

WIJ WILLEM ALEXANDER,
BIJ DE GRATIE GODS,
KONING DER NEDERLANDEN,
PRINS VAN ORANJE-NASSAU,
ENZ. ENZ. ENZ.

**Besluit van
tot wijziging van het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële
markten en enkele andere besluiten in verband met de uitvoering van
Verordening (EU) 2023/1114 betreffende cryptoactivamarkten en
Verordening (EU) 2023/1113 betreffende informatie bij
geldovermakingen en overdrachten van bepaalde cryptoactiva
(Uitvoeringsbesluit verordening cryptoactiva en verordening bij
geldovermakingen en overdrachten van cryptoactiva te voegen
informatie)**

Op de voordracht van Onze Minister van Financiën van [• ...], [• kenmerk],
directie Financiële Markten;

Gelet op Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad
van 31 mei 2023 betreffende cryptoactivamarkten en tot wijziging van
Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 1095/2010 en Richtlijnen
2013/36/EU en (EU) 2019/1937 (PbEU 2023, L 150), Verordening (EU)
2023/1113 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023
betreffende bij geldovermakingen en overdrachten van bepaalde cryptoactiva
te voegen informatie en tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 (PbEU 2023,
L 150) en de artikelen 1:3a, vierde lid, 1:24, derde lid, 1:25, derde lid, 1:79,
eerste lid, onderdeel b, 1:80, aanhef en onderdeel b, 1:87, vierde lid van de
Wet op het financieel toezicht en de artikelen 15, 23c, eerste lid, 23h, zesde
lid, 23j, derde lid, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren
van terrorisme;

De Afdeling advisering van de Raad van State gehoord (advies van [•...], nr.
[•...]);

Gezien het nader rapport van Onze Minister van Financiën van [• ...], [•
kenmerk], directie Financiële Markten;

Hebben goedgevonden en verstaan:

ARTIKEL I

Het **Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten** wordt
gewijzigd als volgt:

A

Aan artikel 1, wordt, onder vervanging van de punt aan het slot door een puntkomma, een definitie toegevoegd, luidende:

Verordening (EU) nr. 2023/1114 (cryptoactiva)

Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende cryptoactivamarkten en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 1095/2010 en Richtlijnen 2013/36/EU en (EU) 2019/1937 (PbEU 2023, L 150/40).

B

Aan artikel 2, eerste lid, wordt onder vervanging van de punt aan het slot door een puntkomma, een onderdeel toegevoegd, luidende:

(a#). voor verordening (EU) nr. 2023/1114 (cryptoactiva):

1°. ten aanzien van artikelen 4 tot en met 15, 19, 29, 51, 53, 59 tot en met 66, 68 tot en met 82 en 85 tot en met 92: De Autoriteit Financiële Markten;
2°. Ten aanzien van artikelen 16 tot en met 27, 28, 30 tot en met 50, 52, 54 t/m 58, 67, 83 en 84: de Nederlandsche Bank.

C

Na artikel 8 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 8a

De overgangperiode voor bestaande aanbieders van cryptoactivadiensten als bedoeld in artikel 143, derde lid, van verordening (EU) nr. 2023/1114 (cryptoactiva) eindigt op 30 juni 2025.

D

Aan bijlage 1 wordt een onderdeel toegevoegd, luidende:

Verordening (EU) nr. 2023/1114 (cryptoactiva)

Artikel 4
Artikel 5
Artikel 6
Artikel 7
Artikel 8
Artikel 9
Artikel 10
Artikel 11
Artikel 12
Artikel 13
Artikel 14
Artikel 16
Artikel 17
Artikel 19
Artikel 22
Artikel 23
Artikel 25
Artikel 27 tot en met 41
Artikel 28
Artikel 29
Artikel 30
Artikel 31
Artikel 32

Artikel 33
Artikel 34
Artikel 35
Artikel 36
Artikel 37
Artikel 38
Artikel 39
Artikel 40
Artikel 41
Artikel 43
Artikel 45
Artikel 46
Artikel 47
Artikel 48
Artikel 49
Artikel 50
Artikel 51
Artikel 53
Artikel 54
Artikel 55
Artikel 59
Artikel 60
Artikel 64 tot en met 83
Artikel 65
Artikel 66
Artikel 67
Artikel 68
Artikel 69
Artikel 70
Artikel 71
Artikel 72
Artikel 73
Artikel 74
Artikel 75
Artikel 76
Artikel 77
Artikel 78
Artikel 79
Artikel 80
Artikel 81
Artikel 82
Artikel 83
Artikel 85
Artikel 88
Artikel 89
Artikel 90
Artikel 91
Artikel 92
Artikel 94, derde lid, voor zover dit lid betrekking heeft op weigeringen om mee te werken aan of gevolg te geven aan een onderzoek, inspectie of verzoek
Artikel 105

E

Aan bijlage 2 wordt een onderdeel toegevoegd, luidende:

Verordening (EU) nr. 2023/1114 (cryptoactiva)

Artikel	Boetecategorie
Artikelen 4 tot en met 14	3
Artikelen 16 en 17	3 (12,5 %)
Artikel 19	3 (12,5 %)
Artikelen 22 en 23	3 (12,5 %)
Artikel 25	3 (12,5 %)
Artikelen 27 tot en met 41	3 (12,5 %)
Artikel 43 en 45	3
Artikelen 46 en 47	3 (12,5 %)
Artikel 48 tot en met 51	3 (12,5 %)
Artikelen 53 tot en met 55	3 (12,5 %)
Artikel 59 en 60	3
Artikel 64 tot en met 83	3
Artikel 85	3
Artikel 88	3
89 tot en met 92	3 (€ 15.000.000; 15%)
Artikel 94, derde lid, voor zover dit lid betrekking heeft op weigeringen om mee te werken aan of gevolg te geven aan een onderzoek, inspectie of verzoek	2
Artikel 105	3

F

Aan bijlage 3 wordt een onderdeel toegevoegd, luidende:

Verordening (EU) nr. 2023/1114 (cryptoactiva)

Artikel	Functie
de artikelen 59, 60 en 64, tot en met 83 en 88 tot en met 92	Beleid bepalen en leiding geven bij een aanbieder van cryptoactivadiensten als bedoeld in artikel 3, eerste lid, onderdeel 15, van verordening (EU) nr. 2023/1114 (cryptoactiva)
Herhaaldelijke inbreuk van de artikelen 89 tot en met 92	Beleid bepalen en leiding geven bij een aanbieder van cryptoactivadiensten als bedoeld in artikel 3, eerste lid, onderdeel 15, van verordening (EU) nr. 2023/1114 (cryptoactiva) (voor de duur van ten minste 10 jaar)

ARTIKEL II

Het **Besluit bestuurlijke boetes financiële sector** wordt gewijzigd als volgt:

A

In artikel 10 wordt in de opsomming van artikelen uit de Wet op het financieel toezicht onder het Algemeen deel in de numerieke volgorde het volgende artikel met de daarbij behorende boetecategorie ingevoegd:

1:77n	3
-------	---

B

Artikel 13 wordt gewijzigd als volgt:

1. In de opsomming van artikelen in het eerste lid vervallen de artikelnummers 23b tot en met 23j, eerste en tweede lid, met bijbehorende boetecategorie.
2. het derde lid komt te luiden:
3. Overtreding van de navolgende voorschriften van de verordening bij geldovermakingen en overdrachten van cryptoactiva te voegen informatie is als volgt beboetbaar:

Artikel	Boetecategorie
<i>Verordening bij geldovermakingen en overdrachten van cryptoactiva te voegen informatie</i>	
4	2
5	2
6	2
7	2
8	2
9	2
10	2
11	2
12	2
13	2
14	2
15	2
16	2
17	2
18	2
19	2
20	2
21	2
22	2
23	2
24	2
26, eerste lid	2

ARTIKEL III

Het **Uitvoeringsbesluit Wwft 2018** gewijzigd als volgt:

A

In artikel 1 vervalt de begripsbepaling "aanbieder".

B

Artikel 1a, paragraaf 3, artikel 10, artikel 10a, artikel 11 en bijlage 2 vervallen.

C

In de bijlage 1 behorend bij artikel 4, eerste lid, vervallen in tabel 2 de indicatoren voor "Aanbieders van wisseldiensten tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta (artikel 1a, vierde lid, onderdeel l, van de wet)" en "Aanbieders van bewaarportemonnees (artikel 1a, vierde lid, onderdeel m, van de wet)".

ARTIKEL IV

Dit besluit treedt in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip dat voor de verschillende artikelen of onderdelen daarvan verschillend kan worden vastgesteld.

ARTIKEL V

Dit besluit wordt aangehaald als: Uitvoeringsbesluit verordening cryptoactiva en verordening bij geldovermakingen en overdrachten van cryptoactiva te voegen informatie.

Lasten en bevelen dat dit besluit met de daarbij behorende nota van toelichting in het Staatsblad zal worden geplaatst.

De Minister van Financiën

NOTA VAN TOELICHTING

Algemeen

§ 1. Inleiding

Dit uitvoeringsbesluit dient, tezamen met de Uitvoeringswet verordening cryptoactiva (hierna uitvoeringswet MiCA) en de Uitvoeringswet verordening bij geldovermakingen en overdrachten van cryptoactiva te voegen informatie (hierna uitvoeringswet TFR), ter uitvoering van Verordening (EU) 2023/1114 betreffende cryptoactivamarkten (hierna: MiCA) en Verordening (EU) 2023/1113 betreffende bij geldovermakingen en overdrachten van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie en tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 (hierna: TFR).

Kort gezegd reguleert MiCA de uitgifte van cryptoactiva en het verlenen van cryptoactivadiensten in brede zin. Hiermee komt er een nieuw stelsel voor uitgevers van cryptoactiva en cryptoactivadienstverleners. MiCA stelt eisen ten behoeve van consumentenbescherming, prudentieel toezicht en het tegengaan van marktmisbruik. TFR ziet toe op het meesturen van informatie over de initiator en begunstigde van een crypto-overmaking. Daarnaast introduceert TFR nieuwe regels om witwassen en terrorismefinanciering met cryptoactiva tegen te gaan en brengt de bestaande definities uit Richtlijn (EU) 2018/843 (hierna: de vijfde anti-witwas richtlijn)¹ in lijn met de definities in MiCA. De belangrijkste wijziging van TFR ziet op een uitbreiding van de reikwijdte van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna: Wwft) waarmee de Wwft van toepassing wordt op alle aanbieders van cryptoactivadiensten die onder MiCA vallen. Het registratiegime in de Wwft zoals dat nu geldt voor specifieke cryptopartijen komt te vervallen. Voor een toelichting over de inhoud van de verordeningen wordt verwezen naar de memorie van toelichting bij de uitvoeringswet TFR en de uitvoeringswet MiCA.²

Zowel MiCA als TFR zijn op 29 juni 2023 in werking getreden en worden van toepassing op 30 december 2024. Een gedeelte van de bepalingen van MiCA wordt van toepassing op 30 juni 2024.³

Gelet op het feit dat de implementatietrajecten van MiCA en TFR gelijk lopen en gezien de samenhang van beide verordeningen, is ervoor gekozen om de wijzigingen die nodig zijn op het niveau van algemene maatregel van bestuur in één uitvoeringsbesluit op te nemen.

§ 2. Wijze van implementatie

De verordeningen hebben directe werking. Desalniettemin is het noodzakelijk om de Nederlandse wetgeving op bepaalde punten aan te passen. Het gaat hier met name om de uitvoering van de verordeningen mogelijk te maken. Tevens gaat het om handhavingsaspecten en aspecten die betrekking op de wijziging van de Richtlijn (EU) 2015/849 (hierna: de vierde anti-witwasrichtlijn).⁴

¹ Richtlijn (EU) 2018/843 van het Europees parlement en de Raad van 30 mei 2018 tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, en tot wijziging van de Richtlijnen 2009/138/EG en 2013/36/EU (*PbEU* 2018, L 156/43).

² PM Kamerstukken

³ Dit betreffen de titels III en IV inzake activagerelateerde tokens en e-moneytokens.

⁴ Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie (*PbEU* 2015, L 141/73).

MiCA

Met MiCA is een nieuw regelgevend kader gecreëerd voor aanbieders van cryptoactiva en cryptoactivadienstverleners. Met de uitvoeringswet MiCA wordt de Wft aangevuld met enkele specifieke handhavingsbevoegdheden die nog geen deel uitmaken van het wettelijk kader.

Met dit uitvoeringsbesluit worden de toezichthouders aangewezen en wordt bepaald welke artikelen door de toezichthouders kunnen worden gehandhaafd en dat bij overtreding van deze artikelen een last onder dwangsom dan wel bestuurlijke boete kan worden opgelegd. Ook de boetehogtes worden in dit uitvoeringsbesluit vastgesteld. Ook wordt geregeld wanneer de toezichthouders over kunnen gaan tot het opleggen van een bestuursverbod. Hiertoe worden het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten en het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector (hierna: Bbbfs) gewijzigd.

TFR

TFR vervangt de Verordening (EU) 2015/847 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 1781/2006 (hierna: Verordening (EU) 2015/847). Tevens wijzigt de verordening de anti-witwasrichtlijn. Met de uitvoeringswet TFR wordt de Wwft en de Sanctiewet 1977 aangepast.

Dit uitvoeringsbesluit voorziet in de wijzigingen die nodig zijn op besluitniveau. Allereerst worden er wijzigingen doorgevoerd in het Bbbfs. Dit besluit bevat regels voor het vaststellen van de hoogte van een bestuurlijke boete in geval er een voorschrift van (onder andere) de Wwft of Verordening (EU) 2015/847 wordt overtreden. Daarnaast wordt het Uitvoeringsbesluit Wwft 2018 gewijzigd. In dit besluit worden onder andere nadere eisen uitgewerkt waaraan aanbieders van omwisseldiensten voor virtuele valuta en voor aanbieders van bewaarportemonnees moet voldoen.

§ 3. Hoofdlijnen

MiCA

Zoals hierboven reeds aangegeven voorziet de uitvoeringsregelgeving voor MiCA in de mogelijkheden ter handhaving van de verordening en worden enkele uitvoeringsaspecten geregeld. Hiertoe wordt hoofdzakelijk het Besluit uitvoering EU-verordeningen Financiële Markten aangepast.

Allereerst regelt dit uitvoeringsbesluit dat de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en De Nederlandsche Bank (DNB) worden aangewezen als bevoegde autoriteit als bedoeld in artikel 93, eerste lid, MiCA. DNB wordt aangewezen als bevoegde autoriteit ten aanzien van titel III en IV van de verordening. De bepalingen in deze titels hebben betrekking op de activagerelateerde tokens en e-moneytokens. De AFM wordt aangewezen als bevoegde autoriteit ten aanzien van de overige onderdelen van MiCA (titels II, V en VI). Dit betreft de uitgifte van (ongedekte) cryptoactiva en het verlenen van cryptoactivadiensten. In uitzondering op bovenstaande wordt in lijn met het Twin Peaks Model⁵ DNB voor cryptoactivadiensten aangewezen als toezichthouder voor de artikelen met prudentiële eisen voor aanbieders van cryptoactivadiensten (de artikelen 67, 83 en 84 uit Titel V van MiCA) en wordt AFM aangewezen als toezichthouder op artikel 29 inzake reclame-uitingen door uitgevende instellingen van activagerelateerde tokens.

⁵ Op basis van dit Twin Peaks Model is binnen het toezicht op de financiële sector de AFM verantwoordelijk voor het gedragtoezicht en DNB voor het prudentieel en materieel toezicht.

Ten aanzien van algemene bevoegdheden uit MiCA die geldt dat bovenstaande verdeling wordt gevolgd en DNB de bevoegde autoriteit is wat betreft activagerelateerde tokens en e-moneytokens en AFM de bevoegde autoriteit is voor de overige onderdelen van MiCA. Dit werkt bijvoorbeeld door in artikel 93 van MiCA, waaruit volgt dat bepaald moet worden bevoegde autoriteit aanspreekpunt is voor grensoverschrijdende samenwerking.

Ook de sanctionering van overtredingen van de verordening wordt door dit uitvoeringsbesluit geregeld. In de bijlagen bij het Besluit uitvoering EU-verordeningen Financiële Markten wordt bepaald ten aanzien van welke bepalingen uit MiCA de bevoegde autoriteiten een last onder dwangsom dan wel een bestuurlijke boete kunnen opleggen bij overtreding. Ook de bijbehorende maximale boetecategorieën zijn in deze bijlage opgenomen. Daarnaast wordt bepaald dat overtreding van in de bijlage opgenomen bepalingen uit MiCA de bevoegde autoriteiten de mogelijkheid geeft een beleidsbepaler of leidinggevende de bevoegdheid te ontzeggen een functie uit te oefenen bij een aanbieder van cryptoactivadiensten.

Tot slot wordt er uitvoering gegeven aan een van de lidstaatopties uit MiCA (artikel 143, derde lid, MiCA). Daarin is opgenomen dat voor aanbieders van cryptoactivadiensten die hun diensten al voor de van toepassing wordingsdatum van MiCA aanboden, een overgangstermijn van maximaal 18 maanden kan worden gehanteerd na het van toepassing worden van de verordening. Dit betekent dat aanbieders die voor 30 december 2024 hun diensten overeenkomstig het toepasselijke recht aanboden, dit zonder gebruikmaking van de lidstaatoptie zouden kunnen blijven doen tot 1 juli 2026. In Nederland betreft dit uitsluitend aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en van bewaarportemonnees die op het moment van inwerkingtreding van deze wet geregistreerd stonden in het register van DNB. Lidstaten kunnen ervoor kiezen om geen gebruik te maken van deze lidstaatoptie of om de duur van 18 maanden te verkorten. Van deze lidstaatoptie wordt gebruik gemaakt. Voor de komst van MiCA stonden in Nederland enkel aanbieders van bewaarportemonnees (wallets) en aanbieders van diensten om crypto's en fiat-geld te wisselen onder toezicht van DNB in het kader van de Wwft. Er bestonden nog geen specifieke eisen op het gebied van consumentenbescherming, prudentieel toezicht en het tegengaan van marktmisbruik. Vanwege dit gebrek aan toezicht en het belang van een adequate bescherming van consumenten wordt de duur van de overgangsbepaling ingekort naar een periode van zes maanden. Dit betekent dat de overgangsperiode eindigt op 30 juni 2025. In het uitvoeringswetsvoorstel TFR is een overgangsbepaling opgenomen waarin voor de duur van de overgangsbepaling is uitgewerkt welke specifieke verplichtingen er op basis van de Wwft en de Sanctiewet 1977 van toepassing blijven gedurende deze periode.⁶

TFR

Zoals hierboven is benoemd, worden er in dit uitvoeringsbesluit wijzigingen doorgevoerd in het Bbbfs en Uitvoeringsbesluit Wwft 2018 waarmee wordt voorzien in de mogelijkheden ter handhaving van de verordening en waarmee de wijzigingen die de TRF aanbrengt in de vierde anti-witwasrichtlijn op besluitniveau worden doorgevoerd.

Het huidige registratieregime zoals neergelegd in hoofdstuk 3A Wwft, voor aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees, komt te vervallen door artikel

⁶ Artikel IV Uitvoeringswet TFR.

47, eerste lid van de aangepaste vierde anti-witwasrichtlijn. Aanbieders van cryptoactivadiensten zullen onder MiCA een vergunning moeten aanvragen.

Het Bbbfs bevat regels voor het vaststellen van de hoogte van een bestuurlijke boete op grond van de Wwft en Verordening (EU) 2015/847. Omdat de artikelen van hoofdstuk 3A Wwft komen te vervallen, dienen deze artikelnummers, met bijbehorende boetecategorie, ook in de bijlage komen te vervallen. Verder worden de nieuwe bepalingen uit hoofdstuk III van TFR opgenomen in het besluit met een bijbehorende boetecategorie. Daarbij is rekening gehouden met de vernummering van bepaalde artikelen als gevolg van de TFR en dient het besluit hierop te worden aangepast.

Daarnaast wordt het Uitvoeringsbesluit Wwft 2018 gewijzigd. In dit besluit worden nadere eisen gesteld waaraan aanbieders van omwisseldiensten voor virtuele valuta en voor aanbieders van bewaarportemonnees moeten voldoen in het kader van de op hen rustende registratieverplichting zoals deze gold voor de inwerkingtreding van MICA en TFR. Nu deze registratieverplichting komt te vervallen, vervallen de aanvullende regels in het Uitvoeringsbesluit Wwft 2018 eveneens. Het registratieregime voor deze aanbieders in de Wwft zoals die nu geldt, komt te vervallen en daarom komen de artikelen die zien op dat regime in het besluit te vervallen.

§ 4. Gegevensbescherming

Het uitvoeringsbesluit heeft geen gevolgen voor de gegevensbescherming.

§ 5. Regeldruk

Dit uitvoeringsbesluit geeft uitvoering aan beide verordeningen en bestaat hoofdzakelijk uit handhavingsbevoegdheden voor bevoegde autoriteiten. Daarmee levert het onderhavige uitvoeringsbesluit geen regeldruk op, aangezien alle verplichtingen rechtstreeks volgen uit de verordening zelf. Voor de regeldrukeffecten van MiCA wordt verwezen naar de impact assessment van de Europese Commissie.⁷ Voor de regeldrukeffecten van TFR wordt verwezen naar de Memorie van Toelichting bij de uitvoeringswet TFR.⁸

Het uitvoeringsbesluit is voor advies voorgelegd aan het Adviescollege toetsing regeldruk (ATR).

[PM]

§ 6. Uitvoering en handhaving

Een ontwerp van onderhavig uitvoeringsbesluit wordt voor een uitvoerings- en handhaafbaarheidstoets voorgelegd aan AFM en DNB.

[PM]

§ 7. Financiële gevolgen

Het uitvoeringsbesluit heeft geen gevolgen voor de Rijksbegroting. De enige kosten voor de overheid betreffen toezichtkosten. In de financiële sector worden alle toezichtkosten gedragen door de ondertoezichtstaande instellingen zelf. Met een afzonderlijk besluit zal het Besluit bekostiging financieel toezicht

⁷ COMMISSION STAFF WORKING DOCUMENT IMPACT ASSESSMENT Accompanying the document Proposal for a Regulation of the European Parliament and of the Council on Markets in Crypto-assets and amending Directive (EU) 2019/1937.

⁸ Kamerstukken PM.

2019 waar nodig aangepast worden. Vanwege de nog bestaande onduidelijkheid over onder andere de omvang van de toezichtspopulatie en hetgeen nog in Regulatory Technical Standards nader uitgewerkt moet worden, zal naar verwachting gewerkt gaan worden met een ingroeimodel.

§8. Consultatie

[PM]

ARTIKELSGEWIJS

ARTIKEL I (Wijziging van het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten)

A

Dit onderdeel voegt de verordening MiCA toe aan de opsomming in artikel 1 van het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten.

B

Met dit onderdeel wordt een nieuw onderdeel aan artikel 2 van het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten toegevoegd. In dit onderdeel wordt de bevoegdheidsverdeling tussen de toezichthouders geregeld. De AFM wordt aangewezen als bevoegde autoriteit in de zin van MiCA ten aanzien van titels II, V en VI (de uitgifte van (ongedekte) cryptoactiva en het verlenen van cryptoactivadiensten). DNB wordt aangewezen als bevoegde autoriteit in de zin van MiCA ten aanzien van titels III en IV (activagerelateerde tokens en e-moneytokens).

C

Met dit onderdeel wordt een nieuw artikel ingevoegd in het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten waarmee uitvoering wordt gegeven aan de lidstaatoptie uit artikel 143, derde lid, MiCA op grond waarvan kan worden voorzien in een overgangperiode van zes maanden. Dit betekent dat bestaande aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en van bewaarportemonnees die beschikten over een registratie tot 1 juli 2026 hun diensten overeenkomstig het oude recht mogen blijven aanbieden en vanaf 1 juli 2026 gehouden zijn aan MiCA.⁹

D

Dit onderdeel voegt een aantal bepalingen die zijn opgenomen in artikel 111, eerste lid, MiCA toe aan bijlage 1 van het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten. Hierdoor kunnen de toezichthouders bij overtreding van deze bepalingen een last onder dwangsom opleggen. Aan de lijst zijn toegevoegd grondslagen voor de Commissie om middels gedelegeerde handelingen technische reguleringsnormen en technische uitvoeringsnormen vast te stellen, zodat daarmee bepalingen uit dergelijke handelingen zelfstandig handhaafbaar zijn.

E

Dit onderdeel voegt een aantal bepalingen die zijn opgenomen in artikel 111, eerste lid, toe aan bijlage 2 bij het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten. Door deze toevoeging wordt de handhaving door middel van een bestuurlijke boete geregeld. Dit maakt het voor de toezichthouders mogelijk bij overtreding van deze bepalingen een bestuurlijke boete tot een bepaalde categorie opleggen. Aan de lijst zijn toegevoegd grondslagen voor de Commissie om middels gedelegeerde handelingen technische reguleringsnormen en technische uitvoeringsnormen vast te stellen, zodat daarmee bepalingen uit dergelijke handelingen zelfstandig handhaafbaar zijn.

⁹ Zie PM Kamerstukken (MiCA en TFR).

Artikel 111, derde lid, MiCA vereist voor de in dit artikel genoemde artikelen dat de maximale boete minimaal € 5.000.000 of – afhankelijk van welke bepalingen uit MiCA worden overtreden – minimaal 3% tot 12,5% van de jaaromzet bedragen. Dat houdt in dat overtredingen van deze bepalingen in de derde categorie zijn geplaatst. Artikel 1:97, derde lid Wft bepaalt dat een boetebesluit onmiddellijk openbaar moeten worden gemaakt indien het gaat om een inbreuk die in derde categorie is gerangschikt. De boetecategorie voor overtreding van artikel 94 MiCA is vastgesteld op categorie 2. Hierbij aangesloten bij vergelijkbare bepalingen uit de Wft.

F

Dit onderdeel voegt een aantal bepalingen uit MiCA toe aan bijlage 3 bij het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten. Door deze toevoeging beschikken de toezichthouders over de bevoegdheid om bij overtreding van deze bepalingen een beleidsbepaler de bevoegdheid te ontzeggen om een functie uit te oefenen bij een aanbieder van cryptoactivadiensten.

ARTIKEL II (wijziging Besluit bestuurlijke boetes financiële sector)

A

Dit onderdeel voegt artikel 1:77m uit de uitvoeringwet MiCA met bijbehorende boetecategorie toe aan de opsomming van artikelen uit de Wet op het financieel toezicht bij artikel 10 van het Bbbfs. Voor de hoogte van de boetecategorie is aangesloten bij de boetecategorie behorend bij de schending van de bepalingen uit MiCA.

B

In artikel 13 zijn de boetecategorieën opgenomen die gelden bij onder andere overtreding van bepaalde artikelen uit de Wwft en Verordening (EU) 2015/847. Omdat hoofdstuk 3A Wwft vervalt middels de uitvoeringwet TFR, moeten de betreffende artikelen van dit hoofdstuk zoals opgenomen in artikel 13, eerste lid van het Bbbfs ook komen te vervallen.

Voorts voegt dit wijzigingsonderdeel enkele nieuwe bepalingen toe aan het derde lid van artikel 13. In TFR zijn verschillende nieuwe verplichtingen voor cryptoactivadienstaanbieders opgenomen, ook zijn enkele bestaande verplichtingen verplaatst naar andere artikelen. Deze wijzigingen zijn verwerkt in het tweede lid van artikel 13, teneinde te zorgen dat de nieuwe artikelen beboetbaar zijn. Als maximale boetehoogte is gekozen voor categorie 2.

ARTIKEL III (wijziging Uitvoeringsbesluit Wwft 2018)

A

Nu hoofdstuk 3A Wwft komt te vervallen en de bepalingen ter uitwerking daarvan in het Uitvoeringsbesluit Wwft 2018 komen te vervallen kan ook de definitie van aanbieder komen te vervallen.

B

De genoemde artikelen in dit wijzigingsonderdeel zien op nadere regels omtrent de te registreren gegevens, betrouwbaarheid en integere en beheerste

bedrijfsvoering van de aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees. Nu de registratieplicht voor deze aanbieders, zoals neergelegd in de artikelen in hoofdstuk 3A Wwft, komt te vervallen, vervallen ook deze artikelen.

C

Tabel 2 van bijlage 1 noemt indicatoren voor natuurlijke personen, rechtspersonen en vennootschappen handelend in het kader van hun beroepsactiviteiten waaraan kan worden beoordeeld of er sprake is van een ongebruikelijke transactie. Nu het huidige registratieregime zoals neergelegd in hoofdstuk 3A Wwft, voor aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees indicatoren komt te vervallen, kunnen ook de indicatoren voor deze aanbieders vervallen.

De Minister van Financiën,

Bijlage. Transponeringstabel MiCA

Transponeringstabel behorende bij de Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende cryptoactivamarkten en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 1095/2010 en Richtlijnen 2013/36/EU en (EU) 2019/1937 (PbEU 2023, L 150)

Afkortingen:

Awb: Algemene wet bestuursrecht

BEUv: Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten

Sv: Wetboek van Strafvordering

Wft: Wet op het financieel toezicht

Bepaling EU-regeling	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling (Toelichting indien niet geïmplementeerd of naar zijn aard geen implementatie behoeft)	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van de beleidsruimte
Artikelen 1-87	Behoeven naar hun aard geen implementatie		
Artikel 88	Behoeft naar zijn aard geen implementatie	Het derde lid bevat een lidstaatoptie om te bepalen dat een afschrift van een verklaring als bedoeld in dit artikel enkel op verzoek van de bevoegde autoriteit hoeft te worden overlegd	Van deze lidstaatoptie is Geen gebruik gemaakt
Artikelen 89-93	Behoeven naar hun aard geen implementatie		
Artikel 94, eerste lid, onderdeel a	Behoeft geen implementatie	Geen	Volgt uit 1:74 Wft en 5.17 Awb
Artikel 94, eerste lid, onderdeel b t/m u	Artikel 1:77n Wft	Geen	
Artikel 94, eerste lid, onderdeel v	Behoeft geen implementatie	Geen	Volgt uit 1:75 en 1:79 Wft
Artikel 94, eerste lid, onderdeel w	Behoeft geen implementatie	Geen	Volgt uit artikel 5:15 en 5:16 Awb.

Artikel 94, eerste lid, onderdeel x	Behoeft geen implementatie	Geen	Volgt uit artikel 1:72, Wft en artikel 5:15, derde lid, Awb
Artikel 94, eerste lid, onderdeel y	Artikel 1:77n Wft	Geen	
Artikel 94, eerste lid, onderdeel z	Artikel 1:77n Wft	Geen	
Artikel 94, eerste lid, onderdeel abis	Artikel 1:77n Wft	Geen	
Artikel 94, eerste lid, onderdeel ater	Artikel 1:77n Wft	Geen	
Artikel 94, tweede lid	Behoeft naar zijn aard geen implementatie	Geen	
Artikel 94, derde lid, onderdeel a	Behoeft geen implementatie	Geen	Volgt uit artikel 1:71 Wft en artikel 5:17 Awb
Artikel 94, derde lid, onderdeel b	Behoeft geen implementatie	Geen	Volgt uit artikel 1:71 Wft en artikel 5:16 Awb
Artikel 94, derde lid, onderdeel c	Behoeft geen implementatie	Geen	Volgt uit artikel 1:71 Wft en artikelen 5:15, eerste lid, en 5:17 Awb
Artikel 94, derde lid, onderdeel d	Behoeft geen implementatie	Geen	Volgt uit artikel 1:92 Wft jo. 161 Sv
Artikel 94, derde lid, onderdeel e	Behoeft slechts implementatie voor zover dit binnen het nationale recht is toegestaan	Deze bevoegdheid leent zich naar zijn aard en ingrijpende karakter niet voor implementatie buiten het strafrecht	
Artikel 94, derde lid, onderdeel f	Artikel 1:77n Wft	Geen	
Artikel 94, derde lid,	Artikel 1:87 Wft en BEUv	Geen	

onderdeel g			
Artikel 94, derde lid, onderdeel h	1:77n Wft	Geen	
Artikel 94, vierde lid	Behoeft naar zijn aard geen implementatie	Geen	
Artikel 94, vijfde lid	Behoeft naar zijn aard geen implementatie	Geen	
Artikel 94, zesde lid	Behoeft naar zijn aard geen implementatie	Geen	
Artikel 94, zevende lid	Behoeft naar zijn aard geen implementatie	Geen	
Artikel 95-104	Behoeven naar hun aard geen implementatie	Geen	
Artikel 105	Behoeft naar zijn aard geen implementatie	Geen	
Artikel 111, eerste lid	Bijlage 1 en 2 BEUv	Geen	
Artikel 111, tweede lid, onderdeel a	Bijlage 2 BEUv (volgt uit boetecategorie 3)	Geen	In samenhang met artikel 1:94, tweede lid en 1:97, derde lid, Wft
Artikel 111, tweede lid, onderdeel b	Behoeft geen implementatie	Geen	Artikelen 1:75 en 1:79 Wft
Artikel 111, tweede lid, onderdeel c	Behoeft geen implementatie	Geen	Artikel 1:83 Wft
Artikel 111, tweede lid, onderdeel d	Behoeft geen implementatie	Geen	Artikel 1:81 Wft
Artikel 111, derde lid, onderdeel a	Bijlage 2 BEUv	Geen	
Artikel 111, derde lid,	Bijlage 2 BEUv	Geen	Zie artikel 1:82 Wft voor de

onderdelen b en c			geconsolideerde jaarrekening
Artikel 111, derde lid, onderdeel d	Bijlage 2 BEUv	Geen	
Artikel 111, vierde lid	1:87 Wft en bijlage 3 BEUv	Geen	
Artikel 111, vijfde lid, onderdeel a	Behoeft geen implementatie	Geen	In samenhang met artikel 1:94, tweede lid en 1:97, derde lid, Wft
Artikel 111, vijfde lid onderdeel b	Behoeft geen implementatie	Geen	Artikelen 1:75 en 1:79 Wft
Artikel 111, vijfde lid, onderdeel c	Behoeft geen implementatie	Geen	Artikel 1:83 Wft
Artikel 111, vijfde lid, onderdeel d	Behoeft geen implementatie	Geen	Artikel 1:104 Wft
Artikel 111, vijfde lid, onderdelen e en f	1:87 Wft en bijlage 3 Beuv	Geen	
Artikel 111, vijfde lid, onderdeel g	Artikel 1:77n Wft	Geen	
Artikel 111, vijfde lid, onderdeel h	Behoeft geen implementatie	Geen	Artikel 1:83 Wft
Artikel 111, vijfde lid, onderdeel i	Behoeft geen implementatie	Geen	Artikel 1:81 Wft
Artikel 111, vijfde lid,	Bijlage 2 BEUv	Geen	Zie artikel 1:82 Wft voor de

onderdeel j			geconsolideerde jaarrekening
Artikel 111, zesde lid	Behoeft geen implementatie	Het zesde lid geeft de lidstaatoptie om in hogere sancties te voorzien en andere bevoegdheden toe te kennen	Van deze lidstaatoptie is geen gebruik gemaakt
Artikel 112	Behoeft naar zijn aard geen implementatie	Geen	Zie ook afdeling 3.7 en hoofdstuk 6 Awb
Artikel 113, eerste lid	Behoeft geen implementatie	Geen	Afdeling 4.1.3 Awb
Artikel 113, tweede lid	Behoeft geen implementatie	Geen	Artikel 1:3 Awb (handhavingsverzoek) en afdeling 4.1.1 Awb
Artikelen 114-142	Behoeven naar hun aard geen implementatie	Geen	
Artikel 143	Artikel 8a BEUv	Het derde lid bevat een lidstaatoptie om de overgangstermijn in te korten Het zesde lid bevat een lidstaatoptie om een vereenvoudigde procedure toe te passen voor vergunningaanvragen door partijen die op 30 december 2024 op grond van het nationale recht over een vergunning beschikten	Van de lidstaatoptie uit het derde lid wordt gebruik gemaakt in het BEUv Van de lidstaatoptie uit het zesde lid wordt geen gebruik gemaakt
Artikelen 144-149	Behoeven naar hun aard geen implementatie		

Transponeringstabel TFR

Transponeringstabel behorende bij de Verordening (EU) 2023/1113 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende bij geldovermakingen en overdrachten van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie en tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 (PbEU 2023, L 150).

Bepaling EU-regeling	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling (Toelichting indien niet geïmplementeerd of naar zijn aard geen implementatie hoeft)	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van de beleidsruimte
Artikelen 1/m 27	Behoeft geen implementatie, directe werking	De artikelen 2, vijfde lid en artikel 26, tweede en derde lid bevatten lidstaatopties. Van de lidstaatoptie uit artikel 2, vijfde lid, is reeds gebruik gemaakt in artikel 1c, eerste lid Wwft. Artikel 26, tweede en derde lid, bevatten lidstaatopties die zien op langere bewaartermijnen van gegevens. Nu dit niet nodig wordt geacht, wordt geen gebruik gemaakt van deze lidstaatopties.	
Artikel 28, eerste lid	Artikel 29, onderdeel c, en 30, onderdeel c, Wwft Artikel 13, derde lid Besluit bestuurlijke boetes financiële sector	Geen	
Artikel 28, tweede lid	Implementatie door middel van bestaande regelgeving. Volgt reeds uit artikel 5:1 lid 3 Awb	Geen	
Artikel 28, derde lid	Behoeft geen implementatie, directe werking	Geen	
Artikel 28, vierde lid	Implementatie door middel van bestaande regelgeving. Volgt reeds uit artikel 27, eerste lid, Wwft en titel 5:2 Awb	Geen	

Artikel 28, vijfde lid	Implementatie door middel van bestaande regelgeving. Volgt reeds uit artikel 6:162 BW	Geen	
Artikel 28, zesde lid	Implementatie door middel van bestaande regelgeving. Volgt reeds uit artikel 6:162 BW	Geen	
Artikel 28, zevende lid	Implementatie door middel van bestaande regelgeving. Volgt reeds uit de artikelen 1d, zesde lid, 22a en 22b Wwft	Geen	
Artikel 29	Implementatie door middel van bestaande regelgeving. Volgt reeds uit de artikelen 28, 29, 30, 32c en 32e Wwft	Geen	
Artikel 30	Implementatie door middel van bestaande regelgeving. Volgt reeds uit de artikelen 32f t/m 32j Wwft	Geen	
Artikel 31, eerste lid	Implementatie door middel van bestaande regelgeving. Volgt reeds uit artikel 3:4 Awb	Geen	
Artikel 31, tweede lid	Implementatie door middel van bestaande regelgeving. Volgt reeds uit artikel 27, derde lid, Wwft	Geen	
Artikel 32, eerste lid	Implementatie door middel van bestaande regelgeving. Volgt reeds uit artikel 20a, tweede lid, Wwft	Geen	
Artikel 32, tweede lid	Implementatie door middel van bestaande regelgeving. Volgt reeds uit artikel 20a, eerste lid, Wwft	Geen	
Artikel 33, eerste lid	Implementatie door middel van bestaande regelgeving. Volgt reeds uit titel 5:2 Awb	Geen	
Artikel 33, tweede lid	Behoeft geen implementatie, directe werking	Geen	

Artikelen 34 t/m 37	Behoeft geen implementatie, directe werking	Geen	
---------------------	---	------	--

Transponeringstabel behorende bij artikel 38 van de verordening, waarmee Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering wordt gewijzigd.

Bepaling EU-regeling	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling (Toelichting indien niet geïmplementeerd of naar zijn aard geen implementatie behoeft)	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van de beleidsruimte
Artikel 2, eerste lid, onderdeel 3	Artikelen 1:1 en 1a, vierde lid Wwft	Geen	
Artikel 38, onderdeel 2a	Artikel 1a, derde lid, Wwft	Geen	
Artikel 38, onderdeel 2b	Artikel 1:1 Wwft	Geen	
Artikel 38, onderdeel 2c	Artikel 1:1 Wwft	Geen	
Artikel 38, onderdeel 2d	Artikel 1:1 Wwft	Geen	
Artikel 38, onderdeel 3	Behoeft geen implementatie, directe werking	Geen	
Artikel 38, onderdeel 4	Artikel 5 en 8, vierde lid, Wwft	Geen	
Artikel 38, onderdeel 5	Behoeft geen implementatie, directe werking	Geen	
Artikel 38, onderdeel 6	Artikel 2e, eerste lid, Wwft	Dit betreft een lidstaatoptie waarvan gebruik wordt gemaakt. Nu	

		de overige instellingen, die worden genoemd in artikel 45, negende lid van de vierde anti-witwasrichtlijn, ook een dergelijk contactpunt dienen aan te wijzen, wordt dit ook geregeld voor aanbieders van cryptoactivadiensten.	
Artikel 38, onderdeel 7	<p>Hoofdstuk 3A Wwft vervalt.</p> <p>Artikel 1 begripsbepaling "aanbieder" vervalt, artikel 1a, 9, onderdeel c, 10, artikel 10a en 11 vervallen en in bijlage 1, tabel 2 van Uitvoeringsbesluit Wwft 2018 vervallen aanbieders van wisseldiensten tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees</p> <p>In artikel 13, eerste lid van Besluit Bestuurlijke boetes vervallen de artikelnummers 23b tot en met 23j, eerste en tweede lid.</p>	Geen	
Artikel 38, onderdeel 8	Behoeft geen implementatie, directe werking		
Artikelen 39 t/m 40	Behoeft geen implementatie, directe werking	Geen	