

Aangetekend met ontvangstbevestiging en per gewone post

S.P.R.A. van Weyenberg  
Korte Voorhout 7  
2500 EE Den Haag

De Nederlandsche Bank N.V.  
S.J. Maijor  
Directeur

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

Handelsregister 3300 3396  
BTW: NL003569056B01

### Onderwerp

Uitvoeringstoets DNB inzake Uitvoeringsbesluit Verordening cryptoactiva en Verordening bij geldovermaking en overdrachten van cryptoactiva

### Datum

27 maart 2024

### Ons kenmerk

A015-2064088627-1887

Geachte heer Van Weyenberg,

Bij brief van 22 januari 2024 heeft u De Nederlandsche Bank (DNB) verzocht een uitvoeringstoets te doen bij het Uitvoeringsbesluit Verordening Cryptoactiva (MiCAR) en Verordening bij geldovermaking en overdrachten van cryptoactiva te voegen informatie (TFR) (het Uitvoeringsbesluit). Hoewel uw verzoek ziet op één uitvoeringsbesluit, kan inhoudelijk binnen dit uitvoeringsbesluit onderscheid gemaakt worden tussen de bepalingen die voortvloeien uit MiCAR en de TFR. Om onze bevindingen overzichtelijk aan u over te brengen hebben wij in onze uitvoeringstoets dit inhoudelijk onderscheid aangebracht.

Op basis van het Uitvoeringsbesluit worden de toezichttaken uit hoofde van MiCAR, op basis van het twin peaks model, tussen DNB en AFM verdeeld. Uit de door DNB uitgevoerde toets blijkt dat DNB de taken die volgen uit het Uitvoeringsbesluit kan uitvoeren, indien hiervoor voldoende capaciteit beschikbaar is. DNB voorziet ook dat zij haar taken effectiever kan uitvoeren wanneer de relevante bepalingen uit MiCAR opgenomen worden in de Wet op de Economische Delicten.

Ondanks dat dit niet direct uit het Uitvoeringsbesluit volgt, heeft de inwerkingtreding van MiCAR niet alleen een uitbreiding van de taken van DNB tot gevolg, maar op bepaalde vlakken zullen ook verantwoordelijkheden worden overgedragen aan de AFM. Onze inschatting is dat de capaciteit die ontstaat door deze overdracht gelijk is aan de capaciteit die nodig is voor de nieuwe toezichttaken (indirect) uit hoofde van MiCAR. Daarbij is het wel goed te realiseren dat de overdracht zelf in 2024 ook de nodige capaciteit zal vergen. DNB overweegt de hiervoor benodigde incidentele capaciteit, in combinatie met de incidentele capaciteit die vanuit DNB nodig is voor

de vergunningverlening van cryptodienstverleners (CASPs), uitgevers van Electronic Money Tokens (EMT) en uitgevers van Asset Referenced Tokens (ART) te dekken uit de heffingsreserve.

**Datum**

27 maart 2024

**Ons kenmerk**

A015-2064088627-1887:

**MiCAR**

MiCAR brengt een geheel nieuwe populatie onder het toezicht van de DNB. Een deel van de populatie valt reeds vanuit een al bestaande verplichting onder toezicht van DNB, en onze inschatting is dat ook nieuwe partijen zich zullen melden. De onbekendheid van instellingen met toezicht en het financieel toezichtrecht, in combinatie met de uitdagingen voor DNB die inherent zijn aan het toezien op een nieuwe populatie, vraagt de nodige flexibiliteit van DNB.

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). Onderhavige besluiten hebben geen directe invloed op de inhoud van de taken uit hoofde van de Wwft. Desalniettemin hecht ik er waarde aan om u erop te wijzen dat de taken uit hoofde van de Wwft en de Sanctiewet 1977 die zien op de verlening van cryptoactivadiensten over zullen worden gedragen aan de AFM. Uitzondering daarop zijn de taken uit hoofde van de Wwft die zien op het aanbieden van cryptoactivadiensten waar deze worden aangeboden door kredietinstellingen of instellingen voor elektronisch geld. Het is op dit moment niet juridisch geregeld dat DNB de bevoegde autoriteit is. Wij zijn met uw ministerie in overleg over de wijze waarop dit opgelost kan worden.

Wij voorzien dat de overdracht van de Wwft -en sanctiewettaken en de onderlinge afstemming met de AFM over het Wwft-toezicht op cryptoactivadiensten extra capaciteit zal kosten. Aangezien deze benodigde capaciteit incidenteel is zouden wij deze graag dekken met behulp van de heffingsreserve. Daar komt bij dat op dit moment de toezichtpopulatie nog niet bekend is en het ons daarom onwenselijk lijkt om deze "implementatiekosten" door bestaande (andere) populaties te laten dragen.

Ook na de overdracht van Wwft-toezicht naar de AFM blijft de samenwerking tussen de AFM en DNB essentieel. De AFM zal tijdens het vergunningverleningsproces van uitgevers van Electronic Money Tokens en de uitgevers van Asset-Referenced Tokens de zogenaamde witboeken controleren. Gelet op de aard van deze uitgevers en hun producten is nauwe onderlinge samenwerking hier essentieel. Eenzelfde geldt bij het prudentiële toezicht op de aanbieders van cryptoactivadiensten. DNB wordt hier verantwoordelijk voor het verlenen van Verklaringen van Geen Bezwaar (VVGB)<sup>1</sup>, het prudentieel advies bij vergunningverlening en het doorlopend prudentieel toezicht.

**Datum**

27 maart 2024

**Ons kenmerk**

A015-2064088627-1887:

**TFR***Cryptodienstverlening*

Als gevolg van het Uitvoeringsbesluit dient DNB toe te zien op de naleving van de vereisten uit de TFR bij cryptoactivadiensverlening door banken en door instellingen voor elektronisch geld. Dit betreft een verzwaaring van haar takenpakket, de vereisten zijn bij transacties met crypto's immers anders dan bij betalingen in fiduciaire valuta. DNB zal onder andere moeten toezien op de wijze waarop deze instellingen technisch en procedureel invulling geven aan naleving van deze vereisten. Daarnaast zal ook tijd moeten worden geïnvesteerd in kennisopbouw en -onderhoud binnen DNB. DNB meent dat dit uit te voeren is binnen de gevraagde capaciteit voor het integriteitstoezicht op cryptodienstverlening door banken en instellingen voor elektronisch geld. Overigens geldt ook voor dit toezicht dat op dit moment niet juridisch is geregeld dat DNB de bevoegde autoriteit is. Ook over dit onderwerp zijn wij met uw ministerie in overleg hoe we ervoor kunnen zorgen dat de hierboven genoemde uitzondering juridisch verankerd wordt.

*Betaaldienstverleners en instellingen voor elektronisch geld*

Voor betaaldienstverleners en instelling voor elektronische geld houdt de TFR met name een herschikking in van het kader dat reeds voor hen onder de Wire Transfer Regulation (EU-verordening 2015/847; WTR) gold en dient ter verduidelijking zodat hier binnen de Unie meer eenvormig toepassing aan kan worden gegeven. Onder de WTR moesten betalingsdienstaanbieders reeds ervoor zorgen dat de informatie over de betaler of initiator en de begunstigde niet geheel of gedeeltelijk ontbreekt. Ook gold toen de verplichting om de juistheid van de informatie over de betaler of de begunstigde te controleren in geval van geldovermakingen die nog niet geverifieerd waren (onder omstandigheden waren hier uitzonderingen op te maken, bijv. individuele overmakingen < EUR 1.000; deze worden ook onder de TFR gehandhaafd).

<sup>1</sup> NB: het gaat hier om VVGB's uit hoofde van MiCAR en dus niet uit hoofde van het voor BoBi's gebruikelijke 3:95 Wft.

Nieuw is dat de vereisten uit deze Verordening over toe te voegen informatie ook gaan gelden voor o.a. (onder DNB-toezicht staande) EGIs, BIs en Kredietinstellingen die e-tokens gaan uitgeven waarmee tussen consumenten betalingen kunnen worden verricht, ook als dit van geringe omvang is. In de TFR is verder geëxpliciteerd dat wanneer aanbieders van betalingsdiensten en van cryptoactivadiensten overmakingen van geld, respectievelijk overdrachten van cryptoactiva verrichten uit hoofde van deze verordening, zij dienen te beschikken over interne beleidsregels, procedures en controles ter waarborging van de uitvoering van de beperkende maatregelen van de Unie en van de lidstaten. Over dergelijke beleidsregels (ingevolge o.a. de Rtsw) dienen onder DNB-toezicht staande betalingsdienstaanbieders reeds te beschikken.

DNB voorziet niet dat voornoemde aanpassingen op korte termijn extra uitvoeringskosten met zich mee zullen brengen. Hierin is de impact op de uitvoering van toezicht van (nog op te stellen) richtsnoeren van de European Banking Authority (EBA) echter nog niet meegenomen.

Overige wijzigingen in de TFR leiden niet tot noemenswaardige wijzigingen in het doorlopend (integriteits)toezicht van DNB.

### **Overige wijzigingen**

Het Uitvoeringsbesluit wijzigt het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector ("Bbbfs") en het Uitvoeringsbesluit Wwft 2018. Het Uitvoeringsbesluit voorziet in de relevante boetecategorie voor bestuurlijke boetes bij schending van normen uit de TFR. Ook worden d.m.v. het Uitvoeringsbesluit de registratie-eisen en de eisen rondom de bedrijfsinrichting geschrapt die waren opgenomen in het Uitvoeringsbesluit Wwft 2018. Als gevolg van MiCAR zullen CASPs moeten voldoen aan de eisen opgenomen in MiCAR en zullen de eisen voor de bedrijfsinrichting en -voering zoals op dit moment opgenomen in de Wwft en het Uitvoeringsbesluit Wwft komen te vervallen. Ten slotte verdwijnen als gevolg van het Uitvoeringsbesluit TFR de indicatoren die specifiek golden voor aanbieders van bewaarportemonnees en wisseldiensten aan de hand waarvan wordt bepaald of een transactie als ongebruikelijke transactie is aan te merken en -als gevolg- moet worden gemeld bij FIU-Nederland.

**Datum**

27 maart 2024

**Ons kenmerk**

A015-2064088627-1887:

## **Conclusie**

De uitbreiding van de verantwoordelijkheden van DNB uit hoofde van MiCAR en de TFR gaan gepaard met een overdracht van verantwoordelijkheden uit hoofde van de Wwft en de Sanctiewet 1977. DNB voorziet, los van incidentele capaciteit voor overdracht -en voorbereidingswerkzaamheden, geen verdere uitbreiding van haar capaciteit. MiCAR leidt daarmee dus niet tot een verzoek tot ophoging van het kostenkader 2025-2028. DNB zal risico-gebaseerd toezicht gaan houden op de nieuwe vereisten en is reeds met uw ministerie in overleg over de vereiste inzet van capaciteit.

Hoogachtend,

Steven Majoor  
Directeur, voorzitter Toezicht  
De Nederlandsche Bank N.V.

## **Datum**

27 maart 2024

## **Ons kenmerk**

A015-2064088627-1887: