

IMPLEMENTACJA TRAVEL RULE W UE I USA W ZAKRESIE RYNKU KRYPTOAKTYWÓW. RÓŻNICE W PODEJŚCIU. CZY EUROPA DOBROWOLNIE ODDAJE PRYMAT AMERYCE NAD ROZWOJEM BIZNESÓW KRYPTOWALUTOWYCH?

DAWID STRZAŁA

UCZELNIA ŁAZARSKIEGO



Uczelnia
Łazarskiego

RYS HISTORYCZNY

1996

U.S.A. - część **Bank Secrecy Act** wprowadzony przez **FinCEN** (Financial Crimes Enforcement Network). Mające na celu wykrywanie i zapobieganie praniu pieniędzy.

2012

FATF Recommendation 16 (Wire Transfers)

Financial Action Task Force - Międzynarodową organizacją zajmującą się przeciwdziałaniem praniu pieniędzy (AML) i finansowaniu terroryzmu (CFT).

2015

UE – Regulation (EU) 2015/847

Dyrektywa UE w zakresie AML/CFT uwzględniająca zalecenia FATF (Recommendation 16)

RYS HISTORYCZNY

2019

FATF Updated Recommendation 16

Zaktualizowane zalecenie uwzględniało transakcje przy użyciu aktywów wirtualnych. Pierwsze użycie pojęcia „Travel Rule”

Maj 2019

USA – FinCEN Guidance (FIN-2019-G001.) Regulations to Certain Business Models Involving Convertible Virtual Currencies (CVC)

Maj 2023

Regulation (EU) 2023/1113 (Rozporządzenie UE)

On information accompanying transfers of funds and certain crypto-assets.

30 Grudzień 2023

Wejście w życie Rozporządzenia UE 2023/1113

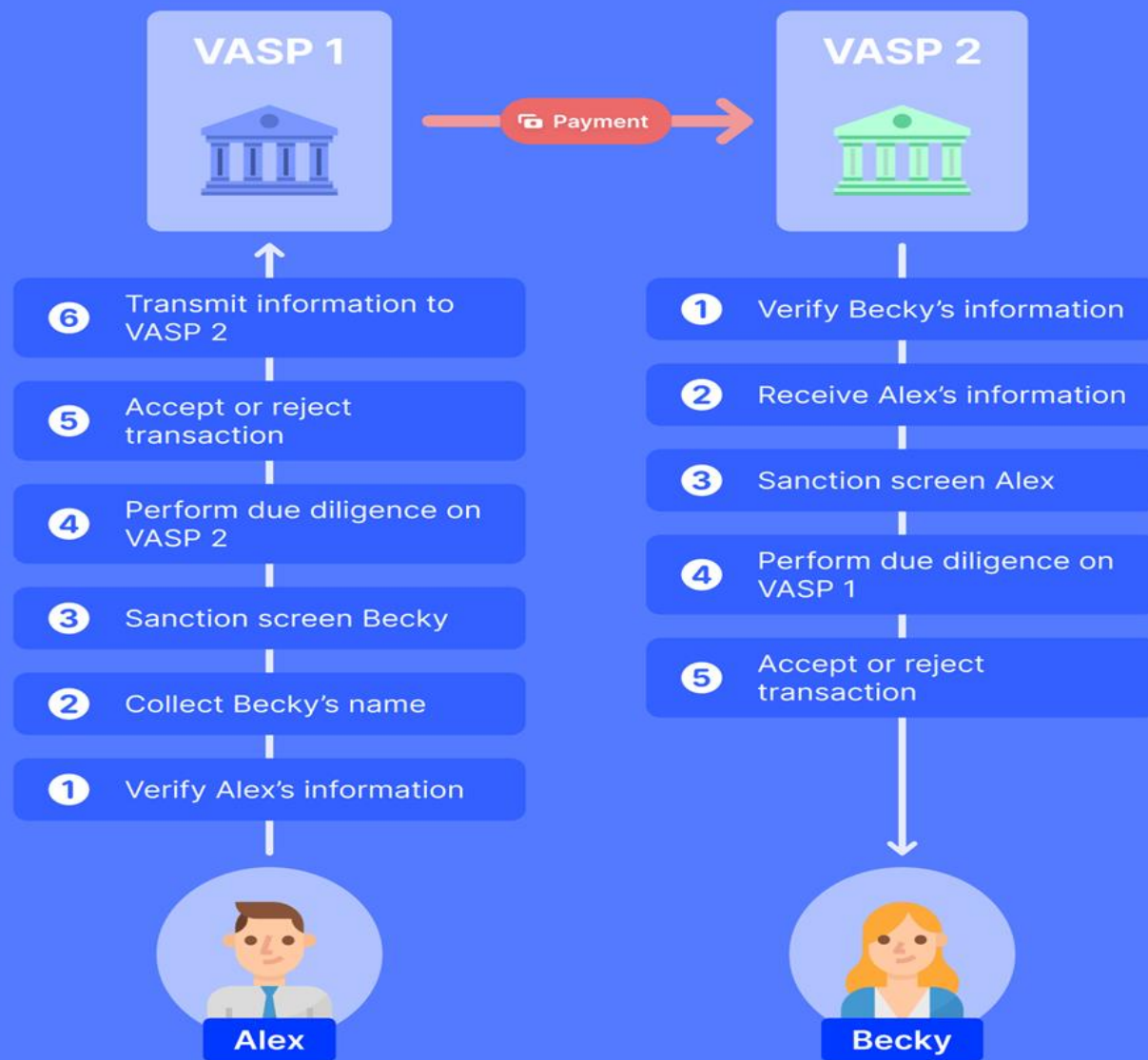


Uczelnia
Łazarskiego

REKOMENDACJA FATF (2019) (THE FINANCIAL ACTION TASK FORCE)



Travel Rule Explained:



TRAVEL RULE
WEDŁUG FATF

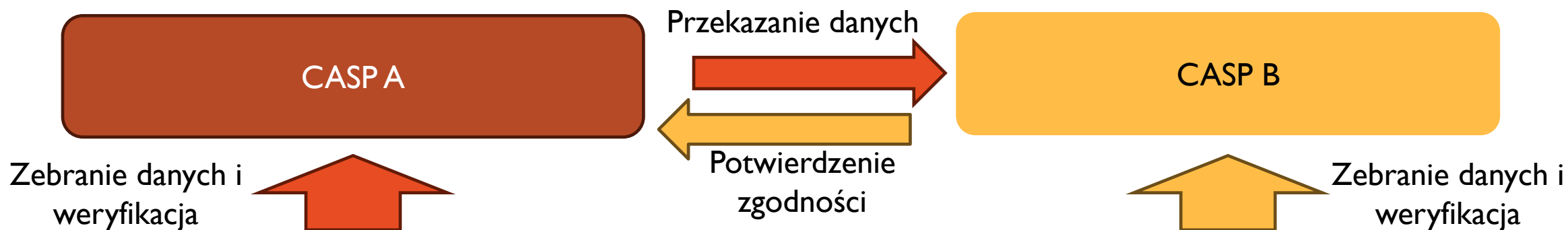
ZALECANY
PRÓG – USD
1.000

ROZPORZĄDZENIE (UE) 2023/1113

- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1113 z dnia 31 maja 2023 r. w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i niektórych kryptoaktywów oraz zmiany dyrektywy (UE) 2015/849
- Wytyczne EBC
- 30 Grudzień 2023 – Wejście w życie
- Implementacja kluczowa dla CASP



TRAVEL RULE WG. UE



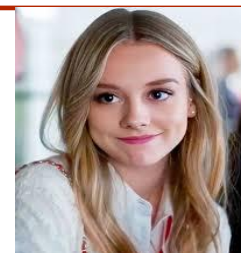
Inicjator John

1. Imię i nazwisko/ Nazwa
2. DLT Adres/ Adres portfela
3. Adres/ Adres rejestrowy
4. Informacje identyfikujące. (i) Numer ID lub Data urodzenia (dla osób fizycznych) (ii) LEI (Legal Entity Identifier) lub inny tożsamy (np. numer rejestrowy) (dla podmiotów korporacyjnych)



Beneficjent Carla

1. Imię i nazwisko/ Nazwa
2. DLT Adres/ Adres portfela



TRAVEL RULE WG. UE

CASP A



Realizacja transakcji

CASP B



Inicjator John

1. Imię i nazwisko/ Nazwa
2. DLT Adres/ Adres portfela
3. Adres/ Adres rejestrowy
4. Informacje identyfikujące. (i) Numer ID lub Data urodzenia (dla osób fizycznych) (ii) LEI (Legal Entity Identifier) lub inny tożsamy (np. numer rejestrowy) (dla podmiotów korporacyjnych)



Beneficjent Carla

1. Imię i nazwisko/ Nazwa
2. DLT Adres/ Adres portfela



TRAVEL RULE WG. UE

CASP A



CASP B



Obowiązki/Zastosowanie:

1. **Brak minimalnego progu.** Konieczność zastosowania regulacji Travel Rule dla każdej transakcji
2. Konieczność weryfikacji adresów DLT/Krypto aktywów w zakresie (i) Hosted Wallets, (ii) Unhosted Wallets.
3. Weryfikacja (i) Hosted Wallets, (ii) Unhosted Wallets przy transakcji powyżej **EUR 1.000**

REKOMENDACJA FINCEN (USA)



FinCEN GUIDANCE

FIN-2019-G001

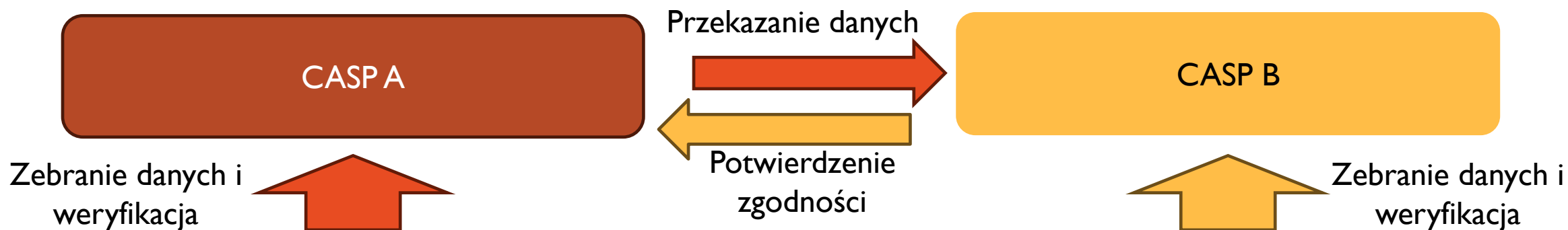
Issued: May 9, 2019

**Subject: Application of FinCEN's Regulations to Certain Business Models
Involving Convertible Virtual Currencies**



**Uczelnia
Łazarskiego**

TRAVEL RULE W USA



Inicjator

Wes

1. Imię i nazwisko/ Nazwa
2. DLT Adres/ Adres portfela
3. Adres/ Adres rejestrowy
4. Kwota
5. Data wykonania



Beneficjent

Julia

1. Imię i nazwisko/ Nazwa
2. Adres
3. DLT Adres/ Adres portfela



TRAVEL RULE W USA

CASPA



CASP B



Obowiązki/Zastosowanie:

1. **Próg - USD 3.000** i więcej. Konieczność zastosowania regulacji Travel Rule powyżej progu.
2. Brak konieczności weryfikacji adresów DLT/Krypto aktywów w zakresie (i) Hosted Wallets, (ii) Unhosted Wallets.

TRAVEL RULE W WYBRANYCH KRAJACH

Kraj	Próg	Data wejścia w życie
UE	0	30/12/2023
USA	USD 3.000	13/03/2013
SZWAJCARIA	CHF 1.000	01/01/2020
SINGAPUR	SGD 1.500	28/01/2020
KANADA	CAD 1.000	31/03/2022
HONG KONG	HKD 8.000	01/06/2023
JAPONIA	0	01/06/2023

DZIĘKUJE

DAWID STRZAŁA

UCZELNIA ŁAZARSKIEGO



Uczelnia
Łazarskiego