

Metodické usmernenie

k § 14 ods. 5 druhá veta zákona o hazardných hrách

Úrad pre reguláciu hazardných hier (ďalej aj „úrad“) ako orgán štátnej správy v oblasti hazardných hier podľa § 75 písm. b) zákona č. 30/2019 Z. z. o hazardných hrách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o hazardných hrách“) vydáva podľa § 77 ods. 9 písm. d) tohto zákona, za účelom zabezpečenia jednotného výkladu a postupu pri výkone práv a povinností prevádzkovateľov hazardných hier a Úradu pre reguláciu hazardných hier, toto metodické usmernenie k § 14 ods. 5 druhá veta zákona o hazardných hrách.

Podľa § 1 písm. g) zákona o hazardných hrách úrad vykonáva štátny dozor nad prevádzkovaním hazardných hier, propagovaním hazardných hier a nad súvisiacimi činnosťami v rozsahu vymedzenom týmto zákonom.

Podľa § 14 ods. 5 druhá veta zákona o hazardných hrách sú prevádzkovateľ hazardnej hry, jeho zamestnanci a iné osoby vykonávajúce činnosti potrebné na realizáciu hazardnej hry povinní dodržiavať povinnosti ustanovené osobitným predpisom, ktorým je zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 297/2008 Z. z.“). Tento zákon upravuje práva a povinnosti právnických osôb a fyzických osôb pri predchádzaní a odhaľovaní legalizácie príjmov z trestnej činnosti (ďalej len „legalizácia“) a financovania terorizmu.

Podľa § 5 ods. 1 písm. d) zákona č. 297/2008 Z. z. je prevádzkovateľ hazardnej hry povinnou osobou. Úrad vykonáva dozor zameraný na dodržiavanie § 14 ods. 5 druhá veta zákona o hazardných hrách, pri ktorom overuje dodržiavanie povinností prevádzkovateľa hazardnej hry, ako povinnej osoby, podľa nasledujúcich ustanovení zákona č. 297/2008 Z. z.:

- a) § 10 - základná starostlivosť vo vzťahu ku klientovi,
- b) § 11 - zjednodušená starostlivosť,
- c) § 12 - zvýšená starostlivosť vo vzťahu ku klientovi,
- d) § 14 - zisťovanie neobvyklej obchodnej operácie,
- e) § 15 - odmietnutie uzavretia obchodného vzťahu, ukončenie obchodného vzťahu alebo odmietnutie vykonania obchodu,
- f) § 16 - zdržanie neobvyklej obchodnej operácie,
- g) § 17 - ohlasovanie neobvyklej obchodnej operácie,
- h) § 20 ods. 1 a 2 - vypracovanie programu vlastnej činnosti so zákonnými náležitosťami,
- i) § 20 ods. 3 prvá veta - zabezpečenie odbornej prípravy zamestnancov prevádzkovateľa hazardnej hry,
- j) § 20 ods. 3 druhá veta - zabezpečenie povinnosti, aby k programu vlastnej činnosti mal nepretržitý prístup každý zamestnanec, ktorý plní úlohy podľa tohto zákona,
- k) § 20a - hodnotenie rizík,
- l) ostatné ustanovenia zákona č. 297/2008 Z. z., ktoré súvisia s hore uvedenými ustanoveniami.

Podrobnosti k jednotlivým povinnostiam podľa zákona č. 297/2008 Z. z. uvedeným v písm. a) až k) sú uvedené v prílohe tohto usmernenia.

Podľa § 29 ods. 7 zákona č. 297/2008 Z. z. môže osobitný útvar služby finančnej polície Policajného zboru (finančná spravodajská jednotka) vykonať kontrolu plnenia povinností vyplývajúcich z tohto zákona u prevádzkovateľa hazardnej hry na základe vzájomnej dohody spoločne s úradom.

Toto usmernenie nie je právne záväzným výkladom zákona o hazardných hrách.

Úrad jeho vydaním sleduje zjednotenie postupu jednotlivých subjektov pri uplatňovaní práv a povinností podľa zákona o hazardných hrách a posilnenia právnej istoty a predvídateľnosti pri konaní a rozhodovaní úradu. Postup v súlade s usmernením bude úrad pri výkone dozoru považovať za postup v súlade so zákonom, iba ak by z okolností konkrétneho prípadu vyplynula neaplikovateľnosť usmernenia na daný prípad.

Vypracoval:
Úrad pre reguláciu hazardných hier

Vydal:
Úrad pre reguláciu hazardných hier
Bratislava, 8. február 2023

Príloha k Metodickému usmerneniu k § 14 ods. 5 druhá veta zákona o hazardných hrách

Podrobnosti k jednotlivým povinnostiam prevádzkovateľa hazardnej hry ako povinnej osoby podľa zákona č. 297/2008 Z. z.

1. Vymedzenie niektorých pojmov podľa zákona č. 297/2008 Z. z. vo vzťahu k hazardným hrám

- a) legalizácia je definovaná v § 2,
- b) financovanie terorizmu je definované v § 3,
- c) neobvyklá obchodná operácia je definovaná v § 4,
- d) povinná osoba – prevádzkovateľ hazardnej hry (ďalej aj „prevádzkovateľ“),
- e) politicky exponovaná osoba je definovaná v § 6,
- f) klient – hráč,
- g) identifikácia je definovaná v § 7 ods. 1 písm. a) a ods. 2,
- h) overenie identifikácie je definované v § 8 ods. 1 písm. a) a ods. 2,
- i) obchodný vzťah – zmluvný vzťah medzi povinnou osobou a klientom, vrátane akýchkoľvek činností súvisiacich s týmto vzťahom, od ktorého sa v čase nadviazania kontaktu očakáva, že bude obsahovať prvok trvania a ďalšie plnenia alebo opakované plnenia (§ 9 písm. f),
- j) obchod - vznik, zmena alebo zánik záväzkového vzťahu medzi povinnou osobou a jej klientom a akákoľvek obchodná operácia klienta alebo v mene klienta alebo nakladanie s majetkom klienta alebo v mene klienta, ktoré súvisia s činnosťou povinnej osoby, vrátane operácie, ktorú uskutočňuje klient vo vlastnom mene a na vlastný účet (§9 písm. g).

2. Základná starostlivosť vo vzťahu ku klientovi podľa § 10 zákona č. 297/2008 Z. z.

(1) Základná starostlivosť povinnej osoby vo vzťahu ku klientovi zahŕňa

- a) identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie,
- b) identifikáciu konečného užívateľa výhod a prijatie primeraných opatrení na overenie informácií týkajúcich sa identifikácie konečného užívateľa výhod vrátane opatrení na zistenie vlastnickej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta, ktorý je právnickou osobou alebo združením majetku; pri identifikácii konečného užívateľa výhod sa povinná osoba nesmie spoliehať výlučne na údaje získané z registra právnických osôb, podnikateľov a orgánov verejnej moci (ďalej len „register právnických osôb“), ak na základe hodnotenia rizík podľa § 20a existuje vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu a je povinná overiť informácie týkajúce sa identifikácie konečného užívateľa výhod ešte z ďalšieho dôveryhodného zdroja,
- c) získanie a vyhodnotenie informácií o účele a plánovanej povahe obchodu alebo obchodného vzťahu a informácií o povahe podnikania klienta,
- d) zistenie, či klient alebo konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovanou osobou alebo sankcionovanou osobou,
- e) v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu zistenie pôvodu finančných prostriedkov

alebo majetku pri obchode alebo obchodnom vzťahu,

f) zistenie, či klient koná vo vlastnom mene,

g) vykonávanie priebežného monitorovania obchodného vzťahu vrátane preskúmania konkrétnych obchodov vykonaných počas trvania obchodného vzťahu na účel zistenia, či vykonávané obchody sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile, prehľade možných rizík spojených s klientom a so zdrojom finančných prostriedkov a majetku použitých pri obchodnom vzťahu alebo obchode, a zabezpečenie aktualizácie dokumentov, údajov alebo informácií, ktoré má povinná osoba k dispozícii o klientovi.

(2) Povinná osoba je povinná vykonať základnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi

a) pri uzatváraní obchodného vzťahu,

c) ak je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva neobvyklú obchodnú operáciu bez ohľadu na hodnotu obchodu,

d) pri pochybnostiach o pravdivosti alebo úplnosti predtým získaných údajov potrebných na vykonanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi podľa odseku 1,

e) ak ide o prevádzkovanie hazardnej hry pri obchode v hodnote najmenej 2 000 eur, pričom nezáleží na tom, či je obchod vykonaný jednotlivou alebo ako viaceré na seba nadväzujúce obchody, ktoré sú alebo môžu byť prepojené.

(4) Povinná osoba určí rozsah starostlivosti vo vzťahu ku klientovi primerane s ohľadom na riziko legalizácie alebo financovania terorizmu. Povinná osoba je pri posudzovaní rizika legalizácie alebo financovania terorizmu povinná vyhodnotiť a zohľadniť rizikové faktory uvedené v hodnotení rizík podľa § 20a. Povinná osoba je povinná pri kontrole preukázať, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu ku klientovi, je primeraný v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu.

(5) Klient je povinný poskytnúť povinnej osobe informácie a doklady, ktoré sú potrebné na vykonanie starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, alebo identifikácie a overenie identifikácie podľa odseku 3.

(6) Povinná osoba overuje platnosť a úplnosť identifikačných údajov a informácií podľa odseku 1 v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu aj počas trvania obchodného vzťahu a zaznamenáva ich zmeny.

Základnou starostlivosťou prevádzkovateľ hazardnej hry identifikuje hráča, overuje jeho identifikáciu, či je politicky exponovanou osobou alebo sankcionovanou osobou a či koná vo vlastnom záujme. Hráč je povinný poskytnúť prevádzkovateľovi hazardnej hry informácie a doklady, ktoré sú potrebné na vykonanie starostlivosti podľa zákona č. 297/2008 Z. z.

Pri dozore je prevádzkovateľ hazardnej hry povinný preukázať, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonal vo vzťahu ku hráčovi, je primeraný v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu.

Pri zisťovaní, či hráč je politickou exponovanou osobou je potrebné mať nie len osobné a miestne znalosti príslušného zamestnanca prevádzkovateľa hazardnej hry, ale je potrebné aj iné zisťovanie a lustrácie, napr. interné zoznamy, vypracované a aktualizované prevádzkovateľom hazardnej hry, využitie internetu a pod. Obdobne je to aj pri sankcionovanej osobe.

Prevádzkovateľ hazardnej hry má mať prijaté také systémové opatrenia, ktoré by mu umožnili zistiť a evidovať, že konkrétny hráč realizoval konkrétne vklady, resp. stávky do hazardnej hry (aj v kamenných prevádzkach do konkrétneho technického zariadenia a pod.) v hodnote najmenej 2 000 eur, pričom nezáleží na tom, či je vklad vykonaný jednotlivou alebo ako viaceré na seba nadväzujúce vklady, ktoré sú alebo môžu byť prepojené.

Prevádzkovateľ hazardnej hry musí vedieť preukázať, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonal vo vzťahu k hráčovi, je primeraná v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu.

3. Zjednodušená starostlivosť podľa § 11 zákona č. 297/2008 Z. z.

Ustanovenie § 11 sa na prevádzkovateľa hazardnej hry, ako na povinnú osobu podľa zákona 297/2008 Z. z. nevzťahuje. Prevádzkovateľ hazardnej hry nie je oprávnený vykonávať vo vzťahu k hráčovi zjednodušenú starostlivosť.

4. Zvýšená starostlivosť podľa § 12 zákona č. 297/2008 Z. z.

(1) Povinná osoba je povinná vykonať zvýšenú starostlivosť, ak na základe posúdenia rizík podľa § 10 ods. 4 predstavuje niektorý z klientov, niektorý z druhov obchodu alebo niektorý konkrétny obchod vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu. Zvýšenú starostlivosť povinná osoba vykoná vždy pri cezhraničnom

korešpondenčnom vzťahu banky a finančnej inštitúcie s partnerskou inštitúciou z tretieho štátu, pri obchode alebo obchodnom vzťahu s politicky exponovanou osobou alebo s osobou usadenou v krajine, ktorú Európska komisia určila za vysokorizikovú.

(2) Pri zvýšenej starostlivosti povinná osoba vykoná okrem základnej starostlivosti aj ďalšie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu. Zvýšená starostlivosť vo vzťahu ku klientovi sa vykoná najmenej v tomto rozsahu:

a) v prípadoch, ak z posúdenia rizík podľa § 10 ods. 4 vyplynie, že je potrebné vykonať zvýšenú starostlivosť a klient nie je fyzicky prítomný na účely identifikácie a overenia identifikácie, vykonanie identifikácie klienta prostredníctvom ďalších dokumentov, údajov alebo informácií a vykonanie ďalších opatrení na overenie alebo potvrdenie predložených dokumentov a

1. vyžiadanie písomného potvrdenia od inej banky, zahraničnej banky, ktorá pôsobí na území členského štátu, alebo finančnej inštitúcie, ktorá pôsobí na území členského štátu, že je jej klientom,

2. zabezpečenie vykonania prvej platby prostredníctvom účtu vedeného na meno klienta v banke alebo v zahraničnej banke pôsobiacej na území členského štátu, ak klient predložil doklad preukazujúci existenciu takéhoto účtu, alebo

3. overenie identifikácie klienta v rozsahu, v akom to umožňuje poskytovanie platobnej iniciačnej služby alebo služby informovania o platobnom účte inou povinnou osobou, ak bola touto povinnou osobou vykonaná aspoň základná starostlivosť podľa § 10,

c) pri obchode alebo obchodnom vzťahu s politicky exponovanou osobou

1. získanie súhlasu štatutárneho orgánu alebo určenej osoby podľa § 20 ods. 2 písm. h) pred uzatvorením obchodného vzťahu alebo k pokračovaniu obchodného vzťahu,

2. zistenie pôvodu majetku a pôvodu finančných prostriedkov použitých pri obchodnom vzťahu alebo pri obchode,

3. priebežné a podrobné monitorovanie obchodného vzťahu,

d) pri obchode alebo obchodnom vzťahu s osobou usadenou v krajine, ktorú Európska komisia určila za vysokorizikovú

1. zistenie dodatočných informácií o klientovi a o konečnom užívateľovi výhod,

2. zistenie dodatočných informácií o účele a plánovanej povahe obchodného vzťahu alebo obchodu,

3. zistenie pôvodu majetku a pôvodu finančných prostriedkov použitých pri obchodnom vzťahu alebo pri obchode,

4. získanie dodatočných informácií z dôveryhodných zdrojov,

5. získanie súhlasu štatutárneho orgánu, určenej osoby podľa § 20 ods. 2 písm. h) alebo nimi poverených osôb pred uzatvorením obchodného vzťahu alebo k pokračovaniu obchodného vzťahu,

6. priebežné a podrobné monitorovanie obchodného vzťahu.

(3) Povinnosti vzťahujúce sa k politicky exponovanej osobe podľa § 6 ods. 1 je povinná osoba povinná uplatňovať najmenej po dobu 12 mesiacov od skončenia výkonu významnej verejnej funkcie; najneskôr však dovtedy, kým povinná osoba na základe hodnotenia rizík podľa § 20a u tohto klienta nevytlúči riziko špecifické pre politicky exponované osoby.

V programe vlastnej činnosti prevádzkovateľ hazardnej hry o. i. uvedie postup zamestnanca pri vykonaní zvýšenej starostlivosti, vzory formulárov súvisiace s identifikáciou hráča a získania ďalších informácií o hráčovi a pod.

5. Zisťovanie neobvyklej obchodnej operácie podľa § 14 zákona č. 297/2008 Z. z.

(1) Povinná osoba je povinná posudzovať, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý.

(2) Povinná osoba je povinná venovať osobitnú pozornosť

a) všetkým zložitým obchodom, nezvyčajne veľkým obchodom, všetkým obchodom s nezvyčajnou povahou alebo obchodom, ktoré nemajú zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel, pričom povinná osoba je povinná v čo najväčšej možnej miere preskúmať účel týchto obchodov,

b) každému riziku legalizácie alebo financovania terorizmu, ktoré môže vzniknúť z druhu obchodu, konkrétneho obchodu alebo nových technologických postupov pri vykonávaní obchodov, ktoré môžu podporovať anonymitu, a je povinná prijať náležité opatrenia, ak je to potrebné na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu.

(3) Povinná osoba je povinná o obchodoch podľa odseku 2 písm. a) urobiť písomný záznam, ktorý je povinná mať k dispozícii pri kontrole podľa § 29; písomný záznam musí obsahovať informácie odôvodňujúce výsledok

posudzovania obchodu.

(4) Povinná osoba je povinná zvýšiť stupeň a povahu monitorovania obchodného vzťahu na účel zistenia, či pri obchode podľa odseku 2 je podozrenie, že klient pripravuje alebo vykonáva neobvyklú obchodnú operáciu.

Pri zisťovaní neobvyklej obchodnej operácie prevádzkovateľ hazardnej hry vychádza z charakteru jednotlivých druhov prevádzkovaných hazardných hier a miesta ich prevádzkovania (napr. herňa, kasíno, stávková kancelária, internet) a z hodnotenia rizík podľa § 20a.

Formy neobvyklých obchodných operácií musia byť dôsledne nastavené na rozpoznanie a posúdenie neobvyklosti, aby zamestnancom prevádzkovateľa hazardnej hry v praxi umožnili jednoznačne identifikovať prípady, kedy došlo k naplneniu predmetnej formy neobvyklej obchodnej operácie.

6. Odmietnutie uzavretia obchodného vzťahu, ukončenie obchodného vzťahu alebo odmietnutie vykonania obchodu podľa § 15 zákona č. 297/2008 Z. z.

Povinná osoba je povinná odmietnuť uzavretie obchodného vzťahu, ukončiť obchodný vzťah alebo odmietnuť vykonanie konkrétneho obchodu, ak

- a) povinná osoba nemôže vykonať starostlivosť vo vzťahu ku klientovi v rozsahu podľa § 10 ods. 1, alebo
- b) klient odmietne preukázať, v mene koho koná.

V programe vlastnej činnosti prevádzkovateľ hazardnej hry o. i. uvedie postup zamestnanca pri odmietnutí uzavretí obchodného vzťahu a v akých prípadoch pri zohľadnení druhu hazardnej hry a miesta ich prevádzkovania.

7. Zdržanie neobvyklej obchodnej operácie podľa § 16 zákona č. 297/2008 Z. z.

(1) Povinná osoba je povinná zdržať neobvyklú obchodnú operáciu do ohlásenia neobvyklej obchodnej operácie finančnej spravodajskej jednotke.

(2) Povinná osoba je povinná zdržať neobvyklú obchodnú operáciu, ak hrozí nebezpečenie, že jej vykonaním môže byť zamerané alebo podstatne sťažené zaistenie príjmu z trestnej činnosti alebo prostriedkov určených na financovanie terorizmu, alebo ak ju o to finančná spravodajská jednotka písomne požiadala, do prijatia oznámenia od finančnej spravodajskej jednotky, aby neobvyklú obchodnú operáciu vykonala, najviac však 120 hodín; po uplynutí tejto lehoty povinná osoba je povinná zdržať neobvyklú obchodnú operáciu na základe oznámenia finančnej spravodajskej jednotky, že vec odovzdala orgánom činným v trestnom konaní, najviac však na ďalších 72 hodín. Do doby zdržania neobvyklej obchodnej operácie sa nepočíta sobota a deň pracovného pokoja. O zdržaní neobvyklej obchodnej operácie povinná osoba ihneď informuje finančnú spravodajskú jednotku.

(3) Povinná osoba nezdrží neobvyklú obchodnú operáciu, ak

- a) ju nemožno z prevádzkových alebo technických príčin zdržať; o tejto skutočnosti povinná osoba ihneď informuje finančnú spravodajskú jednotku, alebo
- b) by zdržanie mohlo podľa predchádzajúceho upozornenia finančnej spravodajskej jednotky zmariť spracovanie neobvyklej obchodnej operácie.

V programe vlastnej činnosti prevádzkovateľ hazardnej hry o. i. uvedie postup zamestnanca a jeho nadriadeného pri zdržaní neobvyklej obchodnej operácii.

8. Ohlasovanie neobvyklej obchodnej operácie podľa § 17 zákona č. 297/2008 Z. z.

(1) Povinná osoba je povinná ohlásiť finančnej spravodajskej jednotke neobvyklú obchodnú operáciu alebo pokus o jej vykonanie bez zbytočného odkladu. Povinná osoba bez zbytočného odkladu ohlási finančnej spravodajskej jednotke aj odmietnutie vykonania požadovanej neobvyklej obchodnej operácie podľa § 15.

(2) Ohlasovacia povinnosť je splnená podaním hlásenia o neobvyklej obchodnej operácii spôsobom zaručujúcim, že informácie v ňom obsiahnuté zostanú utajené pred nepovolanou osobou, a to

- a) osobne,
- b) písomne,
- c) elektronickou formou alebo
- d) telefonicky, ak vec neznesie odklad; takéto hlásenie je potrebné do troch dní od prijatia telefonického hlásenia finančnou spravodajskou jednotkou urobiť aj osobne, písomne alebo elektronickou formou.

(3) Hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii obsahuje:

- a) názov, sídlo alebo miesto podnikania a identifikačné číslo povinnej osoby,
 - b) údaje v rozsahu podľa § 7 získané identifikáciou osôb, ktorých sa neobvyklá obchodná operácia týka,
 - c) údaje o neobvyklej obchodnej operácii, najmä dôvod neobvyklosti, informácie o podstatných okolnostiach obchodu, časový priebeh udalostí, čísla účtov, údaje o tom, kedy boli založené, kto je ich majiteľom a kto má k nim dispozičné právo, fotokópie dokladov, na ktorých základe boli účty založené, identifikácie osôb oprávnených s účtami nakladať, fotokópie uzavretých zmlúv a ďalších súvisiacich dokumentov a informácií, ako aj ďalšie informácie, ktoré môžu súvisieť s neobvyklou obchodnou operáciou a sú významné na jej ďalšie posúdenie,
 - d) údaje o tretích osobách, ktoré majú informácie o neobvyklej obchodnej operácii,
 - e) meno a priezvisko osoby podľa § 20 ods. 2 písm. h) a telefonický kontakt na túto osobu.
- (4) Hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii nesmie obsahovať údaje o zamestnancovi, ktorý zistil neobvyklú obchodnú operáciu.
- (5) Povinná osoba je povinná oznámiť finančnej spravodajskej jednotke na základe písomnej žiadosti doplňujúce informácie k hláseniu o neobvyklej obchodnej operácii a poskytnúť s tým súvisiace doklady o neobvyklej obchodnej operácii.
- (6) Ohlásením neobvyklej obchodnej operácie nie je dotknutá povinnosť oznámiť skutočnosť nasvedčujúcu spáchaniu trestného činu.

V programe vlastnej činnosti prevádzkovateľ hazardnej hry o. i. určí, kto a uvedie, akým spôsobom, postupuje určený zamestnanec pri ohlasovaní neobvyklej obchodnej operácii.

9. Vypracovanie programu vlastnej činnosti so zákonnými náležitosťami podľa § 20 ods. 1 a 2 zákona č. 297/2008 Z. z.

- (1) Povinná osoba je povinná písomne vypracovať a aktualizovať program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu (ďalej len „program“) v štátnom jazyku s ohľadom na vlastnú organizačnú štruktúru, veľkosť povinnej osoby a predmet činnosti tak, aby jeho obsah a zameranie umožňovali povinnej osobe a jej zamestnancom plniť povinnosti zamerané proti legalizácii a financovaniu terorizmu podľa tohto zákona. Povinná osoba je povinná aktualizovať program najmä v súvislosti so zmenou predmetu činnosti povinnej osoby alebo pred začatím poskytovania nových produktov, ak zmena predmetu činnosti alebo začatie poskytovania nových produktov môže mať vplyv na zvýšenie rizika legalizácie alebo financovania terorizmu, ako aj v súvislosti s novelizáciou všeobecne záväzného právneho predpisu upravujúceho činnosť povinnej osoby v oblasti ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu. Program schvaľuje štatutárny orgán povinnej osoby.
- (2) Program musí obsahovať
- a) prehľad konkrétnych foriem neobvyklých obchodných operácií podľa predmetu činnosti povinnej osoby, ktoré sa môžu vyskytnúť v jej podnikateľskej činnosti,
 - b) spôsob vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi,
 - c) spôsob hodnotenia a riadenia rizík podľa § 20a,
 - d) postup pri posudzovaní, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý,
 - e) postup od zistenia neobvyklej obchodnej operácie po jej neodkladné ohlásenie finančnej spravodajskej jednotke, vrátane postupu a zodpovednosti zamestnancov, ktorí neobvyklú obchodnú operáciu posudzujú,
 - f) postup pri zdržaní neobvyklej obchodnej operácie podľa § 16,
 - g) postup pri uchovávaní údajov podľa § 19,
 - h) určenie osoby, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s finančnou spravodajskou jednotkou, s uvedením jej mena, priezviska a pracovného zaradenia; ak takouto osobou nie je štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu, táto osoba musí byť vedúcim zamestnancom, musí mať možnosť priamej komunikácie so štatutárnym orgánom a dozorným orgánom a musí mať prístup k informáciám a dokladom, ktoré povinná osoba získala pri vykonávaní starostlivosti vo vzťahu ku klientovi,
 - i) spôsob zabezpečenia ochrany zamestnanca, ktorý zisťuje neobvyklé obchodné operácie,
 - j) obsah a harmonogram odbornej prípravy zamestnancov, ktorí môžu pri svojej práci prísť do styku s neobvyklou obchodnou operáciou,
 - k) spôsob vykonávania kontroly dodržiavania programu a povinností vyplývajúcich z tohto zákona pre povinnú osobu; ak je to opodstatnené veľkosťou a povahou povinnej osoby, je povinná zriadiť na účel vykonávania tejto kontroly nezávislý útvar, ktorý je priamo podriadený štatutárnemu orgánu povinnej osoby.

Prevádzkovateľ hazardnej hry, ako povinná osoba, je povinný obsah programu vlastnej činnosti prispôbiť charakteru jednotlivých druhov prevádzkovaných hazardných hier a miestu ich prevádzkovania (napr. herňa, kasíno, stávková kancelária, internet) a pri jeho vypracovaní vychádzať z hodnotenia rizík podľa § 20a podľa druhu prevádzkovaných hazardných hier a miesta ich prevádzkovania. Zároveň program vlastnej činnosti, ktorý je vykonávacím predpisom prevádzkovateľa hazardnej hry, musí byť vypracovaný a aktualizovaný tak, aby jeho obsah a zameranie umožňovali prevádzkovateľovi hazardnej hry a jeho zamestnancom plniť povinnosti zamerané proti legalizácii alebo financovaniu terorizmu podľa zákona č. 297/2008 Z. z., tzn., program má zabezpečiť reálnu vykonateľnosť povinností uložených zákonom č. 297/2008 Z. z. prevádzkovateľovi hazardnej hry a jeho zamestnancom. V praxi to znamená o. i., že zamestnancovi prevádzkovateľa hazardnej hry, ktorý sa podľa ustanovení programu vlastnej činnosti riadi, musí byť nepochybne zrejmé, akým spôsobom má získavať predpísané informácie, akým spôsobom vykonávať predpísané opatrenia atď.

10. Zabezpečenie odbornej prípravy zamestnancov prevádzkovateľa hazardnej hry a zabezpečenie povinnosti, aby k programu vlastnej činnosti mal nepretržitý prístup každý zamestnanec, ktorý plní úlohy podľa tohto zákona podľa § 20 ods. 3 zákona č. 297/2008 Z. z.

Povinná osoba je povinná zabezpečiť odbornú prípravu zamestnancov, ktorá je zameraná na oboznámenie sa s programom, najmenej raz za kalendárny rok a vždy pred zaradením zamestnanca na prácu, pri ktorej bude plniť úlohy podľa tohto zákona. Povinná osoba je povinná zabezpečiť, aby k programu mal nepretržitý prístup každý zamestnanec, ktorý plní úlohy podľa tohto zákona.

Prevádzkovateľ hazardnej hry je povinný preukázateľne zabezpečiť, aby k programu vlastnej činnosti mal nepretržitý prístup každý zamestnanec, ktorý plní úlohy podľa tohto zákona a aby plnenie úloh podľa tohto zákona mal zabezpečené pre všetky prevádzkované druhy hazardných hier a všetky miesta ich prevádzkovania (vrátane online priestoru). Prevádzkovateľ hazardnej hry je povinný preukázateľne zabezpečiť odbornú prípravu zamestnancov, ktorá je zameraná na oboznámenie sa s programom, najmenej raz za kalendárny rok a vždy pred zaradením zamestnanca na túto prácu pre všetky prevádzkované druhy hazardných hier a všetky miesta ich prevádzkovania (vrátane online priestoru).

11. Hodnotenie rizík podľa § 20a zákona č. 297/2008 Z. z.

(1) Povinná osoba v rámci vykonávania činností podľa tohto zákona je povinná identifikovať, posudzovať, vyhodnocovať a aktualizovať riziká legalizácie a financovania terorizmu podľa druhu obchodov a obchodných vzťahov, pri zohľadnení vlastných rizikových faktorov a rizikových faktorov uvedených v prílohe č. 2. Rizikové faktory je povinná osoba povinná určiť najmä podľa typu klienta, účelu, pravidelnosti a dĺžky trvania obchodného vzťahu alebo príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu, typu produktu, hodnoty a spôsobu uskutočnenia obchodu a rizikovosti krajiny alebo zemepisnej oblasti, ku ktorej sa obchodné vzťahy alebo obchody vzťahujú.

(2) Hodnotenie rizík musí obsahovať určenie spôsobov a druhov opatrení, na základe ktorých povinná osoba pri svojej činnosti riadi a zmierňuje riziká, vykonáva vnútornú kontrolu a preveruje zamestnancov. Hodnotenie rizík musí byť primerané povahe a veľkosti povinnej osoby a musí zohľadňovať výsledky národného hodnotenia rizík podľa § 26a. Povinná osoba poskytne hodnotenie rizík finančnej spravodajskej jednotke, ak o to finančná spravodajská jednotka požiada.

(3) Povinná osoba je povinná vo svojich pobočkách a dcérskych spoločnostiach, v ktorých má väčšinový podiel a ktoré sa nachádzajú na území iného štátu, uplatňovať skupinové stratégie a postupy zamerané proti legalizácii a financovaniu terorizmu vrátane postupov pre výmenu informácií v rámci skupiny, ochrany osobných údajov a zachovávanie dôvernosti vymenených informácií v rozsahu, ktorý právo iného štátu umožňuje.

Príloha č. 2 k zákonu č. 297/2008 Z. z.

INFORMATÍVNY ZOZNAM FAKTOROV O POTENCIÁLNE VYŠŠOM RIZIKU PRI ZVÝŠENEJ STAROSTLIVOSTI VO VZŤAHU KU KLIENTOVI

- 1) Rizikové faktory vo vzťahu ku klientovi:

- a) obchodný vzťah prebieha za neobvyklých okolností,
- b) klienti, ktorí sídlia v geografických oblastiach s vyšším rizikom uvedených v treťom bode,
- c) právnické osoby alebo osoby bez právnej subjektivity, ktoré sú prostriedkom na držbu osobného majetku,
- d) spoločnosti, v ktorých môžu pôsobiť splnomocnení akcionári, alebo spoločnosti, ktoré vydávajú akcie na doručiteľa,
- e) klient, ktorý je štátnym príslušníkom tretej krajiny a ktorý žiada o právo na pobyt alebo o občianstvo v členskom štáte výmenou za prevody kapitálu, nákup majetku alebo vládnych dlhopisov, alebo za investície do podnikateľských subjektov v danom členskom štáte,
- f) klient pri svojej činnosti intenzívne využíva hotovosť,
- g) vlastnícka štruktúra klienta sa javí ako neobvyklá alebo nadmerne zložitá so zreteľom na povahu jeho obchodnej činnosti, alebo
- h) klient je osobou oprávnenou zo životného poistenia.

2) Rizikové faktory z hľadiska produktu, služby, obchodu alebo distribučného kanála:

- a) využívanie služieb privátneho bankovníctva,
- b) produkty alebo obchody, ktoré by mohli byť priaznivé pre anonymitu,
- c) nepriame obchodné vzťahy alebo obchody bez určitých bezpečnostných opatrení, akými sú napríklad prostriedky elektronickej identifikácie, relevantné dôveryhodné služby vymedzené v osobitnom predpise⁶¹⁾ alebo akýkoľvek iný bezpečný, diaľkový alebo elektronický identifikačný proces regulovaný, uznaný, schválený alebo akceptovaný príslušnými vnútroštátnymi orgánmi,
- d) obchody súvisiace s ropou, zbraňami, cennými kovmi, tabakovými výrobkami, umeleckými dielami a ďalšími predmetmi archeologického, historického, kultúrneho a náboženského významu alebo vzácnnej vedeckej hodnoty, ako aj slonovina a chránené druhy živočíchov,
- e) prijatá platba od neznámych alebo nepridružených tretích strán, alebo
- f) nové produkty a nové obchodné postupy vrátane nových distribučných systémov a používanie nových alebo rozvíjajúcich sa technológií pre nové alebo už existujúce produkty.

3) Rizikové faktory z geografického hľadiska:

- a) krajiny, ktoré Európska komisia určila za vysokorizikové, a krajiny, ktoré podľa dôveryhodných zdrojov nemajú účinné systémy proti legalizácii alebo financovaniu terorizmu,
- b) krajiny určené na základe dôveryhodných zdrojov ako krajiny s významnou mierou korupcie alebo inej trestnej činnosti,
- c) krajiny, ktoré podliehajú sankciám, embargám alebo podobným opatreniam, ktoré vydala napríklad Európska únia alebo Organizácia Spojených národov, alebo
- d) krajiny poskytujúce finančné prostriedky alebo podporu teroristickej činnosti alebo krajiny, v ktorých pôsobia identifikované teroristické organizácie.

Hodnotenie a riadenie rizík je východiskovým materiálom k plneniu povinností povinnej osoby podľa § 10, § 12, § 14, § 15, § 16, § 17, § 20 ods. 1 až 3 zákona č. 297/2008/ Z. z. Pri určovaní rizikových faktorov prevádzkovateľ hazardnej hry zohľadňuje okrem iného charakter prevádzkovaných druhov hazardných hier a miesto ich prevádzkovania; najmä spôsob prijímania vkladov a stávk (či sú anonymné alebo nie), výšku prijímaných vkladov a stávk, výšku a spôsob výberu vkladov a výplaty výhier (či je výber anonymný alebo nie). Na základe hodnotenia rizík prevádzkovateľ identifikuje riziká, pri ktorých je napr. potrebné vykonať základnú alebo zvýšenú starostlivosť o klienta, vzniká podozrenie na neobvyklú obchodnú operáciu, dôvod na monitorovanie obchodného vzťahu.

Prevádzkovateľ hazardnej hry je povinný preukázať plnenie povinností uvedených v bodoch 2 až 11 tohto usmernenia osobám povereným výkonom dozoru pri dozore zameranom na overenie dodržiavania § 14 ods. 5 druhá veta zákona o hazardných hrách, pri ktorom úrad overuje dodržiavanie povinností prevádzkovateľa hazardnej hry, ako povinnej osoby, podľa ustanovení zákona č. 297/2008 Z. z.