamo uvid ili mogućnost ubrzavanja takvih postupaka. Ponekad su potrebne i upravljačka ili pravna recenzija, što dodatno produljuje vrijeme rješavanja.

## 2. Pristup temeljen na riziku

### 2.1 Definicija

Prema primjenjivim zakonima, Games & More BV usvaja pristup koji se temelji na riziku. Stoga identificira i analizira svoje rizike i potom koristi mjere, politike, kontrole i postupke za suzbijanje svih neželjenih rizika, među kojima su oni povezani do pranja novca i financiranja terorizma. Rizici od materijalizacije. Pristup omogućuje fleksibilnost i značajnu diskreciju od strane Games & More BV. To samo po sebi podrazumijeva značajnu odgovornost. Na Games & More BV je da pokaže putem odgovarajuće dokumentacije, uključujući, ali ne ograničavajući se na proces analize rizika, da je procijenio sve rizike i na odgovarajući način poduzeo sve mjere za kontrolu tih rizika. U tom smislu ova politika navodi posebne korake koje će Games & More BV poduzeti kako bi osigurao da je njegovo ponašanje u skladu s pristupom temeljenim na riziku u pogledu razmatranja i identificiranja onih rizika koji izravno utječu na pranje novca i financiranje terorizma.

### 2.2 Procjena rizika

Upravljanje rizikom podrazumijeva:

- i) prepoznavanje postojanja rizika
- ii) poduzimanje procjene rizika, i
- iii) provedba sustava i strategija za upravljanje i kontrolu identificiranih rizika.

Nema sumnje da se poslovanje igara na daljinu smatra rizičnim. Procjenom rizika će se, međutim, identificirati ključni rizici s kojima se tvrtka suočava, kao i razina tih rizika, kako bi se, posljedično, usvojile potrebne mjere upravljati i kontrolirati identificirane rizike. Ovaj postupak će odrediti kontrole i procese koje treba slijediti kako bi se osiguralo da se rizici koje je Games & More BV identificirao i s kojima će se suočiti u sklopu svojih operacija neće materijalizirati. Igre Procjena organizacijskog rizika tvrtke & More BV koju treba odobriti Upravni odbor uzima u obzir sljedeće čimbenike:

#### i. Rizik proizvoda/usluge/transakcije

Neki proizvodi/usluge/transakcije za igranje igara su ranjiviji na kriminalno iskorištavanje od drugih. To uključuje, na primjer, proizvode ili usluge za igre koje omogućuju korisniku da utječe na ishod igre, bilo da se radi o jednom igraču samostalno ili u dosluh s drugima.

## ii. Rizik sučelja

Ovo se odnosi na kanal putem kojeg Games & More BV uspostavlja poslovni odnos i/ili putem kojeg se provode transakcije. Interakcije koje se ne odnose licem u lice, kao što je u vezi s poslovnim sučeljem Games & More BV, više se ne smatraju automatski visokim rizikom, sve dok se prihvate tehnološke mjere i kontrole za rješavanje povećanog rizika od prijevare identiteta ili lažnog predstavljanja. Games & More BV će se pobrinuti da usvoji dobru kombinaciju metoda provjere na temelju dokumentarnih i elektroničkih izvora kao što je navedeno u nastavku, kako bi se suprotstavili spomenutim rizicima. Na primjer, iako će Games & More BV koristiti elektroničke baze podataka, dobro je svjesno da baze podataka samo potvrđuju da navedeni identifikacijski podaci odgovaraju podacima stvarne osobe, a ne da je kupac zapravo ta osoba. Pružanje dodatnih identifikacijskih dokumenata pružit će 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 zemljopisni položaj kupaca, ali i zemljopisne lokacije njegovih dobavljača i pružatelja usluga. Element koji treba uzeti u obzir u pogledu ovog postupka upravljanja prijevarom prvenstveno je taj koji se mogu pripisati klijentima i izvoru sredstava navedenih kupaca. Treba uzeti u obzir nacionalnost, prebivalište i mjesto rođenja klijenta jer oni mogu ukazivati na povećani zemljopisni rizik. Zemlje koje imaju slabu borbu protiv pranja novca i sustav krivotvorenog terorizma, zemlje za koje je poznato da pate od značajnog stupnja korupcije i zemlje koje su podložne međunarodnim sankcijama u vezi s terorizmom ili širenjem oružja za masovno uništenje smatrat će se visokim rizikom. Također je istina i suprotno, pa stoga može biti smatra se da predstavlja srednji ili nizak rizik.

Procjene rizika su 'radovi u tijeku'. Takve procjene treba stalno ponovno procjenjivati kako se pojavljuju novi rizici. Rizici se mogu pojaviti zbog promjena u tehnologiji, što može olakšati pranje novca ili financiranje pokušaja terorizma. Ostale promjene uključuju proširenje baze korisnika ili dodavanje igara i načina plaćanja koji predstavljaju drugačiji profil rizika od već ponuđenih, što će stoga zahtijevati reviziju procjene poslovnog rizika. U nedostatku bilo kakvog Takve promjene, Games & More BV će ponovno procijeniti svoju procjenu poslovnog rizika najmanje jednom godišnje, kako bi procijenio jesu li ikakve promjene potrebne. U određivanju razine rizika koju predstavlja klijent, akumulacija svih relevantnih indikatora će se uzeti u obzir. Oni zajedno određuju igračev profil rizika koji doprinosi ukupnom profilu rizika igrača.

## iv. Rizik korisnika

Ovo se odnosi na vrstu korisnika kojemu se pruža usluga. Procjena rizika koji predstavlja fizička osoba općenito se temelji na gospodarskoj aktivnosti te osobe i/ili izvoru bogatstva. U utvrđivanju razine rizika inherentnog u vezi, Games & More BV će procjenjivati kolika bi bila vjerojatnost da bi klijent mogao oprati prihode stečenu kriminalom putem usluge Games & More BV. Klijent s visokom zaradom koji troši četvrtinu svoje mjesečne plaće na klađenje nije vjerojatno predstavlja visok rizik, čak i ako je iznos na koji se kladi velik. S druge strane,

minimalac koji svoju jedinu plaću troši na klađenje vjerojatnije će predstavljati visoki rizik. Nadalje, i Pojedinaac će biti pregledan kako bi se utvrdilo je li politički eksponirana osoba (PEP) ili je na bilo koji način povezan s PEP-om. Također bi se provodile provjere kako bi se osiguralo da pojedinac ne podliježe bilo kakvim sankcijama ili drugim zakonskim mjerama.

### 3. Due Diligence (CDD)

#### 3.1 Postupak

Procedura upravljanja prijevarom sada će se usredotočiti na upoznavanje s postupkom klijenata i identificiranje rizika povezanih s njihovim transakcijama i podrijetlom njihovih sredstava, kako od mjesta dobivanja sredstava tako i od izvora sredstva odakle je kupac doznačio sredstva.

Kao što je gore opisano, procjena rizika nikada ne može biti univerzalna vježba. Games & More BV će u tom pogledu izvršiti procjenu rizika nakon ulaska u poslovni odnos s ili obavljanja povremenih transakcija za kupca. Radi jasnoće, Games & More BV neće prihvaćati korporativne igrače samo pojedinačne igrače. Spomenuta procjena rizika omogućit će Games & More BV da razvije profil rizika koji se odnosi na klijenta i kategoriju rizika kao nizak, srednji ili visoki, što mu omogućuje da identificira kontrole koje je potrebno usvojiti. Profil rizika igrača neće biti dovršen nakon registracije. Dio procesa registracije samo će značiti početak prikupljanja informacija, i kao takav rizik profil će se povećavati i usavršavati razvojem odnosa s igračem. S obzirom na to, ako dođe do promjene u poslovnom odnosu s kupcem, što je stoga o povlači promjenu identificiranog rizika, mjere usvojene za kontrolu rizika moraju se u skladu s tim prilagoditi. Nadalje, kontinuirano praćenje, kao što je detaljnije objašnjeno u nastavku, osigurat će da se svaka promjena rizika uoči što je prije moguće. Razina praćenja bit će razmjerna riziku koji predstavlja određeni kupac, ali će se uspostaviti sustavi za otkrivanje razvoja rizičnih situacija.

Za početak Games & More BV usvaja CDD mjere kako bi utvrdio tko su njegovi klijenti. Svi podaci prikupljeni u fazi registracije koriste se za izgradnju korisničkog profila. Daljnje profiliranje korisnika vrši se na temelju aktivnosti korisnika a također i o pojedinim aspektima ponašanja. Ovaj aspekt profiliranja pomoći će u određivanju rizika vezanog uz određenog igrača i na taj način također olakšati identifikaciju budućeg neobičnog ponašanja. CDD je podijeljen u donja tri dijela:

#### A. Identifikacija i provjera kupca

Identifikacija se sastoji u prikupljanju osobnih podataka igrača. Ti se podaci prikupljaju tijekom procesa registracije. Osobni podaci koji se prikupljaju su za početak postupka Know Your Client (KYC), koji uključuje prikupljanje podataka sljedeće osobne podatke:

a. Ime i prezime

b. Stalna adresa stanovanja

c. Datum rođenja, budući da igrač mora biti stariji od osamnaest godina (ili bilo koje druge dobi ovisno o pojedinoj nadležnosti igrača)

d. Važeća adresa e-pošte

e. Mjesto rođenja

f. državljanstvo, i

g. Referentni broj identiteta gdje je primjenjivo.

Kada se daju gore navedene informacije, Games & More BV će prvo utvrditi je li dotična osoba politički izložena osoba (PEP), član obitelji PEP-a ili bliski poslovni suradnik PEP-a. A pouzdana elektronička baza podataka, kao što su [opensanctions.org](https://www.opensanctions.org) i [complyadvantage.com](https://www.complyadvantage.com) bit će integrirana i korištena u tom smislu. Ako se utvrdi da je pojedinac PEP ili na bilo koji način povezan s PEP-om, tada će se pojedinac smatrati samim / sama PEP i neće joj biti dopušteno registrirati se kao igrač za Games & More BV, budući da potonji ima strogu politiku neprihvatanja PEP-a kao igrača. To stoga znači da se odluka o tome je li pojedinac PEP (prema iznad definicije) odvijat će se u fazi registracije.

Račun će biti službeno otvoren nakon što se potvrdi igračeva e-pošta. U svakoj situaciji u kojoj se odmah utvrdi da je igrač visokog rizika, Games & More BV može odmah zatražiti dodatne osobne podatke i provjeru iste navedene pojedinosti. U svakom slučaju, Games & More BV će osigurati da u svakom trenutku može utvrditi da je kupac onaj za koga se predstavlja i da su usvojene mjere dovoljno učinkovite da se suprotstave riziku prijevare identiteta i lažnog predstavljanja .

Provjera se sastoji u potvrđivanju osobnih podataka prikupljenih u svrhu identifikacije korištenjem neovisni podaci, informacije i dokumentacija dobiveni iz pouzdanih izvora. Ako se utvrde nedosljednosti u osobnim podacima koje je dao korisnik, Games & More BV će razmotriti hoće li usvojiti dodatne mjere identifikacije i provjere.

To će se dogoditi na bilo koji od dva načina: i. Dokumentarni izvori,

Ova metoda provjere će se u pravilu provoditi upućivanjem na dokumente izdate od strane Vlade koji sadrže fotografsku sliku zajedno s identitetom igrača (npr. putovnica, osobna iskaznica, vozačka dozvola itd.). Ako je adresa prebivališta igrača ne može se provjeriti korištenjem bilo kojeg od upravo spomenutih dokumenata, Games & More BV će tražiti alternativne pouzdane dokumente kao što su nedavni račun za komunalne usluge, izvodi bankovnog računa, korespondencija državnih ili javnih subjekata itd., kako bi mogao provjeriti adresu. Traženi dokumenti bit će zaprimljeni elektroničkom poštom i ako se smatra potrebnim mogu se zatražiti dokumenti ovjereni kod bilježnika.

Games & More BV će osigurati da svi primljeni dokumenti budu jasni, čitljivi, dobre kvalitete i autentični ili odražavaju autentične. Neke dokumente, kao što su putovnice, može biti lakše provjeriti jer se mogu provjeriti s drugim izvori. U drugim slučajevima, kao što su računi za komunalne usluge, proces provjere može biti manje jednostavan. Games & More BV će provesti dodatne provjere korištenjem određenih softverskih programa/aplikacija; koji će biti integrirani kao rješenje za pomoć korisnicima u provode svoj posao.

U pogledu valjanosti dostavljenih informacija, Games & More BV će također uzeti u obzir druge podatke prikupljene od igrača kao što su geo-lokacija, podaci o IP adresi itd. koji bi u

normalnim okolnostima trebali potvrditi sadržane podatke u dokumentima koje daje igrač. Postojat će iznimke u kojima se IP adresa neće podudarati sa zemljom/lokacijom. Takvi slučajevi bi se trebali provjeravati od slučaja do slučaja, a provjera/pojašnjenje će se dobiti izravno od igrača .

## ii. Elektronička sredstva

Ovo uključuje izvore kao što su E-ID ili Bank-ID i elektroničke komercijalne baze podataka. Games & More BV je itekako svjestan da pouzdanost tih baza podataka možda nije uvijek najbolja. U tom smislu razmotrit će koji izvor informacije se unose u bazu podataka i je li općenito poznato da se takvi podaci održavaju ažuriranima. Prilikom korištenja spomenutih elektroničkih baza podataka, Games & More BV će također koristiti druge dokumentarne dokaze radi bolje potvrde/pouzdanosti. To je zato što pozitivan rezultat u elektroničkoj bazi samo će značiti da postoji pojedinac čiji osobni podaci odgovaraju onima koje je dao klijent, ali ne i da je klijent ta osoba. S druge strane, kod korištenja elektroničkih izvora poput E-ID i Banke -ID, kojem se može pristupiti samo korištenjem vjerodajnica koje posjeduje određena osoba, neće se zahtijevati dodatna sredstva provjere jer se smatra da ti izvori pružaju dovoljno jaku vezu.

## B. Dobivanje informacija o svrsi i namjeravanoj prirodi poslovnog odnosa

Cilj koji stoji iza otvaranja računa za igre na sreću sasvim je očigledan i stoga se neće tražiti nikakva pojašnjenja zašto je zahtjev za otvaranje računa podnet. Međutim, može postojati prikriveni motiv na temelju kojeg račun je otvoren možda čak i za pranje novca ili financiranje terorizma. Ako Games & More BV sumnja da postoji takav skriveni motiv, onda će provesti daljnju istragu i zatražiti dodatne podatke i dokumentaciju kako bi opravdao svoje sumnje ili inače kako bi potvrdili da doista nema opravdanih indicija o nezakonitom motivu.

Nema određenog vremenskog okvira ili razdoblja kada će se ove dodatne provjere provoditi, jer će se one jednostavno provesti kada se pojavi sumnja. Stoga će se istraga možda morati provesti nakon registracije, dok u drugim slučajevima neće potrebno je provoditi dok se ne dosegnu posebni obvezni pragovi za AML.

U slučaju da se bilo kakve provjere trebaju provesti prije obveznog razdoblja, Games & More BV će prvo prikupiti dovoljno informacija, a gdje je to potrebno, dokumentaciju za utvrđivanje izvora bogatstva igrača. Identificiranje igrača izvor bogatstva sastoji se od utvrđivanja aktivnosti koje stvaraju igračevu neto vrijednost, što će zatim navesti Games & More BV da utvrdi opravdava li ovaj iznos bogatstva njegovu predviđenu i stvarnu razinu aktivnosti računa. Games & More BV će u ovoj fazi također profilirati igrač unutar matrice rizika igrača (prema tablici u sljedećem odjeljku). Ako je rizik utvrđen provjerama srednji ili nizak, Games & More BV će prihvatiti izjavu od kupca s detaljima, kao što su priroda zaposlenja/poslovanja, te izjavu o godišnjoj plaći. Pretrage na profesionalnim mrežama i društvenim mrežama također će se koristiti u svrhu provjere. Ako je rizik visok ili Games & More BV sumnja u istinitost prikupljenih informacija, od igrača će se tražiti daljnja neovisna i pouzdana dokumentacija koja dokazuje navodni izvor bogatstva. Tako se, na primjer, od pojedinca može zatražiti da poštom pošalje kopiju svoje platne liste ili dostavi takve druge dokumentirane dokaze za potvrdu svoje izjave.

## C. Stalni nadzor

Ovo u konačnici podrazumijeva praćenje transakcija klijenata, osobnih podataka i promjena u njihovim okolnostima ili preferencijama klađenja, kako bi se osiguralo da su u skladu s predviđenom aktivnošću, a ako nisu, kako bi se utvrdilo zašto je došlo do promjena. Cilj je da se identificiraju i analiziraju subjektivno neobične velike transakcije, promjene u obrascima igranja i druge 'neobične' aktivnosti. U tom smislu, važno je za Games & More BV osigurati da igrači informacije se održavaju ažurne. To će potaknuti i čak obvezati igrače putem odredbi i uvjeta da obavijeste Games & More BV o svim promjenama i eventualno daju dokumentaciju koja potvrđuje iste. Kroz proces praćenja, razina rizika bit će pregledati i izvršiti analizu treba li prethodno utvrđenu ocjenu rizika izmijeniti ili ne. Sve nedosljednosti u informacijama trebale bi biti opravdane i Games & More BV zadržava pravo zatražiti dodatne potvrđujuće dokaze.

Odgovarajuće kontinuirano praćenje također uključuje pažljivo ispitivanje igračevih transakcija i obrazaca igranja kako bi se osiguralo da su oni u skladu sa znanjem Games & More BV o igraču, njegovoj igračkoj aktivnosti i profilu rizika. Ako se to dvoje ne podudara, tada će Games & More BV na sličan način preispitivati situaciju. Kad god Games & More BV zatraži dodatne informacije, uvijek će uzeti u obzir svoje nalaze kako bi dokazao svoju usklađenost. Ako bilo koja utvrđena nedosljednost potraje, a da nije uspješno riješena, Games & More BV će analizirati treba li se podnijeti bilo kakvo izvješće nadležnim tijelima te također donijeti odluku smatra li potrebnim suspendirati račun igrača.

Konačno, što se tiče PEP-a, može se pojaviti scenarij u kojem se igrač možda nije smatrao PEP-om u fazi registracije, ali to postaje tijekom poslovnog odnosa. Ako, tijekom obavljanja tekućeg praćenjem Games & More BV postane svjestan takve promjene, Games & More BV će prekinuti svoj poslovni odnos jer ima strogu politiku neprihvatanja PEP-a kao igrača. Ako bi se iz nekog razloga dogodilo da pojedinac nije identificiran kao PEP čak i ako je on/ona bio PEP u fazi registracije, ali je stoga identificiran da je takav, Games & More BV će poništiti sve dobitke koje je pojedinac stekao, a zatim će prenijeti položena sredstva na izvorni izvor iz odakle potječu sredstva. Posljedično će se zatvoriti igračev račun, u skladu s postupkom navedenim u odjeljku 3.3 u nastavku.

### 3.2 Vrijeme i primjena mjera CDD

Kao što je gore opisano, račun igrača će se uspješno otvoriti nakon što se igrač registrira i pruži tražene osnovne osobne podatke. Sustav je postavljen tako da spriječi registraciju maloljetnika odbijanjem bilo kojeg datuma rođenja koji bi značio da je igrač mlađi od osamnaest godina (ili bilo koje druge dobi prema posebnim zakonima – kao što je Latvija – 21 godina starosti.)

Svaka provjera pojedinosti o igraču (osim potvrda PEP-a) može se dogoditi u bilo kojem trenutku prema nahođenju Games & More BV. Međutim, barem se mora definitivno izvršiti kada iznos koji su igrači položili dosegne kumulativna vrijednost od 1000 €. Nema razlike jesu li takvi depoziti izvršeni putem jedne operacije ili nekoliko operacija koje izgledaju povezane ili na neki drugi način. Games & More BV će stoga uspostaviti sustav koji izračunava na dnevnoj bazi, je li igrač dosegao limit depozita od 1000 € na svom računu.

Drugi važan čimbenik koji će sustav uključiti je identifikacija mogućih više računa, koji bi računi bili posebno kreirani kako bi se tvrtku prijevarilo zlouporabom bonusa ili posebno da nikada ne dosegne potrebnu granicu depozita od 1.000 €, a time i osiguravanje da račun ostaje neprovjereno.

Do trenutka kada se ovaj prag dosegne, Games & More BV će provoditi kontinuirano praćenje prema točki C odjeljka 3.1 iznad, kako bi osigurao da su podaci o igraču i dalje točni. Nadalje, ako Games & More BV u bilo kojem trenutku obavijesti o nedosljednosti između informacija koje je igrač pružio i svih drugih informacija koje dobije, Games & More BV će ispitati nepodudarnosti i poduzeti sve korektivne radnje koje smatra potrebnima. Osim toga, ako posumnja na pranje novca ili financiranje terorizma, slijedit će proceduru koja je navedena u odjeljku 4 u nastavku.

Kada se dostigne spomenuti prag, profil rizika igrača bit će potvrđen, na temelju procjene rizika izvršene prema odjeljku 2.2 gore. Nadalje, ako je isteklo trideset dana od trenutka kada je prag od 1.000 € ispunjen, a igrač nije dostavio tražene informacije i/ili dokumentaciju, Games & More BV može raskinuti poslovni odnos s igračem, slijedeći proceduru navedenu u sljedeći odjeljak.

Identificiran rizik      Usvojene mjere

Nisko

Provjera osobnih podataka

Provodi se kontinuirani nadzor kako bi se osiguralo da odnos ostaje nizak rizik i da se prag više ne prekorači

Svaki slučajevi sumnje na pranje novca ili financiranje terorizma moraju se prijaviti

Prikupljaju se dodatni osobni podaci koje Games & More BV smatra potrebnima

Provjera osobnih podataka odvija se korištenjem dokumenata koji sadrže fotografije pojedinca

Srednji

Podaci o izvoru bogatstva se prikupljaju

Kontinuirano praćenje se provodi kako bi se mogle otkriti neobične aktivnosti, te kako bi se informacije i profil ažurirali

Svaku sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma treba prijaviti

Prikupljaju se dodatni osobni podaci koje Games & More BV smatra potrebnima

Provjera osobnih podataka odvija se korištenjem dokumenata koji sadrže fotografije pojedinca



Visoko

Podaci o izvoru bogatstva se prikupljaju

Kontinuirano praćenje provodi se kako bi se mogle otkriti neobične aktivnosti, te kako bi se informacije i profil ažurirali

Možda će biti potrebno utvrditi izvore sredstava za određene transakcije

Games & More BV omogućit će igračima da nastave koristiti svoj račun za igre dok još uvijek pribavlja potrebne informacije i/ili dokumentaciju od dotičnog igrača. Međutim, sve do trenutka kada Games & More BV stvarno dobije spomenute informacije i/ili dokumentaciju, te provjerava identifikaciju igrača, neće dopustiti igraču da izvrši nikakva povlačenja sa svog računa, neovisno o iznosu koji je uključen. Nadalje, ako je proteklo trideset dana od kada je dostignut prag od 2.000 €, a igrač nije dostavio tražene informacije i/ili dokumentaciju Games & More BV će prekinuti poslovni odnos s igračem, slijedeći proceduru iznesenu u sljedećem odjeljku.

### 3.3 Prestanak poslovnog odnosa

Games & More BV će prekinuti svoj poslovni odnos s igračem ako ne pruži tražene informacije i/ili dokumentaciju, koju je Games & More BV više puta tražio od njega. Games & More BV poništiti će sve dobitke i tada će prenijeti položena sredstva izvornom izvoru odakle sredstva potječu. Svo odobrenje za takve radnje mora poduzeti više rukovodstvo i to tek nakon što se uvjeri da nema ograničenja u prijenosu sredstava. Ako Games & More BV utvrdi ako je nemoguće vratiti sredstva igraču istim kanalima, ona će, kao krajnju mjeru, doznačiti sredstva na jedan račun kod kreditne ili financijske institucije u uglednoj jurisdikciji na igračevo ime. Ako ne takav račun postane dostupan, tada će se sredstva i dalje držati na ime igrača. Sredstva će se i dalje držati na računu sve dok igrač ne pruži odgovarajuće pojedinosti za prijenos. Ako se to nikada ne ostvari tada će nakon proteka od 30 mjeseci sva sredstva koja preostaju na računu biti doznačena Upravi za igre na sreću Malte (CURACAO GAMING AUTHORITY). Kad god vrši doznaku takvih sredstava, Games & More BV će u uputama koje prate sredstva naznačiti da se ta sredstva doznačuju zbog nemogućnosti dovršavanja CDD-a. Games & More BV također će razmotriti postoje li grupe za podnošenje Izvješća o sumnjivoj transakciji (STR), u skladu s procedurom navedenim u nastavku.

### 3.4 B2B odnosi

Games & More BV također će provesti vježbe dubinske analize prije ulaska u bilo kakve poslovne odnose s trećim stranama. Te će vježbe provoditi više rukovodstvo zajedno s pravnim odjelom i MLRO-om. Baš kao i CDD, poslovnu dužnu analizu (BDD) će nastojati identificirati koji bi se rizici pojavili ako Games & More BV uđe u posao s trećom stranom. U provođenju ove procjene utvrdit će se hoće li se izvor, priroda i obujam poslovanja uvesti putem treće strane Games & More BV također će dati veliku težinu činjenici da je dobavljač

već odobreni dobavljač prema zahtjevima CURACAO GAMING AUTHORITY. Također se smatra pozitivnim ako dobavljač koji trenutno nije odobren zatraži odobrenje kod u trenutku sklapanja ugovora s Games & More BV. Procjenom će se također nastojati utvrditi ima li treća strana poslovne odnose s drugim trećim stranama 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 zatražiti od treće strane da joj dostavi originalne/ovjerene preslike sve potrebne dokumentacije, uključujući potvrdu o osnivanju tvrtke, memorandum i statut, potvrdu o dobrom stanju, godišnje financijske izvještaje, identifikaciju službenici društva, kao i popis dioničara, te bankovno pismo uputa kojim se potvrđuje da se poslovi društva vode na dobar način. Nakon što se utvrdi da treća strana posluje na način koji neće ugroziti poziciju Games & More BV, tada će se strane dogovoriti o uvjetima poslovnog odnosa i potpisati relevantne ugovore i dokumentaciju. Kao dio BDD-a, Games & More BV provodit će kontinuirano praćenje kako bi osigurao da treća strana i dalje vodi svoje poslovanje na marljiv način, na temelju vlastitog iskustva o načinu na koji se usluge pružaju. Nadalje, Games & More BV također zadržava pravo uključiti klauzulu o pravu na reviziju u ugovor koji potpisuje s trećom stranom, ako se to smatra potrebnim.

Svaka provedena provjera borbe protiv pranja novca posebno će se zabilježiti u dosjeu treće strane. U svakom slučaju, Games & More BV uvijek zadržava pravo da prekine svoj poslovni odnos s bilo kojom trećom stranom ako smatra da u provođenju Poslovanje s trećom stranom, dovodi u opasnost poštivanje svojih obveza protiv pranja novca i financiranja terorizma. Obavijest CURACAO GAMING AUTHORITY dat će se prema sporazumu i prema zahtjevima istog tijela.

### 3.5 Oslonac i agenti

Games & More BV se može odlučiti osloniti na informacije i dokumentaciju koju je treća strana prikupila u fazi uključivanja korisnika, i/ili angažirati agenta. U bilo kojem od slučajeva, Games & More BV će osigurati da treća strana ima sjedište u državi članici EU-a ili uglednoj jurisdikciji koja usvaja iste mjere za sprječavanje pranja novca ili financiranja terorizma kao što je navedeno u primjenjivim malteškim zakonima, ili mjerama koje su njima ekvivalentne. U određivanju potonjeg, Games & More BV će se osloniti na renomirane izvore kao što je Radna skupina za financijsku akciju za izvješća o evaluaciji pranja novca, IMFCountryReportsetc.

Ako se Games & More BV odluči osloniti na informacije koje je pružila treća strana, i dalje može tražiti od igrača da mu dostavi sve dokumente za provjeru. U takvim okolnostima, Games & More BV će i dalje voditi računa o korisniku samu procjenu rizika, odrediti ocjenu rizika korisnika i provoditi kontinuirano praćenje. Odnos između Games & More BV i treće strane bit će izložen u ugovoru, a jedan od uvjeta bit će onaj treće strane koja pruža Games & More BV s dokumentima koji se odnose na igrače, odmah na zahtjev. Games & More BV će također uključiti klauzulu o pravu na reviziju u ugovor i doista će povremeno testirati ovaj aranžman, kako bi osigurao prikupljanje potrebnih osobnih podataka i dokumentacije o igraču prema dogovorene specifikacije.

Kopija ovog postupka također će biti dostavljena trećoj strani kako bi se osiguralo da su zahtjevi CDD-a i primjenjivi pragovi na odgovarajući način priopćeni, te stoga treća strana

nikada neće imati izgovor da nije bila svjesna što Primjenjivi zahtjevi tvrtke su. Games & More BV može, kad god je to dopušteno zakonom, odlučiti koristiti usluge agenata kako bi ukrcao ili servisirao korisnike. Games & More BV može zahtijevati agent za provedbu potrebnog sprječavanja pranja novca/suzbijanje financiranja kontrole terorizma i donošenje mjera prilikom uključivanja ili servisiranja jednog od klijenata Games & More BV. U svakom slučaju, Games & More BV će se pobrinuti da se svaka primjena CDD mjera provodi marljivo i u skladu s primjenjivim zakonima. Games & More BV je itekako svjestan da, oslanjajući se ili koristeći agente, ostaje u konačnici odgovoran za osiguravanje da se pridržava svojih obveza protiv pranja novca/protiv financiranja terorizma.

#### 4. Prijava sumnjivih aktivnosti i transakcija

##### 4.1 Imenovanje službenika za prijavu pranja novca (MLRO)

Dok je detaljan opis odgovornosti MLRO-a izložen u Politici o ulogama i odgovornostima ljudskih potencijala, glavna odgovornost MLRO-a bit će razmatranje svih internih izvješća o neuobičajenim ili sumnjivim transakcijama koje se pojave unutar tvrtke, te praćenje ovih izvješća i podnošenje STR-a Jedinici za financijsko-obavještajnu analizu (FIAU), kada se to smatra potrebnim. MLRO će također djelovati kao glavni kanal putem kojeg će se provoditi svaka komunikacija s FIAU-om. On će osigurati da Games & More BV učinkovito provodi politike i postupke koje je usvojio kako bi se pozabavio svojim obvezama protiv pranja novca/protiv financiranja terorizma. MLRO će biti odgovoran za praćenje svih ažuriranja sankcija

popise poput one Radne skupine za financijsko djelovanje (FATF) i Ureda za kontrolu strane imovine (OFAC). Zatim će ažurirati ostatak osoblja o svim izmjenama i dopunama popisa sankcija i svim temeljnim promjenama mjerodavno pravo. Games & More BV će osigurati da osoba imenovana za MLRO uživa dovoljno staža i zapovjedništva kako bi mogla djelovati neovisno o svom menadžmentu.

MLRO će imati pristup svim potrebnim informacijama/dokumentaciji i zaposlenicima tvrtke za učinkovito izvršavanje svojih obveza. Games & More BV je također imenovao određenog zaposlenika koji će moći djelovati kao MLRO tijekom odsutnosti MLRO-a. Imenovanja MLRO-a kao i imenovanja zaposlenika bit će poznata UPRAVU ZA IGRE CURACAO, tako da CURACAO GAMING AUTHORITY, kao i FIAU, mogu uputiti upite i zahtjeve izravno njima, kad god se ukaže potreba. pojedinci će djelovati kao kontaktna točka između Games & More BV i relevantnih tijela u pitanjima koja se odnose na sprječavanje pranja novca/suzbijanje financiranja terorizma.

##### 4.2 Prijava sumnjivih aktivnosti i transakcija

Games & More BV može razviti sumnju ili imati opravdane razloge za sumnju da je aktivnost na računu povezana s pranjem novca ili financiranjem terorizma. U tom trenutku, Games & More BV će osigurati da svi zahtjevi CDD-a su ispunjeni, bez obzira na to je li ispunjen bilo koji primjenjivi prag. Stoga će dostaviti STR što je prije moguće.

###### 4.2.1 Interni postupci izvještavanja

Kao što je detaljnije navedeno u odjeljku 6 u nastavku, svo osoblje koje komunicira s igračima ili ima pristup informacijama o poslovima klijenata proći će obuku za sprječavanje pranja novca. Na taj će način moći identificirati koje bi radnje igrača razumno trebale dovesti do sumnje da se pokušava ili se provodi pranje novca ili financiranje terorističke aktivnosti. Na primjer, od njih bi se očekivalo da shvate da ako igrač pokuša registrirati više od jednog računa na Games & Više BV, ili ako uplati znatne iznose tijekom jedne sesije pomoću više pre-paid kartica, tada bi takve radnje trebale predstavljati indikatore ili crvene zastavice koje bi ih trebale dovesti u pitanje ponašanje igrača. U tom trenutku zaposlenik može suptilno tražiti objašnjenja od igrača, bez otkrivanja njegove sumnje igraču. Ovo otkrivanje je zabranjeno bilo izravno ili neizravno, te stoga svi članovi stvari moraju biti pronicljivi u tom pogledu. Ako službenik ne uspije dobiti uvjerljivu informaciju, a nakon temeljitog razmatranja još uvijek postoji sumnja na prekršaj, tada će obavijestiti svog neposredno nadređenog. Očito, prije nego što se prijavi svom nadređenom, zaposlenik će se morati uvjeriti da postoji jasna indikacija namjere zaobilaženja zaštitnih mjera, te da je prisutna upotreba financijskog sustava u kriminalne svrhe.

Mogu postojati slučajevi u kojima se rukovoditelj ne slaže s službenikom, ali službenik i dalje smatra da ima razumne razloge za sumnju na postupanje. U takvim okolnostima, zaposlenik svejedno obavijestiti MLRO o svojim sumnjama. Zaposlenik može o tome razgovarati izravno s MLRO-om i ni na koji način nije dužan obavijestiti ili uključiti svog menadžera. Po primitku internog izvješća od zaposlenika, MLRO će potvrditi njegov primitak u pisanom obliku, pozivajući se na izvješće njegovim datumom i jedinstvenim brojem datoteke, bez uključivanja imena osobe(a) za koju se sumnja. Na taj način smatrat će se da je službena zakonska obveza izvješćivanja ispunjena. Zaposleniku će biti dopušteno interno razgovarati o tom pitanju s upravom ili s drugim zaposlenicima, ako se to uopće smatra potrebnim, nakon što dobije odobrenje od MLRO-a. Bilo kakve vanjske rasprave su zabranjene i smatrat će se dojavom. Ako se pojave okolnosti koje zaposleniku otežavaju komunikaciju s igračem bez rizika od bilo kakve dojave, zaposlenik je dužan potražiti savjet i slijediti upute MLRO-a. Ovaj postupak čini internu proceduru Games & More BV za prijavu sumnjivih aktivnosti i transakcija.

#### 4.2.2 Postupci vanjskog izvještavanja

Kao što je već opisano u prethodnom odjeljku, MLRO će primati i ocjenjivati interna izvješća o sumnji. On će otvoriti i održavati dnevnik s pojedinostima o napretku u vezi sa svakim izvješćem, bilježeći sve informacije koje je potrebno dokumentirati kako bi se osigurati da se vodi odgovarajuća evidencija o razlozima koji su doveli do njegove odluke. Takva se dokumentacija također može koristiti za pomoć tijelima u bilo kojoj analizi ili istrazi sumnje na pranje novca ili financiranje terorizma, kada se takvi detalji izravno traže od MLRO-a. Ovaj zapisnik će držati MLRO i bit će dostupan samo njemu i neće biti dio igračeve datoteke. MLRO će prikupiti sve potrebne informacije i postaviti bilo kakva pitanja bilo kojem od zaposlenika Games & More BV kao dio njegove istrage. Zaposlenici (bilo oni koji su podnijeli interno izvješće ili na neki drugi način) dužni su MLRO-u dati relevantne informacije. Time neće kršiti svoje obveza povjerljivosti klijenta. Nakon što MLRO odluči da postoje razumni razlozi koji jamče podnošenje STR-a putem internetskog sustava za podnošenje nadležnog tijela, on će ovu službenu objavu objaviti FIAU-u u ime Games & More BV. Neće se napraviti kopije internih ili vanjskih izvješća. MLRO će takve evidencije čuvati na sigurnom. MLRO će, prema potrebi, obavijestiti autora internog izvješća je li izvršena službena objava ili ne.

Nakon službenog otkrivanja, MLRO će poduzeti radnje koje zahtijevaju vlasti u vezi s otkrivanjem i sukladno tome slijediti njihove upute.

#### 4.2.3 Što bi trebalo dovesti do sumnjive aktivnosti?

Radi jasnoće, STR izvješćivanje će pokriti:

Svaka aktivnost koja navede Games & More BV na pomisao da je osoba povezana s pranjem novca/financiranjem terorizma ili s bilo kakvom imovinom stečenom kriminalom, ili da se bilo koje od njih dvoje počinje, ili može biti počinjeno, neovisno o tome jesu li se dogodile bilo kakve transakcije ili na neki drugi način.

Svaki slučaj u kojem će objektivne činjenice dovesti do toga da Games & More BV ima razumne razloge za sumnju da se može dogoditi pranje novca/financiranje terorizma ili imovinske koristi stečene kriminalom.

Games & More BV obvezuje se dostaviti STR FIAU-u u vezi s aktivnostima koje se obavljaju na temelju njegove licence za igre na sreću u Curacaou, te u skladu s tim obavijestiti CURACAO GAMING AUTHORITY, kada to smatra potrebnim i prema danim uputama 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, te prirode transakcija u pitanju, Games & More BV neće uvijek biti u poziciji da se suzdrži od obavljanja transakcije na čekanju prije podnošenja STR. To je zato što ako se Games & More BV suzdrži od prihvaćanja transakcije kada to obično čini odmah, kašnjenje u prihvaćanju može potaknuti igrača da sazna da je osumnjičen za prijevaru. Svako kašnjenje može dovesti u pitanje analizu ili istragu sumnjive transakcije. Stoga, kad god Games & More BV posumnja u pranje novca/financiranje terorizma, Games & More BV će i dalje nastaviti s izvršenjem sumnjive transakcije. Međutim, Games & More BV će poslati STR FIAU-u odmah nakon izvršenja transakcije.

#### 4.2.5 Zabrana otkrivanja

- ✓ Objavljivanja nadzornom tijelu, u ovom slučaju UPRAVU ZA IGRE CURACAO;
- ✓ Objavljivanja između subjekata u istoj grupi;
- ✓ Objavljivanja između subjekta koji poduzima 'relevantnu djelatnost' i druge osobe koja poduzima slične aktivnosti i gdje slične zahtjeve nameće nadležnost. Osobe koje se nalaze unutar iste pravne osobe ili unutar veće strukture kojoj pripadaju, a imaju zajedničko vlasništvo, upravljanje;
- ✓ Dijeljenje informacija na temelju iste transakcije, gdje subjekti i povezana djelatnost podliježu istim zakonskim obvezama, a osobe su iste profesionalne kategorije i stoga imaju slične obveze u pogledu poslovne tajne i zaštita podataka;

✓ Objave subjekta u tijeku postupka pokrenutog u vezi s kašnjenjem u obavljanju transakcija, gdje je subjekt stvarno slijedio upute prema FIAU-u;

✓ Objavljivanje od strane subjekta nadzornom tijelu prema zahtjevu nadzornog tijela, u tom smislu, CURACAO GAMING AUTHORITY.

Games & More BV također će pažljivo razmotriti sve mjere koje odluči usvojiti u odnosu na osumnjičenog igrača, kao rezultat podnošenja STR. Kako ne bi ugrozio bilo kakvu istragu prije poduzimanja bilo koju takvu radnju, Games & More BV će tražiti smjernice od FIAU-ovih analitičara. Games & More BV će, koliko god je to moguće, takve radnje smatrati krajnjom mjerom i neće nepotrebno opterećivati FIAU svakom malom sumnjom. U slučajevima manjih sumnji koje ne opravdavaju izvješćivanje, umjesto toga će povećati kontinuirani nadzor i dostaviti STR-ove FIAU-u tek kada sumnja potraje ili se pokazatelji povećaju. Games & More BV će osigurati odgovarajuću dokumentaciju takvog internog donošenja odluka.

#### 5. Postupak upravljanja isplatama

Kad god igrač podnese zahtjev za povlačenje, bez obzira na korišteni način plaćanja, Games & More BV će, prije pristupanja takvom zahtjevu, osigurati da se institucija kojoj se sredstva trebaju doznati nalazi u renomiranoj jurisdikciji i ima ekvivalentne zahtjeve protiv pranja novca/krivotvorina terorizma koji se primjenjuju na Games & More BV. Očito je da je to također povezano s institucijama iz kojih se prihvaćaju depoziti igrača. U pravilu, isplate će se obrađivati samo na isti izvor iz kojeg potječu sredstva. Ova mjera će ograničiti rizik uspješnog pranja novca ili financiranja povlačenja terorizma.

Osim toga, neće utjecati na gotovinske pologe ili isplate. Zahtjevi za povlačenjem provode se prema sljedećem postupku:

✓ Zahtjevi za povlačenje bit će obrađeni odmah na zahtjev.

✓ Ni pod kojim okolnostima se ne može obraditi podizanje gotovine. Transakcije gotovine su izričito zabranjene i zapravo ne postoje metode koje igrači mogu primijeniti za obradu bilo kakvih prijenosa sredstava u gotovini.

✓ Provjerit će se igranje kao i sve financijske transakcije.

✓ Games & More BV također će razmotriti igraju li pojedinci pošteno, ili je li sustav za igre na bilo koji način izmanipuliran, ili je, alternativno, sustav neispravan, a igrač je na bilo koji način iskoristio prednost bilo kakvog bug-a bez, u skladu s tim, obavijesti Games & More BV, u skladu sa zahtjevima Uvjeta i odredbi.

✓ Također će se upućivati na to je li provjera CDD-a provedena. Ako još nije provedena jer nije ispunjen zahtjev za pologom, donosi se upravljačka odluka o tome smatra li se potrebnim provesti Potvrda CDD-a u ovoj fazi prije dovršetka postupka povlačenja.

✓ Procjena rizika se također provodi / provjerava kako bi se osiguralo da se utvrdi igračev rizik u odnosu na njegovu aktivnost s Games & More BV.

✓ Primjenjivi zahtjevi CDD-a bit će u skladu s gornjim odjeljkom 3.2.

✓ Ako igrač ne dostavi potrebne dokumente za provjeru, kada je to zatraženo, ili ako postane jasno da se provjera ne može izvršiti jer je pojedinac postupio na prijevaru, isplate neće biti obrađene. Nakon što postane Games & More BV-u jasno da je pojedinac pokušavao djelovati na prijevaru, blokirat će račun igrača, poništiti će sve dobitke i jednostavno vratiti depozit na račun s kojeg potječu sredstva.

✓ U slučaju da se isplate ne mogu obraditi na račun s kojeg potječu sredstva, na primjer kada igrač koristi Mastercard ili Paysafecard, Games & More BV će službeno zatražiti dokumente za potvrdu igrača i također zahtjev za pojedinostima drugog sustava plaćanja za koje se može potvrditi da se nalaze na igračevo ime i na taj način smanjuju rizik od doznake sredstava pojedincu koji je različit od osobe koja je izvorno doznačila depozite. Ovaj proces je na mjestu kako bi se obeshrabrila krađa kreditnih kartica i krađa 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 management and legal department discretion.

## 6. Obuka

Politika Games & More BV-a je da svo osoblje koje ima kontakt s klijentom ili pristup informacijama o klijentovim poslovima mora proći obuku protiv pranja novca kako bi se osiguralo da je njihovo znanje i razumijevanje na odgovarajućoj razini. Nadalje, obuka će se provoditi najmanje jednom godišnje kako bi se održala svijest i osiguralo ispunjenje zakonskih obveza tvrtke. Svaka obuka uzet će u obzir praktičnost dodjele različitih zadataka osoblju prema njihovoj ulozi i sve dostupne informacije bit će na temelju potrebe za znanjem. Međutim, obuka o cijelom procesu bit će osigurana zaposlenicima kako bi se osiguralo da svaki službenik ima cjelovito razumijevanje due diligence, KYC, AML i postupaka isplate, budući da su vrlo blisko povezani.

U svjetlu ozbiljnosti obveza postavljenih zakonom i propisima, te ozbiljnosti mogućih kazni, MLRO će osigurati da informacije o tim obvezama budu dostupne svim članovima osoblja u svakom trenutku. MLRO će također osigurati kontinuirano usavršavanje, odnosno kad i kada se za tim ukaže potreba, čak i na temelju izravnih zahtjeva zaposlenika.

Programi obuke uključivat će testiranje kako bi se osiguralo da je svaki pojedinac postigao odgovarajuću razinu znanja i razumijevanja. Testiranje se može provoditi na različite načine, bilo kroz formalno testiranje, ocjenjivanje kroz raspravu o studijama slučaja ili na druge načine. Posebna će se pozornost posvetiti potrebama obuke višeg rukovodstva i tima za usklađenost, čije znanje i razumijevanje moraju biti najtemeljiti.

Odjel ljudskih potencijala (HR) će:

- ✓ obavijestiti svakog člana osoblja o programima osposobljavanja koje je dužan provesti i rasporedu završetka;
- ✓ provjeriti je li svaki član osoblja završio programe obuke koji su mu dodijeljeni, izdavajući podsjetnike svima koji nisu završili programe prema primjenjivom rasporedu;
- ✓ voditi evidenciju o završenoj obuci, uključujući rezultate testova ili drugih evaluacija koje pokazuju da je svaki pojedinac postigao odgovarajuću razinu kompetencije;
- ✓ ažuriranje osobnih dosjea zaposlenika s pojedinostima o provedenoj obuci i dobivenim rezultatima gdje je to primjenjivo;
- ✓ uputiti višem rukovodstvu sve slučajeve u kojima članovi osoblja ne reaguju ili čiji su rezultati nezadovoljavajući, da izrekne opomene ili osigura dodatnu obuku prema pojedinom slučaju.

MLRO će imati potpuni pristup svim evidencijama koje vodi Odjel ljudskih resursa.

Po završetku ciklusa obuke, Odjel za ljudske resurse će osigurati kontinuitet trajne obuke i također dobiti ažuriranja od MLRO-a u vezi s promjenama koje se događaju na terenu, tako da HR može osigurati da ažurirane organizira se obuka i pruža se svim članovima osoblja.

Linijski menadžeri također će dati povratne informacije Odjelu ljudskih resursa u vezi s:

- ✓ učinkovitost dovršenih programa; i
- ✓ dati prijedloge za različite metode isporuke.

Linijski menadžeri će dopuniti obuku koja se pruža pomoćnom osoblju davanjem smjernica na dnevnoj bazi o:

- ✓ vrsta uputa i transakcija klijenta koje se smatraju 'značajnim' i stoga im treba skrenuti pažnju
- ✓ identificiranje instrukcija i transakcija klijenta koje, iako se ne smatraju 'značajnim', na neki način su neobične ili anomalne i treba ih razmotriti s obzirom na moguću sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma. MLRO će odrediti potrebe obuke za njegovu/njezinu ulogu i osigurati da on/ona prođe kontinuirano profesionalno obrazovanje (CPE) kako bi ispunio svoje zakonske obveze.



Cilj svih obuka koje se pružaju je osigurati da je osoblje sposobno identificirati svaki pokušaj ili stvarno pranje novca ili financiranje terorističkih aktivnosti koje provode igrači kada koriste usluge Games & More BV.

Chipstars koristi vanjskog pružatelja usluga treće strane za pojednostavljeni postupak dubinske provjere i nije odgovoran za pogreške ako do pogreške dođe na strani vanjskih pružatelja usluga.

#### 7. Vođenje evidencije o informacijama o dužnoj analizi klijenata

Kada se informacije prikupljaju za potrebe CDD-a, odgovorno osoblje službe će:

- ✓ čuvati zapise u datoteci klijenta.
- ✓ zabilježiti slučajeve kada tražene informacije nisu pristigle ili objašnjenja nisu bila zadovoljavajuća.
- ✓ osigurati da se svi zapisi čuvaju na dosljedan način kako bi bili dostupni i razumljivi ostali ovlašteni članovi osoblja, uključujući MLRO.

Evidencija o transakcijama i klijentima od datuma transakcije, odnosno završetka poslovnog odnosa, čuvaju se sve dok Games & More BV ima valjan pravni razlog za čuvanje takve evidencije. Takvi su razlozi ograničeni samo na pravne obveze kojih se Games & More BV mora pridržavati, kao što su obveze protiv pranja novca, porezni propisi itd. Evidencija se stoga arhivira. Igrači imaju mogućnost pristupa transakcijama sa svog profila u razdoblju od 2 mjeseca. Nakon tog vremenskog odmaka, pojednostosti o transakcijama mogu se zatražiti putem korisničke podrške na [gmbvcuracao@gmail.com](mailto:gmbvcuracao@gmail.com).

Ako Games & More BV utvrdi da se zapis igrača treba čuvati dulje vrijeme zbog činjenice da je prijava podnesena u vezi s tim igračem, svi relevantni zapisi bit će zadržani na live sustav i nije arhiviran. To je učinjeno kako bi se osiguralo da Games & More BV ispunjava svoje obveze protiv pranja novca. Nakon što istraga bude dovršena i MLRO je u skladu s tim obaviješten, zapisi će se postupati slično primjenjivat će se sve ostale informacije i ista politika arhiviranja.

#### 8. Praćenje i upravljanje usklađenosti

Poštivanje ove politike stalno će se testirati i osiguravati. Upravni odbor zadržava pravo angažirati vanjske revizore kako bi ispitali pridržava li se društvo mjera utvrđenih u ovom postupku. Nalazi takvih revizija i bilo koje o odgovarajućim preporukama za djelovanje izvijestit će Upravni odbor. Potonji će zatim zatražiti povratnu informaciju od uprave u vezi s sugestijama revizora. Na temelju preporuka, kao i povratnih informacija uprave, direktori će donijeti odluku o tome što procese/procedure za izmjenu ili uvođenje. Također će se raspravljati i odlučivati o vremenskom okviru za provedbu. Povratne informacije o provedbi bilo kakvih izmjena treba izvijestiti direktore, budući da su oni u konačnici odgovorni za poslovanje tvrtke.

MLRO će očitito biti uključen i njegov doprinos će se smatrati najvažnijim u pogledu ovog procesa. Imat će zadatak da prati aspekte politike i postupaka CDD-a i sprječavanja pranja novca tvrtke. Svaki nedostatak u ovim postupcima ili usklađenost s tim, što zahtijeva hitno

ispravljanje, odmah će se pozabaviti MLRO-om, koji će takve incidente prijaviti Upravnom odboru prema potrebi. Također će zatražiti od Odbora da mu pruži svu potrebnu podršku.

MLRO će izravno revidirati postupak, barem jednom godišnje. MLRO će također izvijestiti svoje nalaze Upravnom odboru. Ovo izvješće će uključivati:

- ✓ sažetak svih promjena u regulatornom okruženju(ima) u kojem Games & More BV posluje.
- ✓ sažetak aktivnosti borbe protiv pranja novca unutar tvrtke, uključujući broj internih prijava sumnji koje je primio MLRO i broj otkrivenih podataka nadležnim tijelima.
- ✓ pojedinosti o svim nedostacima usklađenosti na kojima je već poduzeta radnja, zajedno s izvješćima o rezultatima.
- ✓ pojedinosti o svim nedostacima usklađenosti na kojima treba poduzeti radnju, zajedno s preporučenim radnjama, uključujući predloženi vremenski okvir i potrebnu podršku uprave.
- ✓ nacrt planova za kontinuirani razvoj uključenog osoblja, uključujući periodičnu obuku i aktivnosti podizanja svijesti za sve relevantno osoblje.

Tamo gdje daju svoje povratne informacije i vremenski rok kada će se poduzeti potrebne radnje. Upravljačka radnja je naznačena, Upravni odbor će zatražiti od uprave.

Ovaj će se postupak revidirati i ažurirati najmanje svakih šest mjeseci. Međutim, to se može dogoditi i češće, ako se promjene u zakonodavstvu ili smjernicama uvedu u bilo kojem trenutku, ili ako se smatra potrebnim.