

1. Genel

1.1 Politika Beyanı

Games & More BV'nin politikası, tüm personelinin, hizmetlerinin suçlular ve teröristler tarafından para aklama amaçları için istismar edilmesini önlemekte veya şirketin web sitesindeki bahislerden elde edilen kazançlarla terörist faaliyetleri finanse etmek için kullanılmasını önlemekte aktif olarak katılmasıdır. Bu katılımın hedefleri şunlardır:

Games & More BV'nin tüm geçerli kanunlara, düzenleyici yasalara ve ilgili denetim organının gerekliliklerine uygunluğunu sağlama

şirketi ve tüm personelinin birey olarak yasa, yönetmelik ve denetim gereksinimlerine uyulmaması ile ilişkili risklerden koruma

Games & More BV'nin iyi adını, para aklama ve terörist finansman faaliyetlerinden dolayı ima edilen itibar zarar riskine karşı koruma

suçla ve terörizmle mücadeleye pozitif bir katkı sağlama. Bu hedeflere ulaşmak için, Games & More BV'nin politikası şudur:

her personel, şirket içindeki rol ve pozisyonlarına uygun olarak kişisel yükümlülüklerini yerine getirecektir

ticari hususların asla Games & More BV'nin anti-para aklama taahhütlerinden üstün tutulmasına izin verilmeyecektir

şirket, bir Para Aklama Bildirim Yetkilisi (MLRO) atayacak ve yokluğu sırasında devamlılığı sağlamak için belirli bir çalışanı atayacak ve tüm personel tarafından görevlerini yerine getirirken her türlü yardım ve işbirliği sağlanacaktır. Bu belgedeki MLRO'ya yapılan her türlü atıfta, MLRO geçici olarak yoksa belirlenen çalışanı da içerecektir.

1.2 Tanım

Games & More BV, Dolandırıcılık Yönetim Prosedürü'nü uygulamaya koymadan önce, bir yandan para aklamanın ne olduğunu, diğer yandan terörizmin finansmanını neyin oluşturduğunu belirlemenin önemli olduğuna inanmaktadır.

Para aklama, suçtan elde edilen gelirlerin hareket ettirilmesi veya gizlenmesi ve suçla elde edilen gelirler arasındaki bağlantının bulanıklaştırılması amacıyla yapılan işlemdir, böylece suç gelirlerinden yararlanabilir. Dolayısıyla, nihai amaç fonların kaynağını bulanıklaştırmaktır.

Terörizmin finansmanı, terörist gruplara veya bireysel teröristlere operasyonlarını desteklemek için fonları veya diğer varlıkları doğrudan veya dolaylı olarak sağlama sürecidir. Bu, yasal kaynaklardan türeyen fonlar veya yasal ve yasa dışı kaynakların bir kombinasyonu aracılığıyla gerçekleşebilir. Gerçekten de, yasal kaynaklardan finansman, terörist örgütler ile para aklama operasyonlarında yer alan geleneksel suç örgütleri arasındaki ana farktır. Yasal kaynaklardan finansmanın aklanması gerekmeyeceği mantıklı görünse de, teröristlerin genellikle örgüt veya bireysel terörist ile yasal finansman kaynakları arasındaki bağlantıları

bulanıklaştırma veya gizleme ihtiyacı vardır. Bu nedenle, terörizmin finansmanı genellikle fonların son alıcısını bulanıklaştırmakla ilgilidir.

Bazı durumlarda, yasal zorunluluklar nedeniyle bir STR veya SAR yükseltilmesi gerektiğinde iletişimin minimumda tutulması gerekebilir. Üçüncü tarafların dahil olduğu böyle durumlar bazen normalden çok daha uzun sürebilir ve böyle prosedürleri hızlandırmak için içgörü veya yeteneğe sahip değiliz. Yönetim veya hukuk incelemesi de bazen gereklidir, bu da çözüm sürelerini artırır.

2. Risk Tabanlı Yaklaşım

2.1 Tanım

Geçerli yasalar çerçevesinde, Games & More BV risk bazlı bir yaklaşım benimser. Dolayısıyla risklerini belirler ve analiz eder ve daha sonra arzu edilmeyen riskleri, özellikle suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı risklerinin gerçekleşmesini önlemek için önlemler, politikalar, kontroller ve prosedürler kullanır. Yaklaşım, Games & More BV tarafından esneklik ve önemli bir takdir yetkisi kullanılmasına izin verir. Bu, önemli bir sorumluluk gerektirir. Games & More BV'nin, tüm riskleri değerlendirdiğini ve bu riskleri kontrol etmek için herhangi bir önlemi yeterince yerine getirdiğini göstermesi, risk analizi süreci dahil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere yeterli belgelendirme aracılığıyla olmalıdır. Bu bağlamda, bu politika Games & More BV'nin, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanına doğrudan etki eden riskleri göz önünde bulundurma ve belirleme konusunda Risk Bazlı Yaklaşım çizgisinde hareket etmesini sağlamak için benimseyeceği belirli adımları belirler.

2.2 Risk Değerlendirmesi

Risk Yönetimi içerir:

- i) riskin varlığının kabulü
- ii) bir risk değerlendirmesi yapma, ve
- iii) belirlenen riskleri yönetmek ve kontrol etmek için sistemler ve stratejiler uygulama.

Uzaktan oyun işinin riskli olduğu konusunda şüphe yok. Ancak risk değerlendirmesi, şirketin karşılaştığı anahtar riskleri ve bu risklerin seviyesini belirleyecek, böylece, sonuç olarak, belirlenen riskleri yönetmek ve kontrol etmek için gerekli önlemler alınacak. Bu prosedür, Games & More BV'nin belirlediği ve operasyonlarının bir parçası olarak karşılaşılabilecek risklerin gerçekleşmemesi için izlenecek kontrolleri ve süreçleri belirleyecek. Yönetim Kurulu tarafından onaylanacak olan Games & More BV'nin kurumsal risk değerlendirmesi aşağıdaki faktörleri dikkate alır:

i. Ürün/Hizmet/İşlem Riski

Bazı oyun ürünleri/hizmetleri/işlemler, diğerlerinden daha fazla suç teşebbüslerine açıktır. Bunlar arasında, örneğin, müşterinin bir oyunun sonucunu etkilemesine izin veren oyun

ürünleri veya hizmetler bulunmaktadır, bu da tek bir oyuncunun yalnız ya da başkalarıyla işbirliği içinde olması durumunu içerir.

ii. Arayüz Riski

Bu, Games & More BV'nin bir iş ilişkisi kurduğu ve/veya işlemlerin gerçekleştirildiği kanala işaret eder. Yüz yüze olmayan etkileşimler, örneğin Games & More BV'nin iş arayüzüne ilişkin olarak, artık otomatik olarak yüksek riskli olarak kabul edilmez, kimlik hırsızlığı veya sahteciliği riskini ele almak için teknolojik önlemler ve kontroller alındığı sürece. Games & More BV, bahsedilen riskleri karşılamak için hem belgelere hem de elektronik kaynaklara dayalı iyi bir doğrulama yöntemi karışımı benimsemeyi sağlayacaktır. Örneğin, Games & More BV elektronik veritabanlarını kullanacak olsa da, veritabanlarının sadece müşterinin sunduğu kimlik bilgilerinin gerçek bir kişiye ait olduğunu doğruladığını, ancak müşterinin gerçekten o kişi olup olmadığını doğrulamadığını iyi biliyor. Ek kimlik belgeleri sağlama, Games & More BV'nin müşterinin gerçekten iddia ettiği kişi olduğunu düşünme konusunda haklı olduğunu daha da kanıtlar.

iii. Coğrafi Risk

Bu, Games & More BV'ye müşterilerin coğrafi konumlarından kaynaklanan risktir, ancak aynı zamanda tedarikçilerinin ve hizmet sağlayıcılarının coğrafi konumları da bu duruma dahildir. Bu dolandırıcılık yönetimi prosedürüne ilişkin olarak göz önünde bulundurulması gereken temel unsur, öncelikle müşterilere ve söz konusu müşterilerin fon kaynaklarına atfedilebilir. Bir müşterinin milliyeti, ikametgâhı ve doğum yeri, yüksek coğrafi riski gösterebilir. Kara para aklama ve terörizmin finansmanına karşı zayıf bir sistem olan ülkeler, önemli düzeyde yolsuzluğa maruz kalan ülkeler ve terörizm veya kitle imha silahlarının yayılmasıyla bağlantılı olarak uluslararası yaptırımlara tabi olan ülkeler yüksek riskli olarak kabul edilecektir. Tam tersi de doğru olabilir ve dolayısıyla orta veya düşük risk teşkil ediyor olabilir.

Risk değerlendirmeleri 'süren işler'dir. Bu tür değerlendirmeler, yeni riskler ortaya çıktıkça sürekli olarak yeniden değerlendirilmelidir. Riskler, teknolojideki değişiklikler nedeniyle ortaya çıkabilir, bu da kara para aklama veya terörizmin finansmanına yönelik girişimleri daha kolay gerçekleştirebilir. Diğer değişiklikler arasında müşteri tabanının genişlemesi veya zaten sunulanlardan farklı bir risk profili sunan oyunlar ve ödeme yöntemlerinin eklenmesi yer alır, bu da iş risk değerlendirmesinin gözden geçirilmesini gerektirecektir. Böyle bir değişiklik olmaması durumunda, Games & More BV iş risk değerlendirmesini en az bir kez yılda yeniden değerlendirecektir, böylece bunun gerektiğinde herhangi bir değişiklik yapılması gerekip gerekmediğini değerlendirebilir. Bir müşteri tarafından oluşturulan risk seviyesini belirlerken, tüm ilgili göstergelerin birikimi dikkate alınacaktır. Bunlar birlikte, oyuncunun risk profilini belirler ve oyuncunun toplam risk profiline katkıda bulunur.

iv. Müşteri Riski

Bu, hizmetin sunulduğu müşteri türü ile ilgilidir. Bir birey tarafından oluşturulan riskin değerlendirmesi genellikle kişinin ekonomik aktivitesi ve/veya servet kaynağına dayanır. Bir ilişkideki doğal risk seviyesini belirlerken, Games & More BV, bir müşterinin Games & More BV'nin hizmetleri aracılığıyla suç gelirlerini aklama olasılığını değerlendirecektir. Ayda dördüncüsünü bahis oynayarak harcayan yüksek gelirli bir müşteri, bahis miktarı büyük olsa

bile yüksek risk oluşturma olasılığı düşüktür. Öte yandan, tek maaşını bahis oynayarak harcayan asgari ücretli bir kişi daha yüksek bir risk oluşturacak olasılıktadır. Ayrıca, birey, politik olarak maruz kalmış bir kişi (PEP) olup olmadığı ya da bir PEP ile herhangi bir şekilde ilişkili olup olmadığı belirlenmek üzere incelenecektir. Ayrıca, bireyin herhangi bir yaptırıma veya diğer yasal önlemlere tabi olmadığından emin olmak için kontroller de yapılacaktır.

3. Müşteri Kimlik Doğrulaması (CDD)

3.1 Prosedür

Dolandırıcılık Yönetimi Prosedürü, şimdi müşterileri tanıma prosedürüne ve işlemleriyle ilgili riskleri ve fonlarının kaynağını, hem fonların elde edildiği yerden hem de müşterinin fonları gönderdiği kaynaktan belirlemeye odaklanacak.

Yukarıda açıklandığı gibi, bir risk değerlendirmesi asla tek beden olamaz. Bu bağlamda, Games & More BV, bir müşteriyle iş ilişkisi kurarken veya müşteri için ara sıra bir işlem yaparken risk değerlendirmesi yapacak. Açıklık adına, Games & More BV yalnızca bireysel oyuncuları kabul edecek, kurumsal oyuncuları kabul etmeyecek. Bahsedilen risk değerlendirmesi, Games & More BV'nin müşteri hakkında bir risk profili geliştirmesine ve riski düşük, orta veya yüksek olarak kategorize etmesine izin verirken, kabul edilmesi gereken kontrolleri belirlemesine izin verecektir. Oyuncunun risk profili, kayıt sırasında tamamlanmayacak. Kayıt sürecinin bu kısmı sadece bilgi toplamanın başladığını gösterecektir ve bu nedenle risk profili, oyuncuyla olan ilişkinin geliştirilmesiyle artırılacak ve rafine edilecektir. Bunu söylemişken, müşteriyle sürdürülen iş ilişkisinde bir değişiklik olursa, bu durum tanımlanan riskte de bir değişikliği gerektirir ve riski kontrol etmek için benimsenen önlemler buna göre uyarlanmalıdır. Ayrıca, aşağıda daha ayrıntılı olarak açıklanacağı üzere, sürekli izleme, herhangi bir risk değişikliğinin olabildiğince çabuk fark edilmesini sağlayacaktır. İzleme seviyesi, belirli bir müşterinin oluşturduğu riske uygun olacak, ancak gelişen riskli durumları tespit etmek üzere sistemler yerleştirilecektir.

Başlangıçta, Games & More BV, müşterilerinin kim olduğunu belirlemek için CDD önlemlerini benimser. Kayıt aşamasında toplanan tüm detaylar müşteri profili oluşturmak için kullanılır. Daha fazla müşteri profili, müşterinin aktivitesine ve belirli davranışsal yönlerine dayanarak yapılır. Bu profil oluşturma yönü, belirli bir oyuncuya bağlı riskin belirlenmesine yardımcı olacak ve böylece gelecekteki alışılmadık davranışların belirlenmesini kolaylaştıracaktır. CDD, aşağıdaki üç bölüme ayrılır:

A. Müşterinin Tanımlanması ve Doğrulanması

Tanımlama, oyuncunun kişisel bilgilerinin toplanmasını içerir. Bu bilgiler kayıt süreci sırasında toplanır. Toplanacak kişisel bilgiler, aşağıdaki kişisel bilgilerin toplanmasını içeren Müşterinizi Bilin (KYC) prosedürünün başlatılması için kullanılır:

a. İsim ve soyisim

b. Sürekli ikametgah adresi

c. Doğum tarihi, çünkü oyuncunun on sekiz yaşından büyük olması gerekmektedir (veya oyuncunun belirli yargı alanına göre geçerli olan herhangi bir yaş)

d. Geçerli e-posta adresi

e. Doğum yeri

f. Uyruk, ve

g. Uygulanabilir olduğunda kimlik referans numarası.

Yukarıdaki bilgiler sağlandıktan sonra, Games & More BV ilk önce söz konusu bireyin Politik Olarak Maruz Kalan Bir Kişi (PEP), PEP'in bir aile üyesi veya PEP'in yakın bir iş ortağı olup olmadığını belirleyecektir. Bu bağlamda, güvenilir bir elektronik veritabanı, örneğin opensanctions.org ve complyadvantage.com entegre edilecek ve bu konuda kullanılacaktır. Bir bireyin bir PEP veya herhangi bir şekilde bir PEP ile ilişkili olduğu belirlenirse, bu birey kendisi / kendisi bir PEP olarak kabul edilecek ve Games & More BV ile oyuncu olarak kayıt olmasına izin verilmeyecektir, çünkü sonucusu PEP'leri oyuncu olarak kabul etme konusunda katı bir politikaya sahiptir. Bu, bir bireyin bir PEP olup olmadığını belirlenmesinin (yukarıdaki tanıma göre) kayıt aşamasında gerçekleşeceği anlamına gelir.

Hesap, oyuncunun e-postası doğrulandıktan sonra resmi olarak açılacaktır. Oyuncu hemen yüksek riskli olarak tanımlanırsa, Games & More BV hemen ek kişisel ayrıntılar ve aynı ayrıntıların doğrulanması için talepte bulunabilir. Her durumda, Games & More BV, müşterinin iddia ettiği kişi olduğunu her zaman belirleyebileceğini ve kimlik hırsızlığı ve taklit riskine karşı koymak için benimsenen önlemlerin yeterince etkili olduğunu garanti edecektir.

Doğrulama, tanımlama amaçlarıyla toplanan kişisel bilgilerin, güvenilir kaynaklardan elde edilen bağımsız veri, bilgi ve belgelerin kullanılması yoluyla doğrulanmasını içerir. Müşteri tarafından sağlanan kişisel bilgilerde tutarsızlıklar belirlenirse, Games & More BV ek tanımlama ve doğrulama önlemleri alıp almayacağını değerlendirecektir.

Bu, iki yoldan biriyle gerçekleşecektir: i. Belgesel kaynaklar,

Kural olarak, bu doğrulama yöntemi, oyuncunun kimliğiyle birlikte hükümet tarafından verilen belgelere (örneğin, pasaport, kimlik kartı, sürücü belgesi vb.) atıfta bulunarak gerçekleştirilecektir. Oyuncunun ikametgah adresi yukarıda belirtilen belgelerin herhangi biri kullanılarak doğrulanamıyorsa, Games & More BV adresi doğrulayabilmek için alternatif güvenilir belgeler, örneğin son döneme ait fatura, banka hesap özetleri, Hükümet veya kamu kurumlarından gelen yazışmalar vb. isteyecektir. Talep edilen belgeler elektronik posta yoluyla alınacak ve gerekli görülürse noter onaylı belgeler talep edilebilir.

Games & More BV, alınan tüm belgelerin açık, okunabilir, kaliteli ve otantik veya otantik olanları yansıttığından emin olacaktır. Bazı belgeler, örneğin pasaportlar, diğer kaynaklara karşı kontrol edilebildikleri için doğrulanması daha kolay olabilir. Diğer durumlarda, örneğin faturalarla ilgili olarak, doğrulama süreci daha az kolay olabilir. Games & More BV, kullanıcıların çalışmalarını yürütmelerine yardımcı olacak bir çözüm olarak entegre edilecek belirli yazılım programları / uygulamalar kullanarak ek kontroller yapacaktır.

Sağlanan bilgilerin geçerliliği konusunda, Games & More BV oyuncudan toplanan diğer verileri de göz önünde bulunduracaktır, örneğin coğrafi konum, IP adresi verileri vb. bu tür

veriler normal şartlar altında oyuncunun sunduğu belgelerdeki verileri teyit etmelidir. IP adresinin ülke / konumla uyuşmadığı durumlar olacaktır. Bu tür durumlar durumdan duruma kontrol edilmeli ve doğrulama / açıklama oyuncudan doğrudan alınmalıdır.

ii. Elektronik yollar

Bunlar E-ID veya Bank-ID ve elektronik ticari veritabanları gibi kaynakları içerir. Games & More BV, bu veritabanlarının güvenilirliğinin her zaman en iyi olmayabileceğinin farkındadır. Bu bağlamda, veritabanına hangi bilgi kaynağının beslediğini ve bu tür verilerin genellikle güncel tutulup tutulmadığını göz önünde bulunduracaktır. Belirtilen elektronik veritabanlarını kullanırken, Games & More BV daha iyi bir onay / güvenilirlik için diğer belgesel kanıtları da kullanacaktır. Çünkü elektronik veritabanında pozitif bir sonuç, kişisel ayrıntıları müşteri tarafından sağlananlara karşılık gelen bir birey olduğu anlamına gelir, ancak müşterinin o kişi olduğu anlamına gelmez. Öte yandan, E-ID ve Bank-ID gibi elektronik kaynaklar kullanılırken, bunlar sadece belirli bir birey tarafından tutulan kimlik bilgileriyle erişilebilir, bu nedenle ek doğrulama yöntemleri istenmeyecektir, çünkü bu kaynakların yeterince güçlü bir bağlantı sağladığı kabul edilir.

B. İş ilişkisinin amacı ve planlanan doğası hakkında bilgi alma

Bir oyun hesabının açılmasının ardındaki amaç oldukça açıktır ve bu yüzden bir hesap açma talebi neden yapıldığına dair açıklamalar aranmayacaktır. Ancak, hesabın belki de para aklama veya terörizmin finansmanı için bile açıldığı olası bir gizli amaç olabilir. Eğer Games & More BV'nin böyle bir gizli amacın var olduğundan şüphesi varsa, o zaman daha fazla araştırma yapacak ve şüphelerini haklı çıkarmak ya da gerçekten de yasadışı bir amacın haklı gösterilebilir belirtileri olmadığını onaylamak için ek veri ve belgeler talep edecektir.

Bu ek kontrollerin ne zaman yapılacağına dair belirli bir zaman çerçevesi veya dönem yoktur, bunlar sadece şüphe doğduğunda yapılmış olacaktır. Dolayısıyla araştırma kayıt sırasında yapılması gerekebilir, diğer durumlarda ise belirli zorunlu AML eşiklerine ulaşıncaya kadar gerçekleştirilmesi gerekmeyebilir.

Herhangi bir kontrollerin zorunlu dönemden önce yapılması durumunda, Games & More BV önce yeterli bilgi toplayacak ve gerektiğinde, oyuncunun servet kaynağını belirlemek için belge toplayacaktır. Oyuncunun servet kaynağını belirlemek, oyuncunun net değerini oluşturan aktiviteleri belirlemekten ibarettir, bu da Games & More BV'nin bu miktarda servetin oyuncunun öngörülen ve gerçek hesap aktivitesi düzeyini haklı çıkarıp çıkarmadığını belirlemesine yol açacaktır. Games & More BV bu aşamada ayrıca oyuncuyu oyuncu risk matrisi içinde profileyecek (bir sonraki bölümdeki tabloya göre). Kontroller sonrası belirlenen risk orta veya düşükse, Games & More BV, iş/ işyeri doğası gibi detaylar ve yıllık maaş hakkında bir beyan içeren bir beyanı kabul edecektir. Mesleki ağlar ve sosyal medya da doğrulama amacıyla kullanılacaktır. Risk yüksekse veya Games & More BV toplanan bilgilerin doğruluğundan şüphelenirse, oyuncudan iddia edilen servet kaynağını kanıtlayan bağımsız ve güvenilir belgeler sağlanması talep edilecektir. Öyleyse örneğin bireyden maaş bordrosunun bir kopyasını postalaması veya beyanını onaylamak için başka belgeli kanıtlar sunması istenebilir.

C. Sürekli İzleme

Bu, en nihayetinde müşterilerin işlemlerinin, kişisel ayrıntılarının ve durumlarındaki veya bahis tercihlerindeki değişikliklerin izlenmesini içerir, böylece bunların beklenen aktivite ile tutarlı olup olmadığını garanti altına alır ve değilse, değişikliklerin neden meydana geldiğini belirlemeye çalışır. Amaç, öznel olarak alışılmadık büyük işlemler, oyun desenlerindeki değişiklikler ve diğer 'olağan dışı' aktivitelerin belirlenmesi ve analiz edilmesidir. Bu bağlamda, Games & More BV için oyuncuların bilgilerinin güncel tutulması önemlidir. Games & More BV, oyuncuları, şartlar ve koşullar aracılığıyla, herhangi bir değişikliği Games & More BV'ye bildirmeye ve muhtemelen aynıısını onaylamak için belge sağlamaya teşvik edecek ve hatta zorlayacaktır. İzleme süreci boyunca, risk seviyesi gözden geçirilecek ve önceden belirlenmiş risk derecesinin değiştirilip değiştirilmemesi gerekip gerekmediği konusunda bir analiz yapılacaktır. Bilgilerdeki herhangi bir tutarsızlığın haklı çıkarılması gerekecek ve Games & More BV, daha fazla destekleyici kanıt talep etme hakkını saklı tutar.

Yeterli sürekli izleme, ayrıca oyuncunun işlemlerinin ve oyun desenlerinin dikkatli bir şekilde incelenmesini de içerir, böylece bunların Games & More BV'nin oyuncu hakkındaki bilgisi, oyun aktivitesi ve risk profili ile uyumlu olup olmadığını garanti altına alır. İkisi örtüşmüyorsa, Games & More BV durumu benzer şekilde sorgulayacaktır. Games & More BV herhangi bir ek bilgi istediğinde, uyumunu kanıtlamak için bulgularını her zaman not alacaktır. Herhangi bir belirlenen tutarsızlık başarıyla ele alınmadan sürerse, Games & More BV, herhangi bir raporun ilgili makamlara sunulup sunulmayacağını analiz edecek ve ayrıca oyuncunun hesabını askıya alma gerekip gerekmediğine karar verme hakkını saklı tutar.

Son olarak, PEP'lerle ilgili olarak, bir oyuncunun kayıt aşamasında PEP olarak kabul edilmemiş olabileceği, ancak iş ilişkisi süresince bir PEP olabileceği bir senaryo ortaya çıkabilir. Eğer, sürekli izleme yapılırken Games & More BV böyle bir değişikliğin farkına varırsa, Games & More BV iş ilişkisini sonlandıracaktır çünkü PEP'leri oyuncu olarak kabul etmeme konusunda katı bir politikası vardır. Bir kişinin kayıt aşamasında PEP olduğu halde PEP olarak tanımlanmadığı ancak sonuç olarak öyle olduğu tespit edilirse, Games & More BV bu kişi tarafından elde edilen kazançları geçersiz kılacak ve ardından yatırılan paraları, fonların geldiği orijinal kaynağa aktaracaktır. Sonuç olarak, oyuncunun hesabını, aşağıdaki 3.3 bölümünde belirtilen prosedüre göre kapatır.

3.2 CDD Önlemlerinin Zamanlaması ve Uygulanması

Daha önce açıklandığı gibi oyuncunun hesabı, istenen temel kişisel bilgileri sağladığında başarıyla açılacaktır. Sistem, oyuncunun on sekiz yaşından küçük olduğunu belirten herhangi bir doğum tarihini reddederek küçüklerin kayıt olmasını önlemek için ayarlanmıştır (veya özel mevzuata göre başka bir yaş - örneğin Letonya - 21 yaş.)

Herhangi bir oyuncu detaylarının doğrulanması (PEP onayları hariç) Games & More BV'nin takdirine bağlı olarak herhangi bir zamanda gerçekleştirilebilir. Ancak en azından, oyuncuların yatırdığı miktarın toplam değeri 1.000 €'ya ulaştığında mutlaka yapılmalıdır. Bu yatırımların tek bir işlem veya bir şekilde bağlantılı gibi görünen birkaç işlem aracılığıyla gerçekleştirilmiş olması fark yaratmaz. Games & More BV, bu nedenle, oyuncunun hesabındaki para yatırma limitine ulaşıp ulaşmadığını günlük olarak hesaplayan bir sistem oluşturacaktır. Sistemin içereceği bir diğer önemli faktör, özellikle şirketi bonus kötüye kullanma yoluyla dolandırmak

veya belirtilen para yatırma limiti olan 1.000 €'ya hiç ulaşmamak ve dolayısıyla hesabın doğrulanmamış kalmasını sağlamak amacıyla oluşturulmuş olabilecek olası birden fazla hesabın tespiti olacaktır.

Bu eşik değerine ulaşıncaya kadar, Games & More BV, oyuncu bilgilerinin hala doğru olduğunu sağlamak için yukarıdaki 3.1 bölümün C noktasına göre sürekli izleme yapacaktır. Ayrıca, Games & More BV, herhangi bir zamanda, oyuncu tarafından sağlanan bilgiler ile elde ettiği diğer bilgiler arasında herhangi bir tutarsızlık fark ederse, Games & More BV tutarsızlıkları sorgulayacak ve gerektiği şekilde düzeltici eylemler alacaktır. Ek olarak, para aklama veya terörizmin finansmanından şüphelenirse, aşağıdaki 4. bölümde belirtilen prosedürü izleyecektir.

Bir kez bahsedilen eşik değerine ulaşıldığında, oyuncunun risk profili, yukarıdaki 2.2 bölümüne göre yapılan risk değerlendirmesinin temelinde onaylanacaktır. Bu, 1.000 € eşik değerine ulaşıldıktan sonraki otuz gün içinde gerçekleşmelidir. Risk değerlendirmesi, bireyin oluşturduğu riskin düşük, orta veya yüksek olup olmadığını belirleyecektir. Söz konusu riski kontrol etmek için alınan önlemler, aşağıdaki tabloda belirtildiği gibi değişir:

Tespit Edilen Risk Alınan Önlemler
Düşük
Kişisel Bilgilerin Doğrulanması

İlişkinin Düşük Riskli kalmasını ve eşik değerini tekrar aşılmamasını garantilemek için Sürekli İzleme gerçekleştirilir

Para aklama veya terörizmin finansmanına dair şüpheli her türlü durumun bildirilmesi gerekmektedir

Games & More BV tarafından gerekli görülen ek kişisel detaylar toplanır

Kişisel Bilgilerin Doğrulanması, bireye ait fotoğraflı belgeler kullanılarak gerçekleştirilir

Orta
Servet Kaynağı bilgisi toplanır

Alışılmadık aktiviteleri tespit edebilmek ve ayrıca bilgileri ve profilin güncel kalmasını sağlamak amacıyla Sürekli İzleme gerçekleştirilir

Para aklama veya terörizmin finansmanına dair şüpheli her türlü durumun bildirilmesi gerekmektedir

Games & More BV tarafından gerekli görülen ek kişisel detaylar toplanır

Kişisel Bilgilerin Doğrulanması, bireye ait fotoğraflı belgeler kullanılarak gerçekleştirilir

Yüksek

Servet Kaynağı bilgisi toplanır

Alışılmadık aktiviteleri tespit edebilmek ve ayrıca bilgileri ve profilin güncel kalmasını sağlamak amacıyla Sürekli İzleme gerçekleştirilir

Belirli işlemler için Fon Kaynaklarının belirlenmesi gerekebilir

Games & More BV, oyuncunun gerekli bilgi ve/veya belgeleri sağlama süreci boyunca oyuncuların oyun hesaplarını kullanmalarına izin verecektir. Ancak, Games & More BV bahsedilen bilgi ve/veya belgeleri gerçekten elde ettiği ve oyuncunun kimliğini doğruladığı zamana kadar, oyuncunun hesabından herhangi bir çekim yapmasına izin vermeyecektir, miktar ne olursa olsun. Ayrıca, € 1,000 eşiği aşıldıktan sonraki otuz gün boyunca oyuncu istenen bilgi ve/veya belgeleri sağlamazsa, Games & More BV oyuncuyla olan iş ilişkisini sonlandırabilir, bir sonraki bölümde belirtilen prosedürü izleyerek.

3.3 İş ilişkisinin sonlandırılması

Games & More BV, bir oyuncu kendisinden defalarca talep edilen bilgi ve/veya belgeleri sağlamazsa, oyuncuyla olan iş ilişkisini sonlandırır. Games & More BV herhangi bir kazancı geçersiz kılacak ve ardından yatırılan paraları fonların geldiği orijinal kaynağa aktaracaktır. Bu tür bir eylem için tüm onayların, fonların transferinde herhangi bir kısıtlama olmadığına kanaat getirdikten sonra sadece üst yönetim tarafından alınması gerekmektedir. Eğer Games & More BV, fonları oyuncuya aynı kanallar aracılığıyla geri göndermeyi imkansız bulursa, son çare olarak, fonları oyuncunun adına, itibarlı bir yargı alanında bir kredi veya finans kurumunda tek bir hesaba aktarır. Eğer böyle bir hesap sağlanmazsa, fonlar oyuncunun adına tutulmaya devam edecektir. Fonlar, oyuncu transfer için yeterli detayları sağlayana kadar hesapta tutulmaya devam eder. Eğer bu hiç gerçekleşmezse, 30 ayın sonunda hesapta kalan herhangi bir fon, CURACAO GAMING AUTHORITY'ye aktarılacaktır. Bu tür fonları aktarırken, Games & More BV fonların, CDD'yi tamamlama yeteneğinin olmaması nedeniyle aktarıldığını fonların eşlik ettiği talimatlarda belirtecektir. Games & More BV ayrıca, burada belirtilen prosedüre göre bir Şüpheli İşlem Raporu (STR) düzenlenmesi gerekip gerekmediğini de değerlendirecektir.

3.4 B2B ilişkileri

Games & More BV, üçüncü taraflarla herhangi bir iş ilişkisine girmeden önce due diligence (gerekli özen) egzersizleri de gerçekleştirecektir. Bu egzersizler, hukuk departmanı ve MLRO ile birlikte üst yönetim tarafından yürütülecektir. CDD gibi, iş gerekli özen (BDD), Games & More BV'nin üçüncü taraf ile iş yapması durumunda hangi risklerin ortaya çıkacağını belirlemeyi hedefleyecektir. Bu değerlendirmeyi yaparken, üçüncü taraf aracılığıyla tanıtılacak işin kaynağının, doğasının ve hacminin belirlenebilir olup olmadığı belirlenecektir. Games & More BV, bir tedarikçinin zaten CURACAO OYUN OTORESİ gerekliliklerine göre onaylı bir tedarikçi olması gerçeğine çok fazla önem verecektir. Şu anda onaylanmamış bir

tedarikçinin, Games & More BV ile sözleşme yapma zamanında onay araması da olumlu olarak değerlendirilir. Değerlendirme ayrıca, üçüncü tarafın, itibarlı olmadıkları bilinen diğer üçüncü taraflarla iş ilişkileri olup olmadığını veya üçüncü tarafın işini itibarlı olmayan bir yargı bölgesinde veya bu bölgeden yürütüp yürütmediğini belirlemeye çalışacaktır. Bu konuda, Games & More BV, üçüncü tarafa, şirketin işlerinin iyi bir şekilde yürütüldüğünü teyit eden, tüm gerekli belgelerin orijinal/onaylı kopyalarını, dahil olmak üzere, şirket kuruluş belgesi, ana sözleşme ve tüzük, iyi durum sertifikası, yıllık mali tablolar, şirketin yetkililerinin kimlik belgeleri, hissedarlar listesi ve bir banka referans mektubunu sağlamasını isteyecektir. Üçüncü tarafın, Games & More BV'nin durumunu riske atmayacak bir şekilde iş yaptığı belirlendikten sonra, taraflar iş ilişkisinin şartlarında anlaşacak ve ilgili anlaşmaları ve belgeleri imzalayacaklardır. BDD'nin bir parçası olarak, Games & More BV, üçüncü tarafın hala işini dikkatli bir şekilde yürüttüğünü, kendi hizmetlerinin nasıl sunulduğu konusundaki deneyimlerine dayanarak, sürekli olarak izleyecektir. Ayrıca, Games & More BV, bunun gerekli görülmesi durumunda, üçüncü taraf ile imzaladığı anlaşmada bir Denetleme Hakkı maddesi eklemek hakkını saklı tutar.

Yapılan herhangi bir anti-parayı aklama incelemesi, üçüncü tarafın dosyasında ayrıca belirtilecektir. Her durumda, Games & More BV, üçüncü taraf ile iş yaparken, anti-parayı aklama ve terörizmin finansmanı yükümlülüklerine uyumu riske atacağını düşünmesi durumunda, herhangi bir üçüncü taraf ile iş ilişkisini sonlandırma hakkını her zaman saklı tutar. Bildirim, anlaşmaya ve aynı otoritenin gerekliliklerine göre CURACAO OYUN OTORESİ'ne verilecektir.

3.5 Güvence ve acentalar

Games & More BV, bir üçüncü taraf tarafından müşteri dahil etme aşamasında toplanan bilgi ve belgelere güvenmeye ve/veya bir acente ile anlaşmaya karar verebilir. Her iki durumda da, Games & More BV, üçüncü tarafın bir AB Üye Devletinde kurulmuş olduğundan veya aynı anti-parayı aklama veya terörizmin finansmanının önlenmesi önlemlerini benimseyen, geçerli Curacao yasalarına göre veya bunlara eşdeğer olan önlemleri benimseyen itibarlı bir yargı alanında kurulmuş olduğundan emin olacaktır. İkincisini belirlerken, Games & More BV, Para Aklamayla Mücadelede Finansal Eylem Görev Gücü değerlendirme raporları, IMF Ülke Raporları vb. gibi itibarlı kaynaklara güvenecektir.

Eğer Games & More BV, bir üçüncü taraf tarafından sağlanan bilgilere güvenmeye karar verirse, yine de oyuncudan herhangi bir doğrulama belgesi sağlamasını isteyebilir. Bu tür durumlarda, Games & More BV hala müşteriye dayalı risk değerlendirmesini kendisi yürütecek, müşterinin risk değerlendirmesini belirleyecek ve devam eden izlemeyi yürütecektir. Games & More BV ile üçüncü taraf arasındaki ilişki bir anlaşmada belirlenecek ve koşullardan biri, üçüncü tarafın, Games & More BV'ye oyuncularla ilgili belgeleri talep üzerine hemen sağlama koşulu olacaktır. Games & More BV anlaşmaya bir Denetleme Hakkı maddesi de ekleyecek ve gerçekten bu düzenlemeyi periyodik olarak test edecek, böylece gerekli oyuncu kişisel detaylarının ve belgelerin anlaşma özelliklerine göre toplandığından emin olacak.

Bu prosedürün bir kopyası da üçüncü tarafa, CDD gerekliliklerinin ve uygulanabilir eşiklerin uygun şekilde iletilmesini sağlamak için sağlanacaktır ve böylece üçüncü tarafın, geçerli

şirket gerekliliklerinin neler olduğunu bilmediği bahanesi olmayacaktır. Games & More BV, yasalarca izin verildiği durumlarda, müşterileri hizmete alma veya hizmet verme amacıyla ajanların hizmetlerini kullanmayı seçebilir. Games & More BV, ajanın, Games & More BV'nin müşterilerinden birini hizmete alırken veya hizmet verirken gerekli anti-para aklama/terörizmin finansmanının önlenmesi kontrollerini ve önlemlerini uygulamasını isteyebilir. Her durumda, Games & More BV, herhangi bir CDD önleminin uygulanmasının, geçerli yasalar gereği titizlikle ve gerektiği gibi yürütüldüğünden emin olacaktır. Games & More BV, güvenilirliği kullanma veya ajanları kullanma konusunda, anti-para aklama/terörizmin finansmanının önlenmesi yükümlülüklerine uyduğundan emin olmak için sonuçta sorumlu olduğunun farkındadır.

4. Şüpheli aktivite ve işlemlerin raporlanması

4.1 Para Aklamayı Raporlama Sorumlusu (MLRO) Ataması

MLRO'nun sorumluluklarının detaylı açıklaması İnsan Kaynakları Rol ve Sorumluluklar Politikası'nda belirtilmiştir, MLRO'nun ana sorumluluğu, şirket içinde ortaya çıkan alışılmadık veya şüpheli işlemler hakkındaki iç raporları değerlendirmek ve bu raporları takip etmek ve gerektiğinde Finansal İstihbarat Analiz Birimi (FIAU) ile STR dosyasını paylaşmak olacaktır. MLRO, ayrıca FIAU ile her türlü iletişimin ana kanalı olarak hareket edecek. Games & More BV'nin anti-para aklama/terörizmin finansmanının önlenmesi yükümlülüklerini ele almak üzere benimsediği politika ve prosedürleri etkin bir şekilde uyguladığından emin olacaktır. MLRO, yaptırımlarla ilgili her türlü güncellemeyi izlemekten sorumlu olacak

Finansal Hareketler Görev Gücü (FATF) ve Yabancı Varlıkların Kontrol Ofisi (OFAC) gibi listeler. Daha sonra, yaptırımlar listesindeki herhangi bir değişiklik ve geçerli yasada herhangi bir temel değişiklik hakkında diğer personeli güncelleyecektir. Games & More BV, MLRO olarak atanan kişinin bağımsız hareket edebilmek için yeterli kıdem ve komutana sahip olduğundan emin olacak.

MLRO, yükümlülüklerini etkili bir şekilde yerine getirmek için gerekli tüm bilgi/belgelere ve şirket çalışanlarına erişim hakkına sahip olacak. Games & More BV ayrıca, MLRO'nun yokluğunda MLRO olarak hareket edebilecek bir atamalı çalışanı da belirlemiştir. MLRO'nun yanı sıra atanmış çalışanın atamaları CURACAO GAMING AUTHORITY'ye bildirilecek, böylece CURACAO GAMING AUTHORITY ve FIAU, gerektiğinde onlarla doğrudan görüşme ve talepte bulunabilecekler. Dolayısıyla, bu kişiler Games & More BV ve ilgili yetkililer arasında anti-para aklama/terörizmin finansmanının önlenmesi konularında bir iletişim noktası olarak hareket edecekler.

4.2 Şüpheli faaliyet ve işlemlerin bildirilmesi

Games & More BV, bir hesap aktivitesinin para aklamaya veya terörizmin finansmanı ile bağlantılı olduğundan şüphelenmeye başlayabilir veya makul sebeplerle şüpheleniyor olabilir. Bu noktada, Games & More BV, geçerli herhangi bir eşğin sağlanıp sağlanmadığına bakılmaksızın tüm CDD gerekliliklerinin yerine getirildiğinden emin olacaktır. Bunun sonucunda, bir STR'yi olabildiğince hızlı bir şekilde sunacaktır.

4.2.1 İç Raporlama Prosedürleri

Aşağıdaki 6. bölümde daha ayrıntılı olarak belirtildiği gibi, oyuncularla iletişim kuran veya müşterilerin işlerine dair bilgilere erişim hakkı olan tüm personel para aklama eğitimi alacaktır. Bu şekilde, hangi oyuncunun eyleminin, para aklama veya terörizmin finansmanı aktivitesinin denenmekte olduğundan veya gerçekleştirilmiş olduğundan makul bir şekilde şüphe duyabileceklerini belirleyebileceklerdir. Örneğin, bir oyuncunun Games & More BV ile birden fazla hesap açmaya çalışması veya tek bir oturumda çok sayıda ön ödemeli kartla önemli miktarlarda para yatırması gibi durumlar, oyuncunun davranışını sorgulamaları gereken göstergeler veya kırmızı bayraklar oluşturmaktadır. Bu noktada, çalışan, şüphesini oyuncuya ifşa etmeden, oyuncudan zararsızca açıklamalar arayabilir. Bu ifşa, doğrudan veya dolaylı olsun, yasaktır ve bu nedenle tüm personel bu konuda uyanık olmalıdır. Eğer yetkili, ikna edici hiçbir bilgi almayı başaramaz ve tam bir değerlendirmenin ardından yetkili hala kötü niyetli bir oyun olduğundan şüphelenirse, o zaman bu noktada hemen üstüne bilgi vermelidir. Açıkçası, üstüne raporlama yapmadan önce, çalışanın, korumaları atlatma niyetinin açık bir göstergesi olduğuna ve finansal sistemin suç amaçlı kullanımının mevcut olduğuna tatmin olması gerekecektir.

Yöneticinin memur ile aynı fikirde olmadığı durumlar olabilir, ancak memur yine de yanlışlık şüphesi konusunda makul sebeplere sahip olduğunu hisseder. Bu tür durumlarda, çalışan, şüphelerini her durumda MLRO'ya bildirmelidir. Çalışan, konuyu doğrudan MLRO ile tartışabilir ve hiçbir şekilde yöneticisini bilgilendirmek veya dahil etmekle yükümlü değildir. Çalışandan gelen dahili raporun alınmasının ardından, MLRO, raporu tarihine ve benzersiz dosya numarasına atıfta bulunarak yazılı olarak alındığını kabul eder, ancak şüphelenilen kişi(ler)in adını dahil etmez. Bu şekilde, memurun yasal bildirim yükümlülüğünün yerine getirildiği düşünülecektir. Çalışan, sadece MLRO'dan onay alındıktan sonra konuyu yönetimle veya diğer çalışanlarla, gerekli görülürse, dahili olarak tartışabilecektir. Herhangi bir dış tartışma yasaktır ve bilgi sızdırmak olarak kabul edilecektir. Çalışanın, oyuncuyla bilgi sızdırma riski olmadan iletişim kurmakta zorlandığı durumlar ortaya çıkarsa, çalışanın tavsiye araması ve MLRO'nun talimatlarını takip etmesi gerekecektir. Bu prosedür, Games & More BV'nin şüpheli aktivite ve işlemleri bildirme konusundaki dahili prosedürünü oluşturacaktır.

4.2.2 Dış Raporlama Prosedürleri

As already described in the previous section, the MLRO shall receive and evaluate internal suspicion reports. He will open and maintain a log detailing the progress related to each report, noting down any information which needs to be documented so as to ensure that an adequate track record of the reasons leading to his decision are maintained. Such documentation may also be used to assist the Authorities in any analysis or investigation of the suspected money laundering or funding of terrorism, when such details are directly requested from the MLRO. This log shall be held by the MLRO and shall only be accessible to him, and will not form part of the player's file. The MLRO shall gather all the necessary information and pose any questions to any of Games & More BV's employees' as part of his investigation. The employees (whether those having submitted the internal report or otherwise) shall provide the MLRO with relevant information. In doing so, they will not be breaching their obligation of client confidentiality. Once the MLRO decides that there are reasonable grounds which warrant the submission of a STR via the Authority's online submission system, he shall make this formal disclosure to the FIAU on behalf of Games & More BV. No copies of either the internal or external reports will be made. The MLRO will

keep such records secure. The MLRO shall, where appropriate, inform the originator of the internal report whether or not a formal disclosure has been made. Following a formal disclosure, the MLRO shall take such actions as required by the Authorities in connection with the disclosure and accordingly follow their instructions.

4.2.3 What should give rise to a suspicious activity?

For clarity's sake, STR reporting will cover:

Any activity which leads Games & More BV to think that a person is linked to money laundering/funding of terrorism or to any proceeds of crime, or that either of the two is being committed, or may be committed, independently of whether any transactions have taken place or otherwise.

Any instance wherein objective facts will lead Games & More BV to have reasonable grounds to suspect that money laundering/funding of terrorism or of proceeds of crime may be taking place.

Games & More BV shall be obliged to submit an STR with the FIAU with regards to activity carried out on the basis of its Curacao Gaming Licence, and accordingly notify the CURACAO GAMING AUTHORITY, when deemed necessary and as per instructions given by the FIAU.

4.2.4 Stopping/continuing work following a suspicion

Due to the nature of the gaming products and services offered by Games & More BV, and the nature of the transactions in question, Games & More BV will not always be in a position to refrain from carrying out a pending transaction prior to the filing of a STR. This is because should Games & More BV refrain from accepting a transaction when it usually does so instantly, the delay in acceptance may trigger the player into knowing that he is being suspected of fraudulent activity. Any delay may prejudice an analysis or investigation of the suspected transaction. Hence, whenever Games & More BV suspects money laundering/funding of terrorism, then Games & More BV will still proceed with executing the suspected transaction. However, Games & More BV will, submit an STR to the FIAU immediately after the execution of the transaction.

4.2.5 Prohibition of Disclosure

- ✓ Disclosures to the supervisory Authority, in this case the CURACAO GAMING AUTHORITY;
- ✓ Disclosures between subject persons in the same group;
- ✓ Disclosures between a subject person undertaking a 'relevant activity' and another person undertaking similar activities and where similar requirements are imposed by the jurisdiction. The persons being within the same legal person or within a larger structure to which they belong, which have common, ownership, management;

✓ Sharing of information based on the same transaction, where the subject persons and the related activity are subject to the same legal obligations and the persons are of the same professional category and hence have similar obligations in respect of professional secrecy and data protection;

✓ Disclosures by a subject person in the course of proceedings initiated in respect of delays in carrying out transactions, where the subject person was actually following instructions as per FIAU;

✓ Disclosure by a subject person to a supervisory authority as per the request made by the supervisory authority, in this respect, the CURACAO GAMING AUTHORITY.

Games & More BV will also consider carefully any of the measures which it decides to adopt vis-a-vis the suspected player, consequent to the submission of a STR. So as not to jeopardise any investigation, prior to undertaking any such action, Games & More BV will seek guidance from the FIAU's analysts. Games & More BV will, as much as possible, consider such actions as a measure of last resort, and not unnecessarily burden the FIAU with every small suspicion. In cases of minor suspicions not warranting reporting, it will instead increase on-going monitoring and only submit STRs to the FIAU once a suspicion persists or the indicators increase. Games & More BV will ensure proper documentation of such internal decisionmaking.

5. Ödeme Yönetimi Prosedürü

Bir oyuncu çekim talebinde bulunduğu anda, kullanılan ödeme yöntemine bakılmaksızın, Games & More BV, böyle bir talebi kabul etmeden önce, fonların aktarılacağı kurumun saygın bir yargı bölgesinde bulunduğu ve Games & More BV'ye uygulanan para aklama/karşı terör önlemleriyle eşdeğer gerekliliklere sahip olduğundan emin olacaktır. Tabii ki bu, oyuncu mevduatının kabul edildiği kurumlarla da ilişkilidir. Genel kural olarak, çekimler sadece fonların geldiği kaynağa işlenecektir. Bu önlem, para aklama veya terör finansmanı çekimlerinin başarılı olma riskini sınırlayacaktır.

Ayrıca, nakit mevduat veya çekimler yapılmayacaktır. Çekim talepleri aşağıdaki prosedüre göre gerçekleştirilecektir:

✓ Çekim talepleri talep üzerine hemen işleme konulur.

✓ Hiçbir durumda nakit çekim işlemi gerçekleştirilemez. Nakit işlemler özellikle yasaktır ve aslında oyuncuların nakit olarak herhangi bir fon transferini işleme koymaları için kullanabilecekleri bir yöntem yoktur.

✓ Oyun oynanışı ve tüm finansal işlemler kontrol edilecektir.

✓ Games & More BV, bireylerin adil bir şekilde oynayıp oynamadığını, oyun sisteminin herhangi bir şekilde manipüle edilip edilmediğini, veya sistem alternatif olarak bozuluyor mu, ve oyuncunun herhangi bir hatadan yararlanıyor mu, buna göre Games & More BV'ye bildirdi mi, Şartlar ve Koşullar'ın gerekliliklerine göre değerlendirilecektir.

- ✓ Ayrıca, CDD doğrulamasının yapılıp yapılmadığına da atıfta bulunulacak. Henüz yapılmadıysa, çünkü mevduat gereksinimi henüz ulaşılmamışsa, çekim işlemini tamamlamadan önce bu aşamada CDD doğrulaması yapılması gerekip gerekmediğine yönelik bir yönetim kararı alınır.
- ✓ Risk değerlendirmesi de yapılmış/ kontrol edilmiştir, oyuncunun Games & More BV ile olan aktivitesiyle ilgili riskinin belirlenmesini sağlamak için.
- ✓ Uygulanabilir CDD gereklilikleri yukarıdaki 3.2 bölümüne göre olacaktır.
- ✓ Eğer oyuncu, talep edildiğinde doğrulamanın gerçekleşmesi için gerekli belgeleri sağlamazsa, veya bireyin hileli bir şekilde hareket ettiği anlaşılırsa, çekimler işlenmeyecektir. Bireyin hileli bir şekilde hareket etmeye çalıştığı Games & More BV tarafından anlaşıldığında, oyuncunun hesabı bloke edilecek, tüm kazançlar iptal edilecek ve sadece depozito, fonların geldiği hesaba geri dönecektir.
- ✓ Eğer çekimler, fonların geldiği hesaba işlenemiyorsa, örneğin oyuncu Mastercard veya Paysafecard kullanıyorsa, Games & More BV resmi olarak oyuncunun doğrulama belgelerini talep edecek ve ayrıca, oyuncunun adına onaylanabilecek başka bir ödeme sistemi hakkında bilgi isteyecektir. Bu, fonların orijinal olarak depozitoları gönderen kişiden farklı bir bireye gönderilme riskini en aza indirmektedir. Bu süreç, kredi kartı hırsızlığını ve kimlik hırsızlığını önlemek amacıyla yerindedir.

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

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

6. Eğitim

Games & More BV'nin politikası, müşteri iletişimine sahip olan veya müşterilerin işleri hakkında bilgiye erişimi olan tüm personelin, bilgi ve anlayışlarının uygun bir seviyede olduğunu sağlamak için anti-parayı aklama eğitimi almasıdır. Eğitim ayrıca, farkındalığı korumak ve şirketin yasal yükümlülüklerini yerine getirmek için yılda en az bir kez sağlanacaktır. Verilen her eğitim, personelin rolüne göre farklı görevler atama pratikliğini dikkate alır ve erişilebilir tüm bilgiler ihtiyaç duyulan bilgilere dayalı olacaktır. Ancak, tüm süreç hakkında eğitim, her memurun özen gösterme, KYC, AML ve ödeme prosedürlerini bütünsel olarak anlamasını sağlamak için çalışanlara sunulacak, çünkü bunlar birbirine çok yakından ilişkilidir.

Yasa ve düzenlemeler tarafından belirlenen yükümlülüklerin ciddiyeti ve olası cezaların ağırlığı ışığında, MLRO, bu yükümlülükler hakkında bilgilerin her zaman tüm personel üyelerine mevcut olduğunu sağlamalıdır. MLRO ayrıca, gerektiğinde ve hatta çalışanlar

tarafından yapılan doğrudan isteklere dayalı olarak sürekli eğitim sağlandığından emin olacaktır.

Eğitim programları, her bireyin uygun seviyede bilgi ve anlayışa ulaştığını sağlamak için testleri içerecektir. Testler çeşitli yollarla yürütülebilir; resmi testler, vaka çalışmalarının tartışılması yoluyla değerlendirme veya diğer yollar. Üst yönetim ve uyum ekibinin eğitim ihtiyaçlarına özel bir önem verilecektir. Bu kişilerin bilgi ve anlayışları en kapsamlı olmalıdır.

İnsan Kaynakları (HR) Departmanı:

- ✓ her personel üyesini, tamamlamaları gereken eğitim programları ve tamamlama için zaman çizelgesi hakkında bilgilendirir;
- ✓ her personel üyesinin kendisine atanan eğitim programlarını tamamladığını kontrol eder, uygulanabilir zaman çizelgesine göre programları tamamlamayanlara hatırlatmalar yollar;
- ✓ Tamamlanan eğitimlerin kayıtlarını tutar, test sonuçları veya diğer değerlendirmeler dahil olmak üzere her bireyin uygun bir yetkinlik seviyesine ulaştığını gösterir;
- ✓ Gerekli yerlerde, gerçekleştirilen eğitimlerin detayları ve alınan sonuçlarla birlikte çalışanların kişisel dosyalarını günceller;
- ✓ Yanıt vermede başarısız olan veya sonuçları tatmin edici olmayan personel hakkındaki durumları üst yönetimine bildirir, bireysel duruma göre azarlar veya ek eğitim sağlar.

MLRO, İK Departmanı tarafından tutulan tüm kayıtlara tam erişim sağlanacaktır.

Bir eğitim döngüsünün tamamlanmasının ardından, İK Departmanı sürekli eğitimin devamlılığını sağlayacak ve MLRO'dan alanda yaşanan değişikliklere ilişkin güncellemeler alacaktır, böylece İK tüm personele güncel eğitimin düzenlendiğini ve sağlandığını garanti eder.

Satır yöneticileri ayrıca İK Departmanına aşağıdakiler hakkında geri bildirim sağlar:

- ✓ tamamlanan programların etkinliği; ve
- ✓ farklı teslimat yöntemleri hakkında önerilerde bulunur.

Satır yöneticileri, destek personeline verilen eğitimi, aşağıdakilere yönelik günlük rehberlik sağlayarak tamamlayacaktır:

- ✓ 'önemli' olarak kabul edilen ve bu nedenle dikkatlerine sunulması gereken müşteri talimatları ve işlemlerin tipi

✓ normalde 'önemli' olarak sayılmayan ancak bir şekilde olağandışı veya anomali olan ve para aklama veya terörizmin finansmanı şüphesi ile ilgili olarak düşünülmesi gereken müşteri talimatları ve işlemleri belirler. MLRO, kendi rolü için eğitim ihtiyaçlarını belirleyecek ve yasal yükümlülüklerini yerine getirebilmek için gerektiği gibi Sürekli Profesyonel Eğitim (CPE) almasını sağlayacaktır.

Sağlanan tüm eğitimin amacı, personelin, Games & More BV'nin hizmetlerini kullanırken oyuncular tarafından yapılan herhangi bir para aklama veya terörizm finansmanı faaliyetini gerçekleştirme veya deneme durumunu belirleyebilmesini sağlamaktır.

Chipstars, basitleştirilmiş bir due diligence doğrulama prosedürü için harici bir 3. taraf sağlayıcı kullanmaktadır ve hata durumunda harici sağlayıcının hatasından sorumlu tutulmamaktadır.

7. Müşterilerin due diligence bilgilerinin kayıtlarının tutulması

CDD amaçlı bilgi toplandığında, sorumlu servis personeli aşağıdaki işlemleri gerçekleştirecektir:

✓ müşteri dosyasında kayıtları tutar.

✓ talep edilen bilginin gelmediği veya sağlanan açıklamaların tatmin edici olmadığı durumları kaydeder.

✓ tüm kayıtların, diğer yetkili personel tarafından erişilebilir ve anlaşılır olacak şekilde tutulduğundan emin olur, MLRO dahil.

İşlem ve müşteri kayıtları, işlem tarihinden ve iş ilişkisinin sonlandığı tarihten itibaren, Games & More BV'nin bu tür kayıtları tutmak için geçerli bir yasal nedeni olduğu sürece tutulur. Bu nedenler sadece Games & More BV'nin bağlı olduğu yasal yükümlülüklerle sınırlıdır, örneğin, anti-parayla mücadele yükümlülükleri, vergilendirme düzenlemeleri vb. Kayıtlar bunun sonucunda arşivlenir. Oyuncuların profilinden 2 aylık bir süre boyunca işlemlere erişme olanağı vardır. Bu sürenin sona ermesinin ardından, işlemler hakkındaki detaylar gmbvcuracao@gmail.com üzerinden müşteri desteğinden talep edilebilir.

Games & More BV, bir oyuncuyla ilgili bir rapor dosyalandığı için bir oyuncunun kaydının daha uzun bir süre boyunca saklanması gerektiğine karar verirse, tüm ilgili kayıtlar canlı sistemde saklanacak ve arşivlenmeyecektir. Bu, Games & More BV'nin para aklama karşıtı yükümlülüklerine uyduğundan emin olmak için yapılmaktadır. Soruşturma / inceleme tamamlandıktan ve MLRO buna göre bilgilendirildikten sonra, kayıtlar diğer tüm bilgilere benzer şekilde ele alınacak ve aynı arşivleme politikası uygulanacaktır.

8. Uyumu izleme ve yönetme

Bu politikaya uyum sürekli olarak test edilip sağlanmalıdır. Yönetim Kurulu, şirketin bu prosedürde belirtilen önlemlere uyup uymadığını incelemek üzere dış denetçileri görevlendirme hakkını saklı tutar. Bu denetimlerin bulguları ve uygun eylem önerileri Yönetim Kurulu'na rapor edilecektir. Kurul daha sonra, denetçilerin yaptığı önerilerle ilgili olarak yönetimden geri bildirim talep eder. Önerilere ve yönetimin geri bildirimlerine dayanarak, direktörler hangi süreçlerin / prosedürlerin değiştirileceğine veya hangi süreçlerin

/ prosedürlerin getirileceğine karar verir. Uygulamanın zaman çizelgesi de tartışılıp karara bağlanır. Herhangi bir değişikliğin uygulanmasıyla ilgili geri bildirimler, sonuçta şirketin operasyonlarından sorumlu olan direktörlere rapor edilir.

MLRO elbette bu süreçte yer alacak ve onun girdisi bu süreçte hayati öneme sahip olacaktır. Şirketin CDD ve para aklamayla mücadele politikaları ve prosedürlerinin yönlerini izlemekle görevlendirilecektir. Bu prosedürlere veya uyuma ilişkin herhangi bir eksiklik, acil düzeltme gerektiren durumlar MLRO tarafından hemen ele alınır, kim gerektiğinde bu tür olayları Yönetim Kurulu'na rapor eder. Ayrıca, Kurul'dan her türlü gereksinimi karşılamak için destek talep eder.

MLRO prosedürü doğrudan, en az yılda bir kez denetleyecektir. MLRO ayrıca bulgularını Yönetim Kurulu'na rapor edecektir. Bu rapor şunları içerecektir:

- ✓ Games & More BV'nin faaliyet gösterdiği düzenleyici ortam(lar)da meydana gelen herhangi bir değişikliğin özeti.
- ✓ Şirket içindeki AML faaliyetlerinin özeti, MLRO tarafından alınan iç şüphe raporlarının sayısı ve Yetkililere yapılan açıklamaların sayısı dahil.
- ✓ Zaten eyleme geçilmiş herhangi bir uyum eksikliği detayları, sonuç raporları ile birlikte.
- ✓ Eylem alınması gereken herhangi bir uyum eksikliği detayları, önerilen eylemler dahil olmak üzere önerilen zaman çerçevesi ve gerekli yönetim desteği.
- ✓ İlgili tüm personel için periyodik eğitim ve farkındalık artırma faaliyetlerini içeren devam eden personel geliştirme planlarının bir özeti.

Yönetim hareketi belirtildiğinde, Yönetim Kurulu yönetimden geri bildirimlerini ve gereken eylemin ne zaman alınacağına dair zaman çizelgesini sağlamalarını isteyecektir.

Bu prosedür en az altı ayda bir gözden geçirilip güncellenecektir. Ancak, herhangi bir zamanda yasalar veya yönergelerde değişiklikler yapılırsa veya gerekli görülürse, bu daha sık gerçekleştirilebilir.