



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. Naším klientem je vždy hráč (*Klient*), obchodním vztahem se podle § 4 odst. 2 AML zákona rozumí smluvní vztah mezi Společností a Klientem, jehož účelem je nakládání s majetkem této osoby nebo poskytnutí služby této osobě, a to opakovaně, přičemž tato opakovanost je zřejmá při vzniku obchodního vztahu.

Vzhledem k tomu, že celý systém videoloterních terminálů (*VLT*) 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, jméno, příjmení a trvalém pobytu 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 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 obchodního vztahu mohlo být podstatně ztíženo nebo zmařeno zajištění výnosu z trestné činnosti a financování terorismu, dá pokyn příslušné osobě, aby odložila navázání obchodního vztahu.

Hodnocení rizikivosti 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 koncovým zařízením je herní terminál.

Hodnocení rizikivosti:

Společnost přijímá vhodná a účinná opatření vedoucí k minimalizaci rizik. Rizikovitost poskytovaných služeb vyplývá také z obecných hrozeb, které predikuje AML zákon, tj. trestná činnost aj. Dále rizikovitost 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 rizikovitosti do značné míry závisí na samotné rizikovitosti 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

Tento dokument Hodnocení rizik obsahuje mimo jiné rizikové faktory, podle kterých je Klient zařazen do určité rizikové kategorie a podle stupně rizikovitosti 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 probíhajícího 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 podle informací, které má Společnost k dispozici, předmět obchodního vztahu byl či má být v souvislosti s obchodním vztahem 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 obchodním vztahem 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, se kterým se navazuje obchodní vztah;
- nejasný původ peněžních prostředků Klienta;
- skutečnosti vzbuzující podezření, že Klient nejedná na svůj účet;
- neobvyklý způsob navazování obchodního vztahu, zejména s ohledem na typ Klienta, předmět, výši a způsob vypořádání, účel obchodního vztahu;
- skutečnosti nasvědčující tomu, že Klient uskutečňuje Podezřelý obchod.

Podrobný demonstrativní výčet znaků Podezřelého obchodu

Fakultativní znaky Podezřelého obchodu

- Klient vykonává činnosti, které mohou napomáhat zastření jeho totožnosti;
- Klientem je osoba ze státu, který nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje AML/CFT prevenci;
- Společnost má pochybnosti o pravdivosti nebo úplnosti získaných údajů o Klientovi. Ze souvislostí 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 je osoba, na niž se vztahují 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;
- 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;
- 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.

Obligatoriční znaky Podezřelých obchodů

Situace, ve kterých je Podezřelým obchodem vždy, a je tedy důvodné podat Oznámení podezřelého obchodu:

- Klientem 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 rizikivosti

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) rizikivosti Klientů je vyjádřena na škále:

- 1) Standardní riziko
jde o standardní míru rizikivosti, 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 rizikivosti 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 rizikivosti 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 rizikivosti, 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 rizikivosti 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 rizikivosti 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 rizikivosti 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 je osoba, na níž se vztahují 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 ohlašovně 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 Podezřelého obchodu se mohou objevit u všech typů Klientů. Pokud se některý z výše uvedených znaků Podezřelého Obchodu u Klienta objeví, bude provedena zesílená kontrola Klienta. Pokud provedenou kontrolou Klienta není odstraněna vzniklá pochybnost, tento 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 pokračováno v obchodních vztazích.

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; případně výjimky může povolit FAÚ. Vždy se neprodleně podává OPO.

Opatření přijatá k eliminaci nebo odstranění rizik

Společnost ve všech provozovaných hernách používá informační systém. Do informačního systému jsou zadávány všechny požadované identifikační údaje Klienta dle AML zákona. Při vstupu Klienta do herny Klient zadá příchod prostřednictvím čipové karty Klienta a Pracovník provede identifikaci. Klient při registraci stvrzuje svým podpisem prohlášení pro potřeby opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu dle AML zákona.

Informační systém automaticky prověří, zda se nejedná o osobu se zápisem v Registru vyloučených osob (RVO). V případě, že se bude jednat o osobu se zápisem V registru vyloučených osob (RVO), pak bude postupováno dle odst. 2.2.5 SVZ. Informační systém používaný naší Společností automaticky ukládá všechny transakce a data našich Klientů. Pracovníci, tak mají přehled o historii transakcí a profilu Klienta.

Toto Hodnocení rizik nabývá účinnosti dne 1.05.2022.

V Uherském Hradišti, dne 25.04.2022

Za Společnost:

Robert Juříčka
člen představenstva