

# Doplňkové informace ohledně AML pro King's casino

Tento dokument slouží jako doplňkový text k úvodnímu školení, které jste právě prošli. Text je nutné studovat jako dodatečné informace zaměřující se na specifika provozovatele King's casino, nikoliv jako samostatný text. Dokument počítá s tím, že čtenář ovládá základní zásady, pojmy, povinnosti a procesy zakotvené v legislativě upravující opatření proti praní špinavých peněz.

Pro zopakování ale uvádíme následující zkratky, které jsou v textu užity:

AML = Anti-Money Laundering, což obecně znamená politiky přijaté národními státy a prováděné určenými povinnými osobami k prevenci a odhalování pokusů o praní špinavých peněz (tedy o legalizaci výnosů trestné činnosti).

AML zákon = v českém prostředí znamená zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění.

AML legislativa = obecný zastřešující pojem zahrnující kromě AML zákona i další právní akty upravující problematiku AML, jako jsou směrnice EU, doporučení FATF apod. Výchozím právním předpisem je ale vždy AML zákon.

PEP = PEO = politicky exponovaná osoba, kdy se obecně v problematice AML používá anglická zkratka vycházející z anglického pojmenování politically exposed person.

## 1. Povinnosti povinné osoby dle AML zákona

- Identifikace
- Kontrola

### i. Identifikace klienta

Identifikace se provádí ideálně předložením občanského průkazu, ale lze akceptovat i cestovní pas, řidičský průkaz, povolení k pobytu, zbrojní pas, pokud obsahují potřebné osobní údaje.

Nároky na kvalitu dokladu totožnosti: musí být platný a nikoliv nepřiměřeně poškozený (osobní údaje musí být čitelné, nesmí část dokladu chybět, ledaže by se jednalo o úředně provedený zásah (např. ustřižený horní nebo dolní pravý roh) a jiné atypičnosti).

Kromě identifikačních údajů je nutné zjišťovat i kontaktní údaje (alespoň dva kanály – korespondenční adresa, e-mail, telefon apod.).

Namátkově je vhodné kontrolovat, zda klient nemá dva účty. Více hráčských účtů zakazuje zákon o hazardních hrách, ale i AML legislativa počítá s tím, že transakce jedné osoby skrze více účtů se považují za provedené jednou osobou a z hlediska transakčních limitů by se měly sčítat.

## ii. Kontrola klienta

Klient vyplňuje formulář, kde prohlašuje skutečnosti, které má povinná osoba dle AML zákona zjišťovat.

Opatření proti legalizaci prostředků z trestné činnosti stojí na zásadě „Know-Your-Customer“, tedy poznej svého zákazníka. Povinná osoba si tvoří profil zákazníka a následně sleduje podezřelé aktivity před/při uzavření obchodního vztahu (hráčem uvedené skutečnosti jsou vnitřně rozporné, zjevně neodpovídají skutečnosti apod.) a poté během obchodního vztahu, zda se nevymykají známému profilu (např. sázky jsou nepřiměřeně vysoké vzhledem ke známým příjmům či předchozím sázkám). V případě zjištění takových nejasností je potřeba zjistit jejich důvod, případně provést hlubší kontrolu a zhodnotit, zda se nejedná o podezřelý obchod.

V případě vyšší rizikivosti klienta (vyšší stupeň rizikivosti dle hodnocení rizik, PEP, riziková země původu) je nutné provést zesílenou kontrolu klienta. Prohlášení klienta poté musejí být podložena doplňujícími dokumenty (zejména o původu prostředků použitých ve hře) a povinná osoba musí aplikovat procesy pro zvýšené sledování obchodního vztahu a detekci podezřelých aktivit.

## iii. Neuskutečnění obchodu

Hráči nebude otevřeno hráčské konto a nebude mu umožněna hra, pokud nebude z jakéhokoli důvodu provedena identifikace a/nebo kontrola klienta, to znamená hráč například nepředloží platný doklad totožnosti, nevyplní dotazník, poskytnuté informace se zdají být nepravdivé apod.

## iv. Politicky exponované osoby (PEP)

Kompletní seznam českých funkcí, které jsou považovány za PEP, je k dispozici [zde](#) str. 24 a seznam mezinárodních funkcí, které jsou považovány za PEP, je k dispozici [zde](#).

Osoby zastávající funkci, která je na seznamu funkcí, které se považují za PEP, jsou politicky exponovanou osobou a je k nim nutné přistupovat s větší obezřetností.

Hráči v dotazníku prohlašují, zda jsou, či nejsou PEP, tuto informaci je však vhodné ověřit i vlastní vyhledávací činností. Politici mají povinnost podávat prohlášení o majetku, záznam o podání se následně eviduje v [Centrálním registru oznámení](#), kde je kromě jména uvedena i funkce osoby, která oznámení podala. Tento registr slouží jako dobrý výchozí bod k další vyšetřovací činnosti. Dále lze informace vyhledat obyčejným dotazem na hráčovo jméno v internetových vyhledávačích.

Výsledky je vhodné evidovat (například pořízením snímku obrazovky) pro pozdější prokázání, že King's casino jako povinná osoba učinila všechny kroky, které lze rozumně požadovat, aby zjistila riziko klienta.

Zde je nutné podotknout, že kromě osob zastávající výše uvedené funkce, se za PEP považují i jejich příbuzní a obchodní partneři (např. společníci nebo skuteční majitelé stejné právnické osoby). Tyto informace je možné zjistit především vlastní vyhledávací činností (např. skrze již zmíněné vyhledávače, dotaz v obchodním rejstříku apod.).

Kromě zjištění původu prostředků použitých ve hře je nutné u PEP zjistit i původu majetku. Nutné získat souhlas statutárního orgánu nebo pověřené osoby před uzavřením obchodního vztahu (tj. zřízení hráčského konta).

#### v. Vysoce rizikové třetí země

Seznam vysoce rizikových zemí je dostupný [zde](#). Jedná se o zemi, jejíž je hráč státním příslušníkem, v níž byl hráč přihlášen k trvalému nebo jinému obdobnému pobytu nebo v níž hráč bydlí déle než 1 rok. Hráč se zemí původu v rizikové zemi je považován za rizikového klienta a je vůči němu nutné aplikovat procesy zesílené kontroly a identifikace.

#### vi. Sankcionované osoby

Zvláštní kategorií osob jsou osoby na některém pro Českou republiku relevantních sankčních seznamech. Sankční seznam vydávaný EU je dostupný [zde](#), ale vhodné je také použití [sankční mapy](#), ČR ale vede svůj vlastní seznam sankcionovaných osob, který je dostupný [zde](#).

V případě výskytu sankcionované osoby se jedná vždy o podezřelý obchod a postupuje se podle procesu popsaného níže.

## 2. Rizikové faktory a podezřelý obchod

Na úvod je vhodné uvést, že rizikový klient automaticky neznamena podezřelý obchod. Rizikový klient je náchylnější k praní špinavých peněz, tedy provedení rizikového obchodu, ale k samotnému praní špinavých peněz má relativně daleko (pokud indicie nenasvědčují o opaku). Naopak u osob vykazující některé z níže definovaných rizikových faktorů je podezření, že se o praní špinavých peněz v tomto okamžiku pokoušejí, proto je potřeba tento obchod zhodnotit a případně postupovat dále podle této části dokumentu.

#### i. Typické rizikové faktory v kasinu

Následující rizikové faktory se mohou typicky objevit v kasinu a mohou indikovat pokus o praní špinavých peněz (nejedná se o úplný výčet):

- a. hodnota peněžních prostředků nebo hotovosti, s nimiž nakládá, zcela zjevně neodpovídá profesnímu profilu klienta nebo jeho majetkovým poměrům,
- b. klient vymění jakoukoliv částku za herní žetony a neuskuteční hru, poté požádá zpětnou výměnu herních žetonů za finanční hotovost, popř. současně požádá vydání potvrzení o výhře,

- c. zastírání hry třetí osoby, kdy klient požádá třetí osobu o výměnu hotovosti za herní žetony a poté žádá o zpětnou výměnu bez uskutečnění hry, popř. vydání potvrzení výhře,
- d. případ kdy klient požaduje vydání potvrzení o výhře či prohře, které neodpovídá skutečné výši výhry nebo prohry,
- e. klient se snaží navázat zcela neobvyklé a standardnosti se vymykající vztahy s personálem povinné osoby,
- f. klient zcela nestandardně a nápadně často mění v průběhu trvání vztahu k povinné osobě údaje uváděné při identifikaci a kontrole,
- g. klient jako adresu, k níž má vztah, uvádí adresu, které s ohledem k jeho deklarovanému zdroji majetku a dalším okolnostem se jeví jako nedůvěryhodná (tj. např. luxusní čtvrtě či ulice, typicky centra větších měst),
- h. klient jedná velmi často v doprovodu jiné osoby, aniž by proto měl zjevné důvody,
- i. klientovi je známo, že má nebo může mít kontakty s odsouzenými nebo trestně stíhanými osobami,
- j. klient veřejně deklaruje, že peněžní prostředky na vklady má od několika různých osob,
- k. klient vkládá na hráčské konto opakovaně i menší částky a pak si je nechává vyplatit bez téměř žádného nebo nepatrného užití na vklady do hazardních her,
- l. klient není politicky exponovaná osoba, ale je o něm povinné osobě známo, že udržuje kontakty s politicky exponovanými osobami,
- m. klient se celkově chová velmi nervózně či neochotně po celou dobu pobytu v herním prostoru – kasinu,
- n. klient se účastní dlouhodobě v rozporu se svým profesním profilem hazardní hry v obvyklé pracovní době,
- o. okolnosti nasvědčující tomu, že klientova snaha/záměr o výhru je až druhořadá, časté sázení dvou či více klientů proti sobě,
- p. klient často přináší hotovost v nízkých denominacích,
- q. poměr vložených a vyplacených prostředků je srovnatelný,
- r. klient se vyhýbá osobnímu kontaktu s jinými klienty či zaměstnanci povinné osoby,
- s. klient nereaguje na výzvy k dodání informací v rámci kontroly klienta, anebo na takové výzvy reaguje nepřátelsky,
- t. klient se chová nervózně, na dotazy odpovídá neochotně,
- u. klient provádí nestandardně časté nebo objemné transakce,
- v. klient požaduje vyplacení nebo převod výhry ve prospěch neziskové organizace, popř. jiné třetí osobě,
- w. klient má z nějakého důvodu naspěch a vyvolává tlak na zrychlené uskutečnění transakcí,
- x. okolnosti nasvědčují tomu, že subjekty zapojené do obchodu mají vztah k extremistickým osobám a organizacím nebo že podporují extremistické akce a projevy,

- y. klient je politicky exponovanou osobou, anebo není politicky exponovanou osobou, ale je o něm známo, že má kontakty s politicky exponovanou osobou a prostředky, s nimiž se účastní hazardní hry, neodpovídají jeho příjmovým poměrům,
- z. klient neposkytuje součinnost při kontrole,
- aa. identifikační doklady mají pochybný vzhled, nebo
- bb. klient se odmítá podrobit kontrole
- cc. uživatelské konto je využíváno k jinému účelu, než bylo založeno

O podezřelý obchod se jedná vždy, pokud:

- a. klientem je osoba, osoba jednající za klienta nebo osoba, která se jinak podílí na obchodu a je povinné osobě známa vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí,
- b. klient předkládá falešné, odcizené, neplatné nebo nedůvěryhodné doklady nebo platební karty,
- c. klientem je politicky exponovaná osoba, u které nebyl zjištěn dostatečně určitě a specifikovaně původ majetku,
- d. klientem je osoba z rizikové země podle hodnocení rizik nebo osoba se zvýšeným rizikem podle hodnocení rizik a nebyl u takové osoby zjištěn dostatečně určitě a specifikovaně původ majetku nebo pracovní zařazení takové osoby nebo nebyly-li pochybnosti dodatečně odstraněny, a to ani v rámci provedení rozšířené kontroly,
- e. má-li osoba provádějící identifikaci nebo kontrolu klienta opakovaně pochybnosti pravosti informací poskytnutých klientem nebo o pravosti předložených dokladů,
- f. má-li osoba provádějící identifikaci nebo kontrolu klienta důvodné podezření, že klient nejedná svým jménem nebo že zastírá, že jedná za třetí osobu

## ii. Podezřelý obchod

Měla by být dodržena linie informování pracovník → vedoucí pracovník → kontaktní/pověřená osoba → FAÚ. Tj. při podezření, že se hráč pokouší provést obchod, který je podezřelým obchodem (má tedy znaky pokusu o praní špinavých peněz), informuje pracovník, který tuto skutečnost zjistil, svého vedoucího pracovníka. Ten situaci vyhodnotí, shromáždí podklady k danému hráči a transakci (obchodu), případně se poradí na centrále kasina, a informací sdělí dále kontaktní či pověřené osobě. Kontaktní či pověřená osoba dále obchod vyhodnotí a v případě podezření, že se hráč pokusil provést podezřelý obchod, tedy prát špinavé peníze, tuto skutečnost oznámí FAÚ.

S informací o možném podezřelém obchodu by měly putovat všechny informace a dokumenty ohledně tohoto obchodu, tedy zejména údaje o hráči a okolnosti vzniku podezření.

## iii. Odklad splnění příkazu klienta

V případě podezření, že se hráč snaží prát špinavé peníze a snaží se je vybrat z hráčského konta (ale i vložit), přičemž poskytnutí peněžních prostředků by mohlo ztížit zajištění

těchto peněz jako výnosu z trestné činnosti, lze odložit splnění příkazu klienta k výběru peněz.

Opět je nutné dodržet informační linii pracovník → vedoucí pracovník → kontaktní/pověřená osoba.

Odklad příkazu klienta by neměl být delší jak 24h, ledaže FAÚ rozhodne o prodloužení této lhůty. Poté by měla být dodržena informační linie, ale v opačném pořadí, tedy kontaktní/pověřená osoba → vedoucí pracovník → pracovník.

Odložený příkaz klienta lze splnit v okamžiku, kdy FAÚ povinné osobě sdělí, že nepodal trestní oznámení. Pokud FAÚ trestní oznámení podá, lhůta odložení příkazu se prodlužuje o další 3 pracovní dny, během kterých musí orgán činný v trestním řízení (OČTŘ) rozhodnout o zajištění předmětu podezřelého obchodu. Pokud toto rozhodnutí OČTŘ vydají, povinná osoba postupuje dále podle pokynů a rozhodnutí OČTŘ, pokud OČTŘ rozhodnutí o zajištění předmětu podezřelého obchodu nevydá, povinná osoba příkaz klienta provede.

I zde je důležité dodržovat informační linii kontaktní/pověřená osoba → vedoucí pracovník → pracovník (ale i opačně pracovník → vedoucí pracovník → kontaktní/pověřená osoba), aby všechny články byly řádně informovány o průběhu procesu.

### 3. Uchovávání informací

AML zákon povinné osobě ukládá uchovávat některé informace. Spoustu informací ukládá recepční systém sám, ale pokud je provedena nějaká činnost mimo tento recepční systém (například vlastní vyhledávací činnost), je vhodné zaznamenat a uchovávat i výsledky této činnosti pro potřeby kontroly ze strany dozorových orgánů.