# Finanční analytický úřad
## Kontrolní oddělení
**poštovní přihrádka 675**
**Jindřišská 14**
**111 21 Praha 1**

☎ 257 044 501
fax 257 044 502
e-mail fau@mfcr.cz
dat. schr. egi8zyh


V Praze dne 18. 3. 2019
Č. j. FAU-19793/2019/032
Spisová značka: D2019/00004

**Institut pro regulaci hazardních her**
**k rukám Mgr. Jana Řeholy**
**Opletalova 921/6**
**110 00 Praha 1**

**Žádost o stanovisko**

Vážený pane magistře,

v loňském roce proběhla ze strany Finančního analytického úřadu kontrola dodržování povinností vyplývajících ze zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „AML zákon“) u povinné osoby podle § 2 odst. 1 písm. c) AML zákona – společnosti BONVER WIN, a.s., IČO 25899651, se sídlem Ostrava, Cholevova 1530/1, provozující land-based způsobem technickou a živou hru.

Kontrolní pracovníci v průběhu kontroly zjistili, že společnost BONVER WIN neprovádí kontrolu klienta podle § 9 odst. 1 písm. c) AML zákona, tj. v době trvání obchodního vztahu, v rozsahu § 9 odst. 2 písm. c) AML zákona, neboť při sledování obchodního vztahu nepřezkoumává obchody prováděné v průběhu daného vztahu za účelem zjištění, zda jsou obchody v souladu s tím, co je povinné osobě známo o klientovi a jeho podnikatelském rizikovém profilu. Zástupci kontrolované společnosti se hájili tím, že naplnění této povinnosti není technicky možné, protože obsluha herního prostoru není schopna, ani při obezřetnějším sledování rizikových klientů, vyhodnotit objem vsazených finančních prostředků jednotlivých klientů, a že ani používaný elektronický systém neumožňuje klienty filtrovat podle tohoto kritéria. Dále zástupci společnosti BONVER WIN argumentovali tím, že podle *vyhlášky č. 10/2019 Sb., o způsobu oznamování a zasílání informací a přenosu dat provozovatelem hazardních her, rozsahu přenášených dat a jiných technických parametrech přenosu dat,* není provozovatel hazardních her povinen sledovat vklady klientů, ale pouze výši sázek a výši výher. Údajně i z tohoto důvodu neumožňují informační systémy, které mnozí provozovatelé hazardních her používají, předmětnou funkcionalitu. K vysvětlení pojmu výše sázek, zástupce kontrolované osoby sdělil, že se nejedná o finanční prostředky fakticky klientem „vhozené do terminálu“, ale o virtuální peníze, které klient mohl vyhrát při hře a následně je v rámci hry opět vsadil.

Z pohledu legalizace výnosů z trestné činnosti však dodáváme, že pro naplnění smyslu a účelu AML zákona (viz § 9 odst. 2 písm. c) AML zákona) je nezbytné, aby provozovatelé hazardních her měli možnost porovnat údaje sdělené klienty při vzniku obchodního vztahu o plánované výši a zdrojích vsazovaných finančních prostředků, se skutečnou výší vkladu klienta do hry v průběhu obchodního vztahu.

Kupříkladu: klient na počátku obchodního vztahu deklaruje, že bude sázet v řádech tisíců, že zdrojem jeho finančních prostředků je příjem ze závislé činnosti, a že pracuje jako zahradník. V průběhu obchodního vztahu pak povinná osoba musí ověřovat, zda klient skutečně uzavírá sázky v objemech, které mohl legálně získat. Proto je třeba mít k dispozici informaci o finančních prostředcích skutečně klientem vložených do hry během uzavřeného obchodního vztahu. Nadto se domníváme, že právě výše fakticky vsazených finančních prostředků, by pro kontrolovanou osobu mohla a měla být důležitým indikátorem k zařazení klienta do rizikovější kategorie a provedení jeho zesílené kontroly.

S ohledem na Vaši erudici ve věci Vás žádáme o stanovisko, zda výši sázek ve smyslu uvedené vyhlášky je možné považovat za výši finančních prostředků fakticky klientem vsazených do hry, resp. zda je relevantní argumentace zástupců kontrolované osoby o nemožnosti získat informace o vkladech klientů do hry v průběhu obchodního vztahu, popř. jaké řešení navrhujete, aby mohla být naplněna povinnost ve smyslu § 9 odst. 2 písm. c) AML zákona.

S pozdravem

**Mgr. Markéta Hlavinová**
**ředitelka odboru**

Miloslava Sládková

Podepsal: DN=SERIALNUMBER=ICA - 10398096, O=Česká republika - Finanční analytický úřad, OU=Finanční analytický úřad, OU="Washingtonova 1621/11, 110 00 Praha 1", OU=97713, C=CZ, G=Miloslava, SN=Sládková, CN=Miloslava Sládková
Datum: 18.03.2019 09:47:18 +01:00