



## PŘÍLOHA Č. 1

### Hodnocení rizik legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu pro Obchodní vztahy realizované v rámci hlavní činnosti akciové společnosti AUTO GAMES, a.s.

ke dni 25.04.2022

AUTO GAMES, a.s., se sídlem Za Olšávkou 365, Sady, PSČ 686 01 Uherské Hradiště (*Společnost*), jako provozovatel loterií nebo jiných podobných her, ve smyslu ustanovení § 21a zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších právních předpisů, tímto dokumentem nastavuje system hodnocení rizik legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu pro Obchodní vztahy realizované v rámci hlavní činnosti Společnosti (*Hodnocení rizik*).

Společnost nabízí svým klientům služby v oblasti herního průmyslu, a to konkrétně zprostředkování hry prostřednictvím nedělitelného technického zařízení videoloterní systém, jehož koncová zařízení herní terminál (*HT*), případně výherní hrací přístroje (*VHP*) jsou umístěny v hernách.

V rámci činnosti Společnosti dochází k navazování Obchodních vztahů dle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (*AML zákon*) vždy v prostoru heren.

Vzhledem k tomu, že celý systém videoloterních terminálů (*VLТ*) je založen na propojení s centrální jednotkou, ve které je umístěn generátor náhodných čísel a ten určuje výhru nebo prohru, která není nikomu předem známa, je riziko spojené s možností nezákonných finančních transakcí velmi omezené. Riziko při patřičných opatřeních, jako je identifikace a kontrola hráčů, je značně eliminováno.

Vzhledem k dlouholeté zkušenosti v oblasti podnikání jako provozovatele hazardních her máme klientelu, která je nám již známa a objevuje se v námi provozovaných hernách. Obsluhující personál již často bezpečně zná jejich identitu.

Zaměstnanci Společnosti, jakož i Pracovníci heren jsou důkladně proškoleni na základě zákona AML, a to tak, aby při výskytu podezřelých či nových klientů, klientů pocházejících z rizikových zemí, případně klientů vykazujících podezřelé chování, jednali obezřetně a eliminovali případná rizika.

Domnívají-li se osoby odpovědné za identifikaci (*tj. pověření pracovníci herny*), že se při své činnosti setkaly s jednáním vykazujícím znaky Podezřelého obchodu, jsou povinny bez zbytečného prodlení učinit Oznámení Podezřelého obchodu (*zejm. údaje o předmětu a podstatné náležitosti Obchodního vztahu, jméno, příjmení a trvalém pobyt osoby, která činí oznámení, a identifikační údaje osoby, které se oznámení týká*), a to Společnosti (*AUTO GAMES, a.s.*) prostřednictvím Kontaktní osoby. Stejně postupuje osoba odpovědná za identifikaci i v případě, že se jedná o Obchodní vztah s Politicky exponovanou osobou (*PEP*) dle § 4 odst. 5 zákona.

Kontaktní osoba je povinna ihned po přijetí oznámení pověřeného pracovníka herny informovat statutární orgán povinné osoby (*či jinou pověřenou osobu*), který bez zbytečného odkladu rozhodne (*příp. po poradě s právním zástupcem povinné osoby*), zda kontaktní osoba podá Oznámením Podezřelého obchodu (*OPO*) na Finanční analytický úřad (*FAÚ*), a to telefonicky nebo odesláním zprávy prostřednictvím prostředků pro dálkovou komunikaci. Oznámením Podezřelého obchodu (*OPO*) není dotčena povinnost oznámit skutečnosti nasvědčující spáchání trestného činu orgánům činným v trestním řízení. Splnění oznamovací povinnosti není porušením zákonné či smluvně převzaté povinnosti mlčenlivosti.

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 v rámci Obchodního vztahu mohlo být podstatně ztíženo nebo zmařeno zajištění výnosu z trestné činnosti a financování terorismu, dá pokyn příslušné osobě, aby odložila uskutečnění obchodu v rámci Obchodního vztahu.

## Hodnocení rizikosti poskytovaných produktů a služeb

Poskytované služby v rámci právního vztahu mezi Společností a Klientem vznikají při hře Klienta v souladu se zákonem č. 186/2016 Sb., o hazardních hrách (ZHH). Jedná se o zprostředkování hry prostřednictvím nedělitelného technického zařízení videoloterní systém, jehož koncová zařízení herní terminál.

Hodnocení rizikosti:

Společnost přijímá vhodná a účinná opatření vedoucí k minimalizaci rizik. Rizikost poskytovaných služeb vyplývá také z obecných hrozeb, které predikuje AML zákon, tj. trestná činnost aj. Dále rizikost vyplývá z obecné zranitelnosti soukromého sektoru, který je charakteristický svým rozsahem segmentu, a právě i široké vystavení vůči hrozbám. U konkrétních služeb provozovaných Společností, tj. zprostředkování video loterijních terminálů nebo technické hry, míra rizikosti do značné míry závisí na samotné rizikosti Klientů, kteří tyto služby využívají.

Společnost hodnotí za nejrizikovější z hlediska a ve smyslu AML zákona samotnou podstatu fungování technických her, které jsou v největší míře spojeny s rizikovým elementem platebního prostředku, kterým je hotovost. Tento způsob platby je přirozeně nejrizikovější, jakožto neidentifikovatelný prvek případného výnosu z trestné činnosti, jež se projevuje zejména na „vstupu“ do technických her

Rizikem pro provozování video loterijních terminálů je taktéž skutečnost, že většina uskutečněných Obchodních vztahů nedosahuje Zákonem stanovené výše pro povinnou identifikaci a kontrolu Klienta dle ustanovení § 7 odst. 1 a § 9 odst. 1 písm. d) AML zákona. Z tohoto důvodu Společnost přijímá v souladu s ustanovením § 7 odst. 4 a § 9 odst. 4 AML zákona, opatření. Hodnocení rizik, jež jsou uplatňována nad rámec skutečnosti, že zjevně spolu související dílčí plnění jsou Společností sčítána a považována za jeden Obchodní vztah.

Tento dokument Hodnocení rizik obsahuje mimo jiné rizikové faktory, podle kterých je Klient zařazen do určité rizikové kategorie a podle stupně rizikosti je stanovena úroveň kontroly Klienta.

## Pravidla přijatelnosti Klienta, stanovení rizikového profilu a další postupy

A) Pravidla a postupy, podle kterých povinná osoba, s ohledem na rizikový profil klienta, vykonává níže uvedené činnosti:

- provádění kategorizace Klientů,
- rozhodování o navázání Obchodního vztahu s Klientem nebo ukončení již navázaného Obchodního vztahu s Klientem;
- zjišťování rizikových faktorů u nových klientů a současně aktualizace zařazení klienta do příslušné rizikové kategorie podle zjištěných informací;
- přijímání odpovídajících opatření vůči klientům, u nichž byl zjištěn rizikový faktor.

V souvislosti s metodikou mezivládní organizace Financial Action Task Force (FATF), rozvíjející politiku boje proti praní špinavých peněz, Společnost přistupuje ke zmírnění rizik v závislosti na míře závažnosti těchto rizik. Čím je riziko závažnější, tím dříve a s větší měrou Společnost přistoupí k jeho zmírnění s pomocí zesíleného opatření ke zmírnění těchto rizik.

B) Rizikový profil klienta se sestavuje a hodnotí vždy s ohledem na tyto rizikové faktory:

- skutečnost, že některá ze zemí původu Klienta, osoby, která se Společností jako povinnou osobou jedná jménem Klienta nebo některá ze zemí původu skutečného majitele Klienta, je státem, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje AML/CFT prevenci nebo státem, který je na základě hodnocení povinné osoby považován za rizikový;
- skutečnost, že podle informací, které má Společnost k dispozici, předmět Obchodního vztahu byl či má být v souvislosti s obchodem v rámci Obchodního vztahu převeden nebo poskytnut ze státu, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti ML/FT (*nebo ze státu, který na základě hodnocení povinné osoby považován za rizikový*), nebo že předmět Obchodního vztahu byl či má být v souvislosti s obchodem v rámci Obchodního vztahu převeden nebo poskytnut do takového státu;
- na seznamu osob a hnutí, vůči nimž jsou uplatňována sankční opatření v souladu s jinými právními předpisy, je zapsán Klient; osoba jednající se Společností jménem Klienta; skutečný majitele Klienta;

osoba, s níž Klient navazuje Obchodní vztah; nebo *(pokud je Společnosti znám)* konečný majitel osoby, s níž Klient navazuje Obchodní vztah;

- neprůhledná vlastnická struktura Klienta;
- nejasný původ peněžních prostředků Klienta;
- skutečnosti vzbuzující podezření, že Klient nejedná na svůj účet nebo že zastírá, že plní pokyn třetí osoby;
- neobvyklý způsob navázání Obchodního vztahu, zejména s ohledem na typ Klienta, účel Obchodního vztahu a předmět činnosti Klienta;
- skutečnosti nasvědčující tomu, že Klient uskutečňuje Podezřelý obchod;
- skutečnost, že podle informací, které má povinná osoba k dispozici, je s předmětem činnosti klienta spojeno zvýšené riziko ML/FT.

## Podrobný demonstrativní výčet znaků Podezřelých obchodů

### Fakultativní znaky Podezřelých obchodů

Obchod je považován za podezřelý, pokud:

- Klient vystupuje, jako by jednal za někoho nebo pro někoho jiného, je doprovázen nebo sledován další osobou nebo osobami, které zřejmě chtějí zůstat v anonymitě;
- Klient vykonává činnosti, které mohou napomáhat zastření jeho totožnosti nebo zastření totožnosti skutečného majitele;
- Klientem nebo skutečným majitelem je osoba ze státu, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje AML/CFT prevenci;
- Společnost má pochybnosti o pravdivosti nebo úplnosti získaných údajů o Klientovi. Ze souvislosti vyplývá např., že Klient má snahu o sobě uvádět nepřesné nebo neúplné informace;
- Klient má zápis na sankčním seznamu, na kterého se vztahují mezinárodní sankce finanční povahy,
- Klient neposkytuje součinnost ke kontrole Klienta nebo Klientem, členem statutárního orgánu je osoba, na níž se vztahují mezinárodní sankce, nebo předmětem Obchodního vztahu je zboží nebo služby, na něž se vztahuje mezinárodní sankce,
- identifikační doklady Klienta mají pochybný vzhled; Klient předkládá falešné, odcizené, neplatné nebo nedůvěryhodné doklady nebo platební karty,
- Klient je osobou s trvalým či přechodným pobytem na ohlašovně trvalého pobytu,
- Klient příliš často mění kontaktní údaje, registrované platební účty nebo karty,
- Klient provádí nestandardně časté nebo objemné transakce,
- Klient tvrdí, že prostředky na sázku má od různých jiných osob,
- Klient se chová nervózně, odmítá identifikaci nebo jí podstupuje jen neochotně, případně uvádí nepravdivé údaje ke své identifikaci nebo kontrole (*např. k původu peněz nebo oboru podnikání*); má z nějakého důvodu naspěch a vyvolává tlak na zrychlené uskutečnění transakcí,
- Klient je politicky exponovanou osobou PEP (i rodinný příslušník, obchodní partner), anebo není PEP (ani rodinný příslušník, ani obchodní partner), ale je o něm známo, že má kontakty s PEP a prostředky s nimiž hraje, neodpovídají jeho příjmovým poměrům.
- je známa kriminální minulost Klienta nebo styky či vazby na osoby napojené na kriminální skupiny nebo přímo páchající trestnou činnost;
- Klient má styky nebo vazby do rizikových zemí. Země jsou vymezeny na základě Přílohy nařízení 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. (*viz Příloha č. 5 SVZ*)
- Klient požaduje transakce neobvyklé nebo provedené neobvyklým způsobem, spěchá na uskutečnění transakce víc, než je u podobných transakcí obvyklé;

- Klient provádí převody majetku, které zjevně nemají ekonomický důvod, anebo provádí složité nebo neobvykle objemné obchody v rámci Obchodního vztahu;
- během jednoho dne nebo ve dnech bezprostředně následujících uskuteční Klient nápadně více peněžních operací, než je pro jeho činnost nebo činnost srovnatelného typu Klienta obvyklé;
- prostředky, s nimiž Klient nakládá, zjevně neodpovídají povaze nebo rozsahu jeho podnikatelské činnosti nebo jeho majetkovým poměrům;
- Klient podniká v oboru spojeném s rizikem napojení na kriminální skupiny (*např. erotické služby, diskotéky a jiné noční podniky, obchod s vojenským materiálem, zejména se zbraněmi atd.*); okolnosti nasvědčují tomu, že Klient má vztah k extremistickým osobám a organizacím nebo že podporují extremistické akce a projevy,
- o Klientovi je známo, že je v kontaktu s trestně stíhanými osobami,
- klient vědomě provádí ztrátové obchody v rámci Obchodního vztahu;
- transakce jsou prováděny velkým množstvím platidel nižší hodnoty, případně neobvyklým přenášením *vyššího objemu hotovosti (např. igelitové sáčky, kapsy oděvu apod.)*;
- transakce jsou klientem prováděny zřejmě záměrně ve výši těsně pod hranicí povinné identifikace nebo kontroly Klienta;
- Klient se snaží spřátelit se zaměstnanci.

### Obligatoční znaky Podezřelých obchodů

Situace, ve kterých je Obchodní vztah podezřelým vždy, a je tedy důvodné podat Oznámení podezřelého obchodu:

- Klientem nebo skutečným majitelem je osoba, vůči níž ČR uplatňuje mezinárodní sankce podle Sankčního zákona;
- předmětem Obchodního vztahu je nebo má být zboží nebo služby, vůči nimž ČR uplatňuje sankce podle Sankčního zákona;
- Klient se odmítá podrobit kontrole.

### Kategorizace Klientů dle rizikovosti

Pravidla a způsob kategorizace:

Kategorizace Klientů je provedena na základě zohlednění rizikových faktorů týkající se potencionálně rizikových Klientů. Tyto rizikové faktory mohou buď samy o sobě nebo ve vzájemné kombinaci zvyšovat nebo snižovat potencionální riziko, a tím ovlivňovat vhodnou míru opatření ke snížení rizika. Přisuzovaná míra (stupeň) rizikovosti Klientů je vyjádřena na škále:

- 1) Standardní riziko  
*jde o standardní míru rizikovosti, která plyne ze samotné podstaty činnosti Společnosti a jimi poskytovaných produktů, jakožto provozovatele hazardních her, přičemž tento sektor provozovatelů hazardních her není hodnocen jako méně rizikový v rámci národního a nadnárodního hodnocení rizik, a nelze tedy uplatňovat opatření ke zmírnění rizik v rámci zjednodušené identifikace a kontroly Klienta dle AML zákona,*
- 2) Středně závažné riziko  
*riziko, jehož míra rizikovosti představuje potenciální nebezpečí mající za následek dbát vyšší opatrnosti a pečlivosti pro Obchodní vztahy realizované v rámci činnosti Společnosti, a u kterého je třeba uplatnit vhodné opatření k jeho zmírnění spočívající např. ve zvýšeném dohledu nad Klientem,*
- 3) Závažné riziko  
*existují okolnosti/faktory, za nichž je riziko praní peněz nebo financování terorismu vyšší. Jde o takové riziko, jehož míra rizikovosti představuje pro povinnou osobu nutnost dbát zvýšené opatrnosti, a u kterého je třeba přistoupit k jeho zmírnění v brzkém termínu uplatněním zesíleného opatření pro prevenci nebo omezení praní peněz a financování terorismu.*

*Zesílené opatření spočívá například ve vyšší intenzitě sledování aktivity Klienta, tj. zejména vklady a převody peněžitých prostředků.*

Typy rizikových kategorií:

V závislosti na typu rizikového profilu Klienta jsou přijata vhodná opatření ke snížení rizikovosti, a to na základě úměry, čím vyšší riziko, tím přísnější opatření bude přijato za účelem jeho zmírnění.

1) Standardně rizikový Klient

*Klient, u něž míra rizikovosti nedosahuje stupňů středně závažného nebo závažného rizika, a který tedy nevykazuje rizikové faktory. Tato standardně riziková kategorie Klienta podléhá běžné identifikaci a kontrole ve smyslu AML zákona, přičemž je Společnost oprávněna snížit pouze úměrně rozsah kontroly Klienta podle § 9 odst. 2 písm. c) ad) AML zákona.*

2) Středně rizikový Klient

*Klient, u kterého míra rizikovosti dosahuje stupně středně závažné a je u něj nutnost dbát zvýšené opatrnosti, resp. je potřeba přijmout vhodná opatření ke zmírnění rizik.*

Za středně rizikového Klienta Společnost považuje:

- a) *Klient je politicky exponovanou osobou PEP (i rodinný příslušník, obchodní partner), anebo není PEP (ani rodinný příslušník, ani obchodní partner), ale je o něm známo, že má kontakty s PEP a prostředky s nimiž hraje, neodpovídají jeho příjmovým poměrům,*
- b) *Klient, který není rezident (ČR, SR),*
- c) *Klient se chová nervózně, na dotazy odpovídá neochotně,*
- d) *Klient tvrdí, že prostředky na sázku má od různých jiných osob,*
- e) *Klient provádí transakce těsně pod limitem pro identifikaci nebo pro kontrolu Klienta,*
- f) *poměr vložených a vyplacených prostředků je srovnatelný,*
- g) *zdá se, že Klientova chuť vyhrát je až druhořadá,*
- h) *Klient uskutečňuje během krátkého časového úseku (jeden nebo několik po sobě jdoucích dnů) nápadně více peněžních operací,*
- i) *Klient se snaží spřátelit se zaměstnanci.*

3) Velmi rizikový Klient

*Klient, u něž míra rizikovosti dosahuje stupně závažné a je u něj nutné přijmout vhodná zesílená opatření.*

Za velmi rizikového Klienta Společnost považuje:

- a) *Klient neposkytuje součinnost ke kontrole Klienta nebo Klient, člen statutárního orgánu je osoba, na niž se vztahují mezinárodní sankce, nebo předmětem Obchodního vztahu je zboží nebo služby, na něž se vztahuje mezinárodní sankce,*
- b) *Klient z rizikové země původu,*
- c) *Klient předkládá falešné, odcizené, neplatné nebo nedůvěryhodné doklady nebo platební karty,*
- d) *Klient nereaguje na výzvy k dodání informací v rámci kontroly Klienta, anebo na takové výzvy reaguje nepřátelsky,*
- e) *okolnosti nasvědčují tomu, že Klient má vztah k extremistickým osobám a organizacím nebo že podporují extremistické akce a projevy*
- f) *o Klientovi je známo, že je v kontaktu s trestně stíhanými osobami,*
- g) *Klient je osobou s trvalým či přechodným pobytem na ohlašově trvalého pobytu,*
- h) *Klient příliš často mění kontaktní údaje, registrované platební účty nebo karty,*
- i) *Klient provádí nestandardně časté nebo objemné transakce,*
- j) *Klient má z nějakého důvodu naspěch a vyvolává tlak na zrychlené uskutečnění transakcí,*
- k) *Klient vykonává činnosti, které mohou napomáhat zastření jeho totožnosti, včetně situace, kdy k tomu využije třetí osobu (např. požádá někoho, aby mu uhradil vklad nebo*



- sázku, a následně sám požádá o zpětné vyplacení výhry),*  
*l) Klient žádá potvrzení o výhře, kterou nezískal nebo potvrzení o výhře, které nedosáhl,*  
*m) Klient s nejasným původem peněžních prostředků.*

Z výše uvedeného vyplývá, že Klient, který spadá do kategorií středně a velmi rizikového Klienta již naplňuje znaky Podezřelého obchodu. Znaky Podezřelých obchodů se mohou objevit u všech typů Klientů. Pokud se některý z výše uvedených podezřelých znaků obchodů v rámci Obchodního vztahu u Klienta objeví, bude provedena zesílená kontrola Klienta. Pokud provedenou kontrolou Klienta není odstraněna vzniklá pochybnost, tento obchod v rámci Obchodního vztahu bude nahlášen jako Podezřelý obchod. Naopak, pokud se provedenou kontrolou Klienta podezření vyloučí, Klient nebude zařazován do kategorie s vyšším rizikem (*tj. středně rizikový nebo velmi rizikový Klient*).

#### 4) Neakceptovatelný Klient

*Klient se zápisem na Sankčním seznamu, na kterého se vztahují mezinárodní sankce finanční povahy – naplňuje znaky Podezřelého obchodu, přičemž s takovým Klientem nebude realizován Obchodní vztah.*

Při plné shodě osoby se Sankčními seznamy může být v Obchodním vztahu pokračováno jen, pokud to není v rozporu s právním předpisem, na jehož základě byla předmětná sankce uvalena. Obvykle se v praxi jedná o úplné zmrazení všech finančních prostředků Klienta a zákaz přímého i nepřímého zpřístupnění jakýchkoli finančních prostředků nebo hospodářských zdrojů Klientovi; případné výjimky může povolit FAÚ. Vždy se neprodleně podává OPO.

## **Opatření přijatá k eliminaci nebo odstranění rizik**

Opatření se týkají Klientů, které Společnost zařadila do kategorie středně a velmi rizikového Klienta.

### a) Pracovník provádějící identifikaci Klienta při vstupu do herního prostoru / herny

Společnost ve všech provozovaných herních prostorech / hernách požívá informační systém. Do informačního systému jsou zadávány všechny požadované identifikační údaje Klienta dle AML zákona. Při vstupu Klienta do herního prostoru /herny Klient zadá příchod prostřednictvím čipové karty Klienta a Pracovník provede identifikaci.

Informační systém automaticky prověří, zda se nejedná o osobu se zápisem na Sankčním seznamu. V případě, že se bude jednat o osobu se zápisem na Sankčním seznamu, pak bude postupováno dle odst. 3.2.3 SVZ. Informační systém automaticky upozorní Pracovníka na povinnost identifikace/kontroly Klienta. Pracovník poté získává dodatečné informace o zdroji použitých prostředků. Pokud ani po získání/nezískání dodatečných informací pochybnost o vyšší míře rizika odstraněna nebude, Pracovník postupuje dále ve smyslu ustanovení odst. odst. 3.2.2./odst. 4.2.1/odst. 4.2.2 SVZ. Informační systém je používán a propojen se všemi Společností provozovanými herními prostory / hernami.

### b) Pracovník oprávněný k výplatě výhry z účasti na technické hře

Získává dodatečné informací o zamýšlené povaze Obchodního vztahu nebo zamýšleném účelu použití vyplacené výhry. Pokud ani po získání/nezískání dodatečných informací pochybnost o vyšší míře rizika odstraněna nebude, Pracovník oprávněný k výplatě výhry z účasti na technické hře postupuje dále ve smyslu ustanovení odst. 3.2.2 SVZ/odst. 4.2.1 SVZ/4.2.2 SVZ. Tímto způsobem bude pracovník oprávněný k výplatě výhry postupovat rovněž, pokud bude při předchozích obchodech v rámci Obchodního vztahu Klient vyhodnocen jako velmi rizikový.

Toto Hodnocení rizik nabývá účinnosti dne 1.05.2022.

V Uherském Hradišti, dne 25.04.2022

Za Společnost:

.....  
Robert Juříčka  
člen představenstva