



## Δημοσιογραφική διάσκεψη ομιλία Προέδρου

Σας καλωσορίζω στη Δημοσιογραφική διάσκεψη που διοργανώνει η Αρχή Παιγνίων και Εποπτείας Καζίνο Κύπρου με αφορμή την μεγάλη εκστρατεία ενημέρωσης για το Υπεύθυνο Παιχνίδι στο Καζίνο. Να μου επιτρέψετε πρώτα να ενημερώσω για την Αρχή και το έργο της.

Μετά την απόφαση για ίδρυση του πρώτου καζίνο στην Κύπρο το 2015 και με τον σχετικό περί της Λειτουργίας και του Ελέγχου Καζίνο Νόμο δημιουργήθηκε η Αρχή Παιγνίων και Εποπτείας Καζίνο Κύπρου υπαγομένη αρχικά στο Υπουργείο Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού και πρόσφατα στο Υφυπουργείο Τουρισμού.

Τα πρώτα βήματα ήταν δύσκολα και επίπονα είμαι όμως σε θέση να σας αναφέρω ότι η Αρχή έχει σημειώσει σημαντικές επιτυχίες και πρόοδο.

Η Αρχή απαρτίζεται από 7 Μέλη, τα οποία διορίζονται από το Υπουργικό Συμβούλιο με ένα εκ των οποίων να ορίζεται ως Πρόεδρος. Της διεύθυνσης ηγείται ο Εκτελεστικός Διευθυντής ο οποίος διορίζεται με βάση τον περί Νομικών Προσώπων Δημοσίου Δικαίου (Διορισμός Γενικών Διευθυντών) Νόμο. Βασική αρμοδιότητα της Αρχής είναι ο έλεγχος και η εποπτεία του διαχειριστή του Καζίνο έτσι ώστε να διασφαλίζεται μεταξύ άλλων ότι τα παίγνια καζίνο διεξάγονται έντιμα και ότι περιορίζεται και ελέγχεται το ενδεχόμενο διάβρωσης του κοινωνικού ιστού, του εθισμού στα τυχερά παιχνίδια και οποιεσδήποτε αρνητικές επιπτώσεις για την κοινωνία και ιδιαίτερα για τους ανήλικους και τις ευάλωτες ομάδες.

Η Αρχή έχει αδειοδοτήσει, κατόπιν προκήρυξης δημόσιου διαγωνισμού, την εταιρεία Integrated Casino Resorts Cyprus Limited ως τον διαχειριστή του καζίνο θερέτρου του μεγαλύτερου Καζίνο του είδους στην Ευρώπη. Η σύμβαση αδειοδότησης, σύμφωνα και με το νόμο, έχει διάρκεια ισχύος 30 έτη με δικαίωμα αποκλειστικότητας τα πρώτα 15 έτη.

Επίσης, η Αρχή συνιστά την αρμόδια εποπτική Αρχή για την παρακολούθηση, αξιολόγηση και εποπτεία του διαχειριστή του καζίνο για την εφαρμογή του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου.

Με την πάροδο των πρώτων 7 ετών λειτουργίας της Αρχής, η βασική νομοθεσία της έτυχε τροποποίησης δύο φορές, ήτοι τα έτη 2020 και 2022 με κύρια τροποποίηση να αφορά στη δυνατότητα της Αρχής να εργοδοτεί μόνιμο προσωπικό στη βάση των προτύπων και διαδικασιών του ευρύτερου δημόσιου τομέα της Κύπρου.



Της πιο πάνω τροποποίησης ακολούθησαν:

- Η σύνταξη, επεξεργασία και υποβολή προσχεδίου των περί της Λειτουργίας και του Ελέγχου Καζίνο (Όροι Υπηρεσίας Υπαλλήλων) Κανονισμών του 2023, οι οποίοι τέθηκαν σε ισχύ τον Μάρτιο του 2024 και
- Ο καταρτισμός Σχεδίων Υπηρεσίας των θέσεων της Αρχής στη βάση του μόνιμου οργανογράμματός της, τα οποία εγκρίθηκαν από το Υπουργικό Συμβούλιο τον Απρίλιο του 2024;
- Η υιοθέτηση διαδικασίας αναφορικά με τις προσλήψεις μόνιμου προσωπικού στην Αρχή.

Ανασκόπηση και αναθεώρηση υφιστάμενων διαδικασιών και υιοθέτηση εσωτερικών οδηγιών/διαδικασιών για την αποτελεσματικότερη λειτουργία και θωράκιση της Αρχής όπως για παράδειγμα η προσφάτως υιοθετηθείσα οδηγία για τη διαδικασία διερεύνησης αιτημάτων/ αναφορών /πληροφοριών.

Η Αρχή έχει συμβληθεί από το 2022 με νομικό οίκο για σκοπούς θωράκισης των αποφάσεων/πράξεων της.

Με σκοπό την αναβάθμιση και εκσυγχρονισμό του υφιστάμενου νομοθετικού πλαισίου της Αρχής προωθείται η επεξεργασία και ετοιμασία προσχεδίου τροποποιητικού νόμου επί του βασικού νόμου της Αρχής και των γενικών κανονισμών.

Σύμφωνα με το άρθρο 11(4) του περί Καζίνο Νόμου, η Αρχή στελεχώθηκε αρχικά με προσωπικό με σύμβαση ορισμένου χρόνου που προνοούσε διάρκεια της σύμβασης μέχρι και ένα χρόνο μετά την επίσημη λειτουργία του ολοκληρωμένου τύπου καζίνο θερέτρου η οποία πραγματοποιήθηκε τον Ιούλιο του 2023.

Η πλειοψηφία του προσωπικού της Αρχής που διαχειρίζεται με επιτυχία ένα έργο διεθνούς εμβέλειας, βρίσκεται στην υπηρεσία της Αρχής τα τελευταία έξι (6) χρόνια περίπου και αφορά σε επαγγελματίες στον τομέα της Συμμόρφωσης και Αδειοδότησης, της Παρεμπόδισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Ενέργειες, και της Κοινωνικής Προστασίας και Υπεύθυνου Παιγνίου.

Η Αρχή σήμερα εργοδοτεί αριθμητικά τριάντα (30) υπαλλήλους αορίστου χρόνου και έχει ήδη προκηρύξει από τον περασμένο Ιούνιο τις πρώτες μόνιμες θέσεις πρώτου διορισμού.

Από την απαρχή της λειτουργίας της Αρχής, η εκπαίδευση των εργαζομένων αποτελεί πρώτη προτεραιότητα με στόχο την εκπλήρωση της αποστολής και των στόχων του



οργανισμού μέσω της αυξημένης απόδοσης στην εργασία, ανάληψης αυξημένων ευθυνών εποπτείας και ελέγχου, ανταπόκρισης στους τιθέμενους στόχους εποπτικής αριστείας και προσαρμογής στις διαρκώς μεταβαλλόμενες συνθήκες του ευρύτερου περιβάλλοντος των επίγειων καζίνο.

Η Αρχή έχει θεσπίσει στρατηγική συνεργασία με το Πανεπιστήμιο της Νεβάδα στο Λας Βέγκας για συμμετοχή σε σεμινάρια και δεξαμενές σκέψης γύρω από την άσκηση εποπτείας των επίγειων καζίνο. Επιπλέον, η Αρχή συνεργάζεται και με το Διεθνές Κέντρο Ρύθμισης Τυχερών Παιγνιδιών (International Centre of Gaming Regulation), αντλώντας από την παγκόσμια εμπειρία του σε θέματα που άπτονται στη ρύθμιση των παιγνίων καζίνο γενικότερα. Τέλος, το πανεπιστήμιο London School of Economics στην Αγγλία υπήρξε σημαντικός αρωγός στην εκπαίδευση του προσωπικού της Αρχής έχοντας πολυετή εξειδίκευση σε θέματα ρύθμισης της αγοράς και συνεργασίας με ρυθμιστικές αρχές και κυβερνήσεις διεθνώς.

Συγκεκριμένα, κατά την διάρκεια της περιόδου 2019-2023 η Αρχή επένδυσε συνολικά 5.560 ώρες δια ζώσης και διαδικτυακής εκπαίδευσης με μέσο όρο τις 186 ώρες εκπαίδευσης τον χρόνο ανά εργαζόμενο της Αρχής.

Ένα από τα καθήκοντα της Αρχής όπως αυτά ορίζονται από τον νόμο είναι η αδειοδότηση. Η αδειοδότηση είναι το πρώτο στάδιο περιορισμού του κίνδυνου και συμμόρφωσης με τον νόμο, διασφαλίζοντας ότι μόνο κατάλληλα άτομα, εξοπλισμός και παιχνίδια επιτρέπεται να συμμετέχουν στην παροχή τυχερών παιχνιδιών καζίνο.

Το Τμήμα Αδειοδότησης και Κινδύνων έγινε το πρώτο πλήρως λειτουργικό τμήμα τον Μάρτιο του 2018, με οκτώ υπαλλήλους, καθιερώνοντας μια σταθερή και πρακτική μεθοδολογία αδειοδότησης και τη διεξαγωγή των εργασιών αδειοδότησης για να καταστεί δυνατή η λειτουργία του προσωρινού καζίνο στη Λεμεσό τον Ιούνιο του 2018.

Από τον Μάρτιο του 2018 έχουμε εκδώσει συνολικά 2.613 άδειες εκ των οποίων 1.341 άδειες υπάλληλων Καζίνο, 589 άδειες στελέχους Καζίνο, 185 Εξοπλισμού Παίγνιων, 23 Προμηθευτή Παιγνιομηχανημάτων και 465 παιγνίων Καζίνο.

Από την ημέρα της έναρξης της λειτουργίας της Αρχής, καταβάλλεται συνεχής και συντονισμένη προσπάθεια για την αποτελεσματική εκπλήρωση των ρυθμιστικών της υποχρεώσεων, με κύριο στόχο τη διασφάλιση της δημόσιας εμπιστοσύνης στη βιομηχανία τυχερών παιχνιδιών. Θα ήθελα να επισημάνω ορισμένα από τα βασικά επιτεύγματα που έχουμε καταγράψει μέχρι σήμερα.

- **Ενίσχυση της ακεραιότητας και της ρυθμιστικής εποπτείας των καζίνο:** Από την αρχή, η πρωταρχική μας προτεραιότητα ήταν η διασφάλιση ότι οι λειτουργίες των καζίνο συμμορφώνονται πλήρως με τις ισχύουσες νομικές διατάξεις. Προς αυτή την κατεύθυνση, εκδώσαμε σειρά σημαντικών κατευθυντήριων οδηγιών προς τον Διαχειριστή, καλύπτοντας τομείς που είτε παρουσίαζαν ασαφείς πτυχές είτε δεν είχαν ρυθμιστεί επαρκώς από την υπάρχουσα νομοθεσία όπως τις τεχνικές προδιαγραφές για τον εξοπλισμό παιγνίων (Technical Standards for gaming equipment), την κατευθυντήρια οδηγία για την υποβολή Ρυθμιστικών Εκθέσεων/Αναφορών (Direction for Regulatory Reporting) και την κατευθυντήρια οδηγία για την υποβολή νέων τεχνολογικών προτάσεων και αιτημάτων για αλλαγές (Direction on Procedures for ICR Proposals or Requests for Changes)

**2. Λειτουργικές Ικανότητες και Στρατηγικές:** Εκτός από την έκδοση οδηγιών, έχουμε αναπτύξει ισχυρά λειτουργικά πλαίσια και στρατηγικές για την ενίσχυση του ρυθμιστικού μας ρόλου: Περαιτέρω, η Αρχή εστιάζει στην

- επιθεώρηση και τον έλεγχο του εξοπλισμού και των τεχνολογιών τυχερών παιχνιδιών, τόσο με επιτόπιους ελέγχους στα καζίνο από τους δέκα (10) επιθεωρητές της Αρχής όσο και με αποστάσεως . Μέσω διεξοδικών επιθεωρήσεων, συλλέγουμε κρίσιμα δεδομένα για την αξιολόγηση κινδύνων, διασφαλίζοντας ότι όλος ο εξοπλισμός και το λογισμικό συμμορφώνονται με τα τεχνικά πρότυπα που έχουμε θέσει, καθώς και τις απαιτήσεις αδειοδότησης τους.
- Σημειώνεται ότι η άσκηση επιτόπιου ελέγχου της Αρχής στα καζίνο του Διαχειριστή διασφαλίζει την ορθή διεξαγωγή τόσο των επιτραπέζιων (Ρουλέτα, Blackjack, κ.λπ.) όσο και των ηλεκτρονικών τυχερών παιχνιδιών (slot machines) και ότι αυτά διεξάγονται με δίκαιο, ασφαλή και προστατευμένο από εγκληματικές δραστηριότητες τρόπο.

Τα τελευταία χρόνια, το τεχνολογικό οικοσύστημα των καζίνο έχει εξελιχθεί σημαντικά, ξεπερνώντας τα παραδοσιακά μηχανήματα κουλοχέρηδων και τα συστήματα παιχνιδιών. Σήμερα, έχουμε την ευθύνη να εποπτεύουμε και να διασφαλίζουμε την ακεραιότητα μιας προηγμένης σειράς τεχνολογιών, συμπεριλαμβανομένων σύνθετων συστημάτων διαχείρισης καζίνο και παρακολούθησης κουλοχέρηδων, εργαλείων τεχνητής νοημοσύνης, συστημάτων επιτραπέζιων παιχνιδιών, αναγνώρισης προσώπου και άλλων καινοτόμων περιφερειακών συστημάτων.

Παρά τα σημαντικά οφέλη που προσφέρουν αυτές οι τεχνολογίες στις λειτουργίες των καζίνο, εισάγουν επίσης αυξημένο επίπεδο κινδύνου στο ρυθμιστικό πλαίσιο της Αρχής. Η στρατηγική μας έχει διαμορφωθεί για να αντιμετωπίζει αυτές τις προκλήσεις άμεσα, συμβάλλοντας στη διατήρηση των υψηλότερων προτύπων ρυθμιστικής συμμόρφωσης και προστατεύοντας το δημόσιο συμφέρον.

Με την υιοθέτηση και εφαρμογή αυτής της στρατηγικής, η Αρχή ενισχύει το ρόλο της ως ένας προοδευτικός ρυθμιστικός φορέας, πλήρως εξοπλισμένος να διαχειρίζεται τις πολυπλοκότητες της σύγχρονης τεχνολογίας καζίνο. Παράλληλα, εξασφαλίζει ότι παραμένει προδραστική (proactive) στην αντιμετώπιση πιθανών κινδύνων, προστατεύοντας την ακεραιότητα της βιομηχανίας τυχερών παιχνιδιών και διατηρώντας την εμπιστοσύνη του κοινού.

- Έχουμε αναπτύξει ένα προηγμένο **Πλαίσιο Τεχνικής Συμμόρφωσης και Αξιολόγησης Κινδύνων (Technical Compliance & Risk Assessment Framework)**, το οποίο διαδραματίζει σημαντικό ρόλο στη διαχείριση των κινδύνων που σχετίζονται με τις τεχνολογίες καζίνο. Μέσω αυτού του πλαισίου, εντοπίζουμε, αξιολογούμε και αντιμετωπίζουμε προληπτικά πιθανούς κινδύνους, εξασφαλίζοντας την έγκαιρη λήψη μέτρων για την προστασία της ακεραιότητας του ρυθμιστικού μας συστήματος. Η αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων αποτελεί θεμέλιο για την επίτευξη των στρατηγικών μας στόχων, διασφαλίζοντας ότι οποιαδήποτε απειλή αντιμετωπίζεται άμεσα, διατηρώντας έτσι την ασφάλεια και τη διαφάνεια της βιομηχανίας τυχερών παιχνιδιών.

## Το Όραμά μας για το Μέλλον: Στόχοι για τα Επόμενα 5 Χρόνια.

1. Τα επόμενα πέντε χρόνια θα σηματοδοτήσουν την περαιτέρω ενίσχυση του ρυθμιστικού πλαισίου της Αρχής, με την υιοθέτηση καινοτόμων τεχνολογιών και τη διεύρυνση του ρόλου μας στη διασφάλιση ενός ασφαλούς, διαφανούς και δίκαιου περιβάλλοντος καζίνο. Αυτές οι πρωτοβουλίες θα μας επιτρέψουν να ανταποκριθούμε στις νέες προκλήσεις και να διατηρήσουμε τα υψηλότερα πρότυπα ρυθμιστικής συμμόρφωσης.: Προχωρώντας μπροστά, στοχεύουμε να ξεκινήσουμε αρκετά έργα που θα ενισχύσουν περαιτέρω το ρυθμιστικό μας πλαίσιο:
  - ο Θα υλοποιήσουμε μια **Πλατφόρμα Ρυθμιστικών Δεδομένων** (Regulatory Data Intelligence Platform), η οποία θα μας επιτρέψει να αξιοποιούμε πιο αποδοτικά τα δεδομένα που συλλέγουμε από τα καζίνο, ενισχύοντας έτσι τη δυνατότητα λήψης έξυπνων, και στηριγμένων σε δεδομένα (data-driven) αποφάσεων. Η πλατφόρμα αυτή θα μας παρέχει τη δυνατότητα παρακολούθησης των καζίνο σε πραγματικό χρόνο, βελτιώνοντας σημαντικά την ικανότητά μας να ανταποκρινόμαστε άμεσα σε νέα ή αναδυόμενα ζητήματα.
  - ο Θα εξετάσουμε την **υιοθέτηση της τεχνολογίας τεχνητής νοημοσύνης** η οποία θα μας επιτρέψει να ανιχνεύουμε πιο αποτελεσματικά ύποπτες οικονομικές δραστηριότητες και να βοηθήσουμε στην προστασία των ευάλωτων ατόμων από τους κινδύνους που σχετίζονται με τον τζόγο.
  - ο Τέλος, προγραμματίζουμε να συνεργαστούμε με **εξειδικευμένα εργαστήρια δοκιμών τεχνολογίας τυχερών παιχνιδιών**, με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση των επιθεωρήσεων και ελέγχων που διεξάγουμε στις τεχνολογίες καζίνο. Μέσα από αυτή τη συνεργασία, θα εξασφαλίσουμε πρόσθετη τεχνογνωσία, διασφαλίζοντας ότι ο εξοπλισμός που χρησιμοποιείται στα καζίνο πληροί τα υψηλότερα ποιοτικά κριτήρια και συμμορφώνεται πλήρως με τα αυστηρά ρυθμιστικά μας πρότυπα.



Το Τμήμα Επιθεωρήσεων, που απαρτίζεται από τον Ανώτερο Λειτουργό Συμμόρφωσης Δραστηριότητας Καζίνο και δέκα (10) επιθεωρητές, αποτελεί τον βραχίονα ασκήσεις επιτόπιου ελέγχου της Αρχής στα καζίνα του Διαχειριστή.

Ο ρόλος του Τμήματος, σε αμοιβαία συνεργασία με τα υπόλοιπα Τμήματα της Αρχής, είναι να διακριβώνει και να επαληθεύει συνεχώς ότι οι υπηρεσίες διεξαγωγής παιγνίων που παρέχει ο Διαχειριστής στο ICR και στα δορυφορικά καζίνο συμμορφώνονται με τον περί Καζίνο Νόμο, τους Κανονισμούς, τις Οδηγίες της Αρχής, τους όρους και τις εγκρίσεις των αδειών, καθώς και τα τεχνικά και άλλα πρότυπα που θέτει η Αρχή, καθώς και ότι οι εσωτερικοί έλεγχοι που εφαρμόζει ο Διαχειριστής είναι αποτελεσματικοί.

Η λειτουργία του Τμήματος είναι προσανατολισμένη ώστε να:

1. Διασφαλίζει την ορθή διεξαγωγή τόσο των επιτραπέζιων (Ρουλέτα, Blackjack, κ.λπ.) όσο και των ηλεκτρονικών τυχερών παιχνιδιών (slot machines) και ότι αυτά διεξάγονται με δίκαιο, ασφαλή και προστατευμένο από εγκληματικές δραστηριότητες τρόπο. Παράλληλα διασφαλίζει ότι όλες οι εγκεκριμένες διαδικασίες τηρούνται απαρέγκλιτα.
2. Επιβλέπει την τήρηση των όρων της παραχώρησης της άδειας ίδρυσης, λειτουργίας και εκμετάλλευσης του κάθε καζίνο.
3. Να διασφαλίζει ότι το προσωπικό του Διαχειριστή, ο εξοπλισμός διεξαγωγής των παιγνίων και ο λοιπός εξοπλισμός που χρησιμοποιεί ο Διαχειριστής είναι ο αδειοδοτημένος από την Αρχή και συμμορφώνεται πάντα με τις σχετικές εγκρίσεις.
4. Επιβλέπει την εφαρμογή των εγκεκριμένων από την Αρχή πολιτικών για
  - το Υπεύθυνο παιχνίδι
  - την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (AML).
5. Παρέχει οδηγίες – υποδείξεις, γραπτές ή προφορικές, στο προσωπικό του Διαχειριστή, ως προς την αντιμετώπιση συγκεκριμένων προβλημάτων, την υιοθέτηση νέων εσωτερικών διαδικασιών κ.λπ.
6. Διερευνά γραπτά παράπονα – καταγγελίες των πελατών των καζίνο και υποβάλλει σχετικές αναφορές – εισηγήσεις στη Διοίκηση.





7. Λαμβάνει – αξιολογεί και αντιμετωπίζει τα προφορικά παράπονα και υποδείξεις πελατών του καζίνο,

Για την επίτευξη των στόχων του το Τμήμα Επιθεωρήσεων κατόπιν αποφάσεων της αρχής έχει υιοθετήσει σύστημα ελέγχου το οποίο βασίζεται αφενός,

- Στην επιτόπια παρουσία των επιθεωρητών της Αρχής τις εγκαταστάσεις των Καζίνων. Στο ICR η παρουσία των Επιθεωρητών είναι συνεχής, καθ' όλη τη διάρκεια του 24ωρου καθημερινά. Στο δορυφορικό καζίνο Λευκωσίας είναι καθημερινή, περιορίζεται όμως στις ώρες αιχμής (απογευματινές – νυκτερινές) και περίπου για 5 έως 7 ώρες. Στα δορυφορικά καζίνο οι επιθεωρήσεις έχουν περιοδική μορφή (2-3 φορές εβδομαδιαίως) και αφ ετέρου,
- Στην αναγνώριση και εκτίμηση των κινδύνων, που υπάρχουν στη λειτουργία των καζίνων, την ανάλυση της επικινδυνότητας και τη συσχέτισή της με τις προτεραιότητες ελέγχου, τον προγραμματισμό των ελέγχων, τις διαδικασίες διεξαγωγής των ελέγχων και την αποτίμηση και αξιολόγηση του ελεγκτικού έργου. Η αξιολόγηση κινδύνων αναθεωρείται συνεχώς, προκειμένου να καθορίζονται οι μελλοντικές προτεραιότητες.

Ως η Εποπτική Αρχή για τα επίγεια καζίνο στη Δημοκρατία, ο ρόλος μας βάσει του Νόμου περί Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Καταπολέμησης της Τρομοκρατίας, είναι να διασφαλίσουμε ότι ο Διαχειριστής συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις και υποχρεώσεις του που προκύπτουν από την κείμενη νομοθεσία.

Το 2019, βάση της εξουσίας που μας παρέχει ο σχετικός Νόμος, εκδώσαμε μια ολοκληρωμένη Οδηγία η οποία είναι δεσμευτική και υποχρεωτική ως προς την εφαρμογή της για τον Διαχειριστή και η οποία παρέχει καθοδήγηση σχετικά με τις υποχρεώσεις του και απαιτεί την υιοθέτηση και εφαρμογή ανάλογων διαδικασιών.

Το 2021, επικαιροποιήσαμε την Οδηγία, όχι μόνο για να ευθυγραμμιστεί με τις τροποποιήσεις της νομοθεσίας, αλλά και για να παρέχει διευκρινίσεις οι οποίες κρίθηκαν αναγκαίες μετά και τον επιτόπιο έλεγχο που πραγματοποιήθηκε το 2020 και τέλος για να ενσωματώσει τις πιο πρόσφατες διεθνείς βέλτιστες πρακτικές και πρότυπα.





Για να ενισχύσουμε περαιτέρω το κανονιστικό μας πλαίσιο, προετοιμάσαμε και δημοσιεύσαμε επίσης το 2021 έναν Οδηγό για την καθιέρωση κατάλληλων διαδικασιών για την αναγνώριση και αναφορά Υποπτων Δραστηριοτήτων από τον Διαχειριστή. Αυτό αντικατοπτρίζει τη δέσμευσή μας να προωθήσουμε μια κουλτούρα συνεχούς συμμόρφωσης και εκπαίδευσης στον τομέα. Τόσο η Οδηγία AML/CTF όσο και ο Οδηγός βρίσκονται αναρτημένα στο διαδίκτυο στην επίσημη στην ιστοσελίδα της Αρχής

Η Αρχή από την έναρξη της λειτουργίας της υιοθέτησε μια ολοκληρωμένη προσέγγιση στην εποπτεία AML/CTF, πραγματοποιώντας τόσο επιτόπιους όσο και μη επιτόπιους ελέγχους βασισμένη στην προσέγγιση με βάση τον υπολογιζόμενο κίνδυνο. Σημειώνεται η διεξαγωγή δύο επιτόπιων ελέγχων πλήρους εύρους, με τον πρώτο να πραγματοποιείται το 2020. Ο δεύτερος έλεγχος, που ξεκίνησε το 2022 και ολοκληρώθηκε το 2023, είχε ως κύριο στόχο την αξιολόγηση της ετοιμότητας του Διαχειριστή πριν από το άνοιγμα του ICR, αξιολογώντας το επίπεδο συμμόρφωσης του αναθεωρημένου προγράμματος AML/CTF του Διαχειριστή, όσον αφορά την "τεχνική συμμόρφωση", και την αποτελεσματικότητα της εφαρμογής των πολιτικών, διαδικασιών και ελέγχων στις εργασίες του καζίνο.

Σημειώνεται επίσης ότι τον Δεκέμβριο του 2023 με πρωτοβουλία της Αρχής, συστάθηκε με επιτυχία μια ομάδα εργασίας (working group) στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Φόρουμ Ρυθμιστικών Αρχών Τυχερών Παιχνιδιών (GREF) που επικεντρώνεται ειδικά σε θέματα AML/CTF. Τέλος, η Αρχή παραμένει αναπόσπαστο μέρος της εθνικής προσπάθειας που καταβάλλεται σε θέματα AML/CTF, καθώς συνεχίζουμε να αποτελούμε ενεργά μέλη της Συμβουλευτικής Αρχής για θέματα AML, εκπροσωπώντας τα συμφέροντα και την εμπειρογνωμοσύνη του κλάδου των τυχερών παιχνιδιών καζίνο.

Οι μεσοπρόθεσμοι στρατηγικοί μας στόχοι για θέματα AML είναι:

- 1) Η προετοιμασία της ΑΠΕΚ και του Διαχειριστή για τη μετάβαση στη νέα δέσμη μέτρων της της ΕΕ – το λεγόμενο AML EU Package
- 2) Η περαιτέρω ενίσχυση των εποπτικών μας δυνατοτήτων εφαρμόζοντας νέες μεθόδους και χρησιμοποιώντας καινοτόμα εργαλεία όσον αφορά την ανάλυση δεδομένων
- 3) Η πιο ενεργή συμμετοχή μας σε τοπικά και διεθνή φόρα για θέματα που αφορούν το AML



Ένα ακόμα καθήκον της Αρχής είναι να διεξάγει εποπτικές δραστηριότητες με σκοπό να αξιολογήσει τη συμμόρφωση του Διαχειριστή, σύμφωνα με τις οικονομικές υποχρεώσεις του που απορρέουν από τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς.

Για την επίτευξη των στόχων του, το Τμήμα Οικονομικής Συμμόρφωσης αξιολογεί τους οικονομικούς κινδύνους και προχωρά σε πολυάριθμους και σύνθετους ελέγχους συμμόρφωσης, τόσο επιτόπιους αλλά και εξ αποστάσεως, χρησιμοποιώντας πρακτικές και διαδικασίες κοινές με το ελεγκτικό επάγγελμα.

Μεταξύ άλλων η εποπτική δραστηριότητα περιλαμβάνει την επιθεώρηση αρχείων, εγγράφων, εκθέσεων και διαδικασιών, την ανάλυση και επεξεργασία δεδομένων όπως επίσης και την αξιολόγηση συμβάσεων αλλά και των προτάσεων του Διαχειριστή. Παράλληλα, το Τμήμα Οικονομικής Συμμόρφωσης αξιολογεί τις οικονομικές καταστάσεις αλλά και ανεξάρτητες εκθέσεις που έχουν ετοιμαστεί από τους εξωτερικούς και εσωτερικούς ελεγκτές του Διαχειριστή.

Πέραν των πιο πάνω, το Τμήμα Οικονομικής Συμμόρφωσης αξιοποιώντας την πολύτιμη εμπειρία που αποκτήθηκε αλλά και την τεχνογνωσία που διαθέτει αξιολογεί σε συνεχή βάση τα συστήματα εσωτερικών ελέγχων του Διαχειριστή με σκοπό τη διατήρηση ενός αυστηρού ρυθμιστικού περιβάλλοντος στη βάση των βέλτιστων διεθνών πρακτικών, ζητά αλλαγές από τον διαχειριστή και προχωρά στην ετοιμασία οδηγιών όταν αυτό κρίνεται αναγκαίο. Ως εκ τούτου, αξιολογεί την αποδοτικότητα και επάρκεια των πολιτικών και διαδικασιών του Διαχειριστή σε συνεχή βάση με σκοπό τον εντοπισμό αποκλίσεων αλλά και τη λήψη επιπρόσθετων μέτρων για την πρόληψη λαθών, παρατυπιών και παραλείψεων.

Κατά το έτος 2023, προχωρήσαμε και στην ετοιμασία της «Οδηγίας σχετικά με την παροχή πιστωτικών διευκολύνσεων από τον Διαχειριστή σε πελάτες καζίνο, για την διεξαγωγή παιγνίου στο Καζίνο» με σκοπό την εφαρμογή ενός αποτελεσματικού συστήματος εσωτερικών ελέγχων και τον καθορισμό των ελάχιστων πολιτικών και διαδικασιών από τον Διαχειριστή.

Η Αρχή, όπως καθορίζεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 80 του Νόμου, συνιστά τον αντιπρόσωπο του Τμήματος Φορολογίας για σκοπούς ρύθμισης, επιβολής και είσπραξης του Φόρου Καζίνο, ο οποίος είναι πληρωτέος από τον Διαχειριστή στην Αρχή. Ο Διαχειριστής οφείλει με βάση τις πρόνοιες του Νόμου να καταβάλλει στην Αρχή φόρο καζίνο που ορίζεται σε 15% επί του ακαθάριστου εισοδήματος από τα παίγνια, για κάθε μήνα για τον οποίο κατέχει άδεια καζίνο θερέτρου.



Το Τμήμα Οικονομικής Συμμόρφωσης διατηρώντας μεθόδους και διαδικασίες αξιολόγησης επί των δηλώσεων του ακαθάριστου εισοδήματος από παίγνια, διεξήγαγε εποπτικούς ελέγχους με σκοπό την επιβολή φορολογικής συμμόρφωσης, αλλά και την άσκηση αποτελεσματικού ελέγχου.

Η δουλειά και το έργο της Αρχής αναγνωρίζονται παγκόσμια. Ενδεικτικά αναφέρουμε ότι η αντίστοιχη Αρχή της Ιαπωνίας εν όψη της λειτουργίας των πρώτων καζίνο στην χώρα του ανατέλλοντος Ηλίου επικοινωνήσε με την ΑΠΕΚ για άντληση τεχνογνωσίας και κάλων πρακτικών. Ακολούθως, 8μελής αντιπροσωπεία επισκέφθηκε την Κύπρο και τα γραφεία της Αρχής τον Ιανουάριο του 2024 ενώ προγραμματίζονται και επιπρόσθετες εκπαιδεύσεις των Ιαπώνων συνάδελφων από προσωπικό της ΑΠΕΚ που έχει προσκληθεί για αυτό στην Ιαπωνία.

Από την λειτουργία των καζίνο στην Κυπριακή Δημοκρατία (Ιούνιος 2018) μέχρι και τον μήνα Ιούλιο 2024 το συνολικό Ακαθάριστο Εισόδημα από παίγνια ανήλθε στα €529.7 εκ ενώ η Αρχή εισέπραξε φόρο καζίνο συνολικού ύψους €79.5 εκ για την εν λόγω περίοδο.

Σημειώνεται πως με το άνοιγμα του καζίνο θερέτρου, τα συνολικά ποσά που πληρωθήκαν για την αγορά μαρκών για τη διεξαγωγή παιγνίου στα τραπέζια παιγνίου κυμαίνονται στα €370εκ. ανά έτος, ενώ όσον αφορά τα παιγνιομηχανήματα σημειώνεται πως ο κύκλος εργασιών πλέον ξεπερνά το €1.8δισ ανά έτος.

Κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων και καθηκόντων της Αρχής με βάση τον περί Καζίνο Νόμο και Κανονισμούς, η Αρχή εισπράττει το ετήσιο τέλος άδειας από το Διαχειριστή για κάθε υποστατικό καζίνο.

Το ετήσιο τέλος άδειας για το προσωρινό καζίνο και το ολοκληρωμένου τύπου καζίνο θέρετρο ανέρχεται στα €2,500,000 ετησίως για τα πρώτα τέσσερα έτη από την ημερομηνία χορήγησης της άδειας ολοκληρωμένου τύπου καζίνο θέρετρο, και στα €5,000,000 ετησίως για τα επόμενα τέσσερα έτη. Ο Διαχειριστής καταβάλλει επίσης στην Αρχή ετήσιο τέλος άδειας ύψους €500,000 για κάθε ένα από τα υποστατικά δορυφορικού καζίνο σε Πάφο, Αγία Νάπα και €1,000,000 για το υποστατικό δορυφορικού καζίνο στη Λευκωσία, όπου ο Διαχειριστής άσκησε το δικαίωμα για τοποθέτηση μέχρι πέντε τραπεζιών παιγνίου.

Από την ημέρα λειτουργίας των καζίνο στην Κυπριακή Δημοκρατία (Ιούνιος 2018) μέχρι και τον μήνα Ιούλιο 2024 η Αρχή εισέπραξε ετήσια τέλη άδειας συνολικού ύψους €31.695.240.



Το συνολικό ποσό (τέλη λειτουργίας, τον Φόρο Καζίνο και τα τέλη αδειοδότησης ) που η Αρχή εισέπραξε κατά το έτος 2023 ήταν 27 εκατομμύρια ευρώ και υπολογίζεται ότι το συνολικό ποσό για το έτος 2024 θα ανέλθει στα 33 εκατομμύρια ευρώ

Η Αρχή Παιγνίων μεταφέρει αυτούσια τα έσοδα από τη λειτουργία των καζίνο στην Κύπρο στα ταμεία του κράτους, δηλαδή στο Γενικό Λογιστήριο και το Τμήμα Φορολογίας.

Μικρό όμως σε αναλογία ποσό, που ανέρχεται στα 2.5-3 εκατομμύρια ευρώ, χορηγείται στην Αρχή, ως κρατική χορηγία, από το Υφυπουργείο Τουρισμού. Είναι σημαντικό να αναφέρουμε ότι το ετήσιο τέλος λειτουργίας που τώρα ανέρχεται στα 7 εκατομμύρια ευρώ, προοριζόταν εξ αρχής και με βάση τη νομοθεσία για την κάλυψη των δαπανών της Αρχής Παιγνίων. Γίνεται όμως προσεκτική διαχείριση των εξόδων ενώ ταυτόχρονα η Αρχή στοχεύει να έχει το μέγιστο αποτέλεσμα στους στόχους της, στους τομείς της Συμμόρφωσης και της προώθησης του Υπεύθυνου Παιγνίου.

Τα τελευταία πέντε χρόνια, η Αρχή έχει επικεντρωθεί στην πρόληψη και τον έλεγχο των προβλημάτων που προκαλούνται από την προβληματική ενασχόληση με τα τυχερά παιχνίδια. Στόχος μας είναι η προστασία του κοινού, και ειδικά των ευάλωτων ομάδων. Για τον σκοπό αυτό, εφαρμόσαμε μια σειρά μέτρων που περιορίζουν τους κινδύνους εθισμού. Συμμετέχουμε ενεργά σε διεθνείς συνεργασίες, όπως το Ευρωπαϊκό Φόρουμ Ρυθμιστικών Αρχών Τυχερών Παιχνιδιών και ο Διεθνής Οργανισμός Ρυθμιστικών Αρχών Τυχερών Παιχνιδιών. Μέσα από αυτές, υιοθετούμε τις καλύτερες πρακτικές για να δημιουργήσουμε ένα ασφαλές και υπεύθυνο περιβάλλον παιγνίου.

Έχουμε ολοκληρώσει την μελέτη και αξιολόγηση του Σχεδίου Υπεύθυνου Παιγνίου του διαχειριστή, διασφαλίζοντας τη σωστή εφαρμογή του. Παράλληλα, εκπαιδεύσαμε τους επιθεωρητές μας για να ενισχύσουμε την επιτόπια εποπτεία και τον έλεγχο του αδειοδοτημένου καζίνο-θερέτρου και των δορυφορικών του εγκαταστάσεων. Την τελευταία πενταετία, πάνω από 3.900 εγγεγραμμένοι πελάτες του καζίνο επέλεξαν να συμμετάσχουν σε προγράμματα υπεύθυνου παιγνίου, μειώνοντας τον κίνδυνο προβληματικής ενασχόλησης. Κατά την ίδια περίοδο, περισσότεροι από 1.300 πελάτες έλαβαν συστάσεις για τον κίνδυνο ανάπτυξης προβλημάτων. Επιπλέον, πάνω από 400 άτομα απομακρύνθηκαν από τις εγκαταστάσεις του καζίνο ως μέρος των μέτρων προστασίας.



Η στήριξη των ατόμων με προβληματική ενασχόληση παραμένει προτεραιότητά μας. Υποστηρίζουμε τη δωρεάν τηλεφωνική γραμμή 1422, όπου οι πολίτες μπορούν να λάβουν συμβουλές από ειδικούς. Σε συνεργασία με την Αρχή Αντιμετώπισης Εξαρτήσεων Κύπρου, συγχρηματοδοτούμε το κέντρο υποστήριξης και θεραπείας "ΦΑΡΟΣ", που παρέχει εξειδικευμένες υπηρεσίες θεραπείας και αποκατάστασης στο ένα τρίτο των ατόμων που αιτούνται βοήθεια. Το κέντρο είναι το μεγαλύτερο στην πόλη της Λεμεσού και το δεύτερο μεγαλύτερο κέντρο προσφοράς υπηρεσιών θεραπείας σε εθνικό επίπεδο. Για να διασφαλίσουμε την ποιότητα των παρεχόμενων υπηρεσιών, αναπτύξαμε, μαζί με την Αρχή Αντιμετώπισης Εξαρτήσεων Κύπρου, και πρωτόκολλο για την αξιολόγηση της τεχνικής ποιότητας των υπηρεσιών του κέντρου "ΦΑΡΟΣ". Στόχος μας είναι η προαγωγή της αποκατάστασης της υγείας και της λειτουργικότητας των ατόμων που εξυπηρετούνται.

Μια επίσης σημαντική πρωτοβουλία της Αρχής είναι η ίδρυση της Μονάδας Ελαχιστοποίησης των Αρνητικών Συνεπειών των Τυχερών Παιχνιδιών σε συνεργασία με την Αρχή Αντιμετώπισης Εξαρτήσεων Κύπρου. Η Μονάδα εξετάζει τους κινδύνους για τις ευάλωτες ομάδες και έχει συνεισφέρει στη μελέτη και τον σχεδιασμό μέτρων, όπως ο αυστηρότερος έλεγχος πρόσβασης σε καζίνο για άτομα με χαμηλό εισόδημα τα οποία λαμβάνουν δημόσια βοηθήματα.

Επιπλέον, η Αρχή έχει προωθήσει σημαντική καινοτομία στην προώθηση του υπεύθυνου παιγνίου μέσα από την ανάπτυξη της ιστοσελίδας GambleControl. Η ιστοσελίδα προσφέρει εργαλεία τα οποία βοηθούν τους χρήστες να ελέγχουν τις δαπάνες τους και να αναγνωρίζουν έγκαιρα σημάδια αυξημένου κινδύνου. Με διαδραστικά εργαλεία αυτοαξιολόγησης και πληροφορίες για υποστηρικτικές υπηρεσίες, βοηθούμε τους πολίτες να διατηρούν τον έλεγχο της ενασχόλησής τους με τα τυχερά παιχνίδια και να λαμβάνουν την υποστήριξη που χρειάζονται.

Συνεχίζοντας την προσπάθειά μας για την πρόληψη της προβληματικής ενασχόλησης με τα τυχερά παιχνίδια, προχωράμε σε τρεις σημαντικές δράσεις: Πρώτον, βελτιώνουμε τα συστήματα ελέγχου του Σχεδίου Υπεύθυνου Παιγνίου εντός και εκτός καζίνο. Δεύτερον, ενισχύουμε τους μηχανισμούς αναγνώρισης και ρύθμισης παραγόντων κινδύνου, όπως το παρατεταμένο παίγνιο. Τρίτον, αναβαθμίζουμε τις διαδικασίες αξιολόγησης προτάσεων για την εφαρμογή προληπτικών δράσεων. Η Αρχή θα συνεχίσει να εργάζεται αδιάκοπα για τη διασφάλιση ενός ασφαλούς και υπεύθυνου περιβάλλοντος παιγνίου.

Η εκστρατεία ενημέρωσης που παρουσιάζουμε σήμερα σκοπό έχει να ευαισθητοποιήσει και να ενημερώσει τους πελάτες του Καζίνο για τις δυνατότητες που τους παρέχονται να ελέγξουν το Παιχνίδι.