

Príloha č. 2 k Usmerneniu k plneniu povinností podľa zákona č. 297/2008 Z. z. pre právnické a fyzické osoby, ktoré poskytujú služby peňaženky virtuálnej meny a zmenárne virtuálnej meny, ktoré sú zaradené medzi povinné osoby podľa § 5 ods. 1 písm. o) a p) zákona č. 297/2008 Z.z.

Indikátory rizikovosti pre poskytovateľov služieb zmenárne virtuálnej meny a poskytovateľov služieb peňaženky virtuálnej meny.

Rizikové faktory nie je možné brať ako jediný a neomylný znak neobvyklosti vykonávanej transakcie. Ide však o prípade, kde je potrebné zvýšiť obozretnosť a posudzovať ich v kontexte celkového prípadu a vzniknutej situácie.

1. Indikátory rizikovosti súvisiace s objemom, frekvenciou a charakterom vykonávaných transakcií:

- štruktúrovanie transakcií (výmena – prevod) v malých objemoch alebo pod hranicu pri ktorej je povinná osoba povinná vykonať identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie podľa zákona č. 297/2008 Z. z. v z. n. p.;
- viacero transakcií vysokej hodnoty vykonávaných v krátkom časovom slede;
- viacero transakcií vysokej hodnoty vykonávaných v pravidelných časových intervaloch počas dlhšieho obdobia;
- viacero transakcií vysokej hodnoty na novo vytvorenom alebo dlhodobom neaktívnom účte;
- okamžitý prevod virtuálnych aktív viacerým poskytovateľom služieb virtuálnych aktív (predovšetkým ak ide o poskytovateľov služieb virtuálnych aktív registrovaným alebo pôsobiacim v inej jurisdikcii ako je miesto bydliska alebo práce klienta alebo ak ide o poskytovateľov služieb virtuálnych aktív registrovaným alebo pôsobiacim v jurisdikcii kde AML regulácia úplne absentuje alebo je slabá);
- prevod virtuálnych aktív z alebo do krajiny, na území ktorej pôsobia teroristické organizácie alebo ktorá poskytuje finančné prostriedky alebo inú podporu teroristickým organizáciám;
- vysoký počiatočný vklad prostriedkov od nového klienta, ktorý nie je v súlade s jeho celkovým profilom;
- vysoký počiatočný vklad prostriedkov od nového klienta, ktorý klient obratom v celom (resp. značnom) objeme začne obchodovať na burze, alebo ho obratom žiada vybrať v hotovosti;
- vykonávanie transakcií s viacerými druhmi virtuálnych aktív alebo so zapojením rôznych účtov bez logického obchodného zámeru;
- vykonávanie častých prevodov v určitom časovom slede (deň, týždeň, mesiac a pod.) na rovnaký účet, viac ako jednou osobou, z rovnakej IP adresy viacerými osobami, vo veľkom objeme;
- prichádzajúce platby z rôznych nesúvisiacich peňaženiek v relatívne nízkych sumách, ktoré sú po naakumulovaní určitého objemu finančných prostriedkov zasielané do inej peňaženky, alebo v celom rozsahu menené na fiat menu;
- prevod virtuálnej meny na fiat menu s vysokou potenciálnou stratou (predovšetkým v prípadoch keď chýba logické vysvetlenie);

- výmena veľkého objemu fiat meny za virtuálnu menu alebo jedného druhu virtuálnej meny a za iný druh bez logického obchodného vysvetlenia;
- transakcie, do ktorých sú zapojené nástroje zamerané na zvýšenie anonymity (prevod na privat coins, používanie mixérov a pod.);
- transakcie asociované s transakciami na darknete alebo s inou platformou súvisiacou s páchaním trestnej činnosti;
- **použitie bitcoinamatov v prípade súbehu s ďalším indikátormi** (napríklad opakované transakcie nižšej menovej hodnoty a pod.);

2. Indikátory rizikovosti týkajúce sa správania klientov:

- vytvorenie viacerých účtov s cieľom obísť obmedzenia týkajúce sa limitov určených na obchodovanie alebo výbery;
- komunikácia z nedôveryhodnej IP adresy, IP adresy zaradenej na sankčných zoznamoch alebo IP adresy, ktorá bola v minulosti označená ako podozrivá;
- neúplný alebo nedostatočne vyplnený KYC dotazník, alebo odmietnutie vyplnenia KYC dotazníka klientom, či odmietnutie preukázania pôvodu prostriedkov klientom;
- klient nemá dostatočné vedomosti o transakcii, ktorú vykonáva, resp. poskytuje nepresné údaje o transakcii alebo o pôvode prostriedkov;
- klient predloží dokumenty, ktoré javia znaky úprav, pozmeňovania alebo falšovania;
- klient poskytne identifikačné alebo prístupové údaje k účtu inej osobe;
- z verejne dostupných zdrojov je známe, že klient bol (resp. stále je) trestne stíhaný alebo odsúdený pre úmyselný trestný čin;
- existuje podozrenie, že ide o tzv. bieleho koňa, ktorý môže byť do trestného činu zapojený bez vedomostí o trestnoprávnom pozadí:

klient evidentne nerozumie technológiám virtuálnej meny alebo spôsobu využívania online peňaženky,

výrazne starší zákazník, ktorého vek značne presahuje priemernú hranicu klientov si otvorí účet, na ktorý začnú prichádzať početné vysoké transakcie,

osoba, ktorá je evidentne horšie finančne situovaná prípadne javí známky závislosti

klient nakupuje veľké množstvo virtuálnej meny, pričom toto správanie nekorešponduje s jeho majetkovým profilom resp. s transakciami, ktoré realizoval v minulosti;

- klient často mení identifikačné údaje (emailovú adresu, IP adresu, finančné informácie – číslo účtu a pod.), čo môže indikovať prevzatie účtu inou osobou (s vedomím alebo aj bez vedomia klienta);
- klient sa často počas krátkeho časového obdobia pokúša prihlásiť k svojmu účtu z rôznych IP adries;
- transakcie pochádzajúce z / zasielané pre poskytovateľov služieb online hazardných hier, ktoré vzhľadom na ich objem a profil klienta vzbudzujú pochybnosti.

