

Aangetekend met bericht van ontvangst

Ministerie van Financiën
[persoonsgegevens] directeur Financiële
Markten Postbus 20201
2511CW Den Haag

De Nederlandsche Bank N.V.
Toezicht Beleid
Strategie

Postbus 98
1000 AB Amsterdam
+31 20 524 91 11
www.dnb.nl

Handelsregister 3300 3396
BTW: NL003569056B01

Onderwerp

Uitvoeringstoets inzake het voorstel Uitvoeringswet verordening Markten in cryptoactiva (MiCA) en het voorstel Uitvoeringswet verordening betreffende bij geldovermakingen en overdrachten van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie (TFR)

Geachte heer [persoonsgegevens],

Naar aanleiding van de verzoeken in uw brieven met kenmerk 2023-0000166547 en 2023-0000179079, heeft DNB uitvoerings- en handhaafbaarheidstoetsen uitgevoerd op de voorstellen voor de Uitvoeringswet verordening cryptoactiva (hierna: Uitvoeringswet MiCAR) en de Uitvoeringswet verordening betreffende bij geldovermakingen en overdrachten van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie (Uitvoeringswet TFR).

Datum

24 augustus 2023

Uw kenmerk

2023-0000166547 en
2023-0000179079

Verordening cryptoactiva (MiCAR)

MiCAR bevat bepalingen op basis waarvan het uitgeven van verschillende cryptoactiva wordt gereguleerd. Daarnaast wordt ook het verlenen van cryptodiensten aan prudentieel -en gedragstoezicht onderworpen. Op dit moment zijn cryptoactiva en cryptoactivadienstverleners alleen gereguleerd in Richtlijn (EU) 2018/849 van het Europees parlement en de Raad van 30 mei 2018 tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/843 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) (AMLD4). Deze richtlijn is geïmplementeerd in de Wet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering (Wwft). De Uitvoeringswet die onderwerp vormt van het huidige verzoek voor een uitvoeringstoets, voorziet in aanpassingen van de Wet op het financieel toezicht (Wft) in zoverre deze nodig zijn voor het verankeren van de bevoegdheden van de toezichthouders met betrekking tot MiCAR.

Ons kenmerk

A015-2064088627-1489

Behandeld door

[persoonsgegevens]

Telefoonnummer

[persoonsgegevens]

Mailadres

[persoonsgegevens]

Ik verwacht dat de Verordening zal leiden tot extra vereiste inspanning voor DNB, en een wijziging in de inzet van bestaande capaciteit. Deze gevolgen voor DNB komen niet direct voort uit de Uitvoeringswet. De bevoegdheden zoals weergegeven in de Uitvoeringswet vinden hun materiële werking in de verordening zelf. Om die reden zullen wij een analyse uitvoeren naar de extra inspanning die MiCAR (de Verordening) met zich zal brengen en u hier spoedig van op de hoogte stellen.

Verordening bij geldovermakingen en overdrachten van cryptoactiva te voegen informatie (TFR)

De TFR heeft gevolgen voor betaaldienstverleners, en aanbieders van virtuele activadiensten. Voor betaaldienstverleners geldt dat de TFR de verordening 2015/847 intrekt en een relatief beperkte uitbreiding van de reeds bestaande verplichtingen onder die verordening (2015/847) behelst. Voor aanbieders van virtuele activadiensten geldt dat zij diverse nieuwe verplichtingen krijgen, vergelijkbaar met betaaldienstverleners.

De uitvoeringswet TFR laat het crypto-registratieregime bij DNB vervallen. Buiten de inspanning die DNB zal leveren om een deel van het anti-witwastoezicht wat hier mee

samenhangt over te dragen aan de AFM is onze inschatting dat de uitvoeringwet zelf niet tot veel additionele werkzaamheden zal leiden. De verordening kan echter wél materiële gevolgen hebben voor de toezichtcapaciteit van DNB, en de exacte vergunninghoudende of geregistreerde entiteiten waarop deze wordt ingezet, aangezien DNB toezicht houdt op de naleving van de verplichtingen van de TFR door betaaldienstverleners. Daarnaast is het mogelijk dat instellingen die reeds onder toezicht van DNB vallen eveneens activiteiten ontplooiën op het gebied van cryptoactiva en dus ook voor die activiteiten onder de TFR gaan vallen en daarmee onder toezicht van DNB. Om die reden zullen wij ook bij de TFR analyseren welke gevolgen de verordening heeft voor de toezichtcapaciteit van DNB. Wij zullen u hiervan op de hoogte stellen.

Conclusie

De uitvoeringstoetsen op bovengenoemde Uitvoeringswetten leiden dan ook niet tot een verzoek voor additionele middelen. Zoals hierboven aangegeven zal dit bij de analyse van de Verordeningen mogelijk anders liggen. Vanzelfsprekend zal de uiteindelijk benodigde capaciteit ook bepaald worden door marktontwikkelingen, in het bijzonder wanneer omvangrijke nieuwe partijen de markt zouden betreden.

Ik vertrouw erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd,

Hoogachtend,

[persoonsgegevens]
Directeur, voorzitter Toezicht.
De Nederlandsche Bank N.V.

Datum

25 augustus 2023

Ons kenmerk

A015-2064088627-1489