

23 oktober 2019

Betreft: Reactie implementatiebesluit wijziging vierde antiwitwasrichtlijn

Bitmymoney is sinds 2013 operationeel en biedt naast de aan- en verkoop van Bitcoin ook een zogenaamde custodial wallet aan voor onze gebruikers.

In de consultatie van januari 2019 over de richtlijn hebben wij aangegeven dat wij gepaste regulering onderschrijven. Maar ook onze zorgen geuit of de juiste balans gezocht wordt tussen monitoring en privacy.

Sinds de laatste consultatie is de vergunning omgezet in een registratie, mede op advies van de Raad van State. Echter de bijbehorende eisen en regels zijn nog steeds in lijn met de eisen aan een vergunning, tot aan doorlopend toezicht toe met de bijbehorende, maar nog onbekende kosten. Artikelen uit het implementatiebesluit lijken letterlijk overgenomen uit de Wft, terwijl de wijziging betrekking heeft op de Wwft.

Wij zouden hier graag een toelichting op krijgen.

Wij constateren dat het enkele feit dat iemand Bitcoin voor een beperkt bedrag wil bezitten uitgebreid klantenonderzoek niet kan legitimeren. De regulering zal niet beogen dat voor transacties met minimale omvang uitgebreide klantscreening noodzakelijk is. Andere factoren moeten hierbij een rol spelen om te kunnen voldoen aan de criteria van een "hoog risico".

Met vriendelijke groet,

Robert-Reinder Nederhoed
directeur Bitmymoney BV