



Phoenix Payments B.V.
Marshallweg 5
5466AH Veghel
Nederland
compliance@anycoindirect.eu
KVK: 59466197
BTW: NL853504234B01

Geachte lezer,

Middels deze weg maakt Phoenix Payments BV, handelend onder de naam Anycoin Direct gebruik van de mogelijkheid tot reactie op de consultatie.

Anycoin Direct is actief sinds 2013 en heeft als belangrijkste drijfveer de virtuele-valutamarkt betrouwbaar, veilig en toegankelijk te maken. Anycoin Direct gelooft in de potentie welke Bitcoin en andere cryptocurrencies met zich meebrengen en is overtuigd dat voor een succesvolle doorontwikkeling van de markt duidelijke wet- en regelgeving noodzakelijk is.

Anycoin Direct zet zich proactief in om fraude en witwassen te bestrijden en is mede verantwoordelijk voor de oprichting van de Verenigde Bitcoinbedrijven Nederland (hierna VBNL).

Deze reactie is een algemene aanvulling op de gezamenlijke reactie vanuit de VBNL en specifiek gericht op de wijzigingen voor partijen welke diensten aanbieden voor het wisselen van virtuele valuta (Bitcoin/cryptocurrencies) en fiduciaire valuta.

Vereenvoudigd klantenonderzoek bij aangaan van klantrelatie en kleine transacties

In het voorstel worden alle virtuele valuta aangemerkt als hoog risico. Anycoin Direct is van mening dat hier onderscheid in gemaakt mag worden. Zo kan er per type valuta andere risicoclassificatie gemaakt worden en zou daarbij ook gekeken moeten worden naar de waarde van de transactie.

Kleine (incidentele) transacties zouden, op basis van criteria volstaan met vereenvoudigd cliëntenonderzoek. Enerzijds omdat het risico op fraude daarbij kleiner is en anderzijds omdat de kosten van een dergelijk compliance/cliëntenonderzoek niet in verhouding is.

Daarnaast wordt er met huidige wetgeving onvoldoende rekening gehouden met het recht op privacy van personen, Artikel 10 uit onze grondwet. Immers, indien iemand voor €15,- aan Bitcoin wil kopen, om hiermee te experimenteren of met Bitcoin eten wil bestellen via thuisbezorgd.nl, dient deze dan een volledig verscherpt cliëntenonderzoek te ondergaan?

Anycoin Direct ziet een risico als het gaat om deze groeiende 'identificatieverplichting'. Consumenten worden online steeds sneller en vaker gevraagd documenten te overhandigen, dit creëert een samenleving waarbij het overdragen van privacygevoelige informatie als normaal beschouwd gaat worden.

1. Deze verplichting tot identificatie draagt niet bij aan het algemene besef en belang van privacy, zoals de AVG onderschrijft.
2. Het zorgt voor een verhoging van het risico op, en de schade door, datalekken of datadiefstal. Doordat steeds meer services zeer gevoelige privé-informatie opslaan worden de kansen dat er gevoelige gegevens 'op straat' komen te liggen groter. Ook wordt het aantrekkelijker voor kwaadwillenden om deze data te bemachtigen.

Een gevolg hiervan zal zijn dat juist met deze gevoelige informatie meer (identiteits)fraude gepleegd gaat worden. Dit zijn risico's op het gebied van fraude, witwassen en terrorismefinanciering maar gaat nog veel verder. Het kan gebruikt worden voor social engineering, afpersing, kidnapping met mogelijke schade van zowel het individu als zijn of haar omgeving.

Dit zou een averechtse uitwerking zijn van het doel waarvoor deze wetgeving is bestemd.

Internationale samenwerking en standaardisering

In de consultatie wordt terecht beschreven dat virtuele valuta over landsgrenzen heen gaat. Daarbij acht Anycoin Direct het van grote toegevoegde waarde dat er op, tenminste, Europees niveau wordt getracht een gelijkwaardig speelveld te creëren. Te grote verschillen binnen de lidstaten welke deelnemen aan de Europese Interne Markt zorgen er enkel voor dat de concurrentieverschillen toe nemen.

Anycoin Direct onderschrijft het werk en de inzet van mondiale samenwerkingen (FATF, G20, Egmont Group, et cetera) ten behoeve van bestrijden van witwassen en financiering van terrorisme door het opstellen van regels, indicatoren en typologieën, met als kant notitie dat het opgestelde dan ook aan dient te sluiten op de werkelijke situatie en gespecificeerd zou moeten worden naar de eigenschappen van dit soort nieuwe technologische producten.

De internationale markt bestaat uit een aantal grote partijen welke services aanbieden met betrekking tot het wisselen van virtuele en fiduciaire valuta: deze partijen zijn veelal gevestigd buiten de Europese Unie, hierbij ontstaat de zorg dat:

1. Nederlandse consumenten uitwijken naar partijen buiten de EU omdat zij minder strenge eisen hoeven te stellen aan clientverificatie & transactiemonitoring.

- a. Deze partijen nemen consumenten minder in bescherming en hoeven niet te honoreren aan verzoeken vanuit Nederlandse toezichthouders.
 - b. Deze partijen hebben minder 'compliance kosten'. Hierdoor ontstaat er een situatie dat op basis van prijs een beter aanbod kan worden gerealiseerd, waardoor consumenten uitwijken naar andere aanbieders buiten reikwijdte. Google en prijsvergelijkers stoppen niet bij landsgrenzen.
2. Bedrijven verhuizen naar landen waar andere wet- en regelgeving van toepassing is. (Momenteel lijkt het alsof er in verschillende lidstaten verschillende interpretaties zijn van de EU-richtlijn). Hierdoor vertrekt ook een gedeelte technische kennis en kunde uit Nederland wat nadelige gevolgen heeft voor het concurrerende karakter van de Nederlandse kenniseconomie.

Vergunningstraject en aanvraagperiode

Voor bestaande partijen dient er een periode mogelijk te zijn waarbij de gelegenheid wordt gegeven om tijdens deze periode bedrijfsprocessen in te richten naar gestelde voorwaarden en eisen vanuit DNB. Op deze manier biedt het bestaande partijen een eerlijke kans om de vergunning te behalen zonder dat daardoor bedrijfseconomische schade hoeft te ontstaan door stilstand in de operatie.

Poortwachterfunctie

Anycoin Direct pleit voor een duidelijk signaal vanuit de overheid en toezichthoudende partijen voor een goede samenwerking binnen de bestaande financiële sector. Een goede - aan voorwaarden verbonden - manier van informatie-uitwisseling waarbij de privacy van mensen gerespecteerd moet worden. Dit zal ten goede komen voor het uiteindelijke gezamenlijke doel: bestrijden en voorkomen van fraude, witwassen en financiering van terrorisme.

Hoogachtend,

Anycoin Direct.