



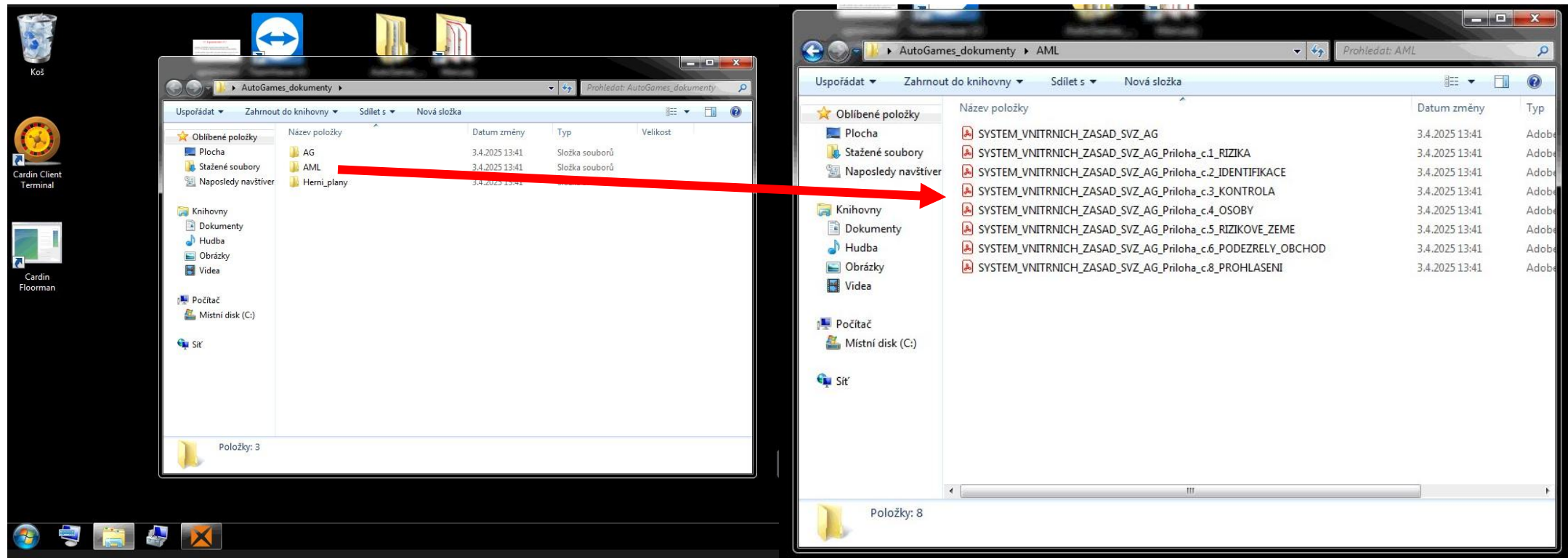
Proškolení dle § 23 z. č. 253/2008 Sb., AML zákon



Zpracováno 25.03.2025

System vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření

k naplnění povinností stanovených zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů



Vymezení pojmů

- Financování terorismu
- Legalizace výnosů z trestné činnosti
- Podezřelý obchod
- Sankcionovaná osoba
- Politicky exponovaná osoba (PEP)
- Riziková země

Financování terorismu

- a) shromažďování nebo poskytnutí peněžních prostředků nebo jiného majetku s vědomím, že bude, byť i jen zčásti, použit ke spáchání trestného činu teroru, teroristického útoku nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo k podpoře osoby nebo skupiny osob připravujících se ke spáchání takového trestného činu, nebo
- b) jednání vedoucí k poskytnutí odměny nebo odškodnění pachatele trestného činu teroru, teroristického útoku nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo osoby blízké ve smyslu trestního zákona, nebo sbírání prostředků na takovou odměnu nebo na odškodnění, nebo
- c) šíření zbraní hromadného ničení, kterým se rozumí shromažďování nebo poskytnutí peněžních prostředků nebo jiného majetku s vědomím, že bude, byť i jen zčásti, použit šířitelem zbraní hromadného ničení nebo bude použit na podporu šíření takových zbraní v rozporu s požadavky mezinárodního práva.

Legalizace výnosu z trestné činnosti

Jednání sledující zakrytí nezákonného původu jakékoliv ekonomické výhody vyplývající z trestné činnosti s cílem vzbudit zdání, že jde o majetkový prospěch nabytý v souladu se zákonem;

- a) přeměna nebo převod majetku s vědomím, že pochází z trestné činnosti, za účelem jeho utajení nebo zastření jeho původu nebo za účelem napomáhání osobě, která se účastní páchání takové činnosti, aby unikla právním důsledkům svého jednání,
- b) utajení nebo zastření skutečné povahy, zdroje, umístění, pohybu majetku nebo nakládání s ním nebo změny práv vztahujících se k majetku s vědomím, že tento majetek pochází z trestné činnosti,
- c) nabytí, držení, použití majetku nebo nakládání s ním s vědomím, že pochází z trestné činnosti,
- d) zločinné spolčení osob nebo jiná forma součinnosti za účelem jednání uvedeného výše.

Není rozhodující, zda ke shora uvedenému jednání došlo nebo má dojít zcela nebo zčásti na území ČR nebo v cizině.

Podezřelý obchod

Obchod uskutečněný za okolností **vyvolávajících podezření**, že

- se jedná o **snahu o legalizaci výnosů z trestné činnosti**, nebo
- v obchodu užitě prostředky jsou **určeny k financování terorismu**, nebo
- obchod jinak souvisí nebo je **spojen s financováním terorismu**,
anebo jiná skutečnost, která by mohla takovému podezření nasvědčovat

O podezřelý obchod jde zejména pokud:

- Klient provádí výběry nebo převody na jiné účty bezprostředně po hotovostních vkladech,
- **během jednoho dne nebo ve dnech bezprostředně následujících uskuteční Klient nápadně více peněžních operací, než je pro jeho činnost nebo činnost obvyklé,**
- počet účtů zřizovaných Klientem je ve zjevném nepoměru k předmětu jeho podnikatelské činnosti nebo jeho majetkovým poměrům,
- Klient provádí převody majetku, které zjevně nemají ekonomický důvod, anebo provádí složité nebo neobvykle objemné obchody,
- **prostředky, s nimiž Klient nakládá, zjevně neodpovídají povaze nebo rozsahu jeho majetkovým poměrům,**
- **účet je využíván v rozporu s účelem, pro který byl zřízen,**
- Klient vykonává činnosti, které mohou napomáhat zastření jeho totožnosti nebo zastření totožnosti skutečného majitele,
- **Klientem nebo skutečným majitelem je osoba ze státu, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,**
- **Společnost jako povinná osoba má pochybnosti o pravdivosti získaných identifikačních údajů o Klientovi,**
- **Klient se odmítá podrobit kontrole nebo odmítá uvést identifikační údaje osoby, za kterou jedná.**

O podezřelý obchod jde vždy pokud:

- Klientem nebo skutečným majitelem je osoba, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle Sankčního zákona.
- Předmětem obchodu je nebo má být zboží nebo služby, vůči nimž Česká republika uplatňuje sankce podle Sankčního zákona.
- Klient se odmítá podrobit kontrole.

Sankcionovaná osoba

Osoba, vůči níž ČR uplatňuje mezinárodní sankce dle Sankčního zákona.

Jedná se o FO a příslušníky, představitele subjektů, uvedených v nařízení vlády č.210/2008 Sb., a konsolidovaném seznamu osob, skupin a subjektů na adrese:
<https://www.sanctionsmap.eu/#/main>

Politicky exponovaná osoba (PEP)

- a) **fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem**, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy nebo jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně (až na výjimky) nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena (je-li jím právnická osoba) statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, **anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu EU anebo v mezinárodní organizaci**,
- b) fyzická osoba, která je 1. osobou blízkou k osobě, která je uvedena v písmenu a)

Riziková země

Země riziková z hlediska legalizace výnosů z trestné činnosti, financování terorismu nebo z hlediska šíření zbraní hromadného ničení.

Seznam těchto zemí je stanoven nařízením Komise (EU) 2016/1675 ze dne 14. července 2016, kterým se směrnice (EU) 2015/849 Evropského parlamentu a Rady doplňuje o identifikaci vysoce rizikových třetích zemí se strategickými nedostatky, v platném znění.

V této souvislosti platí odkaz na seznam vysoce rizikových a dalších sledovaných jurisdikcí FATF. Aktualizované seznamy lze nalézt na internetových stránkách FAÚ:

<https://fau.gov.cz/seznam-vysoce-rizikovych-tretich-zemi>

<https://www.sanctionsmap.eu/#/main>

Další rizikové státy, určené Společností, jsou uvedeny v Příloze č. 5 SVZ – Seznam rizikových států.

Afghánistán

Alžírsko

Angola

Barbados

Burkina Faso

Demokratická republika Kongo

Filipíny

Gibraltar

Haiti

Írán

Jamajka

Jemen

Jihoafrická republika

Jižní Súdán

Kamerun

Keňa

KLDR

LAOS

Libanon

Mali

Monako

Mosambik

Myanmar

Namíbie

Nepál

Nigérie

Panama

Pobřeží slonoviny

Senegal

Spojené arabské emiráty

Sýrie

Tanzanie

Trinidad a Tobago

Uganda

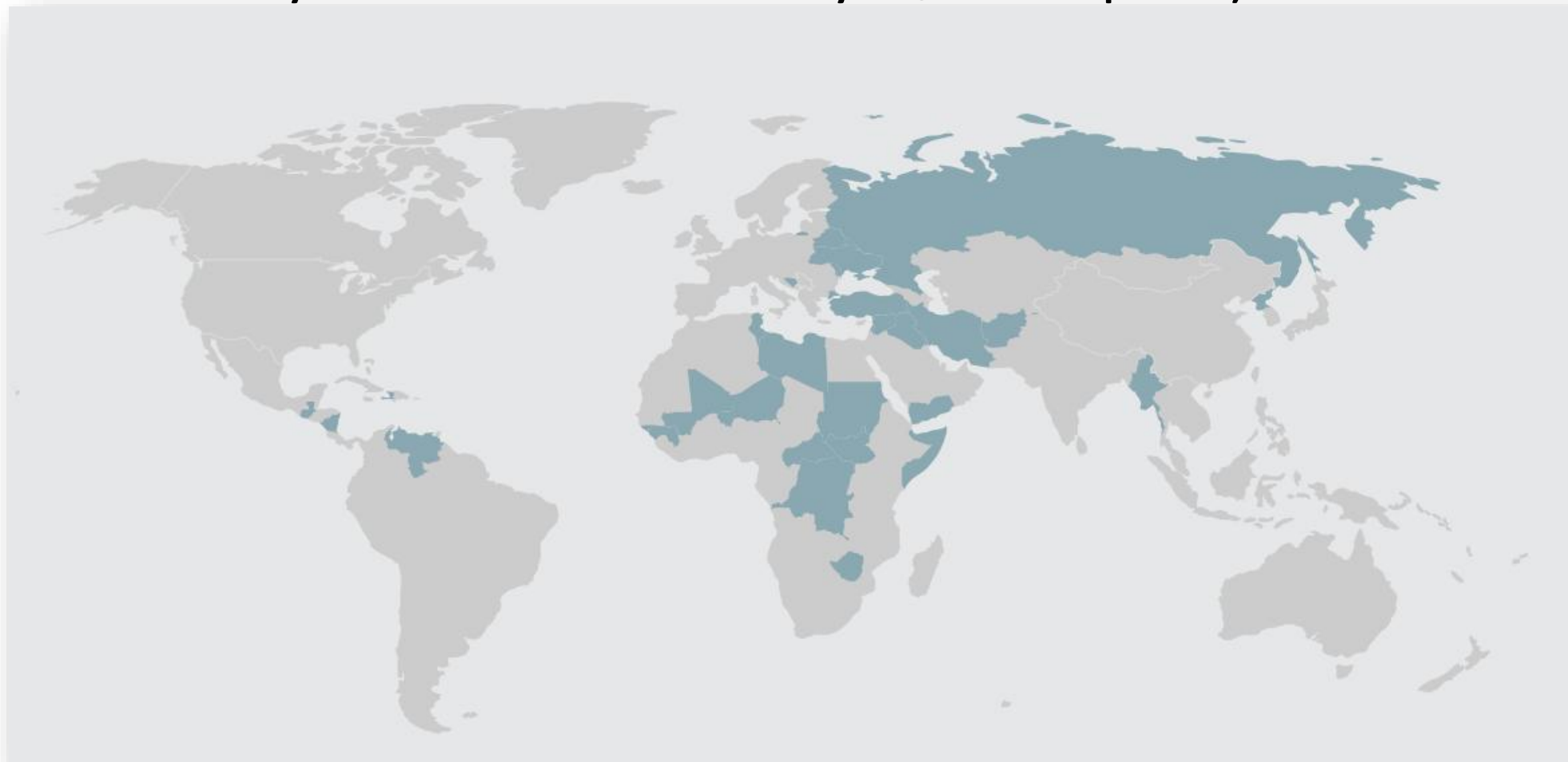
Vanuatu

Venezuela

Vietnam

Rusko

FAÚ – Vysoce rizikové třetí země ve smyslu § 9 odst. 1 písm. a) bod 3 AML zákona





Detail

Jméno	
Příjmení	
Přezdívk	OB
Email	
Datum narození	pondě.
Rodné číslo	
Státní občanství	Uganda
Typ dokumentu	Doklad EU
Číslo dokumentu	2
Platnost dokladu	pátek 17. ledna 2031
CAP Id	
Hráčské landbased kor	TRVALÉ

VSTUP DO KASÍNA



Doplnění údajů

Nová fotografie

Seznam vydaných karet

[Skrýt poznámky hráče](#) [obrazit poznámky hráče](#)

Druhy karty	Evidenční číslo	Datum vydání karty	Platnost od	Platnost do	Platná	Uzamčená
BASIC	zA1E4C1CC	21.04.2024	21.04.2024	22.01.2025	☐	☒

Zavřít



Hráč z rizikové země

Uživatel je z rizikové země,
provedte speciální AML kontrolu a aktualizaci
osobních údajů!

Bělá pod Bezdězem - HERNA..

ano

Identifikace Klienta

- provádí pověřený pracovník (obsluha herny) za **fyzické účasti** identifikovaného
- identifikaci je potřeba provést **při každém vstupu** Klienta do HP, nikoliv pouze při registraci
- **údaje** vyžadované platnou právní úpravou při identifikaci:
 - všechna jména a příjmení,
 - rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození,
 - místo narození,
 - pohlaví,
 - trvalý nebo jiný pobyt a
 - státní občanství
- identifikační údaje musí být zaznamenány a ověřeny z Průkazu totožnosti, jsou-li v něm uvedeny, a dále musí být zaznamenán **druh a číslo Průkazu totožnosti, stát, popřípadě orgán, který jej vydal, a dobu jeho platnosti**
- obsluha současně ověří **shodu podoby** Klienta s vyobrazením v Průkazu totožnosti

- jestliže má obsluha herny při navazování Obchodního vztahu podezření, že Klient nejedná svým jménem, nebo že zastírá, že jedná za třetí osobu, neumožní realizování Obchodního vztahu
- v rámci identifikace je povinností obsluhy ověřovat, zda Klient není Politicky exponovanou osobou, případně subjektem, vůči němuž Česká republika uplatňuje sankce podle Sankčního zákona, a to prostřednictvím zjištění informací na internetu a co se týče subjektu, vůči němuž Česká republika uplatňuje sankce podle Sankčního zákona, rovněž postupem uvedeným v Hodnocení rizik (Příloha č. 1 SVZ)
- v případě vyhodnoceného vyššího rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, Společnost provede **zesílenou identifikaci a kontrolu Klienta**
- pracovník získá další údaje k identifikaci Klienta, kterými jsou zejména telefonní číslo, adresa pro doručování elektronické pošty, údaje o zaměstnání nebo zaměstnavateli (Příloha č. 1 SVZ)

Provádění identifikace

- Obsluha provede následující úkony:
 - vyžádá si Průkaz totožnosti,
 - opíše z Průkazu totožnosti Klienta identifikační údaje do Identifikačního formuláře,
 - zkontroluje:
 - platnost a pravost Průkazu totožnosti,
 - shodu podoby Klienta s fotografií na jeho Průkazu totožnosti,
 - zda Klient nepochází z Rizikového státu,
 - zda Klient není Sankcionovanou osobou,
 - zda Klient není Politicky exponovanou osobou,
 - zajistí podpis prohlášení:
 - Klient podepíše prohlášení (viz Příloha č. 8 SVZ – vzor Prohlášení)

- pokud nenastanou v průběhu identifikace žádné problémy, **bude** Klientovi **umožněna** po splnění dalších povinností dle ZoHH účast na technické hře
- obsluha má v době trvání Obchodního vztahu povinnost **kontrolovat platnost a úplnost informací** získaných v rámci identifikace a kontroly klienta
- v průběhu identifikace však mohou nastat tyto **problémy**:

- a) Klient nepředloží Průkaz totožnosti, nebo je předložený průkaz neplatný nebo nepravý,
- b) nelze ověřit shodu podoby s fotografií na Průkazu totožnosti nebo podoba Klienta nesouhlasí s fotografií na Průkazu totožnosti,
- c) identifikace Klienta je jinak znemožněna nebo jsou pochybnosti o pravdivosti informací poskytnutých Klientem,
- d) Klient odmítne podepsat prohlášení dle přílohy č. 8
- e) jedná se o Sankcionovanou osobu → obligatorní (povinný) znak Podezřelého obchodu → **obchodní vztah nebude realizován**
- f) Klient uvede, že se jedná o Politicky exponovanou osobu nebo obsluha pozná, že Klient je Politicky exponovanou osobou → **s Klientem bude nakládáno jako s Politicky exponovanou osobou**
- g) Klient odmítne identifikaci či kontrolu před navázáním Obchodního vztahu ve smyslu tohoto článku → **obchodní vztah nebude navázán**

bude odmítnuto
navázání obchod.
vztahu

Postup při výskytu politicky exponované os.

- Musí být v souladu s § 9 a) AML zákona uplatněna **zesílená identifikace a kontrola** Politicky exponované osoby (zejména Společnosti musí být znám původ majetku, který ke hře Politická osoba použila). K zabezpečení toho je osoba, která identifikuje Politicky exponovanou osobu povinna:
 - provést zesílenou identifikaci podle tohoto SVZ;
 - informovat o výskytu Politicky exponované osoby Vedoucího Herny;
 - a do předání této Politicky exponované osoby Vedoucímu Herny v nejvyšším možném rozsahu zamezit další účasti této osoby na hře a nenavázat Obchodní vztah;
 - vyplnit Protokol o kontrole.
- K navázání Obchodního vztahu s Politicky exponovanou osobou je nutné **schválení statutárního orgánu** Společnosti nebo jím pověřené osoby k řízení v oblasti AMUCFT prevence, tj. souhlas Kontaktní osoby.
- Pokud tato osoba souhlas nevydá, **nesmí dojít k navázání Obchodního vztahu.**

- **Při výskytu Sankcionované osoby** (tj. při částečné nebo plné shodě některého z identifikačních údajů s údaji osoby na sankčním seznamu), tj. osoby, vůči níž ČR uplatňuje mezinárodní sankce dle zákona č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, ve znění pozdějších právních předpisů, **se jedná vždy o Podezřelý obchod** a je nutné vždy podat **Oznámení Podezřelého obchodu (OPO)**.
- V případě zjištění shody Klienta s některou z osob na sankčním seznamu **nesmí být Obchodní vztah navázán** a pověřený pracovník herny neprodleně oznámí tyto skutečnosti **kontaktní osobě**, která **neprodleně podá OPO na FAÚ**.

Kontrola Klienta

- Účelem je získání informací pro posouzení, zda obchod je či není podezřelý.
- V případě nemožnosti ověření si dostatečného množství informací pro kontrolu Klienta, půjde o významný rizikový faktor, který se uplatní při rozhodování o případném neuskutečnění obchodu v rámci Obchodního vztahu nebo podání OPO.

Kontrola Klienta zahrnuje

- získání a vyhodnocení informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu a informací o povaze podnikání klienta,
- zjištění totožnosti skutečného majitele a přijetí opatření k ověření jeho totožnosti z důvěryhodných zdrojů s tím, že v případě, že klient podléhá povinnosti zápisu do evidence skutečných majitelů nebo obdobného registru, povinná osoba ověří skutečného majitele vždy alespoň z této evidence nebo obdobného registru a jednoho dalšího zdroje, a zjištění, zda skutečný majitel není politicky exponovanou osobou nebo osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí,
- **průběžné sledování obchodního vztahu** včetně přezkoumávání obchodů prováděných v průběhu daného vztahu za účelem zjištění, zda obchody jsou v souladu s tím, co je povinné osobě známo o klientovi a jeho podnikatelském a rizikovém profilu,
- **přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků nebo jiného majetku**, kterého se obchod nebo obchodní vztah týká, a
- v rámci obchodního vztahu s politicky exponovanou osobou též přiměřená opatření ke zjištění **původu jejího majetku**.

Provádění kontroly Klienta

- Pověřený pracovník herny provádí kontrolu klienta vždy, v situacích, na které se vztahuje povinnost identifikace podle § 7 odst. 2 písm. a) a b), a to nejpozději před uskutečněním transakce, v době trvání obchodního vztahu – před vyplacením výhry (zůstatku kreditu ze hry) nebo prodejem kreditu Klientovi
 - pokud hodnota tohoto obchodu (tj. výhry nebo kreditu) je jednorázově alespoň 2000,- EUR (ekvivalent této částky v Kč)
 - s PEP,
 - s osobou usazenou v zemi, kterou je třeba považovat za vysoce rizikovou na základě označení, Evropské komise (viz Příloha č. 5 SVZ – Seznam rizikových států),
 - před uskutečněním Podezřelého obchodu.

Přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků nebo jiného majetku

- U přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků nebo jiného majetku, kterého se Obchodní vztah týká, je nutné zjistit, **z jakého zdroje pochází** u obchodu v rámci Obchodního vztahu použité peněžní prostředky.
- Pokud peněžní prostředky pocházejí např. z **podnikatelské činnosti**, je nutné specifikovat, o jakou podnikatelskou činnost se jedná.
- Dalšími zdroji peněžních prostředků může být například **dar, dědictví, mzda**.
- V případě pochybností pověřeného pracovníka herny o pravdivosti informací získaných o Klientovi, nebo pokud je např. Klient kategorizován jako rizikový (PEP), je nutné zdroj peněžních prostředků **doložit důkazem** (fakturou, smlouvou k prodeji nemovitosti, usnesením o nabytí dědictví apod.).
- V případě, že pověřený Pracovník herny vyhodnotí původ peněžních prostředků Klienta **neodpovídající jeho majetkovým poměrům**, anebo má pochybnosti, daný **Obchodní vztah nebude realizován**.

Zesílená identifikace a kontrola

- Společnost provádí zesílenou identifikaci a kontrolu Klienta v případě, že na základě hodnocení rizik představuje Klient, nebo Obchodní vztah **zvýšené riziko legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu**.
- Společnost uplatní opatření zesílené identifikace a kontroly Klienta **vždy**:
 - při vzniku a v průběhu Obchodního vztahu s osobou usazenou ve **vysoce rizikové Třetí zemi**,
 - při uzavírání Obchodního vztahu s **Politicky exponovanou osobou**.
- Při zesílené identifikaci a kontrole Klienta Společnost, resp. Pracovník herny, v rozsahu potřebném k účinnému řízení zjištěného rizika **nad rámec opatření uplatňovaných při identifikaci a kontrole Klienta**:
 - a) získá další dokumenty nebo informace o zdroji peněžních prostředků a jiného majetku Klienta;
 - b) ověřuje získané dokumenty nebo informace z více důvěryhodných zdrojů;
 - c) pravidelně a zesíleně sleduje Obchodní vztah a obchody v rámci Obchodního vztahu,
 - d) požaduje provedení první platby v rámci Obchodního vztahu z účtu vedeného na jméno Klienta u úvěrové instituce nebo u zahraniční úvěrové instituce, která podléhá povinnostem identifikace a kontroly Klienta, které jsou alespoň rovnocenné požadavkům práva Evropské unie; nebo
 - e) provádí jiná opatření s ohledem na povahu Společnosti, její činnosti a vlastní hodnocení rizik.
- Při uzavírání Obchodního vztahu s **Politicky exponovanou osobou** provede Společnost opatření podle **a) až e)**.
- V případě, že Společnost uplatní opatření zesílené identifikace a kontroly při vzniku Obchodního vztahu s **osobou usazenou ve vysoce rizikové Třetí zemi**, provede Společnost veškerá opatření podle **a) až c) a e)**.