

# Anti-Geldwäsche Erklärung

## Anti-Geldwäsche

### 1. ZEALs Selbstverständnis

Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung wurden als große Bedrohung für den Spielbetrieb identifiziert und sind daher ein Kernthema des gesamten Ethik- und Compliance-Managementsystems von ZEAL, das der Struktur des Prüfungsstandards IDW PS 980 folgt. Die Risiken werden regelmäßig beurteilt, bewertet und gemindert, und alle Maßnahmen werden ständig überwacht, um die Wirksamkeit und die Einhaltung der gesetzlichen Anforderungen<sup>1</sup> zur Bekämpfung der Geldwäsche (AML) sicherzustellen. Auch bei ZEAL verzichten wir auf Bargeldtransaktionen und legen unsere Lizenzen transparent aus:

Lotto24 wird reguliert und lizenziert durch:

- Gemeinsame Glücksspielbehörde der Länder (GGL);
  - Erlaubnis zur gewerblichen Spielvermittlung
  - Erlaubnis zur Veranstaltung virtueller Automatenspiele
- Malta Glücksspielbehörde
  - Lizenz für B2B-Spieleanbieter

ZEAL hat sich für eine Zusammenarbeit mit der Chevron-Gruppe, einem führenden Beratungsunternehmen im europäischen Glücksspielsektor, entschieden, um alle AML-Themen angemessen zu behandeln. Der CEO der Gruppe, Herr Jochen Biewer, wurde zum MLRO von Lott24 ernannt und zusätzlich wurde Herr Nikolas Lotz, ein COO eines Unternehmens der Chevron Gruppe, zum stellvertretenden MLRO ernannt. Diese ausgewiesenen Experten sind als MLROs für mehrere Glücksspielanbieter in Deutschland und weiteren europäischen Jurisdiktionen (z.B. Malta, Spanien, Österreich, Dänemark, etc.) tätig. Der MLRO

- ist verantwortlich für die AML-Strategie von Lotto24;
- treibt die Kommunikation mit dem Vorstand und anderen Stakeholdern in Bezug auf AML-Themen voran, soweit dies angemessen ist;
- pflegt die Beziehungen zwischen AML und den externen Wirtschaftsprüfern;
- ist der primäre AML-spezifische Ansprechpartner für die lokalen Aufsichtsbehörden und Strafverfolgungsbehörden;
- beaufsichtigt das globale Budget und die Ressourcen von AML sowie die Planungs- und Prognoseprozesse;
- ist verantwortlich für die AML-Risikoanalyse und für die Implementierung angemessener Monitoring-, Forschungs- und Überwachungsinstrumente;
- beaufsichtigt die AML-bezogenen IT-Systeme, Änderungsprojekte, Technologien und Abläufe und stellt sicher, dass die Berichtspflichten erfüllt werden;
- ist verantwortlich für die Einrichtung und Aufrechterhaltung eines AML-Programms unter Verwendung eines risikobasierten Ansatzes zur Bewertung und zum Management von Geldwäsche- und Terrorismusfinanzierungsrisiken; und

---

<sup>1</sup> Insbesondere die Richtlinie (EU) 2018/843 zur Änderung der Richtlinie (EU) 2015/849 (4. und 5. EU-Geldwäscherichtlinie) und das Geldwäschegesetz - GwG [ab 01.08.2021] sowie die Anwendungsleitlinien (AUA). Je nach den lokalen Besonderheiten können die angeschlossenen Unternehmen zusätzliche lokale Richtlinien und Verfahren haben, um die jeweiligen lokalen Gesetze, Vorschriften und alle von der Regierung genehmigten Leitlinien in den Ländern, in denen sie tätig sind, einzuhalten.

- ist verantwortlich für die Erstellung oder das Ausfüllen aller von der FIU angeforderten oder erhaltenen Berichte oder Formulare, und zwar vollständig und innerhalb der vorgegebenen Fristen.

## **2. AML Strategie**

Die AML-Strategie enthält Verpflichtungen und Aufgaben, die alle relevanten Mitarbeiter von ZEAL jederzeit einhalten müssen. Die Überwachung dieser Pflichten erfolgt durch den MLRO und die jeweiligen Fachabteilungen.

Die Strategie besteht aus

- der Umsetzung effektiver und effizienter AML-Verfahren für die tägliche Verwaltung und Administration durch ein AML-Managementsystem;
- der Entwicklung und Durchführung angemessener Kontrollen, um sicherzustellen, dass alle anwendbaren gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen AML-Anforderungen der jeweiligen Gerichtsbarkeit eingehalten werden;
- der Sicherstellung, dass die lokalen Richtlinien und Verfahren mit den lokalen AML-Gesetzen/Vorschriften übereinstimmen;
- der Entwicklung und Aufrechterhaltung von Verfahren, die sicherstellen, dass ungewöhnliche und verdächtige Transaktionen aufgedeckt werden
- der Einrichtung und Aufrechterhaltung risikobasierter Verfahren, einschließlich einer verstärkten Sorgfaltspflicht für Kunden, die ein höheres Risiko darstellen, wie z. B. politisch exponierte Personen (PEP), und entsprechend der vorgenommenen Risikokategorisierung;
- der Einrichtung und Aufrechterhaltung risikobasierter Systeme und Verfahren zur Überwachung laufender Kundenaktivitäten;
- einem Verfahren zur Meldung verdächtiger Aktivitäten intern und gegebenenfalls an die zuständigen Strafverfolgungsbehörden;
- der Aufbewahrung geeigneter Aufzeichnungen für die vorgeschriebenen Mindestzeiträume;
- der Einführung und Aufrechterhaltung risikobasierter Verfahren zur Sorgfaltspflicht der Mitarbeiter, zur Identifizierung und zur Überprüfung der Zuverlässigkeit;
- regelmäßigen Schulungen und Sensibilisierungen aller betroffenen Mitarbeiter. Die Nichteinhaltung unserer internen Vorschriften zur Verhinderung von Geldwäsche oder sonstigem unethischen Verhalten kann Disziplinarmaßnahmen bis hin zur Entlassung nach sich ziehen; und
- der Bereitstellung angemessener Managementinformationen und die Berichterstattung an die Geschäftsleitung über die Einhaltung der Anforderungen durch ZEAL.

## **3. AML Maßnahmen**

ZEAL hat die folgenden AML-Maßnahmen umgesetzt, die für den Erfolg unserer AML-Strategie notwendig sind:

- Ernennung von zwei MLROs, die ausgewiesene AML-Experten sind;

- Umfassende Identifizierung und Bewertung potenzieller Geldwäsche- oder Terrorfinanzierungsrisiken (ML/TF) und Festlegung effizienter AML-Maßnahmen, die umzusetzen sind;
- Anwendung umfassender Identifizierungsinstrumente (z. B. Schufa-Prüfung und Post-Ident), die eine klare Know-Your-Customer (KYC)-Strategie sicherstellen;
- Regelmäßige Überprüfung von PEP- und Sanktionslisten (in der Registrierungsphase und während der Geschäftsbeziehung mit dem Kunden) unter Verwendung aktueller Listen des Branchenexperten Tolerant Software;
- Anwendung verstärkter Sorgfaltspflichtmaßnahmen, wann immer dies erforderlich ist;
- Umfassende automatische und manuelle Überwachung der Glücksspiel- und Zahlungsaktivitäten der Spieler, die es ZEAL ermöglicht, (mögliche) verdächtige Aktivitäten frühzeitig zu erkennen;
- Mindestens jährliche gründliche AML-Schulungen für alle Mitarbeiter, die in ML/TF-kritischen Abteilungen beschäftigt sind;
- gründliche Überprüfung (potenzieller) neuer Mitarbeiter und Sicherstellung der kontinuierlichen Zuverlässigkeit der Mitarbeiter;
- Implementierung von hochmodernen internen Meldetools, die es allen Mitarbeitern ermöglichen, jede (potenziell) verdächtige Aktivität nicht-anonym oder anonym an das Compliance-Team von ZEAL weiterzuleiten;
- Aufzeichnung relevanter persönlicher Spielerdaten, Glücksspiel- und Zahlungsaktivitäten für mindestens fünf Jahre;
- Erstellung von Jahresberichten für die Geschäftsleitung durch die MLROs, die die aktuelle (Risiko-)Situation des Unternehmens aufzeigen und identifizierte Optimierungspotenziale erläutern; und
- Jährliche Überprüfung und Anpassung der AML-Dokumentation bzw. des AML-Managementsystems von ZEAL.

#### **4. Hinweiskanäle**

Für diejenigen, die einen (potenziellen) Fall von Geldwäsche oder einen Verstoß gegen ein damit zusammenhängendes Gesetz melden möchten, bietet ZEAL mehrere Kanäle, die im Folgenden aufgeführt sind. Hinweisgebern wird dringend empfohlen, diese internen Kanäle zu nutzen, bevor sie sich an externe Stellen wenden (andernfalls ist kein Schutz gewährleistet). Für diejenigen, die in gutem Glauben eine Meldung machen (und für diejenigen, die bei den Ermittlungen kooperieren), entstehen keine Diskriminierungen oder sonstigen Nachteile. Die Anonymität von Hinweisgebern ist bei der Meldung über das Tool gegeben, wobei die Kommunikation für den weiteren Informationsaustausch weiterhin über einen sicheren Briefkasten möglich ist. Selbstverständlich behandelt ZEAL alle eingegangenen Meldungen vertraulich und GDPR-konform.

eMail:

[ethics@zealnetwork.de](mailto:ethics@zealnetwork.de)

Hinweisgeber

Hier ist es möglich, aber nicht notwendig, vollständig anonym zu bleiben. Zugänglich auch über Smartphone oder Tablet.

[zeal.whistleblownetwork.net](https://zeal.whistleblownetwork.net)

Tool:

\*\*\*