

Ministerie van Financiën
t.a.v. mr. drs. A.J.I. van den Ende
Postbus 20201
2500 EE Den Haag

De Nederlandsche Bank N.V.
Toezicht Horizontale Functies
& Integriteit

Postbus 98
1000 AB Amsterdam
020 524 91 11
www.dnb.nl

Handelsregister 3300 3396

Onderwerp
reactie DNB op concept wetsvoorstel AMLD5

Geachte mevrouw Van den Ende,

Op verzoek van het ministerie van Financiën reageert DNB op het concept voorstel tot wijziging van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) ter implementatie van de vijfde EU anti-witwasrichtlijn dat op 11 december 2018 voor consultatie openbaar is gemaakt.

Het concept wetsvoorstel bevat onder meer een vergunningplicht voor twee categorieën virtuele valuta dienstverleners en wijst DNB aan als Wwft-toezichthouder op deze dienstverleners. De vergunningplicht is in lijn met het advies van DNB en de AFM aan de Minister van Financiën in hun rapport "*Crypto's, aanbevelingen voor een regelgevend kader*". DNB stelt de navolgende aanscherpingen voor op het concept wetsvoorstel, om het toezicht door DNB op deze twee categorieën dienstverleners beter te borgen.

1. Vestigingseis in Nederland

DNB stelt voor dat alleen diegene die het beroep of bedrijf van virtuele valuta dienstverlener uitoefent en die woonachtig is in, of zetel heeft in Nederland, in aanmerking komt voor een vergunning om in Nederland dit beroep of bedrijf uit te oefenen. Voor diegene die het beroep of bedrijf van virtuele valuta dienstverlener uitoefent en die woonachtig is in of zetel heeft in een andere staat, geldt een verbod op het uitoefenen van die diensten in/naar Nederland, tenzij de andere staat een equivalent (vergunning-)stelsel kent.

Een voorzichtige schatting leert dat met deze eisen een dertigtal entiteiten onder de vergunningplicht zal komen te vallen – de huidige, onder de Wft gereguleerde financiële ondernemingen die mogelijk ook virtuele valuta diensten zullen willen aanbieden, niet meegerekend.

Datum
07 maart 2019

Uw kenmerk

Ons kenmerk
A049-1233776212-274

Behandeld door

Bijlagen

Reden om deze aanscherping voor te stellen zijn de hoge integriteitsrisico's van deze sector, het feit dat er nauwelijks fysieke bedrijfsmiddelen nodig zijn voor deze dienstverlening en het sterk grensoverschrijdend karakter van de dienstverlening.

Datum
07 maart 2019

Ons kenmerk
A049-1233776212-274

2. Overgangsregeling

Voorgesteld wordt om deze dienstverleners te verplichten zich bij DNB te registreren vóór implementatiedatum (beoogd is 10 januari 2020), binnen zes maanden na implementatiedatum een vergunningaanvraag in te dienen en binnen twee jaar na implementatiedatum over een vergunning te beschikken. Deze regeling en de termijn is vergelijkbaar met de invoering van de PSD1.

Reden hiervoor is het feit dat er in Nederland al virtuele valuta dienstverleners actief zijn die onder het bereik van AMLD5 vallen en zij niet al per implementatiedatum over een vergunning kunnen beschikken. Met deze overgangsregeling wordt voldaan aan de AMLD5 verplichting om per implementatiedatum virtuele dienstverleners te registreren en wordt aan bestaande partijen gelegenheid geboden om aan de vergunningeisen te voldoen, zodat innovatie een reële kans kan krijgen.

3. Transparante zeggenschapsstructuur

DNB stelt voor een bepaling op te nemen die voorschrijft dat een virtuele valuta dienstverlener een 'transparante zeggenschapsstructuur' moet hebben (een eis die ook is te vinden in de Wft en de Wtt 2018). Dit is belangrijk om adequaat Wwft-toezicht te kunnen uitoefenen.

4. Integere en beheerste bedrijfsvoering

Voorstel van DNB is om de wettelijke eis te stellen dat virtuele valuta dienstverleners een integere en beheerste bedrijfsvoering hebben, in combinatie met een grondslag om in lagere regelgeving nadere regels te kunnen stellen. Dit vereiste moet eraan bijdragen dat de virtuele valuta dienstverleners voldoen aan de Wwft en draagt ook bij aan solide Wwft-toezicht.

5. 'Waarschuwbordje'

DNB stelt voor dat aan de dienstverleners de eis wordt gesteld dat zij met behulp van een 'waarschuwbordje' duidelijk maken dat hun vergunning (en daarmee ook het toezicht door DNB) zich beperkt tot Wwft-vereisten.

Virtuele valuta dienstverlening is inherent fraudegevoelig want in de praktijk vrijwel altijd gebaseerd op anonimiteit. De voorgestelde regelgeving (en bijbehorende vergunningverlening en toezicht) heeft alleen betrekking op de Wwft.

Er worden geen eisen gesteld op het terrein van consumentenbescherming of prudentiële eisen. Het is van belang dat deze beperkte reikwijdte duidelijk kenbaar is. Zie in dit verband ook de suggestie in het gezamenlijk rapport van de AFM en DNB dat 'heldere communicatie over de grenzen van het Wwft-toezicht noodzakelijk is om te zorgen dat consumenten de juiste risicoperceptie blijven hanteren en zelf adequate maatregelen nemen'.

Datum

07 maart 2019

Ons kenmerk

A049-1233776212-274

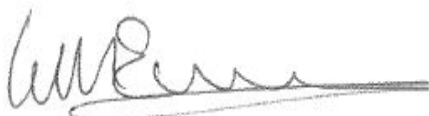
6. Financiering benodigde extra toezichtcapaciteit bij DNB

DNB kan deze nieuwe toezichttaak alleen op zich nemen als zij daarvoor extra personele capaciteit met specialistische kennis kan aantrekken. Een eerste raming van DNB van de benodigde extra capaciteit komt uit op 5 fte. Voor de financiering hiervan zullen tussen DNB en het ministerie nadere afspraken moeten worden gemaakt.

Graag vernemen we of het ministerie van Financiën akkoord gaat met deze voorstellen tot aanscherping van het concept wetsvoorstel alsmede of het ministerie bereid is tot het maken van afspraken over de financiering van extra capaciteit.

Tot een nadere toelichting zijn we vanzelfsprekend bereid.

Hoogachtend,
De Nederlandsche Bank N.V.



mr. W.M.E. van Gorkum
divisiedirecteur Toezicht Horizontale Integriteit