

## 1. Allmänt

### 1.1 Policyuttalande

Политика Games & More BV заключается в том, что все сотрудники должны активно участвовать в предотвращении использования услуг Games & More BV преступниками и террористами в целях отмывания денег или финансирования террористической деятельности через выигрыши, полученные в результате ставок на веб-сайте компании. Это участие имеет следующие цели:

обеспечение соблюдения Games & More BV всех применимых законов, нормативных актов и требований соответствующего надзорного органа

защита компании и всех ее сотрудников как индивидуумов от рисков, связанных с нарушениями законов, нормативов и требований надзора

сохранение хорошего имени Games & More BV от риска репутационного ущерба, представленного участием в операциях по отмыванию денег и финансированию терроризма

внесение положительного вклада в борьбу против преступности и терроризма. Для достижения этих целей политика Games & More BV предусматривает:

каждый член персонала должен выполнять свои личные обязательства в соответствии со своей ролью и должностью в компании

коммерческие соображения никогда не должны иметь приоритет перед обязательствами Games & More BV в области противодействия отмыванию денег

компания должна назначить ответственного сотрудника по борьбе с отмыванием денег (MLRO) и назначенного сотрудника для обеспечения продолжения его/ее обязанностей в случае отсутствия, и им должна быть предоставлена вся необходимая помощь и сотрудничество со стороны всего персонала для выполнения их обязанностей. Любое упоминание о MLRO в этом документе будет включать в себя указанного сотрудника, если MLRO временно отсутствует.

### 1.2 Определение

Games & More BV считает, что перед внедрением своей процедуры по управлению мошенничеством необходимо определить, с одной стороны, что такое отмывание денег, и с другой стороны, что представляет собой финансирование терроризма.

Отмывание денег - это перемещение или замещение преступных доходов с целью затушевать связь между преступлением и полученными средствами, чтобы быть в состоянии воспользоваться выручкой от преступления. Таким образом, конечная цель - затушевать источник средств.

Финансирование терроризма - это процесс предоставления средств или иных активов, прямо или косвенно, террористическим группам или отдельным террористам для

поддержки их операций. Это может происходить за счет средств из законных источников или из комбинации законных и незаконных источников. Действительно, финансирование из законных источников является ключевым отличием между террористическими организациями и традиционными преступными организациями, занимающимися операциями по отмыванию денег. Хотя кажется логичным, что финансирование из законных источников не должно подвергаться отмыванию, часто есть необходимость для террористов затушевать или замаскировать связи между организацией или отдельным террористом и его законными источниками финансирования. Таким образом, финансирование терроризма в большинстве своем связано с затушевыванием конечного получателя средств.

В определенных случаях, когда требуется поднять STR или SAR, необходимо минимизировать коммуникацию из-за юридических мандатов. Такие случаи, когда вовлечены третьи стороны, иногда могут занимать гораздо больше времени, чем обычно, и мы не имеем представления или возможности ускорить такие процедуры. Иногда также требуется обзор управления или юридический обзор, что увеличивает время разрешения.

## 2. Подход на основе рисков

### 2.1 Определение

В соответствии с действующим законодательством Games & More BV использует подход на основе рисков. Фирма выявляет и анализирует свои риски, а затем использует меры, политики, контроль и процедуры для предотвращения нежелательных рисков, включая те, которые связаны с отмыванием денег и финансированием терроризма. Этот подход предоставляет гибкость и значительную дискрецию для Games & More BV. Это само по себе предполагает значительную ответственность. Задача Games & More BV - показать посредством адекватной документации, включая, но не ограничиваясь, процесс анализа рисков, что она оценила все риски и адекватно внедрила меры по их контролю. В этой политике описываются конкретные шаги, которые Games & More BV предпримет для обеспечения того, чтобы ее действия соответствовали подходу на основе рисков в отношении рассмотрения и выявления рисков, которые непосредственно затрагивают отмывание денег и финансирование терроризма.

### 2.2 Оценка рисков

Управление рисками включает в себя:

- i) признание наличия риска
- ii) проведение оценки риска и
- iii) внедрение систем и стратегий для управления и контроля выявленных рисков.

Без сомнения, бизнес в сфере удаленных игр считается рискованным. Однако оценка рисков выявит основные риски, с которыми сталкивается компания, а также уровень этих рисков, чтобы принять необходимые меры по их управлению и контролю. В данной процедуре будут определены контроли и процессы, которые должны быть соблюдены, чтобы гарантировать, что выявленные риски, с которыми сталкивается Games & More BV в ходе своей деятельности, не материализуются. Оценка организационных рисков Games & More BV, которую должен утвердить Совет директоров, учитывает следующие факторы:

i. Риск продукта/услуги/транзакции

Некоторые игровые продукты/услуги/транзакции более уязвимы для преступной эксплуатации, чем другие. К ним относятся, например, игровые продукты или услуги, которые позволяют клиенту влиять на результат игры, будь то один игрок или в сговоре с другими.

ii. Риск интерфейса

Это относится к каналу, через который Games & More BV устанавливает деловые отношения и/или совершает транзакции. Нелицензионные взаимодействия, такие как в случае бизнес-интерфейса Games & More BV, больше не считаются автоматически высоким риском, если приняты технологические меры и контроль для предотвращения повышенного риска мошенничества или подделки личности. Games & More BV будет обеспечивать использование хорошей комбинации методов проверки на основе как документальных, так и электронных источников, как указано ниже, чтобы противостоять упомянутым рискам. Например, хотя Games & More BV будет использовать электронные базы данных, она хорошо осознает, что базы данных лишь подтверждают, что предоставленные идентификационные данные соответствуют данным реального человека, и не тому лицу, за которое себя выдает клиент. Предоставление дополнительных идентификационных документов предоставит дополнительное доказательство того, что Games & More BV была оправдана в считывании, что клиент действительно является тем лицом, за которое он выдает себя.

iii. Географический риск

Это риск, с которым сталкивается Games & More BV в связи с географическим расположением клиентов, а также географическими местоположениями его поставщиков и поставщиков услуг. В данной процедуре управления мошенничеством в первую очередь рассматривается фактор, связанный с клиентами и источником средств этих клиентов. Должны учитываться национальность, место жительства и место рождения клиента, так как они могут свидетельствовать о повышенном географическом риске. Страны, у которых слабая система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, страны, известные высоким уровнем коррупции, и страны, подвергшиеся международным санкциям в связи с терроризмом или распространением оружия массового уничтожения, будут рассматриваться как высокий риск. Обратное также верно и, следовательно, может рассматриваться как представляющее средний или низкий риск.

Оценки рисков - это 'работы в процессе'. Такие оценки должны постоянно переоцениваться с появлением новых рисков. Риски могут возникнуть из-за изменений в технологии, которые могут сделать попытки отмывания денег или финансирования терроризма более легкими. Другие изменения включают расширение клиентской базы или добавление игр и методов оплаты, которые представляют собой другой профиль риска по сравнению с уже предлагаемыми, что потребует пересмотра бизнес-оценки рисков. В отсутствие таких изменений Games & More BV будет переоценивать свою бизнес-оценку рисков как минимум один раз в год, чтобы оценить необходимость каких-либо изменений. При определении уровня риска, представляемого клиентом, учитывается совокупность всех соответствующих показателей. Эти факторы вместе определяют профиль риска игрока, вносящего свой вклад в общий профиль риска игрока.

#### iv. Риск клиента

Это относится к типу клиента, которому предоставляется услуга. Оценка риска, представляемого физическим лицом, в основном основывается на экономической деятельности и/или источнике богатства человека. При определении уровня риска, присущего отношению, Games & More BV будет оценивать, насколько вероятно, что клиент сможет отмывать преступные доходы через услуги Games & More BV. Клиент, зарабатывающий высокий доход и тратящий четверть своей ежемесячной зарплаты на ставки, вряд ли считается высоким риском, даже если сумма, которую он ставит, большая. С другой стороны, работник, получающий минимальную зарплату и тратящий свою единственную зарплату на ставки, более вероятно, составит высокий риск. Кроме того, будет проведен скрининг личности, чтобы определить, является ли он политически значимым лицом (ПЗЛ), или в каком-либо отношении связан с ПЗЛ. Также будут проведены проверки, чтобы убедиться, что человек не подвергается санкциям или другим законным мерам.

### 3. Проверка клиента (CDD)

#### 3.1 Процедура

Процедура управления мошенничеством теперь будет сосредотачиваться на процедуре знакомства с клиентами и выявлении рисков, связанных с их транзакциями и происхождением их средств, как с места получения средств, так и с источника средств, откуда клиент перевел средства.

Как описано выше, оценка рисков никогда не может быть универсальным упражнением. Games & More BV в этом отношении проведет оценку рисков при вступлении в деловые отношения с клиентом или при проведении случайной транзакции для клиента. Для ясности отметим, что Games & More BV принимает только индивидуальных игроков, а не корпоративных игроков. Упомянутая оценка рисков позволит Games & More BV разработать профиль риска в отношении клиента и категоризировать риск как низкий, средний или высокий, тем самым позволяя выявить контрольные меры, которые следует принять. Профиль риска игрока не будет завершен при регистрации. Регистрационная часть процесса будет означать только

начало сбора информации, и, следовательно, профиль риска будет увеличиваться и уточняться с развитием отношений с игроком. Тем не менее, если происходит изменение в деловых отношениях с клиентом, что также включает изменение выявленного риска, меры, принятые для управления риском, будут соответственно адаптированы. Кроме того, проведение непрерывного мониторинга, как подробно объясняется ниже, обеспечит своевременное выявление любого изменения риска. Уровень мониторинга будет соответствовать риску, представляемому конкретным клиентом, но будут внедрены системы для выявления развивающихся рискованных ситуаций.

Для начала Games & More BV принимает меры CDD для определения, кто является его клиентами. Все детали, собранные на этапе регистрации, используются для создания профиля клиента. Дополнительное профилирование клиента выполняется на основе его деятельности и также на основе конкретных поведенческих аспектов. Этот аспект профилирования поможет определить риск, связанный с конкретным игроком, и тем самым также облегчит выявление будущего необычного поведения. CDD разделено на следующие три части:

#### A. Идентификация и верификация клиента

Идентификация заключается в сборе личных данных игрока. Эта информация собирается во время процесса регистрации. Собираемая личная информация начинается процедуру Знай своего клиента (KYC), включая сбор следующих персональных данных:

- a. Имя и фамилия
- b. Постоянный адрес проживания
- c. Дата рождения, так как игрок должен быть старше восемнадцати лет (или любого другого возраста, применимого в конкретной юрисдикции игрока)
- d. Действительный адрес электронной почты
- e. Место рождения
- f. Национальность и
- g. Номер удостоверения личности, если применимо.

После предоставления вышеуказанной информации Games & More BV сначала установит, является ли человек Политически Значимым Лицом (ПЗЛ), членом семьи ПЗЛ или близким деловым партнером ПЗЛ. В этом отношении будут использоваться надежные электронные базы данных, такие как [opensanctions.org](https://www.opensanctions.org) и [complyadvantage.com](https://www.complyadvantage.com). Если установлено, что человек является ПЗЛ или каким-либо образом связан с ПЗЛ, то он будет считаться самим по себе ПЗЛ и не сможет зарегистрироваться в Games & More BV в качестве игрока, поскольку у последней есть строгая политика неприема ПЗЛ в качестве игроков. Это также означает, что

определение, является ли человек ПЗЛ (согласно вышеуказанному определению), будет происходить на этапе регистрации.

Учетная запись будет формально открыта после проверки электронной почты игрока. В любой ситуации, когда игрок сразу же определяется как высокорискованный, Games & More BV может сразу запросить дополнительные личные данные и их верификацию. В любом случае Games & More BV будет обеспечивать, чтобы в любое время можно было определить, что клиент действительно тот, за кого он себя выдает, и что принятые меры достаточно эффективны для противодействия риску мошенничества и поддельности личности.

Верификация заключается в подтверждении личных данных, собранных для идентификации, с использованием независимых данных, информации и документации, полученных из надежных источников. Если выявляются несоответствия в предоставленной клиентом личной информации, Games & More BV рассмотрит вопрос о принятии дополнительных мер идентификации и верификации.

Это произойдет одним из двух способов: i. Документальные источники,

Как правило, этот метод верификации будет проводиться с использованием ссылок на правительственные документы с фотографическим изображением вместе с личностью игрока (например, паспорт, удостоверение личности, водительские права и т. д.). Если место жительства игрока не может быть подтверждено с использованием любого из упомянутых документов, Games & More BV запросит альтернативные достоверные документы, такие как последний счет за коммунальные услуги, выписки из банковского счета, переписка от правительства или общественных учреждений и т. д., чтобы иметь возможность подтвердить адрес. Запрошенные документы будут получены по электронной почте, и при необходимости могут быть запрошены нотариально заверенные документы.

Games & More BV будет обеспечивать, чтобы все полученные документы были четкими, читаемыми, хорошего качества и аутентичными или отражали аутентичные. Некоторые документы, такие как паспорта, могут быть легче проверить, так как их можно проверить по другим источникам. В других случаях, например, счетов за коммунальные услуги, процесс верификации может быть менее простым. Games & More BV проведет дополнительные проверки с использованием специальных программ / приложений, которые будут интегрированы в качестве решения для помощи пользователям в выполнении своей работы.

Что касается подлинности предоставленной информации, Games & More BV также будет учитывать другие данные, собранные от игрока, такие как местоположение, данные IP-адреса и т. д., которые, как правило, должны совпадать с данными, содержащимися в документах, предоставленных игроком. Будут исключения, когда IP-адрес не будет совпадать с страной / местоположением. Такие случаи должны быть проверены в каждом конкретном случае, и верификация / разъяснение будут получены напрямую от игрока.

ii. Электронные средства

К ним относятся такие источники, как E-ID или Bank-ID и электронные коммерческие базы данных. Games & More BV отлично понимает, что надежность этих баз данных может не всегда быть наилучшей. В этом отношении будет рассматриваться, какие источники информации подаются в базу данных и обновляется ли такая информация в общем известном образом. При использовании упомянутых электронных баз данных Games & More BV также будет использовать другую документацию для лучшего подтверждения / надежности. Это связано с тем, что положительный результат в электронной базе данных означает только наличие человека, чьи личные данные соответствуют тем, которые предоставил клиент, но не то, что клиент является этим человеком. С другой стороны, при использовании электронных источников, таких как E-ID и Bank-ID, к которым можно получить доступ только с использованием учетных данных, принадлежащих конкретному человеку, дополнительные средства верификации запрашиваться не будут, поскольку считается, что эти источники обеспечивают достаточно прочное соединение.

#### В. Получение информации о цели и предполагаемом характере деловых отношений

Цель открытия игрового счета довольно очевидна, и поэтому не будут запрашиваться пояснения о том, почему был подан запрос на открытие счета. Тем не менее, может существовать скрытая цель, на основе которой счет был открыт, возможно, даже для отмывания денег или финансирования терроризма. Если у Games & More BV есть подозрение, что такая скрытая цель существует, она проведет дополнительное расследование и запросит дополнительные данные и документацию для либо обоснования своих подозрений, либо подтверждения того, что действительно нет обоснованных признаков незаконной цели.

Не существует конкретного временного интервала или периода, когда будут проводиться эти дополнительные проверки, поскольку они будут просто проводиться по мере возникновения подозрений. Таким образом, расследование может потребоваться провести при регистрации, в то время как в других случаях оно может не потребоваться до достижения конкретных обязательных порогов АМЛ.

В случае, если какие-либо проверки должны быть проведены до обязательного периода, Games & More BV сначала соберет достаточно информации и, при необходимости, документации для установления источника богатства игрока. Определение источника богатства игрока заключается в определении деятельности, генерирующей чистый доход игрока, что затем позволит Games & More BV определить, обосновывает ли этот уровень богатства его прогнозируемую и фактическую степень активности на счету. На этом этапе Games & More BV также создаст профиль игрока в матрице риска игрока (согласно таблице в следующем разделе). Если риск, выявленный после проверок, средний или низкий, Games & More BV примет декларацию от клиента с деталями, такими как характер занятости / бизнеса, и декларацию о ежегодном доходе. Поиски в профессиональных сетях и социальных сетях также будут использоваться в целях верификации. Если риск высок, или у Games & More BV есть сомнения в подлинности собранной информации, игрока попросят предоставить дополнительные независимые и достоверные документы, подтверждающие предполагаемый источник богатства. Таким образом, например,

индивиду могут попросить выслать копию своей заработной платы или предоставить иное документированное подтверждение для подтверждения его заявления.

### С. Постоянный мониторинг

Это в конечном итоге означает мониторинг транзакций клиентов, их личных данных и изменений в их обстоятельствах или предпочтениях в области ставок, чтобы обеспечить их соответствие ожидаемой активности, и, если нет, выявить причины таких изменений. Цель заключается в том, чтобы выявлять и анализировать субъективно необычные крупные транзакции, изменения в игровых паттернах и другие 'вне обычного' активности. В этом отношении важно для Games & More BV гарантировать, что информация о игроках поддерживается в актуальном состоянии. Он будет поощрять и даже обязывать игроков через условия использования сообщать Games & More BV о любых изменениях и, возможно, предоставлять документацию для подтверждения этого. В ходе процесса мониторинга будет пересмотрен уровень риска и проведен анализ того, должен ли быть изменен ранее установленный уровень риска или нет. Любые несоответствия в информации должны быть обоснованы, и Games & More BV оставляет за собой право запрашивать дополнительные подтверждающие доказательства.

Адекватный постоянный мониторинг также включает в себя внимательный анализ транзакций игрока и его игровых привычек, чтобы убедиться, что они соответствуют знанию Games & More BV о игроке, его игровой активности и рисковому профилю. Если два этих аспекта не совпадают, то Games & More BV также будет задавать вопросы по этому поводу. Когда бы то ни было Games & More BV запрашивает дополнительную информацию, оно всегда будет записывать свои результаты, чтобы подтвердить свое соблюдение. Если выявится какое-либо выявленное несоответствие и оно успешно не будет устранено, Games & More BV проанализирует, следует ли предоставить отчет соответствующим органам и примет решение о том, считает ли необходимым приостановить учетную запись игрока.

Наконец, что касается ПЕП, может возникнуть ситуация, когда игрок может не считаться ПЕП при этапе регистрации, но становится им в ходе бизнес-отношений. Если, в ходе проведения постоянного мониторинга, Games & More BV становится в курсе такого изменения, Games & More BV прекратит свои бизнес-отношения, поскольку у него есть строгая политика отказа в приеме ПЕП в качестве игроков. Если бы так случилось, что по какой-то причине лицо не было идентифицировано как ПЕП, даже если оно было ПЕП на этапе регистрации, но впоследствии было идентифици

### 3.2 Время и применение мер по борьбе с отмыванием денег

Как описано выше, учетная запись игрока будет успешно открыта, как только игрок зарегистрируется, предоставив запрошенную базовую личную информацию. Система настроена на предотвращение регистрации несовершеннолетних, отклоняя любую дату рождения, которая бы указывала на то, что игрок младше восемнадцати лет (или любого другого возраста в соответствии с конкретным законодательством, таким как Латвия - 21 год).

Любая проверка данных игрока (за исключением подтверждений о лицах, занимающих важные государственные посты) может произойти в любое время по усмотрению Games & More BV. Тем не менее, она обязательно должна быть проведена, когда сумма, внесенная игроками, достигнет кумулятивной стоимости € 1,000. Неважно, были ли такие депозиты сделаны одной операцией или несколькими операциями, которые кажутся связанными или иным образом. Games & More BV внедрит систему, которая ежедневно будет вычислять, достиг ли игрок депозитного лимита € 1,000 на своем счету. Еще одним важным фактором, который включит система, является идентификация возможных множественных учетных записей, которые могли бы быть созданы специально либо для мошенничества через злоупотребление бонусами, либо специально для того, чтобы никогда не достигнуть требуемого депозитного лимита € 1,000, и таким образом гарантировать, что учетная запись остается неподтвержденной.

До тех пор, пока не будет достигнут этот порог, Games & More BV будет проводить непрерывный мониторинг в соответствии с пунктом С раздела 3.1 выше, чтобы убедиться, что информация об игроке все еще корректна. Кроме того, если Games & More BV замечает в любое время какие-либо несоответствия между информацией, предоставленной игроком, и любой другой информацией, которую он получает, Games & More BV будет опрашивать обнаруженные несоответствия и предпринимать любые корректирующие действия, которые считает необходимыми. Кроме того, если есть подозрение на отмывание денег или финансирование терроризма, будут следованы процедуры, изложенные в разделе 4 ниже.

Как только достигнут указанный порог, профиль риска игрока будет подтвержден на основе оценки риска, проведенной в соответствии с разделом 2.2 выше. Последнее должно произойти до истечения тридцати дней с момента достижения порога € 1,000. Оценка риска определит, низкий, средний или высокий ли риск, представленный конкретным лицом. Принимаемые меры по контролю этого риска различны, как указано в таблице ниже:

Выявленный риск	Принятые меры
-----------------	---------------

Низкий	
--------	--

Проверка личных данных	
------------------------	--

Проводится непрерывное мониторинг для поддержания низкого уровня риска и предотвращения повторного превышения порога	
--	--

Любые подозрительные случаи отмывания денег или финансирования терроризма подлежат сообщению	
--	--

Собираются дополнительные личные данные, считающиеся необходимыми Games & More BV	
---	--

Проверка личных данных осуществляется с использованием документов с фотографиями индивида	
---	--

Средний

Собирается информация о источнике богатства

Проводится непрерывный мониторинг для выявления необычных активностей, а также для обновления информации и профиля

Любые подозрительные случаи отмыwania денег или финансирования терроризма подлежат сообщению

Собираются дополнительные личные данные, считающиеся необходимыми Games & More BV

Проверка личных данных осуществляется с использованием документов с фотографиями индивида

Высокий

Собирается информация о источнике богатства

Проводится непрерывный мониторинг для выявления необычных активностей, а также для обновления информации и профиля

Источники средств могут потребоваться для определенных транзакций

Games & More BV позволит игрокам продолжать использовать свою учетную запись для игр, пока она по-прежнему получает необходимую информацию и/или документацию от заинтересованного игрока. Однако до тех пор, пока Games & More BV фактически не получит упомянутую информацию и/или документацию и не подтвердит личность игрока, она не разрешит игроку осуществлять вывод средств со своего счета, независимо от суммы. Более того, если тридцать дней прошло с момента достижения порога € 1,000, и игрок не предоставил запрошенную информацию и/или документацию, Games & More BV может завершить деловые отношения с игроком в соответствии с процедурой, изложенной в следующем разделе.

### 3.3 Завершение деловых отношений

Games & More BV завершит свои деловые отношения с игроком, если тот не предоставит запрошенную информацию и/или документацию, которую Games & More BV многократно запрашивала у него. Games & More BV аннулирует любые выигрыши и затем переведет внесенные средства обратно на источник, откуда они поступили. Всякие действия по этому поводу должны быть одобрены высшим руководством и только после убеждения в отсутствии ограничений на перевод средств. Если Games & More BV считает невозможным перевести средства игроку через те же каналы, как последнее средство, она переведет средства на отдельный счет в кредитной или

финансовой институции в уважаемой юрисдикции от имени игрока. Если такой счет не предоставлен, средства будут храниться на счете в имени игрока. Средства будут храниться на счете до тех пор, пока игрок не предоставит подробности для перевода. Если этого не произойдет, все средства, оставшиеся на счете после 30 месяцев, будут переведены в CURACAO GAMING AUTHORITY. При переводе таких средств Games & More BV укажет в инструкциях, сопровождающих средства, что они переводятся из-за невозможности завершения CDD. Games & More BV также рассмотрит вопрос о предоставлении отчета о подозрительной транзакции (STR) в соответствии с процедурой, указанной ниже.

### 3.4 B2B-отношения

Games & More BV также проведет процедуры по обеспечению должной осмотрительности перед вступлением в деловые отношения с третьими сторонами. Эти процедуры будут проводиться высшим руководством совместно с юридическим отделом и MLRO. Как и при CDD, оценка осмотрительности деловых отношений (BDD) будет направлена на выявление рисков, которые могли бы возникнуть, если бы Games & More BV вступила в дела с третьей стороной. При проведении этой оценки будет установлено, может ли быть определено источник, характер и объем предполагаемых сделок через третью сторону. Games & More BV также уделяет внимание тому, является ли поставщик уже утвержденным поставщиком в соответствии с требованиями CURACAO GAMING AUTHORITY. Также считается положительным, если поставщик, который в настоящее время не утвержден, запрашивает утверждение в момент вступления в деловые отношения с Games & More BV. Оценка также будет пытаться выяснить, имеет ли третья сторона деловые отношения с другими третьими сторонами, которые известны как ненадежные, или если третья сторона осуществляет свою деятельность в или из ненадежной юрисдикции. В этом отношении Games & More BV попросит третью сторону предоставить оригиналы/копии всех необходимых документов, включая свидетельство о регистрации компании, устав и положение, свидетельство о хорошей репутации, ежегодные финансовые отчеты, идентификацию чиновников компании, а также список акционеров, и рекомендательное письмо от банка, подтверждающее, что дела компании управляются должным образом. После установления того, что третья сторона ведет свою деятельность таким образом, что не подрывает позицию Games & More BV, стороны согласовывают условия деловых отношений и подписывают соответствующие соглашения и документацию. В рамках BDD Games & More BV также будет проводить постоянный мониторинг, чтобы гарантировать, что третья сторона продолжает вести свою деятельность осмотрительно, на основе их собственного опыта предоставления услуг. Кроме того, Games & More BV также оставляет за собой право включить условие о праве на ревизию в соглашение, которое она заключает с третьей стороной, если это считается необходимым.

Любые проверки на предмет отмывания денег, проведенные, будут отмечены отдельно в файле третьей стороны. В любом случае Games & More BV всегда оставляет за собой право завершить свои деловые отношения с любой третьей стороной, если считает, что сотрудничество с третьей стороной подрывает ее соблюдение обязанностей по предотвращению отмывания денег и финансированию терроризма.

Уведомление CURACAO GAMING AUTHORITY будет предоставлено в соответствии с соглашением и требованиями той же организации.

### 3.5 Доверие и агенты

Games & More BV может решить полагаться на информацию и документацию, собранную на этапе привлечения клиента третьей стороной и/или нанять агента. В обоих случаях Games & More BV будет удостоверяться, что третья сторона зарегистрирована в государстве-члене ЕС или в уважаемой юрисдикции, которая принимает те же меры против отмывания денег или противодействия финансированию терроризма, что и предусмотрено действующими законами Кюрасао или мерами, эквивалентными им. Для установления последнего Games & More BV будет полагаться на надежные источники, такие как отчеты Группы финансовых действий по борьбе с отмыванием денег и отчеты МВФ и т. д.

Если Games & More BV решит полагаться на информацию, предоставленную третьей стороной, она все равно может запросить, чтобы игрок предоставил любые документы для верификации. В таких случаях Games & More BV все равно будет проводить оценку риска на основе самого игрока, устанавливать рейтинг риска игрока и проводить постоянный мониторинг. Отношения между Games & More BV и третьей стороной будут урегулированы соглашением, и одним из условий будет то, что третья сторона предоставляет Games & More BV документы относительно игрока немедленно по запросу. Games & More BV также включит в соглашение условие о праве на ревизию и будет фактически проверять это соглашение периодически, чтобы гарантировать, что необходимая личная информация и документация собираются в соответствии с согласованными спецификациями.

Копия этой процедуры также будет предоставлена третьей стороне, чтобы гарантировать, что требования по CDD и применимые пороговые значения сообщаются должным образом, и, таким образом, третья сторона никогда не сможет оправдаться тем, что она не была в курсе требований к компании. Games & More BV может, когда это допускается законом, выбирать использование услуг агентов для привлечения или обслуживания клиентов. Games & More BV может попросить агента провести необходимые проверки на предмет отмывания денег/финансирования терроризма и принимать меры при привлечении или обслуживании клиента Games & More BV. В любом случае Games & More BV гарантирует, что применение мер по CDD будет осуществляться тщательно и в соответствии с действующим законодательством. Games & More BV отлично осознает, что, используя доверенных или агентов, она остается в конечном итоге ответственной за обеспечение выполнения своих обязанностей в области предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма.

## 4. Отчет о подозрительной деятельности и транзакциях

### 4.1 Назначение ответственного за сообщения о финансовых операциях с признаками отмывания денег (MLRO)

Хотя подробное описание обязанностей MLRO изложено в политике ролей и обязанностей человеческих ресурсов, основной обязанностью MLRO будет рассмотрение любых внутренних сообщений о необычных или подозрительных транзакциях, поднятых внутри компании, и последующее реагирование на эти сообщения, а также подача отчета о подозрительной транзакции (STR) в Управление анализа финансовой разведки (FIAU), когда это считается необходимым. MLRO также будет действовать в качестве основного канала, через который будут проводиться все коммуникации с FIAU. Он будет обеспечивать эффективную реализацию политик и процедур, которые Games & More BV приняла для выполнения своих обязательств по предотвращению отмывания денег и противодействию финансированию терроризма. MLRO будет ответственен за мониторинг обновлений в отношении санкций

таких как список Группы финансовых действий по борьбе с отмыванием денег (FATF) и Управление по контролю за иностранными активами (OFAC). Затем он будет информировать остальной персонал о любых изменениях в списках санкций и любых фундаментальных изменениях в применимом законодательстве. Games & More BV обеспечит, чтобы лицо, назначенное MLRO, имело достаточную старшину и полномочия для независимого действия относительно своего руководства.

MLRO будет иметь доступ ко всей необходимой информации/документации и сотрудникам компании для эффективного выполнения своих обязанностей. Games & More BV также назначила определенного сотрудника, который сможет выступать в качестве MLRO в отсутствие MLRO. Назначение MLRO и назначенного сотрудника будет известно CURACAO GAMING AUTHORITY, чтобы CURACAO GAMING AUTHORITY, а также FIAU, могли направлять запросы и просьбы непосредственно к ним, когда это потребуется. Таким образом, эти лица будут выступать в качестве контактной точки между Games & More BV и соответствующими органами по вопросам, связанным с предотвращением отмывания денег и противодействием финансированию терроризма.

#### 4.2 Сообщение о подозрительной деятельности и транзакциях

Games & More BV может возникнуть подозрение или иметь основания полагать, что деятельность на счете связана с отмыванием денег или финансированием терроризма. В этот момент Games & More BV гарантирует выполнение всех требований CDD, независимо от того, были ли выполнены какие-либо применимые пороговые значения. В результате будет подана заявка на подозрительную транзакцию (STR) как можно скорее.

##### 4.2.1 Внутренние процедуры отчетности

Как более подробно описано в разделе 6 ниже, весь персонал, взаимодействующий с игроками или имеющий доступ к информации о клиентских делах, проходит обучение по противодействию отмыванию денег. Таким образом, они смогут определить, какие действия игрока разумным образом должны заставить их подозревать, что предпринимается или была осуществлена попытка отмывания денег или финансирования терроризма. Например, им ожидается осознавать, что если игрок

пытается зарегистрировать более одного аккаунта в Games & More BV или вносит значительные суммы за одну сессию с использованием нескольких предоплаченных карт, то такие действия должны составлять индикаторы или сигналы тревоги, которые должны заставить их задать вопросы о поведении игрока. В этот момент сотрудник может незаметно искать объяснения у игрока, не раскрывая своего подозрения игроку. Это раскрытие запрещено непосредственно или косвенно, и, следовательно, в этом отношении все члены персонала должны быть бдительны. Если сотруднику не удастся получить убедительную информацию, и после полного рассмотрения сотрудник все равно подозревает недобросовестную игру, тогда на этом этапе он должен сообщить своему непосредственному начальнику. Очевидно, что перед сообщением своему начальнику сотрудник должен быть уверен, что есть четкое указание на намерение обойти средства защиты и что использование финансовой системы в противоправных целях присутствует.

Могут возникнуть ситуации, когда менеджер не согласен с сотрудником, но сотрудник все равно считает, что у него есть достаточные основания подозревать неправомерное деяние. В таких обстоятельствах сотрудник должен все равно уведомить MLRO о своих подозрениях. Сотрудник может обсудить вопрос непосредственно с MLRO и вовсе не обязан уведомлять или вовлекать своего менеджера. Получив внутренний отчет от сотрудника, MLRO подтвердит его получение письменно, ссылаясь на отчет по его дате и уникальному номеру файла, без включения имени подозреваемого человека (или людей). Таким образом, юридическая обязанность сотрудника предоставить отчет будет считаться выполненной. Сотруднику разрешено обсуждать вопрос внутри компании с руководством или другими сотрудниками, если это вообще считается необходимым, после получения одобрения от MLRO. Любые внешние обсуждения запрещены и будут рассматриваться как предупреждение. Если возникают обстоятельства, делающие сложным для сотрудника общение с игроком без риска какой-либо возможности предупреждения, сотрудник должен обратиться за советом и следовать инструкциям MLRO. Эта процедура составляет внутреннюю процедуру Games & More BV по сообщению о подозрительной деятельности и транзакциях.

#### 4.2.2 Внешние процедуры отчетности

Как уже описано в предыдущем разделе, MLRO будет получать и оценивать внутренние отчеты о подозрениях. Он откроет и поддерживает журнал, в котором подробно описывается ход каждого отчета, записываются любые сведения, которые необходимо задокументировать, чтобы обеспечить достаточную историю причин, приведших к его решению. Такая документация также может использоваться для оказания помощи властям при анализе или расследовании предполагаемого отмывания денег или финансирования терроризма, когда такие детали непосредственно запрашиваются у MLRO. Этот журнал будет удерживаться MLRO и будет доступен только ему, и он не станет частью файла игрока. MLRO соберет всю необходимую информацию и задаст вопросы любому сотруднику Games & More BV в рамках своего расследования. Сотрудники (как те, кто представил внутренний отчет, так и другие) предоставят MLRO необходимую информацию. При этом они не нарушат своего обязательства по конфиденциальности клиента. Как только MLRO решит, что есть достаточные основания для подачи STR через онлайн-систему подачи Авторитета, он сделает этот формальный отчет в FIAU от имени Games & More BV. Не

будут сделаны копии как внутренних, так и внешних отчетов. MLRO сохранит такие записи в безопасности. При необходимости MLRO информирует автора внутреннего отчета о том, было ли сделано формальное раскрытие или нет. После формального раскрытия MLRO предпримет такие действия, как требуется властями в связи с раскрытием, и соответственно следует их инструкциям.

#### 4.2.3 Что должно вызывать подозрение?

Для ясности, отчетность STR будет охватывать:

Любая деятельность, которая заставляет Games & More BV считать, что лицо связано с отмыванием денег/финансированием терроризма или с любыми доходами от преступлений, или что одно из двух совершается, или может быть совершено, независимо от того, были ли проведены какие-либо транзакции или нет.

Любой случай, при наличии объективных фактов, в результате которых Games & More BV имеет разумные основания подозревать, что может происходить отмывание денег/финансирование терроризма или доходы от преступлений.

Games & More BV обязана подавать STR в FIAU в отношении деятельности, осуществляемой на основе своей лицензии на азартные игры в Кюрасао, и, соответственно, уведомлять CURACAO GAMING AUTHORITY, когда это считается необходимым и в соответствии с инструкциями, предоставленными FIAU.

#### 4.2.4 Прекращение/продолжение работы после подозрения

Из-за характера игровых продуктов и услуг, предлагаемых Games & More BV, и характера рассматриваемых транзакций Games & More BV не всегда сможет воздержаться от проведения ожидающей транзакции до подачи STR. Это связано с тем, что если Games & More BV воздержится от принятия транзакции, когда обычно делает это мгновенно, задержка в принятии может заставить игрока понять, что его подозревают в мошенничестве. Любая задержка может предотвратить анализ или расследование предполагаемой транзакции. Поэтому, когда Games & More BV подозревает отмывание денег/финансирование терроризма, тогда Games & More BV все равно будет продолжать выполнение предполагаемой транзакции. Тем не менее, Games & More BV подаст STR в FIAU немедленно после выполнения транзакции.

#### 4.2.5 Запрещение раскрытия

- ✓ Раскрытия перед органом надзора, в данном случае CURACAO GAMING AUTHORITY;
- ✓ Раскрытия между юридическими лицами в одной группе;
- ✓ Раскрытия между лицом, осуществляющим 'соответствующую деятельность', и другим лицом, также осуществляющим подобные действия, и при этом на них накладываются схожие требования со стороны юрисдикции. Лица находятся в

пределах одного юридического лица или в рамках более крупной структуры, к которой они принадлежат, и имеют общее владение, управление;

✓ Обмен информацией на основе той же транзакции, где субъекты и связанная деятельность подпадают под те же юридические обязательства, и лица принадлежат к одной и той же профессиональной категории и, следовательно, имеют схожие обязательства в отношении профессиональной тайны и защиты данных;

✓ Раскрытия субъектом в ходе проведения мероприятий, инициированных в отношении задержек в проведении транзакций, при условии, что субъект фактически следовал инструкциям согласно FIAU;

✓ Раскрытие субъектом перед органом надзора в соответствии с запросом, сделанным органом надзора, в данном случае, CURACAO GAMING AUTHORITY.

Games & More BV также будет тщательно рассматривать любые меры, которые она решит принять в отношении подозрительного игрока после подачи STR. Чтобы не подвергнуть опасности расследование, перед принятием любого такого действия Games & More BV будет искать руководство у аналитиков FIAU. Games & More BV, насколько это возможно, будет рассматривать такие действия как меру последнего резерва и не будет лишним раз бременить FIAU каждым малейшим подозрением. В случаях малозначительных подозрений, не требующих отчетности, она вместо этого усилит текущий мониторинг и подаст STR в FIAU только в случае сохранения подозрения или увеличения индикаторов. Games & More BV обеспечит правильную документацию такого внутреннего принятия решения.

## 5. Процедура управления выплатами

Когда игрок подает запрос на вывод, независимо от используемого метода оплаты, Games & More BV перед удовлетворением такого запроса удостоверится, что учреждение, на которое средства должны быть перечислены, находится в уважаемой юрисдикции и имеет эквивалентные требования по борьбе с отмыванием денег и противодействию финансированию терроризма, какие применяются к Games & More BV. Очевидно, что это также связано с институтами, откуда принимаются депозиты от игроков. Как общее правило, вывод будет обработан только в тот источник, откуда происходят средства. Эта мера ограничит риск успешных выводов по отмыванию денег или финансированию терроризма.

Кроме того, не будут проводиться наличные депозиты или выводы. Запросы на вывод будут выполнены в соответствии со следующей процедурой:

✓ Запросы на вывод будут обрабатываться немедленно по запросу.

✓ Никакие наличные выводы не могут быть обработаны в любом случае. Наличные операции строго запрещены, и, фактически, нет методов, которые игроки могут применять для проведения любых финансовых операций наличными.

✓ Также будет проверена игровая активность, а также все финансовые транзакции.

✓ Games & More BV также рассмотрит, играют ли люди честно, или игровая система каким-либо образом была манипулирована, или, наоборот, неисправна, и игрок каким-либо образом воспользовался какой-то ошибкой, не уведомив Games & More BV соответственно требованиям Условий и положений.

✓ Также будет указано, проводилась ли CDD-верификация. Если она еще не была проведена, поскольку не было достигнуто требование к депозиту, принимается решение руководства о том, нужно ли проводить CDD-верификацию на этапе перед завершением процесса вывода.

✓ Также проводится / проверяется оценка рисков, чтобы убедиться, что риск игрока в отношении его деятельности с Games & More BV определен.

✓ Применяемые требования CDD будут согласно разделу 3.2 выше.

✓ Если игрок не предоставляет необходимые документы для верификации по запросу или если становится ясно, что верификация не может быть проведена из-за мошеннического поведения индивида, вывод не будет обработан. Как только Games & More BV понимает, что индивид пытался действовать мошеннически, он блокирует учетную запись игрока, аннулирует все выигрыши и просто возвращает депозит на счет, откуда происходили средства.

✓ В случае, если выводы не могут быть обработаны на счет, откуда происходят средства, такие как при использовании Mastercard или Paysafecard, тогда Games & More BV официально запросит документы на верификацию игрока и также запросит данные другой платежной системы, которая может быть подтверждена на имя игрока и, таким образом, минимизировать риск перечисления средств на лицо, отличное от того, кто изначально перечислял депозиты. Этот процесс существует для предотвращения кражи кредитных карт и кражи личности.

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. Обучение

Политика Games & More BV предусматривает, что все сотрудники, имеющие контакт с клиентами или доступ к информации о делах клиентов, должны пройти обучение по борьбе с отмыванием денег, чтобы обеспечить соответствующий уровень знаний и понимания. Обучение также будет проводиться не менее одного раза в год, чтобы поддерживать осведомленность и обеспечивать выполнение юридических обязательств компании. Любое предоставленное обучение будет учитывать практическую поручения различных задач сотрудникам в соответствии с их ролью, и вся информация, к которой предоставлен доступ, будет предоставляться на основе необходимости знания. Тем не менее сотрудникам будет предоставлено обучение по всему процессу, чтобы обеспечить полное понимание процедур дополнительной проверки, KYC, AML и выплат, поскольку они очень тесно связаны.

В свете серьезности обязательств, налагаемых законом и нормативами, и тяжести возможных наказаний, MLRO обеспечит доступность информации об этих обязательствах всем членам персонала в любое время. MLRO также обеспечит проведение текущего обучения, то есть по мере необходимости, даже на основе прямых запросов, предъявленных сотрудниками.

Обучающие программы будут включать тестирование для обеспечения того, что каждый человек достиг соответствующего уровня знаний и понимания. Тестирование может проводиться различными способами, будь то формальное тестирование, оценка через обсуждение кейс-стади или другие средства. Особое внимание будет уделено обучению потребностей старшего руководства и команды по соблюдению, чьи знания и понимание должны быть наиболее тщательными.

Департамент по персоналу (HR) будет:

- ✓ информировать каждого сотрудника о программе обучения, которую им предстоит пройти, и графике ее завершения;

- ✓ проверять, чтобы каждый сотрудник завершил программы обучения, назначенные им, напоминая тем, кто не завершил программы в соответствии с применимым графиком;

- ✓ вести записи о завершенном обучении, включая результаты тестов или других оценок, демонстрирующих, что каждый человек достиг соответствующего уровня компетентности;

- ✓ обновлять личные файлы сотрудников с данными о проведенном обучении и результатами, полученными при необходимости;

- ✓ обращаться к старшему руководству в случаях, когда сотрудники не реагируют или их результаты неудовлетворительны, чтобы выдать выговоры или предоставить дополнительное обучение в каждом конкретном случае.

MLRO будет предоставлен полный доступ ко всем записям, хранящимся в Департаменте HR.

По завершении цикла обучения Департамент HR будет обеспечивать продолжение текущего обучения и также получать обновления от MLRO относительно изменений, происходящих в отрасли, так чтобы HR мог организовывать и предоставлять обновленное обучение всем сотрудникам.

Руководители линейных подразделений также будут предоставлять обратную связь Департаменту HR относительно:

- ✓ эффективности завершенных программ; и
- ✓ предложений о различных методах доставки.

Руководители линейных подразделений будут дополнять обучение, предоставленное в поддержку сотрудников, предоставляя рекомендации на повседневной основе по следующим вопросам:

✓ типу клиентских инструкций и транзакций, которые считаются «существенными» и поэтому должны быть представлены их вниманию

✓ выявлению клиентских инструкций и транзакций, которые, хотя и не являются обычно «существенными», в некотором роде необычны или аномальны и должны рассматриваться с учетом возможного подозрения в отмывании денег или финансировании терроризма. MLRO определит потребности в обучении для своей собственной роли и обеспечит, чтобы он/она проходил(а) продолжающееся профессиональное образование (CPE), как требуется для выполнения своих юридических обязательств.

Целью предоставляемого обучения является обеспечение способности персонала выявлять любую попытку или фактическую деятельность по отмыванию денег или финансированию терроризма, осуществляемую игроками при использовании услуг Games & More BV.

Chipstars использует внешнего поставщика услуг для процедуры упрощенной верификации должным образом и не несет ответственности за ошибки, если они произойдут со стороны внешнего поставщика.

#### 7. Ведение записей о клиентах и информации о кредитоспособности

Когда информация собирается в целях процедуры идентификации клиента (CDD), ответственный персонал службы будет:

- ✓ вести записи в клиентском файле.

✓ фиксировать случаи, когда запрашиваемая информация не поступила или предоставленные объяснения не были удовлетворительными.

✓ убедиться, что все записи ведутся единообразно, чтобы они были доступны и понятны другим уполномоченным членам персонала, включая MLRO.

Записи о транзакциях и клиентах с даты транзакции и до завершения деловых отношений соответственно сохраняются так долго, как у Games & More BV есть законная причина для сохранения таких записей. Такие причины ограничиваются только законными обязательствами, которые Games & More BV должна соблюдать, такими как обязательства по борьбе с отмыванием денег, налоговые нормы и т.д. Записи архивируются. Игроки могут получить доступ к транзакциям со своего профиля в течение 2 месяцев. После истечения этого времени детали о транзакциях могут быть запрошены через службу поддержки по адресу [gmbvcuracao@gmail.com](mailto:gmbvcuracao@gmail.com).

Если Games & More BV определяет, что запись игрока должна сохраняться в течение продолжительного времени из-за того, что было подано сообщение об этом игроке, все соответствующие записи будут сохранены в живой системе и не будут архивированы. Это делается для того, чтобы обеспечить соблюдение Games & More BV своих обязательств по борьбе с отмыванием денег. Как только запрос/расследование завершено, и MLRO проинформирован об этом, то записи будут обработаны так же, как и вся другая информация, и будет применяться та же политика архивации.

#### 8. Мониторинг и управление соблюдением

Соблюдение настоящей политики будет постоянно тестироваться и обеспечиваться.

Совет директоров оставляет за собой право привлекать внешних аудиторов для проверки соблюдения компанией мер, изложенных в настоящей процедуре.

Результаты таких аудитов и любые соответствующие рекомендации по принятию мер будут представлены Совету директоров. Последний затем запросит обратную связь от руководства относительно предложений аудиторов. На основе рекомендаций, а также обратной связи руководства, директора примут решение о том, какие процессы/процедуры изменить или внедрить. Также будет обсуждаться и решаться временные рамки внедрения. Обратную связь по внедрению любых изменений также необходимо предоставить директорам, поскольку они несут конечную ответственность за деятельность компании.

Очевидно, что в этот процесс будет вовлечен MLRO, и его вклад будет считаться приоритетным в отношении этого процесса. Ему будет поручено отслеживать аспекты политики и процедур CDD и противодействия отмыванию денег компании. Любые недостатки в этих процедурах или их соблюдении, требующие немедленного устранения, будут немедленно устраняться MLRO, который сообщит об этих случаях Совету директоров при необходимости. Он также попросит Совет предоставить ему необходимую поддержку.

MLRO будет проводить прямую аудиторию процедуры, по крайней мере, ежегодно. MLRO также представит свои результаты Совету директоров. Этот отчет будет включать в себя:

- ✓ краткое изложение изменений в регулирующей среде (средах), в которых действует Games & More BV.
- ✓ краткое изложение деятельности по противодействию отмыванию денег в компании, включая количество внутренних докладов о подозрительной деятельности, полученных MLRO, и количество раскрытий органам власти.
- ✓ детали выявленных недостатков в соблюдении, по которым уже были приняты меры, вместе с отчетами о результатах.
- ✓ детали выявленных недостатков в соблюдении, по которым требуется принятие мер, вместе с рекомендуемыми действиями, включая предполагаемые сроки и необходимую поддержку руководства.
- ✓ обзор планов по непрерывному развитию вовлеченного персонала, включая периодическое обучение и мероприятия по повышению осведомленности для всего соответствующего персонала.

Где это указано действия руководства, Совет директоров запросит от руководства их обратную связь и сроки принятия необходимых мер.

Эта процедура будет рассматриваться и обновляться не реже чем раз в полгода. Тем не менее, это может происходить чаще, если в любой момент вводятся изменения в законодательство или рекомендации или если это считается необходимым.