

**Onderwerp:**

Uitvoerbaarheids- en handhaafbaarheidstoets Implementatiebesluit wijziging vierde anti-witwasrichtlijn

Zoals door uw Ministerie verzocht hebben wij een uitvoerbaarheids- en handhaafbaarheidstoets uitgevoerd op het Implementatiebesluit wijziging vierde anti-witwasrichtlijn.

Het besluit geeft invulling aan een aantal in de Wwft op te nemen bepalingen met betrekking tot het aanstaande toezichtkader voor aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees. Specifiek hebben de bepalingen betrekking op de registratie, de betrouwbaarheidstoetsing en de integere en beheerste bedrijfsvoering. DNB heeft input gegeven op conceptversies van het besluit.

In deze brief berichten wij u over de resultaten van de toets.

**Datum**

14 oktober 2019

**Vergunning- vs. registratiestelsel**

Begin 2019 heeft DNB in haar gezamenlijke advies met de AFM aan de Minister van Financiën gepleit voor een vergunningstelsel vanwege de significante integriteitsrisico's die gepaard gaan met crypto's. Wij benadrukken dat wij de waarborgen die een vergunningstelsel biedt, nog altijd onderschrijven.

**Aanbieders vanuit de EER (niet NL)**

Als gevolg van de aanpassingen ten opzichte van de consultatieversie van de wettekst zullen aanbieders vanuit lidstaten zich kunnen registreren bij DNB, zonder dat een bijkantoor in Nederland is vereist. Wij zien hier een handhavingsrisico: in de praktijk zal het lastig zijn bij deze partijen onderzoek te doen (zij zijn immers gevestigd in een ander EER land) en wij zullen deels afhankelijk zijn van internationale samenwerking voor een effectieve handhaving van de regelgeving. Daarnaast is moeilijk te overzien hoeveel aanbieders vanuit andere lidstaten cryptodiensten in Nederland willen aanbieden en bestaat een kans dat onze berichtgeving aan deze sector hen niet bereikt. In eerdere inventarisaties van mogelijke aantallen entiteiten die onder toezicht zouden komen te vallen, zijn deze buitenlandse partijen niet meegenomen. Als dit aantal buitenlandse aanbieders groot blijkt te zijn, zal dit gevolgen hebben voor de toezichtcapaciteit die benodigd is voor registratie, toetsingen en doorlopend toezicht. Wij zullen u hierover tijdig informeren.

**Toezichtkosten voor aanbieders**

Voorts merken wij op dat het toezicht kosten met zich mee zal brengen. Het Ministerie heeft ervoor gekozen dat deze kosten conform de Wet bekostiging financieel toezicht 2019 worden doorbelast aan de sector. Voorbereidingen worden getroffen om het Besluit bekostiging financieel toezicht aan te passen. Wij wijzen erop dat het doorbelasten van de toezichtkosten mogelijk zal leiden tot aanzienlijke kosten voor aanbieders. Deze kosten zijn niet benoemd in paragraaf 4 van de Memorie van Toelichting bij het voorstel voor een Implementatiewet wijziging vierde anti-witwasrichtlijn.

**'Waarschuwbordje'**

Wij merken op dat de bepaling op basis waarvan DNB voorschriften kon verbinden aan de vergunning, is komen te vervallen. In de consultatieversie van de Memorie van Toelichting werd toegelicht dat dergelijke voorschriften bijvoorbeeld 'eisen kunnen bevatten met betrekking tot uitingen die een vergunninghouder mag doen

over de vergunning.' Wij vinden het essentieel dat duidelijk wordt gecommuniceerd over de beperkte reikwijdte van het toezicht van DNB op aanbieders van cryptodiensten en dat dit toezicht bijvoorbeeld niet strekt tot consumentenbescherming en prudentiële eisen. In deze communicatie zien wij een belangrijke rol voor de aanbieders zelf. Om die reden vragen we opnieuw om het op korte termijn opnemen van een bepaling omtrent waarschuwingsbordjes in de Wwft, zo nodig via een ander wetsvoorstel dan de Implementatiewet wijziging vierde anti-witwasrichtlijn.

Ten slotte treden wij graag medio 2020 in overleg over de eerste ervaringen met het toezicht op deze doelgroep in relatie tot de voorlopig ingeschatte capaciteit.