

Obecné pokyny, kterými se mění obecné pokyny EBA/GL/2021/02

podle článku 17 a čl. 18 odst. 4 směrnice (EU) 2015/849 o hloubkové kontrole klienta a faktorech, které by úvěrové a finanční instituce měly vzít v úvahu při posuzování rizika praní peněz a financování terorismu souvisejícího s jednotlivými obchodními vztahy a příležitostnými transakcemi („obecné pokyny k rizikovým faktorům praní peněz a financování terorismu“)

1. Dodržování obecných pokynů a oznamovací povinnosti

Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení (EU) č. 1093/2010¹. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce musí vynaložit veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by mělo být uplatňováno právo Unie v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by s nimi měly být v souladu a začlenit je do svých postupů (např. pozměněním svého právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

Oznamovací povinnost

3. Podle čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 28.08.2024 orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zaslána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, s označením „EBA/GL/2024/01“. Oznámení by měly předkládat osoby řádně oprávněné jménem svého příslušného orgánu oznamovat, zda se těmito doporučeními řídí, či nikoli. Jakoukoli změnu stavu dodržování obecných pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Předmět, oblast působnosti a definice

Subjekty, na které se tyto obecné pokyny vztahují

5. Tyto obecné pokyny jsou určeny úvěrovým a finančním institucím ve smyslu čl. 3 bodů 1 a 2 směrnice (EU) 2015/849² a příslušným orgánům ve smyslu čl. 4 odst. 2 bodu iii) nařízení (EU) č. 1093/2010.

² Směrnice Evropského parlamentu a Rady (ES) 2015/849 ze dne 20. května 2015 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu (Úř. věst. L 141, 5.6.2015, s. 73).

3. Provádění

Datum použití

6. Tyto obecné pokyny se použijí ode dne 30. prosince 2024.

4. Změny

(i) Změna názvu obecných pokynů

7. Název obecných pokynů se nahrazuje tímto:

„Obecné pokyny EBA/2021/02 podle směrnice (EU) 2015/849 o hloubkové kontrole klienta a faktorech, které by úvěrové a finanční instituce měly vzít v úvahu při posuzování rizika praní peněz a financování terorismu souvisejícího s jednotlivými obchodními vztahy a příležitostnými transakcemi („obecné pokyny k rizikovým faktorům praní peněz a financování terorismu“)“

(ii) Změny oddílu „Předmět, oblast působnosti a definice“

8. V odstavci 12 se úvodní věta nahrazuje tímto:

„Není-li stanoveno jinak, mají pojmy používané a definované ve směrnici (EU) 2015/849 a v nařízení (EU) 2023/1113 v těchto obecných pokynech stejný význam. Kromě toho se pro účely těchto obecných pokynů použijí tyto definice:“

9. V odstavci 12 se zrušují písmena f) a m).

(iii) Změny Obecného pokynu č. 1: Posouzení rizik: hlavní zásady pro všechny podniky

10. V obecném pokynu 1.7 se doplňuje nové písmeno, které zní:

„d) Pokud podnik zavádí nové produkty, služby nebo obchodní postupy nebo je výrazně mění, včetně případů, kdy zavádí nový distribuční kanál, nebo přijímá inovativní technologii jako součást svého rámce pro systémy a kontroly v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, měl by před zavedením těchto produktů, služeb nebo obchodních postupů posoudit expozici vůči riziku praní peněz a financování terorismu. Mají-li tyto produkty, služby nebo obchodní postupy významný dopad na expozici podniku vůči riziku praní peněz a financování terorismu, měl by podnik toto hodnocení zohlednit ve svém posouzení rizik v rámci celého podniku provedeném v souladu s čl. 8 odst. 2 směrnice (EU) 2015/849 a ve svých strategiích a postupech.“

(iv) Změny Obecného pokynu č. 2: Identifikace rizikových faktorů praní peněz a financování terorismu

11. V obecném pokynu 2.4 se písmeno b) nahrazuje tímto:

„b) Má klient nebo skutečný majitel vazby na odvětví, která jsou spojena s vyšším rizikem praní peněz a financování terorismu, například některé obchodní činnosti se zaměřením na peněžní služby, poskytovatele služeb souvisejících s kryptoaktivy, jak je popsáno v obecných pokynech 9.20 a 9.21, kasina nebo obchodníky s drahými kovy?“

(v) Změny Obecného pokynu č. 4: Opatření hloubkové kontroly prováděná všemi podniky

12. V obecném pokynu 4.29 se úvodní věta nahrazuje tímto:

„4.29 Při plnění svých povinností podle čl. 13 odst. 1 směrnice (EU) 2015/849 by podniky v případech, kdy je obchodní vztah iniciován, navázán nebo realizován v situacích bez osobní přítomnosti nebo kdy příležitostná transakce probíhá v situacích bez osobní přítomnosti v souladu s obecnými pokyny orgánu EBA (EBA/GL/2022/15) k používání řešení pro onboarding klientů na dálku podle čl. 13 odst. 1 směrnice (EU) 2015/849, měly:“

13. Obecný pokyn 4.35 se nahrazuje tímto:

„4.35 Je-li externím poskytovatelem firma usazená v třetí zemi, měl by se podnik ujistit, že rozumí právním rizikům, operačním rizikům a požadavkům na ochranu údajů s tím spojeným a tato rizika účinně zmírňuje. Podnik by měl rovněž zajistit, aby měl v případě potřeby okamžitý přístup k příslušným údajům a informacím o klientech, a to i v případě ukončení smlouvy o externím zajištění služeb nebo činnosti.“

14. V obecném pokynu 4.60 se písmeno a) nahrazuje tímto:

„a) se liší od transakcí, které by podnik obvykle očekával na základě svých znalostí o klientovi, obchodním vztahu nebo kategorii, do které klient patří, a to buď co do množství, četnosti nebo složitosti apod., včetně případů, kdy jsou transakce větší nebo častější než obvykle, nebo u transakcí s malými částkami, jež jsou neobvykle časté, nebo kdy dochází k několika po sobě následujícím transakcím bez zjevného ekonomického důvodu, jako jsou transakce, které jsou rozděleny s cílem obejít limity pro podávání zpráv nebo sladit neobvyklé transakce s běžně očekávaným chováním a vzorci, což dokládají informace shromážděné během procesu onboardingu a průběžného sledování obchodního vztahu.“

15. V obecném pokynu 4.61 se písmeno a) nahrazuje tímto:

„a) přijetí náležitých a vhodných opatření k pochopení pozadí a účelu těchto transakcí, například určení zdroje a místa určení finančních prostředků nebo kryptoaktiv či dohledání více informací o obchodní činnosti klienta pro zjištění pravděpodobných důvodů, proč klient takové transakce provádí; a“

16. V obecném pokynu 4.74 se písmeno b) nahrazuje tímto:

„b) zda budou transakce sledovat manuálně nebo s použitím automatizovaného systému sledování transakcí. Podniky, které zpracovávají velký objem transakcí nebo transakce s vysokou četností, by měly zvážit zavedení automatizovaného systému sledování transakcí;“.

17. V obecném pokynu 4.74 se doplňuje nové písmeno, které zní:

„d) zda je použití pokročilých analytických nástrojů, jako jsou nástroje distribuovaného registru nebo analytické nástroje blockchainu, nezbytné s ohledem na riziko praní peněz a financování terorismu spojené s činností podniku a s jednotlivými transakcemi klientů podniku.“

(vi) Změny Obecného pokynu č. 6: Školení

18. V obecném pokynu 6.2 se písmeno c) nahrazuje tímto:

„c) způsob, jak rozpoznat podezřelé nebo neobvyklé transakce a činnosti s přihlédnutím ke zvláštní povaze jejich produktů a služeb a jak v takových případech postupovat.“

19. V obecném pokynu 6.2 se doplňuje nové písmeno, které zní:

„d) způsob, jak používat automatizované systémy, včetně pokročilých analytických nástrojů, ke sledování transakcí a obchodních vztahů a jak interpretovat výsledky těchto systémů a nástrojů.“

(vii) Změny Obecného pokynu č. 8: Odvětvové pokyny pro korespondenční vztahy

20. V obecném pokynu 8.6 se písmeno d) nahrazuje tímto:

„d) Respondenční banka významně podniká v odvětvích, která jsou spojena s vyšším rizikem praní peněz a financování terorismu. Respondenční banka například:

- i. významně podniká v oblasti převodu finančních prostředků;
- ii. podniká jménem některých subjektů zabývajících se poukazováním peněz nebo směnárén;
- iii. podniká jménem poskytovatelů služeb souvisejících s kryptoaktivy nebo s poskytovateli těchto služeb, vyjma poskytovatelů služeb souvisejících s kryptoaktivy, kteří jsou regulováni podle nařízení (EU) 2023/1114³ a kteří jsou vázáni režimem regulace a dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, který je méně spolehlivý než režim uvedený ve směrnici (EU) 2015/849, nebo nepodléhají žádným povinnostem v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu;
- iv. významně podniká jménem poskytovatelů služeb souvisejících s kryptoaktivy, jejichž obchodní model je zaměřen na poskytování produktů a služeb popsanych v obecném pokynu 21.3 písm. d);
- v. podniká s jinými státními příslušníky nebo
- vi. v jiné měně, než je měna, kterou používá země, ve které má sídlo.“

³ Nařízení (EU) 2023/1114 o trzích kryptoaktiv a o změně nařízení (EU) č. 1093/2010 a (EU) č. 1095/2010 a směrnici 2013/36/EU a (EU) 2019/1937.

21. V obecném pokynu 8.6 se doplňuje nové písmeno, které zní:

„h) účet IBAN poskytnutý respondenčním poskytovatelem služeb souvisejících s kryptoaktivy, na který přijímá peněžní prostředky v úřední měně⁴ od klientů, je veden na jméno a ve vlastnictví společnosti, která není společností respondenčního poskytovatele služeb souvisejících s kryptoaktivy, ani o ní není známo, že by byla s respondenčním poskytovatelem služeb souvisejících s kryptoaktivy jakkoli spojena.“

22. V obecném pokynu 8.8 se doplňuje nové písmeno, které zní:

„d) Respondenční banka není schopna s dostatečnou mírou jistoty ověřit, zda její klienti nemají sídlo v jurisdikcích uvedených v písmenu a) obecného pokynu 8.8, a to ani prostřednictvím ověření adres internetového protokolu (IP) svých klientů nebo jinými prostředky v případech, kdy to vyžadují strategie a postupy respondenční banky.“

23. V obecném pokynu 8.17 se písmena a) a c) nahrazují tímto:

„a) shromáždily dostatek informací o této respondenční instituci, aby plně porozuměly povaze jejího podnikání a určily rozsah, v jakém je obchodní činnost korespondenční banky vlivem podnikání respondenční banky vystavena vyššímu riziku praní peněz. Mělo by to znamenat i přijetí kroků k pochopení a posouzení povahy rizik klientské základny respondenční banky (v případě potřeby dotazováním na klienty u respondenční banky) a druhů činností, které bude respondenční banka prostřednictvím korespondenčního účtu vykonávat, nebo případně druhu kryptoaktiv, s nimiž bude respondenční poskytovatel služeb souvisejících s kryptoaktivy provádět transakce prostřednictvím korespondenčního účtu.“

„c) zhodnotily kontroly prováděné respondenční institucí s ohledem na boj proti praní peněz a financování terorismu. Z toho vyplývá, že korespondenční banka by měla provést kvalitativní posouzení kontrolního rámce pro boj proti praní peněz a financování terorismu respondenční banky, a nejenom získat kopii strategií a postupů v oblasti boje proti praní peněz respondenční banky. Toto posouzení by mělo zahrnovat zavedené nástroje pro sledování transakcí, aby bylo zajištěno, že jsou přiměřené pro druh činnosti vykonávané respondenční bankou. Toto posouzení by mělo být příslušně zdokumentováno. V souladu s přístupem založeným na posouzení míry rizika, pokud je riziko obzvláště vysoké a pokud je objem korespondenčních bankovních transakcí velký, by korespondenční banka měla uvážít návštěvy na místě a/nebo provádění ověřování, aby zajistila, že strategie v oblasti boje proti praní peněz jsou účinně prováděny.“

(viii) Změny Obecného pokynu č. 9: Odvětvový pokyn pro retailové

⁴ V čl. 3 bodu 8 nařízení (EU) 2023/1114 je úřední měna definována jako úřední měna země, vydávaná centrální bankou nebo jiným měnovým orgánem.

banky

24. Obecný pokyn 9.3 se nahrazuje tímto:

„9.3. Banky by měly zohlednit, kromě rizikových faktorů a opatření uvedených v hlavě I těchto obecných pokynů, následující rizikové faktory a opatření. Banky, které poskytují služby správy majetku, by měly použít také odvětvový pokyn č. 12, banky, které poskytují služby iniciování platby nebo služby informování o účtu, by měly použít také odvětvový pokyn č. 18 a banky, které poskytují služby související s kryptoaktivy, by měly použít také odvětvový pokyn č. 21.“

25. Obecný pokyn 9.16 se nahrazuje tímto:

„9.16 Pokud si klient banky otevře „sdružený/souhrnný účet“ za účelem správy finančních prostředků nebo kryptoaktiv, jež patří jeho klientům, měla by banka uplatnit opatření hloubkové kontroly klienta v plném rozsahu a jednat s jeho klienty jako se skutečnými majiteli finančních prostředků držení na sdruženém účtu a ověřit jejich totožnost.“

26. Obecný pokyn 9.17 se nahrazuje tímto:

„9.17 Pokud banka na základě svého posouzení rizik praní peněz a financování terorismu provedeného v souladu s těmito obecnými pokyny zjistila, že úroveň rizika praní peněz a financování terorismu spojeného s obchodním vztahem je vysoká, měla by případně uplatnit opatření zesílené hloubkové kontroly klienta stanovená v článku 18 směrnice (EU) 2015/849.“

27. V obecném pokynu 9.18 se úvodní věta nahrazuje tímto:

„9.18. Nicméně v rozsahu, který dovolují vnitrostátní právní předpisy, a pokud je podle individuálního posouzení rizika praní peněz a financování terorismu u klienta riziko související s obchodním vztahem nízké, může banka uplatnit opatření zjednodušené hloubkové kontroly klienta za předpokladu, že:“.

28. Záhloví obecných pokynů 9.20 až 9.24 se nahrazuje tímto:

„Klienti, kteří nabízejí služby související s kryptoaktivy“

29. Obecné pokyny 9.20 až 9.23 se zrušují.

30. Vkládají se nové obecné pokyny 9.20 a 9.21, které znějí:

„9.20 Při navázání obchodního vztahu s klientem, který je poskytovatelem služeb souvisejících s kryptoaktivy, vyjma poskytovatele služeb souvisejících s kryptoaktivy, který je regulován podle nařízení (EU) 2023/1114⁵, mohou být banky vystaveny zvýšenému riziku praní peněz a financování terorismu. Riziko lze snížit v případech, kdy je tento poskytovatel regulován a podléhá dohledu podle regulačního rámce podobného rámci, který je stanoven v nařízení (EU) 2023/1114 nebo ve směrnici (EU) 2015/849. Banky by měly provést posouzení rizika praní peněz a financování terorismu u těchto klientů před navázáním obchodního vztahu s nimi.“

⁵ Nařízení (EU) 2023/1114 o trzích kryptoaktiv a o změně nařízení (EU) č. 1093/2010 a (EU) č. 1095/2010 a směrnice 2013/36/EU a (EU) 2019/1937.

V rámci toho by banky měly rovněž zohlednit riziko praní peněz a financování terorismu spojené s konkrétním druhem kryptoaktiv, která tito poskytovatelé poskytují nebo spravují.“

„9.21 Za účelem zmírnění úrovně rizika praní peněz a financování terorismu spojeného s klienty, jak bylo popsáno v obecném pokynu 9.20, by banky měly v rámci svých opatření hloubkové kontroly klienta přinejmenším:

- a) zahájit s klientem dialog, jehož účelem je pochopit povahu obchodní činnosti a rizika praní peněz a financování terorismu, jimž je vystaven;
- b) kromě ověření totožnosti skutečných majitelů klienta provést hloubkovou kontrolu vrcholného vedení, pokud se liší od skutečných majitelů, včetně zohlednění případných nepříznivých informací;
- c) pochopit, do jaké míry tito klienti u svých klientů na základě zákonné povinnosti nebo dobrovolně uplatňují vlastní opatření hloubkové kontroly klienta;
- d) zjistit, zda je klient registrován nebo licencován v členském státě EU/EHP nebo v zemi mimo EU, a v případě země mimo EU vyhodnotit přiměřenost režimu regulace a dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu v dané zemi mimo EU v souladu s obecným pokynem 2.11;
- e) určit, zda služby poskytované klientem spadají do oblasti působnosti registrace nebo licence klienta;
- f) určit, zda klient poskytuje jiné služby, než pro které je registrován nebo licencován jako úvěrová nebo finanční instituce;
- g) pokud činnost klienta zahrnuje vydávání kryptoaktiv za účelem získání peněžních prostředků, jako jsou počáteční nabídky mincí, měly by banky určit, zda je tato činnost vykonávána v souladu se stávajícími právními požadavky a případně zda je regulována pro účely boje proti praní peněz a financování terorismu v souladu s mezinárodně dohodnutými standardy, jako jsou standardy zveřejněné Finančním akčním výborem.“

(ix) Změny Obecného pokynu č. 10: Odvětvový pokyn pro vydavatele elektronických peněz

31. Obecný pokyn 10.2 se nahrazuje tímto:

„10.2. Podniky, které vydávají elektronické peníze, by měly, vedle rizikových faktorů a opatření uvedených v hlavě I těchto obecných pokynů, zohlednit následující rizikové faktory a opatření. Podniky, jejichž povolení zahrnuje poskytování obchodních činností, jako jsou služby iniciování

plateb a služby informování o účtu, by se měly rovněž řídit odvětvovým pokynem č. 18. V tomto ohledu může být také relevantní odvětvový pokyn č. 11 pro subjekty zabývající se poukazováním peněz. Podniky, které poskytují služby související s kryptoaktivy, by se měly rovněž řídit odvětvovým pokynem č. 21.“

(x) Změny Obecného pokynu č. 15: Odvětvový pokyn pro investiční podniky

32. Obecný pokyn 15.1 se nahrazuje tímto:

„15.1. Investiční podniky podle vymezení v čl. 4 odst. 1 bodě 1 směrnice 2014/65/EU by při poskytování nebo provádění investičních služeb nebo činností podle vymezení v čl. 4 odst. 1 bodě 2 směrnice 2014/65/EU měly kromě těch uvedených v hlavě I těchto obecných pokynů zvážit následující rizikové faktory a opatření. V tomto ohledu mohou být také relevantní odvětvové pokyny č. 12 a č. 21.“

(xi) Změny Obecného pokynu č. 17 Odvětvový pokyn pro regulované platformy skupinového financování

33. V obecném pokynu 17.4 se písmeno i) nahrazuje tímto:

„i) Poskytovatel služeb skupinového financování umožňuje investorům a vlastníkům projektu používat kryptoaktiva k vypořádání jejich platebních transakcí prostřednictvím platformy skupinového financování, pokud tyto převody mohou být vystaveny zvýšenému riziku praní peněz a financování terorismu v důsledku faktorů popsaných v obecném pokynu 21.3 písm. d).“

34. V obecném pokynu 17.6 se písmeno b) nahrazuje tímto:

„b) Investor nebo vlastník projektu převádí kryptoaktiva, pokud může být takový převod vystaven zvýšenému riziku praní peněz a financování terorismu v důsledku faktorů popsaných v obecném pokynu 21.3 písm. d).“

35. Vkládá se nový obecný pokyn č. 21, který zní:

(xii) „Obecný pokyn č. 21: Odvětvový pokyn pro poskytovatele služeb souvisejících s kryptoaktivy

21.1. Poskytovatelé služeb souvisejících s kryptoaktivy by měli mít na paměti, že jsou vystaveni rizikům praní peněz a financování terorismu vzhledem ke specifickým rysům svého obchodního modelu a technologii, kterou používají v rámci své činnosti a která jim umožňuje okamžitě převádět kryptoaktiva po celém světě a provádět onboarding klientů v různých jurisdikcích. Riziko se dále zvyšuje, pokud zpracovávají nebo usnadňují transakce nebo nabízejí produkty či služby, které umožňují vyšší míru anonymity.

21.2. Při nabízení služeb souvisejících s kryptoaktivy by poskytovatelé těchto služeb měli dodržovat ustanovení hlavy I, jakož i ustanovení pro jednotlivá odvětví uvedená v hlavě II, pokud jsou tato ustanovení relevantní pro produkty nabízené poskytovateli služeb souvisejících s kryptoaktivy.

Rizikové faktory

Rizikové faktory produktů, služeb a transakcí

21.3. Faktory, které by mohly přispět ke **zvýšení rizika**:

- a) produkty nebo služby poskytované prostřednictvím poskytovatele služeb souvisejících s kryptoaktivy umožňují vyšší míru anonymity;
- b) produkt umožňuje platby od třetích stran, které nejsou spojeny s produktem, ani nejsou předem identifikovány a ověřeny, pokud tyto platby nemají zjevný ekonomický důvod;
- c) produkt neklade žádná předběžná omezení na celkový objem nebo hodnotu transakcí;
- d) produkt umožňuje transakce mezi účtem klienta a:
 - i. nehostovanými adresami;
 - ii. účty kryptoaktiv nebo adresami distribuovaného registru spravovanými poskytovatelem služeb souvisejících s kryptoaktivy podle vymezení v obecném pokynu 9.20 nebo poskytovatelem těchto služeb, na něhož se vztahuje regulační režim a režim dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, který je méně spolehlivý než režim předpokládaný ve směrnici (EU) 2015/849;
 - iii. platformou pro vzájemnou výměnu kryptoměn nebo jiným typem decentralizované nebo distribuované aplikace kryptoaktiv, která není kontrolována ani ovlivňována právníčkou nebo fyzickou osobou (často označovaná jako „decentralizované financování“);
 - iv. platformami, jejichž cílem je zastřít transakce a usnadnit anonymitu, jako jsou například platformy typu „mixer“ nebo „tumbler“;
 - v. hardware používaný k výměně kryptoaktiv za úřední měny nebo naopak (např. samoobslužná technická zařízení pro kryptoaktiva), který zahrnuje používání hotovosti nebo elektronických peněz, na který se vztahují výjimky podle článku 12 směrnice (EU) 2015/849 nebo který nespadá do režimu regulace a dohledu v EU;
- e) produkty zahrnující nové obchodní postupy, včetně nových distribučních

kanálů, a používání technologií, u nichž nemůže poskytovatel služeb souvisejících s kryptoaktivy kvůli nedostatku informací spolehlivě posoudit úroveň rizika praní peněz a financování terorismu v souladu s obecným pokynem 1.7 písm. d);

- f) pokud velkoobchodní poskytovatel služeb souvisejících s kryptoaktivy vykonává slabou kontrolu nad vloženou službou poskytovanou jiným poskytovatelem služeb souvisejících s kryptoaktivy;
- g) výsledky analýzy provedené pokročilými analytickými nástroji naznačují zvýšenou úroveň rizika.

21.4. Faktory, které by mohly přispět ke **snížení rizika**:

- a) produkty s omezenou funkčností, jako jsou nízké objemy nebo hodnoty transakcí;
- b) produkt umožňuje transakce mezi účtem klienta a
 - i. účty kryptoaktiv nebo adresami distribuovaného registru na jméno klienta vedenými poskytovatelem služeb souvisejících s kryptoaktivy;
 - ii. účtem kryptoaktiv nebo adresou distribuovaného registru na jméno klienta, jež vede poskytovatel služeb souvisejících s kryptoaktivy jiný než poskytovatel těchto služeb regulovaný podle nařízení (EU) 2023/1114⁶, který je regulován mimo EU na základě regulačního rámce, jenž je stejně spolehlivý jako rámec uvedený v nařízení (EU) 2023/1114 a na nějž se vztahuje regulační a dohledový rámec pro boj proti praní peněz a financování terorismu, který je stejně spolehlivý jako rámec stanovený ve směrnici (EU) 2015/849;
 - iii. bankovním účtem vedeným na jméno klienta u úvěrové instituce, na kterou se vztahuje regulační a dohledový rámec pro boj proti praní peněz a financování terorismu stanovený ve směrnici (EU) 2015/849 nebo jiný legislativní rámec mimo EU, který je stejně spolehlivý jako rámec stanovený ve směrnici (EU) 2015/849, nebo
- c) povaha a rozsah platebních kanálů nebo systémů používaných poskytovatelem služeb souvisejících s kryptoaktivy jsou omezeny na systémy uzavřeného okruhu nebo systémy určené k usnadnění mikroplateb nebo plateb mezi vládní institucí a osobou nebo mezi osobou a vládní institucí;

⁶ Nařízení (EU) 2023/1114 o trzích kryptoaktiv a o změně nařízení (EU) č. 1093/2010 a (EU) č. 1095/2010 a směrnice 2013/36/EU a (EU) 2019/1937.

- d) produkt je dostupný pouze omezené a vymezené skupině klientů, jako jsou zaměstnanci společnosti, která kryptoaktiva vydala.

Rizikové faktory klienta

21.5. Faktory, které by mohly přispět ke **zvýšení rizika**:

- a) pokud jde o **povahu klienta**, zejména:
- i. nezisková organizace, která je podle spolehlivých a nezávislých zdrojů spojována s extremismem, extremistickou propagandou nebo sympatiemi k terorismu a teroristickými činnostmi nebo se podílela na protiprávním jednání nebo trestné činnosti, včetně praní peněz a financování terorismu nebo případů souvisejících s korupcí;
 - ii. podnik, který je bankou bez fyzické přítomnosti ve smyslu čl. 3 bodu 17 směrnice (EU) 2015/849, nebo jiný typ krycí společnosti;
 - iii. společnost, která byla nedávno založena a zpracovává velké objemy transakcí;
 - iv. legálně registrovaná společnost, která po určité době nečinnosti od svého založení zpracovává velké objemy transakcí;
 - v. podnik, který je v obchodním vztahu s jiným podnikem či podniky v rámci skupiny ve smyslu čl. 3 bodu 15 směrnice (EU) 2015/849 a který poskytuje produkty a služby související s kryptoaktivy;
 - vi. podnik nebo osoba, která používá IP adresu spojenou s darknetem nebo softwarem umožňujícím anonymní komunikaci, včetně šifrovaných e-mailů, anonymních nebo dočasných e-mailových služeb a VPN;
 - vii. zranitelná osoba, což je osoba, u níž je nepravděpodobné, že by byla typickým klientem poskytovatele služeb souvisejících s kryptoaktivy, nebo osoba, která vykazuje velmi malé znalosti a povědomí o kryptoaktivech nebo souvisejících technologiích, což lze prokázat výsledky testu přiměřenosti/znalostí nebo prostřednictvím jiných kontaktů s klientem, a která se nicméně rozhodne provádět časté transakce nebo transakce s vysokou hodnotou, může zvyšovat riziko toho, že klient je využíván jako bílý kůň.
- b) Pokud jde o **chování klienta**, situace, kdy klient:
- i. pokusí se u poskytovatele služeb souvisejících s kryptoaktivy otevřít více účtů kryptoaktiv bez zjevného ekonomického důvodu nebo obchodního účelu;
 - ii. nebo skutečný majitel klienta není schopen nebo ochoten

poskytnout nezbytné informace o hloubkové kontrole klienta, pokud o to poskytovatel služeb souvisejících s kryptoaktivy požádá, bez oprávněného důvodu, tím že:

- a) záměrně se vyhýbá přímému kontaktu s poskytovatelem služeb souvisejících s kryptoaktivy, ať už osobně nebo na dálku;
 - b) pokouší se zakrýt skutečného majitele finančních prostředků zapojením zástupců nebo společníků, jako jsou poskytovatelé služeb vytvářejících důvěru nebo podnikových služeb, do obchodního vztahu nebo transakcí;
 - c) zachovává mlčení nebo se snaží uvést poskytovatele služeb souvisejících s kryptoaktivy v omyl ohledně zdroje finančních prostředků nebo zdroje kryptoaktiv použitých k získání kryptoaktiv nebo účelu transakcí;
- iii. používá IP adresu nebo mobilní zařízení, které jsou bez zjevného ekonomického důvodu spojeny s více klienty nebo o nichž je známo, že jsou spojeny s potenciálně nezákonnou nebo trestnou činností; nebo je k účtu kryptoaktiv klienta přístupováno z více IP adres bez zjevné vazby na klienta;
 - iv. poskytne informace, které nejsou konzistentní, včetně případů, kdy IP adresa klienta není v souladu s jinými informacemi o klientovi, jako jsou nezbytné informace doprovázející převod v souladu s čl. 14 odst. 1 a 2 nařízení (EU) 2023/1113, nebo obvyklé bydliště, registrace nebo obchodní činnost klienta (jak v době navázání obchodního vztahu, tak v době transakce), informace o zdrojích finančních prostředků nebo o zdroji kryptoaktiv jsou v rozporu s jinými informacemi o hloubkové kontrole klienta nebo s celkovým profilem klienta;
 - v. použije adresu, místo nebo IP adresu spojenou s účty kryptoaktiv registrovanými u různých uživatelů, jež jsou vedeny u jednoho poskytovatele služeb souvisejících s kryptoaktivy nebo u více poskytovatelů takovýchto služeb;
 - vi. často mění své osobní údaje nebo platební nástroje bez zjevného důvodu;
 - vii. často přijímá nebo převádí takové částky kryptoaktiv z nehostovaných adres, které jsou těsně pod prahovou hodnotou ve výši 1 000 EUR stanovenou v čl. 14 odst. 5 a čl. 16 odst. 2 nařízení (EU) 2023/1113, jež vede k ověření příjemce nebo původce;
 - viii. uvádí, že účelem je investovat do primární veřejné nabídky tokenů nebo do kryptoaktiv či produktu, který nabízí nepřiměřeně vysoký výnos a pochází z vysoce rizikové jurisdikce nebo je spojen se závažnými známkami podvodu nebo není podložen bílou knihou

- vyžadovanou podle nařízení (EU) 2023/1114⁷;
- ix. vykazuje chování nebo modely transakcí, které nejsou v souladu s tím, co se očekává od typu klienta nebo kategorie rizik, do níž patří, nebo jsou neočekávané na základě informací, které klient poskytl poskytovateli služeb souvisejících s kryptoaktivy, a to buď na počátku, nebo v průběhu obchodního vztahu. Takové případy se týkají klienta, který:
 - a) neočekávaně a bez zjevného důvodu po období klidu výrazně zvýší objem nebo hodnoty převodu kryptoaktiv nebo kombinovaných převodů;
 - b) provádí transakce s neobvykle vysokou četností a objemem kryptoaktiv, což je v rozporu s účelem a povahou obchodního vztahu a bez zjevného ekonomického účelu;
 - c) zvýší limit transakce v rozsahu, který není úměrný deklarovanému příjmu klienta nebo jinak převyšuje očekávaný objem činnosti;
 - x. vykazuje chování a vzorce, které jsou neobvyklé, jelikož zahrnují nevysvětlené převody na adresy distribuovaného registru nebo na účty kryptoaktiv nebo z těchto adres či účtů ve více jurisdikcích bez zjevného obchodního nebo zákonného účelu;
 - xi. při výměně kryptoaktiv za úřední měny a naopak klient:
 - a) používá k financování účtu kryptoaktiv více bankovních nebo platebních účtů, kreditních karet nebo předplacených karet;
 - b) používá bankovní nebo platební účet, kreditní kartu na jméno jiné osoby, než je klient, aniž by měl k této osobě prokazatelné vazby;
 - c) používá bankovní nebo platební účet nacházející se v jurisdikci, která neodpovídá adrese nebo místu, které klient uvedl;
 - d) využívá více poskytovatelů platebních služeb;
 - e) opakovaně žádá o výměnu kryptoaktiv za hotovost nebo anonymní elektronické peníze či naopak;
 - f) používá protokoly, které propojují dva blockchainy, k výměně kryptoaktiv za jiná krypta v jiné síti, například Monero, Zcash apod.;
 - g) používá samoobslužná technická zařízení pro krypta na různých místech k opakovanému převodu peněžních prostředků na bankovní účet;
 - h) vybírá krypta od poskytovatele služeb souvisejících s kryptoaktivy na nehostovanou adresu ihned po uložení

⁷ Nařízení (EU) 2023/1114 o trzích kryptoaktiv a o změně nařízení (EU) č. 1093/2010 a (EU) č. 1095/2010 a směrnic 2013/36/EU a (EU) 2019/1937.

kryptoaktiv nebo výměně za jiná kryptoaktiva u poskytovatele služeb souvisejících s kryptoaktivy;

- xii. investuje nebo vyměňuje kryptoaktiva, která si vypůjčil prostřednictvím platformy přímého úvěrování nebo jiné platformy, která nespadá do oblasti působnosti nařízení (EU) 2023/1114 ani žádného jiného příslušného regulačního rámce v EU či mimo ni, což je zejména decentralizovaná nebo distribuovaná aplikace bez právnické nebo fyzické osoby, která by nad ní měla kontrolu nebo vliv;
- xiii. přímo nebo nepřímo přijímá nebo odesílá kryptoaktiva, která jsou spojena s darknetem nebo jsou výsledkem nelegální činnosti;
- xiv. investuje nebo vyměňuje kryptoaktiva, která sama o sobě poskytují vyšší míru anonymity, nebo klient obdrží kryptoaktiva, jež jsou předmětem činností zvyšujících anonymitu, zejména procesů, které zastírají transakci v technologii distribuovaného registru, nebo obsahují jiné vlastnosti podobné těm, které jsou uvedeny v písmenu a) obecného pokynu 21.5;
- xv. opakovaně přijímá nebo odesílá kryptoaktiva z/na:
 - a) účet kryptoaktiv prostřednictvím zprostředkujícího poskytovatele služeb souvisejících s kryptoaktivy, na něž se nevztahuje oblast působnosti nařízení (EU) 2023/1114 ani jakýkoli jiný příslušný regulační rámec v EU nebo mimo ni, nebo na něž se vztahuje regulační a dohledový rámec pro boj proti praní peněz a financování terorismu, který je méně spolehlivý než rámec stanovený ve směrnici (EU) 2015/849;
 - b) více nehostovaných adres nebo více účtů kryptoaktiv vedených stejným nebo různými poskytovateli služeb souvisejících s kryptoaktivy bez zjevného ekonomického důvodu;
 - c) nově vytvořený nebo dříve neaktivní účet kryptoaktiv nebo adresu distribuovaného registru, jež jsou vedeny třetí stranou;
 - d) nehostované adresy na decentralizovaných platformách, které zahrnují používání mixérů, tumblerů a dalších technologií zvyšujících ochranu soukromí, jež mohou zastírat finanční historii spojenou s adresou distribuovaného registru a zdroj finančních prostředků pro transakci, což oslabuje schopnost poskytovatele služeb souvisejících s kryptoaktivy znát své klienty a zavést účinné systémy a kontroly v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu;
 - e) účet kryptoaktiv krátce po onboardingu poskytovatelem služeb souvisejících s kryptoaktivy, načež v krátké době následuje výběr nebo převod z takového účtu bez zjevného ekonomického

důvodu;

- f) účet kryptoaktiv často pod stanovenou prahovou hodnotou nebo v případě převodů na nehostovanou adresu pod prahovou hodnotou ve výši 1 000 EUR ve smyslu čl. 14 odst. 5 a čl. 16 odst. 2 nařízení (EU) 2023/1113;
- g) účet kryptoaktiv rozdělením transakcí na více transakcí, které jsou zasílány na více adres distribuovaného registru za použití smurfingu;
- xvi. zdá se, že klient využívá technologické chyby nebo selhání ve svůj prospěch;
- xvii. klient uvede, že kryptoaktiva převedená na poskytovatele služeb souvisejících s kryptoaktivy byla získána prostřednictvím odměn za těžbu nebo sázení, tyto odměny se však nejeví jako přiměřené kryptoaktivům generovaným prostřednictvím těchto činností.

21.6. Faktory, které by mohly přispět ke **snížení rizika**: ..

- a) klient při předchozích transakcích s kryptoaktivy splnil požadavky na informace stanovené v nařízení (EU) 2023/1113 a blíže upřesněné v oddíle 4 obecných pokynů orgánu EBA k pravidlům převodu⁸ a poskytl informace, které umožňují identifikaci klienta nebo jeho ověření v případě pochybností nebo podezření;
- b) předchozí transakce klienta s kryptoaktivy nevzbuzovaly podezření nebo obavy a požadovaný produkt nebo služba jsou v souladu s rizikovým profilem klienta;
- c) klient požaduje výměnu za úřední měnu nebo z úřední měny a zdrojem nebo místem určení finančních prostředků je jeho vlastní bankovní účet u úvěrové instituce v jurisdikci, kterou poskytovatel služeb souvisejících s kryptoaktivy považuje za jurisdikci s nízkým rizikem;
- d) klient požaduje výměnu a zdrojem nebo místem určení kryptoaktiv je jeho vlastní účet kryptoaktiv nebo adresa distribuovaného registru, která je hostována buď poskytovatelem služeb souvisejících s kryptoaktivy regulovaným podle nařízení (EU) 2023/1114, nebo jiným poskytovatelem služeb souvisejících s kryptoaktivy než regulovaným podle nařízení (EU) 2023/1114, který je regulován a nad nímž je vykonáván dohled mimo EU podle regulačního rámce, který je stejně spolehlivý jako regulační rámec uvedený v nařízení (EU) 2023/1114, a který podléhá stejně přísným

⁸ Obecné pokyny k předcházení zneužívání převodů finančních prostředků a některých kryptoaktiv pro účely praní peněz a financování terorismu podle nařízení (EU) 2023/1113 [... vložít číslo těchto obecných pokynů, jakmile budou přijaty, v současnosti probíhá konzultace (EBA/CP/2023/35)] („obecné pokyny k pravidlům převodu“).

požadavkům týkajícím se boje proti praní peněz a financování terorismu, jako jsou požadavky stanovené ve směrnici (EU) 2015/849, jež byly zařazeny na bílou listinu nebo poskytovatelem služeb souvisejících s kryptoaktivy jinak určeny jako účet nebo adresa s nízkým rizikem;

- e) klient požaduje výměnu a zdroj nebo místo určení kryptoaktiv souvisí s platbami nízké hodnoty za zboží a služby na účet kryptoaktiv nebo adresu distribuovaného registru nebo z takového účtu či adresy, přičemž o nich nejsou k dispozici žádné nepříznivé informace;
- f) převody klienta mezi dvěma poskytovateli služeb souvisejících s kryptoaktivy nebo poskytovatelem těchto služeb a jiným poskytovatelem služeb souvisejících s kryptoaktivy než regulovaným podle nařízení (EU) 2023/1114, který buď podléhá regulaci a dohledu v rámci EU, nebo se na něj jinak vztahuje regulační rámec, který je stejně spolehlivý jako rámec uvedený v nařízení (EU) 2023/1114, a který podléhá stejně přísným požadavkům týkajícím se boje proti praní peněz a financování terorismu, jako jsou požadavky stanovené ve směrnici (EU) 2015/849.

Rizikové faktory zemí nebo zeměpisných oblastí

21.7. Faktory, které by mohly přispět ke **zvýšení rizika**:

- a) Finanční prostředky klienta, které jsou vyměněny za kryptoaktiva, plynou z osobních nebo obchodních vazeb na jurisdikce spojené s vyšším rizikem praní peněz a financování terorismu.
- b) Účet kryptoaktiv původce nebo příjemce nebo adresa distribuovaného registru jsou spojeny s jurisdikcí spojovanou s vyšším rizikem praní peněz a financování terorismu nebo jurisdikcemi/regiony, o nichž je známo, že poskytují financování nebo podporu pro teroristické činnosti, nebo o nichž je známo, že v nich působí skupiny páchající teroristické trestné činy, a jurisdikcemi, na něž se vztahují finanční sankce, embarga nebo opatření související s terorismem, financováním terorismu nebo šířením zbraní.
- c) Klient nebo skutečný majitel klienta je rezidentem, je usazen v jurisdikci spojené se zvýšeným rizikem praní peněz a financování terorismu, působí v této jurisdikci nebo má na ni osobní či obchodní vazby.
- d) Obchodní vztah je navázán prostřednictvím poskytovatele služeb souvisejících s kryptoaktivy nebo samoobslužného technického zařízení pro kryptoaktiva, jež se nacházejí v regionu nebo jurisdikci spojovanými s vysokou úrovní rizika praní peněz a financování terorismu.

- e) Klient se podílí na operacích těžby kryptoaktiv, ať už přímo, nebo nepřímo prostřednictvím vztahů s třetími stranami, které se uskutečňují ve vysoce rizikové jurisdikci, kterou Evropská komise identifikovala v souladu s článkem 9 směrnice (EU) 2015/849, nebo v jurisdikci, na kterou se vztahují omezující opatření nebo cílené finanční sankce.

21.8. Faktory, které by mohly přispět ke **snížení rizika**:

- a) pokud převod pochází z účtu kryptoaktiv nebo z adresy distribuovaného registru, která je hostována poskytovatelem služeb souvisejících s kryptoaktivy nebo jiným poskytovatelem služeb souvisejících s kryptoaktivy než regulovaným podle nařízení (EU) 2023/1114, v jurisdikci spojované s nízkou úrovní rizika praní peněz a financování terorismu, nebo je na takový účet nebo adresu distribuovaného registru převod zaslán.

Rizikové faktory související s distribučními kanály

21.9. Faktory, které by mohly přispět ke **zvýšení rizika**:

- a) Obchodní vztah se zakládá za použití řešení pro onboarding klientů na dálku, která nejsou v souladu s obecnými pokyny orgánu EBA k používání řešení pro onboarding klientů na dálku⁹.
- b) Neexistují žádná omezení týkající se nástroje financování, například v případě hotovosti, šeků nebo produktů elektronických peněz, na které se vztahuje osvobození podle článku 12 směrnice (EU) 2015/849.
- c) Obchodní vztah mezi poskytovatelem služeb souvisejících s kryptoaktivy a klientem je navázán prostřednictvím zprostředkujícího poskytovatele služeb souvisejících s kryptoaktivy podle definice v obecném pokynu 9.20.
- d) Identifikaci a ověření klienta provádí poskytovatel služeb souvisejících s kryptoaktivy se sídlem v jurisdikci s vysokým rizikem na základě smlouvy o externím zajištění služeb nebo činností v souladu s článkem 29 směrnice (EU) 2015/849.
- e) Nové distribuční kanály nebo nové technologie používané k distribuci kryptoaktiv, které dosud nebyly plně otestovány nebo které představují zvýšenou úroveň rizika praní peněz a financování terorismu.
- f) Obchodní vztah je navázán prostřednictvím samoobslužného technického

⁹ Obecné pokyny k používání řešení pro onboarding klientů na dálku podle čl. 13 odst. 1 směrnice (EU) 2015/849 (EBA/GL/2022/15).

zařízení pro kryptoaktiva, což zvyšuje riziko v důsledku používání hotovosti.

21.10. Faktory, které by mohly přispět ke **snížení rizika**:

- a) Pokud se poskytovatel služeb souvisejících s kryptoaktivy spoléhá na opatření hloubkové kontroly klienta uplatňovaná třetí stranou v souladu s článkem 26 směrnice (EU) 2015/849 a pokud se tato třetí strana nachází v EU.

Opatření

21.11. Poskytovatelé služeb souvisejících s kryptoaktivy by měli zajistit, aby systémy, které používají k identifikaci a řešení rizik praní peněz a financování terorismu, splňovaly kritéria stanovená v hlavě I těchto obecných pokynů. Vzhledem ke svým obchodním modelům by poskytovatelé služeb souvisejících s kryptoaktivy měli zejména zajistit, aby měli k dispozici vhodné a účinné monitorovací nástroje, včetně nástrojů pro sledování transakcí a pokročilých analytických nástrojů. Rozsah těchto nástrojů je dán povahou a objemem činností poskytovatele služeb souvisejících s kryptoaktivy, včetně druhu kryptoaktiv zpřístupněných k obchodování nebo výměně. Poskytovatelé služeb souvisejících s kryptoaktivy by rovněž měli zajistit, aby příslušní zaměstnanci absolvovali specializovanou odbornou přípravu, která jim umožní dobře porozumět rizikům spojeným s kryptoaktivy a praním peněz a financováním terorismu, jimž mohou poskytovatele služeb souvisejících s kryptoaktivy vystavit.

Zesílená hloubková kontrola klienta

21.12. Pokud je riziko související s obchodním vztahem nebo příležitostnou transakcí vysoké, musí poskytovatel služeb souvisejících s kryptoaktivy uplatňovat opatření zesílené hloubkové kontroly klienta podle článku 18 směrnice (EU) 2015/849 a podle ustanovení v hlavě I těchto obecných pokynů. Poskytovatelé služeb souvisejících s kryptoaktivy by mimoto měli podle potřeby v závislosti na rizikové expozici obchodního vztahu uplatňovat příslušná opatření zesílené hloubkové kontroly klienta uvedená v tomto seznamu:

- a) Ověření totožnosti klienta a skutečného majitele na základě více než jednoho spolehlivého a nezávislého zdroje.
- b) Identifikace a ověření totožnosti většinových akcionářů, kteří nesplňují definici skutečných majitelů v souladu s článkem 3 směrnice (EU) 2015/849, nebo jakýchkoli fyzických osob, které mají pravomoc jménem klienta spravovat účet kryptoaktiv nebo adresu distribuovaného registru, nebo vydávat pokyny k převodu nebo výměně kryptoaktiv nebo poskytnutí jiných služeb souvisejících s těmito kryptoaktivy.

- c) Získání více informací o klientovi a povaze a účelu daného obchodního vztahu s cílem vypracovat úplnější profil klienta, například vyhledáváním negativních zpráv v otevřených zdrojích nebo médiích nebo ze zpravodajských hlášení třetích osob. Příklady typu informací, které mohou poskytovatelé služeb souvisejících s kryptoaktivy požadovat, zahrnují:
- i. povahu podnikání nebo zaměstnání klienta;
 - ii. zdroj majetku klienta a zdroj finančních prostředků klienta, které jsou vyměněny za kryptoaktiva, aby měli poskytovatelé služeb souvisejících s kryptoaktivy jistotu, že je legální;
 - iii. zdroj kryptoaktiv klienta, která jsou vyměňována za úřední měny, včetně toho, kdy a kde byla zakoupena;
 - iv. účel transakce, včetně případného místa určení převodu kryptoaktiv;
 - v. informace o případných vazbách klienta na jiné jurisdikce (ústředí, provozní zařízení, pobočky atd.) nebo osoby, o nichž je známo, že mají významný vliv na činnost klienta;
 - vi. požadování nebo získání údajů o transakcích klienta s kryptoaktivy a v případě, je-li klientem poskytovatel služeb souvisejících s kryptoaktivy, o jeho obchodní historii v rámci systému poskytovatele služeb souvisejících s kryptoaktivy.
- d) Získání důkazů o zdroji finančních prostředků, zdroji majetku nebo zdroji kryptoaktiv v souvislosti s těmi transakcemi, které představují vyšší riziko.
- e) Zvýšení četnosti sledování transakcí s kryptoaktivy. Všechny transakce by měly být sledovány z hlediska neočekávaného chování, vzorců a známek podezřelé činnosti a je třeba zahrnout také posouzení stran, s nimiž klient transakce uskutečňuje.
- f) Častější přezkum a případně aktualizace informací, údajů a dokumentace, zejména v případě rozhodné události.
- g) Je-li riziko související s tímto vztahem obzvláště vysoké, měli by poskytovatelé služeb souvisejících s kryptoaktivy daný obchodní vztah pravidelně vyhodnocovat.
- h) Častější nebo důkladnější posuzování činností prováděných prostřednictvím účtů kryptoaktiv klienta pomocí nástrojů pro šetření týkající se kryptoaktiv.
- i) Má-li klient více adres distribuovaného registru nebo sítí blockchain, měl by poskytovatel služeb souvisejících s kryptoaktivy tyto adresy propojit s klientem.

- j) Zvýšení četnosti monitorování IP adres klienta a jejich porovnávání s IP adresami, které používají ostatní klienti.
- k) Získání potvrzení o úrovni znalostí a povědomí klienta o kryptoaktivech, aby bylo dosaženo úrovně jistoty ohledně toho, že klient není využíván jako bílý kůň.
- l) V případech, kdy vzorec výběrů nebo zpětných odkupů neodpovídá profilu klienta nebo povaze a účelu obchodního vztahu, by poskytovatel služeb souvisejících s kryptoaktivy měl přidat další opatření, která zajistí, že o výběr nebo zpětný odkup požádá klient, a nikoli třetí strana. To je obzvláště důležité u vysoce rizikových nebo starších či zranitelnějších klientů.
- m) Získání potvrzení o tom, že nehostovaná adresa, ze které je obdržen převod, je pod kontrolou nebo ve vlastnictví klienta poskytovatele služeb souvisejících s kryptoaktivy.

21.13. Poskytovatelé služeb souvisejících s kryptoaktivy by jako doplněk standardních nástrojů pro sledování transakcí měli u transakcí uplatňovat pokročilé analytické nástroje při zohlednění míry rizika. Poskytovatelé služeb souvisejících s kryptoaktivy by měli používat pokročilé analytické nástroje k posouzení rizika spojeného s transakcemi, zejména transakcemi s použitím nehostovaných adres, neboť ty umožňují poskytovateli služeb souvisejících s kryptoaktivy sledovat historii transakcí a určit potenciální vazby na trestnou činnost, osoby nebo subjekty.

21.14. Pokud jde o obchodní vztahy nebo transakce související s vysoce rizikovými zeměmi mimo EU, poskytovatelé služeb souvisejících s kryptoaktivy by se měli řídit pokyny v hlavě I těchto obecných pokynů.

Zjednodušená hloubková kontrola klienta

21.15. V situacích s nízkým rizikem, které byly klasifikovány jako takové na základě posouzení rizik praní peněz a financování terorismu, jež provedl poskytovatel služeb souvisejících s kryptoaktivy v souladu s těmito obecnými pokyny, a v rozsahu povoleném vnitrostátními právními předpisy mohou poskytovatelé těchto služeb uplatňovat opatření zjednodušené hloubkové kontroly klienta, která mohou zahrnovat:

- a) u klientů, na které se vztahuje zákonný licenční a regulační režim v EU nebo v určité zemi mimo EU, ověření totožnosti prokázáním, že se na klienta tento režim vztahuje, například prostřednictvím vyhledávání ve veřejném rejstříku regulačního orgánu;
- b) aktualizaci informací, údajů nebo dokumentace o hloubkové kontrole klienta pouze v případě konkrétních rozhodných událostí, například požaduje-li

klient nový produkt nebo produkt s vyšším rizikem, nebo při změnách v chování nebo v transakčním profilu klienta, které naznačují, že riziko související s tímto vztahem již není nízké, přičemž jsou dodrženy lhůty pro aktualizaci stanovené ve vnitrostátních právních předpisech;

- c) snížení četnosti sledování transakcí u produktů, které zahrnují opakované transakce.

Vedení záznamů

21.16. Pokud jsou informace o klientech a transakcích k dispozici v distribuovaném registru, neměli by se poskytovatelé služeb souvisejících s kryptoaktivy spoléhat na distribuovaný registr pro účely vedení záznamů, nýbrž by měli přijmout opatření ke splnění svých povinností v oblasti vedení záznamů v souladu se směrnicí (EU) 2015/849 a obecnými pokyny 5.1 a 5.2. Poskytovatelé služeb souvisejících s kryptoaktivy by měli zavést postupy, které jim umožní spojit adresu distribuovaného registru se soukromým klíčem kontrolovaným fyzickou nebo právnickou osobou.