

ΕΚΘΕΣΗ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗΣ ΑΝΑΛΥΣΗΣ

*Νομιμοποίηση Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες
Μέσω Διαδικτυακών Παρόχων Τυχερών Παιγνίων*

Τυπολογίες – Μοτίβα – Ενδείκτες Κινδύνου



**ΑΡΧΗ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ
ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ**



Αθήνα, Αύγουστος 2025

Περιεχόμενα

ΠΕΡΙΛΗΨΗ	3
1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ: ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟ-ΡΥΘΜΙΣΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΠΑΙΓΝΙΩΝ	4
2. ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΠΑΙΚΤΩΝ ΣΕ ΜΗ ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΜΕΝΕΣ ΠΛΑΤΦΟΡΜΕΣ	6
3. ΕΝΔΕΙΚΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΤΥΠΟΛΟΓΙΕΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΞΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΜΕΣΩ ΤΗΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΣΕ ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΜΕΝΟΥΣ Η ΜΗ, ΔΙΑΔΙΚΤΥΑΚΟΥΣ ΠΑΡΟΧΟΥΣ ΤΥΧΕΡΩΝ ΠΑΙΓΝΙΩΝ	7
3.1. ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΑ ΠΟΡΤΟΦΟΛΙΑ (E-WALLETS) ΤΗΡΟΥΜΕΝΑ ΣΕ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΚΑΙ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΚΥΡΙΩΣ ΣΕ ΔΙΚΑΙΟΔΟΣΙΕΣ ΤΟΥ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ.	7
3.2 ΧΡΗΣΗ ΠΑΡΟΧΩΝ ΠΟΥ ΠΡΟΣΦΕΡΟΥΝ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΨΗΦΙΑΚΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΠΑΡΟΧΟΥΣ ΤΥΧΕΡΩΝ ΠΑΙΓΝΙΩΝ	9
3.3 ΧΡΗΣΗ ΠΡΟΠΛΗΡΩΜΕΝΩΝ ΚΑΡΤΩΝ ΠΟΥ ΣΥΝΔΕΟΝΤΑΙ ΜΕ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΑ ΠΟΡΤΟΦΟΛΙΑ	10
3.4 ΧΡΗΣΗ ΠΑΙΚΤΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΣΕ ΝΟΜΙΜΟΥΣ/ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΜΕΝΟΥΣ ΔΙΑΔΙΚΤΥΑΚΟΥΣ ΠΑΡΟΧΟΥΣ ΤΥΧΕΡΩΝ ΠΑΙΓΝΙΩΝ	11
3.5 ΧΡΗΣΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΩΝ ΕΠΙΓΕΙΟΥ ΣΤΟΙΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΚΕΡΔΙΣΜΕΝΩΝ ΔΕΛΤΙΩΝ	12
3.6 ΧΡΗΣΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΣΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ ΚΑΙ ΣΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ	13
3.7 ΧΡΗΣΗ ΝΕΩΝ ΨΗΦΙΑΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΠΟΚΛΕΙΣΤΙΚΑ ΜΕΣΩ ΚΙΝΗΤΟΥ ΑΠΟ ΠΑΡΟΧΟΥΣ ΠΟΥ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΣΤΗ ΧΩΡΑ ΜΑΣ ΜΕ ΣΚΟΠΟ ΤΗΝ ΔΙΕΝΕΡΓΕΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΜΕ ΤΡΙΤΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΜΕΣΩ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ.	15
3.8 ΧΡΗΣΗ ΚΡΥΠΤΟΝΟΜΙΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΚΡΥΠΤΟΝΟΜΙΣΜΑΤΩΝ	15
4. ΛΟΙΠΟΙ ΕΝΔΕΙΚΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΕΜΠΛΕΚΟΜΕΝΑ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	16
5. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ	18

Περίληψη

Η παρούσα έκθεση αποτελεί προϊόν στρατηγικής ανάλυσης που έχει εκπονήσει η Α' Μονάδα Διερεύνησης Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες, εφεξής "Μ.Χ.Π", για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες μέσω παρόχων τυχερών παιγνίων (αδειοδοτημένων ή μη) μέσω διαδικτύου που δραστηριοποιούνται στη Χώρα μας, στους οποίους η πρόσβαση και εγγραφή εκτελείται εντός της Ελληνικής Επικράτειας.

Η σύνταξη της έκθεσης βασίστηκε στην ανάλυση ενός μεγάλου αριθμού δεδομένων και πληροφοριών που έχουν περιέλθει στην Μ.Χ.Π από αναφορές ύποπτης συναλλακτικής δραστηριότητας (Suspicious Transaction Reports - STRs) κυρίως από υπόχρεα πρόσωπα του τραπεζικού τομέα και του κλάδου των τυχερών παιγνίων, όπως αυτά προσδιορίζονται στο αρ. 5 του ν. 4557/2018, καθώς και από έτερες συνεργαζόμενες Αρχές του εσωτερικού και του εξωτερικού.

Από την διενεργηθείσα στρατηγική ανάλυση αλλά και από την ανάλυση των δεδομένων, προέκυψαν συγκεκριμένα μοτίβα συναλλαγών, μέθοδοι και τεχνικές που χρησιμοποιούν οι εγκληματίες για να νομιμοποιήσουν χρήματα μέσω μη αδειοδοτημένων παρόχων τυχερών παιγνίων, κυρίως διαδικτυακών, ενώ προέκυψαν και ενδείκτες (red flags) κινδύνου που σχετίζονται με πιθανή εκμετάλλευση, αδειοδοτημένων παρόχων τυχερών παιγνίων που δραστηριοποιούνται στη χώρα μας, με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.

Στόχος της παρούσας έκθεσης, αποτελεί η ενίσχυση της αντίληψης όλων των εμπλεκόμενων μερών σχετικά με τον κίνδυνο χρησιμοποίησης των παρόχων τυχερών παιγνίων (αδειοδοτημένων ή μη) μέσω διαδικτύου για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες. Παράλληλα, επιδιώκεται η διευκόλυνση του έργου των αρμοδίων αρχών και των υπόχρεων προσώπων για τον εντοπισμό, την εκτίμηση κινδύνου και αντιμετώπιση πιθανών σχημάτων «ξεπλύματος μαύρου χρήματος» στο πλαίσιο κυρίως των απαιτήσεων κανονιστικής συμμόρφωσης των υπόχρεων προσώπων, αλλά και του έργου των Αρχών επιβολής του νόμου που χειρίζονται συναφείς υποθέσεις.

1. Εισαγωγή: Νομοθετικό-Ρυθμιστικό πλαίσιο της αγοράς παιγνίων

Σε ένα ολοένα εξελισσόμενο ψηφιακό περιβάλλον, η βιομηχανία των παρόχων τυχερών παιγνίων έχει μετασηματοδοτήσει σημαντικά, διευρύνοντας τις δυνατότητες τόσο για τους παρόχους όσο και για τους παίκτες. Τα τυχερά παίγνια που διεξάγονται μέσω του διαδικτύου αποτέλεσαν κατά τα τελευταία χρόνια έναν από τους ταχύτερα αναπτυσσόμενους τομείς της αγοράς παιγνίων τόσο σε ευρωπαϊκό όσο και σε παγκόσμιο επίπεδο¹. Η διαθεσιμότητα 24/7 των υπηρεσιών για τυχερά παίγνια μέσω κινητών συσκευών, tablet, υπολογιστών, η ευκολία πρόσβασης, η φιλικότητα προς τους χρήστες των εφαρμογών που έχουν διαμορφώσει οι πάροχοι τυχερών παιγνίων, η ύπαρξη ποικίλων προϊόντων και διευρυμένων υπηρεσιών, οι ελκυστικές αποδόσεις, το γρήγορο και άμεσο κέρδος κ.α. έχουν καταστήσει τα διαδικτυακά τυχερά παίγνια πιο φιλικά και προσιτά στο ευρύ κοινό.

Στο πλαίσιο αυτό, βάσει των αναθεωρημένων κατευθυντήριων συστάσεων/προτύπων της FATF και των σχετικών ευρωπαϊκών κοινοτικών κανονισμών και οδηγιών που έχουν εκδοθεί² αναδείχθηκε, μεταξύ άλλων, η ανάγκη λειτουργίας των παρόχων τυχερών παιγνίων σε ένα ρυθμισμένο περιβάλλον με την πρόβλεψη σχετικών ελέγχων και κανονισμών, ώστε να προστατευτούν οι παίκτες κατά τη διενέργεια των συναλλαγών τους, να διασφαλιστούν η διαφάνεια και τα κρατικά έσοδα μέσω της αδειοδότησης των παρόχων και της φορολογίας και να ενισχυθεί η αξιοπιστία της αγοράς διαδικτυακών τυχερών παιγνίων. Μεταξύ των ρυθμίσεων, ιδιαίτερα σημαντική ήταν και η ένταξη των παρόχων τυχερών παιγνίων στις προβλέψεις του ν. 4557/2018, ως υπόχρεα πρόσωπα, τα οποία οφείλουν να εφαρμόζουν συγκεκριμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας και λοιπές συναφείς υποχρεώσεις για να αντιμετωπιστεί η νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες μέσω αυτών.

Συναφώς, αναφέρεται ότι, η Έκθεση της Υπερεθνικής Εκτίμησης Κινδύνου (SNRA)³ που εξέδωσε η Ευρωπαϊκή Επιτροπή τον Οκτώβριο του έτους 2022 επισημαίνει πλέον τον κλάδο των τυχερών παιγνίων, ιδιαίτερα το online gambling, ως υψηλού κινδύνου για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότηση τρομοκρατίας, ενώ η εκτεταμένη πλέον χρήση κρυπτονομισμάτων, η διασυνοριακή μεταφορά χρημάτων μέσω νέων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και τέλος η αύξηση του αριθμού μη αδειοδοτημένων διαδικτυακών ιστοτόπων που δεν υπάγονται σε υποχρεώσεις καταπολέμησης του ξεπλύματος χρήματος/ χρηματοδότησης τρομοκρατίας (ΞΧ/ΧΤ), εντείνουν αυτόν τον κίνδυνο.

¹ <https://www.gamingcommission.gov.gr/index.php/enimerosi/periodikes-ektheseis>

² 4th AMLD, 5th AMLD & AML Package (Regulation EU/2024/1624, Regulation EU/2024/1620 & AMLD 6 - Directive EU/2024/1640)

³ <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=COM:2022:554:FIN>

Ο ν. 4002/2011 (Α' 180), Μέρος Δ, Κεφάλαιο Η: «Ρύθμιση της αγοράς παιγνίων», (άρθρα 25 έως 54) και ο ν. 4635/2019 (Α' 167) (άρθρα 189 έως και 203) αποτελούν τα βασικά νομοθετικά κείμενα που διέπουν και ρυθμίζουν την διεξαγωγή τυχερών παιγνίων στην Ελλάδα, όπως ισχύουν μετά τις τροποποιήσεις που έχουν επέλθει. Σύμφωνα με τις προβλέψεις του ν. 4002/2011, η Επιτροπή Εποπτείας και Ελέγχου Παιγνίων (Ε.Ε.Ε.Π.) αποτελεί την αρμόδια εθνική Αρχή για την έκδοση των αδειών και των πιστοποιήσεων, την εποπτεία και τον έλεγχο διεξαγωγής και εκμετάλλευσης παιγνίων.

Κατ' εξουσιοδότηση του νόμου έχουν εκδοθεί επίσης κανονισμοί και υπουργικές αποφάσεις ρυθμιστικού χαρακτήρα. Το νομικό πλαίσιο περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, ειδικές διατάξεις για την λειτουργία και αδειοδότηση των παρόχων τυχερών παιγνίων, για τα πρόσωπα που συμμετέχουν σε παίγνια, προβλέψεις για την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, την εμπορική επικοινωνία, την φορολόγηση, καθώς και τις υποχρεώσεις των κατόχων άδειας για την παροχή αυτών των υπηρεσιών τυχερών παιγνίων μέσω του διαδικτύου. Σύμφωνα με το αρ. 45 παρ.1 του ν. 4002/2011 προβλέπεται ότι *“η διεξαγωγή στην Ελληνική Επικράτεια τυχερών παιγνίων μέσω του διαδικτύου (internet) ανήκει στην αποκλειστική δικαιοδοσία του Δημοσίου που την ασκεί μέσω ειδικά αδειοδοτημένων παρόχων”*.

Κατά τα τελευταία έτη, παρατηρείται μεγάλη συμμετοχή παικτών σε πλατφόρμες τυχερών παιχνιδιών στο διαδίκτυο που λειτουργούν χωρίς τις απαραίτητες άδειες από την αρμόδια εθνική ρυθμιστική αρχή. Χαρακτηριστικά αναφέρεται, ότι σε πρόσφατη έκθεση⁴ που εκπονήθηκε από μεγάλη εταιρεία δημοσκοπήσεων σε συνεργασία με την Ε.Ε.Ε.Π., αναδείχθηκε αυτό το σημαντικό ποσοστό συμμετοχής παικτών σε μη αδειοδοτημένους ιστότοπους και παράνομους παρόχους τυχερών παιγνίων. Οι πλατφόρμες αυτές, διεξάγουν παράνομες διαδικτυακές παικτικές δραστηριότητες προσφέροντας μια ποικιλία τυχερών παιγνίων, συμπεριλαμβανομένων αθλητικών στοιχημάτων, παιχνιδιών καζίνο, πόκερ και άλλων μορφών στοιχηματισμού.

Τα κύρια σημεία της Έκθεσης του 2024 ήταν τα ακόλουθα:

- 799.000 άτομα έπαιξαν σε μη αδειοδοτημένο περιβάλλον το 2024
- 390.000 άτομα έπαιξαν διαδικτυακά αυτόνομα (μόνοι τους π.χ. από το σπίτι, με κινητό/PC)
- 215.000 άτομα έπαιξαν με φυσική παρουσία σε οργανωμένο χώρο (π.χ. λέσχη, Internet café)

⁴ <https://www.gamingcommission.gov.gr/images/enimerosi/arthra-meletes/synopse-ektheses-301023.pdf> σε συνδυασμό με την Ετήσια Απολογιστική Έκθεση έτους 2024 της Επιτροπής Εποπτείας και Ελέγχου Παιγνίων (ΕΕΕΠ) διατίθεται σε ηλεκτρονική μορφή στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Αρχής: www.hgc.gov.gr

- 194.000 άτομα έπαιξαν και διαδικτυακά αυτόνομα και με φυσική παρουσία σε οργανωμένο χώρο

- 401.000 άτομα έπαιξαν στοίχημα
- 392.000 άτομα έπαιξαν ρουλέτα
- 309.000 άτομα έπαιξαν φρουτάκια
- 18.000 άτομα έπαιξαν κάτι άλλο (άλλα τυχερά παίγνια)

Αξιοσημείωτο είναι, σύμφωνα με την ίδια Έκθεση, ότι το 9,5% του πληθυσμού έχει συμμετάσχει σε παράνομα τυχερά παίγνια, έστω και μία φορά το έτος 2024 ενώ η ομάδα με τη μεγαλύτερη συμμετοχή σε αυτά είναι άτομα ηλικίας 18-34 ετών. Τέλος, η Έκθεση αναφέρει ότι εντός του 2024, παίχτηκαν συνολικά σε μη αδειοδοτημένο περιβάλλον 1,67 δισεκατομμύρια ευρώ, ποσό που δεν διαφοροποιείται ουσιαστικά με εκείνο του έτους 2023.

Σημειώνεται ότι, προς ενημέρωση του κοινού, η Ε.Ε.Ε.Π αναρτά ανά τακτά χρονικά διαστήματα λίστα-κατάλογο μη αδειοδοτημένων παρόχων τυχερών παιγνίων (Blacklist) και η συμμετοχή σε αυτές τις πλατφόρμες είναι παράνομη και έχει ποινικές κυρώσεις (αρ. 52, παρ.3 ν. 4002/2011).

2. Κίνδυνοι που σχετίζονται με τη συμμετοχή παικτών σε μη αδειοδοτημένες πλατφόρμες

Στο πλαίσιο του ν. 4557/2018 για την πρόληψη και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, οι αδειοδοτημένοι πάροχοι υπηρεσιών τυχερών παιγνίων μέσω διαδικτύου που δραστηριοποιούνται στη χώρα μας, υποχρεούνται να προσαρμοστούν στις απαιτήσεις κανονιστικής συμμόρφωσης (ταυτοποίηση πελατών, μέτρα δέουσας επιμέλειας, αναφορές ύποπτων συναλλακτικών δραστηριοτήτων κλπ). Εν αντιθέσει, οι μη αδειοδοτημένοι πάροχοι τυχερών παιγνίων δεν υπόκεινται σε τέτοιες υποχρεώσεις, καθώς λειτουργούν χωρίς την κατάλληλη εποπτεία από ρυθμιστικούς φορείς με αποτέλεσμα οι συμμετέχοντες παίκτες να αναλαμβάνουν σημαντικά μεγαλύτερο κίνδυνο. Ενδεικτικά, αναφέρονται οι σημαντικότεροι κίνδυνοι:

- Υποκλοπή προσωπικών στοιχείων και στοιχείων πληρωμών.
- Αυξημένος κίνδυνος απάτης.
- Μη εγγύηση και προστασία κεφαλαίων, καταβολή κερδών κ.α.
- Έλλειψη προστασίας των καταναλωτών.
- Μη εφαρμογή μέτρων υπεύθυνου παιχνιδιού (π.χ. όρια στοιχηματισμού)
- Κίνδυνος πιθανής σύνδεσης με οικονομικά εγκλήματα, καθώς οι εν λόγω πλατφόρμες μπορούν να χρησιμοποιούνται από εγκληματίες ή ακόμα και να ανήκουν σε εγκληματίες.

	Νόμιμοι Διαδικτυακοί Πάροχοι	Παράνομοι Διαδικτυακοί Πάροχοι
Αδειοδότηση	Ναι (ρυθμιζόμενοι από εποπτικές αρχές)	Όχι (χωρίς ή με ελλιπή εποπτεία)
Έλεγχος KYC	Υποχρεωτικός	Ελλιπής ή ανύπαρκτος
Παρακολούθηση συναλλαγών	Ναι, για AML/CFT	Όχι, ανώνυμες συναλλαγές
Υπεύθυνο παιχνίδι	Μέτρα αυτοπεριορισμού	Περιορισμένη ή καμία προστασία παικτών
Κίνδυνος απάτης	Χαμηλός	Πολύ υψηλός

Εν συνόλω, η λειτουργία των μη αδειοδοτημένων διαδικτυακών ιστοτόπων μέσω των οποίων διεξάγονται τυχερά παίγνια, αποτελεί μια μη ρυθμισμένη αγορά που εκθέτει σε κίνδυνο την περιουσία των πολιτών προκαλεί σημαντικές απώλειες για το Ελληνικό Δημόσιο καθώς δεν εισπράττεται το αναλογούν ποσοστό εσόδων, ενώ πλήττεται στο σύνολο του ο κλάδος των νόμιμων παρόχων τυχερών παιγνίων.

3. Ενδείκτες κινδύνου και τυπολογίες νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες μέσω της συμμετοχής σε αδειοδοτημένους ή μη, διαδικτυακούς παρόχους τυχερών παιγνίων

Η Μ.Χ.Π στο πλαίσιο της διενέργειας επιχειρησιακής ανάλυσης υποθέσεων, κατόπιν υπονοιών διάπραξης σοβαρής ή οργανωμένης νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, εντόπισε συγκεκριμένες τυπολογίες «ξεπλύματος» παράνομων χρηματικών ποσών μέσω αδειοδοτημένων και μη, διαδικτυακών παρόχων τυχερών παιγνίων. Από την στρατηγική ανάλυση της ύποπτης δραστηριότητας προέκυψαν τυπολογίες και μοτίβα συναλλακτικής συμπεριφοράς, ευρήματα, τα οποία μπορεί να θεωρηθούν ως ενδείκτες κινδύνου (red flags) που σχετίζονται με την νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες μέσω της συμμετοχής σε αδειοδοτημένους ή μη, διαδικτυακούς ιστότοπους παρόχων τυχερών παιγνίων:

3.1. Ηλεκτρονικά πορτοφόλια (e-wallets) τηρούμενα σε ιδρύματα πληρωμών και ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος κυρίως σε δικαιοδοσίες του εξωτερικού.

Οι πάροχοι τυχερών παιγνίων (αδειοδοτημένοι ή μη) συνεργάζονται με ιδρύματα πληρωμών και ηλεκτρονικού χρήματος όπου τηρούνται ηλεκτρονικά πορτοφόλια, τα οποία χρησιμοποιούνται τόσο για τις καταθέσεις όσο και για τις αναλήψεις χρημάτων από τους παίκτες. Η χρήση τους προτιμάται από πολλούς παίκτες σε μια προσπάθεια να μην είναι ανιχνεύσιμη, από τις αρμόδιες αρχές, η δραστηριότητά τους σε αυτούς τους ιστότοπους, κυρίως στους μη αδειοδοτημένους. Με τη χρήση των ηλεκτρονικών πορτοφολιών αποφεύγουν τη χρήση τραπεζικών λογαριασμών, ενώ παράλληλα

διευκολύνεται η άμεση διακίνηση χρημάτων διασυνοριακά. Οι έρευνες της Μ.Χ.Π που διεξήχθησαν στο πλαίσιο της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων μέσω των παρόχων τυχερών παιγνίων, κατέδειξαν:

- Εκτεταμένη χρήση λογαριασμών ηλεκτρονικών πορτοφολιών τηρούμενων σε ιδρύματα πληρωμών και ηλεκτρονικού χρήματος, κυρίως σε δικαιοδοσίες του εξωτερικού. Τα ηλεκτρονικά πορτοφόλια ήταν συνδεδεμένα με παικτικούς λογαριασμούς σε μη αδειοδοτημένους καθώς και σε αδειοδοτημένους παρόχους.
- Χιλιάδες πολύπλοκες συναλλαγές σε τηρούμενα ηλεκτρονικά πορτοφόλια, μέσω των οποίων διακινήθηκαν εκατομμύρια ευρώ, δομημένες με τέτοιο τρόπο ώστε να καταστήσουν δύσκολο τον εντοπισμό της αρχικής πηγής των κεφαλαίων.
- Χρήση ψευδών ταυτοποιητικών στοιχείων ή στοιχείων τρίτων (εν γνώση ή εν αγνοία τους) για το άνοιγμα των ηλεκτρονικών λογαριασμών στα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος και πληρωμών.
- Όσον αφορά στη συναλλακτική δραστηριότητα που παρατηρήθηκε στα ηλεκτρονικά πορτοφόλια, πέραν της χρήσης τους για μεταφορά από και προς τους παρόχους υπηρεσιών παιγνίων, προέκυψε ότι αυτή αφορούσε κυρίως σε:
 - Μεταφορές χρημάτων από και προς τρίτα φυσικά πρόσωπα που τηρούσαν εξίσου ηλεκτρονικά πορτοφόλια. Μάλιστα, η ανάλυση κατέδειξε συναλλαγές μέσω ηλεκτρονικών πορτοφολιών με δικαιούχους άτομα τα οποία βάσει των στοιχείων ταυτοποίησης τους συνδέονταν με αθλητές, ποδοσφαιριστές, ποδοσφαιρικούς παράγοντες, παίκτες πόκερ, παίκτες σκάκι, betting traders, άτομα σχετιζόμενα με εταιρείες που δραστηριοποιούνται στο τομέα του betting και gaming, στην ανάπτυξη λογισμικού κλπ.
 - Τοποθέτηση χρημάτων μέσω προπληρωμένων καρτών.
 - Αγορές με κάρτες (μέσω POS), εκδοθείσες από ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος και από ιδρύματα πληρωμών εξωτερικού. Οι αγορές αφορούσαν σε καταναλωτικές δαπάνες, μη ανιχνεύσιμες από τις αρμόδιες φορολογικές και ελεγκτικές αρχές.
 - Αναλήψεις μετρητών από ηλεκτρονικά πορτοφόλια, μέσω ATM, με τη χρήση καρτών που είχαν εκδοθεί από τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος και πληρωμών εξωτερικού .
 - Κινήσεις χρεώσεων και πιστώσεων που σχετίζονταν με αγορές και πωλήσεις κρυπτονομισμάτων μέσω των ηλεκτρονικών πορτοφολιών. Οι συναλλαγές έφεραν ως αντισυμβαλλόμενο στις περισσότερες περιπτώσεις πάροχο πληρωμών και εκκαθάρισης συναλλαγών που χρησιμοποιείται αποκλειστικά από ανταλλακτήριο κρυπτονομισμάτων.

- Μεταφορές χρημάτων προς τραπεζικούς λογαριασμούς τηρούμενους σε ελληνικά ιδρύματα αλλά και σε ψηφιακές τράπεζες (neobanks) του εξωτερικού καθώς και προς ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος στο εξωτερικό.
- Συναλλαγές με διάφορους παρόχους τυχερών παιγνίων, πολλοί εκ των οποίων φέρεται να μην είναι αδειοδοτημένοι στη χώρα μας καθώς περιλαμβάνονται στη λίστα μη αδειοδοτημένων παρόχων τυχερών παιγνίων (blacklist) που συντάσσει η Ε.Ε.Ε.Π..

3.2 Χρήση παρόχων που προσφέρουν υπηρεσίες ψηφιακών πληρωμών σε παρόχους τυχερών παιγνίων

Οι νέες λύσεις ψηφιακών πληρωμών που προωθούνται τα τελευταία χρόνια στο πλαίσιο της χρηματοοικονομικής τεχνολογίας (Fintech) δίνουν πλέον τη δυνατότητα στους χρήστες να χρησιμοποιήσουν εφαρμογές κινητών τηλεφώνων (mobile apps) ή online πλατφόρμες, προκειμένου να καταθέσουν άμεσα μετρητά και να πιστώσουν τον διαδικτυακό τους παικτικό λογαριασμό πληρώνοντας σε κάποιο από τα συνεργαζόμενα καταστήματα του παρόχου πληρωμών. Κατά την πραγματοποίηση της εκάστοτε συναλλαγής δημιουργείται κωδικός πληρωμής που επιδεικνύεται στο συνεργαζόμενο κατάστημα για την ολοκλήρωση της συναλλαγής. Από την στρατηγική ανάλυση προέκυψε ότι οι εν λόγω μέθοδοι τοποθέτησης χρημάτων /φόρτισης παικτικών λογαριασμών είναι πλέον από τις πιο δημοφιλείς, ενώ οι ενδείκτες κινδύνου που διαπιστώθηκε ότι σχετίζονται με αυτές, παρατίθενται παρακάτω:

- Πολυπληθείς καταθέσεις μετρητών με μεγάλη συχνότητα. Σε κάποιες περιπτώσεις παρατηρήθηκαν καταθέσεις χρημάτων σε καθημερινή βάση, ακόμα και αρκετές φορές εντός της ίδιας ημέρας και με ελάχιστη χρονική διαφορά μεταξύ τους, ακόμα και δευτερολέπτων, γεγονός που υποδεικνύει ότι οι συναλλαγές διενεργούνταν διαδοχικά.
- Το ποσό κατάθεσης ανά συναλλαγή ανερχόταν στο ποσό του ανώτατου ημερήσιου ορίου δηλ. σε 500€ (ν.3842/2010, ως ισχύει), ενώ, σε ορισμένες περιπτώσεις ο μέσος όρος των χρημάτων που καταθέτονταν αθροιστικά από διαδοχικά διενεργούμενες συναλλαγές ανερχόταν ακόμα και στις 5.000€ ανά ημέρα.
- Το δίκτυο σημείων «φόρτισης» των παικτικών λογαριασμών με μετρητά έχει αυξηθεί κατακόρυφα τα τελευταία χρόνια, ενώ στην πλειονότητά του παρουσιάζει εγγενείς αδυναμίες ως προς τον έλεγχο δέουσας επιμέλειας που ασκείται στις επιμέρους συναλλαγές. Τα χρήματα μεταφέρονται απευθείας στον παικτικό λογαριασμό του χρήστη, χωρίς να δίνεται το δικαίωμα

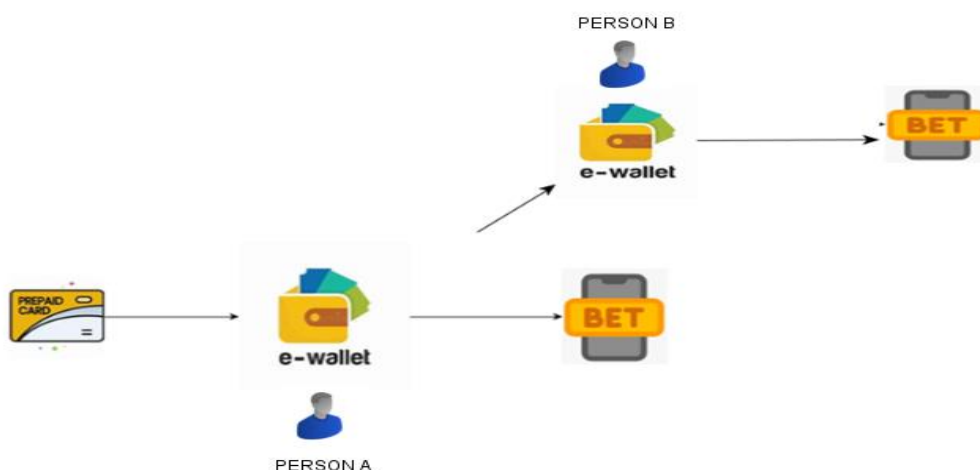
ελέγχου της εκάστοτε συναλλαγής κατά την κατάθεση, διογκώνοντας τον κίνδυνο ξεπλύματος βρώμικου χρήματος ειδικά ως προς το στάδιο της τοποθέτησης (integration).

Συμπερασματικά, η συγκεκριμένη μεθοδολογία τοποθέτησης χρημάτων σε παικτικούς λογαριασμούς τηρούμενους στον πάροχο τυχερών παιγνίων με τη χρήση των ψηφιακών μεθόδων πληρωμής διευκολύνει την τοποθέτηση κεφαλαίων, με τη μορφή μετρητών αδιευκρίνιστης πηγής προέλευσης.

3.3 Χρήση Προπληρωμένων Καρτών που συνδέονται με ηλεκτρονικά πορτοφόλια

Οι προπληρωμένες κάρτες (prepaid cards), οι οποίες φορτίζονται, είτε με μετρητά, είτε μέσω τραπεζικών λογαριασμών, έχουν αποτελέσει πολύ δημοφιλή μέθοδο για την πίστωση χρημάτων σε ηλεκτρονικά πορτοφόλια και από εκεί στη συνέχεια σε παρόχους τυχερών παιγνίων. Από την διενεργηθείσα ανάλυση διαπιστώθηκε ότι:

- Μεγάλο ποσό κεφαλαίων τοποθετήθηκε σε ηλεκτρονικά πορτοφόλια μέσω της χρήσης μεγάλου αριθμού προπληρωμένων καρτών. Στη συνέχεια τα κεφάλαια αυτά μεταφέρθηκαν είτε από τα ηλεκτρονικά πορτοφόλια σε αντίστοιχα ηλεκτρονικά πορτοφόλια τρίτων φυσικών προσώπων είτε από τα ηλεκτρονικά πορτοφόλια απευθείας σε παρόχους τυχερών παιγνίων (αδειοδοτημένους και μη).



- Ο μεγάλος αριθμός προπληρωμένων καρτών και η συνολική αξία αυτών, σε συνδυασμό με τον μεγάλο αριθμό ηλεκτρονικών πορτοφολιών με τα οποία συνδέονται, εγείρουν σοβαρές ενδείξεις στρατολόγησης ατόμων ως “money mules” με σκοπό την αγορά και τη φόρτιση προπληρωμένων καρτών .
- Πολλά άτομα προέβαιναν στην αγορά μεγάλης αξίας προπληρωμένων καρτών με τη μεταφορά χρημάτων σε τραπεζικούς λογαριασμούς τρίτων ατόμων που διατηρούν ατομικές επιχειρήσεις

με δραστηριότητα, μεταξύ άλλων, την πώληση προπληρωμένων καρτών. Σημειώνεται δε, ότι οι εν λόγω επιχειρήσεις δεν ανήκουν στις κατηγορίες των υπόχρεων προσώπων του αρ. 5 του ν. 4557/2018.

- Η χρήση των προπληρωμένων καρτών για την τροφοδότηση και τη τοποθέτηση χρημάτων σε ηλεκτρονικά πορτοφόλια συνδεδεμένα με διαδικτυακούς παικτικούς λογαριασμούς, φαίνεται ότι επιλέγεται από τους εμπλεκόμενους, καθώς οι κάρτες μπορούν να αγοραστούν ανώνυμα σε φυσικά καταστήματα και δεν απαιτούν κατά την αγορά τους την ταυτοποίηση του κατόχου τους (KYC). Επιπροσθέτως, οι προπληρωμένες κάρτες διευκολύνουν τη διασυννοριακή μεταφορά κεφαλαίων αποφεύγοντας τις αυστηρές τραπεζικές διαδικασίες και δυσκολεύουν την ανίχνευση της πηγής ή του συνολικού μεγέθους των παράνομων κεφαλαίων, ενώ η αγορά τους μπορεί να σχετίζεται και με την μεθοδολογία της κατάτμησης μεγάλων παράνομων χρηματικών ποσών σε πολλαπλές μικρές φορτίσεις χρημάτων σε προπληρωμένες κάρτες.

3.4 Χρήση Παικτικών Λογαριασμών σε νόμιμους/αδειοδοτημένους διαδικτυακούς παρόχους τυχερών παιγνίων

Η στρατηγική ανάλυση της Μ.Χ.Π ανέδειξε ορισμένους ενδείκτες κινδύνου που αφορούν σε πιθανή χρήση παικτικών λογαριασμών, τηρουμένων σε αδειοδοτημένους διαδικτυακούς παρόχους τυχερών παιγνίων, για «ξέπλυμα μαύρου χρήματος». Παρατίθενται οι κυριότεροι ενδείκτες κινδύνου:

- Υψηλές καταθέσεις χρημάτων στους παικτικούς λογαριασμούς, οι οποίοι παρουσιάζουν μικρή στοιχηματική δραστηριότητα, ελάχιστα κέρδη και αναλήψεις χρημάτων.
- Η παικτική δραστηριότητα, παρουσιάζει χαρακτηριστικά που αποκλίνουν από το διαμορφωθέν οικονομικό και φορολογικό προφίλ των χρηστών των ηλεκτρονικών παικτικών λογαριασμών (π.χ. το ύψος των κεφαλαίων που τοποθετούνται σε παικτικό λογαριασμό δε συνάδει με το διαμορφωθέν φορολογικό-οικονομικό προφίλ του παίκτη)
- Τα στοιχήματα που τοποθετούνται είναι είτε ιδιαιτέρως χαμηλού, είτε ιδιαιτέρως υψηλού κινδύνου σε όρους αποδόσεων, ενώ σε ορισμένες περιπτώσεις τοποθετούνται σε όλες τις πιθανές εκβάσεις ενός γεγονότος με σκοπό την ανακύκλωση των χρημάτων.
- Μεγάλος αριθμός συνδεδεμένων μέσων πληρωμής στους παικτικούς λογαριασμούς μέσω των οποίων κατατίθενται και αναλαμβάνονται χρήματα. Τα συνδεδεμένα μέσα πληρωμής αφορούν σε τραπεζικούς λογαριασμούς εσωτερικού και εξωτερικού, χρεωστικές και πιστωτικές τραπεζικές κάρτες συνδεδεμένες με λογαριασμούς εσωτερικού και εξωτερικού, ηλεκτρονικά πορτοφόλια και λογαριασμούς σε παρόχους υπηρεσιών ψηφιακών πληρωμών.

- Κατά τα αιτήματα ανάληψης/απόσυρσης των χρημάτων από συγκεκριμένο παικτικό λογαριασμό παρατηρείται πλήθος διαφορετικών διευθύνσεων IP, γεγονός το οποίο υποδηλώνει ότι ο λογαριασμός μπορεί να χρησιμοποιείται από τρίτα άτομα σε διαφορετικές γεωγραφικές τοποθεσίες. Τα παραπάνω χαρακτηριστικά φαίνεται να εντοπίζονται σε παικτικούς λογαριασμούς, των οποίων οι δικαιούχοι χρησιμοποιούνται ως “betting mules”⁵.
- Ασυνήθιστα μοτίβα στοιχηματισμού ή απότομες αλλαγές στη στοιχηματική συμπεριφορά, π.χ. ξαφνικές αυξήσεις στον όγκο στοιχημάτων πριν από ένα αθλητικό γεγονός.

3.5 Χρήση Πρακτορείων επίγειου στοιχηματισμού για την απόκτηση κερδισμένων δελτίων

Η διενεργηθείσα ανάλυση ανέδειξε, ότι άτομα που δραστηριοποιούνται σε μη αδειοδοτημένους διαδικτυακούς παρόχους τυχερών παιγνίων, συνεργάζονται με επίσημους πράκτορες επίγειου στοιχηματισμού ή με υπαλλήλους αυτών, με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες μέσω της απόκτησης και εξαργύρωσης κερδισμένων δελτίων, ώστε στη συνέχεια τα κέρδη να δηλωθούν στις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος. Τα ευρήματα αυτής της ανάλυσης περιλαμβάνουν:

- Μαζική εξαργύρωση κερδισμένων δελτίων από το ίδιο άτομο: Παρατηρήθηκε εξαργύρωση μεγάλου αριθμού δελτίων υψηλής αξίας σε σύντομο χρονικό διάστημα.
- Υψηλή κερδοφορία από συμμετοχή σε τυχερά παίγνια από το ίδιο άτομο (βάσει ποσού και αριθμού επιτυχών στοιχηματισμών).
- Ασυνήθιστα χαρακτηριστικά δελτίων. Εμφανίζονται ενδείξεις ότι οι κομιστές των δελτίων δεν ήταν οι πραγματικοί παίκτες:
 - Χρονικές ασυνέπειες: Οι παίκτες εμφανίζονταν να τοποθετούν στοιχήματα σε διαφορετικά πρακτορεία εντός χρόνων που δεν δικαιολογούνται από τη χιλιομετρική απόσταση μεταξύ των πρακτορείων.
 - Τα κερδισμένα δελτία προέρχονταν συστηματικά από συγκεκριμένα πρακτορεία.
 - Ορισμένα δελτία αφορούσαν σε αγώνες που αργότερα τέθηκαν υπό διερεύνηση για πιθανή χειραγώγηση.

⁵ Τα “betting mules” λειτουργούν εν γνώσει (πουλώντας τα στοιχεία τους λαμβάνοντας σχετική προμήθεια) ή εν αγνοία τους (κλοπή ταυτοποιητικών στοιχείων) και η χρήση τους στοχεύει στην δημιουργία πολλαπλών λογαριασμών στοιχημάτων στο διαδίκτυο προκειμένου να υπάρξει συμμόρφωση με τα περιορισμένα όρια πονταρίσματος που επιβάλλονται από τους αδειοδοτημένους παρόχους τυχερών παιγνίων αλλά και προκειμένου να εξασφαλίζουν ανωνυμία στους πραγματικά ωφελούμενους. Με την κατανομή των στοιχημάτων τους σε πολλούς διαφορετικούς παικτικούς λογαριασμούς ή συναλλαγές, συγκαλύπτεται η πηγή και ο προορισμός των κεφαλαίων.

- Τα κερδισμένα δελτία εξαργυρώνονταν και τα ποσά κατετίθεντο σε τραπεζικούς λογαριασμούς, προσδίδοντας νομιμοφάνεια σε παρανόμως αποκτηθέντα κέρδη.
- Οι πράκτορες που συνεργάζονταν με τα εμπλεκόμενα άτομα φέρεται να λάμβαναν μέρος των χρημάτων από την εξαργύρωση είτε ως πιστώσεις σε επαγγελματικούς ή προσωπικούς λογαριασμούς, είτε ως μετρητά.
- Τέλος, παρατηρούνται μεταφορές χρημάτων σε τραπεζικούς λογαριασμούς από έναν πράκτορα σε άλλον για την τακτοποίηση οικονομικών υποχρεώσεων τους, γεγονός το οποίο δημιουργεί ενδείξεις για συνεργασία ή συμφωνία μεταξύ τους.

3.6 Χρήση Τραπεζικών Λογαριασμών στο εσωτερικό και στο εξωτερικό

Η χρήση των τραπεζικών λογαριασμών για το «ξέπλυμα μαύρου χρήματος», εντοπίζεται κυρίως στα στάδια της τοποθέτησης και της διαστρωμάτωσης των παράνομων εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες. Οι έρευνες της Μ.Χ.Π στις υποθέσεις των παράνομων στοιχηματισμών μέσω διαδικτύου, κατέδειξαν την ύπαρξη και χρήση λογαριασμών τραπεζικών ιδρυμάτων του εσωτερικού και ψηφιακών τράπεζων του εξωτερικού (neobanks) στις οποίες κάποιος μπορεί να ανοίξει λογαριασμό εξ αποστάσεως, διασυννοριακά. Η συναλλακτική δραστηριότητα στους λογαριασμούς παρουσιάζει στις περιπτώσεις αυτές τα εξής χαρακτηριστικά, τα οποία μπορούν να θεωρηθούν ως ενδείκτες κινδύνου:

- Υπερβολικά μεγάλος αριθμός νέων τραπεζικών λογαριασμών από τον ίδιο δικαιούχο, οι οποίοι κλείνουν ή αδρανοποιούνται μετά από σύντομο χρονικό διάστημα. Σε κάποιες περιπτώσεις χαρακτηριστικά, διαπιστώθηκε ότι άτομα εμπλεκόμενα σε παράνομους στοιχηματισμούς, εκμεταλλευόμενα την ευκολία που προσφέρει η ηλεκτρονική τραπεζική (e-banking), είχαν ανοίξει σε πολύ σύντομο χρονικό διάστημα πάνω από εκατό (100) τραπεζικούς λογαριασμούς.
- Η συναλλακτική δραστηριότητα των τραπεζικών λογαριασμών δε συνάδει με το οικονομικό/φορολογικό προφίλ των δικαιούχων, καθώς τα κεφάλαια που διακινούνται είναι πολύ υψηλά, ενώ τα εμπλεκόμενα άτομα - δικαιούχοι των λογαριασμών, είναι χαμηλού εισοδηματικού προφίλ, κυρίως άνεργοι, δικαιούχοι κοινωνικών επιδομάτων, ιδιωτικοί υπάλληλοι με πολύ χαμηλές αμοιβές, κυρίως σε καταστήματα εστίασης. Σε αρκετές περιπτώσεις προέκυψε να εμπλέκονται λογαριασμοί συγγενικών ατόμων (αδέρφια, γονείς), προφανώς στο πλαίσιο της χρήσης μεγάλου αριθμού λογαριασμών για την διεξαγωγή των στοιχηματισμών, με στόχο την διευκόλυνση της ροής του χρήματος και την αποφυγή ανίχνευσης της πηγής των ύποπτων κεφαλαίων.

- Έκδοση υπερβολικά μεγάλου αριθμού προπληρωμένων τραπεζικών καρτών ανά άτομο με σκοπό τους στοιχηματισμούς και στη συνέχεια την εκφόρτιση αυτών προς προσωπικούς τραπεζικούς λογαριασμούς. Οι προπληρωμένες κάρτες χρησιμοποιούνται αφενός μέσω της φόρτισης και εκφόρτισης αυτών για τη διακίνηση χρήματος στο χρηματοπιστωτικό σύστημα, αφετέρου για την πίστωση ή ανάληψη κερδών από παικτικούς λογαριασμούς.
- Στους τραπεζικούς λογαριασμούς παρατηρείται μεγάλο πλήθος και ύψος συναλλαγών με αδειοδοτημένους παρόχους τυχερών παιγνίων, φορτίσεις/εκφορτίσεις προπληρωμένων τραπεζικών καρτών, καταθέσεις και αναλήψεις μετρητών και μεταφορές από και προς τρίτους.

Ειδικότερα:

- Παρατηρούνται σημαντικές καταθέσεις και αναλήψεις μετρητών κυρίως μέσω ATM. Χαρακτηριστικά, καταθέσεις μετρητών πραγματοποιούνται από διάφορα φυσικά πρόσωπα σε τραπεζικούς λογαριασμούς, τις οποίες ακολουθούν χρεώσεις που αφορούν σε μεταφορές χρημάτων σε διαδικτυακούς παρόχους τυχερών παιγνίων.
- Διενεργούνται πολλαπλές συναλλαγές στις οποίες εμπλέκεται μεγάλος αριθμός φυσικών προσώπων (μεταφορές από και προς τρίτους). Ενδεικτικά, σε κάποιες περιπτώσεις παρατηρήθηκαν συναλλαγές με αθλητές (ποδοσφαιριστές, μπασκετμπολίστες), με ιδιοκτήτες καταστημάτων εστίασης, αλλά και φυσικά πρόσωπα με σκοπό την αγορά προπληρωμένων καρτών.
- Παρατηρείται μεγάλο πλήθος υψηλόποσων χρεοπιστώσεων σε αδειοδοτημένους παρόχους τυχερών παιγνίων.
- Παρατηρούνται συνεχείς μεταφορές κεφαλαίων μεταξύ προσωπικών λογαριασμών του ιδίου ατόμου από την μία τράπεζα στην άλλη, γεγονός που παραπέμπει σε προσπάθεια διαστρωμάτωσης, με σκοπό να καταστεί δυσχερής η ιχνηλάτηση της διαδρομής των ύποπτων κεφαλαίων.
- Στους τραπεζικούς λογαριασμούς προκύπτουν πιστώσεις χρημάτων από ηλεκτρονικά πορτοφόλια, εμβάσματα με εντολές εταιρίες εξωτερικού που προσφέρουν υπηρεσίες ηλεκτρονικής μεταφοράς χρημάτων και πληρωμών, εμβάσματα από συμβουλευτικές εταιρίες παροχής και ανάλυσης στατιστικών στοιχείων σχετικά με στοιχήματα, εμβάσματα από διεθνείς ποδοσφαιριστές, κ.α.
- Πιστώσεις/καταθέσεις χρημάτων που αφορούν στην εξαργύρωση κερδισμένων δελτίων. Τα χρήματα αυτά είτε κατευθύνονται στην απόκτηση περιουσιακών στοιχείων (πολυτελή οχήματα, ακίνητα, ίδρυση επιχειρήσεων), είτε στην ανατροφοδότηση των

στοιχηματισμών, καθώς σε αρκετές περιπτώσεις διαπιστώθηκε ότι κατευθύνθηκαν σε ηλεκτρονικά πορτοφόλια.

- Τέλος, προέκυψε και η ύπαρξη λογαριασμών κυρίως σε ψηφιακά τραπεζικά ιδρύματα (neon-banks) του εξωτερικού, στους οποίους πιστώνονταν χρήματα από τρίτα φυσικά πρόσωπα αλλά και από παρόχους κρυπτονομισμάτων. Τα χρήματα αυτά αναλώνονταν σε καταναλωτικές δαπάνες καθώς και σε μεταφορές χρημάτων σε τρίτα πρόσωπα.

3.7 Χρήση νέων ψηφιακών τραπεζικών υπηρεσιών αποκλειστικά μέσω κινητού από παρόχους που δραστηριοποιούνται στη χώρα μας με σκοπό την διενέργεια συναλλαγών με τρίτα πρόσωπα μέσω λογαριασμού ηλεκτρονικού χρήματος.

Οι νέες ψηφιακές τραπεζικές υπηρεσίες μέσω εφαρμογών κινητού (mobile banking) παρέχουν ευκολία και ταχύτητα στις συναλλαγές, ταυτόχρονα όμως, μπορούν να χρησιμοποιηθούν καταχρηστικά με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες. Κατά την ανάλυση των συναλλαγών προέκυψαν οι παρακάτω τυπολογίες που μπορούν να θεωρηθούν και ως ενδείκτες κινδύνου:

- Φόρτιση του ψηφιακού τραπεζικού λογαριασμού από πλήθος καρτών που έχουν εκδοθεί από τραπεζικά ιδρύματα.
- Πιστώσεις και χρεώσεις χρημάτων από/προς παρόχους τυχερών παιγνίων, γεγονός που υποδηλώνει ότι οι λογαριασμοί χρησιμοποιούνται ως συνδεδεμένα μέσα πληρωμής σε παικτικούς λογαριασμούς.
- Συχνές μεταφορές χρημάτων χωρίς επαρκή αιτιολόγηση μεταξύ μεγάλου αριθμού ατόμων, τα οποία διατηρούν και αυτά λογαριασμό στον ίδιο πάροχο ψηφιακών τραπεζικών υπηρεσιών. Με τον τρόπο αυτόν μεγάλα χρηματικά ποσά μπορούν να διαχωριστούν σε μικρότερες συναλλαγές με τη χρήση πολλαπλών λογαριασμών με στόχο την αποφυγή ανίχνευσης της προέλευσης των ύποπτων κεφαλαίων.

3.8 Χρήση Κρυπτονομισμάτων και παρόχων υπηρεσιών ανταλλαγής κρυπτονομισμάτων

Η ολοένα αυξανόμενη χρήση των κρυπτονομισμάτων σε συνδυασμό με το γεγονός ότι όχι μόνο γίνεται αποδεκτή, αλλά προκρίνεται ως μέσο πληρωμής ή τοποθέτησης χρημάτων από πολλές μη αδειοδοτημένες πλατφόρμες διαδικτυακών παρόχων τυχερών παιγνίων, έχει δημιουργήσει νέες προκλήσεις στον τομέα της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.

Τα κρυπτονομίσματα προσφέρουν σημαντικό βαθμό ανωνυμίας και διευκολύνουν τη διασυνοριακή μεταφορά κεφαλαίων χωρίς τη μεσολάβηση παραδοσιακών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, γεγονός που τα καθιστά ελκυστικά για παράνομες συναλλαγές. Ειδικότερα, αποτελούν προτιμώμενο μέσο για την τοποθέτηση στοιχημάτων και την πληρωμή κερδών σε πολλές μη αδειοδοτημένες πλατφόρμες τυχερών παιχνιδιών, οι οποίες συχνά λειτουργούν με ανεπαρκή μέτρα κανονιστικής συμμόρφωσης και παρέχουν υπηρεσίες σε δικαιοδοσίες όπου η δραστηριότητά τους δεν επιτρέπεται. Μάλιστα, σε ορισμένες περιπτώσεις, κυρίως σε μη αδειοδοτημένα διαδικτυακά καζίνο, η συμμετοχή πραγματοποιείται αποκλειστικά μέσω κρυπτονομισμάτων.

Από την ανάλυση προέκυψε ότι άτομα που εμπλέκονταν σε παράνομους στοιχηματισμούς τηρούσαν κρυπτογραφικά πορτοφόλια (crypto-wallets) και διενήργησαν συναλλαγές με ανταλλακτήρια κρυπτονομισμάτων. Πιο συγκεκριμένα, διαπιστώθηκε:

- Τήρηση πλήθους ηλεκτρονικών λογαριασμών και κρυπτογραφικών πορτοφολιών σε ανταλλακτήρια κρυπτονομισμάτων.
- Διενέργεια μεγάλης αξίας συναλλαγών με τη χρήση κρυπτονομισμάτων, σε κάποιες περιπτώσεις εκατομμυρίων ευρώ, αποκλειστικά μεταξύ πολλαπλών κρυπτογραφικών πορτοφολιών, χωρίς να προκύπτουν συναλλαγές μέσω των πορτοφολιών αυτών με τραπεζικούς λογαριασμούς (fiat money) ή ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος. Το γεγονός αυτό δημιουργεί ενδείξεις ότι τα εν λόγω πορτοφόλια τυγχάνουν ενδιάμεσοι λογαριασμοί (mules) με σκοπό την διαστρωμάτωση των κεφαλαίων και την προώθηση των κρυπτονομισμάτων στον τελικό τους αποδέκτη.
- Διενέργεια συναλλαγών μέσω κρυπτογραφικών πορτοφολιών που αφορούσαν σε πιστώσεις και χρεώσεις από/προς τραπεζικούς λογαριασμούς (fiat money), και από/προς ηλεκτρονικά πορτοφόλια τηρούμενα σε ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος ή/και ιδρύματα πληρωμών.
- Χρήση καρτών που εκδίδονται από τα ανταλλακτήρια κρυπτονομισμάτων, οι οποίες χρησιμοποιήθηκαν για τη διενέργεια καταναλωτικών αγορών σε επιχειρήσεις που δέχονται ως μέσο πληρωμής κρυπτονομίσματα. Με τις δαπάνες αυτές διοχέτευαν χρήματα στην ευρύτερη οικονομία, με στόχο τη νομιμοποίηση παράνομων εσόδων και την απόκρυψη της δραστηριότητάς τους από τις αρμόδιες ελεγκτικές αρχές.

4. Λοιποί ενδείκτες κινδύνου αναφορικά με τα εμπλεκόμενα φυσικά πρόσωπα

Στο πλαίσιο της ανάλυσης διαπιστώθηκε ότι, άτομα τα οποία συνδέονταν με διεξαγωγή παράνομων τυχερών παιγνίων:

- Είχαν ποινικό παρελθόν, και ειδικότερα είχαν απασχολήσει σε σοβαρές υποθέσεις οργανωμένου εγκλήματος. Χαρακτηριστικά, εντοπίστηκε περίπτωση ατόμου με διασύνδεση με το οργανωμένο έγκλημα, το οποίο ήταν και ιδιοκτήτης μη αδειοδοτημένου διαδικτυακού ιστοτόπου τυχερών παιγνίων με έδρα χώρα με ευνοϊκό φορολογικό καθεστώς και με ελλιπή εποπτεία AML/CFT.
- Είχαν προβεί σε ίδρυση εταιρειών που έφεραν χαρακτηριστικά εικονικότητας, σε υπεράκτιες δικαιοδοσίες με ελλιπή μέτρα κανονιστικής συμμόρφωσης και χαλαρή ρυθμιστική εποπτεία ως προς το «ξέπλυμα μαύρου χρήματος». Αυτές οι εταιρείες-κελύφη (Shell Companies) χρησιμοποιήθηκαν για τη διευκόλυνση συναλλαγών που σχετίζονταν με κεφάλαια που προέκυψαν μέσω των παράνομων παιγνίων, επιτρέποντας στους δράστες να αποκρύψουν την πραγματική προέλευση τους.
- Τηρούσαν επιχειρήσεις, κυρίως εστίασης, οι οποίες είχαν απασχολήσει στο παρελθόν τις διωκτικές αρχές, καθώς εντοπίστηκαν να ενεργούν ως βιτρίνα για τη διεξαγωγή παράνομων παιγνίων με τη χρήση παράνομων λογισμικών. Οι συγκεκριμένες επιχειρήσεις, χαρακτηρίζονται από υψηλή χρήση μετρητών, και ως εκ τούτου προσφέρονται για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες μέσω της τοποθέτησης «μαύρου» χρήματος σε μετρητά ενώ παράλληλα, λειτουργούν ως μέσο για τη διεύρυνση του δικτύου των μελών τους.
- Ήταν ιδιοκτήτες καταστημάτων νόμιμου επίγειου δικτύου τυχερών παιγνίων.
- Ήταν ιδιοκτήτες επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνταν στον σχεδιασμό, την ανάπτυξη λογισμικού και τη δημιουργία ιστοσελίδων. Όπως προέκυψε, οι εν λόγω επιχειρήσεις υποστήριζαν ένα δίκτυο φυσικών καταστημάτων, κυρίως καταστημάτων εστίασης και καφετεριών, μέσω των οποίων διενεργούνταν το παράνομο διαδικτυακό παίγνιο με τη χρήση παράνομων λογισμικών.
- Είχαν την επαγγελματική ιδιότητα του αθλητή, του ποδοσφαιρικού παράγοντα, του διαιτητή, ενώ διαπιστώθηκε και η διεξαγωγή συναλλαγών με άτομα που συνδέονταν άμεσα με εταιρίες betting /iGaming, και με άτομα που δραστηριοποιούνταν στο τομέα ως betting traders/consultants.
- Πολλά από τα εμπλεκόμενα άτομα είχαν ενσωματώσει τα κεφάλαια που προήλθαν από τη παράνομη παικτική τους δραστηριότητα στη νόμιμη οικονομία μέσω επενδύσεων, αγορών ακινήτων και άλλων περιουσιακών στοιχείων μεγάλης αξίας.

5. Συμπέρασμα

Η διεξαγωγή διαδικτυακών τυχερών παιγνίων αποτελεί μία από τις ταχύτερα αναπτυσσόμενες δραστηριότητες παγκοσμίως, η οποία συνοδεύεται παράλληλα από σοβαρές προκλήσεις. Η νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες μέσω παρόχων διαδικτυακών τυχερών παιγνίων αναδεικνύεται ως μία εκ των κυριότερων απειλών για τη σταθερότητα και την ακεραιότητα του παγκόσμιου χρηματοπιστωτικού συστήματος.

Εγκληματικές οργανώσεις φαίνεται να εκμεταλλεύονται τόσο μη αδειοδοτημένους διαδικτυακούς παρόχους όσο και τις τρωτότητες των αδειοδοτημένων διαδικτυακών παρόχων, εφαρμόζοντας περίπλοκες τεχνικές και μεθοδολογίες για τη νομιμοποίηση παράνομων εσόδων. Στις πρακτικές αυτές περιλαμβάνονται η διασπορά κεφαλαίων σε πολλαπλούς λογαριασμούς, η χρήση εικονικών συναλλαγών και η χειραγώγηση των συστημάτων παρακολούθησης.

Η παρούσα έκθεση, αναδεικνύει ορισμένες από τις πιο διαδεδομένες τυπολογίες που εντοπίστηκαν και έχει στόχο να συμβάλλει στον αποτελεσματικότερο εντοπισμό και την καταπολέμηση τέτοιων φαινομένων από τις αρμόδιες Αρχές και τα υπόχρεα πρόσωπα, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4557/2018. Παράλληλα, τα ευρήματα αυτής της ανάλυσης φιλοδοξούν να αποτελέσουν αφετηρία για την περαιτέρω θωράκιση του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου, καθώς και για τη βελτίωση του συντονισμού μεταξύ των συναρμόδιων φορέων, ενισχύοντας τις δράσεις πρόληψης και αποτροπής της καταχρηστικής εκμετάλλευσης των διαδικτυακών παιγνίων.



