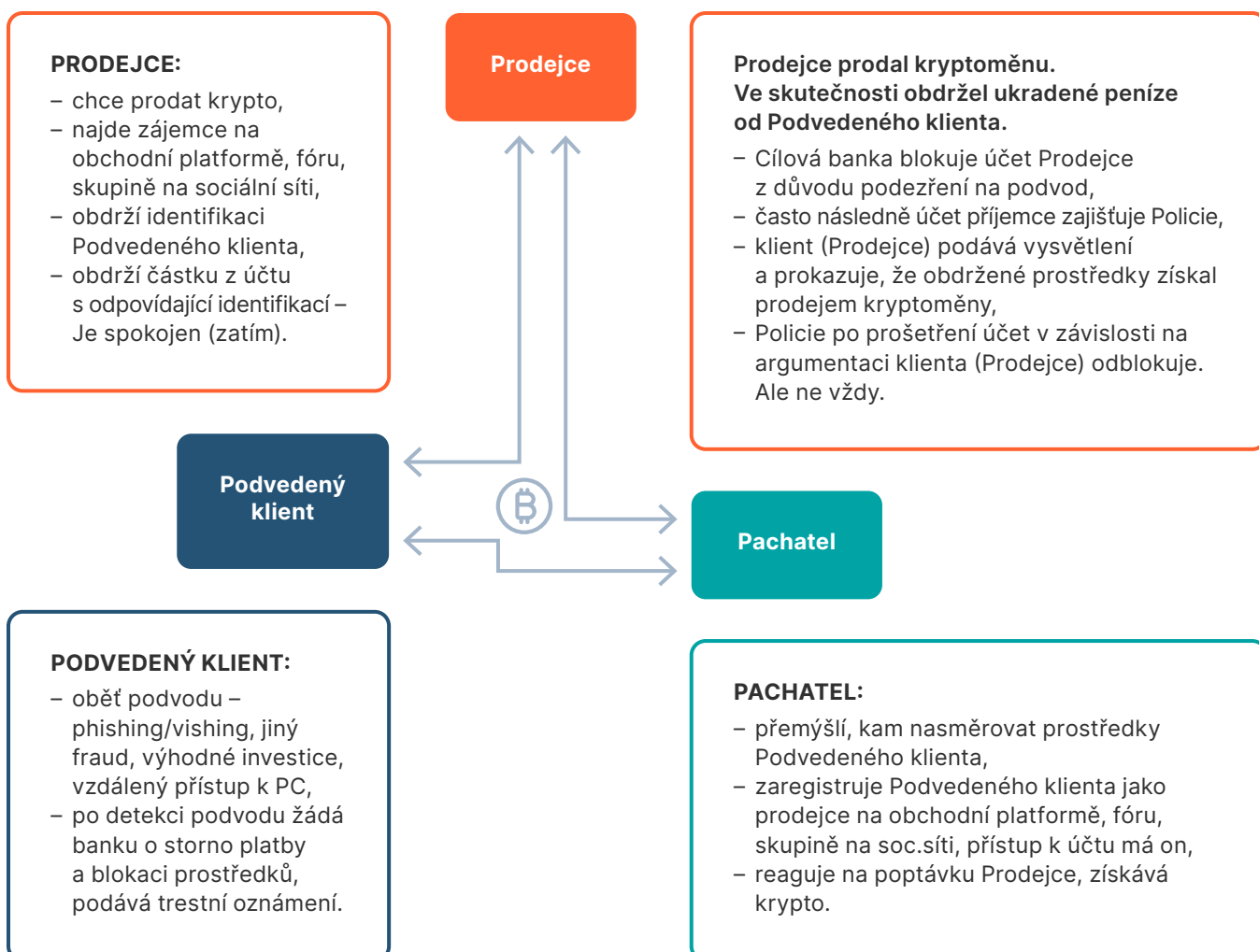


Aktuální trendy – Rizika peer-to-peer¹ obchodování s kryptoaktivy

Banky, respektive klienti českých bank jsou v poslední době ve zvýšené míře cílem mnoha útoků podvodníků a zcizené peněžní prostředky jsou vyváděny různými kanály. Jeden z těchto kanálů je velmi specifický a trasování peněžních prostředků vyvedených touto cestou se může dotknout nejednoho z nás. Jedná se o tzv. peer-to-peer obchody s kryptoaktivy. Co se v takovém případě může stát je, že prodáte např. bitcoiny a dostanete peníze od osoby, která vaše bitcoiny ale ve výsledku nedostane. Ty získá podvodník, který kupujícího zmanipuloval a jeho účet ovládá za něj. Prostředky, které jste obdrželi, může následně policie zajistit, protože poškozený si bude stěžovat právě na Vás jako na příjemce platby.

Jak se výše uvedené může stát?

Představte si modelovou situaci, kdy chcete prodat bitcoiny, které jste v nedávné době nakoupili. Na příslušné obchodní platformě si vyhledáte protistranu, na obchodu se domluvíte a potvrdíte jej. Bitcoiny jsou převedeny a Vy nyní očekáváte úhradu od protistrany. Ta během několika málo chvil dorazí, a protože Vám ji zaslala osoba, jejíž identifikaci Vám kryptoobchodník v rámci obchodní platformy zprostředkoval, nevzbudí to ve Vás žádné podezření.



Jenže stále častěji a častěji se stáváme svědky situace, kdy na druhé straně obchodu není ta osoba, kterou má kryptoobchodník identifikovanou, ale podvodník, který zneužil identitu této osoby. Často je od těchto osob pod záminkou výnosné investice či poskytnutí jiné služby vylákáno velké množství údajů, ať už jsou to kopie dokladů totožnosti, údaje o platebních kartách, ale často také přístupové údaje do internetového bankovníctví apod. Tato osoba se následně stává obětí podvodníka a jí zcizené peněžní prostředky doputují na Váš účet, zatímco podvodníkovi jsou připsána kryptoaktiva.

Poškozený se v tu chvíli obrátí na orgány činné v trestním řízení a ty následují při vyšetřování skutečný tok peněz. Ten je zavede až k Vašemu účtu. Připsané prostředky policie může v rámci probíhajícího šetření zajistit a vyzvat Vás k podání vysvětlení. Není vyloučeno, že po podání vysvětlení bude Váš účet opět odblokován, ale v krajním případě se můžete dostat do situace, kdy nebudete mít přístup k peněžním prostředkům na Vašem účtu po dlouhou dobu.

S ohledem na tento fakt bychom Vás chtěli důrazně varovat před uskutečňováním peer-to-peer transakcí s virtuálními aktivy. Tím neříkáme, že veškeré tyto transakce jsou podvodné nebo že by bylo uskutečňování takových transakcí zakázané, ale riziko spojené s vypořádáním těchto úhrad je v aktuální situaci velmi vysoké a vyzýváme Vás proto k vysoké míře obezřetnosti.

Dále upozorňujeme, že i pro banku vznikají rizika, která je v některých případech možné eliminovat pouze zajištěním účtu, na němž k transakcím dochází, případně ukončením obchodního vztahu s klientem.

¹ Peer-to-peer (také známé jako peer2peer či p2p) je způsob vypořádání obchodů mezi dvěma osobami, které spolu obchodují na přímo bez účasti třetí strany, která by daný obchod vypořádala.