

Cyfrowy dowód osobisty: Trump po cichu podpisuje rozporządzenia wykonawcze mające na celu „wzmocnienie wymogów identyfikacji klientów” w bankach, aby umożliwić Rezerwie Federalnej utworzenie tokenizowanego „konta głównego”

„Polityką mojego rządu jest przywrócenie integralności amerykańskiego systemu finansowego, ochrona instytucji finansowych przed ryzykiem strukturalnym oraz zapobieganie oszustwom i nadużyciom”.

23 maja 2026 r.



Prezydent Donald Trump podpisał w tym tygodniu dwa rozporządzenia wykonawcze, które rzadko spotykały się z zainteresowaniem, ale mimo to są kluczowe dla ambicji obecnej administracji, by „zmodernizować” amerykański system finansowy. Rozporządzenia te mają na celu dodanie kolejnych protokołów biometrycznych do systemu bankowego w celu potwierdzenia tożsamości, a jednocześnie ułatwienie Rezerwie Federalnej współpracy z

firmami fintechowymi w celu bezpośredniego rozliczania i rozrachunku płatności w systemie Rezerwy Federalnej, znanym również jako „konto główne o niskim ryzyku”.

Niniejsze rozporządzenia wykonawcze opierają się na poprzednich rozporządzeniach podpisanych przez Trumpa w zeszłym roku, które mają na celu „unowocześnienie” Skarbu Państwa i amerykańskiej gospodarki, takich jak systemy płatności w Skarbie Państwa eliminujące płatności gotówką i czekami, a zwłaszcza ustawa GENIUS, która zapewnia ramy prawne dla cyfrowych dolarów w formie stablecoinów.

Cyfrowy identyfikator

Niedawno sekretarz skarbu Scott Bessent ujawnił kilkakrotnie w tym roku, że Trump przygotowuje rozporządzenie wykonawcze, które zmusiłoby Amerykanów do oddania paszportów lub podania dodatkowych danych biometrycznych w celu założenia konta bankowego. Twierdził, że ma to na celu ograniczenie nielegalnych oszustw i udowodnienie, że ktoś jest naturalizowanym obywatelem, jak [szczegółowo opisał The WinePress na początku tego miesiąca.](#)

Bessent i inni zapoznani ze wczesnymi wersjami projektu ujawnili, że w oczach tej administracji REAL ID nie jest wystarczającym dowodem legalnego obywatelstwa.

W kwietniu Bessent ujawnił plany tego EO na konferencji Semafor World Economy, nie podając jednak zbyt wielu szczegółów.

Ben Smith z Semafor: „Pytanie o politykę wewnętrzną: Pojawił się raport o dyskusji na temat rozporządzenia wykonawczego, które zobowiązałoby banki do gromadzenia informacji o obywatelstwie swoich klientów. Jakie jest stanowisko w tej sprawie?”

Scott Bessent: „To jest w toku i nie sądzę, żeby to było bezsensowne, bo: dlaczego nie mamy informacji o tym, kto jest w naszym systemie bankowym? Mam miejsce w Wielkiej Brytanii; chcę wiedzieć, kto mieszka w każdym mieszkaniu. A skąd mamy wiedzieć, czy to nie część zagranicznej organizacji terrorystycznej? Wracając do twojego znajomego z IRS, który mówi: »Nie martw się o to«”.

Ben Smith: „, Oni nie pracują w IRS”.

Scott Bessent: „Ale martwimy się tym”.

Bessent potwierdził to tydzień później w wywiadzie dla Sarah Eisen z CNBC, stwierdzając: „Dlaczego nieznani obcokrajowcy mogą przyjść i założyć konto bankowe? Zadaniem naszych pracowników bankowych jest poznać klienta. Skąd można poznać klienta, jeśli nie wiadomo, czy ma legalny, czy nielegalny status, czy jest obywatelem USA, czy posiadaczem zielonej karty?”.

Jak zauważyła wówczas stacja CNBC:

Planowane rozporządzenie wykonawcze to kolejny element szerszych działań prezydenta Donalda Trumpa mających na celu powiązanie polityki imigracyjnej ze zbieraniem informacji w Stanach Zjednoczonych, w tym na potrzeby głosowania i spisu ludności.

W Stanach Zjednoczonych dokumenty potwierdzające obywatelstwo nie są wymagane do otwarcia konta bankowego. Banki mają obowiązek weryfikacji tożsamości.

Stany Zjednoczone, podobnie jak wiele innych krajów, stosują zasady „poznaj swojego klienta” [KYC] w odniesieniu do kont bankowych, aby zapobiegać praniu pieniędzy i innym formom przestępstw finansowych, weryfikując tożsamość klientów, oceniając ryzyko i monitorując transakcje w celu zapobiegania oszustwom. Podstawą weryfikacji klientów są również przepisy takie jak ustawa o tajemnicy bankowej (Bank Secrecy Act, BSA) oraz ustawa USA Patriot Act. Banki gromadzą między innymi numery ubezpieczenia społecznego (Social Security Number, ITIN), imiona i nazwiska, daty urodzenia i adresy.

Mając to na uwadze, wydaje się, że prezydent Trump w końcu podpisał to rozporządzenie wykonawcze w tym tygodniu, 19 maja.

Rozporządzenie EO ([Restoring Integrity to America's Financial System](#)) ma na celu „ochronę amerykańskiego systemu finansowego przed nielegalną działalnością, zaostrzenie wymogów dotyczących identyfikacji klientów w instytucjach finansowych oraz ograniczenie ryzyka kredytowego, jakie stwarza rozszerzanie usług finansowych na nielegalnych imigrantów nieposiadających zezwolenia na pracę” – czytamy w [nocie informacyjnej](#) .

Rapid Response 47 @RapidResponse47

Yesterday, @POTUS signed an Executive Order restoring integrity to our financial system by kicking out illegals.

Expect more self-deportations to follow!



The WHITE HOUSE
WASHINGTON

Restoring Integrity to America's Financial System

From whitehouse.gov

10:25 AM · May 20, 2026 · **334.8K** Views

W deklarowanym celu Rozporządzenia Prezydent twierdzi, że obecne procedury KYC nie spełniają norm i wymagają aktualizacji. Powodem tej niezbędnej modernizacji jest ograniczenie nielegalnej imigracji, nielegalnej działalności i narkoterroryzmu.

„Mój rząd nie będzie tolerował zagrożeń dla bezpieczeństwa narodowego i publicznego wynikających z nielegalnej transgranicznej działalności finansowej, ani nie będzie pozwalał na zagrożenia dla naszego systemu finansowego wynikające z udzielania kredytów lub usług finansowych niedozwolonej lub wydalonej populacji cudzoziemców.

„Nawet świadczenie najbardziej podstawowych usług finansowych, **w przypadku braku odpowiednich praktyk KYC (Know Your Customer)**, może być wykorzystywane do ułatwiania finansowania działań stanowiących poważne zagrożenie dla bezpieczeństwa narodowego i porządku publicznego.

Transgraniczne transfery pieniędzy o niskiej wartości były wykorzystywane do ułatwiania lub popełniania finansowania terroryzmu, handlu narkotykami, handlu ludźmi i innych nielegalnych działań. Analizy trendów finansowych ujawniły centra śmiertelności działalności finansowej związanej z fentanylem w Stanach Zjednoczonych, powiązane z kartelami z siedzibą w Meksyku. Niedawna analiza chińskich sieci prania pieniędzy wykazała, jak posiadacze zagranicznych paszportów wykorzystywali konta w Stanach Zjednoczonych do ułatwiania prania pieniędzy o wartości ponad 312 miliardów dolarów dla organizacji przestępczych, a handel ludźmi był jednym z działań związanych z tymi transferami.

„Aby ograniczyć te ryzyka, konieczne są solidne programy identyfikacji klientów i wzmocnione środki należytej staranności.

„[...] **Udzielanie pożyczek cudzoziemcom bez legalnego zezwolenia na pracę** lub narażonym na znaczną utratę zarobków prowadzi do strukturalnego niedoboru „zdolności do spłaty”, który podważa bezpieczeństwo i stabilność krajowego systemu bankowego. Ponadto pracodawcy naruszający przepisy imigracyjne mogą zaniżać wysokość wynagrodzeń, posługiwać się niezgodnymi lub nieważnymi numerami ubezpieczenia społecznego i numerami identyfikacji podatkowej, a także nieprawidłowo pobierać lub odprowadzać składki na ubezpieczenia społeczne. Takie praktyki mogą stwarzać luki w naszym systemie finansowym poprzez ukrywanie źródeł dochodów, zakłócanie procesu udzielania kredytów i **ułatwianie nielegalnej działalności gospodarczej** .

„Polityką mojego rządu jest przywrócenie integralności amerykańskiego systemu finansowego, ochrona instytucji finansowych przed ryzykiem strukturalnym oraz zapobieganie oszustwom i nadużyciom”.

W zarządzeniu EO stwierdzono, że w ciągu 60 dni od jego wydania „Sekretarz Skarbu [Bessent] wyda formalne ostrzeżenie dla instytucji finansowych dotyczące ryzyka związanego z wykorzystywaniem amerykańskiego systemu finansowego przez osoby nieposiadające zezwolenia na pracę oraz ich pracodawców”.

Bessent zostanie skierowany do:

„Wydanie formalnego ostrzeżenia dla instytucji finansowych w celu **zidentyfikowania sygnałów ostrzegawczych i podejrzanych wzorców działań** związanych z unikaniem

płacenia podatków od wynagrodzeń, ukrywaniem prawdziwego właściciela konta, **nieujawnianymi wypłatami wynagrodzeń i schematami strukturalnymi**, handlem ludźmi i wykorzystywaniem indywidualnych numerów identyfikacji podatkowej do otwierania kont lub zaciągania kredytów bez zweryfikowanej legalnej obecności.

Rozporządzenie nakazuje Sekretarzowi Skarbu, aby w porozumieniu z federalnymi organami nadzoru finansowego zaproponował zmiany w przepisach ustawy o tajemnicy bankowej w celu wzmocnienia wymogów należytej staranności wobec klienta oraz uprawnień **do uzyskania dodatkowych informacji w uzasadnionych przypadkach**, zapewniając instytucjom możliwość ustalenia tożsamości prawowitych właścicieli kont w razie potrzeby w celu oceny ryzyka związanego z nielegalną działalnością.

„Rozporządzenie nakazuje Sekretarzowi Skarbu i federalnym regulatorom finansowym rozważenie wprowadzenia zmian do ustawy o tajemnicy bankowej w celu **zaostrzenia wymogów programu identyfikacji klientów**, w tym uwzględnienia ryzyka, jakie **zagraniczne dowody tożsamości konsularnej stwarzają** dla amerykańskiego systemu finansowego”.

Ponadto Bessent będzie konsultować się z tzw. „federalnymi organami nadzoru finansowego”, do których należą Rada Gubernatorów Systemu Rezerwy Federalnej, Urząd Kontrolera Waluty (OCC), Federalna Korporacja Ubezpieczeń Depozytów (FDIC) oraz Narodowa Administracja Spółdzielczych Kas Pożyczkowych (FCUA). W ciągu 90 dni od wydania rozporządzenia koalicja ta opracuje plany dotyczące metod, które instytucje finansowe mogą wdrożyć, w tym:

„Instytucje gromadzą i weryfikują wystarczające informacje o tożsamości klientów, aby w uzasadniony sposób zidentyfikować nominalnych i rzeczywistych właścicieli kont, co pozwala na ocenę ryzyka związanego z nielegalnym finansowaniem, unikaniem sankcji, oszustwem lub inną nielegalną działalnością”.

We wrześniu ubiegłego roku Wielka Brytania i [premier Keir Starmer wprowadzili obowiązek posiadania Britcard](#), czyli obowiązkowego cyfrowego dowodu tożsamości, który każdy musiałby posiadać, aby uniknąć uznania go za osobę nielegalną, a tym samym uniemożliwienia podjęcia pracy. Starmer rzekomo twierdzi, że program ten miałby zostać wykorzystany do walki z nielegalną imigracją, używając podobnych sformułowań, co w rozporządzeniu wykonawczym Trumpa.

„Ale prosty fakt, że każdy naród musi mieć kontrolę nad swoimi granicami. Musimy wiedzieć, kto przebywa w naszym kraju.

„Dziś ogłaszam, że do końca kadencji parlamentu rząd wprowadzi obowiązek posiadania nowego, bezpłatnego identyfikatora cyfrowego jako warunku prawa do pracy.

„Pozwólcie, że to wyjaśnię: nie będziecie mogli pracować w Wielkiej Brytanii bez cyfrowego dowodu osobistego. To takie proste. Bo porządni, pragmatyczni i bezstronni ludzie chcą, żebyśmy zajęli się problemami, które widzą wokół siebie. I oczywiście, prawda jest taka, że nie rozwiążemy naszych problemów, jeśli nie zajmiemy się ich przyczynami”.

Karta Britcard ostatecznie została tymczasowo wycofana kilka miesięcy później, ale perspektywa posiadania cyfrowego dowodu osobistego nie zniknęła, a kraj wprowadza go w sposób bardziej subtelny.

Pomimo sformułowania rozporządzenia wykonawczego Trumpa, [Associated Press](#) twierdzi, że jest ono nieco łagodniejsze niż oczekiwano od nakazu nakładającego obowiązek gromadzenia informacji o obywatelstwie klientów. „Sektor bankowy od miesięcy lobbował za wstrzymaniem nakazu nadawania obywatelstwa, argumentując, że byłoby to kosztowne i wymagałoby ogromnych nakładów formalności” – dodała agencja AP.

Konta Fed Skinny

Drugie podpisane rozporządzenie wykonawcze — [Integracja innowacji w zakresie technologii finansowych w ramach ram regulacyjnych](#) — „usprawnia regulacje i promuje innowacje finansowe oraz współpracę między firmami technologii finansowej (fintech), instytucjami finansowymi regulowanymi przez rząd federalny i federalnymi organami regulacyjnymi ds. finansów” — czytamy w [karcie informacyjnej](#).

„Prezydent Trump działa, aby zapewnić Stanom Zjednoczonym pozycję światowego lidera w dziedzinie innowacji finansowych poprzez usunięcie przestarzałych obciążeń regulacyjnych, które nie przystają do ery cyfrowej” – dodano w arkuszu informacyjnym. „Aby wspierać tę innowację finansową, rząd federalny musi zaktualizować przepisy, aby umożliwić integrację aktywów cyfrowych i innowacyjnych technologii z tradycyjnymi usługami finansowymi i systemami płatności” – czytamy w oficjalnym rozporządzeniu wykonawczym.

Tego rodzaju fintechy miałyby zarządzać stabilnymi monetami wspieranymi przez rząd federalny, dolarami cyfrowymi, zgodnie z definicją zawartą w Genius Act, oraz innymi zewnętrznymi depozytariuszami, którzy tokenizują aktywa.

Ponownie, ci „federalni regulatorzy finansowi” w ciągu 90 dni dokonają przeglądu istniejących ram, aby sprawdzić, co można zaktualizować, co mogłoby utrudnić tę transformację.

Rozporządzenie wykonawcze w szczególności wzywa System Rezerwy Federalnej (FRB) do „przeprowadzenia kompleksowej oceny ram prawnych, regulacyjnych i politycznych regulujących dostęp do rachunków płatniczych i usług płatniczych Banku Rezerw Federalnych przez nieubezpieczone instytucje depozytowe i firmy finansowe niebędące bankami, w tym te zajmujące się aktywami cyfrowymi i innymi nowatorskimi rodzajami działalności finansowej (łącznie zwane firmami objętymi), a także te funkcjonujące jako bezpośredni uczestnicy sieci płatności w czasie rzeczywistym (natychmiastowych). FRB przedstawi następnie Prezydentowi raport w ciągu 120 dni od wydania rozporządzenia wykonawczego „o swoich ustaleniach, opcjach i wszelkich zaleceniach”.

Jak wynika z arkusza informacyjnego, Biały Dom określa banki stacjonarne mianem „reliktów”, które należy „nowocześnić”, dostosowując je do „nowoczesności”, jednocześnie obniżając koszty.

Aby umożliwić Amerykanom korzystanie z tych usług, rząd federalny musi zaktualizować przestarzałe przepisy, aby umożliwić integrację aktywów cyfrowych i innych nowoczesnych technologii finansowych z tradycyjnymi usługami finansowymi i systemami płatności.

Inne regulacje, wytyczne i zasady finansowe są relikdami czasów, gdy usługi finansowe świadczone głównie w placówkach stacjonarnych. Muszą zostać zaktualizowane, aby odzwierciedlały współczesność, gospodarkę cyfrową i korzyści, jakie technologia może zaoferować wszystkim Amerykanom, w tym obniżenie kosztów usług finansowych.

„To rozporządzenie pomoże Stanom Zjednoczonym ugruntować pozycję światowego lidera w dziedzinie innowacji w dziedzinie technologii finansowych, co przełoży się na obniżenie kosztów i stworzenie większych możliwości ekonomicznych dla ciężko pracujących Amerykanów”.

Dzień po podpisaniu przez Trumpa rozporządzenia wykonawczego Rada Gubernatorów Rezerwy Federalnej ujawniła trwające dyskusje na temat utworzenia „rachunku płatniczego”, „którego prawnie uprawnione instytucje finansowe mogłyby używać w konkretnym celu rozliczania i regulowania swoich płatności”.

Niektórzy określają to mianem „szczupłych kont płatniczych”, odnosząc się do umożliwienia uprawnionym instytucjom finansowym spoza sektora bankowego (fintechom i depozytariuszom stablecoinów) bezpośredniego rozliczania i rozrachunku płatności bez polegania na bankach sponsorujących, [co po raz pierwszy zaproponował](#) prezes Rezerwy Federalnej Christopher Waller w październiku ubiegłego roku.

Fed napisał w [komunikacie prasowym](#):

W miarę dynamicznej ewolucji rynku płatności, instytucje finansowe o coraz szerszym spektrum modeli biznesowych poszukują bezpośredniego dostępu do usług płatniczych Rezerwy Federalnej, aby obniżyć koszty i przyspieszyć płatności. Wiele z tych wniosków o dostęp pochodzi od instytucji, które nie są ubezpieczone przez rząd federalny.

„Proponowany rachunek płatniczy byłby dostosowany do wspierania innowacji poprzez zaspokajanie potrzeb rozliczeniowych i rozrachunkowych niektórych uprawnionych instytucji, a jednocześnie minimalizowanie istotnych ryzyk dla banków rezerwowych i systemu płatniczego. Zgodnie z prawem, wnioski o dostęp do rachunków i usług płatniczych w Rezerwie Federalnej są rozpatrywane przez banki rezerwowe”.

[Bankless Times](#) zauważył:

Jeśli zostanie to zatwierdzone, konta główne typu skinny master umożliwią niektórym firmom kryptowalutowym i fintechowym rozliczanie płatności bezpośrednio z Rezerwą Federalną, zamiast polegać wyłącznie na bankach partnerskich. Nadal jednak będą wymagać płatności z góry, blokować debet i ograniczać usługi do określonych funkcji rozliczeniowych.

W przypadku emitentów stablecoinów, giełd lub platform depozytowych taka konfiguracja mogłaby umożliwić szybsze przejście między tokenizowanymi aktywami a dolarami na szynach Fed, chociaż surowe przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i nakładania sankcji prawdopodobnie zawężą krąg firm kryptowalutowych, które się kwalifikują.

Ponadto [Ledger Insights](#) dodał: „Rachunki płatnicze nie będą miały dostępu do kredytu śróddziennego, kredytu z okna dyskontowego ani żadnych rozwiązań płatniczych oferujących funkcje kredytowe, takich jak FedACH. Oznacza to, że możliwości płatnicze są ograniczone

do Fedwire, FedNow, National Settlement Service i Fedwire Securities Service. Zmniejsza to ryzyko kredytowe i jest jednym z powodów, dla których proces wnioskowania mógłby być krótszy i trwać 90 dni”.

Jak zauważył wcześniej [„The WP”](#), po premierze systemu płatności natychmiastowych FedNow w 2023 roku, system ten może ułatwić dostawę CBDC. Gubernator Fed, Loretta Mester, ujawniła również, że FedNow umożliwi Fed i bankom partnerskim ograniczanie i kontrolowanie transakcji, twierdząc, że system płatności natychmiastowych zapobiegnie oszustwom – tym samym językiem posługuje się obecnie administracja Trumpa. Mester powiedziała wówczas (między innymi):

Pierwsza wersja usługi FedNow będzie zawierać funkcje, które pomogą bankom zarządzać ryzykiem oszustw i ograniczać straty z nimi związane.

„Będzie on zawierał narzędzia, które umożliwią uczestnikom odrzucanie płatności na i z kont, które oznaczyli jako podejrzane, a także nakładanie limitów na kwotę transakcji.

„Dodatkowo dostępne będą narzędzia, które pomogą instytucji finansowej w badaniu błędnych lub podejrzewanych oszukańczych transakcji. Zwalczanie oszustw to dynamiczne przedsięwzięcie, dlatego usługa będzie z czasem oferować coraz więcej narzędzi zapobiegających oszustwom.

„Sprawnie działający i bezpieczny system płatności ma kluczowe znaczenie dla naszej gospodarki. Modernizując system płatności, należy pamiętać, że fundamentem jego sukcesu jest zaufanie społeczne”.

Jednak plany Rezerwy Federalnej dotyczące integracji kont dla firm fintechowych i depozytariuszy stablecoinów spotkały się z mieszanymi opiniami. Jak donosi [The Block](#) :

Udzielenie dostępu do głównego konta Fed firmom kryptowalutowym było przedmiotem [ożywionej debaty](#), zwłaszcza po tym, jak w marcu Fed w Kansas City [zatwierdził](#) tzw. „konto o ograniczonym przeznaczeniu” dla Payward, spółki macierzystej giełdy kryptowalut Kraken.

Umowa umożliwiła Krakenowi dostęp do głównych kanałów płatności wykorzystywanych do rozliczeń w dolarach o wysokiej wartości, co potencjalnie umożliwi szybsze wpłaty i wypłaty dla klientów instytucjonalnych – choć wiąże się z pewnymi ograniczeniami, w tym brakiem dostępu do odsetek od rezerw. Współprezes Kraken, Arjun Sethi, [pochwalił](#) ten krok jako „konwergencję infrastruktury kryptowalutowej i suwerennych kanałów finansowych”.

W zeszłym miesiącu kalifornijscy kongresmeni, demokrata Sam Liccardo i republikanin Young Kim, [przedstawili](#) projekt ustawy o dostępie do płatności i efektywności konsumenckiej (Payments Access and Consumer Efficiency Act, PACE), mający na celu umożliwienie niektórym dostawcom dostępu do usług płatniczych Rezerwy Federalnej. Projekt ustawy, który jest wciąż na wczesnym etapie, uzyskał poparcie ze strony grup z branży kryptowalut.

KOMENTARZ AUTORA

No i proszę: tuż przed twoimi oczami pojawia się cyfrowa struktura identyfikacyjna, choć tak naprawdę nie można jej nazwać cyfrową tożsamością; powtarzając język, którym od lat posługują się wszyscy globaliści — Światowe Forum Ekonomiczne, Bank Rozrachunków Międzynarodowych, Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Bank Światowy, Organizacja Narodów Zjednoczonych, BlackRock, Instytut Tony'ego Blaira itd.

Trump i jego administracja wiedzą, że jest to *bardzo* niepopularne, więc Trump po cichu to podpisał (nie było oficjalnego wydarzenia, w którym podpisuje się pod dokumentami, jak to on lubi robić przed kamerami, co wiele mówi), nie nazwał tego wprost cyfrowym dowodem tożsamości, a tradycyjne media i „alternatywne” podcasty nie podjęły tematu. *Genialne*.

Po raz kolejny pojawia się podstęp walki z nielegalną imigracją i narkoterroryzmem, ale gdyby rząd naprawdę poważnie myślał o powstrzymaniu tego oszustwa, mógłby już to zrobić. Ponownie, mają PRAWDZIWE ID, które są potrzebne do wejścia do budynków federalnych, a nawet do przewożenia wielu skrzynek, ale to nie wystarczy. Dlaczego? Ponieważ prawdziwym celem jest biometryczna identyfikacja cyfrowa.

Już samo brzmienie rozporządzenia wykonawczego pokazuje, o co chodzi: o zdefiniowanie „czerwonej flagi” jako płatności „poza księgami” (gotówka pod stołem) lub potępienie „ułatwiania nielegalnej działalności gospodarczej” – transakcji gotówkowych i papierowych, które trudniej śledzić. To jest prawdziwy cel.

Nazywaliśmy to: ostrzegaliśmy przed tym, a administracja Trumpa i Ministerstwo Skarbu dyskretnie budowały te ramy. Jest to jasno określone w ustawie Genius Act (o której większość ludzi nawet nie słyszała!) oraz w dokumentach Białego Domu, które szczegółowo opisują plany tej administracji dotyczące przejścia na tokenizację.

Wróćmy do raportu, który opublikowałem we wrześniu ubiegłego roku, w którym przeanalizowaliśmy raport Białego Domu, który wprost omawia wdrażanie cyfrowych dowodów tożsamości i restrukturyzację gospodarki w zakresie rejestrów blockchain, tokenizowanych aktywów, stablecoinów i CBDC.

Z tego raportu :

18 sierpnia Departament Skarbu złożył w Federal Register wniosek o komentarz, w którym domaga się od instytucji finansowych, firm technologicznych i opinii publicznej informacji na temat „innovacyjnych lub nowatorskich metod, technik lub strategii wykrywania i ograniczania ryzyka związanego z nielegalnymi finansami, w które zaangażowane są aktywa cyfrowe”.

Jest to część obowiązku wynikającego z ustawy [Guiding and Establishing National Innovation for US Stablecoins Act \(GENIUS Act\)](#), którą prezydent Donald Trump podpisał w lipcu, ustanawiającej ramy dla stablecoinów – cyfrowych dolarów, programowalnych tokenów działających jako „pieniądze”, umożliwiających korporacjom i innym podmiotom zewnętrznym stanie się w praktyce „bankiem” mogącym emitować stablecoiny powiązane z dolarem amerykańskim. Jak opisałem w swoim raporcie w tygodniu, w którym ustawa została podpisana – po tym, jak Kongres odbył najdłuższą w historii sesję głosowania – ustawa w praktyce tworzy CBDC zarządzane przez operatorów zewnętrznych we współpracy z rządem USA w zakresie regulacji, technologii i funduszy powiązanych z Rezerwą Federalną.

David Sacks, odpowiedzialny za sztuczną inteligencję i kryptowaluty w administracji Trumpa, potwierdził podczas podpisywania ustawy, że projekt ustawy ustanawia cyfrowego dolara, który ostatecznie będzie szeroko wykorzystywany przez Amerykanów i ludzi na całym świecie.

„Ten genialny akt zapewni Ameryce dominację w branży kryptowalut poprzez stworzenie jasnych zasad. Zaktualizuje on systemy płatności w salonach gier, wprowadzając rewolucyjny, nowy system płatności i rozszerzy anonimowość dolara amerykańskiego, jak Pan powiedział, na cały świat, tworząc cyfrowego dolara, z którego będą mogli korzystać ludzie na całym świecie.

„A na każdego cyfrowego dolara w portfelu kryptowalutowym przypada jeden tradycyjny dolar na amerykańskim koncie bankowym, co wygeneruje biliony dolarów popytu na amerykańskie obligacje skarbowe. Właśnie na tym polega siła tej ustawy, o której pytaliście we wszystkich komentarzach – to ogromna obietnica złożona i dotrzymana przez prezydenta Trumpa”.

Wniosek Ministerstwa Finansów o komentarz, zgodnie z wymogami ustawy GENIUS, dotyczył czterech kwestii: interfejsów API (Application Program Interfaces), sztucznej inteligencji (AI), technologii blockchain i monitoringu oraz weryfikacji tożsamości cyfrowej. W odniesieniu do identyfikatorów cyfrowych Ministerstwo Finansów napisało:

„Weryfikacja tożsamości cyfrowej (znana również jako potwierdzanie tożsamości) to proces ustalania i potwierdzania, że dana osoba jest tym, za kogo się podaje w kontekście cyfrowym. Departament Skarbu zdaje sobie sprawę z licznych wysiłków podejmowanych w branży aktywów cyfrowych, mających na celu opracowanie przenośnych danych uwierzytelniających tożsamość cyfrową, mających na celu obsługę różnych elementów [przeciwdziałania praniu pieniędzy (AML) i finansowaniu terroryzmu (CFT)] oraz zapewnienie zgodności z sankcjami, zapewnienie maksymalnej prywatności użytkowników i zmniejszenie obciążeń instytucji finansowych związanych z zapewnieniem zgodności.

„Narzędzia te mogą obejmować różne informacje, takie jak dokumenty tożsamości wydane przez rząd lub dane biometryczne, i mogą się różnić w zależności od modelu operacyjnego, zarządzania i wygody. Narzędzia do weryfikacji tożsamości cyfrowej mogą być również potencjalnie wykorzystywane przez regulowanych pośredników aktywów cyfrowych do obsługi procesu onboardingu lub przez inteligentne kontrakty w usługach zdecentralizowanych finansów (DeFi) do automatycznego sprawdzania danych uwierzytelniających przed wykonaniem transakcji użytkownika”.

Dwa tygodnie po uchwaleniu ustawy GENIUS, Biały Dom opublikował 166-stronicowy raport zatytułowany „Wzmocnienie amerykańskiego przywództwa w dziedzinie technologii finansów cyfrowych”. Grupa Robocza, złożona z autorów reprezentujących szereg departamentów, szczegółowo przedstawia plany i zalecenia obecnej administracji dotyczące przyszłości finansów oraz sposoby osiągnięcia tych celów. Zgodnie z dokumentem, Grupa Robocza „popiera pogląd, że aktywa cyfrowe i technologie blockchain mogą zrewolucjonizować nie tylko amerykański system finansowy, ale także systemy własności i zarządzania w całej gospodarce”.

Co więcej, **ostrzegaliśmy**, że przepisy dotyczące KYC i przeciwdziałania praniu pieniędzy (AML) obowiązujące w czasach Patriot Act zostaną „ulepszone” i będą teraz obejmować

dane biometryczne, dzięki którym będzie można „potwierdzić, że jesteś prawdziwą osobą i prawdziwym właścicielem konta”.

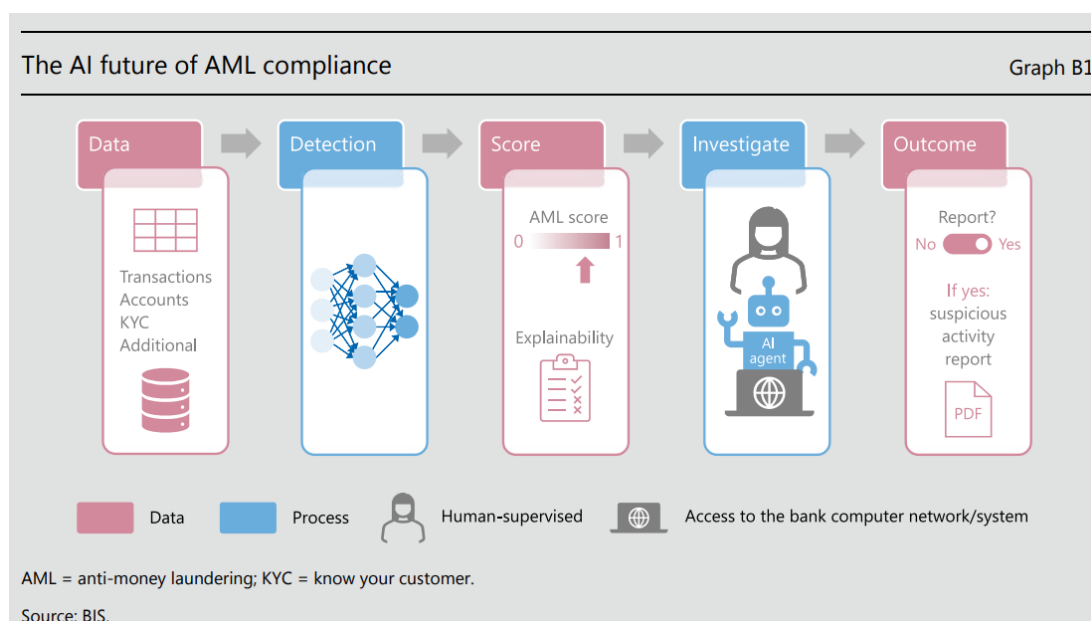
Wielokrotnie odwołuję się do tego dokumentu, ale ważne jest podkreślenie, że [Tony Blair wyjaśnił, czym jest identyfikator cyfrowy](#):

„Tym wspaniałym czynnikiem jest tożsamość cyfrowa. To nie tylko nowy element tożsamości, ale nowy system zarządzania informacjami, którymi dzielimy się z rządem, dostosowany do naszego dzisiejszego stylu życia. To cyfrowy portfel dla każdego obywatela, który zapewnia mu dostęp do dokumentów (na przykład prawa jazdy) i kontrolę nad swoimi danymi.

„Nowy ekosystem powinien ułatwić życie ludziom i umożliwić im korzystanie z tożsamości cyfrowej w wielu różnych kontekstach – nie tylko do logowania się do usług rządowych, ale także do dostępu do towarów i usług komercyjnych. Dzięki temu mogliby udowodnić posiadanie prawa jazdy przy wynajmie samochodu lub zweryfikować swój wiek online. Powinien być również dostępny dla każdego, niezależnie od tego, czy posiada smartfon”.

Właśnie tym stają się KYC i AML, tutaj w Stanach Zjednoczonych i na całym świecie...

Wszystko to prowadzi do powstania wskaźnika kredytu społecznego. Nie wierzysz mi? Spójrz na ten wykres sporządzony przez [Bank Rozrachunków Międzynarodowych \(BIS\) w jego Raporcie Rocznym za 2025 rok](#) :



BIS pisze:

Przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy (AML) w systemach płatności mają na celu nałożenie na poszczególne instytucje finansowe obowiązku wykrywania i zgłaszania podejrzanych działań władzom. Istnieją dwa podejścia do wykorzystania sztucznej inteligencji (AI) w walce z praniem pieniędzy i przestępczością finansową (Wykres B1). Jedno

z nich polega na wykorzystaniu możliwości metod uczenia maszynowego (ML) do wykrywania wzorców w danych płatniczych w celu identyfikacji potencjalnych przypadków prania pieniędzy. W porównaniu z metodami opartymi na regułach, które opierają się na wąskich atrybutach płatności na poziomie transakcji, metody uczenia maszynowego (ML) mają na celu „znalezienie igły w stogu siana”. Narzędzia ML mogą wykorzystywać zachowania kont i transakcji, zasady KYC (Know Your Customer) i inne informacje zidentyfikowane przez śledczych, aby dostarczać wyjaśnialne wykrycia, zapobiegając oszustwom i zmniejszając liczbę fałszywych alarmów. Ponadto metody ML mogą opierać się na wzorcach płatności w całej sieci. Jeśli transakcja jest przeprowadzana w wielu jurysdykcjach, do wykrywania prania pieniędzy konieczne jest wykorzystanie danych z większej liczby jurysdykcji. Jednak ramy zarządzania danymi mogą ograniczać gromadzenie danych w różnych jurysdykcjach. Rozwiązania kryptograficzne często nie wystarczają, aby rozwiązać obawy dotyczące prywatności danych.

Drugim podejściem jest wykorzystanie agentów AI do wsparcia poszczególnych instytucji finansowych w zakresie przestrzegania przepisów. Wykorzystanie agentów AI stwarza obiecujące możliwości wykorzystania ich zdolności do obsługi komputera tak, jak robiłby to człowiek. Agenci ci naśladują prototypowe interakcje człowiek-komputer, wykonując zrzuty ekranu i używając myszy i klawiatury do wykonywania rutynowych zadań związanych z przygotowaniem raportów o podejrzanym aktywności. Agenci AI mogą prowadzić dochodzenia w taki sam sposób, jak człowiek, nie wymagając żadnych adaptacji do samych zadań. Muszą jedynie nauczyć się, jak to robi człowiek. Agenci ci mogą początkowo pełnić rolę drugich pilotów, wspomagając ich poprzez autonomiczne wykonywanie zadań i identyfikację obszarów wymagających zaangażowania człowieka.

Widzisz? KYC jest zgrupowane ze wszystkimi zebranymi danymi i tokenizowanymi aktywnościami, system analizuje je w tych centrach danych, a następnie jest oceniane i badane przez sztuczną inteligencję i inne organy nadzoru. Ponownie, ostrzegaliśmy przed tym w zeszłym roku, kiedy BIS opublikował propozycję zintegrowania „punktacji zgodności” z AML w tokenach, opartej na sposobie przeprowadzania transakcji.

Do tego właśnie zmierza to wszystko, a Trump jest narzędziem, które ma nas do tego zbliżyć w Stanach Zjednoczonych. Trump robi więcej, aby wzmocnić Rezerwę Federalną i banki centralne, niż jego poprzednicy, być może poza Woodrowem Wilsonem, który przyczynił się do legalizacji Rezerwy Federalnej w 1913 roku.

Księga Przysłów 29:5 Człowiek, który schlebia swemu bliźniemu, zastawia sidła na jego nogi.

Tymczasem nie uważam za zbieg okoliczności, że Trump podpisał te rozporządzenia wykonawcze na kilka dni przed zaprzysiężeniem Kevina Warsha na stanowisko nowego prezesa Rezerwy Federalnej. Dziś odbyła się ceremonia zaprzysiężenia Warsha, pierwsza taka ceremonia dla nowego prezesa Rezerwy Federalnej od czasów Alana Greenspana w 1987 roku.

Podczas ceremonii Trump skomentował:



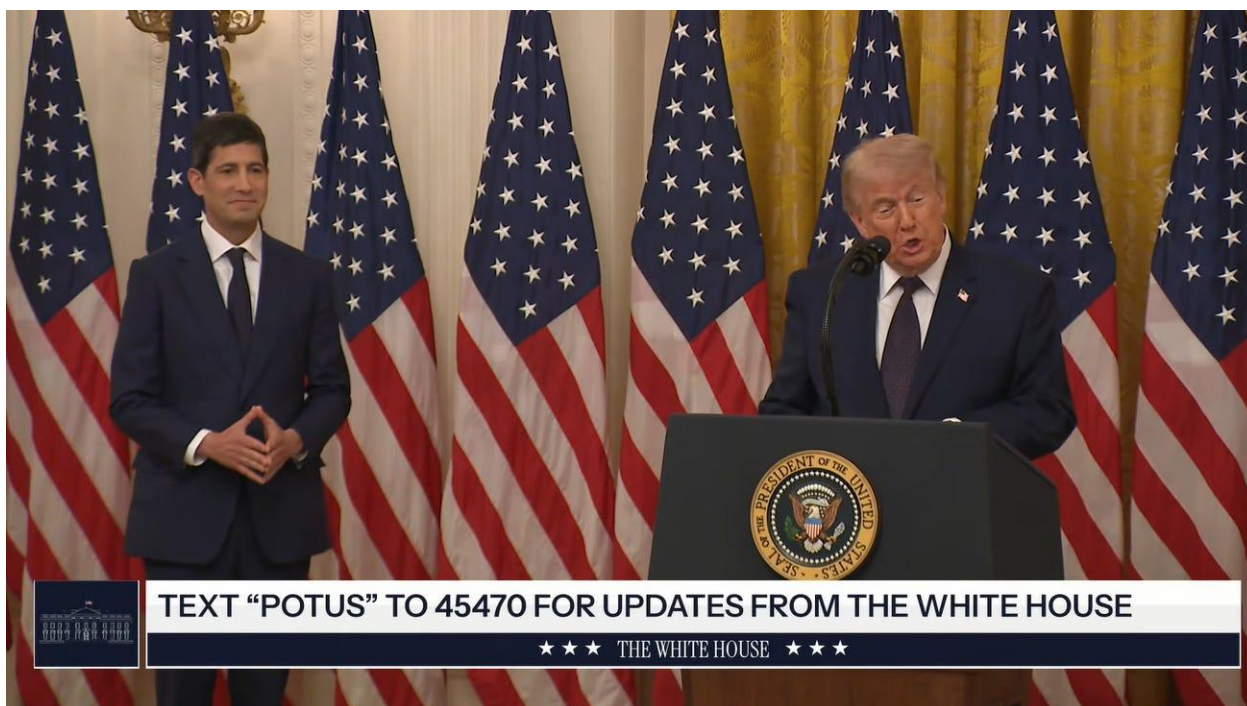
„Rezerwa Federalna jest filarem światowego systemu finansowego i najważniejszym bankiem centralnym na świecie. Z historią sięgającą ponad 100 lat, jest to instytucja ciesząca się największym szacunkiem i uznaniem, a teraz, moim zdaniem, zyskała nowy, jeszcze większy szacunek;

„I szczerze, naprawdę to mówię, nie mówię tego w żaden inny sposób, chcę, żeby Kevin był całkowicie niezależny, chcę, żeby był niezależny i po prostu wykonał świetną robotę. Nie patrz na mnie, nie patrz na nikogo, po prostu rób swoje i zrób świetną robotę, okej?”

„Kevin przywróci zaufanie do Fed, co jest niezwykle ważne, a także do Amerykanów z całego spektrum politycznego i ludzi z całego świata. Będą oni liczyć na Kevina, prawdopodobnie bardziej niż na kogokolwiek innego, kto wcześniej zajmował tak szanowane stanowisko. [...] Ale będą słuchać Kevina do końca. Naprawdę wierzę, że nawet jeśli mają nieco inne przekonania, będą go słuchać z szacunku, bo wszyscy go szanują.

„Kevin powiedział również, że wprowadzi bardzo potrzebne reformy i modernizacje, przekształcając przestarzałe metody gromadzenia danych, wycofując się z polegania na niedokładnych modelach i ograniczając praktykę Rezerwy Federalnej polegającą na wydawaniu tak zwanych przyszłych wytycznych, tak jak tego chcą.

„[...] przyszłość Ameryki będzie naprawdę nieograniczona z Kevinem”.



Widzimy cię, Kevin, widzimy cię...

Epickie. Cóż za słowa od człowieka, o którym mi mówiono, że „oczyści bagno” i „zlikwiduje Fed”. Och, czekaj, głupi ja, zapomniałem: jeszcze te pięciowymiarowe szachy. Pochwalił też Scotta Bessenta, [wyznawcę George’a Sorosa](#), mówiąc: „Jeśli zrobimy film o tym, że pewnego dnia będziemy potrzebować Sekretarza Skarbu, to zagramy go w roli głównej, myślę, że go tam umieścimy, prawda, wykonał dobrą robotę”.

Warsh, jak już wcześniej wspominaliśmy, to kolejna podejrzana postać. Jest członkiem grupy Bilderberg, współpracował z Benjaminem Netanjahu, jest zwolennikiem CBDC i nie zamknął przed nimi całkowicie drzwi podczas tego przesłuchania.

Trump współpracuje z rządem federalnym, aby wprowadzić ten nowy, tokenizowany, cyfrowy system dolara. Taki jest plan.

, analityk giełdowy i współpracownik Trends Journal [Jak zauważył Greg Mannarino](#) , wkrótce po wyborze Greenspana na stanowisko przewodniczącego Fed doszło do poważnego krachu na rynku, a Greenspan wkroczył do akcji, aby wesprzeć rynki płynnością, ustanawiając precedens dla Fed, że to oni uratują rynki. To samo dzieje się teraz z Warshem.

Ostatnim razem, gdy przewodniczący Rezerwy Federalnej uczestniczył w tego typu uroczystym wydarzeniu w Białym Domu, był rok 1987, kiedy to Greenspan wziął udział w wydarzeniu. **Dwa miesiące później rynek zrozumiał, co tak naprawdę oznacza płynność.**

Teraz Warsh wkracza do akcji, zajmując się ropą naftową, rentownością, zadłużeniem, problemami na rynku nieruchomości, presją konsumentów i technologią, która wywiera presję na cały sektor.

Rok 1987 był dla nas ostrzeżeniem przed płynnością.

Rok 2008 był dla nas ostrzeżeniem dotyczącym mieszkalnictwa i kredytów.

2026 wyświetla oba echa jednocześnie.

Ogólnie rzecz biorąc, podobnie jak ustawa Genius Act, te dwa rozporządzenia wykonawcze będą w dużej mierze ignorowane i pomijane, choć mają ogromne znaczenie dla tworzenia łańcuchów cyfrowych w Stanach Zjednoczonych.