



TER BESLISSING

Aan
de minister

12/8

Generale Thesaurie
Directie Financiële Markten

Persoonsgegevens

nota

Nota naar aanleiding van het verslag - Uitvoeringswet verordening bij geldovermakingen en overdrachten van cryptoactiva te voegen informatie

Datum

25 juni 2024

Notanummer

2024-0000361839

Bijlagen

1. Aanbiedingsbrief aan de voorzitter van de Tweede Kamer
2. Nota naar aanleiding van het verslag
3. Nota van wijziging

Aanleiding

De vaste commissie voor Financiën heeft op 16 mei 2024 een verslag uitgebracht over de *Uitvoeringswet verordening bij geldovermakingen en overdrachten van cryptoactiva te voegen informatie*. In bijgevoegde nota naar aanleiding van het verslag worden de vragen uit het verslag beantwoord. Tevens is een nota van wijziging ter aanvulling bijgevoegd.

Beslispunten

- Wij adviseren u in te stemmen met de nota naar aanleiding van het verslag en de nota van wijziging. Indien u akkoord bent, verzoeken wij u de volgende stukken te ondertekenen:
 - de aanbiedingsbrief aan de voorzitter van de Tweede Kamer (bijlage 1);
 - de nota naar aanleiding van het verslag (bijlage 2);
 - de toelichting bij de nota van wijziging (bijlage 3).
- Graag uw akkoord met het openbaar maken van de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's.

Kernpunten

- De *verordening bij geldovermakingen en overdrachten van cryptoactiva te voegen informatie* (TFR) wordt op 30 december 2024 van toepassing.
- TFR zal de verplichting van betaaldienstaanbieders om geldovermakingen te vergezellen van informatie over de betaler en begunstigde uitbreiden tot cryptoactivadienstverleners, waarmee uitvoering wordt gegeven aan aanbevelingen van de Financial Action Task force (FATF) over elektronische overmakingen en virtuele activa.
- De *Uitvoeringswet verordening bij geldovermakingen en overdrachten van cryptoactiva te voegen informatie* is op 26 maart 2024 bij de Tweede Kamer ingediend.
- De vragen in het verslag zijn afkomstig van de leden van de fracties van GroenLinks-PvdA, PVV en NSC.
- In de nota van wijziging wordt een beperkte wijziging aangebracht in de toezichtsverdeling voor het integriteitstoezicht (Wet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering). Het integriteitstoezicht op aanbieders van cryptoactivadiensten komt bij de AFM te liggen. Verzuimd was om in de nieuwe taakverdeling een uitzondering te maken voor banken en elektronischgeldinstellingen die cryptoactivadiensten aanbieden. Deze blijven wel onder DNB-integriteitstoezicht vallen omdat DNB bij hen de

vergunningverlener is. Met deze nota van wijziging wordt dat alsnog geregeld.

Toelichting

De vragen uit het verslag zien onder andere op de volgende onderwerpen:

- De leden van de fractie Groenlinks-PvdA vragen over 'smurfing' (het opknippen van transacties om onder meldplichten uit te komen), hoe met het wegnemen van de minimis-regel (de FATF laat ruimte om bepaalde eisen pas bij transacties vanaf 1000 euro toe te passen) smurfing wordt tegengegaan en welk risico er specifiek is bij geldovermakingen van en naar zelfgehoste wallets (omdat hier wel een minimumbedrag van 1000 euro geldt).
 - In reactie hierop wordt uitgelegd waarom er door de EU-wetgevers voor is gekozen om te eisen dat er bij alle transacties waarbij twee reguleerde entiteiten betrokken zijn informatie wordt toegevoegd. Tevens wordt uitgelegd waarom bij transacties waarbij een zelfgehoste wallet is betrokken wel een grensbedrag van 1000 euro ingevoerd. In deze gevallen dienen er wel andere risicomitigerende maatregelen getroffen te worden.
- De leden van de fracties van NSC en PVV stellen vragen omtrent de handhaving en naleving en gevolgen voor toezichtcapaciteit- en kosten.
 - In reactie hierop wordt de toezichtverdeling tussen AFM en DNB uitgelegd en aangegeven dat hierbij gebruik wordt gemaakt van hun bestaande toezicht- en handavingsinstrumentarium. Ook wordt stilgestaan bij de toezichtcapaciteit en uiteengezet dat dat er nieuwe kennis en ervaring opgedaan moet worden door toezichthouders en ook ingezet wordt op internationale samenwerking.
- Tevens stellen de leden van de fracties NSC en PVV vragen in het kader van evaluatie, bijvoorbeeld over of ervaringen met het nieuwe regime, alsmede toezichtkosten worden gemonitord en hoe de effectiviteit van de wetgeving wordt geëvalueerd.
 - In reactie hierop wordt aangegeven op welke momenten TFR zal worden geëvalueerd door de Europese Commissie. Daarnaast wordt aangegeven dat uw ministerie zelf ook de ontwikkelingen op de cryptoactivamarkten blijft volgen.
 - Wat betreft de toezichtkosten wordt aangegeven dat toezichtkosten voor een belangrijk deel afhankelijk zijn van hoeveel instellingen er een vergunningsaanvraag doen. Daarom is met de AFM afgesproken om in 2025 het kostenkader voor deze categorie te evalueren en te bespreken of de toezichtcapaciteit passend is. Daarnaast geeft u aan dat bij het beoordelen van de jaarlijkse begrotingen van AFM en DNB ook wordt gelet op de toezichtinzet van TFR, mede in het licht van ontwikkelingen op de cryptomarkten en in het toezicht daarop.
- Tot slot worden er door de leden van de fracties van GroenLinks-PvdA, PVV en NSC vragen gesteld over onder andere de verschillende lidstaatopties, het standpunt van de regering in de Europese Raad, de balans tussen effectieve witwasbestrijding en de waarborging van de bescherming van de privacy van betrokkenen, internationale samenwerking, de impact op de financiële markten en brede economie en welke maatregelen er zijn genomen om marktmanipulatie tegen te gaan.

Communicatie

Niet van toepassing.

Politiek/bestuurlijke context

Er is veel maatschappelijke en politieke aandacht voor de activiteiten van cryptoactivadienstverleners in Nederland en Europa. Zo heeft het lid Alkaya in 2021 vragen gesteld over het toezicht op cryptopartijen, inclusief het Wwft-toezicht. Tevens hebben de leden Alkaya en Van der Linden in 2019 een motie ingediend over de administratieve lasten voor kleine ondernemingen waaronder aanbieders van cryptoactivadiensten.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.