



BitKassa

www.bitkassa.nl

Jansbinnensingel 26
6811 AL Arnhem
info@bitkassa.nl

Aan:

Het ministerie van Financiën

<https://www.internetconsultatie.nl/besluitwijzigingamd4>

23 oktober 2019

Betreft: Reactie internetconsultatie implementatiebesluit wijziging vierde anti-witwasrichtlijn.

Geachte Lezer,

Bij dezen maakt BitKassa B.V. gebruik van de mogelijkheid om deel te nemen aan de consultatie m.b.t. Implementatiewet wijziging vierde anti-witwasrichtlijn.

Over BitKassa B.V.

BitKassa B.V. is ontstaan uit een passie voor Bitcoin, omdat wij met de komst van Bitcoin een oplossing zien voor tal van problemen die zich in de huidige samenleving voordoen. Om het gebruik van bitcoins te stimuleren zijn wij begonnen met onze betaaldienst die het ondernemers mogelijk maakt om op een laagdrempelige manier bitcoins te accepteren als betaalmiddel. Het initiatief Arnhem Bitcoinstad¹ wordt mede gesteund door deze dienst. In Arnhem zijn er meer dan 100 ondernemers die bitcoins accepteren, velen daarvan gebruiken onze dienst.

Daarnaast hebben wij een wisseldienst en zijn wij actief op het gebied van educatie m.b.t. Bitcoin en blockchain.

¹ www.arnhembitcoinstad.nl

Algemeen

BitKassa B.V. constateert helaas dat de meeste punten die wij tijdens de eerdere consultatieronde hebben aangedragen niet geadresseerd zijn. Op een aantal punten zien we zelfs een verslechtering ten opzichte van het eerdere voorstel. Zo worden er extra drempels opgeworpen die zeker kleine marktpartijen disproportioneel hard raken.

Toezichtkosten

In een nieuwe Nota van wijzigingen van 16 oktober (dus halverwege deze consultatie) wordt notie gemaakt van verschuldigde toezichtkosten. Als relatief kleine speler maakt BitKassa B.V. zich zorgen over de proportionaliteit van de kosten van registratie en doorlopend toezicht door de uitvoerende partij, DNB. Het is storend dat de hoogte van deze toezichtkosten (zowel eenmalig als doorlopend) op moment van schrijven niet bekend zijn, terwijl dit 10 januari 2020 al van kracht wordt. Daarnaast is het sowieso opmerkelijk dat, hoewel alleen een registratieplicht van toepassing is, er doorlopende toezichtkosten van toepassing lijken te gaan worden.

Uitvoerbaarheid en handhaafbaarheid

We hadden graag meer informatie gezien over de invulling van het toezicht van DNB. Aan de kamer gaf de minister aan: *“DNB voert momenteel een toets uit naar de handhaafbaarheid en uitvoerbaarheid van het toezicht op aanbieders van diensten met virtuele valuta’s, waarbij zij nader ingaat op de te verwachten benodigde capaciteit. Een reactie op deze toets wordt opgenomen in de toelichting op het implementatiebesluit dat op korte termijn zal worden geconsulteerd.”* Maar deze reactie beperkt zich tot de opmerking dat de toets heeft plaatsgevonden.

Wft of Wwft

BitKassa B.V. onderschrijft de reactie van Bitonic B.V. dat het opmerkelijk is hoe er van een vergunningsstelsel naar een registratieplicht wordt gegaan, maar daarbij wel hele passages uit de Wft worden overgenomen in dit implementatiebesluit. Ook dit is drempelverhogend en ook niet nodig voor de implementatie van de Europese richtlijn 2015/849.

Vragen over deze reactie kunnen gesteld worden aan internetconsultatie@bitkassa.nl

Met vriendelijke groet,

BitKassa B.V.