

Биткоин, источник средств: *чек-лист готовности.*

Подразделение финансовой разведки Вануату (VFIU) проверяет одно: документированный след от исходной покупки или поступления дохода до адреса, которым вы владеете сегодня. Соберите перечисленное ниже до первого звонка. Пробелы — это ровно то, что мы сшиваем в дело, которое комплаенс-офицер по стандартам FATF закроет без дополнительных вопросов. Приватные ключи и сид-фразы никогда не требуются и не запрашиваются.

1 Записи бирж

- ☐ История операций (CSV или выписка) с каждой биржи, где вы покупали: Coinbase, Kraken, River, Strike, регулируемые региональные площадки.
- ☐ Источник фиата по каждой покупке: банковский перевод, карта или платёж, который её профинансировал.
- ☐ Дата покупки, сумма в фиате и адрес вывода по каждому траншу.
- ☐ Совпадение имени между аккаунтом на бирже и личностью в заявке.

2 Доказательство контроля над кошельком

- ☐ Список адресов и кошельков, на которых сейчас хранятся ваши монеты.
- ☐ Подписанное сообщение с каждого адреса, подтверждающее, что ключ у вас (ключи остаются на вашем устройстве).
- ☐ Модель и настройка аппаратного кошелька. Сид-фразу указывать не нужно.

3 История приобретения

- ☐ Короткая письменная хронология: когда, как и почему вы приобрели биткоин.
- ☐ Каждый транш увязан с задокументированным доходом или сбережениями — деньгами, на которые куплены монеты.
- ☐ Вывод с биржи состыкован с вашим адресом самостоятельного хранения: обе половины следа.

4 Майнинг, ОТС и доход от бизнеса

- ☐ Майнинг: записи выплат пула, плюс счета за электричество и оборудование.
- ☐ ОТС: запись сделки или договор, контрагент и подтверждение расчёта.
- ☐ Заработано в бизнесе или платежах: счета, договоры и банковские или бухгалтерские записи.

5 Миксеры, пробелы и тревожные сигналы

- ☐ Любое использование CoinJoin, миксера или инструментов приватности раскрыто заранее. Мы это учитываем, а не скрываем.
- ☐ Названные пробелы: добиржевые монеты, ранний майнинг, покупки за наличные или P2P без бумажного следа.
- ☐ Всё, что заставит комплаенс-официера насторожиться, обозначено до того, как он спросит.