TRAVEL RULE ДЛЯ КРИПТОВАЛЮТ

Какую информацию цифровые монеты должны брать с собой в путешествие?

Криптовалюты — отличное средство для отмывания денег и финансирования терроризма, поэтому международная организация FATF распространила на цифровые транзакции Travel Rule, или «правило путешественника». Рассказываем, в чем его суть

Материал ПРОЦФА



Текст
АЛЕКСЕЙ СЕМЕНОВ,
РЕДАКТОР МЕДИАПРОЕКТА
О ЦИФРОВЫХ АКТИВАХ «ПРОЦФА»

ЧТО ТАКОЕ TRAVEL RULE?

Travel Rule — это стандарт, который обязывает организации финансового рынка запрашивать информацию об отправителе и получателе средств при переводах. Его создала Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF). Цель — знать, кто, сколько и кому переводит, для противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

В традиционной банковской сфере регулирование подобного типа появилось в 1990-х годах. 28 мая 1996 года правило вступило в силу на территории США после внесения поправки к закону о банковской тайне. Оно обязывало банки собирать и передавать информацию об участниках перевода, если речь шла о сумме свыше 3 тыс. долларов. FATF приняла на вооружение похожую норму.

В 2019-м правило начало распространяться на криптовалютные переводы, сумма которых эквивалентна более чем 1 тыс. долларов. При этом отправитель и получатель делятся разным количеством данных.

КАКУЮ ИНФОРМАЦИЮ ПЕРЕДАЮТ СТОРОНЫ?

Набор сведений, которые нужно передавать, различается для разных юрисдикций и площадок, так как рекомендации FATF не являются законами. Для отправителя он может выглядеть так:

- полное имя для физлиц / название для организаций;
- адрес для физлиц / место регистрации для компаний;
- дата рождения и номер документа для физлиц;
- номер счета / адрес кошелька / идентификатор транзакции.

Иногда в пул обязательной информации может попадать назначение перевода и указание, на кого зарегистрирован кошелек: отправитель или третье лицо. Получателю чаще всего нужно указать имя и номер счета.

Если данных нет или они пришли не полностью, то перевод не проводится. Чаще всего организации (криптобиржи, банки и т.д.) просят дополнить необходимые сведения, а затем завершают транзакцию.

МИНИМАЛЬНЫЕ ПОРОГИ TRAVEL RULE ПО СТРАНАМ

В некоторых странах минимального порога проверки нет. К таковым относятся Япония, Швейцария и страны Евросоюза. В Южной Корее на октябрь 2026 года он составляет 1 млн вон (около 740 долларов), однако с февраля 2027-го его также срежут до нуля. В Великобритании при переводе до 800 фунтов стерлингов (примерно 1050 долларов) действует базовая проверка, при превышении этой суммы — расширенная.

Пороги в других странах:

- США — 3 тыс. долларов;
- ОАЭ — 3,5 тыс. дирхамов (около 950 долларов);
- Канада — 1 тыс. канадских долларов (примерно 700 долларов США), переводы от 10 тыс. требуют дополнительной информации.

В России пороговые значения установлены 283-ФЗ на уровне 60 тыс. рублей. Не стоит забывать, что с июля 2027 года P2P-сделки будут возможны только с использованием иностранной инфраструктуры.

FATF периодически проводит проверки «антиотмывочных» систем разных стран. Такая проверка состоится в России в 2028 году, под нее попадет в том числе криптовалютная инфраструктура. Б.О