



# eGaming in Cyprus

## Legal Framework & Recent Developments

## Outline of Issues

### **1. Introduction**

### **2. Historical Overview of Cyprus Legislation (or the Lack thereof):**

- **Lotteries, Machines, Games of Chance, Taxation**

### **3. Bills of Law on Gaming and Gambling**

### **4. Treaty of the European Union & Principles**

### **6. How can a Cypriot/EU based company legally provide eGaming services in Cyprus?**

## Introduction

The following is an outline of the current legal situation in Cyprus regarding internet gaming and examines whether a Cyprus company using the services of a European Union licensed provider (i.e. through a sub license) can legally provide internet gaming services or access to such services to Cypriot gamers through its land based shops in Cyprus

# Historical Overview of Cyprus Legislation



## *Gaming Machines and Entertainment Machines* *Law of 1996 as amended*

### *Μηχανών Παιγνιδιού και* *Μηχανών Ψυχαγωγίας Νόμος*

On a number of occasions it was held by the Supreme Court of Cyprus to be unconstitutional

## *“lucky games machines”*



«**μηχανή τυχερού παιγνιδιού**» σημαίνει μηχανή που αποβλέπει σε παροχή κέρδους ή άλλου ανταλλάγματος... περιλαμβάνει δε τις μηχανές που είναι γνωστές με τα ακόλουθα ονόματα ή παρόμοιες τους ή παραλλαγή τους:

- (α) Μηχανές τύπου **πόκερ** ή άλλου παρόμοιου παιγνιδιού με τραπουλόχαρτα ή άλλες παραλλαγές ή παραστάσεις:
- (β) .....
- (γ) μηχανές που είναι γνωστές ως **μηχανές με φρουτάκια** .....
- (η) οποιαδήποτε άλλη μηχανή τυχερού παιγνιδιού που κατά την κρίση του δικαστηρίου που εκδικάζει το αδίκημα είναι παραλλαγή οποιασδήποτε άλλης μηχανής τυχερού παιγνιδιού.
- (θ) οποιοδήποτε εξάρτημα ή προσάρτημα ή **λογισμικό πρόγραμμα ηλεκτρονικού υπολογιστή το οποίο μπορεί να εφαρμοστεί και να λειτουργήσει μέσω οθόνης.**»

*“lucky games machines”*

The use, operation, control, possession, import and manufacture of lucky games machines is illegal and subjects offenders to fines and imprisonment

## Case law



### ***Police v. Antonis Antoniou and Costas Agathaggelou*** (2003)

- The Court considered the offence of manufacturing a lucky gaming machine. The Judge considered that an essential part of the crime is that there is intent to "***provide profit or something in*** exchange.
- The description of the various types of machines under section 4(2) are only indicative. The essential element is the intent to provide **profit or something in exchange**.
- The Court may rule that a machine is a lucky game machine even though it is not commonly known to be a lucky game machine.

## Case law



### ***Police v. Antonis Antoniou and Costas Agathaggelou*** (2003)

- Therefore, just because a person has a computer which is capable of working through a screen is not automatically considered to be a lucky game machine. But the essential point is it can be used for **making profit**.
- In this case, the player of the lucky game only played a virtual game of horse racing on his computer but after the horse racing he only gained points but no real winnings in terms of money.
- There was no evidence that the defendant gained any profit. As a result the case was dismissed because there was no evidence that the machine was intended for making profit or providing something in exchange.



## Case law



### ***Ammochostos Police Director v. Michalis Mahattos (2007)***

- The case concerned machines (computers) which when used present images which do not concern lucky games.
- The machine was found in a Betting shop (Royal).
- The computer operated together with a mouse and could be connected through the internet.
- It had a **place for inserting money** (bills).
- **When switched on the computer did not contain software for lucky games.**
- The judge considered that there was no proof that the computer was used for lucky games because **when switched on, no software was found therein to indicate that it was used for lucky games.**

# Historical Overview of Cyprus Legislation



## *Betting Houses, Gaming Houses and Gambling* *Law CAP 151* as amended

***Οίκων Στοιχημάτων, Οίκων Κυβείας και  
Παρεμπόδισης της Κυβείας Νόμος Κεφ. 151***

## What is Gambling in Cyprus...

### ***Betting Houses, Gaming Houses and Gambling Law CAP 151***

"gamble" (επιδίδομαι σε κυβεία):

... to play at, or engage in, any game of chance or of mixed chance and skill for money or money's worth"

# What is Gambling in Cyprus...



"3. (1) Any person who-

- (a) *being the owner or occupier of any place or having the use temporarily or otherwise thereof, keeps or uses such place as a betting house or a gaming house or for playing at any of the games to which section 6 of this Law applies; or*
  - (b) *permits a place of which he is the owner or occupier or of which he has the use temporarily or otherwise to be used as a betting house or a gaming house or for playing at any of the games to which section 6 of this Law applies; or*
  - (c) *has the care or management of, or in any manner assists or is engaged in the management of, a place kept or used as a betting house or a gaming house or for playing at any of the games to which section 6 of this Law applies, shall be guilty of an offence and shall be liable to imprisonment not exceeding one year or to a fine not exceeding one hundred pounds or to both such imprisonment and fine.*
- (2) *Any person who appears, acts or behaves as master or as the person having the care or management of any place kept or used as in subsection (1) of this section provided shall, for the purposes of this section, be deemed to be the keeper thereof, whether he is or is not the real keeper.*
- (3) *No prosecution relating to the carrying on of a lottery under this section shall be instituted except by or with the consent of the Attorney-General."*

# What is Gambling in Cyprus...



As a result, a gaming company or bet shop may be considered to be operating as gambling houses for the purpose of facilitating illegal games.

# What is Gambling in Cyprus...

*"4. Any persons gambling or assembled together for the purpose of gambling in a gaming house shall be guilty of an offence under this Law".*

# Historical Overview of Cyprus Legislation



## **The Criminal Law, Cap. 154**

Offences amounting to conspiracy to commit a Capital Offence (7 years imprisonment)

## **Law ratifying the Cybercrime Convention**

(Law 22/2004) concerning the crimes of misuse of inventions and fraud in relation to a computer

(5 years imprisonment or fine up to EUR34,170)

## Historical Overview of Cyprus Legislation

**...Law Fighting against proceeds from Illegal Activities of 2007 (Law 188/2007)**



# Historical Overview of Cyprus Legislation



**Collective Bets (Regulation and Taxes) (Amending)  
Law of 2007**", Law 161(I) of 2007

*Συλλογικών Στοιχημάτων  
(Ρύθμιση και Φόρος) Νόμος*

**Horseracing Bets and Lotteries Tax (Amending) Law of  
2007**, Law 162(I) of 2007

*Φορολογίας Ιπποδρομιακών  
Στοιχημάτων και Λαχείων Νόμος*

## **10% tax on net turnover**

- These laws adopted in 2007 reduced taxation on collective bets.
- They do not regulate on-line gaming.
- Gap in the legislation on on-line gaming.

## Bills of Law on Gaming and Gambling



### 1<sup>st</sup> Bill - 3 May 2006

#### Purpose:

Regulating the carrying out of collective betting & horse racing via telecommunications and electronic means.

Made obligatory the computerization of betting in order to make the monitoring of the turnover of each bet recipient more effective

Control electronic betting and not to prohibit it altogether

**Bills of Law**  
**on Gaming and Gambling**



**2<sup>nd</sup> Bill – 2 August 2006**

**Purpose:**

- **Imposed an outright ban on the carrying out of betting via electronic means in the Republic**
- **Uniform tax system is imposed covering all “three” categories of bets which is set to 15% of the gross incomes of receivers**
- **Complaint from a Cypriot company**
- **Incompatible with Articles 43 & 49 of the TEU - contrary to the jurisprudence of the European Court of Justice, (Piergiorgio Gambelli and Placanica)**
- **European Commission intervened and the Bill was not adopted**

# Παρέμβαση της Κομισιόν για τον ηλεκτρονικό τζόγο

Εταιρεία έστησε στον τοίχο την Κυπριακή Δημοκρατία

Το Υπουργείο Οικονομικών αναγκάστηκε να αποσύρει από τη Βουλή νομοσχέδιο που απαγόρευε το ηλεκτρονικό στοίχημα, προκειμένου να συμμορφωθεί με τις υποδείξεις της Κομισιόν.

ΤΟΥ ΜΙΧΑΛΗ ΧΑΤΖΗΤΥΛΙΑΝΟΥ

**Ο**ι προσπάθειες που καταβλήθηκαν από το Υπουργείο Οικονομικών, μέσω νομοσχεδίου που κατατέθηκε στη Βουλή, για να απαγορευθεί το ηλεκτρονικό στοίχημα έπεσαν στο κενό. Μετά από σχετική καταγγελία εταιρείας που εδρεύει στην Κύπρο, παρενέβη η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Κομισιόν), με αποτέλεσμα το Υπουργείο Οικονομικών να αναγκαστεί να αποσύρει άρον - άρον το σχετικό νομοσχέδιο από τη Βουλή, το οποίο, μεταξύ άλλων, προέβλεπε την



■ **Η Κομισιόν** στην επιστολή της προς το Υπουργείο Οικονομικών κατέστησε σαφές πως δεν πρόκειται να επιτρέψει την απαγόρευση του ηλεκτρονικού στοίχηματος.

## ΚΑΤΑΡΓΕΙΤΑΙ ΠΡΟΣΕΧΩΣ

Ο φόρος που πληρώνουν οι παίκτες στα αλλογοικά και ιπποδρομιακά στοιχήματα

κατάργηση του φόρου που καταβάλλουν σήμερα οι παίκτες στα αλλογοικά και ιπποδρομιακά στοιχήματα.

Εκτιμώντας ότι το νέο νομικό πλαίσιο που θα ετοιμαστεί για τα στοιχήματα θα καθυστερήσει, λόγω των τροποποιήσεων που θα πρέπει να επέλθουν στο ηλεκτρονικό στοιχίμα με βάση τις υποδείξεις της Κομισιόν, η Βουλή ζήτησε χθες να κατατεθούν τάχιστα ενώπιόν της και πριν από τις θερινές διακοπές για ψήφιση μόνο οι πρόνοιες του νομοσχεδίου που προβλέπουν την κατάργηση των φόρων στα στοιχήματα. Στόχος, να αντιμετωπιστεί αφενός μεν το παράνομο στοιχίμα, από το οποίο το κράτος χάνει εισοδήματα εκατομμυρίων λιρών το χρόνο και αφετέρου, να περιοριστεί η ροή των χρημάτων προς τα κατεχόμενα, εκεί όπου ο τζόγος βασιλεύει.

### Η καταγγελία

Τον Ιανουάριο του 2006 το Υπουργείο Οικονομικών κατέθεσε στη Βουλή το νομοσχέδιο που αφορούσε το νέο νομικό πλαίσιο που θα διέπει τα στοιχήματα στην Κύπρο. Κατά τη συζήτηση του θέματος στη Βουλή, βουλευτές και εμπλεκόμενοι στη βιομηχανία του στοιχήματος, όπως είναι ο ΟΠΑΠ και η Λέσχη Ιπποδρομιών, τάχθηκαν εναν-

## Επικρίσεις βουλευτών

Μετά τις υποδείξεις της Κομισιόν, το Υπουργείο Οικονομικών απέσυρε από τη Βουλή το νομοσχέδιο, χωρίς να δώσει καμιά εξήγηση. Τα μέλη της Κοινοβουλευτικής Επιτροπής Ελέγχου ενημερώθηκαν μόλις χθες για την παρέμβαση της Κομισιόν. Οι βουλευτές Γιώργος Γεωργίου (ΔΗ.ΣΥ.), Άντρος Κυπριανού (ΑΚΕΛ) και Ζαχαρίας Κουλιός (ΔΗ.ΚΟ.) επέκριναν έντονα το Υπουργείο Οικονομικών, για το γεγονός ότι αφέθηκε τόσος καιρός να κυλάσει χωρίς να ρυθμιστεί τουλάχισ-

τον το μέρος που αφορούσε την κατάργηση των φόρων, που εν πάση περιπτώσει, όπως υπέδειξαν, δεν είχε να κάνει με το θέμα που προέκυψε με το ηλεκτρονικό στοιχίμα.

Ο κ. Γεωργίου ανέφερε χαρακτηριστικά ότι κατά τη διεξαγωγή του περσινού Παγκόσμιου Κυπέλλου Ποδοσφαίρου, για καθεμιά λίρα που παιζόταν στο νόμιμο στοιχίμα, άλλες πέντε λίρες παιζόνταν στο παράνομο στοιχίμα.

ντίον του ηλεκτρονικού στοιχήματος, ζητώντας την απαγόρευση του.

Ελληνοκυπριακή εταιρεία που ασχολείται με το ηλεκτρονικό στοιχίμα κατήγγειλε το γεγονός στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή, η οποία με επιστολή της προς το Υπουργείο Οικονομικών υπέδειξε πως «η απαγόρευση του ηλεκτρονικού στοιχήματος θα συνεπάγεται με καταστρατήγηση των προνοιών ίδρυσης της ίδιας της Ε.Ε.». Η εν λόγω εταιρεία, προς υποστήριξη των θέσεών της, επικαλέστηκε στην επιστολή της προς την Κομισιόν σειρά αποφάσεων του Δικαστηρίου Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, που δικαίωσε εταιρείες οι οποίες προσέφυγαν στο παρελθόν εναντίον της ιταλικής κυβέρνησης, όταν επιχειρήσε να απαγορεύσει το ηλεκτρονικό στοιχίμα.

Οι υπηρεσιακοί του Υπουργείου Οικονομικών ανέφεραν στην Κοινοβουλευτική Επιτροπή Ελέγχου ότι μετά την παρέμβαση της Κομισιόν, ο Γενικός Διευθυντής του Υπουργείου Χρίστος Πατσαλίδης αποτάθηκε στο Γενικό Εισαγγελέα Πέτρο Κληρίδη, για να αποφασιστεί τι μέλλει γενέσθαι. Απαντώντας σε ερώτηση βουλευτών, ανέφεραν ότι μετά την παρέμβαση της Κομισιόν, είναι πολύ δύσκολο ως εντελώς αδύνατο να απαγορευθεί το ηλεκτρονικό στοιχίμα.

Οι υπηρεσιακοί του Υπουργείου Οικονομικών είπαν, επίσης, ότι το Υπουργείο τους θα επανέλθει στη Βουλή με νέο νομοσχέδιο, που θα ρυθμίζει τα στοιχήματα στην Κύπρο, νομιμοποιώντας και το ηλεκτρονικό στοιχίμα.



## Αρχή, με την κατάργηση των φόρων

**ΜΕ ΔΕΔΟΜΕΝΟ** ότι το νέο νομικό πλαίσιο που θα ρυθμίζει τα στοιχήματα θα καθυστερήσει να κατατεθεί στη Βουλή, ωστόσο ρυθμίζεται το θέμα που προέκυψε με το ηλεκτρονικό στοιχίμα, οι βουλευτές της Επιτροπής Ελέγχου ζήτησαν και εξασφάλισαν τη δέσμευση των υπηρεσιακών του Υπουργείου Οικονομικών, ότι θα κατατεθούν τις επόμενες ημέρες για ψήφιση οι πρόνοιες του νομοσχεδίου που αφορούν στην κατάργηση των φόρων.

Σύμφωνα με τις πρόνοιες αυτές, όσοι θα παίζουν ποδοσφαιρικά στοιχήματα θα απαλλάσσονται από την υποχρέωση να καταβάλλουν ως φόρο προς το κράτος το 25% της αξίας του κουπονιού, κάτι που ισχύει μέχρι τώρα. Την υποχρέωση καταβολής φορολογίας θα αναλάβουν οι εταιρείες στοιχημάτων, οι οποίες θα καταβάλλουν φορολογία προς το κράτος το 15% επί των καθαρών αποδοχών τους. Οι καθαρές αποδοχές ορίζονται ως τα συνολικά ποσά που κατέβαλλαν αυτοί που στοιχημάτιζαν, μείον τα ποσά που πληρώθηκαν σε αυτούς ως κέρδη.

Από την καταβολή φορολογίας προς το κράτος θα εξαιρούνται και οι φίλιπποι. Ο επιβαλλόμενος φόρος, που ανέρχεται σήμερα στο 10%, θα βαρύνει την Ιπποδρομιακή Αρχή.

«Επειδή όλοι συμφωνούν ότι οι ψηλές φορολογίες συνάδουν με την αύξηση του παράνομου στοιχήματος το οποίο βρίσκεται σε έξαρση, κάναμε αυτή την πρόταση προς το Υπουργείο Οικονομικών, το οποίο δέχθηκε να φέρει τροποποιήσεις της υφιστάμενης νομοθεσίας, μόνον όσον αφορά στις ψηλές φορολογίες», δήλωσε ο κ. Γεωργίου.

**Bills of Law**  
**on Gaming and Gambling**



**Bill of 2010**

# Treaty of the European Union & Principles

- **Freedom of Movement**
- **Freedom of Establishment**
- **Freedom to provide services**
- **Freedom of movement of Capital and Payments**



## How can a Cypriot/EU based company legally provide eGaming services in Cyprus?

EU Licensee (***a company licensed to handle money***) to undertake all accounting operations to limit exposure.

The EU Licensee should be the only one opening the accounts online and accepting money online.

The money will not be passing through bet company's hands but through a licensed operator in a member state of the EU

## How can a Cypriot/EU based company legally provide eGaming services in Cyprus?



- A license from another member state is necessary. This can be either a direct gaming license from a Member State which grants such licenses or through the use of **White Label – Sublicense Agreement** concluded with the actual License holder.
- If a sublicense agreement is to be signed with a License holder and bet on Alpha, the contractual relationship between the License Holder and Bet on Alpha should be the law of that Member State and the law of Cyprus (because Cyprus law does not allow for this directly).
- The website/platform where the games will be provided should be designed in such a way and must contain such terms and conditions so that it will be made clear to users that the contract is in fact concluded in the Member State which provided the online gaming license.

## How can a Cypriot/EU based company legally provide eGaming services in Cyprus?

- Thus, when a player in Cyprus opens the web browser and enters the game's website and starts playing after accepting the terms and conditions of the website, he will be accepting to be bound by the laws of the Member State that granted the license because that is where the contract is made.
- Even though the player is physically in Cyprus, he will be entering an online casino operated and licensed in the Member State that granted the license and that the player is actually playing in that Member State because that is where the casino is located as well as the account he opened through the License holder.
- Bet shop attendees should not open any accounts and/or physically accept money from players inside bet shops. If they accept money then both the shop and the player are in danger of prosecution if they are caught.



# eGaming in Cyprus

**THANK YOU**