



**HAPPYCOINS**  
DIGITAL CURRENCY SERVICES

Europalaan 100  
3526 KS Utrecht  
Happycoins.com

Aan: Ministerie van Financiën

Datum: 24 oktober 2019

Betreft: Reactie implementatiebesluit wijziging vierde anti-witwasrichtlijn

Met deze willen we een korte reactie geven op de implementatiebesluit wijziging vierde anti-witwasrichtlijn.

Als Nederlandse cryptocurrency broker die sinds begin 2013 op de Nederlandse en Europese markt actief is, kijken we met belangstelling naar het intreden van regulering voor deze sector. Er zijn echter een aantal punten waar wij als Nederlandse bedrijf een vraagteken bij willen zetten.

Helaas is er op dit moment nog onduidelijkheid over de hoogte van de kosten voor het registratie proces en de verschuldigde periodieke kosten voor het toezichthouden van de DNB. De cryptocurrency sector (en de blockchain sector in het algemeen) is een relatief jonge markt met grote potentie voor innovatie. Het hanteren van hoge, disproportioneel kosten om toegang te krijgen tot deze markt zal een belangrijk toetredingsdrempel vormen voor jonge start-ups die met beperkte budgetten werken, met een negatieve impact tot gevolg voor het innovatie proces in de fintech binnen Nederland.

Met deze willen wij dus ook vragen om de mogelijkheid te onderzoeken naar een alternatieve toezichthoudende partij zoals bijvoorbeeld Bureau Financieel Toezicht: naast de toezichthoudende ervaring die deze partij al heeft met andere branches die ook onder AMLD vallen, zouden de kosten van toezicht lager uitvallen door het niet doorberekenen van deze kosten aan de partij die onder toezicht staan.

Met vriendelijk groeten,

Roberta Gaddoni  
Compliance Digital Currency Services bv  
Happycoins.com