



Γραμματεία της ΕΕΕΠ

Πληροφορίες : Ηλιάνα Μηνιώτη

Τηλέφωνο : 211 107 5243

E-mail: grammateia-eeep@hgc.gov.gr

Απόφαση

με αριθμό 26/5/02.07.2026

Θέμα: Επιβολή διοικητικών κυρώσεων προστίμου στην εταιρεία με την επωνυμία "ΣΤΟΙΧΙΜΑΝ LIMITED", Κάτοχο Αδειών Διοργάνωσης και Διεξαγωγής Τυχερών Παιγνίων μέσω Διαδικτύου Τύπου 1 και Τύπου 2, για τις εξής παραβάσεις:

α) του άρθρου 6 παρ. 3 περ. α εδ. α του ν. 4557/2018, του αρ. 19 του Κανονισμού Παιγνίων για τη Διοργάνωση και Διεξαγωγή Τυχερών Παιγνίων μέσω Διαδικτύου» (ΥΑ 79835 ΕΞ 2020, Β' 3265 και διόρθωση σφάλματος Β' 4441), ως ισχύει, και του άρθρου 13 και του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού εφαρμογής μέτρων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησής εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας από τα Υπόχρεα Πρόσωπα στην αγορά τυχερών παιγνίων (η υπ' αρ. 554/5/15.4.2021 (Β' 1633) απόφασης της ΕΕΕΠ, Β' 1633), ως ισχύει (μη ταυτοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητας του παίκτη τυχερών παιγνίων που διεξάγονται μέσω ηλεκτρονικού λογαριασμού παίκτη)

β) του άρθρου 30 του ν. 4557/2018 και της παρ. 3.1 περ. ιδ σε συνδυασμό με την παρ. 11.5 της ως άνω με αριθμό 554/5/15.4.2021 απόφασης της ΕΕΕΠ (Β' 1633) (αποστολή ελλειπόν στοιχείων στην ΕΕΕΠ).

Η ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗ ΑΡΧΗ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΩΝΥΜΙΑ «ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΟΥ ΠΑΙΓΝΙΩΝ»

Έχοντας υπόψη:

- Τις διατάξεις:
 - των άρθρων 25 έως και 54 του ν.4002/2011 (Α' 180), ως ισχύουν,
 - των άρθρων 16 έως 23 του ν.3229/2004 (Α' 38), καθώς και τις διατάξεις του ν. 3051/2002 (Α' 220), ως ισχύουν,
 - του ν.4557/2018 (Α' 139), ως ισχύει
 - του ν. 2690/1999 (Α' 45), ως ισχύει.
- Την με αριθμό 140660 ΕΞ 2025/7.8.2025 απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών (ΥΟΔΔ 1033 Επανεκτύπωση λόγω σφάλματος), σε συνδυασμό με τις με αριθμό 172135 ΕΞ 2023/22.11.2023 (ΥΟΔΔ 1307) και 145940/ΕΞ 2020/21.12.2020 (ΥΟΔΔ 1089) όμοιες αποφάσεις περί συγκρότησης της ΕΕΕΠ.
- Την με αριθμό 22/13/5.6.2026 απόφαση της ΕΕΕΠ «Έγκριση Οργανισμού Διάρθρωσης και Λειτουργίας Υπηρεσιακών Μονάδων της Επιτροπής Εποπτείας και Ελέγχου Παιγνίων (ΕΕΕΠ) και τροποποίηση της υπ' αρ. 55/01.10.2024 (Β' 5589) απόφασης της ΕΕΕΠ» (Β' 3488).
- Την με αριθμό 79835 ΕΞ 2020/24.7.2020 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών «Θέσπιση Κανονισμού Παιγνίων για τη Διοργάνωση και Διεξαγωγή Τυχερών Παιγνίων μέσω



Διαδικτύου» (Β' 3265 και διόρθωση σφάλματος Β' 4441/2020), ως ισχύει (εφεξής «ο Κανονισμός Παιγνίων»).

5. Την με αριθμό 554/5/15.4.2021 (Β' 1633) απόφαση της ΕΕΕΠ «Έκδοση κανονισμού εφαρμογής μέτρων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησής εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας από τα Υπόχρεα Πρόσωπα στην αγορά τυχερών παιγνίων, σύμφωνα με την περ. στ' της παρ.3 του άρθρου 28 του ν. 4002/2011 (Α' 180)», (εφεξής «Κανονισμός AML») ως ισχύει.

6. Την με αριθμό 563/3/28.5.2021 απόφαση της ΕΕΕΠ με την οποία χορηγήθηκε στην εταιρεία με την επωνυμία "STOIXIMAN LIMITED" (εφεξής «η εταιρεία STOIXIMAN» ή η ελεγχόμενη), η οποία δραστηριοποιείται στην Ελλάδα μέσω του Υποκαταστήματός της «Stoiximan Ltd Υποκατάστημα Ελλάδας», Άδεια Διεξαγωγής Παιγνίων μέσω Διαδικτύου Τύπου 1 (HGC-009-LH).

7. Την με αριθμό 563/4/28.5.2021 απόφαση της ΕΕΕΠ με την οποία χορηγήθηκε στην εταιρεία με την επωνυμία "STOIXIMAN LIMITED" Άδεια Διεξαγωγής Παιγνίων μέσω Διαδικτύου Τύπου 2 (HGC-010-LH).

8. Την με αριθμό 584/2/27.7.2021 απόφαση της ΕΕΕΠ με την οποία αποφασίστηκε η έναρξη διεξαγωγής τυχερών παιγνίων υπό τις ως άνω άδειες το αργότερο έως και την 5η Αυγούστου 2021.

9. Το με αρ. πρωτ. 6013/8/125-ιε'/12.8.2025 έγγραφο της Υπηρεσίας Εσωτερικών Υποθέσεων Σωμάτων Ασφαλείας του Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη (αρ. πρωτ. ΕΕΕΠ ΕΜΠ ... ΕΙΣ/18.8.2025).

10. Το με αρ. πρωτ. ΕΜΠΕΞ/19.8.2025 έγγραφο της ΕΕΕΠ προς τους Κατόχους Άδειας διεξαγωγής Τυχερών Παιγνίων μέσω Διαδικτύου μεταξύ των οποίων και η εταιρεία STOIXIMAN.

11. Το με αρ. πρωτ. G_202896/29.8.2025 έγγραφο της εταιρείας STOIXIMAN (αρ. πρωτ. ΕΕΕΠ ΕΜΠ ΕΙΣ/1.9.2025).

12. Το με αρ. πρωτ. ΕΜΠ ... ΕΞ/10.9.2025 έγγραφο της ΕΕΕΠ προς την Υπηρεσία Εσωτερικών Υποθέσεων Σωμάτων Ασφαλείας του Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη.

13. Το με αρ. πρωτ. ΕΜΠ ΕΞ/13.10.2025 έγγραφο της ΕΕΕΠ προς την εταιρεία STOIXIMAN .

14. Το με αρ. πρωτ. G_202987/20.10.2025 έγγραφο της εταιρείας STOIXIMAN (αρ. πρωτ. ΕΕΕΠ ΕΜΠ ΕΙΣ/21.10.2025).

15. Την με αριθμό 6385/2.3.2026 απόφαση του Προέδρου της ΕΕΕΠ που επιδόθηκε νόμιμα (Έκθεση Επίδοσης 2951 Ζ'/4.3.2026), με την οποία κλήθηκε σε ακρόαση η εταιρεία STOIXIMAN για τις στην απόφαση αυτή αναφερόμενες παραβάσεις.

16. Το υπ' αρ. πρωτ. G 203178/16.3.2026 υπόμνημα (αρ. πρωτ. ΕΕΕΠ 8146/16.3.2026) της εταιρείας STOIXIMAN.

17. Την υπ' αρ. πρωτ. ΕΜΠ ... ΕΞ/9.4.2026 επιστολή της ΕΕΕΠ προς την εταιρεία STOIXIMAN για παροχή επιπλέον στοιχείων.

18. Την υπ' αρ. πρωτ. G_203212/17.4.2026 απαντητική επιστολή της εταιρείας STOIXIMAN (αρ. πρωτ. ΕΕΕΠ ΕΜΠ ΕΙΣ/17.04.2026).

19. Τη με αριθ. ΔΙΣΥ 221/30.06.2026 Εισήγηση της Διεύθυνσης Συμμόρφωσης, η οποία είναι αποδεκτή από τον Πρόεδρο (Π272/01.07.2026).

Επειδή:

A. ΝΟΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ



1. Σύμφωνα με τον **ν.4557/2018 (Α' 139)**:

«Άρθρο 1 Σκοπός Σκοπός του παρόντος είναι η πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και η προστασία του χρηματοπιστωτικού συστήματος από τους κινδύνους που αυτές ενέχουν [...].

Άρθρο 5 Υπόχρεα πρόσωπα (άρθρο 2 παρ. 1, άρθρο 4 παρ. 1 και άρθρο 46 παρ. 1 εδάφιο γ' της Οδηγίας 2015/849, καθώς και άρθρο 1 παρ. 1 περιπτώσεις β' και γ' της Οδηγίας 2018/843)

1. Για τους σκοπούς του παρόντος, ως υπόχρεα νοούνται τα εξής πρόσωπα: [...] θ) οι επιχειρήσεις καζίνο και τα καζίνο που λειτουργούν επί πλοίων στην Ελλάδα ή υπό ελληνική σημαία, καθώς και οι επιχειρήσεις, οργανισμοί και άλλοι φορείς που παρέχουν υπηρεσίες τυχερών παιγνίων και πρακτορεία που σχετίζονται με τις δραστηριότητες αυτές [...].»

Άρθρο 6 Αρμόδιες αρχές (άρθρο 2 παρ. 2, άρθρο 5, άρθρο 46 παρ. 2, άρθρο 47 παρ. 3, άρθρο 48 παράγραφοι 4 έως και 8, άρθρο 50, άρθρο 61 παράγραφοι 1 και 2, άρθρο 62 παρ. 1 της Οδηγίας 2015/849)

1. Αρμόδιες αρχές για την εποπτεία της εφαρμογής των διατάξεων του παρόντος από τα υπόχρεα πρόσωπα ορίζονται οι εξής αρχές και φορείς: [...] **στ) Η Επιτροπή Εποπτείας και Ελέγχου Παιγνίων για: [...] στα) τις επιχειρήσεις καζίνο και τα καζίνο που λειτουργούν επί πλοίων στην Ελλάδα ή υπό ελληνική σημαία, στββ) τις επιχειρήσεις, τους οργανισμούς και τους άλλους φορείς που παρέχουν υπηρεσίες τυχερών παιγνίων, καθώς και τα πρακτορεία που σχετίζονται με τις δραστηριότητες αυτές [...]**

3. Οι ανωτέρω αρχές ασκούν τις εξής εποπτικές αρμοδιότητες, με αποφάσεις που εκδίδονται, κατά περίπτωση, από τα αρμόδια όργανα διοίκησής τους: α) Καθορίζουν τις λεπτομέρειες εφαρμογής των επί μέρους υποχρεώσεων που προβλέπονται στον παρόντα για τα εποπτευόμενα πρόσωπα, συμπεριλαμβανομένων των εγγράφων και στοιχείων που απαιτούνται για τη διενέργεια της πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητας των πελατών τους, κατά την εφαρμογή μέτρων συνήθους, απλουστευμένης ή αυξημένης δέουσας επιμέλειας. Οι υποχρεώσεις αυτές μπορεί να διαφοροποιούνται, αφού ληφθεί ιδίως υπόψη, η φύση, το μέγεθος και το νομικό πλαίσιο των επαγγελματικών δραστηριοτήτων των ανωτέρω προσώπων, ο βαθμός κινδύνου που ενέχουν αυτές οι δραστηριότητες και οι διενεργούμενες συναλλαγές, καθώς και η αντικειμενική αδυναμία εφαρμογής συγκεκριμένων μέτρων από ορισμένες κατηγορίες υπόχρεων προσώπων. Ομοίως, μπορεί να καθορίζονται πρόσθετες ή αυστηρότερες υποχρεώσεις, εκτός όσων προβλέπονται στον παρόντα ή χαμηλότερα ποσοτικά όρια για να αντιμετωπίζονται αυξημένοι κίνδυνοι νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, [...], ε) διενεργούν τακτικούς και έκτακτους ελέγχους για την επάρκεια και καταλληλότητα των εσωτερικών πολιτικών, των μέτρων και διαδικασιών που έχουν υιοθετήσει και εφαρμόζουν τα υπόχρεα πρόσωπα, περιλαμβανομένων επιτόπιων ελέγχων στα κεντρικά γραφεία και τις εγκαταστάσεις τους, καθώς και σε υποκαταστήματα και θυγατρικές που εδρεύουν ή λειτουργούν στην Ελλάδα ή το εξωτερικό, σε συνεργασία, όταν κρίνεται απαραίτητο, με τις αρμόδιες Αρχές της ξένης χώρας [...], στ) διασφαλίζουν με εποπτικές δράσεις ότι όλα τα υπόχρεα πρόσωπα που λειτουργούν εγκαταστάσεις στην Ελληνική Επικράτεια τηρούν τις διατάξεις του παρόντος. Ειδικότερα, στον τομέα παροχής υπηρεσιών τυχερών παιγνίων, η αρμόδια εποπτική αρχή διασφαλίζει με εποπτικές δράσεις, ότι όλα τα υπόχρεα πρόσωπα τηρούν τις διατάξεις του παρόντος, ανεξαρτήτως του τύπου εγκατάστασης των χώρων



λειτουργίας τους, καθώς και των χώρων και συστημάτων διεξαγωγής των παιγνίων και των χώρων φιλοξενίας αυτών. [...], ζ) απαιτούν από τα υπόχρεα πρόσωπα κάθε στοιχείο ή δεδομένο που είναι απαραίτητο για την εκπλήρωση των εποπτικών και ελεγκτικών τους καθηκόντων, ι) επιβάλλουν μέτρα και διοικητικές κυρώσεις για παραβάσεις των υποχρεώσεων που απορρέουν από τον παρόντα κατά των υπόχρεων προσώπων και των υπαλλήλων τους σύμφωνα με το άρθρο 46 [...].

Άρθρο 30 Φύλαξη αρχείων και στοιχείων από υπόχρεα πρόσωπα (άρθρα 40 και 42 της Οδηγίας 2015/849)

1. Τα υπόχρεα πρόσωπα οφείλουν να φυλάσσουν τα εξής έγγραφα και πληροφορίες για σκοπούς πρόληψης, εντοπισμού και διερεύνησης από την Αρχή, τις αρμόδιες ή άλλες δημόσιες αρχές ενδεχόμενης νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας:

α) τα έγγραφα και τις πληροφορίες που απαιτούνται για τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας που ορίζονται στο άρθρο 13, συμπεριλαμβανομένων, όπου είναι διαθέσιμες, πληροφοριών που αποκτώνται με μέσα ηλεκτρονικής ταυτοποίησης, σχετικές υπηρεσίες εμπιστοσύνης, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 910/2014 (L 257), ή με οποιαδήποτε άλλη ασφαλή, εξ αποστάσεως ή ηλεκτρονική, διαδικασία ταυτοποίησης που ρυθμίζεται, αναγνωρίζεται, εγκρίνεται ή γίνεται δεκτή από την ΕΕΤΤ, [...]

δ) τα στοιχεία της επιχειρηματικής, εμπορικής και επαγγελματικής αλληλογραφίας με τους πελάτες, όπως αυτά μπορεί να προσδιορίζονται από τις εποπτικές αρχές.[...]

3. Τα στοιχεία των παρ. 1 και 2, καθώς και τα δεδομένα που είναι προσβάσιμα μέσω των κεντρικών μηχανισμών που αναφέρονται στο άρθρο 21Α, φυλάσσονται σε έντυπη ή ηλεκτρονική μορφή για χρονικό διάστημα πέντε (5) ετών μετά από το τέλος της επιχειρηματικής σχέσης με τον πελάτη ή την ημερομηνία της περιστασιακής συναλλαγής. [...] 4. Τα ανωτέρω στοιχεία πρέπει να τηρούνται κατά τέτοιον τρόπο, ώστε το υπόχρεο πρόσωπο να μπορεί να ανταποκρίνεται πλήρως και χωρίς καθυστέρηση, μέσω διαύλων που εξασφαλίζουν το απόρρητο των ερευνών, σε αίτημα της Αρχής, της αρμόδιας ή άλλης δημόσιας αρχής ως προς το αν διατηρεί ή είχε συνάψει κατά τη διάρκεια των τελευταίων πέντε (5) ετών επιχειρηματική σχέση με συγκεκριμένα πρόσωπα ως προς το είδος της επιχειρηματικής σχέσης, καθώς και για κάθε σχετική συναλλαγή [...]».

2. Σύμφωνα με τον Κανονισμό AML της ΕΕΕΠ:

«**Άρθρο 1 Ορισμοί Υπόχρεο Πρόσωπο** είναι το πρόσωπο που Διοργανώνει ή Διεξάγει Τυχρά Παιγνία στην Ελληνική Επικράτεια συμπεριλαμβανομένου του Φυσικού Δικτύου, καθώς και οι Επιχειρήσεις Καζίνο

Άρθρο 3 Υποχρεώσεις Υπόχρεων Προσώπων 3.1. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα έχουν τις κατωτέρω υποχρεώσεις: [...] δ. Εφαρμόζουν μέτρα δέουσας επιμέλειας, σύμφωνα με τα άρθρα 7 και 8, ως προς τον Παίκτη και τον Πραγματικό Δικαιούχο των οντοτήτων που συναπαρτίζουν το Φυσικό τους Δίκτυο και διασφαλίζουν την επαλήθευση και επικαιροποίηση των στοιχείων τους από ανεξάρτητη και αξιόπιστη πηγή [...] **ιδ. Παρέχουν αμελλητί στην Αρχή, στην Ε.Ε.Ε.Π. και σε άλλες δημόσιες αρχές που είναι επιφορτισμένες με καθήκοντα για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ύστερα από αίτημά τους, όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες και στοιχεία.**[...].

Άρθρο 7 Μέτρα δέουσας επιμέλειας 7.1 Για τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του Κανονισμού τα Υπόχρεα Πρόσωπα εφαρμόζουν, κατά περίπτωση, τόσο συνήθη όσο και αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας. 7.2 Τα συνήθη μέτρα δέουσας επιμέλειας



περιλαμβάνουν τα ακόλουθα: α. Την πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητας του Παίκτη βάσει εγγράφων, δεδομένων ή πληροφοριών από αξιόπιστες και ανεξάρτητες πηγές, κατά τον χρόνο που προσδιορίζεται στον Κανονισμό, συμπεριλαμβανομένων, όπου υπάρχουν, των μέσων ηλεκτρονικής ταυτοποίησης, των σχετικών υπηρεσιών εμπιστοσύνης, όπως προβλέπονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 910/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 23 ης Ιουλίου 2014 καθώς και στο άρθρο 49 του Κώδικα Ψηφιακής Διακυβέρνησης του ν. 4727/2020 (Α' 184). [...]

Άρθρο 10 Υποβολή αναφορών- γνωστοποίηση 10.1. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα υποβάλλουν αμελλητί αναφορά στην Αρχή, όταν γνωρίζουν ή έχουν σοβαρές ενδείξεις ή υποψίες ότι χρηματικά ποσά, ανεξαρτήτως του ύψους τους, συνιστούν έσοδα από εγκληματικές δραστηριότητες ή σχετίζονται με την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Η υποχρέωση αυτή αφορά και κάθε περίπτωση απόπειρας Υποπτης Συναλλαγής.

Άρθρο 11 Τήρηση αρχείων 11.1. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα οφείλουν να φυλάσσουν, σε έντυπη ή/και ηλεκτρονική μορφή, για σκοπούς πρόληψης, εντοπισμού και διερεύνησης από την Αρχή, τις αρμόδιες ή άλλες δημόσιες αρχές ενδεχόμενης νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, κατ'ελάχιστο, τα εξής:

α. τα έγγραφα και τις πληροφορίες που απαιτούνται για τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις δέουσας επιμέλειας, συμπεριλαμβανομένων, όπου είναι διαθέσιμες, πληροφοριών που αποκτώνται με μέσα ηλεκτρονικής ταυτοποίησης, σχετικές υπηρεσίες εμπιστοσύνης, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 910/2014 (L 257), ή με οποιαδήποτε άλλη ασφαλή, εξ αποστάσεως ή ηλεκτρονική, διαδικασία ταυτοποίησης που ρυθμίζεται, αναγνωρίζεται, εγκρίνεται ή γίνεται δεκτή από την ΕΕΤΤ, [...]

γ. τα εσωτερικά έγγραφα που αφορούν εγκρίσεις, διαπιστώσεις ή εισηγήσεις για υποθέσεις Υποπτών ή Ασυνήθων Συναλλαγών που διερεύνησαν, ανεξαρτήτως εάν υπέβαλαν αναφορά στην Αρχή,

δ. τα στοιχεία της Παικτικής Δραστηριότητας και των παικτικών μοτίβων (patterns),

ε. τα στοιχεία των αναφορών που υποβάλλουν στην Αρχή,

στ. την αλληλογραφία με τους Παίκτες και τους εμπλεκόμενους τρίτους,

ζ. τα στοιχεία των υποθέσεων που ελέγχθηκαν και τέθηκαν στο αρχείο,

η. τα στοιχεία των καταγγελιών και αναφορών που υποβλήθηκαν,

θ. στατιστικά στοιχεία που αποτυπώνουν την ταξινόμηση, κατηγοριοποίηση και ιστορικότητα των μεγεθών, του βαθμού κινδύνου ανά Παίκτη και των ενεργειών που ανελήφθησαν σχετικά με τα ανωτέρω α' έως και η'.

11.3. Με την επιφύλαξη της παρ. 5 του άρθρου 30 του ν. 4002/2011 (Α' 180), τα Υπόχρεα Πρόσωπα φυλάσσουν τα έγγραφα και τα στοιχεία που σχετίζονται με την τήρηση των απαιτήσεων του νόμου AML και του Κανονισμού, σε έντυπη ή/και ηλεκτρονική μορφή, για χρονικό διάστημα πέντε (5) ετών από την διακοπή, με οποιονδήποτε τρόπο, της Επιχειρηματικής Σχέσης με τον Παίκτη. [...]

11.5. Τα στοιχεία, οι πληροφορίες και τα μητρώα τηρούνται με τρόπο και σε μορφή που επιτρέπουν στο Υπόχρεο Πρόσωπο να ανταποκριθεί, πλήρως και χωρίς καθυστέρηση, σε



αίτημα της Ε.Ε.Ε.Π., της Αρχής, ή άλλης συναρμόδιας δημόσιας αρχής για την χορήγησή τους στον χρόνο που οι αρχές αυτές ορίζουν [...].

Στο άρθρο 13 με τίτλο «Πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητας του Παίκτη τυχερών παιγνίων που διεξάγονται μέσω Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Παίκτη» του Κανονισμού AML της ΕΕΕΠ ορίζεται:

«13.1. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα που διεξάγουν Τυχερά Παιγνία μέσω Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Παίκτη, πιστοποιούν και επαληθεύουν την ταυτότητα κάθε νέου Παίκτη ως εξής:

α. Πιστοποιούν και επαληθεύουν την ταυτότητα του Παίκτη, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Κανονισμό και διασφαλίζουν ότι ο Παίκτης είναι το πρόσωπο, το οποίο ο ίδιος ισχυρίζεται ότι είναι. Ενδεικτική απαρίθμηση των μεθόδων επαλήθευσης περιγράφονται στο Παράρτημα Ι που προσαρτάται στον Κανονισμό και αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα του. Σε περίπτωση αμφιβολίας σχετικά με την επάρκεια των πληροφοριών που αφορούν στην ταυτότητα του Παίκτη, ζητούν περαιτέρω αποδεικτικά στοιχεία.

β. Δημιουργούν και τηρούν, αποκλειστικά, Ηλεκτρονικούς Λογαριασμούς Παικτών, όπου εμφανίζεται το πλήρες ονοματεπώνυμο του Παίκτη σύμφωνα με τα έγγραφα πιστοποίησης της ταυτότητας.

γ. Εγγράφουν ως Παίκτης μόνο φυσικά πρόσωπα που ενεργούν στο όνομά τους και για δικό τους λογαριασμό και εφόσον τα στοιχεία που έχουν δηλωθεί στην αίτηση είναι ταυτόσημα με αυτά της ταυτότητας ή του διαβατηρίου ή άλλου ισοδύναμου εγγράφου. [...]»

Περαιτέρω, στο Παράρτημα Ι του Κανονισμού AML της ΕΕΕΠ ορίζεται:

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι Α. **ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΗ** ΑΠΑΡΙΘΜΗΣΗ ΜΕΘΟΔΩΝ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΚΑΙ ΕΠΑΛΗΘΕΥΣΗΣ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΠΑΙΚΤΗ ΤΥΧΕΡΩΝ ΠΑΙΓΝΙΩΝ ΠΟΥ ΔΙΕΞΑΓΟΝΤΑΙ ΜΕΣΩ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΠΑΙΚΤΗ Ή ΑΤΟΜΙΚΗΣ ΚΑΡΤΑΣ ΠΑΙΚΤΗ

Στο πλαίσιο των υποχρεώσεων πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητας των Παικτών κατά το στάδιο δημιουργίας Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Παίκτη ή την έκδοση Ατομικής Κάρτας Παίκτη, το Υπόχρεο Πρόσωπο εφαρμόζει διαδικασίες και διασφαλίζει ότι:

α. Τα στοιχεία που χορηγεί το πρόσωπο αντιστοιχούν σε υπαρκτό πρόσωπο βάσει εγγράφων, δεδομένων και πληροφοριών από αξιόπιστη πηγή.

β. Το πρόσωπο στο όνομα του οποίου δημιουργείται ο Ηλεκτρονικός Λογαριασμός ή εκδίδεται η Ατομική Κάρτα Παίκτη είναι αυτό που αιτείται την εγγραφή του.

γ. Το πρόσωπο που Συμμετέχει στα Παιγνία μέσω Ηλεκτρονικού Λογαριασμού ή Ατομικής Κάρτας Παίκτη, είναι πραγματικά το πρόσωπο, του οποίου τα στοιχεία έχουν υποβληθεί βάσει της απαίτησης υπό (α'). Το Υπόχρεο Πρόσωπο για την διασφάλιση των ως άνω απαιτήσεων: α. Ζητά από το πρόσωπο που αιτείται την δημιουργία Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Παίκτη ή την έκδοση Ατομικής Κάρτας Παίκτη, την υποβολή της ταυτότητας ή του διαβατηρίου του ή άλλου ισοδύναμου εγγράφου εκδοθέντος από αρμόδια κρατική αρχή, σε έγχαρτη ή ηλεκτρονική μορφή. β. Εφαρμόζει συνδυασμένη χρήση username και password ή χρήση προσωπικού αριθμού ταυτοποίησης (Personal Identification Number-PIN) στην περίπτωση της Ατομικής Κάρτας Παίκτη. γ. Διασφαλίζει την επαλήθευση της ταυτότητας του Παίκτη από το εξειδικευμένο Προσωπικό του μέσω φυσικής παρουσίας.



δ. Εφαρμόζει διαδικασίες και πρακτικές, για την επαλήθευση των στοιχείων του Παίκτη μέσω τρίτων πηγών, όπως: αα. Επιβεβαίωση των στοιχείων επικοινωνίας του Παίκτη με την υποβολή τεκμηρίων, όπως λογαριασμός τηλεφώνου, ρεύματος, ύδρευσης κ.λπ. ββ. Επαλήθευση ότι ο Παίκτης διατηρεί λογαριασμό πληρωμών στο όνομά του. Ενδεικτικά, δύναται να ζητά από τον Παίκτη να υποβάλει κατά το στάδιο εγγραφής το IBAN του τραπεζικού του λογαριασμού ή/και να προβαίνει στην επαλήθευση απευθείας διά του Παρόχου Υπηρεσιών Πληρωμών. Στην περίπτωση καταβολών (withdrawals) προς τον Παίκτη, το Υπόχρεο Πρόσωπο δύναται να προβεί στην καταβολή ενός μικρού ποσού, π.χ. μέχρι 0,30 ευρώ, ανάλογα και με τα όρια του Παρόχου Υπηρεσιών Πληρωμών ή/και να προβαίνει στην επαλήθευση αυτή απευθείας διά του Παρόχου Υπηρεσιών Πληρωμών. Στην περίπτωση ηλεκτρονικής υποβολής, το Υπόχρεο Πρόσωπο επικοινωνεί με τον Παίκτη με κάθε πρόσφορο μέσο, όπως καταγεγραμμένη τηλεφωνική επικοινωνία, μηνύματα μέσω κινητού τηλεφώνου, συστημένη επιστολή κ.ά.». [...]

Άρθρο 21 Διοικητικά μέτρα και κυρώσεις 21.1. Στην περίπτωση παραβάσεων των υποχρεώσεων που απορρέουν από τον νόμο AML και τον Κανονισμό, η Ε.Ε.Ε.Π. με απόφασή της, λαμβάνοντας υπόψη τα κριτήρια του άρθρου 22:

α. επιβάλλει στα Υπόχρεα Πρόσωπα κατ' αποκοπήν πρόστιμο από πέντε χιλιάδες (5.000) έως ένα εκατομμύριο (1.000.000) ευρώ ανά παράβαση ή/και

β. αναστέλλει προσωρινά μέχρι τρεις (3) μήνες ή ανακαλεί οριστικά την Άδεια Διεξαγωγής Παιγνίων του Υπόχρεου Προσώπου ή/και

γ. επιβάλλει στο Προσωπικό του Υπόχρεου Προσώπου, στις οντότητες που αποτελούν το Φυσικό Δίκτυο, καθώς και στα φυσικά πρόσωπα που υπέχουν υποχρέωση κατοχής Άδειας Καταλληλότητας σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 5 και 7 της υπό στοιχεία 79305 ΕΞ 2020 υπουργικής απόφασης «Κανονισμός Παιγνίων περί Καταλληλότητας Προσώπων» (Β' 3262), κατ' αποκοπήν πρόστιμο από χίλια (1.000) έως ένα εκατομμύριο (1.000.000) ευρώ ανά παράβαση ή/και

δ. αναστέλλει προσωρινά μέχρι τρεις (3) μήνες ή ανακαλεί οριστικά την Άδεια Καταλληλότητας, προκειμένου για φυσικά πρόσωπα που υπέχουν υποχρέωση κατοχής Άδειας Καταλληλότητας σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 5 και 7 της υπό στοιχεία 79305 ΕΞ 2020 υπουργικής απόφασης «Κανονισμός Παιγνίων περί Καταλληλότητας Προσώπων» (Β' 3262) ή/και

ε. επιβάλλει στο Υπόχρεο Πρόσωπο και στις οντότητες που αποτελούν το Φυσικό Δίκτυο την απομάκρυνση από τη θέση τους στελεχών και υπαλλήλων υπεύθυνων για την τέλεση της παράβασης, για ορισμένο ή αόριστο χρόνο, ή/και απαγορεύει την ανάληψη άλλης αντίστοιχης θέσης.

21.2. Οι αποφάσεις επιβολής διοικητικών κυρώσεων αναρτώνται στον ιστότοπο της Ε.Ε.Ε.Π. σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον νόμο AML.

21.3. Σε κάθε περίπτωση μη επιτυχούς εφαρμογής της διαδικασίας συμμόρφωσης του άρθρου 20, το πρόστιμο προσαυξάνεται κατά ποσοστό 20% έως και 50%.

21.4. Σε κάθε περίπτωση υποτροπής σύμφωνα με το άρθρο 24, το πρόστιμο προσαυξάνεται κατά ποσοστό 25% έως και 50%.

Άρθρο 22 Κριτήρια προσδιορισμού και επιμέτρησης των διοικητικών κυρώσεων

Κριτήρια για τον προσδιορισμό και την επιμέτρηση των διοικητικών κυρώσεων αποτελούν:

α. Ο βαθμός υπαιτιότητας.



- β. Ο αριθμός και το περιεχόμενο των επί μέρους υποχρεώσεων που έχουν παραβιασθεί.
- γ. Η διάρκεια της παράβασης.
- δ. Η οικονομική ισχύς του προσώπου και το ύψος του οικονομικού οφέλους που αποκόμισε ή επιδίωξε να αποκομίσει ο Ελεγχόμενος ή/και η αξία τυχόν παράνομων συναλλαγών.
- ε. Η έκταση της εμπλοκής των προσώπων που ασκούν την εκπροσώπηση, διαχείριση και διοίκηση του Υπόχρεου Προσώπου και του Φυσικού Δικτύου στην διάπραξη των παραβάσεων.
- στ. Το μέγεθος της βλάβης του ελληνικού δημοσίου και των Παικτών.
- ζ. Η καθ' υποτροπή τέλεση παραβάσεων των διατάξεων του νόμου AML και του Κανονισμού.
- η. Η τυχόν επαναλαμβανόμενη μη συμμόρφωση στις υποδείξεις της Ε.Ε.Ε.Π., καθώς και η μη επιτυχής ολοκλήρωση της διαδικασίας συμμόρφωσης του άρθρου 20.
- θ. Η άρνηση του Ελεγχόμενου να συνεργαστεί και η παρεμπόδιση της Ε.Ε.Ε.Π. και των οργάνων Ελέγχου αυτής, κατά την διεξαγωγή Ελέγχου επί της συγκεκριμένης υπόθεσης.

Άρθρο 23 Ελαφρυντικές περιστάσεις

Ελαφρυντικές περιστάσεις που λαμβάνονται υπόψη για τον προσδιορισμό και την επιμέτρηση των διοικητικών κυρώσεων αποτελούν:

- α. Ο βαθμός συνεργασίας του Ελεγχόμενου με την Ε.Ε.Ε.Π.
- β. Το εάν ο Ελεγχόμενος προέβη σε ενέργειες με τις οποίες επανήλθε σε κατάσταση συμμόρφωσης με τον νόμο AML και τον Κανονισμό.
- γ. Το εάν ο Ελεγχόμενος προέβη σε ενέργειες με τις οποίες αίρονται τα αποτελέσματα της παράβασης.
- δ. Το εάν ο Ελεγχόμενος προέβη σε ενέργειες με τις οποίες διασφαλίζει την αποτροπή παρόμοιων παραβάσεων στο μέλλον.».

3. **Στο άρθρο 25 περ. ιε ν. 4002/2011 ορίζεται: «Ηλεκτρονικός Λογαριασμός Παίκτη»:** είναι ο μοναδικός λογαριασμός που αποδίδεται σε κάθε παίκτη για τη συμμετοχή του σε ένα ή περισσότερα παίγνια, από τα πρόσωπα που διοργανώνουν ή/και διεξάγουν τα παίγνια αυτά. Ο λογαριασμός αυτός καταγράφει, κατ' ελάχιστον, τα ποσά συμμετοχής και τα κέρδη από παίγνια, τις οικονομικές κινήσεις που συνδέονται με αυτά, καθώς και το υπόλοιπο των διαθέσιμων ποσών του παίκτη. Οι κάτοχοι των αδειών, καθώς και τα πρόσωπα στα οποία έχει παραχωρηθεί το δικαίωμα διεξαγωγής παιγνίων, είτε μέσω διαγωνισμού είτε με οποιονδήποτε άλλον νόμιμο τρόπο, συμμορφώνονται με τους όρους και τις προϋποθέσεις τήρησης του Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Παίκτη, όπως αυτές ορίζονται στον Κανονισμό Παιγνίων.

4. Στο άρθρο 19 του Κανονισμού Παιγνίων ορίζεται:

«19.1. Για τη δημιουργία Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Παίκτη, ο Κάτοχος Άδειας υποχρεούται να πιστοποιεί και να επαληθεύει την ταυτότητα του Παίκτη. Οι πληροφορίες που λαμβάνονται, τα μέσα με τα οποία επαληθεύονται οι πληροφορίες αυτές, καθώς επίσης και ο χρόνος και η διαδικασία επαλήθευσης προβλέπονται στον Κανονισμό Καταπολέμησης Νομιμοποίησης Εσόδων.

19.2. Κάθε Παίκτης έχει έναν μοναδικό Ηλεκτρονικό Λογαριασμό ανά Κάτοχο Άδειας και συμμετέχει στα Παίγνια του Κατόχου Άδειας αποκλειστικά με τον Λογαριασμό αυτόν. [...]



19.5. Για τη δημιουργία Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Παίκτη, απαιτείται η σύναψη της Σύμβασης Προσχώρησης. Ο Κάτοχος Άδειας δημιουργεί ένα μοναδικό Ηλεκτρονικό Λογαριασμό Παίκτη για κάθε Παίκτη. [...]

19.7. Ο Κάτοχος Άδειας εγκαθιστά και λειτουργεί ειδικά συστήματα επαλήθευσης των στοιχείων των Παικτών, αναγνώρισης των μέσων και συσκευών τις οποίες χρησιμοποιούν για τη Συμμετοχή, καθώς και κάθε άλλο πρόσφορο μέσο, προκειμένου να διασφαλίζει ότι ο Παίκτης δεν δημιουργεί και διατηρεί περισσότερους από έναν Ηλεκτρονικούς Λογαριασμούς και δεν συμμετέχει στα Παίγνια μέσω παρένθετων προσώπων [...].».

Β. ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΤΗΣ ΥΠΟΘΕΣΗΣ- ΔΙΑΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

1. Με το με αρ. πρωτ. 6013/8/125-ιε'/12.8.2025 έγγραφό της, η Υπηρεσία Εσωτερικών Υποθέσεων Σωμάτων Ασφαλείας του Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη (αρ. πρωτ. ΕΕΕΠ ΕΜΠ ... ΕΙΣ/18.8.2025), στο πλαίσιο διενεργούμενου ελέγχου της, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 27 και 30 παρ. 3 του ν. 5026/2023, ζήτησε από την ΕΕΕΠ:

«... όπως αιτηθείτε από τις εταιρείες διαδικτυακού στοιχηματισμού... καθώς και για την Ο.Π.Α.Π. Α.Ε. (διαδικτυακά και σε επίγεια καταστήματα), να μας γνωρίσουν **για τον κάτωθι χρήστη Χ...** του, και της, γεν. την, κάτοχος του υπ' αριθ. δελτίου αστυνομικής ταυτότητας (κατά το παρελθόν κάτοχος και του υπ' αριθ. δελτίου αστυνομικής ταυτότητας), με Α.Φ.Μ., κάτοχος του υπ' αριθ. ελληνικού διαβατηρίου.... **κατ' ελάχιστο τα κάτωθι στοιχεία:**

- ✓ Το όνομα χρήστη (username).
- ✓ Τη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου που χρησιμοποιεί και τον αριθμό τηλεφωνικής σύνδεσης.
- ✓ Αντίγραφα των εγγράφων που κατέθεσε κατά την εγγραφή του.
- ✓ Με ποιους τραπεζικούς λογαριασμούς, χρεωστικές/πιστωτικές κάρτες και ηλεκτρονικά πορτοφόλια είναι συνδεδεμένοι οι λογαριασμοί χρηστών.
- ✓ Το διαθέσιμο χρηματικό υπόλοιπο σε κάθε λογαριασμό χρήστη την 01-01-2021, 01-01-2022 και 01-01-2023.
- ✓ Το διαθέσιμο χρηματικό υπόλοιπο σε κάθε λογαριασμό χρήστη την 31-12-2021, 31-12-2022 και 31-12-2023.
- ✓ Τα στοιχήματα που έχουν τοποθετηθεί από τον ανωτέρω από την 01-01-2021 έως και την 31-12-2023, αναφέροντας σε κάθε περίπτωση και τον αγώνα στον οποίον τοποθετήθηκε το κάθε στοιχήμα
- ✓ Τα χρηματικά ποσά που αναλήφθηκαν και τοποθετήθηκαν σε κάθε λογαριασμό χρήστη κατά το χρονικό διάστημα 01-01-2021 έως 31-12-2023.
- ✓ Τον τρόπο απόδοσης των κερδών αυτών, καθώς και τον αριθμό λογαριασμού (τραπεζικού ή ιδρύματος πληρωμών) μέσω των οποίων πληρώθηκαν αυτά.
- ✓ Τυχόν βεβαιώσεις κερδών από επίγεια πρακτορεία Ο.Π.Α.Π. για τα έτη 2021, 2022 και 2023, καθώς και σε ποια πρακτορεία παίχτηκαν τα κερδηθέντα δελτία και σε ποια εισπράχθηκαν.».

2. Με το με αρ. πρωτ. ΕΜΠ ... ΕΞ/19.8.2025 έγγραφο της ΕΕΕΠ προς τους Κατόχους Άδειας διεξαγωγής Τυχρών Παιγνίων μέσω Διαδικτύου (στις οποίες περιλαμβάνεται η ελεγχόμενη), ζητήθηκαν για φυσικά πρόσωπα, μεταξύ των οποίων για τον ανωτέρω χρήστη Χ ..., τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στο ως άνω υπό στοιχείο 1 έγγραφο. Επισημαίνεται ότι για την ταυτοποίηση του εν λόγω φυσικού προσώπου παρασχέθηκαν στις στοιχηματικές εταιρείες τα πλήρη ταυτοποιητικά έγγραφα αυτού (εν ισχύ και λήξαντα).



3. Με το με αρ. πρωτ. G_202896/29.8.2025 έγγραφο (αρ. πρωτ. ΕΕΕΠ ΕΜΠ ΕΙΣ/1.9.2025), η εταιρεία STOIXIMAN, σε απάντηση του ως άνω υπό στοιχείο 2 εγγράφου, χορήγησε, μεταξύ άλλων, στοιχεία που ευρέθησαν για το φυσικό πρόσωπο Ε.Μ.. Ειδικότερα, η ελεγχόμενη γνωστοποίησε στην ΕΕΕΠ τα εξής:

«Ηλεκτρονικός Λογαριασμός παίκτη, υπό το όνομα χρήστη: Α και μοναδικό αναγνωριστικό παίκτη (Player Id):, ανευρέθη στο όνομα του, κάτοχος του υπ' αριθμ. δελτίου ταυτότητας, γεννηθείς την, με δηλωμένη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (e-mail): @gmail.com και τηλεφωνικό αριθμό σύνδεσης: +....., εγγεγραμμένος στην πλατφόρμα μας την 1.06.2023. Επισημαίνεται ότι οι ως άνω λογαριασμός έχει καταστεί "κλειστός", λόγω της απουσίας συμμετοχής του παίκτη για χρονικό διάστημα άνω των δώδεκα (12) μηνών, σύμφωνα με τον όρο 6.2.4.α περ. 5 της Σύμβασης Προσχώρησης, με ημερομηνία τελευταίας σύνδεσης την 4.06.2023».

4. Με το με αρ. πρωτ. ΕΜΠ ΕΞ/10.9.2025 έγγραφό της, η ΕΕΕΠ διαβίβασε στην Υπηρεσία Εσωτερικών Υποθέσεων Σωματίων Ασφαλείας του Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη, μεταξύ άλλων, τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στο ως άνω υπό στοιχείο 3 έγγραφο.
5. Με το με αρ. πρωτ. ΕΜΠ ΕΞ/13.10.2025 έγγραφο, η ΕΕΕΠ επανήλθε και ζήτησε από την εταιρεία STOIXIMAN, σε συνέχεια των ως άνω υπό στοιχεία 2 και 3 εγγράφων, «... όπως προβείτε χωρίς καθυστέρηση σε επανέλεγχο των στοιχείων της υπόθεσης και επιβεβαιώσετε αν για το ως άνω φυσικό πρόσωπο εντοπίζονται στο Μητρώο Παικτών που τηρείτε, περισσότεροι του ενός Ηλεκτρονικοί Λογαριασμοί Παίκτη, ενεργοί και μη [...]».
6. Με το με αρ. πρωτ. G_202987/20.10.2025 απαντητικό έγγραφο (αρ. πρωτ. ΕΕΕΠ ΕΜΠ ΕΙΣ/21.10.2025) η εταιρεία STOIXIMAN, σε απάντηση του ως άνω υπό στοιχείο 5 εγγράφου, γνωστοποίησε στην ΕΕΕΠ τα εξής:

«... κατόπιν εκ νέου αναζήτησης στη βάση των πελατών μας, ταυτοποιήθηκε, επιπροσθέτως, η ύπαρξη των κάτωθι παικτικών λογαριασμών στην πλατφόρμα μας, οι οποίοι αντιστοιχούν στο υπό διερεύνηση φυσικό πρόσωπο με στοιχεία χρήστη Χ... του, και συγκεκριμένα:

- Ηλεκτρονικός Λογαριασμός Παίκτη, υπό το όνομα χρήστη: Β και μοναδικό αναγνωριστικό παίκτη (Player Id):, ανευρέθη στο όνομα του Χ... κατόχου του υπ' αριθμ. δελτίου ταυτότητας, σύμφωνα με το προσκομισθέν, κατά τον χρόνο ταυτοποίησης, έγγραφο, γεννηθείς στις, με δηλωμένη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (e-mail): @hotmail.com και τηλεφωνικό αριθμό σύνδεσης:, εγγεγραμμένος στην πλατφόρμα μας στις 08.07.2015. Επισημαίνεται ότι οι ως άνω λογαριασμός κατέστη "κλειστός" ήδη για χρονικό διάστημα άνω των δώδεκα (12) μηνών, με ημερομηνία τελευταία σύνδεσης την 19^η.02.2024.
- Ηλεκτρονικός Λογαριασμός Παίκτη, υπό το όνομα χρήστη: Γ και μοναδικό αναγνωριστικό παίκτη (Player Id):, ανευρέθη στο όνομα του Χ κατόχου του υπ' αριθμ. δελτίου ταυτότητας, γεννηθείς στις, με δηλωμένη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (e-mail): @hotmail.com και τηλεφωνικό αριθμό σύνδεσης:, εγγεγραμμένος στην πλατφόρμα μας στις 12.09.2025. Δέον να σημειωθεί ότι ο εν λόγω παικτικός λογαριασμός εγγράφηκε στην πλατφόρμα μας σε μεταγενέστερο της αρχικής μας επιστολής χρόνο.

Ακολούθως, σημειώνεται ότι η ανεύρεση του πρώτου εκ των ανωτέρω λογαριασμών δεν κατέστη εφικτή κατά τον αρχικό έλεγχο, καθόσον τα στοιχεία του χρήστη είχαν καταχωρηθεί στο σύστημά μας με ελαφρύ αναγραμματισμό (..... αντί του ορθού), γεγονός που δεν επέτρεψε την αυτόματη ταυτοποίηση και εξαγωγή των σχετικών δεδομένων στο πλαίσιο της αρχικής αναζήτησης. Η εν λόγω παράλειψη ήταν απολύτως ακούσια και διαπιστώθηκε μετά από επανέλεγχο, κατόπιν του σχετικού αιτήματος της Αρχής σας. Σχετικά επισημαίνουμε ότι έχουν ήδη ληφθεί εσωτερικά μέτρα βελτίωσης



των διαδικασιών ταυτοποίησης, ώστε να διασφαλιστεί η αποφυγή παρόμοιων φαινομένων στο μέλλον και απολογούμαστε για την παράλειψη που εκ παραδρομής προκλήθηκε.

Περαιτέρω, σε συμμόρφωση προς το σχετικό αίτημά σας, επισυνάπτονται στην παρούσα απαντητική επιστολή αρχεία μορφής δεδομένων excel με τίτλο: "Confidential_Requested Data (Prot.No. ΕΜΠ_...._ΕΞ)", τα οποία περιλαμβάνουν το σύνολο των αιτούμενων στοιχείων για τη χρονική περίοδο αναφοράς και συγκεκριμένα: α) τα προσωπικά στοιχεία με τα οποία το εν λόγω πρόσωπο τηρούσε/τηρεί ηλεκτρονικό παικτικό λογαριασμό στην πλατφόρμα μας μετά των ταυτοποιητικών εγγράφων που προσκομίστηκαν προς ταυτοποίηση λογαριασμού και μεθόδων πληρωμής, β) τις χρηματικές ροές-κινήσεις συναλλαγών (καταθέσεις/αναλήψεις) ανά ημέρα και εν συνόλω, γ) τη συνολική παικτική δραστηριότητα-τζιράρισμα (Sportsbook/Καζίνο) μέσω της οποίας ο εν λόγω χρήστης συμμετείχε σε παίγνια της πλατφόρμας μας, δ) την καταγραφή των διευθύνσεων IP, καθώς και ε) το χρηματικό υπόλοιπο του ηλεκτρονικού λογαριασμού κατά τις υπό έρευνα χρονικές στιγμές...».

Στην επιστολή επισυνάπτονται στοιχεία ταυτοποίησης του φυσικού προσώπου στο όνομα του οποίου δημιουργήθηκαν οι δύο ως άνω Ηλεκτρονικοί Λογαριασμοί Παίκτη.

7. Με τη με αρ. πρωτ. 6385/2.3.2026 απόφαση του Προέδρου της ΕΕΕΠ που επιδόθηκε νόμιμα (Έκθεση Επίδοσης 2951 Ζ'/4.3.2026), κλήθηκε σε ακρόαση η εταιρεία ΣΤΟΙΧΙΜΑΝ για τις, στην απόφαση αυτή, αναφερόμενες παραβάσεις, μεταξύ των οποίων η μη αποστολή όλων των απαιτούμενων πληροφοριών και στοιχείων σε απάντηση στο σχετικό (υπ' αρ. πρωτ. ΕΜΠ ... ΕΞ/19.8.2025) έγγραφο της ΕΕΕΠ καθώς και η μη προσήκουσα πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητας του παίκτη.

8. Η εταιρεία ΣΤΟΙΧΙΜΑΝ υπέβαλε τις απόψεις της με το υπ' αρ. G_203178/16-3-2026 Υπόμνημά της (αρ. πρωτ. ΕΕΕΠ 8146/16.03.2026).

9. Στο εν λόγω υπόμνημα (αρ. πρωτ. ΕΕΕΠ 8146/16.3.2026) η εταιρεία ΣΤΟΙΧΙΜΑΝ αναφέρει τα ακόλουθα:

«... Α. Αναφορικά με την αποδιδόμενη στην εταιρεία μας παράβαση περί αποστολής ανακριβών στοιχείων προς την Ε.Ε.Ε.Π.

... ο Ηλεκτρονικός Λογαριασμός Παίκτη του ερευνώμενου προσώπου, με όνομα χρήστη (username):....B, ο οποίος ακουσίως δεν περιελήφθη στην με αριθ. Πρωτ. G_202896/29.08.2025 αρχική απαντητική επιστολή της εταιρείας, δημιουργήθηκε στην πλατφόρμα της τελευταίας στις 08/07/2015 και παρέμεινε ενεργός έως τις 19/02/2024, ότε και τέθηκε σε κατάσταση «κλειστός» (βλ. Σχετικό 1), μετά από απόφαση του αρμόδιου τμήματος, σύμφωνα με τον όρο 2.9 του ισχύοντος Οδηγού Παιγνίου.

Εν προκειμένω, όπως ήδη αναφέρθηκε και στη μεταγενέστερη υπ' αριθ. Πρωτ. G_202987/20.10.2025 απαντητική επιστολή της εταιρείας μας, κατά την αρχική καταχώρηση του λογαριασμού στην πλατφόρμα είχε σημειωθεί εκ παραδρομής ελαφρύς αναγραμματισμός στο μικρό όνομα του χρήστη (..... αντί του ορθού) (βλ. Σχετικό 2). Το εν λόγω σφάλμα επηρέασε τον εντοπισμό του λογαριασμού κατά τον αρχικό χειροκίνητο έλεγχο που διενεργήθηκε στο πλαίσιο της απάντησης στο αίτημα της Αρχής, καθώς και κατά την εξαγωγή των σχετικών αποτελεσμάτων από το σύστημα.

Αποτέλεσμα των ως άνω ήταν να εντοπιστεί ο δεύτερος και χρονικά μεταγενέστερος Ηλεκτρονικός Λογαριασμός Παίκτη στο όνομα του εν λόγω προσώπου, με όνομα χρήστη (username):.....Α και ημερομηνία εγγραφής την 1^η.06.2023, ο οποίος και συμπεριλήφθηκε στην αρχική απαντητική επιστολή της εταιρείας. Στοιχείο δε που δυσχέρανε περαιτέρω τον αρχικό έλεγχο ήταν το γεγονός ότι οι δύο ηλεκτρονικοί παικτικοί λογαριασμοί, πέραν της προαναφερθείσας διαφοροποίησης στο μικρό όνομα του προσώπου λόγω του αναγραμματισμού, έφεραν διαφορετικό αριθμό ταυτοποιητικού εγγράφου, διαφορετικό



αριθμό κινητού τηλεφώνου, διαφορετική διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email), καθώς και ελαφρώς παραλλαγμένη διεύθυνση κατοικίας (βλ. Σχετικά 3α-3γ). [...]

Σε κάθε περίπτωση, ακόμη κι αν ήθελε υποτεθεί ότι η μη αναφορά του ανωτέρω λογαριασμού (bakistratos9) στην αρχική απαντητική επιστολή της εταιρείας προς την Αρχή οφείλεται σε πλημμέλεια για τους ανωτέρω αναφερόμενους λόγους, ουδόλως δύναται, εκ μόνου του γεγονότος αυτού, να στοιχειοθετηθεί δόλος ή εσκεμμένη απόκρυψη στοιχείων εκ μέρους της εταιρείας. [...]

Στο πλαίσιο αυτό και προς άρση πάσης αμφιβολίας, επισημαίνεται ότι το εξεταζόμενο πρόσωπο είχε ήδη αποτελέσει αντικείμενο αξιολόγησης από το αρμόδιο τμήμα της εταιρείας και είχε αναφερθεί στην Αρχή Καταπολέμησης Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες, ήδη σε χρόνο προγενέστερο της λήψης του αιτήματος παροχής στοιχείων της Ε.Ε.Ε.Π.

Ειδικότερα, αναφορικά με τον Ηλεκτρονικό Λογαριασμό Παίκτη με όνομα χρήστη Β, υποβλήθηκε αναφορά ύποπτης δραστηριότητας (SAR) προς την Αρχή την 1^η.02.2024, με εσωτερικό αριθμό πρωτοκόλλου Ε_....., ενώ στη συνέχεια υποβλήθηκε και συμπληρωματική αναφορά με εσωτερικό αριθμό αναφοράς Ε_..... την 14^η.10.2025, κατόπιν περαιτέρω αξιολόγησης των σχετικών δεδομένων. Αντιστοίχως, αναφορικά με τον Ηλεκτρονικό Λογαριασμό Παίκτη με όνομα χρήστη Γ ..., υποβλήθηκε αναφορά ύποπτης δραστηριότητας (SAR) προς την Αρχή με εσωτερικό αριθμό πρωτοκόλλου: Ε_... την 15^η.09.2025, ενώ ακολούθως κατατέθηκε και συμπληρωματική αναφορά με εσωτερικό αριθμό αναφοράς Ε_..... την 14^η.10.2025. (σ.σ. η επισήμανση της αρμόδιας Υπηρεσίας της ΕΕΕΠ)

Με τις ως άνω ενέργειες, η εταιρεία έθεσε αυτοβούλως τη δραστηριότητα του συγκεκριμένου προσώπου υπό την κρίση και τον έλεγχο των αρμοδίων Αρχών, πολύ πριν κληθεί να συνδράμει στο αίτημα παροχής στοιχείων της Ε.Ε.Ε.Π., γεγονός που καταδεικνύει σαφώς ότι ουδεμία πρόθεση απόκρυψης στοιχείων ή παραπλάνησης των αρμοδίων αρχών υπήρξε εκ μέρους της.[...] Όπως ήδη αναφέρθηκε ανωτέρω, ο συγκεκριμένος λογαριασμός δημιουργήθηκε με διαφοροποιημένα στοιχεία εγγραφής σε σχέση με προγενέστερο λογαριασμό του ίδιου προσώπου, γεγονός που είχε ως αποτέλεσμα να μην ενεργοποιηθούν οι υφιστάμενοι αυτοματισμοί και να μην καταστεί εφικτός σε αρχικό στάδιο ο άμεσος συσχετισμός του λογαριασμού αυτού με προγενέστερη εγγραφή του παίκτη στην πλατφόρμα της εταιρείας. Ωστόσο, η εν λόγω δυσχέρεια, η οποία οφείλεται τόσο στις διαφοροποιήσεις των στοιχείων εγγραφής που χρησιμοποιήθηκαν όσο και στην εξαιρετικά περιορισμένη έως ουσιαστικά ανύπαρκτη δραστηριότητα του συγκεκριμένου λογαριασμού, δεν συνεπάγεται ότι η εταιρεία δεν προέβη στη συλλογή και επαλήθευση των στοιχείων ταυτότητας του παίκτη σύμφωνα με το εφαρμοστέο κανονιστικό πλαίσιο. Αντιθέτως, τα σχετικά στοιχεία ταυτοποίησης συλλέχθηκαν και επαληθεύτηκαν στο πλαίσιο των διαδικασιών KYC που εφαρμόζει η εταιρεία, σε συμμόρφωση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και την υπ' αριθ. 554/5/15.04.2021 απόφαση της Ε.Ε.Ε.Π., και έχουν ήδη τεθεί υπόψη της Αρχής στο πλαίσιο της προηγούμενης απαντητικής επιστολής της εταιρείας.».

10. Με την υπ' αρ. πρωτ. ΕΜΠ ΕΞ/9.4.2026 επιστολή της ΕΕΕΠ προς την εταιρεία STOXIMAN ζητήθηκαν επιπλέον στοιχεία για το φυσικό πρόσωπο Χ.... . Ειδικότερα, ζητήθηκε φάκελος μέτρων δέουσας επιμέλειας (CDD/KYC) για κάθε λογαριασμό, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 7 και 8 της του Κανονισμού AML της ΕΕΕΠ και δη: α) το σύνολο των πληροφοριών και των σχετικών δικαιολογητικών που συλλέχθηκαν σε σχέση με το ως άνω φυσικό πρόσωπο κατά την έναρξη και καθ' όλη την διάρκεια της επιχειρηματικής σχέσης, ως προς την προέλευση των κεφαλαίων και την πηγή του πλούτου, β) το ακριβές χρονικό σημείο, κατά το οποίο συλλέχθηκαν κάθε φορά τα ανωτέρω, γ) αντίγραφα των Αναφορών Ύποπτων Συναλλαγών (STR) που έχουν υποβληθεί για το εν λόγω Φυσικό Πρόσωπο, με επιπλέον αιτιολόγηση και αναφορά στις εσωτερικές διαδικασίες που ακολουθήθηκαν, εάν απαιτείται.



11. Η εταιρεία STOIXIMAN απέστειλε την υπ' αρ. πρωτ. G_203212/17.4.2026 απαντητική επιστολή της (αρ. πρωτ. ΕΕΕΠ ΕΜΠ ΕΙΣ/17.04.2026) και τα ζητηθέντα πρόσθετα στοιχεία, στα οποία περιλαμβάνονταν και η υπ' αρ. πρωτ. Ε_..... αρχική αναφορά ύποπτης συναλλαγής για τον λογαριασμό με όνομα χρήστη Β...., με ημερομηνία υποβολής την 01.02.2024 και η υπ' αρ. πρωτ. Ε_..... συμπληρωματική αναφορά ύποπτης συναλλαγής, με ημερομηνία υποβολής την 14.10.2025.

Γ. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ – ΥΠΑΓΩΓΗ- ΑΠΟΦΑΣΗ ΕΠΙΒΟΛΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΚΥΡΩΣΗΣ ΠΡΟΣΤΙΜΟΥ

Από το προειρημένο νομικό πλαίσιο και το σύνολο των εγγράφων και στοιχείων του φακέλου της υπόθεσης, προκύπτουν τα κάτωθι:

1. Σύμφωνα με τις διατάξεις που αναφέρονται ανωτέρω στο Κεφάλαιο Α' της παρούσας, τα Υπόχρεα Πρόσωπα αποδίδουν σε κάθε παίκτη μοναδικό Ηλεκτρονικό Λογαριασμό Παικτη για τη συμμετοχή στα παίγνια. Για τη δημιουργία Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Παικτη τα Υπόχρεα Πρόσωπα υποχρεούνται να πιστοποιούν και να επαληθεύουν την ταυτότητα αυτού σύμφωνα με τα έγγραφα ταυτοποίησης, ενώ εγκαθιστούν και λειτουργούν ειδικά συστήματα και διαδικασίες επαλήθευσης των στοιχείων του. Περαιτέρω, οφείλουν να διαθέτουν τα κατάλληλα πληροφοριακά συστήματα και να έχουν θεσπίσει τις απαραίτητες εσωτερικές διαδικασίες, προκειμένου να ανταποκρίνονται προσηκόντως και χωρίς καθυστέρηση στην **υποχρέωση** τους για **παροχή όλων των απαιτούμενων πληροφοριών και στοιχείων στην ΕΕΕΠ και στις λοιπές αρμόδιες Αρχές**.
2. Στην προκείμενη περίπτωση, σύμφωνα και με τα αναφερόμενα στην από 20.10.2025 επιστολή και στο από 16.03.2026 υπόμνημα της εταιρείας STOIXIMAN, κατά τη δημιουργία του Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Παικτη με username Β στις 08.07.2015 καταχωρήθηκε εσφαλμένα το μικρό όνομα του φυσικού προσώπου Χ.... (..... αντί του ορθού). Η ελεγχόμενη, κατά παράβαση του άρθρου 6 παρ. 3 περ. α εδ. α του ν. 4557/2018, του άρθρου 13 και του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού AML και του αρ. 19 του Κανονισμού Παιγνίων και **για το χρονικό διάστημα από 08.07.2015 και μέχρι και τον Οκτώβριο του έτους 2025**, οπότε και εστάλη σε αυτή η υπ' αρ. πρωτ. ΕΜΠ ΕΞ/13.10.2025 επιστολή της ΕΕΕΠ, δεν διέθετε επαρκή συστήματα και διαδικασίες για την πιστοποίηση και την επαλήθευση της ορθότητας των καταχωρηθέντων στοιχείων των Παικτών βάσει των διαθέσιμων σε αυτήν εγγράφων ταυτοποίησης και συνακόλουθα για τον εντοπισμό των Ηλεκτρονικών Λογαριασμών που τελευταίοι τηρούν ή έχουν τηρήσει σε αυτήν σε παρελθοντικό χρόνο. Άλλωστε, η ίδια η εταιρεία αναφέρει τόσο στην από 20/10/2025 επιστολή και στο από 16/3/2026 υπόμνημά της ότι η παράλειψη και το λάθος διαπιστώθηκαν μετά από επανέλεγχο κατόπιν του σχετικού αιτήματος της ΕΕΕΠ.
3. Επίσης, κατά παράβαση του αρ. 30 του ν. 4557/2018 και της παρ. 3.1 περ. ιδ και της παρ. 11.5 του Κανονισμού AML της ΕΕΕΠ η ελεγχόμενη δεν απέστειλε πλήρη στοιχεία ως απάντηση στο σχετικό υπ' αρ. πρωτ. ΕΜΠ ΕΞ/19.8.2025 έγγραφο της ΕΕΕΠ. Ειδικότερα, δεν απέστειλε το σύνολο των παικτικών λογαριασμών (ενεργών και μη) που διατηρούσε στην πλατφόρμα της το φυσικό πρόσωπο Χ.... και των αιτηθέντων σε σχέση με αυτούς στοιχείων, με αποτέλεσμα να δυσχερανθεί ουσιωδώς η εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων της ΕΕΕΠ και των λοιπών διωκτικών αρχών.
4. Για τις ανωτέρω διαπιστωθείσες παραβάσεις πραγματοποιήθηκε η προηγούμενη ακρόαση της ελεγχόμενης.
5. Οι ισχυρισμοί που προέβαλε η STOIXIMAN με το υπ' αρ. πρωτ. G_203178/16.3.2026 υπόμνημά της, οι οποίοι παρατίθενται ανωτέρω στην παράγραφο 9 του Κεφαλαίου Β της παρούσας, είναι στο σύνολό τους απορριπτέοι ως αβάσιμοι και αντιφατικοί.



- 5.1. Εν πρώτοις, τονίζεται ότι η εταιρεία στο υπ' αρ. πρωτ. G_203178/16.3.2026 υπόμνημά της αποδέχθηκε πλήρως τις αποδιδόμενες σε αυτήν παραβάσεις. Ειδικότερα, αποδέχθηκε ότι τα στοιχεία που διαβίβασε στην ΕΕΕΠ σχετικά με το φυσικό πρόσωπο Χ.... ήταν ελλιπή. Απολογούμενη, απέδωσε το γεγονός αυτό σε εσφαλμένη καταχώρηση των στοιχείων του χρήστη και σε ανεπαρκή εσωτερική διαδικασία ταυτοποίησης, η οποία μάλιστα διήρκεσε 10 έτη. Η ανεπάρκεια όμως των συστημάτων και των διαδικασιών πιστοποίησης και επαλήθευσης της ελεγχόμενης ουδόλως αναιρεί την ευθύνη της ελεγχόμενης, αντιθέτως την επιτείνει. Και τούτο διότι στους Ηλεκτρονικούς Λογαριασμούς με username Α και Β το επώνυμο και τα στοιχεία διεύθυνσης, ημερομηνίας γέννησης και ΑΦΜ του Παίκτη είναι ταυτόσημα. Επίσης, σε καμία περίπτωση δεν δύναται ένα μικρό σφάλμα κατά την καταχώρηση των στοιχείων ενός Παίκτη στην πλατφόρμα ενός Υπόχρεου Προσώπου (και δη η προσθήκη ενός γράμματος στο μικρό όνομα) να οδηγεί σε αδυναμία ταυτοποίησης και εύρεσης του Ηλεκτρονικού Λογαριασμού που αυτός τηρεί. Αν γινόταν δεκτός αυτός ο ισχυρισμός της ελεγχόμενης και η επικαλούμενη από αυτήν αδυναμία εσωτερικού ελέγχου, τότε θα ήταν δυνατή η μη νόμιμη τήρηση (με μία μικρή διαφοροποίηση σε κάποιο ταυτοποιητικό στοιχείο) πολλαπλών ηλεκτρονικών λογαριασμών από τον ίδιο παίκτη. Ταυτόχρονα, θα ήταν δυνατή η διάπραξη παράνομων ενεργειών καθώς και η μη εκπλήρωση εκ μέρους του εκάστοτε υπόχρεου προσώπου ουσιαστών υποχρεώσεων που προβλέπονται στη νομοθεσία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και έτερων ουσιαστών υποχρεώσεων. Ακριβώς γι' αυτόν τον λόγο, η πιστοποίηση και η επαλήθευση των στοιχείων ενός Παίκτη προβλέπεται και πρέπει να λαμβάνει χώρα πάντοτε μέσα από συνδυασμό ταυτοποιητικών στοιχείων και μεθόδων, οι οποίες ενδεικτικά προβλέπονται στο Παράρτημα Ι του Κανονισμού AML της ΕΕΕΠ. Σημειώνεται δε ότι οι εν λόγω διαδικασίες και μέθοδοι πρέπει να έχουν αναπτυχθεί από το εκάστοτε Υπόχρεο Πρόσωπο και να εφαρμόζονται με ορθό τρόπο τόσο α) κατά τη στιγμή που εγγράφεται ο παίκτης και δημιουργεί λογαριασμό όσο και β) κατά το χρονικό σημείο που υποβάλλει οποιοδήποτε αίτημα για παροχή στοιχείων η αρμόδια εποπτική ή οποιαδήποτε άλλη αρχή.
- 5.2. Περαιτέρω, η εταιρεία ισχυρίστηκε με το υπόμνημά της ότι: «*Στοιχείο δε που δυσχέρανε περαιτέρω τον αρχικό έλεγχο ήταν το γεγονός ότι οι δύο ηλεκτρονικοί παικτικοί λογαριασμοί, πέραν της προαναφερθείσας διαφοροποίησης στο μικρό όνομα του προσώπου λόγω του αναγραμματισμού, έφεραν διαφορετικό αριθμό ταυτοποιητικού εγγράφου, διαφορετικό αριθμό κινητού τηλεφώνου, διαφορετική διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email), καθώς και ελαφρώς παραλλαγμένη διεύθυνση κατοικίας (βλ. Σχετικά 3α-3γ).*» Και ο ισχυρισμός αυτός της εταιρείας κρίνεται απορριπτέος. Και τούτο διότι η ΕΕΕΠ με το αρχικό υπ' αρ. πρωτ. ΕΜΠ 504 ΕΞ/19.8.2025 έγγραφο της προς την ελεγχόμενη είχε παράσχει ως ταυτοποιητικά στοιχεία του Χ.... πέραν του ονόματος και του επωνύμου τα εξής: πατρώνυμο (.....), μητρώνυμο (.....), ημερομηνία γέννησης (.....). Περαιτέρω, είχε χορηγήσει στο Υπόχρεο Πρόσωπο τόσο τον εν ισχύ Αριθμό Δελτίου Ταυτότητας (.....) όσο και τον Αριθμό του Αστυνομικού Δελτίου Ταυτότητας που είχε αντικατασταθεί (.....), καθώς και τον ΑΦΜ (.....) και τον αριθμό του ενεργού διαβατηρίου (.....) του Παίκτη. Από τα συνυποβληθέντα δε στοιχεία και έγγραφα που απέστειλε η ελεγχόμενη στην ΕΕΕΠ με την υπ' αρ. G 202987/20.10.2025 επιστολή της (αρ. πρωτ. ΕΕΕΠ ΕΜΠ ΕΙΣ/21.10.2025) προέκυψε ότι για την ταυτοποίηση του κατόχου του λογαριασμού με όνομα χρήστη Β η εταιρεία διέθετε ήδη καταχωρημένα στα πληροφοριακά της συστήματα τον (πρωϊσχύοντα) ΑΔΤ Invalid_XX¹, ΑΦΜ, και την ημερομηνία γέννησης του κατόχου (.....). Επίσης, στα ως άνω στοιχεία, που διέθετε και

¹ Σύμφωνα με το τελευταίο φύλλο «glossary» του αρχείου το πρόθεμα Invalid_X τίθεται από την ίδια την εταιρεία εμπρός στοιχείων, αφού έχει τεθεί ο λογαριασμός υπό κατάσταση "κλειστός", πχ. Invalid_X123@stoiximan.gr.



απέστειλε στην ΕΕΕΠ η ελεγχόμενη για τον ανωτέρω Ηλεκτρονικό Λογαριασμό Παίκτη, συμπεριλαμβάνονταν και 2 λογαριασμοί της εταιρείας VODAFONE, στους οποίους επίσης αναγραφόταν ο ΑΦΜ του χρήστη. Σημειώνεται ακόμη ότι με την υπ' αρ. πρωτ. G_202896/29.8.2025 αρχική επιστολή της (αρ. πρωτ. ΕΕΕΠ ΕΜΠ ΕΙΣ/1-9-2025) η εταιρεία ΣΤΟΙΧΙΜΑΝ είχε συνυποβάλει και σχετικό αρχείο excel στο οποίο είχε συμπεριλάβει όλες τις σχετικές πληροφορίες που διέθετε για την ταυτοποίηση του έτερου λογαριασμού του φυσικού προσώπου Χ.... με όνομα χρήστη Α. Ειδικότερα, η εταιρεία είχε στη διάθεσή της σε σχέση με τον εν λόγω Ηλεκτρονικό Λογαριασμό Παίκτη, μεταξύ άλλων, τον ΑΔΤ, καθώς και μία βεβαίωση κατοικίας ειδικής χρήσης από το πληροφοριακό σύστημα TAXIS της ΑΑΔΕ, στην οποία αναφερόταν ο ΑΦΜ και η ημερομηνία γέννησης (.....) του κατόχου του εν λόγω λογαριασμού. Επομένως, η εταιρεία ΣΤΟΙΧΙΜΑΝ είχε στη διάθεσή της κατά τη δημιουργία των ανωτέρω λογαριασμών το ονοματεπώνυμο, το πατρώνυμο, το μητρώνυμο του παίκτη, τον ΑΦΜ και την ημερομηνία γέννησης που ήταν κοινά και στους 2 λογαριασμούς και για το λόγο αυτό όφειλε να επαληθεύσει την ταυτότητα του συγκεκριμένου Παίκτη και να εντοπίσει και να αποστείλει στην ΕΕΕΠ αμελλητί το σύνολο των λογαριασμών που διατηρούσε ο εν λόγω Παίκτης στην πλατφόρμα της.

Προς αντίκρουση των ανωτέρω, η εταιρεία ισχυρίστηκε ακόμη στο υπόμνημά της ότι: *«Σημειώνεται συναφώς ότι ο Α.Φ.Μ. για το οποίο κάνει λόγο η Αρχή, δεν αποτελεί υποχρεωτικό στοιχείο της διαδικασίας εγγραφής, σύμφωνα με διαλαμβανόμενα στην Οδηγία 4/2023 της Ε.Ε.Ε.Π., γεγονός το οποίο περιορίζει περαιτέρω τη δυνατότητα άμεσης διασταύρωσης ταυτοποίησης μεταξύ λογαριασμών όταν χρησιμοποιούνται διαφορετικά πρωτογενή στοιχεία εγγραφής.»* Και ο εν λόγω ισχυρισμός είναι αβάσιμος. Ειδικότερα, διότι από τον συνδυασμό του άρθρου 13 και του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού AML της ΕΕΕΠ προκύπτει ότι οι μέθοδοι επαλήθευσης της ταυτότητας του παίκτη είναι ενδεικτικές και ο εκάστοτε Κάτοχος Άδειας πρέπει να διασφαλίζει την πληρότητα και την ακεραιότητα αυτών. Επιπροσθέτως, η ελεγχόμενη σε κάθε περίπτωση είχε στη διάθεσή της τον ΑΦΜ του Χ... στις περιπτώσεις και των δύο λογαριασμών.

- 5.3. **Τέλος, σε σχέση με την αβασιμότητα των ισχυρισμών της εταιρείας ΣΤΟΙΧΙΜΑΝ** λεκτέα επιπροσθέτως τα ακόλουθα: Ειδικότερα, όπως προκύπτει από το υπ' αρ. πρωτ. G_203178/16.3.2026 υπόμνημα της ελεγχόμενης και την υπ' αρ. G_203212/17.4.2026 απαντητική επιστολή αυτής (αρ. πρωτ. ΕΕΕΠ ΕΜΠ ΕΙΣ/17.04.2026), η ελεγχόμενη είχε υποβάλει ήδη από την 1/2/2024 (ήτοι 18 μήνες από την πρώτη υπ' αρ. πρωτ. ΕΜΠ ... ΕΞ/19.8.2025 επιστολή της ΕΕΕΠ) για το φυσικό πρόσωπο με όνομα Χ... (με ταυτόσημη ημερομηνία γέννησης και ίδιον ΑΦΜ) αναφορά ύποπτης συναλλαγής στην Αρχή Καταπολέμησης Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες, έχοντας ταυτοποιήσει αυτόν ως κάτοχο του Ηλεκτρονικού Λογαριασμού Παίκτη με username B...., τον οποίον όμως παρέλειψε να αναφέρει στο αρχικό με αρ. πρωτ. G_202896/29.8.2025 έγγραφο της προς την ΕΕΕΠ (αρ. πρωτ. ΕΕΕΠ ΕΜΠ ... ΕΙΣ/1.9.2025). Μάλιστα, κατά την υποβολή της εν λόγω αναφοράς η ελεγχόμενη είχε αναγράψει το μικρό όνομα του εν θέματι φυσικού προσώπου ως ... αντί του ορθού Συνεπώς, ο ισχυρισμός της ελεγχόμενης περί δυσχερειών στην ταυτοποίηση του συγκεκριμένου φυσικού προσώπου και του συνόλου των Ηλεκτρονικών Λογαριασμών Παίκτη που αυτός τήρησε διαχρονικά σε αυτήν λόγω εσφαλμένης καταχώρισης του ονόματός του, εκτός του ότι δεν αναιρεί τις αποδιδόμενες σε αυτήν παραβάσεις, διαψεύδεται πλήρως.



6. Υπό τα ανωτέρω δεδομένα διαπιστώνεται ότι έχουν τελεστεί οι ακόλουθες παραβάσεις από την εταιρεία STOIXIMAN, σύμφωνα με τα ανωτέρω:

- 6.1. Παράβαση του άρθρου 6 παρ. 3 περ. α εδ. α του ν. 4557/2018, του άρθρου 13 και του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού AML και του αρ. 19 του Κανονισμού Παιγνίων
- 6.2. Παράβαση του αρ. 30 του ν. 4557/2018 και της παρ. 3.1 περ. ιδ και του άρθρου 11 παρ. 5 του Κανονισμού AML της ΕΕΕΠ.
7. Επομένως, σε συνέχεια των ανωτέρω, διαπιστώνεται ότι συντρέχουν οι προϋποθέσεις επιβολής κύρωσης από την ΕΕΕΠ για τις ως άνω παραβάσεις της εταιρείας STOIXIMAN σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 21 - 24 του Κανονισμού AML της ΕΕΕΠ.
8. Εν προκειμένω, για την αξιολόγηση της βαρύτητας των διαπιστωθεισών παραβάσεων πρέπει να συνεκτιμηθούν τα εξής:

8.1. Τα κριτήρια για τον προσδιορισμό και την επιμέτρηση των διοικητικών κυρώσεων (αρ. 22 του Κανονισμού AML) και ειδικότερα:

8.1.1. 1^η Παράβαση: μη ταυτοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητας του παίκτη τυχερών παιγνίων που διεξάγονται μέσω ηλεκτρονικού λογαριασμού παίκτη, Χ... (άρθρο 6 παρ. 3 περ. α εδ. α του ν. 4557/2018, άρθρο 19 του Κανονισμού Παιγνίων και άρθρο 13 και Παράρτημα Ι του Κανονισμού AML)

8.1.1.1. Η ορθή καταχώρηση των στοιχείων ενός Παίκτη και η θέσπιση κατάλληλων διαδικασιών και συστημάτων πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητας αυτού (γνωστές ως KYC - Know Your Customer) αποτελούν καίριας σημασίας υποχρεώσεις σύμφωνα με την νομοθεσία για την αποτροπή της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (AML), διότι με την εκπλήρωσή τους εμποδίζεται η ανώνυμη διακίνηση προσόδων μέσω της διεξαγωγής των τυχερών παιγνίων. Συγχρόνως, διασφαλίζεται η διαφάνεια του χρηματοπιστωτικού συστήματος και μέσω αυτής υπηρετούνται και έτεροι σκοποί δημοσίου συμφέροντος, όπως:

8.1.1.1.1. Η αποτροπή της διάπραξης ποινικών αδικημάτων κατά τη διεξαγωγή των παιγνίων και η αποτροπή της εκμετάλλευσης των δραστηριοτήτων νόμιμου στοιχηματισμού για την νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες

8.1.1.1.2. Η υποβοήθηση του έργου των ανακριτικών και εποπτικών αρχών

8.1.1.1.3. Η διασφάλιση της τήρησης των όρων διοργάνωσης, διεξαγωγής και εκμετάλλευσης των παιγνίων και συγκεκριμένα η διασφάλιση της τήρησης ενός μοναδικού Ηλεκτρονικού Λογαριασμού του κάθε παίκτη ανά κάτοχο άδειας

8.1.1.1.4. Η προστασία των ανηλίκων και των Ευάλωτων Ομάδων, διότι με την ορθή τήρηση και επαλήθευση της ορθότητας των στοιχείων των χρηστών διασφαλίζεται ότι τα άτομα που συμμετέχουν στα τυχερά παίγνια έχουν τη νόμιμη ηλικία.

8.1.1.2. Η υπαιτιότητα της εταιρείας (αρ. 22 Κανονισμού AML περ. α) προκύπτει από το γεγονός ότι η ίδια, καίτοι υποχρεούταν από το κείμενο εθνικό και ευρωπαϊκό νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, δεν είχε προβεί, όπως η ίδια αναγνωρίζει, στις απαραίτητες ενέργειες για την ανάπτυξη διαδικασιών επαλήθευσης της ορθότητας της καταχώρησης των στοιχείων των Πελατών της και στην θέσπιση κατάλληλων και επαρκών εσωτερικών διαδικασιών ταυτοποίησης αυτών.



- 8.1.1.3. Κατ' εφαρμογή του κριτηρίου του αρ. 22 περ. β του Κανονισμού AML, πρέπει να ληφθεί υπ' όψη ότι εν προκειμένω έχουν παραβιαστεί δύο (2) ιδιαίτερα σημαντικές υποχρεώσεις του συγκεκριμένου Υπόχρεου Προσώπου.
- 8.1.1.4. Δεν εντοπίζονται εν προκειμένω ελαφρυντικές περιστάσεις.

Για τους ανωτέρω λόγους η παράβαση της υποχρέωσης θέσπισης διαδικασιών πιστοποίησης και επαλήθευσης ταυτότητας του παίκτη και η συνακόλουθη εσφαλμένη πιστοποίηση της ταυτότητας αυτού κρίνεται ως πολύ σοβαρή. Με βάση την επιμέτρηση των ανωτέρω κριτηρίων και συνεκτιμώντας το σύνολο των στοιχείων που η ΕΕΕΠ είχε στη διάθεσή της, πρέπει να επιβληθεί στην εταιρεία "ΣΤΟΙΧΙΜΑΝ LIMITED" διοικητική κύρωση προστίμου ύψους εκατό πενήντα χιλιάδων (150.000) ευρώ.

8.1.2. 2^η Παράβαση: αποστολή ελλιπών στοιχείων στην ΕΕΕΠ (άρθρο 30 του ν. 4557/2018 και παρ. 3.1 περ. ιδ σε συνδυασμό με την παρ. 11.5 του Κανονισμού AML)

- 8.1.2.1. Για την αξιολόγηση της φύσης της παράβασης πρέπει να ληφθούν υπ' όψη τα ακόλουθα:
- 8.1.2.1.1. Με τις διατάξεις του Κανονισμού AML της ΕΕΕΠ που αναφέρονται ανωτέρω στο Κεφάλαιο Α' της παρούσας και οι οποίες απηχούν το άρθρο 30 του ν. 4557/2018, καθιερώνεται η υποχρέωση των Υπόχρεων Προσώπων να τηρούν κατά τέτοιο τρόπο τα στοιχεία και τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 11 του Κανονισμού, έτσι ώστε να μπορούν να ανταποκρίνονται πλήρως και χωρίς καθυστέρηση σε σχετικά αιτήματα της ΕΕΕΠ, της Αρχής Καταπολέμησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες, των εισαγγελικών ή ανακριτικών αρχών ή οποιασδήποτε άλλης δημόσιας αρχής που είναι επιφορτισμένη με καθήκοντα για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Τα Υπόχρεα δε Πρόσωπα οφείλουν να διαθέτουν τα κατάλληλα πληροφοριακά συστήματα και να έχουν θεσπίσει τις απαραίτητες εκείνες εσωτερικές διαδικασίες, προκειμένου να ανταποκρίνονται προσηκόντως στις ανωτέρω υποχρεώσεις, οι οποίες έχουν θεσπιστεί για την υποβοήθηση της εκπλήρωσης των ανακριτικών αρμοδιοτήτων ή των εποπτικών καθηκόντων των ως άνω αρμόδιων δημόσιων αρχών.
- 8.1.2.1.2. Η τήρηση των στοιχείων, πληροφοριών και μητρώων με τρόπο και σε μορφή που να επιτρέπουν στο υπόχρεο πρόσωπο να ανταποκριθεί πλήρως και χωρίς καθυστέρηση σε αίτημα της ΕΕΕΠ ή άλλης αρμόδιας αρχής για τη χορήγηση αυτών και η χορήγηση αυτών με τον τρόπο που οι αρχές ορίζουν (δηλ. χορήγηση πλήρων στοιχείων) εξυπηρετεί τη συμμόρφωση με το σύνολο της νομοθεσίας περί καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς αποτελεί ακρογωνιαίο λίθο για την άσκηση των εποπτικών και κυρωτικών αρμοδιοτήτων των αρμόδιων αρχών.
- 8.1.2.1.3. Συνεπώς, Υπόχρεο Πρόσωπο που αποστέλλει ανακριβή ή ελλιπή στοιχεία σε κάποια από τις προαναφερθείσες αρχές, κατόπιν σχετικού αιτήματος, παραβιάζει τις εν θέματι υποχρεώσεις του, η δε



παραβίαση αυτή θεωρείται πάντοτε ιδιαίτερα σημαντική και επισύρει την επιβολή βαρύτερων διοικητικών κυρώσεων, καθότι παρεμποδίζει ουσιαστικά την άσκηση των ανακριτικών ή εποπτικών αρμοδιοτήτων των αρμόδιων υπηρεσιών.

- 8.1.2.2. Περαιτέρω, η υπαιτιότητα της εταιρείας (αρ. 22 Κανονισμού AML περ. α) προκύπτει από το γεγονός ότι η ίδια, καίτοι υποχρεούταν από το κείμενο εθνικό και ευρωπαϊκό νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, δεν είχε προβεί στις απαραίτητες ενέργειες για την ανάπτυξη διαδικασιών επαλήθευσης της ορθότητας της καταχώρησης των στοιχείων των Πελατών της και στην θέσπιση κατάλληλων και επαρκών εσωτερικών διαδικασιών ταυτοποίησης αυτών, ώστε να μπορεί να ανταποκρίνεται προσηκόντως σε αιτήματα εποπτικών ή άλλων αρμόδιων Αρχών.
- 8.1.2.3. Κατ' εφαρμογή του κριτηρίου του αρ. 22 περ. β του Κανονισμού AML, πρέπει να ληφθεί υπ' όψη ότι εν προκειμένω έχουν παραβιαστεί δύο (2) ιδιαίτερα σημαντικές υποχρεώσεις του συγκεκριμένου Υπόχρεου Προσώπου.
- 8.1.2.4. Δεν εντοπίζονται εν προκειμένω ελαφρυντικές περιστάσεις.

Για τους ανωτέρω λόγους η εν λόγω παράβαση κρίνεται ως πολύ σοβαρή. Με βάση την επιμέτρηση των ανωτέρω κριτηρίων και συνεκτιμώντας το σύνολο των στοιχείων που η ΕΕΕΠ είχε στη διάθεσή της, πρέπει να επιβληθεί στην εταιρεία "STOIXIMAN LIMITED" η διοικητική κύρωση προστίμου ύψους εκατό πενήντα χιλιάδων (150.000) ευρώ.

9. Με βάση την επιμέτρηση των ανωτέρω κριτηρίων και συνεκτιμώντας το σύνολο των στοιχείων που η ΕΕΕΠ είχε στη διάθεσή της, επιβάλλονται στην εταιρεία "STOIXIMAN LIMITED" οι διοικητικές κυρώσεις προστίμου για τις ανωτέρω τελεσθείσες παραβάσεις ως ακολούθως:

- α) για την 1^η παράβαση ύψους **εκατό πενήντα χιλιάδων (150.000) ευρώ**.
β) για τη 2^η παράβαση ύψους **εκατό πενήντα χιλιάδων (150.000) ευρώ**.

Αποφασίζουμε

1. 1^η Παράβαση

- 1.1. Ότι η εταιρεία STOIXIMAN προέβη στην τέλεση της παράβασης του άρθρου 6 παρ. 3 περ. α εδ. α του ν. 4557/2018, του αρ. 19 του Κανονισμού Παιγνίων και του άρθρου 13 και του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού AML .
- 1.2. Ότι η εν λόγω παράβαση χαρακτηρίζεται ως πολύ σοβαρή και συντρέχουν τα ανωτέρω αναφερόμενα στην παράγραφο 8 του Κεφαλαίου Γ της παρούσας κριτήρια επιμέτρησης.
- 1.3. Την επιβολή της διοικητικής κύρωσης προστίμου ύψους εκατό πενήντα χιλιάδων (150.000) ευρώ στην εταιρεία με την επωνυμία "STOIXIMAN LIMITED", Κάτοχο Αδειών Διεξαγωγής Τυχερών Παιγνίων μέσω διαδικτύου Τύπου 1 με κωδικό άδειας HGC-009-LH και Τύπου 2 με κωδικό άδειας HGC-010-LH, για την ανωτέρω παράβαση.



2. 2^η Παράβαση

- 2.1. Ότι η εταιρεία STOIXIMAN προέβη στην τέλεση της παράβασης του αρ. 30 του ν. 4557/2018 και της παρ. 3.1 περ. ιδ σε συνδυασμό με την παρ. 11.5 του Κανονισμού AML.
 - 2.2. Ότι η εν λόγω παράβαση χαρακτηρίζεται ως πολύ σοβαρή και συντρέχουν τα ανωτέρω αναφερόμενα στην παράγραφο 8 του Κεφαλαίου Γ της παρούσας κριτήρια επιμέτρησης.
 - 2.3. Την επιβολή της διοικητικής κύρωσης προστίμου ύψους εκατό πενήντα χιλιάδων (150.000) ευρώ στην εταιρεία με την επωνυμία "STOIXIMAN LIMITED", Κάτοχο Αδειών Διεξαγωγής Τυχερών Παιγνίων μέσω διαδικτύου Τύπου 1 με κωδικό άδειας HGC-009-LH και Τύπου 2 με κωδικό άδειας HGC-010-LH, για την ανωτέρω παράβαση.
3. Την παροχή εξουσιοδότησης στον Πρόεδρο της ΕΕΕΠ να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την εφαρμογή της απόφασης που θα εκδοθεί.

Ο Πρόεδρος της ΕΕΕΠ

Αντώνιος Μ. Βαρθολομαίος