METODICKÉ USMERNENIE

k plneniu povinností prevádzkovateľov hazardných hier v oblasti ochrany pred legalizáciou výnosov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu v znení Dodatku č. 1

OBSAH

1 Úvod ... 6
1.1 Úvod ... 6
1.2 Legalizácia výnosov z trestnej činnosti (AML) ... 6
1.3 Financovanie terorizmu (CFT) ... 6
2 Legislatívny rámec AML/CFT ... 6
2.1 Právny rámec ... 6
2.1.1 Európska legislatíva ... 6
2.1.2 Národná legislatíva ... 7
2.2 Nadnárodné a národné hodnotenie rizík ... 7
2.2.1 Nadnárodné (EÚ) hodnotenie rizík ... 7
2.2.2 Národné hodnotenie rizík ... 7
2.3 Systém dohľadových orgánov pre oblasť AML/CFT ... 8
2.3.1 Finančná spravodajská jednotka ... 8
2.3.2 Úrad pre reguláciu hazardných hier ... 8
2.3.3 AMLA (centrálny dohľadový orgán EÚ) ... 8
3 Koncepcia ochrany prevádzkovateľa hazardných hier pred legalizáciou a financovaním terorizmu ... 8
3.1 Koncepcia ochrany pred legalizáciou výnosov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu ... 8
3.2 Program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu ... 9
3.3 Zamestnanci zodpovední za realizáciu úloh ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu ... 10
3.4 Informovanosť a odborná príprava zamestnancov prevádzkovateľa hazardných hier ... 11
3.5 Interný kontrolný systém prevádzkovateľa hazardných hier ... 13
3.6 Spracovanie a uchovávanie údajov a dokumentácie ... 14
4 Hodnotenie a riadenie rizík ... 15
4.1 Rizikovo-orientovaný prístup / Risk Based Approach (RBA) ... 15
4.2 Identifikácia rizík ... 16
4.3 Analýza a hodnotenie rizík ... 16
4.4 Riadenie rizík ... 19
4.5 Monitorovanie rizík a kontrola procesu riadenia rizík ... 19
4.6 Vybrané rizikové faktory ... 20
4.6.1 Internetové hazardné hry (online) ... 20
4.6.2 Hazardné hry v herni a kasíne (land-based) ... 22
4.6.3 Kurzové stávky v prevádzkach a herniach ... 23
5 Starostlivosť prevádzkovateľa vo vzťahu k hráčovi v internetovej herni a v internetovom kasíne (online) ... 24
5.1 Prevádzkovateľ ako povinná osoba ... 24
5.2 Obchod/obchodný vzťah (odmietnutie uzavretia obchodného vzťahu, ukončenie obchodného vzťahu alebo odmietnutie vykonania obchodu) ... 25
5.3 Podmienky zriadenia hráčskeho účtu ... 25
5.4 Základná starostlivosť (CDD) a zvýšená starostlivosť (EDD) ... 26
5.4.1 Identifikácia hráča a overenie identifikácie hráča ... 26
5.4.2 Využívanie technických prostriedkov pri overovaní identifikácie ... 26
5.4.3 Zisťovanie, či hráč je politicky exponovanou osobou (PEP) ... 27
5.4.4 Zisťovanie, či hráč je sankcionovanou osobou ... 27
5.4.5 Zisťovanie pôvodu finančných prostriedkov alebo majetku ... 27
5.4.6 Zisťovanie, či hráč koná vo vlastnom mene ... 28
5.4.7 Vykonávanie priebežného monitorovania (transakčný monitoring) ... 28
5.4.8 Overovanie platnosti a úplnosti identifikačných údajov ... 28

6 Starostlivosť prevádzkovateľa vo vzťahu k hráčovi v herni, v kasíne a v prevádzke (land-based) 28
6.1 Prevádzkovateľ ako povinná osoba 28
6.2 Obchod/obchodný vzťah (odmietnutie uzavretia obchodného vzťahu, ukončenie obchodného vzťahu alebo odmietnutie vykonania obchodu) 29
6.3 Základná starostlivosť (CDD) a zvýšená starostlivosť (EDD) 29
6.4 Identifikácia hráča a overenie identifikácie hráča 30
6.5 Využívanie technických prostriedkov pri overovaní identifikácie 30
6.6 Zisťovanie, či hráč je politicky exponovanou osobou (PEP) 30
6.7 Zisťovanie, či hráč je sankcionovanou osobou 30
6.8 Zisťovanie pôvodu finančných prostriedkov alebo majetku 31
6.9 Zisťovanie, či hráč koná vo vlastnom mene 31
6.10 Vykonávanie priebežného monitorovania (transakčný monitoring) 31
6.11 Overovanie platnosti a úplnosti identifikačných údajov 32
7 Platobné metódy (platobné brány pre vklady a výplaty) 32
7.1 Platobné karty 32
7.2 Bankové účty 33
7.3 Hotovostné platby 33
7.4 Poskytovatelia platobných služieb (PSP) 34
7.5 Ostatné platobné metódy 34
7.6 Určenie pravidiel pre transakčný monitoring 34
7.7 Obmedzenie pre používanie virtuálnych aktív 35
8 Postup pri zistení neobvyklej obchodnej operácie 35
8.1 Čo je neobvyklá obchodná operácia 35
8.2 Posudzovanie neobvyklej obchodnej operácie a znaky NOO 35
8.3 Zdržanie neobvyklej obchodnej operácie 35
8.4 Ohlasovanie neobvyklej obchodnej operácie 35
8.5 Dokumentácia k NOO 36
8.6 Vybrané formy NOO 36
9 Ďalšie povinnosti prevádzkovateľov 37
9.1 Skríning zamestnancov prevádzkovateľa 37
9.2 Povinnosť mlčanlivosti 37
9.3 Poskytovanie informácií finančnej spravodajskej jednotke 38
9.4 Registrácia prevádzkovateľa hazardných hier do informačného systému goAML 38
10 Prechodné ustanovenie 39
11 Spoločné a záverečné ustanovenia 39

Zoznam pojmov a skratiek

AML	Anti-money laundering – opatrenia proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti, tzv. boj proti praniu špinavých peňazí
AML zákon	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
AMLA	Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism Authority - Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu
CDD	Customer Due Diligence – ustálená skratka pre vykonanie základnej starostlivosti voči hráčovi, ak nie sú prítomné rizikové faktory pre zvýšenú starostlivosť
CFT	Combating the Financing of Terrorism – opatrenia proti financovaniu terorizmu
Dozor	Štátny dozor nad prevádzkovaním hazardných hier, propagovaním hazardných hier a nad súvisiacimi činnosťami v rozsahu vymedzenom zákonom o hazardných hrách
EDD	Enhanced Due Diligence – ustálená skratka pre vykonanie zvýšenej starostlivosti z dôvodu, že sú prítomné rizikové faktory pre zvýšenú starostlivosť
EÚ	Európska únia
FATF	The Financial Action Task Force - Finančná akčná skupina je nezávislý medzivládny orgán, ktorý rozvíja a presadzuje politiku na ochranu globálneho finančného systému pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu a financovaním šírenia zbraní hromadného ničenia. Odporúčania FATF sú uznávané ako globálne štandardy boja proti praniu špinavých peňazí (AML) a financovaniu terorizmu (CFT)
FIU/FSJ	Financial Intelligence Unit/Finančná spravodajská jednotka Prezídia Policajného zboru Ministerstva vnútra SR
Herňa	Herňa podľa § 2 písm. u) zákona o hazardných hrách
IV. smernica AML	Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES
Kasíno	Kasíno podľa § 2 písm. v) zákona o hazardných hrách
KYC	Know Your Client – ustálená skratka pre uplatňovanie zásady Poznaj svojho klienta prostredníctvom určených postupov a nástrojov uplatňovaných pri obchodnom vzťahu s hráčom
LB	Land-based (kamenná prevádzka, kasíno alebo herňa)
Legalizácia	Legalizácia výnosov z trestnej činnosti, tzv. pranie špinavých peňazí
Metodické usmernenie	Tento dokument
NHR	Národné hodnotenie rizík
NOO	Neobvyklá obchodná operácia
P2P	Peer-to-peer – komunikácia uskutočňovaná priamo medzi hráčmi
PEP	Politically Exposed Person - politicky exponovaná osoba
Povinná osoba	Prevádzkovateľ hazardnej hry (§ 5 ods. 1 písm. d) AML zákona)

Prevádzka	Prevádzka podľa § 2 písm. x) zákona o hazardných hrách
PVČ	Program vlastnej činnosti prevádzkovateľa hazardných hier
RVO	Register vylúčených osôb
SNRA	Supranational Risk Assessment – nadnárodné hodnotenie rizík
SR	Slovenská republika
SST	Samoobslužný stávkový terminál pre kurzové stávky v herni alebo v prevádzke
TITO	Ticket-in, ticket-out, vklad a následný výber bez účasti na hazardnej hre
TZ	Technické zariadenie určené na prevádzkovanie hazardnej hry
UO	Určená osoba
ÚRHH/úrad	Úrad pre reguláciu hazardných hier
V. smernica AML	Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/843 z 30. mája 2018, ktorou sa mení smernica (EÚ) 2015/849 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu a smernice 2009/138/ES a 2013/36/EÚ
Zákon o hazardných hrách	Zákon č. 30/2019 Z. z. o hazardných hrách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

Úrad pre reguláciu hazardných hier ako orgán štátnej správy v oblasti hazardných hier podľa § 5 písm. b) zákona 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 v súvislosti s aplikáciou § 14 ods. 5 druhá veta zákona o hazardných hrách, toto metodické usmernenie:

1 Úvod

1.1 Úvod

1.1.1 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 AML zákon. Tento zákon upravuje práva a povinnosti právnických osôb a fyzických osôb pri predchádzaní a odhaľovaní legalizácie výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

1.1.2 Metodické usmernenie k plneniu povinností prevádzkovateľov hazardných hier v oblasti ochrany pred legalizáciou výnosov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu poskytuje praktickú pomoc a vysvetľujúci rámec k plneniu povinností prevádzkovateľov hazardných hier a ich zamestnancov, ktoré vyplývajú z právnych predpisov zameraných na prevenciu legalizácie a financovania terorizmu pri prevádzkovaní hazardných hier v podmienkach Slovenskej republiky.

1.1.3 Metodické usmernenie má napomôcť prevádzkovateľom hazardných hier porozumieť problematike legalizácie a financovania terorizmu a vytvoriť si vlastnú koncepciu ochrany spoločnosti pred legalizáciou a financovaním terorizmu a taktiež upresniť postup a očakávania úradu pri výkone dozoru vo vzťahu k plneniu základných povinností a úloh prevádzkovateľov hazardných hier v oblasti AML/CFT.

1.1.4 Právna úprava tejto oblasti je komplexná, nakoľko je založená nielen na slovenských právnych predpisoch, ale aj na európskej legislatíve, medzinárodných štandardoch a poznatkoch, praktických skúsenostiach nadobudnutých pri výkone dozoru zo strany úradu a kontroly zo strany FSJ.

1.1.5 Metodické usmernenie taktiež reflektuje na zistenia a závery národného hodnotenia rizík v oblasti prevádzkovania hazardných hier, ktoré je Slovenská republika povinná vykonať v súlade s ustanoveniami AML smernice, a taktiež na postupy, a to najmä také, ktoré sú už zaužívané a overené v praxi.

1.2 Legalizácia výnosov z trestnej činnosti (AML)

V skratke je možné legalizáciu definovať ako úmyselné konanie s cieľom utajiť alebo zakryť nezákonný pôvod majetku. AML zákon definuje legalizáciu ako úmyselné konanie, ktoré spočíva v:

- zmene povahy majetku alebo prevode majetku s vedomím, že tento majetok pochádza z trestnej činnosti, s cieľom utajenia alebo zakrytia nezákonného pôvodu majetku;
- utajení alebo zakrytí pôvodu alebo povahy majetku s vedomím, že tento majetok pochádza z trestnej činnosti;
- nadobudnutí, držbe, užívaní a požívaní majetku s vedomím, že tento majetok pochádza z trestnej činnosti;
- účasti na konaní uvedenom vyššie.

1.3 Financovanie terorizmu (CFT)

Financovanie terorizmu taktiež upravuje AML zákon, ktorý financovanie terorizmu definuje ako poskytnutie alebo zhromažďovanie finančných prostriedkov alebo majetku s úmyslom použiť ich, alebo s vedomím, že sa majú použiť, úplne alebo sčasti, na podporu teroristických aktivít.

2 Legislatívny rámec AML/CFT

2.1 Právny rámec

2.1.1 Európska legislatíva

2.1.1.1 IV. smernica AML o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu predstavuje hlavný právny nástroj na predchádzanie využívaniu finančného systému

Európskej únie na účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Táto smernica bola novelizovaná V. smernicou AML o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu. IV. smernica AML z 20. mája 2015 sa zrušuje s účinnosťou od 10. júla 2027.

2.1.1.2 Nový legislatívny rámec pre oblasť AML/CFT prijatý Európskou radou v roku 2024 pozostáva zo štyroch dôležitých noriem:

A. NARIADENIE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) 2024/1620 z 31. mája 2024, ktorým sa zriaďuje Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a ktorým sa menia nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 1094/2010 a (EÚ) č. 1095/2010;
B. NARIADENIE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) 2024/1624 z 31. mája 2024 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu;
C. SMERNICA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) 2024/1640 z 31. mája 2024 mechanizmoch, ktoré majú členské štáty zaviesť na predchádzanie využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení smernica (EÚ) 2019/1937 a mení a zrušuje smernica (EÚ) 2015/849;
D. NARIADENIE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) 2023/1113 z 31. mája 2023 o údajoch sprevádzajúcich prevody finančných prostriedkov a určitých kryptoaktív a o zmene smernice (EÚ) 2015/849.

2.1.2 Národná legislatíva

Národný legislatívny rámec pre oblasť AML/CFT v súvislosti s prevádzkovaním hazardných hier predstavuje zákon o hazardných hrách a AML zákon, ktorý implementuje relevantné predpisy Európskej únie a stanovuje povinnosti pre široké spektrum subjektov, medzi ktoré patria aj prevádzkovatelia hazardných hier. Medzi súvisiace právne predpisy dotýkajúce sa oblasti AML/CFT je možné tiež zaradiť zákon č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií a o doplnení zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a zákon č. 300/2005 Z. z. Trestný zákon v znení neskorších predpisov.

2.2 <u>Nadnárodné a národné hodnotenie rizík</u>

2.2.1 Nadnárodné (EÚ) hodnotenie rizík

2.2.1.1 Nadnárodné hodnotenie rizík (SNRA) predstavuje dôležitý nástroj v oblasti AML/CFT pre krajiny, orgány dohľadu, ale aj pre dohliadané subjekty. Z nadnárodného hodnotenia rizík sa vypracováva Nadnárodná správa o hodnotení rizík AML/CFT. Táto nadnárodná správa poskytuje systematickú analýzu rizík prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu konkrétnych produktov a služieb. Zameriava sa na zraniteľné miesta identifikované na úrovni EÚ tak z hľadiska právneho rámca ako aj z hľadiska efektívneho uplatňovania.

2.2.1.2 Nadnárodná správa o hodnotení rizík je nástrojom, ktorý členským štátom a ich autoritám pomáha identifikovať, analyzovať a zmierňovať riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Analyzujú sa v nej riziká vo finančnom aj nefinančnom sektore a skúmajú sa aj novo vznikajúce riziká, napr. virtuálne meny alebo platformy kolektívneho financovania. Pridanou hodnotou správy je to, že okrem detailného hodnotenia ML/TF rizík v jednotlivých ekonomických odvetviach Komisia na konci každej kapitoly uviedla aj systémový prístup k ich zmierňovaniu v podobe návrhov riešení a opatrení. Dokument je preto vhodným doplnkovým nástrojom pre aktualizáciu politík, postupov a opatrení v oblasti AML/CFT.

<u>Supranational Risk Assessment – SNRA - Správa</u>
<u>Supranational Risk Assessment – SNRA – Príloha správy</u>

2.2.2 Národné hodnotenie rizík

2.2.2.1 Vykonávanie NHR v Slovenskej republike vyplýva z § 26a AML zákona, ako aj z čl. 7 IV. smernice AML. Ide o komplexný proces, ktorého cieľom je identifikovať, analyzovať a vyhodnotiť riziká spojené s legalizáciou výnosov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu na úrovni celého štátu.

2.2.2.2 FSJ vypracúva národné hodnotenie rizík, ktoré spočíva v posudzovaní rizík legalizácie a financovania terorizmu na úrovni Slovenskej republiky. Na spracovaní národného hodnotenia rizík a jeho priebežnej aktualizácii sa na požiadanie zúčastňujú povinné osoby, Národná banka Slovenska, orgány činné v trestnom

konaní, ostatné zainteresované štátne orgány a iné inštitúcie, ktoré sú povinné finančnej spravodajskej jednotke poskytnúť potrebnú súčinnosť. Národné hodnotenie rizík schvaľuje vláda Slovenskej republiky. Národné hodnotenie rizík sa aktualizuje najmä s ohľadom na vývoj rizík legalizácie a financovania terorizmu a s ohľadom na činnosť orgánov Európskej únie. Aktualizované národné hodnotenie rizík sa predkladá vláde Slovenskej republiky na schválenie najneskôr štyri roky od predchádzajúceho schválenia.

2.2.2.3 FSJ zverejňuje záverečnú správu z národného hodnotenia rizík na svojom webovom sídle. Finančná spravodajská jednotka priebežne informuje povinné osoby o rizikách identifikovaných v národnom hodnotení rizík a o opatreniach vykonávaných k ich zmierňovaniu.

Záverečná správa z druhého národného hodnotenia rizík legalizácie výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu je dostupná tu.

2.3 Systém dohľadových orgánov pre oblasť AML/CFT

2.3.1 Finančná spravodajská jednotka

Postavenie a úlohy FSJ upravuje § 26 AML zákona. Jej základnou náplňou je plnenie úloh centrálnej národnej jednotky v oblasti predchádzania a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu. FSJ je kontrolným orgánom voči povinným osobám podľa § 5 AML zákona.

2.3.2 Úrad pre reguláciu hazardných hier

Úrad pre reguláciu hazardných hier vznikol 1. marca 2019 na základe zákona o hazardných hrách. Je orgánom štátneho dozoru pre oblasť prevádzkovania hazardných hier v Slovenskej republike. S účinnosťou od 1. júna 2019 prešiel výkon štátnej správy v oblasti hazardných hier z pôsobnosti Ministerstva financií SR, Finančného riaditeľstva SR, daňových úradov a colných úradov do pôsobnosti úradu. Hlavným poslaním úradu je vytvoriť podmienky na ochranu verejného poriadku pri prevádzkovaní hazardných hier a zabezpečiť spoločenskú kompenzáciu rizík vyplývajúcich z prevádzkovania hazardných hier a účasti na nich. Podľa § 29 ods. 3 AML zákona úrad vykonáva kontrolu plnenia a dodržiavania povinností ustanovených AML zákonom u povinných osôb podľa § 5 ods. 1 písm. d) AML zákona, ktorými sú prevádzkovatelia hazardných hier.

2.3.3 AMLA (centrálny dohľadový orgán EÚ)

2.3.3.1 AMLA alebo Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu je centrálnym dohľadovým orgánom Európskej únie, ktorý bol právne založený 26. júna 2024.

2.3.3.2 Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu bude decentralizovanou agentúrou Európskej únie, ktorá bude koordinovať vnútroštátne orgány s cieľom zabezpečiť správne a konzistentné uplatňovanie pravidiel Európskej únie.

2.3.3.3 Cieľom orgánu Európskej únie bude transformovať dohľad nad bojom proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v Európskej únii a posilniť spoluprácu medzi finančnými spravodajskými jednotkami (FIU). Medzi kľúčové zodpovednosti AMLA budú patriť:

- priamy dohľad nad vybranými subjektmi finančného sektora, ktoré pôsobia na cezhraničnej báze a predstavujú vysoké riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ako aj nepriamy dohľad nad ostatnými subjektmi vo finančnom a nefinančnom sektore,
- podpora a koordinácia finančných spravodajských jednotiek (FIU) uľahčením spoločných cezhraničných analýz prípadov, umožnením riadenej výmeny informácií, poskytovaním schopností, pokročilej analýzy údajov a riadením spoločného informačného systému FIU.net
- doplnenie pravidiel EÚ v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vypracovaním regulačných a vykonávacích technických noriem a vydávaním usmernení.

3 Koncepcia ochrany prevádzkovateľa hazardných hier pred legalizáciou a financovaním terorizmu

3.1 Koncepcia ochrany pred legalizáciou výnosov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu

3.1.1 Prevádzkovatelia hazardných hier sú v priebehu svojej činnosti vystavení riziku, že hráči zneužijú ich služby v procese legalizácie výnosov z trestnej činnosti alebo na financovanie terorizmu. V prípade takéhoto zneužitia hrozia okrem iného finančné straty a ohrozenie dobrého mena prevádzkovateľa. Hlavnými prekážkami pri snahách o zneužitie prevádzkovateľov hazardných hier na legalizáciu výnosov z trestnej

činnosti alebo financovanie terorizmu je predovšetkým bezúhonnosť a poctivosť ich manažmentu a zamestnancov a ich odhodlanie aktívne presadzovať a dodržiavať koncepciu ochrany spoločnosti pred legalizáciou výnosov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu (ďalej len „koncepcia ochrany“).

3.1.2 Prevádzkovateľ hazardných hier je **povinný prijať a zaviesť vlastnú koncepciu ochrany**. Prevádzkovateľ hazardných hier vydáva koncepciu ochrany s cieľom zabrániť zneužitiu spoločnosti na legalizáciu výnosov z trestnej činnosti a na financovanie terorizmu.

3.1.3 Koncepcia ochrany formuluje základné princípy stratégie prevádzkovateľa hazardných hier v boji proti legalizácií a financovaniu terorizmu, pričom pri spracovaní koncepcie ochrany prevádzkovateľ hazardných hier starostlivo zváži charakter svojich obchodných činností, vrátane štruktúry hráčov a ich rizikového profilu, rozsah činností a druhov produktov, geografické riziká, ako aj svoje distribučné kanály, a vyhodnotí ich v kontexte so súvisiacimi rizikami v oblasti legalizácie a financovania terorizmu.

3.1.4 Koncepcia ochrany musí byť stanovená tak, aby bol zabezpečený efektívny výkon činností zameraných na prevenciu a odhaľovanie legalizácie a financovania terorizmu. Pri stanovovaní a uplatňovaní koncepcie ochrany sú zdrojom informácií vnútroštátne a medzinárodné právne predpisy a štandardy, názory a usmernenia národných a nadnárodných regulátorov, analýzy relevantných inštitúcií alebo poradenských spoločností a taktiež skúsenosti a prístup ostatných prevádzkovateľov hazardných hier.

3.1.5 Prevádzkovateľ hazardných hier zohľadňuje pri tvorbe koncepcie ochrany svoj obchodný model, obchodný plán, existujúcu a potenciálnu klientelu, riziká vo vzťahu k hráčom, prevádzkovaným druhom hazardných hier, ako aj rozsah a spôsob poskytovaných iných služieb vo vzťahu k jednotlivým prevádzkovaným druhom hazardných hier a s tým súvisiacu hrozbu ich zneužitia na účely legalizácie a financovania terorizmu.

3.1.6 Koncepcia ochrany je súčasťou systému riadenia rizík, osobitne riadenia operačného rizika.

3.2 Program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu

3.2.1 Dôležitou súčasťou koncepcie ochrany je **program vlastnej činnosti prevádzkovateľa hazardných hier** ako povinnej osoby, organizačná štruktúra zabezpečujúca efektívny a nezávislý výkon činností v oblasti AML/CFT, stanovy vymedzujúce kompetencie a zodpovednosť za predmetnú oblasť, ako aj informácie určené hráčom a širšej verejnosti obsahujúce postoj a zámery prevádzkovateľa hazardnej hry vo vzťahu k AML/CFT a taktiež upozornenie na povinnosť prevencie a kontroly, ktoré môžu mať priamy vplyv na hráčov.

3.2.2 Prevádzkovateľ hazardných hier vypracuje a aktualizuje PVČ ako vnútorný predpis, ktorý schvaľuje štatutárny orgán. PVČ vychádza zo všeobecne záväzných právnych predpisov, najmä z AML zákona a ostatných zákonov uvedených v úvode tohto usmernenia, metodických usmernení FSJ zverejňovaných a aktualizovaných na webovom sídle FSJ (Usmernenie č. PPZ-FSJ-11-005/2024-KPO zo dňa 12.04.2024 k obsahu programu vlastnej činnosti povinnej osoby podľa § 20 ods. 2 písm. a) až k) zákona č. 297/2008 Z. z. pre povinné osoby podľa § 5 zákona č. 297/2008 Z. z., a jeho aplikácia v praktickej činnosti) ako aj z medzinárodných štandardov, napr. odporúčania FATF.

3.2.3 PVČ je premietnutím koncepcie ochrany do praktických zásad, úloh, postupov, povinností a zodpovedností v oblasti AML/CFT. PVČ obsahuje aj konkrétne oprávnenia, povinnosti, zodpovednosti a úlohy určenej osoby (UO) a iných príslušných zamestnancov prevádzkovateľa hazardných hier pri napĺňaní zákonných požiadaviek týkajúcich sa ochrany v oblasti AML/CFT, a to vrátane kontrolných oprávnení.

3.2.4 PVČ obsahuje nielen informácie o zákonných ustanoveniach, zodpovednostiach zamestnancov, ale najmä všetky operatívne postupy a povinnosti zamestnancov v podmienkach prevádzkovateľa hazardných hier pri výkone relevantných druhov obchodov a finančných operácií hráčov a najčastejšie formy neobvyklých obchodných operácií (NOO) v podmienkach daného prevádzkovateľa hazardných hier. PVČ zároveň definuje informačné toky, informačné systémy, kontrolné procesy a mechanizmy v uvedenej oblasti.

3.2.5 Prevádzkovateľ hazardných hier zohľadňuje pri tvorbe PVČ vlastné špecifiká, najmä svoju veľkosť a podiel na trhu, organizačné usporiadanie, druh a rozsah povolených a vykonávaných činností a služieb, druhy obchodov vo vzťahu k jednotlivým druhom prevádzkovaných hazardných hier a službám a ich rozsah a špecifiká, druh a množstvo hráčov a špecifiká a rozsah operácií týchto hráčov.

3.2.6 Prevádzkovateľ hazardných hier je povinný aktualizovať PVČ najmä v súvislosti so zmenou predmetu činnosti alebo pred začatím poskytovania nových produktov, ak zmena predmetu činnosti alebo začatie poskytovania nových produktov môže mať vplyv na zvýšenie rizika v oblasti AML/CFT, ako aj v súvislosti s novelizáciou všeobecne záväzného právneho predpisu upravujúceho činnosť prevádzkovateľa hazardných hier v oblasti AML/CFT. PVČ je nevyhnutné tiež aktualizovať najmä pri zmenách týkajúcich sa vlastného výkonu činnosti a druhov obchodov, pred zahájením používania nových inovatívnych technológií a softvérových riešení pri

poskytovaní produktov a služieb (napr. identifikácia a overovanie identifikácie hráča na diaľku) ako aj pri zmenách organizačného usporiadania prevádzkovateľa hazardných hier, ak táto zmena môže mať vplyv na zvýšenie rizika legalizácie a financovania terorizmu.

3.2.7 Povinný obsah PVČ je určený v § 20 ods. 2 AML zákona. Obsah PVČ musí byť špecifikovaný povinnou osobou z dôvodu stanovenia jednoznačného postupu povinnej osoby pri vzniku rizika legalizácie a financovania terorizmu.

3.2.8 Problematika ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu si vyžaduje, aby bol PVČ vypracovaný ako ucelený vnútorný predpis, ktorý je nepretržite prístupný všetkým zamestnancom prevádzkovateľa hazardných hier plniacich úlohy podľa AML zákona, napríklad prostredníctvom internej počítačovej siete.

3.2.9 Prevádzkovateľ je povinný predložiť úradu kópiu PVČ po každej zmene alebo aktualizácii.

3.3 Zamestnanci zodpovední za realizáciu úloh ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu

3.3.1 Za celkovú ochranu prevádzkovateľa hazardných hier pred legalizáciou a financovaním terorizmu a realizáciu koncepcie ochrany zodpovedá štatutárny orgán prevádzkovateľa hazardných hier, ktorý schvaľuje koncepciu ochrany v písomnej podobe.

3.3.2 Za realizáciu činností v oblasti AML/CFT u prevádzkovateľa hazardných hier, predovšetkým za vykonávanie každodenných činností zabezpečujúcich napĺňanie koncepcie ochrany, ohlasovanie NOO a priebežný styk s FSJ u prevádzkovateľa hazardných hier zodpovedá UO.

3.3.3. Ak UO nie je členom štatutárneho orgánu, musí byť vedúcim zamestnancom a má sa zabezpečiť, aby jej postavenie u prevádzkovateľa hazardných hier umožňovalo priamu komunikáciu so štatutárnym orgánom a dozorným orgánom prevádzkovateľa hazardných hier a tiež mala prístup k informáciám a dokladom, ktoré prevádzkovateľ hazardných hier získal pri vykonávaní starostlivosti vo vzťahu k hráčovi. Vzťahy medzi štatutárnym orgánom a zamestnancami v oblasti AML/CFT je prevádzkovateľ hazardných hier povinný upraviť v interných predpisoch, ale aj v pracovných náplniach zamestnancov, ktorí plnia úlohy v oblasti AML/CFT.

3.3.4 UO prevádzkovateľa hazardných hier a jej zástupcu vymenúva a odvoláva štatutárny orgán, ktorý zabezpečí plnohodnotnú zastupiteľnosť UO určením zástupcu UO pri zohľadnení svojej personálnej vybavenosti, veľkosti a rozsahu poskytovaných služieb.

3.3.5 Vykonávanie činnosti AML/CFT, t. j. praktickú realizáciu AML/CFT je vhodné zabezpečovať internými kapacitami prevádzkovateľa hazardných hier. Zverením vykonávania činnosti v oblasti AML/CFT tretej osobe (outsourcing vybraných častí agendy AML/CFT) nie je dotknutá plná zodpovednosť prevádzkovateľa hazardných hier v tejto oblasti.

3.3.6 UO zodpovedá najmä za:

a) priebežnú prípravu a aktualizáciu PVČ a ďalších potrebných predpisov a postupov pre oblasť AML/CFT,
b) plnenie riadiacich a kontrolných úloh v oblasti AML/CFT, ktorú vykonáva a za ktorú zodpovedá,
c) komunikáciu, spoluprácu a priebežné udržiavanie kontaktov s FSJ; vrátane včasného ohlasovania NOO,
d) organizáciu a stanovenie pravidiel pre vzdelávanie príslušných zamestnancov vrátane novoprijatých zamestnancov,
e) analytickú a poradenskú činnosť vo vzťahu k posudzovaniu a oznamovaniu NOO príslušnými zamestnancami v súvislosti s realizáciou obchodov a finančných operácií hráčov.

3.3.7 UO a jej zástupca sú povinní vykonávať svoje funkcie s odbornou starostlivosťou.

3.3.8 UO vypracúva a predkladá správu o svojej činnosti štatutárnemu orgánu najmenej jedenkrát ročne.

3.3.9 Správa o činnosti UO obsahuje najmä:

a) štatistiku a stručnú charakteristiku NOO nahlásených zamestnancami ohlásenými FSJ,
b) štatistiku a stručnú charakteristiku NOO nahlásených zamestnancami, neohlásenými FSJ s odôvodnením obvyklosti týchto obchodov,
c) prehľad zistených nedostatkov a návrh opatrení a termínov na ich odstránenie,
d) informácie z uskutočnených kontrol,
e) informáciu alebo prehľad o uskutočnených školeniach príslušných zamestnancov.

3.3.10 Zabezpečenie dostatočne nezávislého postavenia UO a jej zástupcu v štruktúre vedúcich zamestnancov a organizačných útvarov je dôležitým prvkom koncepcie ochrany. Začlenenie UO v organizačnej štruktúre prevádzkovateľa hazardných hier medzi vedúcich zamestnancov prevádzkovateľa hazardných hier obsahuje nasledujúce prvky zaručujúce vhodne vymedzené postavenie UO a jej zástupcu:

a) upravenie právomocí a povinností UO ako vedúceho zamestnanca a jej zástupcu v ich pracovných náplniach s dôrazom na prvotnú oblasť pôsobenia, ktorou je zabezpečovanie ochrany prevádzkovateľa

hazardných hier pred legalizáciou a financovaním terorizmu,

b) oddelenie od útvarov zabezpečujúcich výkon obchodov pre hráčov, resp. finančných operácií hráčov,
c) neobmedzený prístup UO a jej zástupcu ku všetkým dokumentom, databázam a informáciám prevádzkovateľa hazardných hier,
d) samostatné a nezávislé rozhodovanie UO a jej zástupcu pri posudzovaní neobvyklosti obchodných operácií hráčov, oznámených príslušnými zamestnancami v rámci interného systému oznamovania,
e) samostatné a nezávislé rozhodovanie o zaslaní hlásenia o NOO FSJ,
f) kontrolná funkcia UO a jej zástupcu vo vzťahu k útvarom a príslušným zamestnancom zabezpečujúcim výkon obchodov, resp. finančných operácií hráčov,
g) funkcia UO a jej zástupcu nesmie splývať s funkciou vnútorného kontrolóra prevádzkovateľa hazardných hier, ale nie je vylúčené kumulovanie právomocí s funkciou zamestnanca zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi (Compliance Officer) alebo podnikového právnika, prípadne s inými funkciami,
h) spolupráca so zamestnancami prevádzkovateľa hazardných hier pri nových druhoch obchodov; ako aj právomoci zúčastniť sa na procese pripomienkovania, resp. hodnotenia pripravovaných nových druhov obchodov (produktov) prevádzkovateľa hazardných hier z pohľadu rizika spojeného s legalizáciou a financovaním terorizmu, nových spôsobov poskytovania starostlivosti vo vzťahu k hráčom (napr. podľa § 8 ods. 1 písm. a) AML zákona) a vyjadriť nesúhlasné stanovisko so zavádzaným novým druhom obchodu, resp. novému spôsobu poskytovania starostlivosti vo vzťahu k hráčom v prípade, že predstavuje neúmerné vystavenie sa tomuto riziku.

3.3.11 Vhodné vymedzenie postavenia UO a jej zástupcu uvedené v písm. g) a h) predchádzajúceho bodu tohto článku sa zabezpečí primerane k veľkosti prevádzkovateľa hazardných hier, povahe, rozsahu a zložitosti poskytovaných služieb a vykonávaných činností a k reálne zriadeným príslušným funkciám.

3.3.12 Prevádzkovateľ hazardných hier je povinný preverovať bezúhonnosť všetkých zamestnancov zodpovedných za oblasť AML/CFT a pred nástupom príslušných osôb na pracovné miesto alebo do funkcie, kde budú v priamom kontakte s hráčmi prevádzkovateľ hazardných hier preverí, či tieto osoby nemajú v registri trestov záznam o právoplatnom odsúdení za trestný čin majetkovej povahy, za trestný čin spáchaný v súvislosti s výkonom riadiacej funkcie alebo úmyselný trestný čin.

3.3.13 Prevádzkovateľ hazardných hier by mal na školeniach v oblasti AML/CFT pravidelne upozorňovať svojich zamestnancov zodpovedných za oblasť AML/CFT o trestnoprávnych dôsledkoch vyplývajúcich z porušenia právnych predpisov v oblasti AML/CFT.

3.3.14 Prevádzkovateľ hazardných hier by mal mať zavedený vnútorný predpis na predchádzanie konfliktu záujmu, v ktorom by malo byť zapracované aj upozornenie na trestnoprávne následky konania osôb zodpovedných za oblasť AML/CFT, ktoré by bolo v rozpore s platnou legislatívou v tejto oblasti.

3.3.15 Prevádzkovateľ hazardných hier by mal zintenzívniť osvetu a vzdelávanie svojich zamestnancov zodpovedných za oblasť AML/CFT, a tým zvýšiť všeobecné povedomie v prípade nesplnenia si svojich povinností vyplývajúcich z právnych noriem upravujúcich túto oblasť.

3.3.16 Prevádzkovateľ hazardných hier by mal vyššie uvedené úlohy plniť primerane svojej veľkosti, počtu hráčov, druhu a zložitosti poskytovaných produktov a operácií, ako aj rozsahu svojej činnosti.

3.4 Informovanosť a odborná príprava zamestnancov prevádzkovateľa hazardných hier

3.4.1 Osoby zodpovedné za oblasť AML/CFT u prevádzkovateľov hazardných hier, ktorými sú štatutárny orgán a UO, ak je odlišná od štatutárneho orgánu, si musia byť vedomé a oboznámiť s tým aj ostatných dotknutých zamestnancov, že aj samotné napomáhanie, vedomá či nevedomá účasť, alebo účasť z nedbanlivosti hráčov na legalizácii alebo na financovaní terorizmu predstavuje formu páchania trestnej činnosti (napr. formou účastníctva). Tým, že prevádzkovateľ hazardných hier uskutoční operácie s výnosmi alebo prostriedkami pochádzajúcimi z akejkoľvek trestnej činnosti, môže dôjsť k poškodeniu alebo strate jeho dobrého mena (reputačné riziko), a tým môže v konečnom dôsledku prevádzkovateľ hazardných hier utrpieť aj nemalé finančné straty. Zároveň sa prevádzkovateľ dopúšťa konania, ktoré môže byť kvalifikované ako správny delikt s následným uložením peňažnej sankcie.

3.4.2 Pre úspešnosť uplatňovania nepretržitého procesu ochrany v oblasti AML/CFT je rozhodujúca efektívnosť prípravy zamestnancov a ich náležité oboznámenie sa s povinnosťami a oprávneniami v tejto oblasti. Štatutárny orgán prevádzkovateľa hazardných hier spolu s UO, ak je odlišná od štatutárneho orgánu, musia zabezpečiť informovanosť zamestnancov o zodpovednosti prevádzkovateľa hazardných hier, ako aj o osobnej zodpovednosti zamestnancov a ich ochrane pri zistení NOO.

3.4.3 Prevádzkovateľ hazardných hier vhodným spôsobom zverejnení informáciu pre zamestnancov o tom, kto vykonáva funkciu UO a kto ju zastupuje.

3.4.5 Prevádzkovateľ hazardných hier si vo svojom PVČ stanoví optimálny režim a spôsob informovania jeho zamestnancov o systéme ochrany v oblasti AML/CFT, súvisiacich postupoch, povinnostiach a oprávneniach, spôsob sprístupnenia PVČ, ako aj ďalších relevantných predpisov a spôsob organizácie pravidelnej odbornej prípravy a vzdelávania zamestnancov napr. prezenčnou alebo dištančnou formou.

3.4.6 Prevádzkovateľ hazardných hier pri informovaní a vzdelávaní zamestnancov zohľadňuje svoje podmienky, najmä veľkosť a organizačné usporiadanie, činnosti a druhy obchodov a finančné operácie vykonávané pre hráčov, aby sa všetky potrebné informácie dostali ku všetkým zamestnancom, pre ktorých sú určené.

3.4.7 Model realizácie odbornej prípravy zamestnancov má byť efektívny, flexibilný a plniť očakávaný cieľ; preto je nevyhnutná jeho aktualizácia vzhľadom na meniace sa podmienky. Pri dynamike vzdelávacieho procesu je potrebné aplikovať závery z Národného hodnotenia rizík, a to po stránke organizačnej a obsahovej. Aktualizácia a skvalitňovanie by malo byť u prevádzkovateľa hazardných hier nastavené tak, aby bol stav vzdelávacieho procesu v každom časovom horizonte vždy primeraný rizikám legalizácie výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, ktorým je prevádzkovateľ hazardnej hry vystavený.

3.4.8 Efektívnosť ochrany prevádzkovateľa hazardných hier v oblasti AML/CFT závisí v značnej miere od úrovne znalostí riadiacich orgánov a zamestnancov prevádzkovateľa hazardných hier o predmetnej problematike, ktorá spočíva v osvojení si základných právnych predpisov, PVČ a ďalších súvisiacich vnútorných predpisov prevádzkovateľa hazardných hier. Rôznorodosť vykonávaných služieb a činností, vedľajších služieb a druhov obchodov, distribučných kanálov, ktorými prevádzkovateľ hazardných hier poskytuje svoje služby a najmä rôznorodosť štruktúry hráčov vytvárajú rôzny stupeň rizika a odlišné techniky legalizácie alebo financovania terorizmu.

3.4.9 Príslušní zamestnanci (zamestnanci prvého kontaktu s hráčom) musia mať všetky potrebné informácie o vykonávaných službách a činnostiach, a druhoch obchodov, ktoré budú realizovať pre hráčov a musia si čo najskôr osvojiť kritériá (znaky neobvyklosti) na posudzovanie, resp. zisťovanie NOO. Títo zamestnanci musia dokázať posúdiť konanie hráčov, ako aj obsah vykonávaných finančných operácií z hľadiska stupňa ich rizikovosti, neobvyklosti alebo podozrivosti.

3.4.10 Vzdelávanie zamestnancov má významne prispieť k tomu, aby získali predpoklady pre zvládnutie postupov na uplatňovanie KYC a rozpoznávanie stupňa rizikovosti konania hráčov, a to aj so zreteľom na zaradenie hráčov do jednej z dvoch skupín pre výkon povinnej starostlivosti (t. j. základnej a zvýšenej starostlivosti). Príslušní zamestnanci sú dôležitým článkom pre zamedzenie zneužitiu prevádzkovateľa hazardných hier na legalizáciu alebo financovanie terorizmu. Rovnako však môžu byť aj jeho najslabším prvkom, ak neplnia určené povinnosti, alebo ak sa vedome, či nevedome zúčastnia na realizácii NOO hráča.

3.4.11 V rámci vzdelávania prevádzkovateľ hazardných hier zabezpečí, aby boli zamestnanci oboznámení s dôsledkami zanedbania alebo nedôsledného plnenia svojich pracovných povinností a prípadnej vedomej či nevedomej účasti na legalizácii alebo financovaní terorizmu, ako aj porušenia zákazu poskytnutia informácií hráčovi, na ktoré sa vzťahuje povinnosť mlčanlivosti (§ 18 AML zákona), ale aj so spôsobom ich ochrany pri zisťovaní NOO.

3.4.12 Prevádzkovateľ hazardných hier musí mať spracovaný plán vzdelávania zamestnancov ako súčasť koncepcie ochrany, zohľadňujúci pracovné zaradenie zamestnancov (vlastnú kategorizáciu podľa pracovných miest zohľadňujúcu vystavenie zamestnanca možnostiam a pokusom o zneužitie na účely legalizácie a financovania terorizmu) a z toho vyplývajúce zodpovednosti, povinnosti a tomu prislúchajúcu úroveň a frekvenciu vzdelávania. Pri určení vhodnej frekvencie vzdelávania sa prevádzkovateľ hazardných hier pridŕža ustanovenia § 20 ods. 3 AML zákona (minimálne raz za kalendárny rok na pravidelnej báze a vždy pred zaradením zamestnanca na prácu, pri ktorej bude plniť úlohy podľa AML zákona ad hoc).

3.4.13 Odborná príprava zamestnancov prevádzkovateľa hazardných hier má byť zameraná predovšetkým na oboznámenie sa s PVČ prevádzkovateľa hazardných hier a s poznatkami vyplývajúcimi z činnosti UO, z činnosti iných prevádzkovateľov hazardných hier, ako aj dostupnými poznatkami vychádzajúcimi z činnosti FSJ, prípadne úradu.

3.4.14 Účasťou na vzdelávacích podujatiach zamestnanci získajú predpoklady pre spoznanie typu očakávaných obchodných aktivít hráčov, s ktorými súvisia ich finančné operácie, a teda aj potrebné vedomosti a spôsobilosť identifikovať skutočnosti vymykajúce sa z očakávaného správania hráčov a konkrétne prejavy ich NOO.

3.4.15 Prevádzkovateľ hazardných hier má vzdelávanie opakovať a dopĺňať o nové poznatky v prípade potreby aj častejšie ako v 12 mesačnom cykle, aby sa zabezpečilo, že príslušní zamestnanci budú schopní priebežne vykonávať svoje povinnosti.

3.4.16 Prevádzkovateľ hazardných hier zabezpečí vypracovanie záznamov o uskutočnenej odbornej príprave zamestnancov, ktoré obsahujú dátum účasti príslušných zamestnancov na vzdelávaní, obsah a formu vzdelávania, vyhodnotenie absolvovaného testu, ak bol v rámci vzdelávania na základe rozhodnutia prevádzkovateľa hazardných hier vykonaný, ako aj podpisy zamestnancov alebo potvrdenie elektronickými prostriedkami. Okrem toho, od príslušných zamestnancov je potrebné získať aj písomné potvrdenie alebo potvrdenie elektronickými prostriedkami o tom, že sa oboznámili s PVČ a súvisiacimi predpismi upravujúcimi postupy pri ochrane prevádzkovateľa hazardných hier v oblasti AML/CFT.

3.4.17 Odporúča sa, aby vzdelávacie formy (prezenčná alebo dištančná, prípadne iná) boli pravidelne obmieňané, prípadne vhodne kombinované. Taktiež sa odporúča zaviesť prvky interaktivity do procesu vzdelávania, napríklad on-line poskytovanie spätnej väzby zamestnancovi počas vzdelávania.

3.4.18 Ak je súčasťou odbornej prípravy pre oblasť AML/CFT aj povinné absolvovanie testu, prevádzkovateľ hazardných hier musí mať vypracovanú metodiku vyhodnotenia testov, ako aj následný postup v prípade ich neúspešného absolvovania.

3.5 Interný kontrolný systém prevádzkovateľa hazardných hier

3.5.1 Systém kontroly tvorí určenie kontrolných zodpovedností na všetkých stupňoch riadenia a zabezpečovania výkonu všetkých oprávnených činností, ako aj výkon kontrolnej činnosti:

a) dozornou radou prevádzkovateľa hazardných hier,
b) členmi štatutárneho orgánu prevádzkovateľa hazardných hier,
c) určenou osobou (jej zástupcom),
d) vedúcimi zamestnancami,
e) zamestnancami vykonávajúcimi funkciu Compliance Officer, ak je oblasť AML kompetenčne zaradená do ich pôsobnosti,
f) zamestnancami vnútornej kontroly, ktorým prináleží kontrolovať všetky útvary, vrátane UO a príslušných zamestnancov.

a) a b) kontrola vykonávaná štatutárnym orgánom a dozornou radou prevádzkovateľa hazardných hier vychádza zo všeobecne záväzných právnych predpisov a vnútorných predpisov prevádzkovateľa hazardných hier a vyplýva z postavenia v hierarchii riadiaceho systému prevádzkovateľa hazardných hier. Štatutárny orgán prevádzkovateľa hazardných hier najmenej raz ročne vyhodnocuje účinnosť existujúceho systému – koncepcie ochrany, PVČ a konkrétnych opatrení, vrátane činnosti príslušných útvarov a zamestnancov.

c) a d) kontrolná činnosť UO a vedúcich zamestnancov vyplýva z kompetencií, povinností a zodpovedností UO a každého vedúceho zamestnanca prevádzkovateľa hazardných hier hry a je vykonávaná ako pravidelná a priebežná činnosť kontroly plnenia pracovných povinností spočívajúca v overovaní a odsúhlasovaní kvality, úrovne alebo stavu výkonu pracovných činností podriadených zamestnancov v oblasti ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu.

e) zamestnanci zodpovední za výkon funkcie Compliance Officer kontrolujú plnenie dodržiavania PVČ a vnútorných predpisov a overujú prijaté postupy na účely ochrany pred legalizáciou alebo financovaním terorizmu, ako aj výkon povinností zamestnancami, ktorí na jednotlivých pracoviskách vykonávajú, resp. prijímajú príkazy alebo spracovávajú príkazy na finančné operácie hráčov, vedúcimi zamestnancami a UO (jej zástupcom).

f) kontrola vykonávaná vnútorným kontrolórom; výkon vnútornej kontroly v oblasti AML/CFT má byť zameraný najmä na kontrolovanie procesov na všetkých úrovniach a kontrolu:

1. uskutočňovania príslušných stupňov (úrovní) starostlivosti vo vzťahu k hráčom,
2. postupov na zabezpečenie aktuálnosti získaných informácií o hráčoch,
3. posudzovania konkrétnych finančných operácií, monitorovania hráčov, ich finančných operácií a obchodných vzťahov,
4. hodnotenia a riadenia rizík,
5. interného oznamovania NOO a ohlasovania NOO finančnej spravodajskej jednotke,

6. uskutočňovania odbornej prípravy zamestnancov a
7. uchovávania záznamov.

3.5.2 Systém a procesy prevencie prevádzkovateľa hazardných hier v oblasti AML/CFT by mali byť podrobené vnútornej kontrole v súlade s plánom vnútornej kontroly v periodicite, ktorá vyplynie z hodnotenia rizikovosti jednotlivých oblastí činnosti prevádzkovateľa hazardných hier, najmenej raz za kalendárny rok. v rámci neho by mala byť vyhodnotená funkčnosť, účinnosť a efektívnosť všetkých prvkov, nástrojov, postupov, riadiacich a kontrolných mechanizmov uplatňovaných v tejto oblasti.

3.5.3 O výsledkoch vykonaných kontrol a auditov by mali byť členovia štatutárneho orgánu prevádzkovateľa hazardných hier pravidelne informovaní, napr. raz ročne a v prípade zistenia závažných nedostatkov bezodkladne.

3.6 Spracovanie a uchovávanie údajov a dokumentácie

3.6.1 Spracovanie a uchovávanie údajov upravuje predovšetkým § 19 AML zákona. Prevádzkovateľ hazardných hier je oprávnený na účely vykonania starostlivosti vo vzťahu ku hráčovi a na účely zisťovania NOO aj bez súhlasu a informovania hráča, ktorého sa to týka, zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje hráča a iné údaje, vrátane údajov a informácií získaných technickými prostriedkami a postupmi pri identifikácii hráča v prípade jeho fyzickej neprítomnosti v rozsahu ustanovení § 10 ods. 1 a § 12 AML zákona .

3.6.2 Prevádzkovateľ hazardných hier je oprávnený získavať nevyhnutné osobné údaje aj kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním úradných dokladov na nosičoch informácií ako aj spracúvať rodné čísla a ďalšie údaje a doklady bez súhlasu hráča a v rozsahu uvedených ustanovení AML zákona.

3.6.3 Prevádzkovateľ hazardných hier je povinný uchovávať počas piatich rokov od skončenia zmluvného vzťahu s hráčom alebo od vykonania príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu:
a) údaje a písomné doklady získané postupom podľa ustanovení § 10 až 12 a § 14 AML zákona,
b) všetky údaje a písomné doklady o vykonanom obchode,
c) všetky údaje získané v rámci vykonávania starostlivosti vo vzťahu k hráčovi, záznamy o postupe pri posúdení a určení rizikového profilu hráča, obchodnú korešpondenciu, výsledky vykonaných analýz, záznamy o všetkých uskutočnených úkonoch vrátane prípadných prekážok s nimi súvisiacich, a to spôsobom a v rozsahu, ktorý zaistí preukázateľnosť jednotlivých obchodov a postupov s nim spojených.

3.6.4 Prevádzkovateľ hazardných hier je povinný uchovávať v zákonom určenej lehote aj interné oznámenia NOO.

3.6.5 Prevádzkovateľ hazardných hier je povinný uchovávať uvedené údaje a písomné doklady aj dlhšie ako päť rokov, ak ho o to písomne požiada FSJ po dôkladnom posúdení potreby a primeranosti takéhoto ďalšieho uchovávania. Táto žiadosť obsahuje lehotu, ktorá však nesmie presiahnuť ďalších päť rokov, rozsah uchovávania údajov a písomných dokladov. Takúto povinnosť má aj prevádzkovateľ hazardných hier, ktorý ukončí činnosť, a to až do uplynutia doby, počas ktorej je povinný tieto údaje a písomné doklady uchovávať.

3.6.6 Postup prevádzkovateľa hazardných hier pri uchovávaní údajov a dokumentácie, záznamov súvisiacich s oblasťou AML/CFT upravuje PVČ, ktorý tiež podrobnejšie určuje:
a) záznamy, ktoré je potrebné archivovať,
b) formu záznamov (papierová, elektronická),
c) miesto, spôsob a obdobie, počas ktorého sa záznamy uchovávajú, so zohľadnením
   1. skončenia zmluvného vzťahu s hráčom alebo od vykonania príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu,
   2. písomnej žiadosti FSJ a určenej lehoty.

3.6.7 Záznamy, ktoré je potrebné uchovávať/archivovať

1. záznamy o vykonanej starostlivosti

Písomné doklady a záznamy o vykonanej starostlivosti voči hráčovi (základná, zvýšená).

2. záznamy o rizikovosti hráčov

Dokumenty a informácie súvisiace so zaradením hráčov do kategórií podľa rizikovosti. Akúkoľvek dôležitú informáciu, ktorá potvrdzuje okolnosti opodstatňujúce preradenie hráča do inej rizikovej kategórie (a teda zmenu jeho rizikového

profilu), získanú komunikáciou s hráčom alebo inak, prevádzkovateľ hazardnej hry zaznamená a uchováva spolu s ostatnými údajmi o hráčovi.

3. záznamy o finančných operáciách

Zaznamenávanie všetkých finančných operácií uskutočnených pre hráčov. Záznamy o finančných operáciách sa majú archivovať vo forme, ktorá umožní FSJ, orgánom dohľadu, orgánom kontroly a orgánom činným v trestnom konaní zostavenie uspokojivého záznamu a overenie rizikového profilu každého hráča. Podporné záznamy obsahujú pokyny hráča súvisiace s platbami hráča.

4. záznamy o interných oznámeniach NOO a hláseniach o NOO

Hlásenia o NOO, a to interné oznámenia NOO určené pre UO aj hlásenia o NOO, ktoré UO zaslala FSJ. Ak UO, po posúdení relevantných informácií a poznatkov týkajúcich sa neobvyklej aktivity hráča, rozhodla, že nešlo o NOO a nezaslala hlásenie FSJ, dôvody takéhoto rozhodnutia musia byť taktiež zaznamenané a uchovávané spolu so záznamami o príslušnej obchodnej operácii.

5. záznamy o uskutočnenom vzdelávaní a odbornej príprave

Záznamy o uskutočnenej odbornej príprave zamestnancov, ktoré obsahujú dátum a obsah uskutočneného vzdelávania a potvrdenie, že príslušný zamestnanec sa zúčastnil odbornej prípravy a oboznámil sa s PVČ prevádzkovateľa hazardných hier a súvisiacimi vnútornými predpismi prevádzkovateľa hazardných hier.

3.6.8 Predmetom uchovávania údajov sú originály, prípadne aj fotokópie papierových podkladov a dokumentácie ako aj dáta uložené v osobných počítačoch a mechanické nosiče elektronických údajov. Lehoty uchovávania sú rovnaké bez ohľadu na podobu, v akej sú tieto údaje archivované.

3.6.9 Vzhľadom na potrebu dodatočného poskytovania údajov o hráčoch a finančných operáciách hráčov, najmä pre FSJ a orgány činné v trestnom konaní, je dôležité, aby prevádzkovateľ hazardnej hry bol schopný vyhľadať potrebné podklady (dokumentáciu a nosiče) s údajmi, resp. záznamami bez zbytočného odkladu.

3.6.10 Prevádzkovateľ hazardných hier uchováva uvedené informácie a podklady, aj po uplynutí zákonnej lehoty, týkajúce sa tých hráčov a ich finančných operácií, v prípade ktorých bolo začaté preverovanie zo strany orgánov činných v trestnom konaní, resp. bolo začaté trestné stíhanie a pre účely preverovania a trestného stíhania, a to na základe písomnej požiadavky FSJ v zmysle § 19 ods. 3 AML zákona v rozsahu a po dobu uvedenú v požiadavke. Kópie dokladov v papierovej forme musia byť vyhotovené takým spôsobom, aby údaje boli čitateľné. Vyobrazenie identifikovaného hráča v doklade totožnosti musí byť v takej kvalite, aby umožňovala overenie zhody jeho podoby. V tejto súvislosti je potrebné rešpektovať usmernenie FSJ zverejnené na webovom sídle FSJ Ministerstva vnútra SR.

3.6.11 Záznamy vypracované a uchovávané prevádzkovateľom hazardných hier majú spĺňať zákonné požiadavky na vedenie záznamov o údajoch o hráčoch a súčasne majú umožniť:

a) vyhodnotiť efektívnosť dodržiavania základných princípov ako aj postupov prevádzkovateľa hazardných hier na ochranu pred legalizáciou a financovaním terorizmu nezávislou osobou,
b) zrekonštruovať priebeh finančných operácií uskutočnených prevádzkovateľom hazardných hier pre hráča,
c) identifikovať každého hráča,
d) identifikovať všetky interné oznámenia NOO a externé hlásenia o NOO,
e) splniť v primeranom čase zákonné požiadavky FSJ, orgánu dohľadu a orgánov činných v trestnom konaní, týkajúce sa hráča a finančnej operácie.

4 Hodnotenie a riadenie rizík

4.1 Rizikovo-orientovaný prístup / Risk Based Approach (RBA)

4.1.1 Rizikovo orientovaný prístup je základným predpokladom efektívneho fungovania celého AML/CFT systému. Tento prístup znamená, že prevádzkovatelia hazardných hier identifikujú, vyhodnotia a pochopia riziko legalizácie a financovania terorizmu, ktorému sú vystavení a prijmú príslušné zmierňujúce opatrenia, ktoré sú primerané úrovni identifikovaných rizík.

4.1.2 Ak prevádzkovatelia hazardných hier identifikujú nižšie riziká, môžu sa rozhodnúť prijať zjednodušené („slabšie“) opatrenia a naopak, ak identifikujú vyššie riziká, musia prijať zvýšené („silnejšie“) opatrenia.

Opatrenia prijaté k identifikovaným rizikám by vždy mali byť primerané. Princíp primeranosti je hlavným prvkom pre účinné a efektívne zmierňovanie AML/CFT rizík.

4.1.3 Táto flexibilita umožňuje efektívnejšie využitie zdrojov, pretože prevádzkovatelia hazardných hier môžu rozhodnúť o najefektívnejšom spôsobe zmiernenia rizík, ktoré identifikovali v súvislosti s legalizáciou a financovaním terorizmu. Umožňuje im to efektívne vynakladať svoje zdroje (materiálne, personálne, technické, časové a pod.) a prijať zvýšené opatrenia v situáciách, keď sú riziká vyššie a na druhej strane uplatňovať zjednodušené opatrenia, keď sú riziká nižšie.

4.2 Identifikácia rizík

4.2.1 Prevádzkovateľ hazardných hier musí v prvom rade identifikovať všetky relevantné rizikové faktory súvisiace s obchodným modelom prevádzkovateľa hazardných hier. Na to, aby prevádzkovateľ hazardných hier identifikoval relevantné rizikové faktory, ktoré môžu ovplyvniť riziko zneužitia prevádzkovateľa hazardných hier na legalizáciu a financovanie terorizmu, je teda predpokladom, aby prevádzkovateľ hazardných hier vykonal dôkladnú analýzu svojho obchodného modelu a pochopil zraniteľnosť služieb v oblasti hazardných hier v súvislosti s legalizáciou a financovaním terorizmu.

4.2.2 Rozsah a obsah rizikových faktorov prevádzkovateľa hazardných hier závisí od povahy a veľkosti prevádzkovateľa hazardných hier a od toho, ako sa prevádzkovateľ hazardných hier rozhodol organizovať svoj obchodný model.

4.2.3 Pri určovaní relevantných rizikových faktorov, ktoré môžu súvisieť s obchodným modelom prevádzkovateľa hazardných hier, prevádzkovateľ hazardných hier zohľadňuje vnútroštátne a nadnárodné posúdenie rizika a iné relevantné zdroje.

4.2.4 Povinnosť 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 AML zákona vyplýva povinným osobám z ustanovenia § 20a ods. 1 AML zákona. Rizikové faktory je prevádzkovateľ hazardných hier povinný určiť najmä podľa typu hráča, 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.

4.2.5 Výsledkom procesu identifikácie rizík je popis rizík, ktorý prevádzkovateľ hazardných hier zaznamená v katalógu rizík. Katalóg rizík vedie a aktualizuje UO.

4.3 Analýza a hodnotenie rizík

4.3.1 Hodnotenie rizík a ich analýza musí obsahovať určenie spôsobov a druhov opatrení, na základe ktorých prevádzkovateľ hazardných hier pri svojej činnosti riadi a zmierňuje riziká AML/CFT, vykonáva vnútornú kontrolu a preveruje zamestnancov.

4.3.2 Hodnotenie rizík prevádzkovateľa hazardných hier predstavuje kľúčový proces zameraný na účinné riadenie rizík, pretože prevádzkovateľ hazardných hier musí z neho pri vykonávaní starostlivosti vo vzťahu k hráčovi a uplatňovaní opatrení vychádzať a o primeraných opatreniach rozhodovať vždy v kontexte celkových rizík AML/CFT, ktorým je vystavený.

4.3.3 Hodnotenie rizík legalizácie a financovania terorizmu s ohľadom na konkrétne okolnosti a povahu rizík vo vzťahu ku konkrétnym obchodom zahŕňa spravidla:

1. Rizikové faktory vo vzťahu ku hráčovi a ich kategorizáciu

Prevádzkovatelia hazardných hier by pri identifikovaní rizík spojených s hráčmi mali zvážiť riziko súvisiace s podnikaním alebo odbornou činnosťou, dobrou povesťou, povahou a správaním hráča.

2. Rizikové faktory z hľadiska produktu (druhu hazardnej hry) a s nimi súvisiacich služieb

Pri identifikovaní rizika spojeného s produktmi, službami alebo transakciami by prevádzkovatelia hazardných hier mali zvážiť riziká súvisiace s úrovňou transparentnosti alebo nejasnosti poskytovaného produktu alebo služby, ako aj riziká súvisiace s ich zložitosťou alebo veľkosťou.

3. Rizikové faktory z hľadiska krajiny a geografickej oblasti

Pri identifikovaní rizika spojeného s krajinami a geografickými oblasťami by prevádzkovatelia hazardných hier mali zvážiť riziká súvisiace s jurisdikciami (vysokorizikové krajiny), v ktorých má hráč trvalý pobyt, resp. ktoré sú hlavným miestom podnikania hráča alebo s ktorými majú relevantné osobné prepojenia.

4. Rizikové faktory z hľadiska distribučného kanála

Pri identifikovaní rizika spojeného so spôsobom, ktorým hráč získava produkty alebo služby, by prevádzkovatelia hazardných hier mali zvážiť riziko obchodného vzťahu, ktorý sa uskutočňuje na báze nepriameho kontaktu. Je potrebné uviesť, že hráči identifikovaní bez fyzickej prítomnosti a bez použitia ďalších doplnkových opatrení sú rizikovejší ako hráči identifikovaní za ich fyzickej prítomnosti. Využívanie nových technológií a štruktúra distribučného kanála môže ovplyvniť celkové riziko AML/CFT, preto tieto faktory povinná osoba pri hodnotení musí vždy zohľadniť.

5. Prehľad konkrétnych foriem neobvyklých obchodných operácií

Prehľad foriem neobvyklých obchodných operácií (NOO) musí byť prispôsobený predmetom činností, ktoré reálne v praktickej činnosti prevádzkovateľ hazardných hier vykonáva (nielen uvedenie prehľadu všeobecných foriem NOO podľa § 4 AML zákona). To znamená formy NOO musia na jednej strane vyplývať z portfólia poskytovaných produktov/služieb podľa druhu prevádzkovaných hazardných hier a na strane druhej z typológie hrozieb, ktorým sú tieto produkty/služby vystavené.

4.3.4 Výsledkom procesu analýzy a hodnotenia rizík je stanovenie stupňa významnosti rizika, ktorý prevádzkovateľ hazardných hier zaznamená v katalógu rizík.

4.3.5 Prevádzkovatelia hazardných hier spravidla rozoznávajú nasledovné stupne významnosti rizika:
a) veľmi nízke AML riziko (zanedbateľný stupeň významnosti rizika - riziko hráča, obchodného vzťahu alebo obchodu je zanedbateľné),
b) nízke AML riziko (málo významný stupeň rizika - riziko hráča, obchodného vzťahu alebo obchodu je nízke),
c) stredné AML riziko (významný stupeň rizika - riziko hráča, obchodného vzťahu alebo obchodu je významné),
d) vysoké AML riziko (kritický stupeň rizika - riziko hráča, obchodného vzťahu alebo obchodu je kritické),
e) neprijateľné AML riziko (neprijateľný stupeň rizika - riziko hráča, obchodného vzťahu alebo obchodu je neprijateľné).

4.3.6 V prípade, ak to prevádzkovateľ hazardných hier považuje za účelné, môže zaviesť inú stupnicu posudzovania závažnosti rizika. Stupnica významnosti rizika podľa bodu 4.3.5 má povahu odporúčania.

4.3.7 Zaradenie hráča do jednej z vyššie uvedených kategórií AML rizík (bod 4.3.5) je pritom výsledkom posúdenia rizikového profilu hráča. Rizikový profil hráča a následné zaradenie hráča do jednej z rizikových kategórií sa posudzuje podľa informácií získaných uplatnením zásady poznaj svojho klienta (KYC), uplatnením príslušnej starostlivosti voči hráčovi a zistením a zhodnotením AML rizík.

4.3.8 Z vecného hľadiska prevádzkovatelia hazardných hier členia AML riziká podľa jednotlivých úsekov – druhov hazardných hier alebo typu hazardnej hry (napr. (I) hazardná hra prevádzkovaná v herni, kasíne alebo inej prevádzke a (II) hazardná hra prevádzkovaná ako internetová hra):

4.3.9 Z časového hľadiska prevádzkovatelia hazardných hier hodnotia, prípadne prehodnocujú AML riziká:
a) pri uzatváraní obchodného vzťahu - od prvého kontaktu s hráčom,
b) pri vykonávaní príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu – najskôr od prvého kontaktu s hráčom, ak je to z povahy veci účelné,
c) počas trvania obchodného vzťahu pri vykonávaní starostlivosti o hráča ako aj počas plnenia si iných zákonných povinností s tým súvisiacich.

4.3.10 Na úseku internetových hier vzniká medzi prevádzkovateľom hazardných hier a hráčom obchodný vzťah upravujúci práva a povinnosti zmluvných strán pri využívaní hráčskeho účtu, a to účasťou hráča na jednotlivých hazardných hrách ako samostatných obchodoch. Napríklad na úseku lotériových produktov nevzniká medzi prevádzkovateľom hazardnej hry a hráčom obchodný vzťah, ale výlučne iba príležitostné obchody mimo obchodného vzťahu ako jednorazové účasti hráčov na hazardných hrách prevádzkovaných zo strany prevádzkovateľa hazardných hier.

4.3.11 Hodnotenie, prípadne prehodnotenie AML rizika vykonáva zamestnanec najmä na základe:
a) informácií a dokladov poskytnutých od hráča,
b) už získaných informácií o hráčovi z predchádzajúcich obchodných vzťahov s hráčom (história hráča) alebo z vykonaných obchodov,

c) informácií z verejne dostupných zdrojov (internet, masovokomunikačné prostriedky),
d) rizikových indikátorov (uvedených nižšie) vzťahujúcich sa ku hráčovi, obchodnému vzťahu alebo k obchodu.

4.3.12 Prevádzkovateľ hazardných hier na účely hodnotenia rizika môže používať päťstupňovú stupnicu zohľadňujúcu tieto kritériá:

A. Pravdepodobnosť rizika (frekvencia výskytu rizika)
   1. Veľmi nízka – takmer žiadny výskyt nežiaducej udalosti alebo poruchy,
   2. Nízka – malý výskyt nežiaducej udalosti alebo poruchy,
   3. Stredná – päťdesiatpercentná pravdepodobnosť výskytu nežiaducej udalosti alebo poruchy,
   4. Vysoká – veľký výskyt nežiaducej udalosti alebo poruchy,
   5. Veľmi vysoká – veľmi vysoký až trvalý výskyt nežiaducej udalosti alebo poruchy.

B. Následok (potenciálny dopad)
   1. Zanedbateľný – zanedbateľná porucha systému, takmer žiadne straty,
   2. Málo významný – drobné poškodenie systému, malé straty,
   3. Významný – závažné poškodenie systému, významné straty,
   4. Kritický – ťažké poškodenie systému, veľké straty,
   5. Neprijateľný – úplné zničenie systému, nenahraditeľné straty.

Pravdepodobnosť výskytu rizika (frekvencia)		Následok (potenciálny dopad) rizika	
Úroveň	Hodnota	Úroveň	Hodnota
Veľmi nízka	1	Zanedbateľný	1
Nízka	2	Málo významný	2
Stredná	3	Významný	3
Vysoká	8	Kritický	8
Veľmi vysoká	10	Neprijateľný	10

4.3.13 Pre dokumentovanie úrovne rizika prevádzkovateľ hazardných hier použije (I) slovnú (opisnú/kvalitatívnu) alebo (II) číselnú (kvantitatívnu) formu.

4.3.14 Stupeň významnosti rizika je vždy súčinom bodového ohodnotenia pravdepodobnosti výskytu rizika a následku (potenciálneho dopadu) rizika:

pravdepodobnosť výskytu rizika x následok (potenciálny dopad) rizika = stupeň významnosti rizika

Pričom výsledná hodnota:

Výsledná hodnota	Stupeň významnosti rizika
1, 2	zanedbateľný stupeň významnosti rizika
3, 4, 6	málo významný stupeň rizika
8, 9, 10	významný stupeň rizika
16, 20, 24, 30, 64	kritický stupeň rizika
80, 100	neprijateľný stupeň rizika

	Pravdepodobnosť výskytu rizika (frekvencia)					
Následok (potenciálny dopad) rizika	Hodnota	1	2	3	8	10
	1	1	2	3	8	10
	2	2	4	6	16	20
	3	3	6	9	24	30
	8	8	16	24	64	80
	10	10	20	30	80	100

4.3.15 Zamestnanec po zhodnotení informácií získaných v súvislosti s hodnotením a posudzovaním rizika zatriedi hráča do jednej z príslušných rizikových kategórií určených prevádzkovateľom.

4.3.16 Zmenu už skôr určeného AML rizika (napr. zníženie z kategórie stredné AML riziko do kategórie nízke AML riziko) môže urobiť zamestnanec len so súhlasom UO. Dôvody na prehodnotenie AML rizika musia byť zaznamenané písomne.

4.3.17 Indikátormi stredného AML rizika alebo vysokého AML rizika na úseku prevádzkovania hazardných hier sú najmä, nie však výlučne, okolnosti kedy hráč:

- je politicky exponovaná osoba,
- je osoba s verejne známou kriminálnou minulosťou,
- predkladá pri vykonávaní starostlivosti doklady, ktoré nie je možné vôbec overiť alebo overiť len za cenu neprimeraných nákladov,
- je na internom zozname rizikových klientov (vlastný blacklist prevádzkovateľa hazardných hier),
- na základe iných skutočností známych prevádzkovateľovi hazardných hier predstavuje zvýšené AML riziko.

4.4 Riadenie rizík

4.4.1 Na analýzu a hodnotenie rizík nadväzuje ich riadenie, a to prijímaním primeraných opatrení, ktoré v najväčšej možnej miere zabránia legalizácii alebo financovaniu terorizmu. Prijaté opatrenia na riešenie (odstránenie alebo elimináciu) rizík prevádzkovateľ hazardných hier zaznamená v katalógu rizík.

4.4.2 Riadenie AML rizík prevádzkovatelia hazardných hier realizujú:

a) vykonaním príslušnej starostlivosti podľa AML zákona, a to pri uzatváraní obchodného vzťahu (registrácia hráča a zriadenie hráčskeho účtu pri internetových hrách) a počas jeho trvania alebo pri vykonávaní obchodu mimo obchodného vzťahu,
b) zdržaním NOO,
c) ohlásením NOO,
d) odmietnutím uzavretia obchodného vzťahu (registrácie hráča), ukončením obchodného vzťahu alebo odmietnutím vykonania obchodu (prijatie stávky) a následným ohlásením NOO.

4.4.3 Prevádzkovateľ hazardných hier je povinný zaviesť pravidlá a postupy, podľa ktorých určí rizikový profil hráča pri zohľadnení získaných informácií o hráčovi a faktorov zvyšujúcich či znižujúcich riziko spojené s hráčom. U každého identifikovaného rizikového faktoru je potrebné zvážiť, či rozsah uplatňovanej starostlivosti efektívne zmierňuje riziko legalizácie a financovania terorizmu.

4.5 Monitorovanie rizík a kontrola procesu riadenia rizík

Prevádzkovateľ hazardných hier pravidelne sleduje realizáciu opatrení na odstránenie alebo elimináciu rizík, a to podľa stupňa významnosti rizika. Informácie o riadení rizík tvoria spravidla súčasť strategických dokumentov prevádzkovateľa hazardných hier. Informácie o významných alebo závažných rizikách posudzuje vedenie prevádzkovateľa hazardných hier na svojich zasadnutiach a zároveň zabezpečuje prostredníctvom vnútorného kontrolóra výkon kontrolnej činnosti zameranej na skvalitnenie procesu riadenia rizík.

4.6 Vybrané rizikové faktory

4.6.1 Internetové hazardné hry (online)

Prevádzkovateľ internetových hazardných si stanovuje **vlastné rizikové faktory a** rozdelenie konkrétnych rizík s ohľadom na prevádzkovaný druh hazardnej hry tak, aby bolo možné jednotlivé riziká rozpoznať, identifikovať a vyhodnotiť. Online prostredie pre prevádzkovanie hazardných hier je determinované povinnosťou registrácie hráča, a teda rizikový faktor súvisiaci s anonymitou hráča, by nemal predstavovať významné riziko (v prípade ak nedochádza k zneužívaniu prístupu na hráčsky účet zo strany neoprávnenej osoby). Za rizikové faktory špecifické pre prevádzkovanie internetových hazardných hier by prevádzkovateľ internetových hazardných hier mal (okrem iných) považovať:

- fyzickú neprítomnosť hráča,
- používanie rizikových produktov: *elektronické peniaze alebo virtuálne meny predstavujú vlastný súbor rizík z pohľadu legalizácie výnosov z trestnej činnosti*,
- vklad finančných prostriedkov na hráčsky účet v pobočke – *hotovostné platby umožňujú nekontrolovateľný pohyb finančných prostriedkov, čo predstavuje riziko nedostatočného overenia zdroja prostriedkov použitých ako vklad do hry a identifikácie klienta voči hráčskemu účtu, na ktorý vkladá finančné prostriedky,*
- manipuláciu stávok: *stávka hráča, ktorú úmyselne prehrá v prospech iného hráča, po čom nasleduje bezprostredný prevod výhry na neoverený bankový účet,*
- veľké jednorazové transakcie: *môžu signalizovať pokusy o pranie špinavých peňazí. Transakcie sú často vykonávané s cieľom zabezpečiť skutočný pôvod peňazí a legitimizovať nelegálne zisky. Prevádzkovatelia musia mať systémy na detekciu a hlásenie nezvyčajne veľkých transakcií,*
- produkty P2P: *online sieťová platforma poskytovaná zo strany prevádzkovateľa hazardných hier za účelom vzájomnej komunikácie hráčov v prípade, ak umožňuje hráčovi komunikovať s hráčmi iných krajín, predstavuje riziko prevodu finančných prostriedkov medzi hráčmi,*
- ovplyvňovanie výsledkov zápasov: *predstavuje vysoké riziko prania špinavých peňazí prostredníctvom hazardných hier, prevádzkovateľ hazardných hier musí túto oblasť v rámci svojho posudzovania rizík dôkladne zabezpečiť sledovaním a vyhodnocovaním neobvyklého správania hráčov,*
- nezvyčajnú zmenu adresy IP pri prihlasovaní do účtu,
- prihlásenie sa prostredníctvom IP adresy spojenej s krajinami, ktoré predstavujú zvýšené riziko,
- vklad prostredníctvom SMS platby za použitia viacerých telefónnych čísiel,
- vedomé nedodržiavanie obchodných postupov zamestnancami prevádzkovateľa hazardných hier,
- nedostatočnú odbornú prípravu zamestnancov prevádzkovateľa hazardných hier v súvislosti s riešením požiadaviek AML zákona v online prostredí,
- neaktuálny rizikový profil hráča.

Rizikové faktory rozdelené podľa § 20a ods. 1 AML zákona

1. Typ hráča:
   a) hráč je zamestnancom prevádzkovateľa hazardných hier,
   b) hráč, u ktorého nebola vykonaná dostatočná identifikácia a overenie identifikácie (totožnosti),
   c) hráč, ktorý je politicky exponovanou osobou a jeho rodinní príslušníci,
   d) hráč je na sankčnom zozname EÚ,
   e) hráč, ktorého zamestnanie alebo status vylučuje, že je vlastníkom financií v použitom objeme,
   f) správanie hráča:
      I. hráč odmieta poskytnúť informácie,
      II. hráč opakovane požaduje doklad o výhre,
      III. hráč použije podozrivé alebo falošné dokumenty, doklady a pod.
      IV. hráč poskytne svoj výherný tiket tretej osobe.

2. Účel
   a) hráč vykoná vklad, ale nezúčastní sa hazardnej hry,
   b) používanie viacerých platobných kariet na vklad,

c) hráč sa zúčastní hazardnej hry bez zjavného účelu, napr. pri rulete even-money stávka (na červenú a čiernu zároveň),
d) hráč často používa cash-out (predčasné vyplatenie tiketu).

3. Pravidelnosť a dĺžka trvania obchodného vzťahu
a) príležitostný hráč,
b) u hráča sa očakáva dlhodobý obchodný vzťah s prevádzkovateľom hazardných hier.

4. Typ produktu (druhy hazardných hier):
a) široké portfólio prevádzkovateľa internetových hazardných hier, napr. ruleta, stolové hry, výherné prístroje,
b) rýchlosť, akou je možné hazardnú hru hrať,
c) RTP (návratnosť) hazardnej hry,
d) limit stávky hazardnej hry,
e) hranie hráča proti hráčovi (napr. poker).

5. Hodnota a spôsob uskutočnenia obchodu (transakcie) v závislosti od druhu a povahy konkrétneho obchodu vo vzťahu ku konkrétnemu hráčovi:
a) rôzne spôsoby platieb u prevádzkovateľa hazardných hier, napr. hotovosť, debetné karty a bankové prevody,
b) spôsoby platby, ktoré sú menej vysledovateľné (predplatené karty a pod.),
c) spôsoby platby, zložité anonymné peňažné transakcie, ktoré sú štruktúrované tak, aby zakryli skutočný pôvod finančných prostriedkov,
d) spôsoby platby, ktoré indikujú možné zneužitie finančných prostriedkov,
e) uskutočnenie vkladu a následného výberu po nízkej alebo žiadnej stávke, manipulácia stávok,
f) prevod vyhratých finančných prostriedkov na neoverený bankový účet,
g) podstatná zmena vo vzorci správania hráča.

6. Geografická oblasť
a) hráč pochádza z krajiny, ktorá je Európskou komisiou označená ako vysokoriziková, ktorá je známa svojimi nedostatočnými opatreniami v boji proti praniu špinavých peňazí,
b) hráč pochádza z krajiny nachádzajúcej sa na zozname FATF (tzv. „black list“ a „gray list“).

7. Veková a sociálna štruktúra klientov/hráčov:
a) mladí hráči a osoby s nízkym sociálnym statusom, ktorí nemajú jasný alebo legálny zdroj príjmov, ale majú tendenciu vykonávať veľké finančné transakcie.

8. Iné
a) zamestnanci prevádzkovateľa internetových hazardných hier sa podieľajú na praní špinavých peňazí v internetovom kasíne alebo v internetovej herni alebo ho uľahčujú, sú náchylní na korupciu a spoluprácu s tretími stranami,
b) zneužitie postavenia zamestnancov, ak majú zamestnanci prístup k citlivým informáciám alebo k finančným transakciám,
c) zamestnanci prevádzkovateľa internetových hazardných hier vedome nedodržiavajú postupy prevádzkovateľa internetových hazardných hier,
d) zamestnanci prevádzkovateľa internetových hazardných hier nie sú dostatočne vyškolení v oblasti požiadaviek AML a neexistuje dostatočná interná kontrola,
e) častá fluktuácia zamestnancov prevádzkovateľa internetových hazardných hier,
f) vydávanie opakovaných potvrdení o výhre,
g) manuálne monitorovanie transakcií hráčov zamestnancami prevádzkovateľa internetových hazardných hier,
h) typ a účinnosť existujúcich monitorovacích mechanizmov,
i) hráči s prepojeniami na kriminálne aktivity,
j) opakované transakcie od osôb alebo subjektov so známymi kriminálnymi prepojeniami.

4.6.2 Hazardné hry v herni a kasíne (land-based)

Land-based prostredie poskytuje vo všeobecnosti vyššie riziko legalizácie výnosov z trestnej činnosti z dôvodu anonymity (*rizikový faktor podľa Prílohy č. 2 bod 2 písm. b) AML zákona*). Hráči vstupujúci do herne alebo kasína sú overovaní prostredníctvom RVO, avšak ich následné kroky (priebeh hrania) stotožniť s konkrétnou osobou je problematické. Výnimku tvorí postup podľa § 10 ods. 2 písm. e) AML zákona, keď transakcia/e presiahne/ú sumu 2 000 € a vykoná sa základná starostlivosť. Rizikovým faktorom v land-based prostredí je aj intenzívne využívanie hotovosti (*rizikový faktor podľa Prílohy č. 2 bod 1 písm. f) AML zákona*). Pre prevádzkovateľov hazardnej hry, rovnako ako pre každú povinnú osobu, platí pravidlo KYC („Poznaj svojho klienta“), akákoľvek neobvyklá činnosť hráča preto musí upútať pozornosť zamestnanca prevádzkovateľa hazardných hier a viesť ku krokom podľa AML zákona.

Rizikové faktory rozdelené podľa § 20a ods. 1 AML zákona

1. Typ hráča:
   a) hráč je zamestnancom prevádzkovateľa hazardných hier,
   b) hráč, u ktorého nebola vykonaná dostatočná identifikácia a overenie identifikácie (totožnosti),
   c) hráč, ktorý je politicky exponovanou osobou a jeho rodinní príslušníci a blízki spolupracovníci,
   d) hráč je na sankčnom zozname EÚ,
   e) hráč, ktorého zamestnanie alebo status vylučuje, že je vlastníkom financií v použitom objeme,
   f) správanie hráča:
      I. hráč odmieta poskytnúť informácie,
      II. hráč opakovane požaduje doklad o výhre,
      III. hráč použije podozrivé alebo falošné dokumenty, doklady a pod.
      IV. hráč poskytne svoje žetóny tretej osobe,
      V. hráč poskytne svoj tiket tretej osobe,
      VI. hráča sprevádza tretia osoba, ktorej prítomnosť vzbudzuje podozrenie.

2. Účel
   a) hráč vykoná vklad/nákup žetónov, ale nezúčastní sa hazardnej hry,
   b) používanie viacerých platobných kariet na vklad/nákup hracích žetónov alebo TITO (ticket in ticket out),
   c) hráč sa zúčastní hazardnej hry bez zjavného účelu, napr. pri rulete even-money stávka (na červenú a čiernu zároveň).

3. Pravidelnosť a dĺžka trvania obchodného vzťahu
   a) príležitostný hráč,
   b) u hráča sa očakáva dlhodobý obchodný vzťah s prevádzkovateľom hazardných hier.

4. Typ produktu (druhy hazardných hier):
   a) široké portfólio prevádzkovateľa hazardných hier, napr. ruleta, poker, výherné prístroje, terminály videohier, technické zariadenia obsluhované priamo hráčmi, SST.
   b) hazardné hry obsluhované zamestnancami prevádzkovateľa hazardných hier,
   c) rýchlosť, akou je možné hazardnú hru hrať,
   d) RTP (návratnosť) hazardnej hry,
   e) limit stávky hazardnej hry,
   f) hranie hráča proti hráčovi (napr. poker).

5. Hodnota a spôsob uskutočnenia obchodu (transakcie)
   a) rôzne spôsoby platieb u prevádzkovateľa hazardných hier, napr. hotovosť, debetné karty a bankové prevody,
   b) spôsoby platby, ktoré sú menej vysledovateľné (predplatené karty a pod.),
   c) spôsoby platby, zložité anonymné peňažné transakcie, ktoré sú štruktúrované tak, aby zakryli skutočný pôvod finančných prostriedkov,
   d) spôsoby platby, ktoré indikujú možné zneužitie finančných prostriedkov,

e) nákup a predaj žetónov za veľký obnos peňazí,
f) hotovostný vklad do TZ a výber kreditu z TZ vo veľkom objeme,
g) nákup a predaj žetónov s nízkou hernou aktivitou alebo bez hernej aktivity,
h) uskutočnenie vkladu a následného výberu po nízkej alebo žiadnej stávke, manipulácia stávok,
i) prevod vyhratých finančných prostriedkov na neoverený bankový účet,
j) podstatná zmena vo vzorci správania hráča,
k) nákup žetónov alebo vklady do TZ v opakovanom malom objeme, ktoré dospejú do väčšieho objemu.

6. Geografická oblasť
a) hráč pochádza z krajiny, ktorá je Európskou komisiou označená ako vysokoriziková, ktorá je známa svojimi nedostatočnými opatreniami v boji proti praniu špinavých peňazí,
b) hráč pochádza z krajiny nachádzajúcej sa na zozname FATF (tzv. „black list“ a „gray list“),
c) samotné umiestnenie kasína/herne.

7. Veková a sociálna štruktúra klientov/hráčov:
a) mladí hráči a osoby s nízkym sociálnym statusom, ktorí nemajú jasný alebo legálny zdroj príjmov, ale majú tendenciu vykonávať veľké finančné transakcie.

8. Iné
a) zamestnanci kasína/herne sa podieľajú na praní špinavých peňazí v kasíne/herni alebo ho uľahčujú, sú náchylní na korupciu a spoluprácu s tretími stranami,
b) zneužitie postavenia zamestnancov, ak majú zamestnanci prístup k citlivým informáciám alebo k finančným transakciám,
c) zamestnanci kasína/herne vedome nedodržiavajú postupy kasína/herne,
d) zamestnanci kasína/herne nie sú dostatočne vyškolení v oblasti požiadaviek AML a neexistuje dostatočná vnútorná kontrola,
e) častá fluktuácia zamestnancov kasína/herne,
f) ukladanie veľkého množstva peňazí v depozitných schránkach kasína,
g) vydávanie opakovaných potvrdení o výhre,
h) manuálne monitorovanie transakcií hráčov zamestnancami kasína/herne.
i) typ a účinnosť existujúcich monitorovacích mechanizmov,
j) hráči s prepojeniami na kriminálne aktivity,
k) opakované transakcie od osôb alebo subjektov so známymi kriminálnymi prepojeniami.

4.6.3 Kurzové stávky v prevádzkach a herniach

Rizikové faktory rozdelené podľa § 20a ods. 1 AML zákona

1. Typ hráča:
a) hráč je zamestnancom prevádzkovateľa hazardných hier,
b) hráč, u ktorého nebola vykonaná dostatočná identifikácia a overenie identifikácie (totožnosti),
c) hráč, ktorý je politicky exponovanou osobou a jeho rodinní príslušníci a blízki spolupracovníci,
d) hráč je na sankčnom zozname EÚ,
e) hráč, ktorého zamestnanie alebo status vylučuje, že je vlastníkom financií v použitom objeme,
f) správanie hráča:
I. hráč odmieta poskytnúť informácie,
II. hráč uskutočňuje v neobvyklom rozsahu stávky na príležitosti s veľmi nízkym kurzom,
III. hráč poskytne svoj výherný tiket tretej osobe,
IV. hráča sprevádza tretia osoba, ktorej prítomnosť vzbudzuje podozrenie.

2. Účel:
a) hráč vykoná vklad na hráčsky účet alebo do samoobslužného stávkového terminálu, ale nepodá stávku,
b) hedgingové stávkovanie – hráč staví na všetky možné výsledky športovej alebo nešportovej udalosti,
c) u hráča sa nepredpokladá ani základná znalosť o hre alebo o stávkovej udalosti,
d) hráč často používa cash-out (predčasné vyplatenie tiketu).

3. Pravidelnosť a dĺžka trvania obchodného vzťahu:
   a) príležitostný hráč,
   b) u hráča sa očakáva dlhodobý obchodný vzťah s prevádzkovateľom hazardných hier.

4. Typ produktu (druhy hazardných hier):
   a) široké portfólio prevádzkovateľa hazardných hier, napr. stávkovanie s pevným kurzom, live stávky alebo stávky na virtuálne/elektronicky generované športové udalosti,
   b) rýchlosť, akou je možné hazardnú hru hrať,
   c) RTP (návratnosť) hazardnej hry,
   d) limit stávky hazardnej hry,
   e) hazardná hra povoľuje cash-out.

5. Hodnota a spôsob uskutočnenia obchodu (transakcie):
   a) rôzne spôsoby platby u prevádzkovateľa hazardných hier, napr. hotovosť, debetné karty a bankové prevody,
   b) spôsoby platby, ktoré sú menej vysledovateľné,
   c) spôsoby platby, zložité anonymné peňažné transakcie, ktoré sú štruktúrované tak, aby zakryli skutočný pôvod finančných prostriedkov,
   d) spôsoby platby, ktoré indikujú možné zneužitie finančných prostriedkov,
   e) povolené rýchle a vysokohodnotové výbery z účtu,
   f) používanie viacerých debetných kariet na vklady na stávkovanie a na výbery finančných prostriedkov z účtu,
   g) časté zmeny v používaní platobných spôsobov,
   h) využívanie externých predajcov na prijímanie stávok,
   i) používanie identifikačného čísla (id hráča) pri podávaní stávok, vyhľadávaní výhier a vyplácaní výhier.
   j) možnosť využívať SST,
   k) vysoké stávky,
   l) výber veľkých súm z účtu hráča,
   m) zmena zvyčajného spôsobu výdavkov hráča,
   n) po sebe nasledujúce stávky v sérii v nízkej hodnote, ktoré spolu tvoria veľké transakcie (štruktúrovanie),
   o) po sebe nasledujúce výbery v sérii v nízkej hodnote, ktoré spolu tvoria veľké transakcie (štruktúrovanie).

6. Geografická oblasť:
   a) hráč pochádza z krajiny, ktorá je Európskou komisiou označená ako vysokoriziková, ktorá je známa svojimi nedostatočnými opatreniami v boji proti praniu špinavých peňazí,
   b) hráč pochádza z krajiny nachádzajúcej sa na zozname FATF (tzv. „black list“ a „gray list“),
   c) samotné umiestnenie prevádzky/herne.

7. Iné
   a) na praní špinavých peňazí sa podieľajú aj samotní zamestnanci prevádzkovateľa hazardných hier,
   b) zneužitie postavenia zamestnancov, ak majú zamestnanci prístup k citlivým informáciám alebo k finančným transakciám,
   c) zamestnanci úmyselne nedodržiavajú obchodné postupy prevádzkovateľa hazardných hier,
   d) zamestnanci prevádzkovateľa hazardných hier nie sú dostatočne vyškolení v oblasti požiadaviek AML zákona a neexistuje dostatočná interná kontrola,
   e) stávkové produkty prevádzkovateľa hazardných hier sa zneužívajú na legalizáciu výnosov z trestnej činnosti v súvislosti s ovplyvňovaním výsledkov zápasov,
   f) hráči s prepojeniami na kriminálne aktivity,
   g) opakované transakcie od osôb alebo subjektov so známymi kriminálnymi prepojeniami.

5 Starostlivosť prevádzkovateľa vo vzťahu k hráčovi v internetovej herni a v internetovom kasíne (online)

5.1 Prevádzkovateľ ako povinná osoba

Prevádzkovateľom hazardnej hry podľa zákona o hazardných hrách je právnická osoba, ktorej udelil úrad individuálnu licenciu, alebo právnická osoba, ktorá splnila podmienky všeobecnej licencie vydanej úradom a podala oznámenie podľa § 38 zákona o hazardných hrách. Všetci prevádzkovatelia hazardných hier sú v zmysle § 5 ods. 1 písm. d) AML zákona povinnými osobami, ktoré sú povinné dodržiavať AML zákon.

5.2 Obchod/obchodný vzťah (odmietnutie uzavretia obchodného vzťahu, ukončenie obchodného vzťahu alebo odmietnutie vykonania obchodu)

5.2.1 Obchodom sa rozumie vznik, zmena alebo zánik záväzkového vzťahu medzi prevádzkovateľom hazardných hier a hráčom a akákoľvek obchodná operácia hráča alebo v mene hráča alebo nakladanie s majetkom hráča alebo v mene hráča, ktoré súvisia s činnosťou prevádzkovateľa hazardných hier, vrátane operácie, ktorú uskutočňuje hráč vo vlastnom mene a na vlastný účet – obchod v rámci prevádzkovania internetových hazardných hier vzniká už pri registrácii a zriaďovaní hráčskeho účtu.

5.2.2 Obchodným vzťahom sa rozumie zmluvný vzťah medzi prevádzkovateľom hazardných hier a hráčom 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 – obchodným vzťahom v rámci prevádzkovania internetových hazardných hier je zriadený aktívny hráčsky účet.

5.2.3 Odmietnutie uzavretia obchodného vzťahu je povinnosťou prevádzkovateľa hazardných hier vyplývajúcou z dodržiavania AML zákona, napr. ak by hráč odmietol poskytnúť požadované údaje pri registrácii a zriaďovaní hráčskeho účtu potrebné k vykonaniu zvýšenej starostlivosti vo vzťahu k hráčovi v rozsahu podľa § 12 ods. 1 písm. a) AML zákona, alebo hráč odmietne preukázať, v mene koho koná.

5.2.4 Ukončenie obchodného vzťahu v podmienkach internetových hazardných hier môže nastať viacerými spôsobmi predpokladanými legislatívou a herným plánom, napr. zrušením zo strany prevádzkovateľa zrušením hráčskeho účtu zo strany hráča, resp. v prípade zistenia prevádzkovateľom, že hráč porušil zákon o hazardných hrách, AML zákon, podmienky herného plánu a pod.

5.2.5 Odmietnutie vykonania obchodu v rámci internetových hazardných hier môže nastať v prípadoch, ak z posúdenia rizík vyplynú takéto skutočnosti prevádzkovateľovi internetových hazardných hier (napr. neidentifikovaný bankový účet).

5.3 Podmienky zriadenia hráčskeho účtu

Základné podmienky pre zriadenie hráčskeho účtu sú:

(I) predloženie identifikačných údajov o hráčovi na účely registrácie v rozsahu:
- meno, priezvisko a titul fyzickej osoby,
- rodné číslo, ak je pridelené, alebo dátum narodenia, ak rodné číslo pridelené nie je,
- trvalé bydlisko alebo povolenie na pobyt,
- štátna príslušnosť,
- číslo bankového účtu v tvare IBAN,

(II) predloženie dokladu totožnosti a ďalšieho dokladu, z ktorého je možné overiť údaje o hráčovi a jeho podobu. Jeden z predložených dokladov musí byť vždy **občiansky preukaz** vydaný v Slovenskej republike (ak ide o hráča, ktorý je občanom SR) alebo **povolenie na pobyt** vydané v Slovenskej republike (ak ide o hráča, ktorý nie je občanom SR),

(III) hráč je fyzickou osobou staršou ako 18 rokov a nie je osobou evidovanou v registri fyzických osôb vylúčených z hrania hazardných hier (RVO),

(IV) vykonanie zvýšenej starostlivosti (EDD), ak ide o hráča, ktorý je fyzicky neprítomný a zároveň k overeniu identifikácie hráča nedochádza s použitím technických prostriedkov a postupov podľa bodu 5.4.2 tohto metodického usmernenia; v takomto prípade prevádzkovateľ hazardných hier postupuje podľa § 12 ods. 2 písm. a) zákona AML (*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, resp. zabezpečenie vykonania prvej platby/vkladu na hráčsky účet prostredníctvom účtu vedeného na meno hráča v banke alebo v zahraničnej banke pôsobiacej na území členského štátu, ak hráč predložil doklad preukazujúci existenciu takéhoto účtu, alebo overenie identifikácie hráča 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 zákona AML, ktoré mu na tieto účely zasiela fyzická osoba, ktorá má záujem zúčastniť sa na hazardnej hre*),

(V) vykonanie základnej starostlivosti (CDD), ak ide o hráča, ktorý je fyzicky prítomný (napr. na pobočke prevádzkovateľa internetových hazardných hier) alebo sa overenie údajov o hráčovi a jeho podoby v doklade totožnosti, vykoná s použitím technických prostriedkov a postupov v zmysle bodu 5.4.2 tohto metodického usmernenia, ak takýmito prostriedkami a postupmi je možné vykonať overenie identifikácie na úrovni, ktorá je z hľadiska dôveryhodnosti výsledku overenia obdobná overeniu za fyzickej prítomnosti (tzv. tvárová biometria).

5.4 Základná starostlivosť (CDD) a zvýšená starostlivosť (EDD)

Prevádzkovatelia internetových hazardných hier sú povinní okrem základnej starostlivosti podľa § 10 AML zákona hráčovi vykonať aj zvýšenú starostlivosť - § 33 ods. 1 a § 33 ods. 2 zákona o hazardných hrách v spojení s § 12 ods. 2 písm. a) AML zákona; to neplatí v prípade registrácie hráča, ktorý je fyzicky prítomný alebo k overeniu jeho identifikácie na účely registrácie a zriadenia hráčskeho účtu dochádza prostredníctvom tvárovej biometrie. Postupy zvýšenej povinnej starostlivosti vo vzťahu k hráčovi sa musia uplatňovať počas celého vzťahu s hráčom. Posúdenie rizika jednotlivého hráča sa môže počas vzťahu s hráčom zmeniť, napr. ak hráč už nepoužíva produkt, ktorý bol vyhodnotený ako produkt predstavujúci zvýšené riziko, alebo ak sa zmení štruktúra transakcií hráča.

5.4.1 Identifikácia hráča a overenie identifikácie hráča

5.4.1.1 Identifikáciou hráča zo strany prevádzkovateľa internetových hazardných hier sa rozumie zistenie mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené, adresy trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnej príslušnosti, zistenie druhu a čísla dokladu totožnosti. Prevádzkovateľ internetových hazardných hier môže na základe hodnotenia rizík podľa § 20a ods. 1 AML zákona okrem údajov uvedených v predchádzajúcej vete požadovať aj ďalšie údaje, napríklad telefónne číslo, adresu pre doručovanie elektronickej pošty, údaje o zamestnaní alebo zamestnávateľovi.

5.4.1.2 Overením identifikácie hráča zo strany prevádzkovateľa internetových hazardných hier sa rozumie overenie údajov v jeho doklade totožnosti, ak sú tam uvedené, a overenie podoby hráča s podobou v jeho doklade totožnosti za jeho fyzickej prítomnosti alebo s použitím technických prostriedkov a postupov, ak takýmito prostriedkami a postupmi je možné vykonať overenie identifikácie na úrovni, ktorá je z hľadiska dôveryhodnosti výsledku overenia obdobná overeniu za fyzickej prítomnosti (tzv. tvárová biometria)

5.4.2 Využívanie technických prostriedkov pri overovaní identifikácie

5.4.2.1 Prevádzkovateľ internetových hazardných hier môže v prípade, ak hráč nie je fyzicky prítomný, využívať na overovanie identifikácie hráča tvárovú biometriu pri dodržiavaní zásad vzťahujúcich sa na ochranu súkromia (vrátane právnych noriem upravujúcich ochranu osobných údajov).

5.4.2.2 Okrem identifikácie hráča tvárou v tvár (face to face) AML zákon umožňuje využitie niektorých alternatívnych spôsobov identifikácie hráča na diaľku. v súvislosti s rozvojom informačných technológií a požiadavkou na identifikáciu a overovanie identifikácie klientov na diaľku (online identifikácia klienta bez jeho fyzickej prítomnosti) sa s účinnosťou od 15.03.2018 upravila možnosť identifikácie klienta a overovanie jeho identifikácie aj prostredníctvom technických prostriedkov a postupov. Týmito sa rozumejú softvérové riešenia vymedzené zabezpečeným digitálnym rozhraním umožňujúcim získavanie a prenos údajov, dokumentov a informácií prostredníctvom technických zariadení a ich následné spracovanie, a to účelným a ustáleným súhrnom na seba nadväzujúcich krokov pri identifikácii klienta. Technický prostriedok by mal okrem porovnania fyzickej podoby hráča a overenia jeho identifikácie (tvárová biometria) overiť aj pravosť, platnosť, správnosť a úplnosť údajov v dokumentoch (najmä doklad totožnosti) predložených prevádzkovateľovi hazardných hier zo strany hráča v procese identifikácie a overovania jeho identifikácie.

5.4.2.3 Pred začatím používania technológie (technických prostriedkov alebo postupov) je prevádzkovateľ internetových hazardných hier ako povinná osoba povinný zohľadniť okolnosti vykonávania obchodu a bezpečnostné riziká technológie, riziko hráča, pričom zvolený postup prostredníctvom technológie môže použiť len pri produktoch a službách, ktoré sú vhodné a primerané, pričom prevádzkovateľ hazardných hier je povinný pri kontrole preukázať, ako identifikoval, vyhodnotil a zmiernil rizikové faktory, atď.

5.4.2.4 V praktickej činnosti prevádzkovateľa internetových hazardných hier je potrebné klásť dôraz najmä na pravidelné hodnotenie rizík, systém kontrolných mechanizmov, odbornú prípravu príslušných zamestnancov, ako aj pravidelné vyhodnocovanie kvality a bezpečnosti a efektívnosti využívanej technológie (technických prostriedkov alebo postupov). Z uvedeného vyplýva, že vyhodnotenie dôveryhodnosti použitých procesov identifikácie a overenia identifikácie osôb na diaľku vyplýva najmä z miery rizík, ktoré sú obvyklé s ohľadom na činnosť prevádzkovateľa hazardných hier.

5.4.2.5 Podmienky využívania technických prostriedkov alebo postupov pri overovaní identifikácie klienta upravuje Stanovisko Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska zo dňa 10.decembra 2018 č. 1/2018 k identifikácii a overeniu identifikácie klienta – fyzickej osoby, bez jej fyzickej prítomnosti prostredníctvom technických prostriedkov a postupov podľa zákona.

5.4.3 Zisťovanie, či hráč je politicky exponovanou osobou (PEP)

5.4.3.1 Prevádzkovateľ internetových hazardných hier je povinný zistiť, či hráč je PEP, pričom na tieto účely využíva všetky dostupné zoznamy takýchto osôb (otvorené zdroje, verejne dostupné zoznamy) alebo služby externého dodávateľa, ktorý vytvára, vedie a aktualizuje databázu politicky exponovaných osôb.

5.4.3.2 Prevádzkovateľ internetových hazardných hier je povinný vykonať kontrolu hráča v otvorených zdrojoch, vo verejne dostupných zoznamoch alebo prostredníctvom služby externého dodávateľa, ktorý vytvára, vedie a aktualizuje databázu politicky exponovaných osôb a vynaložiť maximálne úsilie na zistenie toho, či hráč je alebo bol politicky exponovanou osobou.

5.4.3.3 Prevádzkovateľ internetových hazardných hier je povinný uplatňovať povinnosti vzťahujúce sa k politicky exponovanej osobe najmenej po dobu 12 mesiacov od skončenia výkonu významnej verejnej funkcie, najneskôr však dovtedy, kým prevádzkovateľ internetovej hazardnej hry na základe hodnotenia rizík podľa § 20a AML zákona u tohto hráča nevylúči riziko špecifické pre politicky exponované osoby.

5.4.4 Zisťovanie, či hráč je sankcionovanou osobou

5.4.4.1 Sankcionovanou osobou je každá fyzická osoba, na ktorú sa vzťahuje medzinárodná sankcia podľa zákona č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií.

5.4.4.2 Prevádzkovateľ internetových hazardných hier je povinný zistiť z otvorených zdrojov, verejne dostupných sankčných zoznamov (napr.https://data.europa.eu/data/datasets/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to-eu-financial-sanctions?locale=en, https://www.sanctionsmap.eu/#/main) alebo prostredníctvom služby externého dodávateľa, ktorý vytvára, vedie a aktualizuje databázu sankcionovaných osôb, či hráč nie je osobou sankcionovanou. Ak prevádzkovateľ internetových hazardných hier zistí, že hráč je na zozname sankcionovaných osôb, je povinný vykonať všetky opatrenia, ktoré mu ukladajú platné právne predpisy platné na území Slovenskej republiky.

5.4.5 Zisťovanie pôvodu finančných prostriedkov alebo majetku

5.4.5.1 V rámci starostlivosti o hráča je prevádzkovateľ internetových hazardných hier povinný zisťovať pôvod finančných prostriedkov alebo majetku. Tento proces je zameraný na overovanie zdrojov, zisťovanie odkiaľ pochádzajú finančné prostriedky alebo majetok hráča, aby sa preverilo, či nie sú výsledkom nezákonných činností alebo výnosom z trestnej činnosti. Zisťovanie pôvodu finančných prostriedkov alebo majetku sa vykonáva pomocou vyhlásenia hráča o zdroji jeho príjmov ako aj pomocou rôznych iných metód a nástrojov, a to aj s využitím verejne dostupných informačných zdrojov alebo softvérových analytických nástrojov, pričom pri tomto procese je nevyhnutné zabezpečenie dodržiavania príslušných právnych predpisov platných na území Slovenskej republiky.

5.4.5.2 Pri podozrivom správaní hráča vyhodnoteného na základe transakčného monitoringu prevádzkovateľa internetových hazardných hier, okrem jeho základného vyhlásenia o zdroji príjmov, je potrebné toto podložiť aj relevantnými dokumentami. Prevádzkovateľ hazardných hier získava relevantné informácie o finančných prostriedkoch alebo majetku hráča, ktoré zahŕňajú údaje o transakciách, účtoch, zmluvách, a ďalších dokumentoch spojených s finančnými operáciami hráča. Prevádzkovateľ internetových hazardných hier kontroluje a validuje predložené dokumenty, ktoré dokazujú pôvod finančných prostriedkov alebo majetku. Tieto dokumenty môžu zahŕňať výplatné pásky, zmluvy, daňové priznania, výpisy z účtov, a iné relevantné doklady.

5.4.6 Zisťovanie, či hráč koná vo vlastnom mene

5.4.6.1 Zisťovanie, či hráč koná vo vlastnom mene, je kľúčový proces v rámci prevencie pred legalizáciou výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, najmä v oblasti internetových hazardných hier. Tento proces zahŕňa overovanie totožnosti hráčov a kontrolu, či finančné prostriedky, ktoré používajú, sú skutočne ich vlastné a nepochádzajú od tretej strany, ktorá by mohla mať nezákonné úmysly.

5.4.6.2 Prevádzkovateľ hazardných hier by mal zisťovať, či nie sú vklady na hráčsky účet hráča uskutočňované z cudzích bankových účtov alebo prostredníctvom tretích osôb.

5.4.6.3 Povinnosťou prevádzkovateľa internetových hazardných hier je zabezpečiť, že hráč koná vo vlastnom mene a nie ako zástupca niekoho iného, čo môže zahŕňať aj kontrolu IP adries, či nie sú na hráčovom účte zaregistrované neobvyklé prístupy z rôznych elektronických zariadení alebo lokalít.

5.4.7 Vykonávanie priebežného monitorovania (transakčný monitoring)

5.4.7.1 Vykonávanie priebežného monitorovania, známe aj ako transakčný monitoring, je dôležitý proces používaný na identifikáciu a prevenciu podozrivých aktivít spojených s legalizáciou výnosov z trestnej činnosti, financovaním terorizmu a inými nezákonnými činnosťami. Tento proces zahŕňa kontinuálne sledovanie finančných transakcií a aktivít hráčov, aby sa identifikovali anomálie a nezrovnalosti, ktoré by mohli indikovať nelegálne správanie.

5.4.7.2 Prevádzkovateľ internetových hazardných hier je povinný preskúmavať konkrétne finančné operácie vykonávané počas trvania obchodného vzťahu na účel zistenia, či vykonané finančné transakcie sú v súlade s jeho poznatkami o hráčovi, o obchodnom profile hráča, o prehľade možných rizík spojených s hráčom, so zdrojom finančných prostriedkov a majetku použitých pri obchodnom vzťahu alebo obchode.

5.4.7.3 Prevádzkovateľ internetových hazardných hier je povinný zabezpečiť aktualizáciu dokumentov, údajov alebo informácií, ktoré má k dispozícii o hráčovi počas trvania obchodného vzťahu.

5.4.7.4 Efektívne transakčné monitorovanie umožňuje rýchlu identifikáciu a prevenciu podozrivých finančných aktivít, čím prispieva k boju proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu.

5.4.7.5 Transakčný monitoring musí byť vždy v súlade so zákonnými limitmi definovanými v zákone AML a v súlade s PVČ.

5.4.8 Overovanie platnosti a úplnosti identifikačných údajov

5.4.8.1 Overovanie platnosti a úplnosti identifikačných údajov je kľúčovým procesom v oblasti prevencie pred legalizáciou výnosov z trestnej činnosti, financovania terorizmu a zabezpečenia integrity finančných a obchodných transakcií. Tento proces zahŕňa overenie správnosti a aktuálnosti údajov, ktoré hráči poskytujú prevádzkovateľovi internetových hazardných hier, aby sa zabezpečilo, že sú autentické a úplné.

5.4.8.2 Prevádzkovateľ internetových hazardných hier pri registrácii a zriadení hráčskeho účtu uloží hráčovi povinnosť (vo forme zmluvnej podmienky alebo ako povinnosť ustanovenú v hernom pláne) oznámiť prevádzkovateľovi akúkoľvek zmenu v identifikačných údajoch. Takáto zmena bude okamžite zaznamenaná v informačnom systéme prevádzkovateľa internetových hazardných hier. Prevádzkovateľ internetových hazardných hier zároveň zabezpečí monitorovanie zmien a anomálii v údajoch, ktoré by mohli naznačovať potenciálne podvodné alebo nezákonné aktivity.

6 Starostlivosť prevádzkovateľa vo vzťahu k hráčovi v herni, v kasíne a v prevádzke (land-based)

6.1 <u>Prevádzkovateľ ako povinná osoba</u>

6.1.1 Prevádzkovateľ hazardnej hry podľa § 2 písm. d) zákona o hazardných hrách je právnická osoba, ktorej udelil úrad pre reguláciu hazardných hier individuálnu licenciu, alebo právnická osoba, ktorá splnila podmienky všeobecnej licencie vydanej úradom a podala oznámenie podľa § 38 zákona o HH, pričom podľa § 5 ods. 1 písm. d) AML zákona je každý prevádzkovateľ hazardnej hry povinnou osobou.

6.2 Obchod/obchodný vzťah (odmietnutie uzavretia obchodného vzťahu, ukončenie obchodného vzťahu alebo odmietnutie vykonania obchodu)

6.2.1 Obchod/obchodný vzťah je podľa § 9 písm. f) AML zákona vznik, zmena alebo zánik záväzkového vzťahu medzi prevádzkovateľom hazardných hier a hráčom a akákoľvek obchodná operácia hráča alebo v mene hráča alebo nakladanie s majetkom hráča alebo v mene hráča, ktoré súvisia s činnosťou prevádzkovateľa hazardných hier, vrátane operácie, ktorú uskutočňuje hráč vo vlastnom mene a na vlastný účet. Obchodným vzťahom sa rozumie vzťah medzi prevádzkovateľom hazardných hier a hráčom 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. Pre hazardné hry v land-based prostredí ide o úhradu vkladu, vloženie stávky, získanie výhry a uskutočnenie výberu hráčom, dobrovoľná registrácia hráča u prevádzkovateľa hazardných hier a pod.

6.2.2 Odmietnutie uzavretia obchodného vzťahu, ukončenie obchodného vzťahu alebo odmietnutie vykonania obchodu sa podľa § 15 AML zákona uskutoční v prípade, ak prevádzkovateľ hazardných hier nemôže vykonať základnú starostlivosť vo vzťahu k hráčovi (napr. hráč nedisponuje preukazom totožnosti, hráč nevie doložiť pôvod finančných prostriedkov, hráč sa odmieta identifikovať a pod.) alebo hráč odmietne preukázať, v mene koho koná. Ide napr. o nevyplatenie výhry hráčovi, zakázanie vstupu hráčovi do kasína/herne/prevádzky alebo neumožnenie hráčovi vložiť stávku.

6.3 Základná starostlivosť (CDD) a zvýšená starostlivosť (EDD)

6.3.1 Základnú starostlivosť je prevádzkovateľ hazardnej hry povinný vykonať podľa § 10 ods. 2 AML zákona:

- pri obchode v hodnote najmenej 2 000 eur, pričom nezáleží na tom, či je obchod vykonaný jednotlivo alebo ako viaceré na seba nadväzujúce obchody, ktoré sú alebo môžu byť prepojené,
- ak je podozrenie, že hráč pripravuje alebo vykonáva neobvyklú obchodnú operáciu bez ohľadu na hodnotu obchodu,
- pri pochybnostiach o pravdivosti alebo úplnosti predtým získaných údajov potrebných na vykonanie starostlivosti vo vzťahu k hráčovi,
- pri uzatváraní obchodného vzťahu,
- pri vykonaní príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu v hodnote najmenej 15 000 eur a pri vykonaní príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu v hotovosti najmenej 10 000 eur, pričom nezáleží na tom, či je obchod vykonaný jednotlivo alebo ako viaceré na seba nadväzujúce obchody, ktoré sú alebo môžu byť prepojené.

6.3.2 Základná starostlivosť zahŕňa podľa § 10 ods. 1 AML zákona:

I. identifikáciu hráča a overenie identifikácie (viac v bode 6.4).
II. identifikáciu konečného užívateľa výhod a prijatie primeraných opatrení na overenie informácií týkajúcich sa identifikácie konečného užívateľa výhod, ak je odlišný od osoby hráča,
III. získanie a vyhodnotenie informácií o účele a plánovanej povahe obchodu alebo obchodného vzťahu (u hráčov zrejmé) a prípadne informácií o povahe podnikania hráča,
IV. zistenie, či hráč je politicky exponovanou osobou (viac v bode 6.6) alebo sankcionovanou osobou (viac v bode 6.7),
V. zistenie pôvodu finančných prostriedkov alebo majetku v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu (viac v bode 6.8),
VI. zistenie, či hráč koná vo vlastnom mene (viac v bode 6.9).
VII. vykonávanie priebežného monitorovania (viac v bode 6.10) obchodného vzťahu vrátane preskúmania finančných transakcií vykonaných počas trvania obchodného vzťahu na účel zistenia, či vykonávané finančné transakcie sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o hráčovi, jeho obchodnom profile, prehľade možných rizík spojených s hráčom a so zdrojom finančných prostriedkov a majetku použitých pri obchodnom vzťahu alebo obchode, a zabezpečenie aktualizácie dokumentov, údajov alebo informácií, ktoré má prevádzkovateľ hazardných hier k dispozícii o hráčovi.

6.3.3 Zvýšenú starostlivosť je podľa § 12 AML zákona prevádzkovateľ hazardných hier povinný vykonať:

- ak na základe posúdenia rizík predstavuje niektorý z hráčov, niektorý z druhov obchodu alebo niektorý konkrétny obchod vyššie riziko legalizácie výnosov z trestnej činnosti alebo financovania terorizmu,

- pri obchode alebo obchodnom vzťahu s politicky exponovanou osobou,
- pri obchode alebo obchodnom vzťahu s osobou usadenou v krajine, ktorú Európska komisia určila za vysokorizikovú.

6.3.4 Zvýšená starostlivosť okrem vykonania bodov I. až VI. základnej starostlivosti zahŕňa aj **ďalšie opatrenia** v závislosti od rizika legalizácie výnosov z trestnej činnosti alebo financovania terorizmu. Ak by prevádzkovateľ hazardných hier nevykonal ďalšie opatrenia, išlo by o základnú starostlivosť. Je na uvážení každého prevádzkovateľa hazardných hier, so zreteľom na posúdenie rizík, rizikovom profile hráča a samotnom druhu hazardnej hry, aké ďalšie opatrenia je potrebné vykonať. Tieto ďalšie opatrenia musia byť uvedené v PVČ.

6.4 Identifikácia hráča a overenie identifikácie hráča

6.4.1 Podľa § 7 AML zákona sa pri fyzickej osobe (hráč) identifikáciou rozumie zistenie mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené, adresy trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnej príslušnosti, zistenie druhu a čísla dokladu totožnosti. Na základe hodnotenia rizík môže prevádzkovateľ hazardnej hry žiadať aj ďalšie údaje, ako telefónne číslo, adresu pre doručovanie elektronickej pošty, údaje o zamestnaní alebo zamestnávateľovi a pod.

6.4.2 Overenie identifikácie prebieha podľa § 8 AML zákona na základe údajov na predloženom doklade totožnosti, ak sú tam uvedené, a overenie podoby osoby s podobou v jej doklade totožnosti za jej fyzickej prítomnosti alebo s použitím technických prostriedkov a postupov, ak takýmito prostriedkami a postupmi je možné vykonať overenie identifikácie na úrovni, ktorá je z hľadiska dôveryhodnosti výsledku overenia obdobná overeniu za fyzickej prítomnosti (tvárová biometria v prípade SST). Prevádzkovateľ hazardných hier pri overovaní identifikácie môže využiť aj stránku https://www.minv.sk/?stratene-a-odcudzene-doklady, na zistenie, či predložený doklad totožnosti nebol stratený alebo odcudzený a tiež elektronickú službu Ministerstva vnútra Slovenskej republiky na overenie autenticity dokladov totožnosti prostredníctvom služby overovania dokladov, ak je takáto služba technicky prístupná. Vo väčšine prípadov je identifikácia a jej overenie vykonávané v jednom kroku.

6.5 Využívanie technických prostriedkov pri overovaní identifikácie

6.5.1 V prípade LB overovanie identifikácie prebieha primárne face to face, výnimku tvoria SST, ktoré môžu využívať na overovanie identifikácie hráča aj biometriu (tvárovú). SST musia spĺňať technické predpoklady (kvalitná kamera, vhodné osvetlenie), hráč musí byť zaregistrovaný u prevádzkovateľa hazardnej hry a súhlasiť s podmienkami použitia biometrie.

6.5.2 V súvislosti s postupom pri využívaní technických prostriedkov a postupov sa primerane použijú ustanovenia bodu 5.4.2.

6.6 Zisťovanie, či hráč je politicky exponovanou osobou (PEP)

Podľa § 6 AML zákona je PEP fyzická osoba, ktorej je alebo bola zverená významná verejná funkcia. Na zistenie, či je hráč PEP, rodinným príslušníkom PEP (manžel/ka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie; dieťa; zať/nevesta, alebo osoba, ktorá má podobné postavenie; rodičia) alebo blízkym spolupracovníkom PEP (blízky spoločenský, odborný alebo obchodný vzťah, ako napr. osoba podniká spolu s PEP alebo je konečným užívateľom výhod rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta ako PEP), slúžia otvorené zdroje, verejne dostupné zoznamy alebo služby externého dodávateľa, ktorý vytvára, vedie a aktualizuje databázu politicky exponovaných osôb alebo aj samotný hráč (čestné prehlásenie). Ďalej je potrebné podrobne overiť prípadnú zhodu z verejne dostupných zdrojov, aby sa potvrdilo či ide o skutočnú zhodu alebo falošný nález t. j. aby sa predišlo nesprávnemu stotožneniu.

6.7 Zisťovanie, či hráč je sankcionovanou osobou

Prevádzkovateľ hazardných hier zisťuje, či hráč nie je osobou sankcionovanou, z otvorených zdrojov, verejne dostupných sankčných zoznamov (napr.https://data.europa.eu/data/datasets/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to-eu-financial-sanctions?locale=en, https://www.sanctionsmap.eu/#/main) alebo prostredníctvom služby externého dodávateľa, ktorý vytvára, vedie a aktualizuje databázu sankcionovaných

osôb). V prípade, ak prevádzkovateľ hazardnej hry zistí, že hráč je na zozname sankcionovaných osôb alebo pochádza zo sankcionovanej krajiny či organizácie, je povinný vykonať všetky opatrenia, ktoré mu ukladajú právne predpisy platné na území Slovenskej republiky, okamžite zastaviť všetky prebiehajúce obchody a poskytovanie služieb a nahlásiť prípad FSJ.

6.8 Zisťovanie pôvodu finančných prostriedkov alebo majetku

6.8.1 V rámci starostlivosti o hráča a na základe rizikovo orientovaného prístupu je prevádzkovateľ hazardných hier povinný zisťovať pôvod finančných prostriedkov alebo majetku. Tento proces je zameraný na overovanie zdrojov, zisťovanie odkiaľ pochádzajú finančné prostriedky alebo majetok hráča, aby sa preverilo, či nie sú výsledkom nezákonných činností alebo výnosom z trestnej činnosti. Zisťovanie pôvodu finančných prostriedkov alebo majetku sa vykonáva pomocou vyhlásenia hráča o zdroji jeho príjmov ako aj pomocou rôznych iných metód a nástrojov, a to aj s využitím verejne dostupných informačných zdrojov alebo softvérových analytických nástrojov, pričom pri tomto procese je nevyhnutné zabezpečenie dodržiavania príslušných právnych predpisov platných na území Slovenskej republiky.

6.8.2 Ak je transakcia neobvyklá na základe vedomostí prevádzkovateľa hazardných hier o majetku klienta/hráča, prevádzkovateľ hazardných hier musí, na základe hodnotenia rizík, získať informácie o pôvode finančných prostriedkov. V tomto prípade musí prevádzkovateľ hazardných hier poznať pôvod finančných prostriedkov, ktorý musí byť doložený dokumentáciou (napríklad výplatné pásky, ročné výkazy, inventár majetku a pod.).

6.8.3 Pôvod finančných prostriedkov zahŕňa informácie o tom, (I) odkiaľ pochádza majetok hráča, (II) odkiaľ pochádzajú finančné prostriedky zahrnuté v transakcii, alebo (III) odkiaľ pochádzajú finančné prostriedky, ktoré sú súčasťou obchodného vzťahu. Je preto relevantné preskúmať, akým majetkom alebo prostriedkami disponuje hráč a ako ich získava. V kontexte transakcie môže byť preto nevyhnutné preskúmať všetky tri faktory, aby sa určilo, či je transakcia obvyklá alebo neobvyklá pre daného hráča. To dáva prevádzkovateľovi hazardných hier možnosť potvrdiť alebo vyvrátiť podozrenie z prania špinavých peňazí. Napríklad, ak hráč vložil veľkú sumu peňazí, ktorá sa prevádzkovateľovi hazardných hier zdá neobvyklá u konkrétneho hráča, prevádzkovateľ hazardných hier môže získať informácie a dokumentáciu o pôvode finančných prostriedkov vložených hráčom. V súvislosti s rozšírenými požiadavkami na starostlivosť o hráčov, ktorí sú hodnotení ako vyššie rizikoví, môže byť nevyhnutné poznať pôvod finančných prostriedkov pred uskutočnením transakcií.

6.9 Zisťovanie, či hráč koná vo vlastnom mene

6.9.1 Zisťovanie, či hráč koná vo vlastnom mene, je kľúčový proces v rámci prevencie pred legalizáciou výnosov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, najmä v oblasti internetových hazardných hier. Tento proces zahŕňa overovanie totožnosti hráčov a kontrolu, či finančné prostriedky, ktoré používajú, sú skutočne ich vlastné a nepochádzajú od tretej strany, ktorá by mohla mať nezákonné úmysly.

6.9.2 Ak niekto koná v mene inej osoby alebo organizácie, môže to indikovať snahu zakryť skutočného vlastníka alebo pôvod finančných prostriedkov. To môže byť zneužité na pranie špinavých peňazí, financovanie terorizmu alebo iné ilegálne aktivity. Primárne sa informácia, či hráč koná vo vlastnom mene získa čestným vyhlásením hráča a zároveň aj posúdením sprievodných okolností, ako napr. hráča sprevádza tretia osoba, hráč prejavuje nervozitu, sú na ňom badateľné znaky, že koná pod nátlakom a pod.

6.10 Vykonávanie priebežného monitorovania (transakčný monitoring)

6.10.1 Priebežné monitorovanie je súčasťou zásady KYC („poznaj svojho klienta“). Priebežné monitorovanie dokáže identifikovať NOO podľa § 14 ods. 1 AML zákona a preto ho musí prevádzkovateľ hazardných hier vykonávať voči každému hráčovi nepretržite. Priebežné monitorovanie slúži na predikciu neobvyklých vzorcov správania hráča.

6.10.2 Monitorovanie môže prebiehať automatizovane alebo manuálne, výber záleží na prevádzkovateľovi hazardných hier. V prípade hazardných hier si monitorovanie zvyčajne vyžaduje účinné IT riešenie vzhľadom na objem hráčov a zložitosť produktov a transakcií.

6.10.3 Účelom monitorovania je zabezpečiť, aby boli transakcie v súlade s poznatkami prevádzkovateľa hazardných hier o hráčovi a jeho obchodnom a rizikovom profile, poprípade pôvodom finančných prostriedkov. To znamená, že prevádzkovateľ hazardných hier musí neustále monitorovať všetky transakcie alebo činnosti

hráča. Môže ísť napríklad o aktivity hráča, ktoré nezodpovedajú poznatkom, ktoré má prevádzkovateľ hazardných hier o danom hráčovi alebo o transakcie a aktivity hráča, ktoré nie sú v súlade s inými hráčmi s rovnakým obchodným a rizikovým profilom. Obchodný profil hráča je definovaný ako súbor informácií o účele obchodného vzťahu, o jeho rozsahu, o veľkostiach, frekvencii a trvaní transakcií.

6.10.4 Monitorovanie musí byť vykonávané podľa určeného rizikového profilu hráča, teda musí byť adekvátne k zisteniam a vyhodnoteniam, ku ktorému dospel prevádzkovateľ hazardných hier na základe svojho hodnotenia rizika hráča. Posúdenie rizika nikdy nemôže viesť k tomu, aby obchodný vzťah nebol monitorovaný.

6.10.5 Monitorovanie sa musí priebežne upravovať na základe poznatkov prevádzkovateľa hazardných hier o hráčovi, a to aj *v prípade, že sa zmení jeho rizikový profil. Ak prevádzkovateľ hazardných hier vykonal základnú alebo zvýšenú starostlivosť na základe podozrivých okolností, môže byť relevantné rozšíriť monitorovanie. Aby bolo možné nastaviť a realizovať primerané monitorovanie jednotlivých hráčov, je nevyhnutné, aby informácie, ktoré má prevádzkovateľ hazardných hier o hráčovi, boli aktuálne a správne.

6.11 Overovanie platnosti a úplnosti identifikačných údajov

6.11.1 Prevádzkovateľ hazardných hier je pri overovaní identifikácie hráča podľa § 8 ods. 1 AML zákona povinný skontrolovať aj jeho platnosť (napr. neplatnosť podľa § 11 zákona č. 395/2019 Z. z. o občianskych preukazoch a § 22 zákona č. 647/2007 Z. z. o cestovných dokladoch). Pri podozrení z neúplnosti údajov, pri poškodenom doklade totožnosti alebo iných podozrivých okolností, je prevádzkovateľ hazardných hier oprávnený požadovať predloženie aj druhého dokladu totožnosti alebo iného dokladu (podľa podozrenia, ktoré údaje nie sú korektné), ktorý sa nepovažuje za doklad totožnosti (napr. vodičský preukaz, zbrojný preukaz, karta poistenca, preukaz študenta, rodný list alebo platobná karta), avšak musí obsahovať požadované údaje, ktoré bude možné porovnať s primárne predloženým dokladom totožnosti.

7 Platobné metódy (platobné brány pre vklady a výplaty)

Platobné metódy a platobné brány pre vklady a výplaty sú kľúčové pre efektívne fungovanie internetových hazardných hier, elektronického obchodovania a ďalších online služieb. Tieto nástroje umožňujú hráčom bezpečne a pohodlne uskutočňovať finančné transakcie. V kontexte internetových hazardných hier je dôležité zabezpečiť, že všetky platobné metódy a brány sú bezpečné, spoľahlivé a v súlade s regulačnými požiadavkami. Platobné metódy a platobné brány sú nevyhnutnou súčasťou moderných online hazardných hier. Ich správna implementácia a používanie zabezpečujú bezpečné, rýchle a efektívne spracovanie finančných transakcií, čo prispieva k spokojnosti klientov a ochrane proti finančným trestným činom. Sledovanie a limitovanie počtu platobných prostriedkov pre jednotlivých hráčov musí byť predmetom individuálneho transakčného monitoringu, pokiaľ AML zákon neurčuje inak.

7.1 Platobné karty

7.1.1 Platobné karty

- zahŕňajú kreditné, debetné a predplatené karty, ktoré umožňujú užívateľom jednoducho uskutočňovať platby za tovary a služby. V kontexte internetových hazardných hier zohrávajú platobné karty kľúčovú úlohu, pretože poskytujú bezpečný a pohodlný spôsob, ako realizovať vklady a výplaty,
- pri jednotlivých transakciách musia byť dodržané základné bezpečnostné mechanizmy, ako napr.:
  - transakcia musí byť zo strany prevádzkovateľa zadaná poskytovateľovi platobnej služby na overenie prostredníctvom dodatočného autorizačného kroku 3DS,
  - nesmie byť prekročený maximálny počet kariet (ktorý musí prevádzkovateľ internetovej hry určiť hráčovi fixne, po jeho dosiahnutí si už hráči nemôžu sami zaregistrovať resp. pridať ďalšiu aktívnu kartu), max. počet kariet musí reflektovať potenciálne riziká, pričom zadanie viac ako 7 platobných kariet je už možné považovať za vyššie riziko); v prípade, ak prevádzkovateľ využíva technologické nástroje umožňujúce získanie údajov o vlastníkovi platobnej karty, a teda je schopný vykonávať automatickú kontrolu zhody vlastníka platobnej karty a hráča, ktorý platobnú kartu používa, počet platobných kariet, ktoré si hráč môže zaregistrovať, nie je limitovaný,

  - virtuálne karty, virtuálne jednorazové karty a karty zaregistrované prostredníctvom aplikácie Apple Pay, Google Pay v prípade, že sú z tohto limitu vyňaté - ich celkový počet podlieha nastaveniam individuálneho transakčného monitoringu, pokiaľ AML zákon neurčuje inak,
- každá platobná karta môže byť použitá len na jednom hráčskom účte, s výnimkou vkladu jednou platobnou kartou na viaceré hráčske účty v podlimitnej výške určenej prevádzkovateľom hazardných hier za určité časové obdobie, takéto transakcie musia byť predmetom transakčného monitoringu; podlimitná výška vkladu určená prevádzkovateľom hazardných hier nesmie prevýšiť sumu 2000,- EUR za obdobie 12 mesiacov,
- hráči môžu využívať len karty vedené na fyzickú osobu nepodnikateľa,
- prevádzkovatelia internetových hazardných hier musia integrovať platobné brány, ktoré podporujú rôzne typy platobných kariet a zaisťujú bezpečné spracovanie transakcií,
- prevádzkovatelia internetových hazardných hier musia zabezpečiť dodržiavanie predpisov týkajúcich sa ochrany osobných údajov, ochrany pred legalizáciou výnosov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu. To zahŕňa overovanie totožnosti užívateľov a monitorovanie transakcií.
- prevádzkovatelia internetových hazardných hier musia byť schopní identifikovať, či majiteľ platobnej karty je totožný s hráčom, a to v zmysle postupov podľa bodu 7.1.2.

7.1.2 Spôsoby overenia

- v rámci základnej starostlivosti (CDD) - každý vklad online musí prejsť cez vynútené 3DS overenie zo strany banky alebo integrátora, prostredníctvom ktorých sa vklad vykonáva bez ohľadu na výšku sumy, povolené sú aj zahraničné karty (mimo sankčného zoznamu), karta nemôže byť použitá na výber, pokiaľ neprešla overením cez 3DS na vklade,
- v rámci zvýšenej starostlivosti (EDD) – ktorá je predmetom individuálneho transakčného monitoringu vyplývajúceho z AML zákona, okrem preverenia cez 3DS aj preverenie formou oficiálneho potvrdenia banky o vydaní karty alebo výpisu z bankového účtu, ktorý je na danú kartu naviazaný.

7.2 Bankové účty

- sú základným finančným nástrojom, ktorý umožňuje jednotlivcom a firmám spravovať svoje finančné prostriedky, uskutočňovať platby, prijímať vklady a vykonávať rôzne finančné transakcie; v kontexte internetových hazardných hier zohrávajú bankové účty vedené na klienta - fyzickú osobu dôležitú úlohu pri bezpečnom a efektívnom spracovaní finančných operácií,
- použitie bankových účtov umožňuje prevádzkovateľom hazardných hier overiť totožnosť hráčov a zabezpečiť, že finančné prostriedky pochádzajú z legálnych zdrojov,
- bankové účty musia byť zo strany prevádzkovateľa hazardných hier v súlade so stanoveným stupňom významnosti rizika po zriadení hráčskeho účtu overované zhodou mena vlastníka bankového účtu alebo oprávneného disponenta bankového účtu a vlastníka hráčskeho účtu, ktorú poskytne integrátor alebo odosielajúca banka; alebo predložením potrebnej dokumentácie priamo hráčom o zriadení bankového účtu alebo dokumentácie preukazujúcej dispozičné oprávnenie hráča k bankovému účtu, z ktorej vyplýva, že hráč je vlastníkom bankového účtu alebo jeho oprávneným disponentom,
- každý bankový účet môže byť použitý len pre jeden hráčsky účet,
- v prípade povolených medzinárodných prevodov sú akceptované pre výber aj vklad iba bankové účty vo formáte IBAN.

7.3 Hotovostné platby

7.3.1 Hotovostné platby v kontexte internetových hazardných hier sú menej bežné ako elektronické platby, avšak stále môžu byť relevantné v určitých situáciách a regiónoch. Hráči môžu vkladať hotovosť na svoj hráčsky účet cez fyzické pobočky prevádzkovateľov hazardných hier.

7.3.2 Prevádzkovateľ hazardných hier musí za účelom prevencie pred legalizáciou výnosov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu dodržiavať postupy KYC na overenie totožnosti hráčov pri hotovostných transakciách.

7.3.3 Prevádzkovateľ hazardných hier ďalej musí:

- zbierať a overovať informácie o hráčoch, ktorí uskutočňujú veľké hotovostné transakcie,
- priebežne monitorovať hotovostné transakcie na identifikáciu neobvyklých alebo podozrivých aktivít,

- implementovať systémy a algoritmy na detekciu potenciálnych podvodov alebo nezákonných aktivít.

7.3.4 V prípade hotovosti je zohľadňované zvýšené riziko v rámci transakčného monitoringu v podobe prislúchajúceho zvýšenia rozsahu následnej starostlivosti (EDD).

7.3.5 Registrovaní hráči u prevádzkovateľov internetových hazardných hier môžu na prevádzke/pobočke vykonávať herné finančné operácie (podanie stávky a výplata výhry) a transakčné finančné operácie (vklad na hráčsky účet, výber z hráčskeho účtu). V prípade registrovaných hráčov sa títo pri podaní stávky na prevádzke identifikujú dokladom totožnosti, a tak je identifikácia hráčov nespochybniteľná. V prípade vkladu prostriedkov v prevádzke na hráčsky účet sa majitelia hráčskych účtov preukážu dokladom totožnosti, čím sú hráči nesporne identifikovaní. Výška vkladov na hráčske účty v hotovosti a výberov z hráčskych účtov v hotovosti je obmedzená podľa predpisov o obmedzení platieb v hotovosti. Výber z hráčskeho účtu môže vykonávať výlučne iba majiteľ tohto hráčskeho účtu, čo preukáže predložením dokladu totožnosti.

7.4 Poskytovatelia platobných služieb (PSP)

7.4.1 PSP sú kľúčovými hráčmi v oblasti spracovania finančných transakcií pre internetové hazardné hry. PSP sú firmy, ktoré ponúkajú služby na umožnenie elektronických platieb medzi zákazníkmi a obchodníkmi, pričom poskytujú rôzne metódy platby, bezpečnostné opatrenia a technológie na spracovanie transakcií.

7.4.2 PSP musí implementovať pokročilé bezpečnostné protokoly, ako sú šifrovanie údajov, tokenizácia a autentifikácia, na ochranu pred podvodmi a neoprávneným prístupom.

7.4.3 PSP musia dodržiavať medzinárodné a miestne predpisy týkajúce sa finančných služieb, vrátane zákona AML a KYC (Know Your Customer).

7.4.4 PSP musia implementovať procesy na overenie totožnosti užívateľov (na účely tejto metodiky hráčov) a monitorovanie transakcií na prevenciu finančných trestných činov.

7.5 Ostatné platobné metódy

7.5.1 Prevádzkovatelia internetových hazardných hier môžu používať aj iné platobné metódy, ktoré vždy musia spĺňať požiadavky v zmysle AML zákona.

7.5.2 SMS dobíjanie – prevádzkovateľ hazardných hier kontroluje pri tejto platobnej metóde duplicity telefónnych čísel pri jednom hráčskom účte a monitoruje zmeny telefónnych čísel.

7.5.3 Elektronické peňaženky (napr. Skrill, PaySafe, PrePaid Card...) – prevádzkovateľ hazardných hier je povinný zabezpečiť prevod finančných prostriedkov z anonymnej elektronickej peňaženky na virtuálnu peňaženku naviazanú na hráčsky účet overeného hráča; možnosť výplaty z daného hráčskeho účtu je možná iba v prípade realizácie vkladu z virtuálnej peňaženky a zhody s jej majiteľom, ktorým je využívaná.

7.6 Určenie pravidiel pre transakčný monitoring

7.6.1 Stanovenie rizikových kritérií zahŕňa identifikáciu kritérií, ktoré signalizujú potenciálne riziko alebo podozrivé aktivity. To môže zahŕňať:

- nezvyčajne vysoké vkladové transakcie,
- časté transakcie do/z krajín s vysokým rizikom,
- opakované transakcie s rovnakou hodnotou,
- náhle zmeny v správaní hráča (napr. náhle zvýšenie objemu vkladov alebo výberov),
- monitoring počtu používaných platobných metód,
- monitoring hráčov z vysokorizikových krajín a PEP.

7.6.2 Nastavenie (definovanie) limitov a prahových hodnôt pre transakcie, ktoré vyžadujú ďalšie overenie alebo kontrolu. Napríklad:

- limit pre jednotlivé transakcie,
- denný alebo mesačný limit pre celkový objem transakcií,
- prahové hodnoty pre počet transakcií v určitom časovom období.

7.6.3 Automatizované monitorovacie systémy - implementácia sofistikovaných monitorovacích systémov a algoritmov na sledovanie transakcií v reálnom čase. Tieto systémy môžu zahŕňať (I) strojové učenie a umelú inteligenciu na identifikáciu neobvyklých vzorcov správania hráčov alebo (II) špecifické pravidlá a scenáre na detekciu podozrivých aktivít hráčov.

7.6.4 Procesy pre eskaláciu a vyšetrovanie, t. j. definovanie jasných procesov pre eskaláciu podozrivých transakcií a ich ďalšie vyšetrovanie. To môže zahŕňať:
- oznamovanie podozrivých transakcií príslušným interným tímom,
- spolupráca s orgánmi činnými v trestnom konaní alebo regulačnými orgánmi,
- zastavenie alebo zablokovanie podozrivých transakcií do vyriešenia prípadu.

7.6.5 Kontinuálne vzdelávanie a tréning zamestnancov - pravidelné školenia pre zamestnancov, aby boli oboznámení s aktuálnymi pravidlami, technikami podvodov a najlepšími praktikami v oblasti transakčného monitoringu.

7.6.6 Pravidelné revízie a aktualizácie pravidiel, v rámci ktorých prevádzkovateľ hazardných hier pravidelne hodnotí a aktualizuje pravidlá pre transakčný monitoring na základe zmien v regulačných požiadavkách, nových typov podvodov a technologických pokrokov.

7.7 Obmedzenie pre používanie virtuálnych aktív

7.7.1 Prevádzkovatelia internetových hazardných hier nesmú v súvislosti s prevádzkovaním internetových hazardných hier prijímať a používať virtuálne aktíva ako vklad do hry a pod. z dôvodu množstva rizík s tým spojených ako je anonymita a nízka úroveň sledovanosti, zvýšeného rizika legalizácie výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, volatility cien, právnych a regulačných opatrení a technologických a bezpečnostných problémov.

7.7.2 Obmedzenie používania virtuálnych aktív je nevyhnutné na zabezpečenie integrity finančných systémov a ochranu proti finančným trestným činom v internetových hazardných hrách.

8 Postup pri zistení neobvyklej obchodnej operácie

8.1 Čo je neobvyklá obchodná operácia

Neobvyklou obchodnou operáciou sa v zmysle § 4 ods. 1 AML zákona rozumie právny úkon alebo iný úkon, ktorý nasvedčuje tomu, že jeho vykonaním môže dôjsť k legalizácii alebo financovaniu terorizmu. Demonštratívny výpočet neobvyklých obchodných operácii je uvedený v § 4 ods. 2 AML zákona a v bode 8.6 tohto metodického usmernenia.

8.2 Posudzovanie neobvyklej obchodnej operácie a znaky NOO

8.2.1 Pri posudzovaní neobvyklej obchodnej operácie je potrebné venovať osobitnú pozornosť najmä obchodom, ktoré sú zložité, nezvyčajne veľké, nezvyčajnej povahy, alebo obchodom, ktoré nemajú zrejmý ekonomický alebo zákonný účel. Zároveň je potrebné venovať osobitnú pozornosť riziku legalizácie alebo financovania terorizmu, takéto riziko môže vzniknúť z druhu obchodu, konkrétneho obchodu alebo nových technologických postupov pri vykonávaní obchodov, ktoré môžu podporovať anonymitu.

8.2.2 V prípade, ak dôjde k zisteniu neobvyklej obchodnej operácie, prevádzkovateľ hazardných hier je povinný urobiť o neobvyklej obchodnej operácii písomný záznam, ktorý je prevádzkovateľ hazardných hier povinný mať k dispozícii počas kontroly plnenia a dodržiavania povinnosti povinných osôb.

8.3 Zdržanie neobvyklej obchodnej operácie

V prípade ak dôjde k neobvyklej obchodnej operácii, prevádzkovateľ hazardných hier je povinný ju zdržať do momentu ohlásenia neobvyklej obchodnej operácie FSJ. Zdržať neobvyklú obchodnú operáciu je prevádzkovateľ hazardných hier povinný zdržať v prípade, ak hrozí nebezpečie, že jej vykonaním môže byť zmarené alebo podstatne sťažené zaistenie výnosu z trestnej činnosti alebo prostriedkov určených na financovanie terorizmu, alebo ak ju o to FSJ písomne požiada, do prijatia oznámenia od FSJ.

8.4 Ohlasovanie neobvyklej obchodnej operácie

Prevádzkovateľ hazardných hier je povinný ohlásiť FSJ neobvyklú obchodnú operáciu alebo pokus o jej vykonanie bez zbytočného odkladu v informačnom systéme goAML. Táto povinnosť je splnená podaním hlásenia o neobvyklej obchodnej operácii. Spôsob podania hlásenia popisuje Článok 2 Príručky pre povinné osoby, ktorá je dostupná na https://www.minv.sk/swift_data/source/policia/fsj/goaml/PPPO.pdf.

Hlásenie na FSJ by malo obsahovať čo najviac relevantných informácií o podozrivej transakcii, ako napríklad:
Identifikácia Fyzickej alebo Právnickej osoby,
Popis transakcie: Druh transakcie, dátum, suma, mena, účel transakcie a iné relevantné podrobnosti,
Dôvody podozrenia: Jasné a konkrétne dôvody, prečo je transakcia považovaná za podozrivú,
Ďalšie relevantné informácie: Akékoľvek ďalšie informácie, ktoré by mohli pomôcť pri vyšetrovaní.

8.5 Dokumentácia k NOO

Ministerstvo vnútra má na svojej stránke zverejnené tlačivo k ohlasovaniu NOO (https://www.minv.sk/swift_data/source/policia/fsj/noo/HZ.pdf).
Vyššie uvedený vzor nachádzajúci sa na stránke Ministerstva vnútra nemá záväzný charakter a prevádzkovateľ hazardných hier si môže vytvoriť vlastný formát hlásenia NOO.

Z vyššie uvedeného tlačiva je možné určiť nasledujúcu dokumentáciu potrebnú k nahláseniu NOO.

- Identifikácia povinnej osoby (prevádzkovateľa hazardných hier): meno, priezvisko alebo obchodné meno, identifikačné číslo, sídlo a kontaktné údaje prevádzkovateľa hazardných hier, ktorá hlásenie podáva,
- Identifikácia hráča: meno a priezvisko, dátum narodenia, adresa, štátna príslušnosť, identifikačné číslo, typ hráča a iné relevantné identifikačné údaje,
- Popis neobvyklej obchodnej operácie: detailný popis operácie vrátane dátumu, čiastky, meny, spôsobu platby, účastníkov transakcie a dôvodov, prečo je operácia považovaná za neobvyklú,
- Súvisiace informácie: akékoľvek ďalšie informácie, ktoré by mohli byť relevantné pre posúdenie neobvyklosti operácie, napríklad (I) informácie o predchádzajúcich obchodných vzťahoch s hráčom, (II) informácie o zdroji finančných prostriedkov, (III) informácie o účele transakcie a (IV) akékoľvek iné skutočnosti, ktoré by mohli byť podstatné pre posúdenie rizika,
- Dôvody pre podozrenie: jasné a konkrétne zdôvodnenie, prečo prevádzkovateľ hazardných hier považuje operáciu za neobvyklú a prečo existuje podozrenie na legalizáciu výnosov z trestnej činnosti alebo financovanie terorizmu,
- Údaje o tretích osobách v súvislosti s NOO,
- Priložená dokumentácia: kópie relevantných dokumentov, ako sú zmluvy, faktúry, výpisy z účtov, ktoré podporujú tvrdenia v hlásení.

8.6 Vybrané formy NOO

Pokiaľ ide o posúdenie a kvalifikáciu vykonávaného obchodu zo strany hráča ako NOO, k formám NOO na úseku hazardných hier možno zaradiť napríklad konanie hráča:

- ktorý vzhľadom na výšku vkladu vybočuje z bežnej praxe vykonávania vkladu na hráčsky účet,
- ak je hráč pri vyplácaní výhry sprevádzaný inými osobami a je zjavné, že koná pod ich dozorom,
- ak hráč pri vyplácaní výhry odovzdá výhru bezprostredne po jej vyplatení tretej osobe,
- ak hráč po vyplatení výhry žiada o opakované vystavenie potvrdenia o výhre,
- pri ktorom sa hráč odmieta identifikovať alebo poskytnúť údaje potrebné na vykonanie starostlivosti zo strany prevádzkovateľa hazardných hier,
- pri ktorom sú zo strany hráča použité finančné prostriedky nízkej menovitej hodnoty v neprimerane vysokom objeme,
- pri ktorom možno predpokladať, že hráč vzhľadom na jeho zamestnanie, postavenie alebo inú charakteristiku, nie je alebo nemôže byť vlastníkom potrebných finančných prostriedkov,
- pri ktorom objem finančných prostriedkov, s ktorými hráč disponuje, je v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu jeho podnikateľskej činnosti alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom,
- pri ktorom je odôvodnený predpoklad, že hráčom alebo konečným užívateľom výhod je osoba, voči ktorej sú vykonávané medzinárodné sankcie podľa osobitného predpisu, alebo osoba, ktorá môže byť vo vzťahu k osobe, voči ktorej sú vykonávané medzinárodné sankcie podľa osobitného predpisu,
- ktoré má byť zjavne len fiktívne (zastierajúce) a môže slúžiť na prípadnú legalizáciu výnosov z trestnej činnosti alebo financovanie terorizmu,
- ak hráč prevádza finančné prostriedky z bankového účtu alebo iným spôsobom na hráčsky účet a následne požaduje výplatu bez účasti na hazardnej hre (úplne alebo z väčšej časti),
- pri ktorej hráč núti zamestnanca prevádzkovateľa hazardných hier, aby porušil svoje povinnosti alebo aby

postupoval rýchlo a nebyrokraticky, bez toho, aby na to bol zrejmý dôvod (vytváranie pocitu časovej tiesne),
- ak hráč požaduje prevod finančných prostriedkov na účet do zahraničia; to neplatí, ak ide o účet zriadený v banke, ktorá je oprávnená vykonávať bankové činnosti na území členských krajín EÚ,
- ak hráč disponuje viacerými hráčskymi účtami, prostredníctvom ktorých si navzájom prevádza finančné prostriedky v neprimerane vysokom rozsahu alebo existuje podozrenie na takúto skutočnosť,
- ak hráč často mení bankové účty s cieľom zakryť NOO,
- ak sa hráč zúčastňuje v neprimerane vysokom rozsahu na hazardnej hre, kde existuje riziko na tzv. matchfixing (ovplyvňovanie stávkových udalostí),
- ak existuje podozrenie na tzv. kolúzne hranie,
- ak existuje podozrenie na existenciu viacerých hráčskych účtov toho istého hráča,
- ak existuje podozrenie, že hráč umožnil prístup na svoj hráčsky účet tretím osobám s cieľom vykonávať prostredníctvom hráčskeho účtu finančné operácie,
- ak hráč vzhľadom na svoje zamestnanie, postavenie alebo inú všeobecne známu charakteristiku nie je alebo nemôže byť vlastníkom finančných prostriedkov (miestne pobočky obyčajne dobre poznajú rizikovejšie osoby ako bezdomovci, drogovo závislé osoby, osoby už trestané v súvislosti so stávkovými podvodmi).
- ak hráč počas jedného dňa alebo počas dní bezprostredne po sebe nasledujúcich uskutoční nápadne viac peňažných operácií, ako je v jeho prípade obvyklé, t. j. uskutoční viac vkladov alebo výberov ako je obvyklé,
- pri ktorom počet obchodov zrealizovaných hráčom je v zjavnom nepomere k predmetu jeho podnikateľskej činnosti alebo jeho majetkovým pomerom,
- ak hráč vykonáva finančné transakcie, ktoré zjavne nemajú ekonomický dôvod,
- ak hráč vykonáva činnosti, ktoré môžu napomôcť zastretiu jeho totožnosti,
- ak hráčom je osoba zo štátu, ktorý nedostatočne alebo vôbec neuplatňuje opatrenia proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu,
- pri ktorom má zamestnanec prevádzkovateľa hazardných hier pochybnosti o pravdivosti získaných identifikačných údajov o hráčovi,
- ak hráč predložil identifikačné doklady, ktoré majú pochybný vzhľad,
- ak hráč prevádzkuje podnikateľskú činnosť v oblasti, v ktorej je možné predpokladať napojenie na kriminálne skupiny (napr. erotické služby, diskotéky a iné nočné podniky, obchod s vojenským materiálom, najmä zbraňami a pod.),
- pri ktorom je známa kriminálna minulosť hráča alebo styky či väzby na osoby napojené na kriminálne skupiny alebo priamo páchajúce trestnú činnosť,
- ak hráč sa odmieta identifikovať alebo poskytnúť údaje potrebné na vykonanie starostlivosti,
- ak hráčom je osoba, na ktorú sa vzťahuje medzinárodná sankcia podľa osobitného predpisu, alebo osoba, ktorá môže byť vo vzťahu k tejto osobe.

9 Ďalšie povinnosti prevádzkovateľov

9.1 Skríning zamestnancov prevádzkovateľa

Prevádzkovateľ hazardných hier musí zabezpečiť skríning alebo inak preveriť svojich zamestnancov, ktorí v rámci plnenia svojich pracovných povinností zabezpečujú u prevádzkovateľa hazardných hier plnenie požiadaviek zákona o hazardných hrách a AML zákona. Táto povinnosť mu vyplýva z hodnotenia rizík.

9.2 Povinnosť mlčanlivosti

9.2.1 Povinnosť mlčanlivosti je jednou z kľúčových povinností podľa AML zákona. Znamená to, že určité osoby sú povinné zachovávať mlčanlivosť o určitých informáciách.
Povinnosť mlčanlivosť sa vzťahuje na nasledujúce subjekty:
- povinné osoby (prevádzkovatelia hazardných hier): ide o subjekty, ktoré sú podľa AML zákona povinné vykonávať opatrenia na predchádzanie legalizácie výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Patria sem napríklad banky, finančné inštitúcie, notári, advokáti a ďalší.
- zamestnanci povinných osôb: zamestnanci sú tiež viazaní povinnosťou mlčanlivosti.

- ostatné osoby konajúce pre povinné osoby: ak nejaká osoba koná pre povinnú osobu na základe zmluvy (napr. externý audítor), tiež sa na ňu vzťahuje povinnosť mlčanlivosti.

O čom je potrebné zachovávať mlčanlivosť?

- ohlásenie neobvyklej obchodnej operácie: ak povinná osoba podá ohlásenie o NOO, je povinná zachovávať mlčanlivosť o tomto ohlásení,
- o opatreniach finančnej spravodajskej jednotky: povinnosť mlčanlivosti sa vzťahuje aj na opatrenia, ktoré prijme FSJ v súvislosti s vyšetrovaním NOO,
- o ďalších informáciách: povinnosť mlčanlivosti sa vzťahuje aj na ďalšie informácie súvisiace s plnením povinností podľa AML zákona.

9.2.2 Výnimky z povinnosti mlčanlivosti

9.2.2.1 Z povinnosti mlčanlivosti samozrejme existujú výnimky, ktoré sú taxatívne vymedzené v AML zákone. Výnimky z povinnosti mlčanlivosti umožňujú zdieľanie určitých informácií, ktoré by inak podliehali mlčanlivosti. Za cieľom umožnenia efektívnejšej spolupráce medzi rôznymi subjektmi pri predchádzaní legalizácii a financovaniu terorizmu existujú podľa § 18 AML zákona určité výnimky. Medzi tieto výnimky patrí najmä:

- poskytovanie informácií medzi bankami a finančnými inštitúciami: povinnosť mlčanlivosti sa nevzťahuje na výmenu informácií medzi bankami alebo finančnými inštitúciami, ktoré patria do "rovnakej skupiny". To znamená, že tieto inštitúcie si môžu navzájom poskytovať informácie o podozrivých transakciách, klientoch a iných relevantných skutočnostiach,
- poskytovanie informácií medzi povinnými osobami podľa § 5 ods. 1 písm. h) a j) zákona AML.

9.2.2.2 FSJ môže pozbaviť povinnú osobu povinnosti mlčanlivosti v prípade, ak ide o konania pred orgánmi činnými v trestnom konaní, súdom, orgánom oprávneným podľa osobitného prepisu rozhodovať o podnete na oprávnenie na podnikateľskú činnosť alebo inú samostatnú zárobkovú činnosť. FSJ môže zároveň pozbaviť povinnú osobu mlčanlivosti, ak ide o konanie o náhradu škody alebo v konaní o rozklade proti rozhodnutiu o porušení povinností podľa AML zákona, ak je to nevyhnutné pre tieto konania.

9.2.2.3 Hlavný cieľom výnimky z povinnosti mlčanlivosti je zabezpečenie účinnej spolupráce medzi rôznymi subjektmi pri boji proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu. Vďaka výnimkám môžu orgány činné v trestnom konaní a iné štátne orgány získať potrebné informácie na odhalenie a stíhanie páchateľov týchto trestných činov.

9.3 Poskytovanie informácií finančnej spravodajskej jednotke

9.3.1 FSJ je kľúčovým prvkom v boji proti legalizácii výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Jej hlavnou úlohou je prijímať, analyzovať a vyhodnocovať informácie o podozrivých finančných transakciách.

9.3.2 Prevádzkovateľ hazardných hier je povinný poskytnúť FSJ plnú súčinnosť, vytvoriť FSJ primerané podmienky na výkon kontroly a zdržať sa konania, ktoré by mohlo zmariť výkon kontroly.

9.3.3 Prevádzkovateľ hazardných hier je povinný poskytnúť FSJ prístup k písomnostiam alebo prostriedkom výpočtovej techniky alebo inej techniky. Zároveň je povinný poskytnúť na základe žiadosti FSJ všetky informácie a písomné doklady a plnení povinností podľa AML zákona za obdobie predchádzajúcich piatich rokov.

9.3.4 Povinné osoby sú zároveň povinné podať hlásenie o NOO, bližšie viď. bod 8.4 tohto metodického usmernenia.

9.4 Registrácia prevádzkovateľa hazardných hier do informačného systému goAML

Prevádzkovateľ hazardných hier je povinný sa zaregistrovať do informačného systému goAML do 30 dní odo dňa, keď sa stal prevádzkovateľom hazardných hier. Bližšie informácie k registrácii sú uvedené v *Usmernení FSJ pre povinné osoby podľa § 5 AML zákona k povinnosti registrácie do informačného systému goAML podľa § 21 ods. 2 v spojení s § 36d AML zákona* dostupnom na: https://www.minv.sk/swift_data/source/policia/fsj/kpo/UgoAML.pdf.

10 Prechodné ustanovenie

Prevádzkovateľ hazardných hier, ktorému už bola udelená licencia k 1. júnu 2026, je povinný sa zaregistrovať v informačnom systéme goAML do 30. novembra 2026.

11 Spoločné a záverečné ustanovenia

11.1 Prevádzkovatelia hazardných hier a úrad postupujú pri aplikácii § 14 ods. 5 druhá veta zákona o hazardných hrách podľa tohto metodického usmernenia po jeho zverejnení na webovom sídle úradu.

11.2 Prevádzkovatelia hazardných hier sú povinní svoje postupy v oblasti AML/CFT zosúladiť s týmto metodickým usmernením najneskôr **do 30. septembra 2025**. Tým nie je dotknutá povinnosť prevádzkovateľov hazardných hier plniť v súvislosti s prevádzkovaním hazardných hier zákonné povinnosti v oblasti ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu uložené platnými právnymi predpismi.

11.3 Dňom zverejnenia tohto metodického usmernenia sa ruší Metodické usmernenie č. URHH/002616/2023-172 k § 14 ods. 5 druhá veta zákona o hazardných hrách zo dňa 06.03.2023.

Úrad vydaním tohto metodického usmernenia sleduje zjednotenie postupu jednotlivých subjektov pri uplatňovaní práv a povinností podľa zákona o hazardných hrách a posilnenie právnej istoty a predvídateľnosti pri konaní a rozhodovaní úradu.

Vydal:
Úrad pre reguláciu hazardných hier
V Bratislave dňa 18. 11. 2024

Dodatok č. 1 nadobúda účinnosť dňa 02.11.2026