



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*

2022

Název povinné osoby:	AUTO GAMES, a.s.
Sídlo:	Za Olšávkou 365, Sady, 686 01 Uherské Hradiště
IČO:	255 44 608
Typ povinné osoby:	provozovatel hazardní hry dle § 2 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, odst. 1 písm. c)
Druh provozované hazardní hry:	technická hra dle § 3 odst. 2 písm. e) zákona č. 186/2016 Sb., o hazardních hrách

Obsah

1	Úvodní ustanovení	5
1.1	Předmět úpravy	5
1.2	Obsah systému vnitřních zásad	5
1.3	Strategie a postupy vnitřní kontroly	5
1.4	Vymezení pojmů	6
2	Identifikace a kontrola Klienta	10
2.1	Povinnost identifikace Klienta	10
2.2	Provádění identifikace Klienta	11
2.2.1	Zjišťování identifikačních údajů	11
2.2.2	Identifikace a zjišťování Politicky exponovaných osob	12
2.2.3	Zjišťování osob, na které se vztahují mezinárodní sankce	13
2.2.4	Další možnosti provádění identifikace	14
2.2.5	Pravidla postupu při identifikaci Klienta Společnosti	15
2.3	Kontrola Klienta	15
2.3.1	Provádění kontroly	15
2.3.2	Postupy při kontrole Klienta	16
2.3.3	Opatření přijatá za účelem zjištění původu majetku – Obchod s PEP	16
2.3.4	Další informace k provádění identifikace a kontroly Klienta	16
2.3.5	Zesílená identifikace a kontrola Klienta	17
3	Hodnocení rizik	18
4	Neuskutečnění Obchodu	18
5	Postup pro zpřístupnění uchovávaných údajů příslušným orgánům	18
6	Pravidla a postupy při nabízení služeb nebo produktů třetí osobou	19
7	Postup při zjištění Podezřelého obchodu	19
7.1	Situace, kdy se na FAÚ podává OPO	19
7.2	Kontakty na Finanční analytický úřad	20
7.3	Náležitosti Oznámení Podezřelého obchodu (OPO)	20
8	Technická a personální opatření	22
8.1	Kontaktní osoba a pověřená osoba	22
8.2	Splnění informační povinnosti	22
8.3	Opatření při provedení odkladu splnění příkazu Klienta	22

9	Ustanovení o povinnosti mlčenlivosti	23
10	Ustanovení o vnitřní kontrole nad dodržováním povinností	23
11	Zajišťování školení zaměstnanců	24
12	Závěreční ustanovení	24

Použité zkratky

AML zákon	zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů,
AML vyhláška	vyhláška č. 67/2018 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
AML/CFT prevence	opatření v oblasti prevence legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, (<i>Anti-Money Laundering / Countering the Financing of Terrorism</i>)
ČR	Česká republika
EHP	Evropský hospodářský prostor,
EU	Evropská unie,
FATF	Finanční akční výbor,
FAÚ	Finanční analytický úřad,
FO	Fyzická osoba,
GDPR	Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679, o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES
HT	Hrací terminál,
Konto	Uživatelské konto,
ML/FT	legalizace výnosů z trestné činnosti / financování terorismu, (<i>Money Laundering / Financing of Terrorism</i>)
OPO	oznámení podezřelého obchodu,
PEP	politicky exponovaná osoba, (<i>Politically exposed person</i>)
RBA	Rizikově orientovaný přístup (<i>Risk based approach</i>)
Sankční zákon	zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí,
Společnost	AUTO GAMES, a.s., jako povinná osoba
SVZ	systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření k naplnění povinností stanovených zákonem AML,
VHP	výherní hrací přístroje,
VLT	videoloterní terminál
SVZ	systém 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
FAÚ	Finanční analytický úřad (Úřad)
ZHH	zákon č. 186/2016 Sb., o hazardních hrách.

1 Úvodní ustanovení

1.1 Předmět úpravy

Systém 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, vydaný povinnou osobou AUTO GAMES a.s., upravuje v souladu s Vyhláškou č. 67/2018 Sb., požadavky na zavedení a uplatnění:

- a) postupů pro provádění kontroly Klienta a stanovování rozsahu kontroly Klienta odpovídající riziku legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a
- b) přiměřených a vhodných metod a postupů pro posuzování rizik, řízení rizik, vnitřní kontrolu a zajišťování kontroly nad dodržováním povinností stanovených AML zákonem.

1.2 Obsah systému vnitřních zásad

Systém vnitřních zásad zahrnuje zejména:

- a) podrobný demonstrativní výčet znaků podezřelých obchodů, které se mohou vyskytovat při činnosti Společnosti jako povinné osoby,
- b) způsob identifikace Klienta, zahrnující opatření k rozpoznání politicky exponovaných osob a subjektů, vůči nimž ČR uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o mezinárodních sankcích,
- c) postupy pro provádění kontroly Klienta a stanovování rozsahu kontroly Klienta odpovídající riziku legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v závislosti na typu Klienta, obchodního vztahu, produktu nebo obchodu,
- d) přiměřené a vhodné metody a postupy pro posuzování rizik, řízení rizik, vnitřní kontrolu a zajišťování kontroly nad dodržováním povinností stanovených AML zákonem,
- e) postup pro zpřístupnění uchovávaných údajů příslušným orgánům,
- f) postup Společnosti jako povinné osoby od zjištění podezřelého obchodu do okamžiku doručení oznámení Úřadu tak, aby byla dodržena lhůta i pravidla pro zpracování podezřelého obchodu a určení osob, které podezřelý obchod vyhodnocují,
- g) pravidla a postupy, kterými se při nabízení služeb nebo produktů Společnosti řídí třetí osoby jednající za Společnost,
- h) opatření, která vyloučí zmaření nebo podstatné ztížení zajištění výnosu z trestné činnosti bezodkladným splněním příkazu Klienta,
- i) technická a personální opatření, která zajistí provedení odkladu splnění příkazu Klienta podle § 20, a ve stanovené lhůtě splnění povinnosti podle § 24 AML zákona,
- j) popis doplňkových opatření k účinnému zvládnutí rizika legalizace výnosu z trestné činnosti nebo financování terorismu.

1.3 Strategie a postupy vnitřní kontroly

Strategie a postupy vnitřní kontroly ke zmírňování a účinnému řízení rizik zahrnují

- a) kontrolu dodržování právních předpisů Společností jako povinnou osobou, prověřování zaměstnanců a osob činných pro Společnost jinak než v základním pracovněprávním vztahu a prověřování účinnosti těchto strategií, postupů a komunikací,
- b) vnitřní oznamovací systém přiměřený rozsahu a povaze činnosti Společnosti, který umožňuje zaměstnanci nebo fyzické osobě, která je pro Společnost činná jinak než v základním pracovněprávním vztahu, anonymně podat oznámení o porušení AML zákona.

Oznamovatel nesmí být z důvodu podání oznámení vystaven odvetným opatřením.

1.4 Vymezení pojmů

Financování terorismu

Pro účely systému vnitřních zásad se financováním terorismu rozumí:

- 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.
- 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.

Herna

Herna je prostorem ve smyslu ustanovení § 65 a následujících ZHH, kde dochází k provozování technické hry.

Hodnocení rizik

Jedná se o hodnocení rizik při legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu pro obchody realizované v rámci hlavní činnosti Společnosti. (*viz. Příloha č. 1 SVZ – Hodnocení rizik...*)

Identifikační údaje

Pro účely ATM zákona se identifikačními údaji rozumí

- a) u fyzické osoby všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození a pohlaví, dále místo narození, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství. Jde-li o podnikající fyzickou osobu, též její obchodní firma, odlišující dodatek nebo další označení, sídlo a identifikační číslo osoby,
- b) u právnické osoby
 1. základní identifikační údaje právnické osoby, kterými jsou obchodní firma nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, sídlo a identifikační číslo osoby nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí,
 2. údaje ke zjištění a ověření totožnosti fyzické osoby, která je členem jejího statutárního orgánu, a
 3. základní identifikační údaje právnické osoby, která je členem statutárního orgánu této právnické osoby nebo kterou tato právnická osoba zmocnila, aby ji ve statutárním orgánu zastupovala.

K zaznamenání údajů získaných při identifikaci Klienta slouží Identifikační formulář. (*viz. Příloha č. 2 SVZ – Protokol o identifikaci*)

Klient

Klient je osoba, která je zájemcem o hru v Herním prostoru, přímým hráčem či osobou mající právo či uplatňující nárok na výhru, a se kterou provozovatel Herního prostoru jedná v rámci svého oprávnění k provozování hazardních her / Zákazník.

Kontrolní formulář

Kontrolní formulář slouží k zaznamenání údajů získaných při kontrole Klienta. (*viz. Příloha č. 3 SVZ – Protokol o kontrole*)

Kontaktní osoba

Kontaktní osoba, jež je statutárním orgánem Společnosti určena k vydávání souhlasu podle § 9a AML zákona, k plnění oznamovací povinnosti podle § 18 AML zákona a k zajišťování průběžného styku s FAÚ. (viz. Příloha č. 4 SVZ – Kontaktní osoba a pověřená osoba)

Legalizace výnosů z trestné činnosti

Legalizací výnosů trestní činnosti se podle zákona č. 253/2008 Sb., rozumí 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; uvedené jednání spočívá zejména

- a) v přeměně nebo převodu majetku s vědomím, že pochází z trestné činnosti, za účelem jeho utajení nebo zastření jeho původu nebo za účelem napomáhání osobě, která se účastní páchaní také činnosti, aby unikla právním důsledkům svého jednání,
- b) v 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) v nabytí, držení, použití majetku nebo nakládání s ním s vědomím, že pochází z trestné činnosti,
- d) ve zločinném spolčení osob nebo jiné formě 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.

Neprůhledná vlastnická struktura

Stav, kdy nelze zjistit skutečného majitele nebo vlastnickou a řídicí strukturu Klienta z

1. veřejného rejstříku nebo evidence skutečných majitelů vedených orgánem veřejné moci ČR,
2. obdobného rejstříku nebo evidence jiného státu, ani
3. jiného zdroje nebo kombinace zdrojů, které instituce Společnost důvodně považuje za důvěryhodné a o kterých se důvodně domnívá, že ve svém celku poskytují úplné a aktuální informace o skutečném majiteli a vlastnické struktuře Klienta, zejména pokud jsou vydány orgánem veřejné moci, nebo jsou úředně ověřené.

Obchod

Obchod je každé jednání povinné osoby (Společnosti) jednající v tomto postavení s jinou osobou, pokud takové jednání směřuje k nakládání s majetkem této jiné osoby nebo k poskytnutí služby této jiné osobě, jako je např. vklad, výplata hry Klientovi v rámci účasti na hazardní hře, pokud se jedná o technickou hru dle ZHH.

Je-li Obchod rozdělen na několik samostatných spolu souvisejících plnění, je hodnotou Obchodu součet, hodnoty těchto plnění. Za Obchod považujeme i zřízení dočasného uživatelského konta dle § 80 ZHH i každé vyplacení výhry nebo zůstatku kreditu ze hry na VLT.

Podezřelý obchod

Podezřelým obchodem se pro účely ATM zákona rozumí obchod uskutečněný za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo podezření, že v obchodu užitě prostředky jsou určeny k financování terorismu, nebo že obchod jinak souvisí nebo je spojen s financováním terorismu, anebo jiná skutečnost, která by mohla takovému podezření nasvědčovat, zejména pokud:

- a) Klient provádí výběry nebo převody na jiné účty bezprostředně po hotovostních vkladech,
- b) během jednoho dne nebo ve dnech bezprostředně následujících uskuteční Klient nápadně více peněžních operací, než je pro jeho činnost nebo činnost obvyklé,
- c) počet účtů zřizovaných Klientem je ve zjevném nepoměru k předmětu jeho podnikatelské činnosti nebo jeho majetkovým poměrům,
- d) Klient provádí převody majetku, které zjevně nemají ekonomický důvod, anebo provádí složité nebo neobvykle objemné obchody,
- e) prostředky, s nimiž Klient nakládá, zjevně neodpovídají povaze nebo rozsahu jeho majetkovým poměrům,

- f) účet je využíván v rozporu s účelem, pro který byl zřízen,
- g) Klient vykonává činnosti, které mohou napomáhat zastření jeho totožnosti nebo zastření totožnosti skutečného majitele,
- h) Klientem nebo skutečným majitelem je osoba ze státu, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
- i) Společnost jako povinná osoba má pochybnosti o pravdivosti získaných identifikačních údajů o Klientovi,
- j) Klient se odmítá podrobit kontrole nebo odmítá uvést identifikační údaje osoby, za kterou jedná.

Podezřelým obchodem je obchod vždy, pokud:

- a) Klientem, osobou ve vlastnické nebo řídicí struktuře Klienta, skutečným majitelem Klienta nebo osobou, která se jinak podílí na Obchodu a je povinné osobě známá, je osoba, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle Sankčního zákona, nebo
- b) předmětem Obchodu je nebo má být zboží nebo služby, vůči nimž Česká republika uplatňuje sankce podle Sankčního zákona.

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),
 2. společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní Společnosti známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a),
 3. skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, o kterých je Společnosti známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

Povinná osoba

Povinnou osobou podle § 2 odst. 2 c) je pro tento SVZ provozovatel hazardní hry podle zákona upravujícího hazardní hry s výjimkou provozovatele peněžní, věcné, okamžité anebo číselné loterie, hry bingo nebo tomboly.

Pracovník

Pracovníkem je osoba pracující pro Společnost na základě pracovního poměru nebo externí spolupracovník dle jiného obdobného vztahu se Společností - např. obsluha v herně. Za Pracovníka je považován i vedoucí herního prostoru. Pracovník je oprávněn k provádění identifikace při splnění podmínek uvedených v § 7 odst. 1 a 2 AML zákona a ke kontrole Klienta při splnění podmínek uvedených v § 9 odst. 1 AML zákona.

Příkaz Klienta

Příkazem Klienta se pro účely ATM zákona rozumí každý jeho úkon, na jehož základě má povinná osoba (Společnost) nakládat s majetkem.

Průkaz totožnosti

Průkazem totožnosti se rozumí doklad vydaný orgánem veřejné správy, v němž je uvedeno jméno a příjmení, datum narození a z něhož je patrná podoba, popřípadě i jiný údaj umožňující identifikovat osobu, která doklad předkládá, jako jeho oprávněného držitele.

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://www.financnianalytickurad.cz/stanoviska-fau.html>, nebo
<https://www.sanctionsmap.eu/#/main>.

Další rizikové státy, určené Společností, jsou uvedeny v příloze.
(viz. *Příloha č. 5 SVZ – Seznam rizikových států*)

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 a konsolidovaném seznamu osob, skupin a subjektů na adrese:

<https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/Default.aspx>;
<https://eeas.europa.eu/headquarters/headquarters-homepage/en/8442/Consolidated%20list%20of%20sanctions>,
www.sanctionsmap.eu.

Sankční seznam

Seznam osob, skupin a subjektů, na které se vztahují mezinárodní sankce dle Sankčního zákona. Tento seznam je stanoven přímo účinnými právními akty EU a nařízením vlády č. 210/2008 Sb., k provedení zvláštních opatření k boji proti terorismu, ve znění pozdějších předpisů. Průběžně aktualizovaný seznam je uveřejněn na stejné adrese jako sankcionované osoby.

Skutečný majitel

Skutečným majitelem je pro účely ATM zákona skutečný majitel podle zákona upravujícího evidenci skutečných majitelů nebo fyzická osoba, za kterou se Obchod provádí.

Rizikově orientovaný přístup (RBA)

Rizikově orientovaný přístup je přístup k plnění AMUCFT opatření, který umožňuje Společnosti jako povinné osobě přiměřeně alokovat lidské i finanční zdroje při efektivním řízení rizik legalizace výnosů z trestné činnosti / financování terorismu.

Efektivní RBA je postaven na pečlivě provedeném hodnocení rizik (na jejich identifikaci, pochopení a posouzení). To umožňuje povinným osobám naplňování takových opatření ke zmírnění rizik, které je rizikům přiměřené.

Uživatelské konto

Jedná se o konto, které Společnost vytvořila v okamžiku úspěšného dokončení registrace. Uživatelské konto slouží zejména k provádění a evidenci veškerých peněžních a herních operací spojených s účastí na technické hře.

Třetí země

Stát, který není členským státem EU nebo státem tvořícím EHP.

Vedoucí herny

Vedoucím Herny jsou uloženy následující povinnosti:

a) Oznamit písemně identifikované či kontrolované Klienty, u nichž jsou dány znaky Podezřelého obchodu, bezodkladně po okamžiku zjištění Podezřelého obchodu, nejpozději však téhož kalendářního dne vedení Společnosti se všemi údaji, požadovanými AML zákonem a umožňující Společnosti komplexní vyhodnocení Klienta.

b) Uchovávat:

- kopie dokladů předložených Klienty v rámci identifikace, byly-li pořízeny; a

- kopie veškerých dokumentů získaných v rámci kontroly Klientů, ve vztahu ke Klientům vyhodnoceným jako velmi riziková.

Originály dokumentů, společně s kopií příslušného průkazu totožnosti, byla-li pořízena, je Vedoucí Herny povinen doručit Kontaktní osobě Společnosti, a to nejpozději do jednoho měsíce od provedení kontroly Klienta. Vedení Společnosti provede archivaci (celková archivace dle AML zákona činí dalších 10 let od provedení Obchodu). Bude-li mít Vedoucí Herního prostoru pochybnosti o věrohodnosti Klienta, provede kopii vyplněného formuláře a tento bezpečně uchová v Herně.

- c) Odmítnout provedení Obchodu v případě, že Klient odmítne povinnou identifikaci či poskytnutí součinnosti při povinné kontrole, a to také nelze-li z jiného důvodu provést identifikaci nebo kontrolu nebo existuje-li pochybnost o pravdivosti informací poskytnutých Klientem nebo o pravosti předložených dokladů. V těchto případech sepíše s Klientem protokol a opět nejpozději do druhého dne informuje vedení Společnosti.

Plnění informační povinnosti dle § 24 Zákona zajišťuje vedení Společnosti.

Země původu

Za zemi původu u

1. fyzické osoby každý stát, jehož je tato osoba státním příslušníkem a současně všechny další státy, ve kterých je přihlášena k pobytu delšímu než 1 rok, nebo k trvalému pobytu, pokud jsou Společnosti známy,
2. podnikající fyzické osoby stát podle bodu 1, a současně stát, ve kterém má sídlo, pokud je Společnosti znám,
3. právnické osoby stát, ve kterém má své sídlo, a současně všechny státy, v nichž má pobočku nebo provozovnu.

2 Identifikace a kontrola Klienta

Identifikaci a kontrolu dle AML zákona je v případě heren a provozoven se zvláštním režimem provozovaných v režimu zákona o loteriích a zákona o hazardních hrách na základě stanoviska Finančního analytického úřadu nutné provádět v okamžiku, kdy je zřejmé, že hodnota Obchodu překročí částku 1 000,- EUR (§ 7 odst. 1) ze hry na interaktivních videoloterních terminálech (*VLT*) a dalších druhích loterií a jiných podobných her, resp. hazardních her (*kromě živé hry*), které jsou v dané herně provozovány.

Identifikaci Klienta provádí Pracovník herny provádějící výplatu výhry, zůstatku kreditu ze hry nebo prodej kreditu ke hře na VLT. Identifikaci Klienta provede pověřený pracovník herny za fyzické účasti identifikovaného, pokud není v tomto SVZ uvedeno jinak.

2.1 Povinnost identifikace Klienta

Provádět v Herním prostoru identifikaci Klientů při splnění podmínek uvedených v § 7 odst. 1 a 2 AML zákona, v souladu s postupem uváděným v § 8 AML zákona, a to vždy za fyzické přítomnosti Klienta.

Povinnost identifikace § 7 AML zákona je dána v případě Obchodu převyšujícím částku 1.000 €, případně převyšující ekvivalent v jiné měně. Identifikace se provádí před uskutečněním Obchodu. Bez ohledu na limit stanovený v předchozí větě se identifikace Klienta provede rovněž vždy, pokud jde o Podezřelý obchod.

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. Pracovník současně ověří shodu podoby Klienta s vyobrazením v Průkazu totožnosti.

V rámci identifikace je povinností Pracovníka 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, jež tvoří Přílohu č. 1 tohoto SVZ.

V případě vyhodnoceného vyššího rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu Pracovník získá v souladu s § 5 odst. 2 AML zákona a Přílohy č. 1 - Hodnocení rizik Legalizace výnosů z

trestné činnosti a Financování terorismu pro Obchody realizované v rámci hlavní činnosti Společnosti, další údaje k identifikaci Klienta, kterými jsou zejména číslo telefonu, adresa pro doručování elektronické pošty, údaje o zaměstnání nebo zaměstnavateli.

[Naše Společnost *navazuje v rámci podnikatelské činnosti v oblasti provozování loterií s Klienty Obchodní vztahy.*](#)

2.2 Provádění identifikace Klienta

Společnost provádí identifikaci za podmínek podle § 7 AML zákona, v souladu s ustanoveními tohoto SZV.

Pracovník Herny provede následující úkony:

- a. vyžádá si Průkaz totožnosti,
- b. opíše z Průkazu totožnosti Klienta identifikační údaje do Identifikačního formuláře,
- c. 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,
- d. zajistí podpis prohlášení:
 - Klient podepíše prohlášení (*[viz Příloha č. 8 SVZ – vzor Prohlášení](#)*)

Pokud při procesu identifikace nenastanou žádné problémy, bude Klientovi umožněno provedení Obchodu (účast na technické hře).

Možné problémy při procesu identifikace:

- 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
[V případě skutečností uvedených pod písmeny a., b., c. nebo d., bude odmítnuto provedení Obchodu.](#)
- e. jedná se Sankcionovanou osobu:
[Obligatorní znak Podezřelého obchodu, tj. Obchod nebude realizován.](#)
- f. Klient uvede, že se jedná o Politicky exponovanou osobu nebo Pracovník pozná, že Klient je Politicky exponovanou osobou,
[S Klientem bude nakládáno jako s Politicky exponovanou osobou.](#)
- n. odmítne-li Klient identifikaci či kontrolu před uskutečněním Obchodu ve smyslu tohoto článku (tj. nad hodnotu Obchodu určenou Hodnocením rizik či AML zákonem stanovenou),
[Obchod nebude realizován.](#)

2.2.1 Zjišťování identifikačních údajů

Pověřený pracovník herny v rámci provádění identifikace Klienta, který je:

- fyziická osoba: zjistí všechna jména a příjmení, rodné číslo, a nebylo-li přiděleno, datum narození, místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt a státní občanství. Pověřený pracovník herny údaje zaznamená a ověří z průkazu totožnosti (jsou-li v něm uvedeny), dále zaznamená druh a číslo průkazu totožnosti, stát, popřípadě orgán, který jej vydal a dobu jeho platnosti. Současně pověřený pracovník herny ověří shodu podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti.

Ke zjišťování jednotlivých údajů:

- Rodné číslo: údaj povinný u občanů ČR, cizinců s povolením k pobytu na území ČR, azylantů a dalších osob, kterým je rodné číslo přidělováno podle § 16 zákona č. 133/2000 Sb., o evidenci obyvatel, ve znění pozdějších předpisů.
- Datum narození: údaj povinný u osob, které nemají přiděleno rodné číslo.
- Pohlaví: údaj nabývá na významnosti zejména u cizinců se jmény, z nichž pohlaví není zřejmé (např. neobsahují koncovku –ová), nebo nevyplývá-li z rodného čísla.
- Místo narození: formát pro zaznamenání místa narození není AML zákonem předepsán, měl by být srozumitelný a jednoznačný. Z jazykového hlediska „místem“ zřejmě nemůže být pouze stát, ale skutečně vhodným způsobem konkretizované místo, tedy například obec + stát. Pokud se zaznamená pouze název obce, z něhož lze dovodit, že se jedná o území ČR, je zřejmě zbytečné dopisovat i stát. Bude však nutné si dát pozor na použití názvu města, které se ve stejné podobě vyskytuje i v jiném státě. Na druhou stranu u některých osob pocházejících z cizího státu bude problém určit konkrétní místo, pokud není uvedeno v osobních dokladech. Pak bude prakticky nemožné zaznamenat podrobnější určení místa narození než stát.
- Trvalé nebo jiné bydliště: označení příslušného bydliště, aby bylo dohledatelné a existující (*možnost ověření na internetu*), přičemž by mělo být ověřitelné v příslušných dokladech. Obvykle se tím myslí číslo domu (případně i bytu), ulice, obec, stát. Poštovní směrovací číslo není podmínkou, navíc není ani ve všech státech používáno, případně může mít i různý formát; na druhou stranu je nesporný jeho význam pro upřesnění v případě nebezpečí záměny. Užívá-li osoba více adres, je vhodné zaznamenat všechny uváděné.
- Orgán, který vydal průkaz totožnosti: tento údaj je nutné zaznamenávat zejména v situaci, kdy je Klientem státní příslušník ČR. V takovém případě není účelné zaznamenat pouze stát, který Průkaz totožnosti vydal, neboť tento průkaz nemohl vydat nikdo jiný než ČR (kromě případů, kdy má Klient dvojí občanství a za účelem identifikace předkládá Průkaz totožnosti vydaný jiným státem než ČR).
- Požadované druhy průkazu totožnosti:
 - a) Občanský průkaz, cestovní pas, řidičský průkaz, průkaz o povolení pobytu cizince, zbrojní průkaz atd.
 - b) Uvedené druhy průkazů totožnosti lze akceptovat pouze v případě, že splňují tyto náležitosti:
 - ✓ jde o platný a státem vydaný doklad,
 - ✓ nejedná se o průkaz poškozený nad obvyklou míru opotřebení (*např. chybějící listy, slepovaný, přepisovaný, nečitelný apod.*),
 - ✓ podobenka držitele na průkazu musí odpovídat skutečně podobě držitele a musí být natolik zřetelná nebo nepoškozená, aby podle ní bylo možné držitele s dostatečnou mírou pravděpodobnosti ztotožnit,
 - ✓ jde o doklad, ze kterého lze jednoznačně určit, který orgán, kterého státu jej vydal,
 - ✓ jde o doklad, který z jakéhokoliv důvodu nevzbuzuje pochybnosti o své pravosti.
- Jméno a příjmení: Je skutečně nezbytné zjistit a zaznamenat všechna obvykle uváděná jména a příjmení identifikované osoby (typicky např. u osob ze zemí bývalého Sovětského svazu tzv. otcество, tedy jméno po otci). To může napomoci, v případě částečné shody identifikované osoby se sankcionovanou osobou, rozhodnout, zda se jedná o totožnou osobu či nikoli.

Identifikační údaje (např. pohlaví, adresa pobytu), které nejsou v průkazu totožnosti uvedeny, případně z něho nejsou zcela jasné, budou zjištěny na základě prohlášení identifikovaného nebo vyžádáním dalšího podpůrného dokladu.

Společnost a pověřený Pracovník herny může pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů a zpracovávat takto získané informace pro účely AML zákona. Pořizování kopií osobních dokladů v rámci osobní identifikace je možné jen se souhlasem jejich držitele.

Jestliže má Pracovník herny při uzavírání Obchodu podezření, že Klient nejedná svým jménem, nebo že zastírá, že jedná za třetí osobu, neumožní uskutečnění Obchodu.

2.2.2 Identifikace a zjišťování Politicky exponovaných osob

V rámci identifikace Klienta pověřený pracovník herny zjišťuje a zaznamenává, zda Klient je či není Politicky exponovanou osobou (PEP).

Zda je Klient PEP, zjistí na základě dotazu při procesu identifikace, a to:

- prohlášením Klienta při procesu identifikaci na počátku Obchodu,
- aktivní vyhledávací činností, např. prohledáváním otevřených zdrojů a dalších informací (médiá, internet, osobní znalost, případně také relevantní informace od jiných institucí).

Postup při výskytu Politicky exponované osoby

(a) Přiměřená pozornost a vyhodnocení rizikových faktorů:

Při jakékoli činnosti související s provozem Herny a zejména při provádění postupů popsaných v tomto SVZ, je každý Pracovník Herny a zejména osoba provádějící identifikaci Klienta, povinen věnovat přiměřenou pozornost tomu, zda kterýkoli z Klientů není Politicky exponovanou osobou.

(b) Identifikace Politicky exponované osoby:

Politicky exponovaná osoba může být identifikována:

- (i) kterýmkoli Pracovníkem Herny na základě jeho vlastních znalostí;
- (ii) Vedoucím Herny, pokud Klient v prohlášení uvede, že je Politicky exponovanou osobou.

(c) Postup v případě výskytu Politicky exponované osoby:

Společnosti musí být v souladu s § 9a 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:

- (i) je osoba, která identifikuje Politicky exponovanou osobu povinna:
 - a. provést zesílenou identifikaci podle tohoto SVZ;
 - b. informovat o výskytu Politicky exponované osoby Vedoucího Herny; a
 - c. do předání této Politicky exponované osoby Vedoucímu Herny v nejvyšším možném rozsahu zamezit další účasti této osoby na hře a neuskutečnit Obchod;
- (ii) následně je Vedoucí herny povinen provést zesílenou kontrolu podle tohoto SVZ:
 - a. konfrontovat Politicky exponovanou osobu a požádat ji o doložení původu majetku (tj. o doložení, jak Politicky exponovaná osoba získala daný majetek), který konkrétně použila ke hře;
 - b. konfrontovat Politicky exponovanou osobu a požádat ji o sdělení, zda bude vyplácená výhra použita k další účasti na hazardních hrách provozovaných Společností;
 - c. kontaktovat Kontaktní osobu, předat jí veškeré informace včetně získaných informací o původu majetku, který Politicky exponovaná osoba použila ke hře, a vyžádat souhlas Kontaktní osoby s uskutečněním Obchodu, resp. další účasti Politicky exponované osoby na hře;
 - d. v případě neudělení souhlasu Kontaktní osoby s další účastí Politicky exponované osoby na hře neumožnit této osobě účast na další hře;
 - e. vyplnit Protokol o kontrole.

K opakovanému Obchodu 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 uskutečnění Obchodu.

Povinnosti a omezení vztahující se k Politicky exponovaným osobám uplatní Společnost ještě nejméně po dobu 12 měsíců ode dne, kdy Politicky exponovaná osoba přestala vykonávat příslušnou funkci; vždy však do doby, než Společnost na základě hodnocení rizik vyloučí u Klienta riziko specifické pro Politicky exponované osoby.

2.2.3 Zjišťování osob, na které se vztahují mezinárodní sankce

V rámci identifikace Klienta Pracovník zjistí a zaznamená, zda Klient není osobou, vůči níž ČR uplatňuje mezinárodní sankce finanční. Takto je nutné ověřit Klienta v rámci předmětného Obchodu.

Zda je Klient Sankcionovanou osobou Pracovník zjistí na základě prověření osob oproti platným sankčním seznamům, kterými jsou:

- (i) průběžně aktualizovaný seznam všech sankcionovaných subjektů podle přímo účinných právních aktů Evropské unie (sankční mapy EU, uveřejněné na webové stránce www.sanctionsmap.eu a současně
- (ii) nařízení vlády č. 210/2008 Sb., k provedení zvláštních opatření k boji proti terorismu, ve znění pozdějších předpisů.

Postup Pracovníka v případě výskytu Sankcionované osoby:

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).

Zjišťování, zda je osoba Sankcionovanou osobou či nikoli probíhá

- (iii) prohlášením Klienta při identifikaci na počátku Obchodu,
- (iv) v případě Obchodu, vždy před uskutečněním Obchodu na základě Protokolu o kontrole, prohlášení Klienta dle přílohy č. 8 a dále dle ověření v příslušných sankčních seznamech.

Další webové odkazy, které budou použity pověřeným Pracovníkem herny pro rozpoznání, zda je Klient subjektem, vůči kterému uplatňuje ČR mezinárodní sankce:

<http://www.mfcr.cz/fau>

<http://www.mfcr.cz/mezinarodnisankce>

V případě zjištění shody Klienta s některou z osob na sankčním seznamu nesmí být Obchod uzavřen a pověřený pracovník herny neprodleně oznámí tyto skutečnosti kontaktní osobě, která neprodleně podá OPO.

2.2.4 Další možnosti provádění identifikace

Kromě identifikace prováděné za fyzické přítomnosti Klienta Společnost při provádění identifikace Klienta využívá možnosti dálkové identifikace.

(a) Zprostředkovaná identifikace Klienta

Na žádost Klienta nebo Společnosti může identifikaci Klienta provést notář nebo kontaktní místo veřejné správy (tj. *Czech POINT*), a to za fyzické přítomnosti Klienta u notáře nebo na kontaktním místě veřejné správy.

Notář nebo kontaktní místo veřejné správy sepíší o identifikaci listinu, v níž jsou uvedeny náležitosti podle § 10 odst. 2 AML zákona a musí být pevně spojena s přílohami podle § 10 odst. 3 AML zákona (dále jen „Listina“). Listina je veřejnou listinou. Listina musí být doručena Společnosti před uzavřením Obchodu, tj. před registrací, a to buď to Klientem, nebo k žádosti Klienta notářem nebo kontaktním místem veřejné správy do datové schránky Společnosti.

Pracovník je povinen ověřit Listinu včetně všech její příloh z hlediska souladu s požadavky § 10 AML zákona, tj. zejména zda Listina je kompletní a není zjevně poškozena či pozměna, uvedené identifikační údaje jsou čitelné a je povinen Listinu uchovat v souladu s čl. 7 těchto SVZ.

(b) Dálková identifikace Klienta (tzv. převzetí identifikace)

Společnost má rovněž zajištěno poskytnutí veškerých informací a podkladů uvedených v § 11 odst. 3 AML zákona od jiné povinné osoby stanovené v § 11 odst. 1 písm. a) a b) AML zákona, tj. zejména úvěrových institucí, v důsledku čehož Společnost není povinna provádět identifikaci a kontrolu Klienta podle § 9 odst. 2 písm. a) a b) AML zákona.

Společnost v případě vzniku Obchodu, tj. registraci Zákazníka přes webové stránky Společnosti, může bez fyzické přítomnosti Zákazníka provést jeho identifikaci, jestliže se první platba Zákazníka uskuteční prostřednictvím účtu vedeného na jméno Zákazníka u úvěrové instituce.

Společnost si při postupu dle předchozího odstavce za účelem plnění povinností podle § 9 AML zákona může s jinou povinnou osobou vzájemně vyměňovat příslušné informace související s Obchody, jež se jejich prostřednictvím uskutečňují. Výměna informací a spoléhání se na jinou osobu není možné u osob

působících ve vysoce rizikových Třetích zemích, s výjimkou poboček a dceřiných obchodních korporací osob usazených v některém z členských států Evropské unie, nebo ve státě tvořícím Evropský hospodářský prostor, naplňujících v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu povinnosti rovnocenné požadavkům práva Evropské unie

Identifikaci Klienta a kontrolu Klienta podle § 9 odst. 2 písm. a) a b) AML zákona Společnost nemusí provádět v případě, pokud tyto úkony byly před uskutečněním Obchodu provedeny osobou, která za Společnost jedná a je vázána jejími vnitřními předpisy, a jestliže Společnost nese odpovědnost za škodu způsobenou činností této osoby – viz § 11 odst. 5 AML zákona. Identifikační údaje a další informace a doklady získané v rámci identifikace musí být uloženy u Společnosti před uskutečněním Obchodu.

2.2.5 Pravidla postupu při identifikaci Klienta Společnosti

- a) Klient vyplní své základní identifikační údaje v registračním formuláři na webové stránce Společnosti;
- b) Společnost odešle požadavek na potvrzení registrace, resp. aktivace účtu Klienta, prostřednictvím internetového odkazu zasláního na e-mailovou adresu Klienta;
- c) po potvrzení registrace Klientem dojde k dokončení registrace a ke zřízení dočasného uživatelského (herního) konta;
- d) k úplnému dokončení registrace, resp. ověření identity/totožnosti Klienta, Klient provede ověření prostřednictvím svého účtu vedeného u úvěrové instituce, tj. Klient bude přesměrován do internetového bankovníctví příslušné úvěrové instituce, kde se přihlásí do svého bankovnímu účtu, a kde následně odsouhlasí ověření jeho osobních údajů (tj. poskytnutí informací vedených o jeho osobě u úvěrové instituce);
- e) nakonec Klient ve svém Uživatelském kontu doplní zbývající informace o své osobě (případně sebeomezující opatření) a dojde k úplnému dokončení registrace a k ukončení dočasného uživatelského konta.

Za provedení úkonů související s převzetím identifikace odpovídá Společnost, jako by je provedla sama. Společnost nepřevzme informace o identifikaci Klienta a informace o účelu a zamýšlené povaze Obchodu, vzniká-li pochybnost o správnosti nebo úplnosti těchto informací, a není-li předem zajištěno naplnění podmínky podle § 11 odstavce 3 AML zákona, tj. Společnost musí získat informace o identifikaci Klienta a další informace nejpozději před uskutečněním Obchodu.

Společnost ověří, zda jsou splněny uvedené podmínky a zda podle informací, které má Společnost k dispozici, nepředstavuje některý z Klientů nebo některý konkrétní Obchod zvýšené riziko zneužití pro legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu. V případě pochybností se převzetí identifikace neuplatní. Při posuzování rizika je nutné zohlednit rizikové faktory uvedené v příloze č. 1 - Hodnocení rizik.

2.3 Kontrola Klienta

Tento dokument v části Kontrola Klienta obsahuje postupy pro provádění kontroly Klienta a stanovování rozsahu kontroly Klienta odpovídající riziku legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

Společnost přistupuje ke kontrole Klienta ve smyslu tohoto dokumentu, jejímž účelem je získání informací pro posouzení, zda Obchod je či není podezřelý. V případě nemožnosti ověření si dostatečného množství informací pro kontrolu Klientova, půjde o významný rizikový faktor, který se uplatní při rozhodování o případném neuskutečnění Obchodu nebo podání OPO.

Společnost vykonává kontrolu Klienta v takovém rozsahu a takovým způsobem, aby byla schopná plně posoudit, pochopit a řídit rizika spojená s Klientem nebo Obchodem.

Společnost učiní všechna opatření, která lze rozumně požadovat, ke zjištění všech zemí původu Klienta, zemí původu jeho skutečného majitele a zemí původu osoby oprávněné se Společností jednat jménem Klienta.

V zájmu pochopení vlastnické struktury Klienta, který je právnickou osobou, Společnost zjistí skutečného majitele a posoudí strukturu vlastnických vztahů.

2.3.1 Provádění kontroly

Pracovníkům Společnosti jsou uloženy následující povinnosti:

Provádět kontrolu Klientů při splnění podmínek uvedených v § 9 odst. 1 AML zákona, v souladu s postupem uváděným v § 9 odst. 2 a 3 AML zákona. Kontrola je takto vyžadována vždy:

- (i) v případě provádění Obchodu v hodnotě minimálně 2.000 € (nebo částky 1.500 € v případě

- výskytu velmi rizikového Klienta, dle Hodnocení rizik, které je přílohou č. 1 SVZ), případně ekvivalentu v jiné měně, a musí být provedena před uskutečněním Obchodu; nebo
- (ii) v případě Podezřelého obchodu a uskutečnění Obchodu s Politicky exponovanou osobou, v případě, že Obchod spočívá v převodu peněžních prostředků v hodnotě 1.000 EUR nebo vyšší; nebo
- (iii) v případě uskutečnění Obchodu s osobou usazenou ve třetí zemi, kterou je třeba považovat za vysoce rizikovou na základě přímo použitelného předpisu Evropské unie, tj. Rizikovou zemi ([zde se jedná o osobu, která má státní příslušnost, bydliště \(trvalé či přechodné\) v Rizikové zemi](#)).

Kontrola Klientů podle předchozí věty se provádí v rozsahu potřebném k posouzení možného rizika legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, a to v závislosti na typu Klienta.

2.3.2 Postupy při kontrole Klienta

Pověřený pracovník herny provádí kontrolu klienta vždy:

Před vyplacením výhry ([zůstatku kreditu ze hry](#)) nebo prodejem kreditu Klientovi

- pokud hodnota tohoto Obchodu ([tj. výhry nebo kreditu](#)) je jednorázově alespoň 2 000,- 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.

Kontrola Klienta zahrnuje:

- získání informací o účelu a zamýšlené povaze Obchodu;
- získání informací, zda Klient není nebo nebyl PEP;
- získání informací, zda Klient není rizikovou osobou;
- přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků nebo jiného majetku, kterého se Obchod týká;
- přezkoumání, zda množství prostředků, za které Klient hodlá nakoupit kredit, odpovídá jeho majetkovým poměrům, a to na základě informací od Klienta, jeho vystupování, předchozí osobní zkušenosti s Klientem a dalších vhodných kritérií;
- v rámci Obchodu s PEP též přiměřená opatření ke zjištění původu jejího majetku.

Přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků nebo jiného majetku

U přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků nebo jiného majetku, kterého se Obchod týká, je nutné zjistit, z jakého zdroje pochází v Obchodu 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 Obchod neuskuteční.

2.3.3 Opatření přijatá za účelem zjištění původu majetku – Obchod s PEP

Pokud není pověřenému pracovníkovi herny znám původ majetku PEP použitého v Obchodě, nebo má o jeho deklarovaném původu pochybnosti, daný Obchod neuskuteční (§ 15).

Pověřený pracovník herny požádá PEP o doložení původu majetku, který hodlá PEP použít ke hře a vyžádá si souhlas statutárního orgánu povinné osoby nebo pověřené osoby s účastí PEP na hře, a to prostřednictvím kontaktní osoby. Kontaktní osoba poté neprodleně informuje pověřeného pracovníka herny, zda statutární orgán povinné osoby (či jiná pověřená osoba) souhlas ne/udělila. V případě neudělení souhlasu statutárního orgánu povinné osoby nebo pověřené osoby neumožní PEP účast na hře.

2.3.4 Další informace k provádění identifikace a kontroly Klienta

Klient poskytne pověřenému pracovníkovi herny informace, které jsou k provedení identifikace nezbytné. Rovněž v rámci kontroly se předpokládá aktivní spolupráce Klienta, která může spočívat např. v předložení

příslušných dokladů a prohlášení. Klient musí být informován, že získávané informace jsou vyžadované na základě AML zákona (povinnost mlčenlivosti se vztahuje až na případné podání OPO a šetření FAÚ).

Povinná osoba může pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů a zpracovávat získané informace k naplnění účelu AML zákona.

V případě pochybností může pověřený pracovník herny od Klienta vyžádat další podpůrné či upřesňující informace a při jejich nedostatku nebo nejasnostech Obchod neuskuteční, případně podá OPO. Pokud Klient součinnost odmítne, pověřený pracovník herny Obchod neuskuteční. Jestliže pochybnosti o možném zneužití přetrvávají i po provedené kontrole, je to důvodem k podání OPO.

Při provádění jednotlivých Obchodů s Klientem, jakož i v jejich průběhu Společnost:

- zajišťuje a uchovává o Klientovi takové informace, které jí umožní vyhodnocovat, zda se jedná o rizikového Klienta;
- kontroluje platnost a úplnost údajů o Klientovi a provádí jejich aktualizaci;
- věnuje zvýšenou pozornost Obchodům:
 - u nichž se vyskytuje některý z výše uvedených rizikových faktorů;
 - prováděným s fyzickými osobami v rámci služeb založených na individuálním přístupu ke Klientovi;
 - s PEP;
 - u kterých je povinné osobě známo, že skutečným majitelem Klienta je PEP nebo že se jich PEP zúčastní jinak;
 - velkého objemu nebo vysoké úrovně složitosti, zejména s ohledem na typ Klienta, předmět, výši a způsob vypořádání Obchodu, účel Obchodu a předmět činnosti Klienta.

2.3.5 **Zesílená identifikace a kontrola Klienta**

Společnost provádí zesílenou identifikaci a kontrolu Klienta v případě, že na základě hodnocení rizik podle § 21a představuje Klient, nebo Obchod zvýšené riziko legalizace výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu.

Společnost uplatní opatření zesílené identifikace a kontroly Klienta vždy

- před uskutečněním Obchodu souvisejícího s vysoce rizikovou Třetí zemí,
- před uskutečněním Obchodu s Politicky exponovanou osobou.

Při zesílené identifikaci a kontrole Klienta Společnost, resp. Pracovník, v rozsahu potřebném k účinnému řízení zjištěného rizika nad rámec opatření uplatňovaných při identifikaci a kontrole Klienta:

- získá další dokumenty nebo informace o zdroji peněžních prostředků a jiného majetku Klienta;
- ověřuje získané dokumenty nebo informace z více důvěryhodných zdrojů;
- pravidelně a zesíleně sleduje Obchody Klienta,
- požaduje provedení první platby v rámci Obchodu 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
- provádí jiná opatření s ohledem na povahu Společnosti, její činnosti a vlastní hodnocení rizik.

Před uskutečněním Obchodu souvisejícího s vysoce rizikovou Třetí zemí, musí Společnost provést první platby v rámci Obchodu 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.

Před uskutečněním Obchodu s Politicky exponovanou osobou provede Společnost alespoň následující opatření:

- 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 Obchody Klienta;
- d) požaduje provedení první platby v rámci Obchodu z účtu vedeného na jméno Klienta u úvěrové instituce nebo zahraniční úvěrové instituce, která podléhá povinnostem identifikace a kontroly Klienta, které jsou alespoň rovnocenné požadavkům práva Evropské unie;
- e) provádí jiná opatření s ohledem na povahu Společnosti, její činnosti a vlastní hodnocení rizik.

V případě, že Společnost uplatní opatření zesílené identifikace a kontroly před uskutečněním Obchodu souvisejícího s vysoce rizikovou Třetí zemí, provede Společnost veškerá opatření podle písm. a) až c) a e) výše.

3 Hodnocení rizik

Společnost v hodnocení rizik vždy zohledňuje:

- a) povahu své obchodní činnosti,
- b) produkty a služby, které nabízí a poskytuje, a možnosti jejich zneužití k legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
- c) rizika spojená s využitím nových technologií při své obchodní činnosti,
- d) rizika spojená s distribučními kanály, které využívá k nabízení a poskytování svých produktů a služeb, a
- e) opatření, která přijala a aplikuje k řízení rizik.

Dokument Hodnocení rizik je *Přílohou č. 1 SVZ*.

4 Neuskutečnění Obchodu

Společnost odmítne uskutečnění Obchodu v případě, že

- je dána povinnost identifikace a kontroly Klienta podle § 7 odst. 1 nebo 2 AML zákona a Klient se odmítne identifikaci podrobit;
- z jiného důvodu nelze provést identifikaci nebo kontrolu Klienta; Klient neposkytne potřebnou součinnost při kontrole;
- má-li Pracovník provádějící identifikaci nebo kontrolu pochybnosti o pravdivosti informací poskytnutých Klientem nebo o pravosti předložených dokladů (*v tomto případě je nutné současně podat OPO*);
- Klientem, skutečným majitelem Klienta nebo osobou jednajícím za Klienta nebo členem statutárního orgánu Klienta je osoba, která je uvedena na Sankčním seznamu (*v tomto případě je nutné současně podat OPO*);
- jedná se o Obchod s PEP a Pracovníkovi provádějícímu identifikaci není znám původ peněžních prostředků nebo jiného majetku užitého v Obchodu; Pracovník nedostane souhlas Kontaktní osoby nebo statutárního orgánu Společnosti k Obchodu, pokud Klientem je PEP; a
- statutární orgán Společnosti nebo Kontaktní osoba (*pověřená k řízení v oblasti AML/CFT prevence*) nevydají souhlas k Obchodu s PEP.

5 Postup pro zpřístupnění uchovávaných údajů příslušným orgánům

Společnost uchovává po dobu 10 let od uskutečnění posledního úkonu Obchodu s Klientem následující informace:

- identifikační údaje, další údaje týkající se průkazu totožnosti Klienta, který je fyzickou osobou nebo osoby jednajícím za Klienta, který je právnickou osobou;
- údaj o tom, kdo a kdy provedl identifikaci Klienta;
- kopie dokladů předložených k identifikaci, byly-li požžovány;
- záznamy o tom, zda Klient není PEP nebo Sankcionovaná osoba;
- informace a kopie dokumentů získané v rámci kontroly Klienta;
- záznamy o všech krocích uskutečněných v rámci identifikace a kontroly Klienta, včetně informací o případných obtížích souvisejících s těmito kroky; a
- záznamy o postupu při posouzení a stanovení rizikového profilu Klienta, včetně volby odpovídajících s podáním oznámení o Podezřelém obchodu.

Lhůta pro uchovávání údajů začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po kalendářním měsíci, ve kterém byl uskutečněn poslední úkon Obchodu známý Společnosti jakožto povinné osobě.

Všechny výše uvedené údaje budou povinnou osobou uloženy na adrese **Za Olšávkou 365, 686 01 Uherské Hradiště** tak, aby nemohlo dojít ke znehodnocení uložených informací, aby byla zajištěna jejich „čitelnost“ a aby tyto informace byly na žádost v přiměřené časové lhůtě dostupné kompetentním orgánům.

V rámci Herního prostoru jsou pro potřeby určování rizikivosti Klientů uchovávány kopie těchto listin a dokumentů, a to ve vztahu k zákazníkům vyhodnoceným jako velmi rizikoví.

6 Pravidla a postupy při nabízení služeb nebo produktů třetí osobou

Pravidla a postupy, kterými se při nabízení služeb nebo produktů povinné osoby řídí třetí osoby jednající jménem a na účet této povinné osoby

Třetí osoby jednající na základě plné moci nebo pověření jménem Společnosti se řídí pokyny dle „Systému 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“, jehož aktuální znění je dostupné na internetových stránkách povinné osoby, nebo na požádání je těmto třetím osobám Společností, jakožto povinnou osobou předáno.

Tyto osoby byly Společností, jako povinnou osobou, řádně poučeny o povinnostech vyplývajících ze zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů. Smluvní partneři Společnosti (*zejm. oblastní zástupci*) byly o těchto povinnostech řádně poučeni a proškoleni Společností, což stvrdili svými podpisy na prezenční listině. Pracovníci byli o těchto povinnostech řádně poučeni a proškoleni Společností, resp. smluvními partnery Společnosti, což stvrdili svými podpisy na příslušném formuláři.

7 Postup při zjištění Podezřelého obchodu

Postup od zjištění Podezřelého obchodu do okamžiku doručení oznámení FAÚ, pravidla pro zpracování Podezřelého obchodu a určení osob, které Podezřelý obchod vyhodnocují

7.1 Situace, kdy se na FAÚ podává OPO

Společnost, jako povinná osoba, oznámí Podezřelý obchod na základě výše uvedeného, zejména však v případě, že:

- přetrvávají pochybnosti o možném zneužití k ML/FT i po provedené kontrole Klienta;
- Klient se odmítne identifikovat před uskutečněním Obchodu a Společnost má dílčí informace ke Klientovi či (*v těchto případech se do OPO zařadí všechny informace od zástupců společnosti týkající se popisu, chování, průběhu jednání s neidentifikovaným účastníkem Obchodu, jeho příchod a odchod; dále jsou uvedeny základní identifikační údaje zaměstnanců Společnosti, kteří s neidentifikovaným účastníkem Obchodu jednali a mohli by případně dále doplnit jeho popis či provést jeho následné ztotožnění*);
- Klient nespolupracuje při získávání údajů a informací v rámci identifikace a kontroly Klienta (*v tomto případě Pracovník, příp. Vedoucí Herního prostoru podle aktuální situace zváží, zda je předpoklad získání příslušného vysvětlení od Klienta, který je například jen dočasně nedostupný. V takových případech lze Klientovi poskytnout dobu 3 kalendářních dnů ke splnění součinnosti a podání OPO odložit až do jejího uplynutí*);
- Společnosti není z veřejných zdrojů znám původ majetku, který je použit v Obchodu s PEP a tato osoba odmítne původ majetku vysvětlit;
- jsou dány důvody podle § 6 odst. 2 AML zákona (*obligatorně Podezřelý obchod*); a
- nejde o konkrétní Podezřelý obchod, ale jedná se o „jiné skutečnosti“, zejm. ty uvedené v Hodnocení rizik, jež tvoří Přílohu č. 1 tohoto SVZ, jako rizikové faktory, které by mohly nasvědčovat legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo Obchodům spojeným s terorismem (*např. v situaci, kdy je účastník Obchodu zjištěn na některém ze sice nezávazných sankčních seznamů Třetích zemí, přičemž zjištěným důvodem k zapsání na takový seznam byla souvislost účastníka s terorismem*) ...

V případě, že je Obchod vyhodnocen jako podezřelý, oznámí Společnost v souladu s § 18 AML Zákona, Podezřelý obchod FAÚ bez zbytečného odkladu ode dne zjištění Podezřelého obchodu. Vyžadují-li to okolnosti Obchodu, zejména hrozí-li nebezpečí z prodlení, oznámí Společnost Podezřelý obchod neprodleně po jeho zjištění. Případně-li konec lhůty na sobotu, neděli nebo svátek, je posledním dnem lhůty nejbližší pracovní den.

Pokud hrozí nebezpečí, že bezodkladným splněním příkazu Klienta by mohlo být zmařeno nebo podstatně ztíženo zajištění výnosu z trestné činnosti nebo prostředků určených k financování

terorismu, splní Pracovník příkaz Klienta (tj. zejména vyplatí výhru) týkající se Podezřelého obchodu nejdříve po uplynutí 24 hodin od přijetí oznámení Podezřelého obchodu FAÚ postupem níže uvedeným. Majetek, jehož se příkaz zákazníka týká, vhodným způsobem zajistí proti manipulaci, která by byla v rozporu s účelem AML zákona. Na odklad splnění příkazu Klienta upozorní Pracovník bezodkladně Kontaktní osobu Společnosti, jež vydala tento vnitřní systém zásad tak, aby o tomto mohla Společnost informovat FAÚ v oznámení o Podezřelém obchodě.

Dle předchozího odstavce se nepostupuje v případě, kdy odložení splnění příkazu Klienta není možné, nebo kdy je Pracovníkovi známo, že by takové odložení mohlo zmařit nebo jinak ohrozit šetření Podezřelého obchodu; o splnění příkazu Klienta v takovém případě Pracovník bezodkladně informuje Kontaktní osobu tak, aby Společnost mohla informovat FAÚ.

V případě odpovídajícího rozhodnutí FAÚ instruuje bezodkladně Kontaktní osoba Pracovníka k:

- (a) prodloužení doby, na kterou se odkládá splnění příkazu Klienta, nejdéle však o další 2 pracovní dny, nebo
- (b) odložení splnění příkazu Klienta nebo o zajištění majetku, který má být předmětem Podezřelého obchodu, u Společnosti, až na dobu 3 pracovních dnů.

Pracovník je povinen obratem sdělit Kontaktní osobě vykonání rozhodnutí dle písm. (b) výše a současně potvrdit čas, od něhož se počítá běh lhůty podle (b) výše.

V případě, že Kontaktní osoba na základě informace od FAÚ neinformuje Pracovníka o podání trestního oznámení do uplynutí výše uvedených lhůt, Pracovník příkaz Klienta provede.

V případě, že Kontaktní osoba na základě informace od FAÚ informuje Pracovníka o podání trestního oznámení, prodlužují se výše uvedené lhůty o 3 pracovní dny od podání trestního oznámení.

Společnost na žádost sdělí FAÚ v jím stanovené lhůtě údaje o Obchodech souvisejících s povinností identifikace nebo ohledně nichž FAÚ provádí šetření, předloží doklady o těchto Obchodech, nebo k nim umožní přístup pověřeným zaměstnancům FAÚ při prověřování oznámení a výkonu správného dozoru a poskytne informace o osobách, které se jakýmkoliv způsobem účastnily takových Obchodů.

Za účelem plnění výše uvedených povinností jsou Pracovníci povinni využívat následujících komunikačních kanálů: tel.: 572 549 077, e-mail: info@autogames.cz.

OPO se podává na FAÚ, a to písemně doporučeným dopisem nebo ústně do protokolu v místě určeném po předchozí domluvě. Za písemné oznámení se považuje též oznámení podané elektronicky technickými prostředky zajišťujícími zvláštní ochranu přenášených údajů, tzn. systém enkryptovaného elektronického spojení s Finančním analytickým úřadem „MoneyWeb Lite“, nebo prostřednictvím datové schránky.

7.2 Kontakty na Finanční analytický úřad

Telefonní spojení (7:45 – 16:15 hodin): +420 257 044 501
(16:15 – 7:45 hodin, dny pracovního klidu, svátky): +420 603 587 663
Fax: +420 257 044 502

Adresa pro osobní doručení: Washingtonova 1621/11, 110 00, Praha 1

Adresa pro doručování pošty: P. O. BOX 675, Jindřišská 14, 111 21, Praha 1

E-mail: fau@mfc.cz (nelze využít pro podávání OPO)

Datová schránka: egi8zyh

7.3 Náležitosti Oznámení Podezřelého obchodu (OPO)

OPO obsahuje veškeré informace, které má oznamovatel k dispozici o tomto Obchodu, jeho souvislostech a jeho účastnících, konkrétně:

1. identifikační údaje Společnosti, jako oznamovatele Podezřelého obchodu:

Společnost: AUTO GAMES, a.s., Za Olšávkou 365, Sady, 686 01 Uherské Hradiště,

IČ: 25544608,

Předmět podnikání: provozování výherních hracích přístrojů a provozování loterií a jiných podobných her podle ustanovení § 50 odst. 3 zákona č. 202/1990 Sb. ČNR, o loteriích a jiných podobných hrách, ve znění pozdějších předpisů; provozovatel hazardních her ve smyslu ZHH a ve smyslu ustanovení § 2 odst. 1 písm. c) AML zákona.

2. identifikační údaje toho, koho se oznámení týká, a to následovně, pokud jde o:

- fyzickou nepodnikající osobu: jméno a příjmení včetně případných dalších užívaných jmen a příjmení *(ve sporných případech jednoznačně rozlišit jméno a příjmení)*, adresa místa pobytu v ČR, případně mimo ČR a další adresy, které používá, rodné číslo nebo datum narození, místo narození, druh a číslo průkazu totožnosti, kdy a kým byl vystaven a údaje o jeho platnosti, státní příslušnost, pohlaví *(není-li s dalšími údaji zřejmé)*, popřípadě další identifikační údaje uvedené v průkazu totožnosti;
- fyzickou podnikající osobu: kromě údajů u fyzické nepodnikající osoby dodatky používané v podnikání, případně obchodní firma zapsaná v obchodním rejstříku a identifikační číslo, předmět podnikání dle průkazu živnostenského oprávnění nebo dle zápisu v obchodním rejstříku a místo podnikání;
- právníckou osobu: obchodní firma nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, sídlo, identifikační číslo nebo obdobné číslo přidělované v zahraničí, jméno, příjmení, rodné číslo nebo datum narození a bydliště osob, které jsou jejím statutárním orgánem nebo jeho členem, je-li statutárním orgánem nebo jeho členem právnická osoba, pak se uvede i její obchodní firma nebo název včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, místo podnikání, identifikační číslo a identifikační údaje osob, které jsou jejím statutárním orgánem nebo jeho členem, identifikační údaje většinového společníka nebo ovládající osoby;
- v případě zastoupení fyzické osoby a vždy v případě právnické osoby se uvedou identifikační údaje osoby, která jedná jménem toho, koho se oznámení týká;

3. podrobný popis předmětu a podstatných okolností Podezřelého obchodu, zejména:

- důvod transakce, který účastník Obchodu uvádí;
- popis použité hotovosti či jiných platebních prostředků a další okolnosti hotovostní platby;
- časové údaje;
- čísla účtů, na nichž jsou soustředěny peněžní prostředky, ohledně kterých se oznámení podává a čísla všech účtů, na které nebo z nichž byly či mají být peníze převáděny, včetně identifikace jejich majitelů a disponentů, má-li k této informaci oznamovatel přístup;
- měnu;
- v čem spatřuje Společnost podezřelost Obchodu;
- údaje o souvisejících Obchodech;
- popis chování účastníka Obchodu i jeho případných společníků;
- případně i zjištěná telefonní a faxová čísla, popis a evidenční čísla dopravních prostředků;
- další informace, které by mohly mít informační význam k zúčastněným osobám či předmětné transakci, případně i další údaje, které mohou souviset s Podezřelým obchodem a jsou významné pro jeho posouzení z hlediska AML/CFT prevence; a
- součástí oznámení jsou kopie všech v tomto oznámení uváděných a s předmětem oznámení souvisejících dokladů, které má oznamovatel k dispozici;

4. upozornění na případ, kdy se oznámení týká rovněž majetku, na který se vztahují mezinárodní sankce vyhlášené za účelem udržení nebo obnovení mezinárodního míru a bezpečnosti, ochrany lidských práv nebo boje proti terorismu. Spolu s upozorněním se uvede i stručný popis tohoto majetku, údaje o jeho umístění a jeho vlastníkov, je-li oznamovateli znám. Dále se uvede informace, zda hrozí bezprostřední nebezpečí poškození, znehodnocení nebo užití tohoto majetku v rozporu se zákonem;

5. oznamovatel vždy uvede, zda a kdy byl Obchod proveden či zda byl odložen, případně důvod, proč Obchod byl nebo nebyl proveden. Pokud bylo splnění příkazu odloženo, povinná osoba o tom nesmí (s výjimkou zajištění majetku, na který se vztahují mezinárodní sankce a dále výjimkou ustanovení § 40 odst. 3 AML zákona) Klienta informovat (viz ustanovení o povinnosti mlčenlivosti);

6. kontaktní informace

- OPO musí obsahovat jméno, příjmení a pracovní zařazení osoby, která za povinnou osobu toto oznámení podává a možnosti spojení k přijetí pokynů od FAÚ, včetně možnosti spojení i mimo obvyklou pracovní dobu *(telefon, fax, e-mail)*.
- dále OPO obsahuje datum, čas a místo podání oznámení a podpis osoby plnící oznamovací povinnost; a
- v OPO se neuvádí údaje o zaměstnanci Společnosti nebo osobě činné pro Společnost jinak než v základním pracovněprávním vztahu, která Podezřelý obchod zjistila.

O podání OPO povinná osoba nesmí *(s výjimkou § 40 odst. 3 AML zákona)* Klienta informovat.

8 Technická a personální opatření

Technická a personální opatření, která zajistí provedení odkladu splnění příkazu Klienta podle § 20 AML zákona a ve stanovené lhůtě splnění informační povinnosti podle § 24 AML zákona

8.1 Kontaktní osoba a pověřená osoba

Kontaktní osoba, jež je statutárním orgánem Společnosti určena k plnění oznamovací povinnosti podle § 18 AML zákona a k zajišťování průběžného styku s FAÚ, stejně jako pověřená osoba, jsou uvedeny v *Příloze č. 4 tohoto SVZ – Kontaktní osoba a pověřená osoba*.

8.2 Splnění informační povinnosti

Společnost na pokyn FAÚ v jím stanovené lhůtě:

- sdělí údaje o Obchodech souvisejících s povinnostmi identifikace nebo ohledně nichž FAÚ provádí šetření;
- předloží doklady o těchto Obchodech nebo k nim umožní přístup pověřeným Pracovníkům FAÚ při prověřování OPO a při výkonu správního dozoru;
- poskytne informace o osobách, které se jakýmkoliv způsobem účastní předmětných Obchodů; a
- Společnost, resp. Pracovníci Společnosti poskytnou Klientům před provedením Obchodu informace požadované podle ustanovení zákona č. 110/2019 Sb. o zpracování osobních údajů, který provádí nařízení EU 2016/679 (GDPR). Tyto informace obsahují upozornění týkající se povinnosti Společnosti zpracovávat osobní údaje pro účely předcházení ML/FT.

Požádá-li FAÚ povinnou osobu o splnění informační povinnosti, pracovník kontrolního oddělení o tom neprodleně informuje statutární orgán povinné osoby (*či jinou pověřenou osobu*), který bez zbytečného odkladu rozhodne (*příp. po poradě s právním zástupcem povinné osoby*) o poskytnutí informací FAÚ.

8.3 Opatření při provedení odkladu splnění příkazu Klienta

Splněním příkazu Klienta se zde rozumí i dokončení jakéhokoli Obchodu, v němž je podezření na ML/FT.

Opatření, která vyloučí zmaření nebo podstatné ztížení zajištění výnosu z trestné činnosti bezodkladným splněním příkazu Klienta

Vyhlášení rozhodnutí FAÚ o odkladu splnění příkazu Klienta může být provedeno ústně, telefonicky, faxem nebo elektronicky, vždy se však následně doručuje stejnopis písemného vyhotovení rozhodnutí.

Pokud Společnost oznámila FAÚ Podezřelý obchod, základní lhůta odložení příkazu Klienta včetně jejího prodloužení se počítá od okamžiku, kdy FAÚ oznámení přijal (*vyjma případu, kdy došlo ke splnění příkazu Klienta z důvodu, aby nebylo zmařeno či jinak ohroženo šetření Podezřelého obchodu*).

Pokud povinná osoba neoznámila FAÚ Podezřelý obchod a FAÚ rozhodne o odložení splnění příkazu Klienta nebo zajištění majetku, počátek lhůty je určen vyhlášením rozhodnutí FAÚ.

Povinná osoba obratem potvrdí FAÚ vykonání odložení splnění příkazu Klienta, uplatnění prodloužení této lhůty nebo vykonání zajištění daného majetku a potvrdí čas, od kterého se běh této lhůty počítá.

Povinná osoba dále průběžně podává FAÚ informace o všech podstatných skutečnostech týkajících se majetku uvedeného v rozhodnutí (*např. pokusy o prolomení zajištění*).

Jestliže FAÚ do konce jím určené lhůty povinné osobě nesdělí, že podalo trestní oznámení, nebo před koncem lhůty zajištění zruší rozhodnutím, povinná osoba příkaz Klienta může uskutečnit.

Pokud FAÚ ve stanovené lhůtě podá oznámení orgánu činnému v trestním řízení, odklad splnění příkazu Klienta nebo zajištění majetku se prodlužuje o 3 pracovní dny ode dne podání předmětného trestního oznámení. O podání trestního oznámení informuje FAÚ povinnou osobu. Povinná osoba tedy provede

příkaz Klienta nejdříve po uplynutí lhůty 3 pracovních dnů ode dne podání trestního oznámení, ale to pouze v případě, že orgán činný v trestním řízení do konce této lhůty nerozhodne o odnětí nebo zajištění předmětu Podezřelého obchodu. Lhůta 3 pracovních dnů končí buď jejím uplynutím, nebo dříve, a to, pokud orgány činné v trestním řízení provedou příslušná zajišťovací opatření ještě před uplynutím této lhůty. *(Lhůta 3 pracovních dnů se počítá od začátku dne následujícího po dni, v němž FAÚ podalo trestní oznámení.)*

Jestliže pověřený pracovník herny vyhodnotí, že se při své činnosti setkal s jednáním vykazujícím znaky Podezřelého obchodu, je povinen bez zbytečného prodlení učinit oznámení Podezřelého obchodu kontaktní osobě.

Kontaktní osoba po přijetí oznámení neprodleně informuje osoby odpovědné za identifikaci, zda vyhodnotil jednání popsané v oznámení jako Podezřelý obchod, a pokud ano, pak v případě, že by uskutečněním Obchodu mohlo být podstatně ztíženo nebo zmařeno zajištění výnosu z trestné činnosti a financování terorismu, dá pokyn příslušné osobě, aby odložila uskutečnění Obchodu.

Kontaktní osoba tyto informace odevzdá statutárnímu orgánu povinné osoby či jiné pověřené osobě. Statutární orgán povinné osoby či jiná pověřená osoba (*příp. po poradě s právním zástupcem povinné osoby*) následně posoudí, zda se jedná o Podezřelý obchod. Pokud má statutární orgán povinné osoby či jiná pověřená osoba za to, že popsané jednání má znaky Podezřelého obchodu, ihned formou doporučeného dopisu nebo cenného psaní zašle vyplněné oznámení FAÚ. Za písemné oznámení se považuje též oznámení podané elektronicky technickými prostředky zajišťujícími zvláštní ochranu přenášených údajů.

V případě, že povinná osoba provede příkaz Klienta proto, že odložení příkazu Klienta by mohlo zmařit nebo jinak ohrozit šetření Podezřelého obchodu, o splnění příkazu Klienta povinná osoba vždy informuje FAÚ.

9 Ustanovení o povinnosti mlčenlivosti

Smyslem povinnosti mlčenlivosti podle § 38 AML zákona, nestanoví-li AML zákon dle § 39 jinak, je zejména:

- nerušený průběh šetření Podezřelého obchodu;
- ochrana zpracovávaných a uchovávaných informací po dobu, než jsou výsledky šetření předány jinému orgánu podle § 32 AML zákona;
- zachování možnosti použití zajišťovacích opatření vůči majetku v případném následném trestním řízení;
- ochrana osob, které oznamují Podezřelé obchody, před hrozbami nebo nepřátelskými činy.

Povinnost mlčenlivosti se vztahuje na:

- podání OPO a jeho šetření podle § 18 AML zákona;
- zajištění majetku podle § 20 AML zákona;
- plnění informační povinnosti podle § 24 odst. 1 AML zákona nebo § 31c AML zákona.

Povinnost mlčenlivosti se vztahuje na povinnou osobu a její zaměstnance, smluvní partnery povinné osoby a pověřené pracovníky herny a nezaniká převedením zaměstnanců povinné osoby na jinou práci, skončením jejich pracovněprávního nebo jiného smluvního vztahu k povinné osobě, ani tím, že by povinná osoba přestala vykonávat činnosti uvedené v § 2 AML zákona.

O skutečnostech, které podléhají mlčenlivosti, je povinen zachovávat mlčenlivost každý, kdo se o nich dozví.

10 Ustanovení o vnitřní kontrole nad dodržováním povinností

Společnost zavádí a uplatňuje odpovídající strategie a postupy vnitřní kontroly a komunikace ke zmírňování a účinnému řízení rizik legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu identifikovaných v hodnocení rizik dle § 21a AML zákona a k naplnění dalších povinností stanovených AML zákonem.

Strategie a postupy vnitřní kontroly ke zmírňování a účinnému řízení rizik podle předchozího odstavce zahrnují také:

- a) kontrolu dodržování předpisů Společností, pověřování zaměstnanců a osob činných pro Společnost jinak než v základním pracovněprávním vztahu a prověřování účinnosti těchto strategií, postupů a komunikací; a
- b) vnitřní oznamovací systém, který umožňuje Pracovníkům a/nebo fyzické osobě, která je pro Společnost činná jinak než v základním pracovněprávním vztahu, anonymně podat oznámení o porušení AML zákona; oznamovatel nesmí být z důvodu podání oznámení vystaven odvetným opatřením.

K zavádění a uplatňování výše uvedených strategií a postupů, jakož i k jejich kontrole a kontrole dodržování povinností stanovených AML zákonem je statutárním orgánem Společnosti pověřena příslušná osoba.

Pověřenému Pracovníkovi Společnosti prováděním školení se ukládá povinnost:

- c) provést každoročně nejméně jedenkrát, počínaje od platnosti tohoto interního předpisu, proškolení určených Pracovníků (*o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu*). Obsahem školení je zejména typologie a znaky Podezřelých obchodů a postupy při zjištění Podezřelého obchodu, obsah školení se průběžně doplňuje a aktualizuje. O proškolení bude proveden zápis, který bude evidován po dobu nejméně 5 let od jeho konání, a proškolení Pracovníci stvrdí svým podpisem, že byli seznámeni se svými povinnostmi a pravomocemi k plnění tohoto zákona a s odpovědností ze zákona vyplývající.
- d) V případě, že dojde k personálním změnám u uvedených funkcí, provede neprodleně individuální školení při uvedení nově jmenovaného Pracovníka do funkce.
- e) Nahlásí osobní údaje nově proškoleného Pracovníka vedení Společnosti spolu se záznamem o provedení školení.

11 Zajišťování školení zaměstnanců

Společnost zajistí nejméně jedenkrát v průběhu 12 kalendářních měsíců proškolení zaměstnanců, kteří se mohou při výkonu své pracovní činnosti setkat s Podezřelými obchody a proškolení všech zaměstnanců před zařazením na takováto pracovní místa.

Školení Společnost zajistí a odpovídá za jeho provedení také pro osoby, které se na předmětu činnosti povinné osoby podílejí na základě jiné než pracovní smlouvy, pokud se tyto osoby mohou při výkonu své činnosti setkat s Podezřelými obchody.

Obsahem školení je zejména typologie a znaky Podezřelých obchodů, požadavky stanovené Společností pro provádění identifikace a kontroly Klienta, postupy pro zjišťování rizikových faktorů Klienta a postupy při zjištění Podezřelého obchodu. Společnost obsah školení průběžně doplňuje a aktualizuje.

Zaměstnanci Společnosti a smluvní partneři byli statutárním orgánem Společnosti, resp. jím pověřenou osobou, řádně poučeni a proškoleni o povinnostech vyplývajících ze zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, což stvrdili svými podpisy na prezenční listině. Pověření pracovníci herny byli o těchto povinnostech řádně poučeni a proškoleni smluvními partnery Společnosti, což stvrdili svými podpisy na příslušném formuláři. (*Příloha č. 7 - Evidence proškolených osob dle § 23 AML zákona*)

Současně je na internetových stránkách Společnosti dostupný SVZ v aktuálním znění.

Společnost vede evidenci o účasti a obsahu školení, a to nejméně po dobu 5 let od jejich konání. Jejich provedení prokazuje originály prezenčních listin.

12 Závěreční ustanovení

Společnost AUTO GAMES, a.s. neustále sleduje vývoj a změny v oblasti boje proti ML/FT (*tj. zákony, vyhlášky, nařízení vlády apod.*) a trendy ve vývoji rizik spojených s touto oblastí. Příslušné předpisy jsou zveřejněny FAÚ na stránkách <http://www.financnianalytickurad.cz>. V případě, že dojde ke změnám ve zmíněných předpisech, případně jsou uvedeny do platnosti předpisy nové, Společnost uvede obsah tohoto dokumentu do souladu s těmito předpisy a rovněž zabezpečí proškolení všech osob, kterých se takové změny dotýkají.

Společnost zajistí, aby byly její vnitřní předpisy aktuální a přiměřené povaze, rozsahu a složitosti vykonávaných činností. Ve vnitřních předpisech určí minimální intervaly, ve kterých posuzuje a případně aktualizuje své vnitřní předpisy. Tyto intervaly musí být přiměřené k tomu, aby vnitřní předpisy byly i nadále aktuální a odpovídaly skutečnému stavu a vždy zohlednily produkty a služby nabízené Společností před jejich uvedením na trh a

Společnost bez zbytečného odkladu posoudí aktuálnost vnitřních předpisů a zajistí jejich případnou aktualizaci vždy, pokud tato potřeba vyplyne a) ze závěru učiněného v hodnocení rizik, b) z informace, kterou instituce získá a která směřuje k závěru, že hodnocení rizik nebo k němu využitě podklady již nejsou aktuální, c) ze změny v obchodní činnosti nebo strategii instituce, d) ze změny právních předpisů, nebo e) z informací o změně v národním hodnocení rizik podle § 30a zákona.

Obdobně, k nově detekovaným rizikům Společnost přijímá nezbytná doplňková opatření k jejich zmírnění.

Společnost v rámci svých vnitřních kontrolních činností nejméně jednou za 12 po sobě jdoucích kalendářních měsíců vypracuje Hodnotící zprávu, v níž zhodnotí tyto skutečnosti:

- a) zda postupy a opatření, které Společnost uplatňuje v oblasti předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, jsou dostatečně účinné,
- b) zda byly v systému vnitřních zásad Společnosti v uplynulém období zjištěny nedostatky, a jaká rizika z toho mohou pro Společnost vyplynout,
- c) jaká opatření Společnost přijala k vyloučení či zmírnění rizik podle písmene b) a
- d) zjištění vnitřního auditu, povinného auditu nebo jiného odpovídajícího ověření, pokud byly takový audit nebo jiné ověření v daném období provedeny, a opatření na ně navazující.

Společnost Hodnotící zprávu vypracuje nejpozději do konce čtvrtého kalendářního měsíce následujícího po konci období, za které je zpracována a uchovává ji nejméně 5 let od konce období, za které byla zpracována.

Tento vnitřní předpis včetně Hodnocení rizik společnosti AUTO GAMES, a.s. nabývá účinnosti dnem jeho schválení a podpisu statutárním orgánem Společnosti. Pokud nedojde k významným změnám v legislativě nebo organizačním uspořádání Společnosti, jeho aktualizace se předpokládá v intervalu 5 let.

V Uherském Hradišti dne 19.4.2022

.....

Robert Juříčka
člen představenstva

Přílohy SVZ:

- Příloha č. 1 - Hodnocení rizik legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu pro obchody realizované v rámci hlavní činnosti Společnosti
- Příloha č. 2 - Protokol o identifikaci
- Příloha č. 3 - Protokol o kontrole
- Příloha č. 4 - Kontaktní osoba a pověřená osoba
- Příloha č. 5 - Seznam vysoce rizikových zemí
- Příloha č. 6 - Oznámení Podezřelého Obchodu
- Příloha č. 7 - Evidence proškolených osob dle § 23 AML zákona

