



TER BESLISSING
Aan
de minister

J. W. 10/3

Generale Thesaurie
Financiële Markten

Persoonsgegevens

nota

Verzending TK uitvoeringswet verordening betreffende bij geldovermakingen en overdrachten van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie (TFR)

Datum
12 maart 2024

Notanummer
2024-0000203870

Bijlagen

1. Nader rappprt
2. MvT
3. wetsvoorstel
4. eerdere beslisnota

Aanleiding

De ministerraad heeft op 8 maart 2024 ingestemd met het nader rapport inzake de uitvoeringswet verordening betreffende bij geldovermakingen en overdrachten van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie (TFR) en indiening van het wetsvoorstel bij de Tweede Kamer.

Beslispunten

1. Wij adviseren u om over te gaan tot indiening van het wetsvoorstel uitvoeringswet verordening betreffende bij geldovermakingen en overdrachten van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie bij de Tweede Kamer. Indien u hiermee akkoord bent, verzoeken wij u om het nader rapport aan de Koning (bijlage 1) en de memorie van toelichting bij het wetsvoorstel (bijlage 2, p. 21) te ondertekenen.
2. Daarnaast adviseren wij u akkoord te gaan met de openbaarmaking van bijgevoegde eerdere beslisnota's (bijlage 4) en de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's en vernemen graag of u daarmee kunt instemmen.

Toelichting

Bij de actieve openbaarmaking gaat het om de volgende beslisnota's:

- De nota van 4 juli 2023 over de internetconsultatie van de uitvoeringswet;
- De nota van 11 juli 2023 met het verzoek tot agendering ministerraad ten behoeve van de internetconsultatie;
- De nota van 13 oktober 2023 met het verzoek tot agendering ministerraad ten behoeve van de adviesaanvraag aan de Raad van State;
- De nota van 21 november 2023 t.b.v. de adviesaanvraag bij de Raad van State;
- De nota van 26 februari 2024 over de aanbieding van het nader rapport aan de ministerraad met het oog op indiening bij de Tweede Kamer;
- De voorliggende nota.

Communicatie & politiek/bestuurlijke context

Niet van toepassing.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.

| Doc nr. | Datum | Titel doc. | Lakgronden |
|---------|------------|---|------------------|
| 1 | 4-7-2023 | Nota-min-Internetconsultatie Uitvoeringswet verordening bij geldovermakingen en overdrachten van cryptoactiva te voegen informatie | Persoonsgegevens |
| 2 | 11-7-2023 | Nota-min-Agendering MR internetconsultatie wetsvoorstel implementatie MiCA + TFR | Persoonsgegevens |
| 3 | 13-10-2023 | Nota-min-Uitvoeringswet verordening betreffende bij geldovermakingen en overdrachten van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie (TFR) voor advisering naar de Raad van State | Persoonsgegevens |
| 4 | 21-11-2023 | Nota-min-Aanbieding Uitvoeringswet verordening bij geldovermakingen en overdrachten van cryptoactiva te voegen informatie Raad van State | Persoonsgegevens |
| 5 | 26-2-2024 | Nota-min-Uitvoeringswet verordening betreffende bij geldovermakingen en overdrachten van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie (TFR) - gereed voor indiening bij de Tweede Kamer | Persoonsgegevens |



TER BESLISSING
Aan
de minister

Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

Internetconsultatie Uitvoeringswet verordening bij
geldovermakingen en overdrachten van cryptoactiva te
voegen informatie

Datum
4 juli 2023

Notanummer
2023-0000161878

Bijlagen
1. Concept Wetsvoorstel
2. Concept Memorie van Toelichting

Aanleiding

De concept Uitvoeringswet verordening bij geldovermakingen en overdrachten van cryptoactiva te voegen informatie, is gereed voor internetconsultatie.

Beslispunt

Bent u akkoord met het starten van de internetconsultatie van bijgevoegd wetsvoorstel voor een periode van vier weken?

Kernpunten

- De verordening bij geldovermakingen en overdrachten van cryptoactiva te voegen informatie (hierna: de verordening) is op 29 juni 2023 in werking getreden en zal op 30 december 2024 van toepassing worden.
- Het wetsvoorstel geeft uitvoering aan de verordening en de wijzigingen die de verordening aanbrengt in de vierde anti-witwasrichtlijn.
- De verordening voorziet in informatie-uitwisseling die moet plaatsvinden bij de overdracht van cryptoactiva. Het gaat dan onder meer om gegevens van de betrokken partijen bij de transactie. Deze eisen gelden al voor bijvoorbeeld geldtransacties door banken.
- De belangrijkste wijziging van de vierde anti-witwasrichtlijn heeft tot gevolg dat de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft), van toepassing wordt op negen categorieën aanbieders van cryptoactivadiensten (waar de Wwft nu alleen geldt voor twee categorieën aanbieders van cryptoactivadiensten). Hiermee wordt de reikwijdte van de Wwft grotendeels in lijn gebracht met de verordening markten in cryptoactiva (MiCA).
- Daarnaast worden de aanbieders van de nieuwe cryptoactivadiensten ook onder het bereik gebracht van de Sanctiewet 1977.
- Deze consultatie zal tegelijk gaan lopen met de consultatie van de uitvoeringswet voor de verordening MiCA. MiCA geeft regels over onder andere consumentenbescherming, tegengaan van marktmisbruik en prudentiële eisen voor aanbieders van cryptoactivadiensten. Deze stukken worden via een separate nota parallel aan uw voorgelegd.
- Naast de consultatie wordt het wetsvoorstel ter toetsing voorgelegd aan het Adviescollege Toetsing Regeldruk (ATR) en aan de Autoriteit Persoonsgegevens (AP). Ook wordt het wetsvoorstel voor een uitvoeringstoets voorgelegd aan de AFM en DNB.

Toelichting

- De AFM wordt in het wetsvoorstel aangewezen als de toezichthouder op aanbieders van cryptoactivadiensten voor de Wwft. Het integriteitstoezicht op cryptopartijen gaat hiermee over van DNB naar de AFM.
- Tevens zal de AFM toezichthouder worden op de vereisten m.b.t. informatievoorziening uit de verordening die gelden voor aanbieders van cryptoactivadiensten indien er overdracht plaatsvindt van cryptoactiva.
- De uitbreiding van de reikwijdte van de Wwft heeft ook gevolgen voor gegevensverwerking. De aanbieders van de diensten die nieuwe onder de Wwft worden gebracht, zullen cliëntenonderzoek moeten gaan doen en ongebruikelijke transacties moeten melden. Hierbij worden persoonsgegevens verwerkt. Dit volgt rechtstreeks uit de richtlijn. De AP zal in dit kader om advies bij het conceptwetsvoorstel gevraagd worden.
- Een gedeelte van de verordening zal geïmplementeerd worden via lagere regelgeving. Zo zal het Uitvoeringsbesluit Wwft, het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector en het Besluit bekostiging financieel toezicht 2019 aangepast worden. Deze aanpassingen worden later aan u voorgelegd.
- Na afronding van de internetconsultatie en het verwerken van de uitvoeringstoetsen kan het wetsvoorstel worden voorgelegd aan de Ministerraad, om daarna de Raad van State om een advies te vragen.

Politiek/bestuurlijke context

In het verleden is door VVD en SP aandacht gevraagd voor de regeldruk en toezichtkosten die voortvloeien uit de (bestaande) anti-witwasregels voor kleine cryptodienstverleners. Naar aanleiding daarvan is eerder dit jaar een onderzoek naar de regeldrukgevolgen voor de cryptopartijen die al onder de Wwft vallen aan de Tweede Kamer gezonden.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.



TER BESLISSING

Aan
de minister

nota

Agendering MR internetconsultatie wetsvoorstel
implementatie MiCA + TFR

Generale Thesaurie
Directie Financiële Markten

Persoonsgegevens

Aanleiding

AZ heeft gemeld dat alle voornemens tot een internetconsultatie integraal in de MR aan de orde dienen te komen vanwege de demissionaire status van het kabinet.

Beslispunten

Graag uw instemming met agendering in de MR van 14 juli a.s. van twee (integrale) conceptwetsvoorstellen ter implementatie van de EU-verordening betreffende bij geldovermakingen en overdrachten van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie (TFR) en verordening Markten in cryptoactiva (MiCA) ten behoeve van internetconsultatie. U wordt verzocht daartoe beide aanbiedingsformulieren (bijlage 1 en 2) te ondertekenen.

Kernpunten

- U bent al eerder akkoord gegaan met de internetconsultatie (bijlagen 3 en 4). Dit akkoord is nu echter gezien de demissionaire status onvoldoende om de consultaties te starten.
- MiCA en TFR zijn beide Europese verordeningen en hebben een rechtstreekse werking. Beide implementatiewetten kennen een korte implementatietijd.
- MiCA is op 30 juni 2023 in werking getreden en zal op 30 december 2024 van toepassing zijn. De maatregelen voor stablecoins zullen al na 12 maanden, op 30 juni 2024, van toepassing zijn.
- TFR is op 30 juni 2023 in werking getreden en zal op 30 december 2024 van toepassing zijn.
- Gezien de korte implementatietermijnen is het van belang dat er zo snel mogelijk geconsulteerd wordt en dat behandeling in de MR nog voor het reces kan plaatsvinden, zodat de internetconsultatie van vier weken kan aanvangen waarna het voorstel klaar kan worden gemaakt voor behandeling MR t.b.v. advisering door de RvS.
- Gezien de samenhang tussen beide verordeningen worden ze tegelijk geconsulteerd.

Toelichting

- MiCA stelt regels t.a.v. consumentenbescherming, tegengaan van marktmisbruik en prudentiële eisen voor aanbieders van stablecoins en cryptoactivadiensten.

Datum

11 juli 2023

Notanummer

2023-0000166980

Bijlagen

1. Aanbiedingsformulier MR internetconsultatie MiCA
2. Aanbiedingsformulier MR internetconsultatie TFR
3. Nota internetconsultatie MiCA
4. Nota internetconsultatie TFR
5. Uitvoeringswet MiCA
6. Memorie van toelichting MiCA
7. Uitvoeringswet TFR
8. Memorie van toelichting TFR

- TFR zal de verplichting van betalingsdienstaanbieders om geldovermakingen te vergezellen van informatie over de betaler en begunstigde uitbreiden tot cryptoactiva, waarmee uitvoering wordt gegeven aan aanbeveling 15 en 16 van de Financial Action Taskforce (FATF) over elektronische overmakingen en virtuele activa. Dit faciliteert de traceerbaarheid van overdrachten van virtuele activa.
- Voor een nadere toelichting van de voorstellen wordt verwezen naar de eerdere notities.

Communicatie

Comm begeleidt het internetconsultatieproces en zal in dat kader een persbericht uitdoen.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.



TER BESLISSING
Aan
de minister

Generale Thesaurie
Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

Uitvoeringswet verordening betreffende bij geldovermakingen en overdrachten van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie (TFR) voor advisering naar de Raad van State

Datum
13 oktober 2023

Notanummer
2023-0000231546

Bijlagen

1. Uitvoeringswet TFR
2. MvT uitvoeringswet TFR
3. Aanbiedingsformulier MR

Aanleiding

- Het uitvoeringswetsvoorstel ter implementatie van de verordening betreffende bij geldovermakingen en overdrachten van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie (TFR) is van 14 juli 2023 tot en met 11 augustus 2023 openbaar geconsulteerd.
- Tevens is over het wetsvoorstel een uitvoerings- en handhavingstoets uitgebracht door AFM en DNB.
- Het wetsvoorstel is gereed voor advisering door de Raad van State.

Beslispunten

Bent u akkoord met de aanbieding van het wetsvoorstel aan de ministerraad ten behoeve van de adviesaanvraag aan de Raad van State? Zo ja, dan wordt u verzocht daartoe het bijgevoegde ministerraadformulier te ondertekenen.

Kernpunten

- De verordening bij geldovermakingen en overdrachten van cryptoactiva te voegen informatie (TFR) wordt op 30 december 2024 van toepassing.
- De uitvoeringswet implementeert de TFR-verordening in nationale wetgeving. De belangrijkste onderdelen van dit wetsvoorstel zien op de wijzigingen van de Wet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering (Wwft).
- 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.
- Het meesturen van informatie over de initiator en begunstigde van de cryptotransactie maakt overdrachten van virtuele activa beter traceerbaar. Dit draagt bij aan het uitvoeren van het beleid tegen witwassen en terrorismefinanciering (Wwft).
- Na de consultatie is nog er een overgangsbepaling aan de uitvoeringswet toegevoegd. Met in de inwerkingtreding van MICA en TFR moet het huidige regime voor cryptoaanbieders worden herzien. Er is voorzien in zes maanden overgangsrecht voor de huidige partijen om zich aan het nieuwe regime aan te passen en de noodzakelijke vergunning aan te vragen. Daarnaast is

- gewaarborgd dat het toezicht adequaat kan worden uitgevoerd tijdens de overgangperiode. Dit is afgestemd met AFM en DNB.
- Parallel aan de implementatie van TFR loopt de implementatie van de verordening Markten in cryptoactiva (MiCA). Gezien de samenhang tussen beide wetsvoorstellen, worden ze gelijktijdig aan de ministerraad aangeboden ten behoeve van de advisering door de afdeling advisering van de Raad van State. U wordt voor de agendering in een separate nota om instemming gevraagd.

Toelichting

- TFR is een Europese verordening en werkt rechtstreeks door in de Nederlandse rechtsorde.
- In TFR wordt ook de anti-witwasrichtlijn (AMLD) aangepast, die in Nederland in de Wwft is geïmplementeerd.
- Een voorontwerp van dit wetsvoorstel alsmede een voorontwerp van deze memorie van toelichting zijn openbaar geconsulteerd. Hierop is één reactie ontvangen, die ook openbaar is. Deze consultatiereactie gaat met name in op de effecten van TFR op privacy.
- Een voorontwerp van onderhavig wetsvoorstel is voor een uitvoerings- en handhaafbaarheidstoets voorgelegd aan AFM en DNB. Beide toezichthouders achten TFR uitvoerbaar. TFR zal met name leiden tot nieuwe verplichtingen voor de AFM. De benodigde capaciteit en bijbehorende kosten van de implementatiewet zijn onderdeel van de AFM-begroting 2024 en het nieuwe kostenkader voor de jaren daarna, waarover het ministerie nog in overleg is met de AFM.
- De voorontwerpen van het wetsvoorstel en de memorie van toelichting zijn voor advies voorgelegd aan de Autoriteit Persoonsgegevens (AP). De AP heeft op 26 september 2023 advies uitgebracht. Zij heeft daarin aangegeven dat het wetsvoorstel haar geen aanleiding geeft tot het maken van opmerkingen.

Communicatie

N.v.t.

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 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.



TER BESLISSING
Aan
de minister

nota

Aanbieding Uitvoeringswet verordening bij
geldovermakingen en overdrachten van cryptoactiva te
voegen informatie Raad van State

Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

Aanleiding

De ministerraad heeft op 17 november jl. ingestemd met aanbieding van het wetsvoorstel Uitvoeringswet verordening bij geldovermakingen en overdrachten van cryptoactiva te voegen aan de Raad van State voor advies.

Beslispunten

U wordt verzocht de volgende stukken te ondertekenen:

- de voordracht aan de Koning (bijlage 1); en
- de memorie van toelichting bij het wetsvoorstel (bijlage 3, p.20).

Toelichting

Na ontvangst zal de Koning het voorstel aan de Raad van State sturen met het verzoek advies uit te brengen. De Raad van State wordt verzocht het advies rechtstreeks aan u te zenden.

Communicatie en politiek/bestuurlijke context
Niet van toepassing.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.

Datum

21 november 2023

Notanummer

2023-0000263953

Bijlagen

1. Voordracht
2. Wetsvoorstel
3. Memorie van Toelichting
4. Begeleidend memo



Alhoes
/ UU 28/2

TER BESLISSING
Aan
de minister

Directie Financiële Markten

Persoonsgegevens

nota

Uitvoeringswet verordening betreffende bij geldovermakingen en overdrachten van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie (TFR) – gereed voor indiening bij de Tweede Kamer

Datum
26 februari 2024

Notanummer
2024-0000172871

Bijlagen

1. Aanbiedingsformulier MR
2. Nader rapport TFR
3. Uitvoeringswet TFR
4. MVT uitvoeringswet TFR

Aanleiding

De Raad van State heeft een blanco advies (dictum a) uitgebracht over de Uitvoeringswet verordening bij geldovermakingen en overdrachten van cryptoactiva te voegen informatie. Het wetsvoorstel is gereed voor indiening bij de Tweede Kamer.

Beslispunten

Indien u zich kunt vinden in het nader rapport en het aangepaste wetsvoorstel, graag uw instemming met aanbieding daarvan aan de ministerraad met het oog op indiening bij de Tweede Kamer. Wij verzoeken u het bijgevoegde ministerraadformulier (bijlage 1) te tekenen.

Kernpunten

- De verordening bij geldovermakingen en overdrachten van cryptoactiva te voegen informatie (TFR) wordt op 30 december 2024 van toepassing.
- De uitvoeringswet implementeert de TFR-verordening in nationale wetgeving. De belangrijkste onderdelen van dit wetsvoorstel zien op de wijzigingen van de Wet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering (Wwft).
- TFR zal de verplichting van betaaldienstverleners 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.
- Het meesturen van informatie over de initiator en begunstigde van de cryptotransactie maakt overdrachten van virtuele activa beter traceerbaar. Dit draagt bij aan het uitvoeren van het beleid tegen witwassen en terrorisme financiering.
- Na de consultatie is nog er een overgangsbepaling aan de uitvoeringswet toegevoegd. Met de inwerkingtreding van de verordening Markten in cryptoactiva (MICA) en TFR moet het huidige regime voor cryptoaanbieders worden herzien. Er is voorzien in zes maanden overgangsrecht voor de huidige partijen om zich aan het nieuwe regime aan te passen en de noodzakelijke vergunning aan te vragen. Daarnaast is gewaarborgd dat het

toezicht adequaat kan worden uitgevoerd tijdens de overgangsperiode. Dit is afgestemd met AFM en DNB.

- In het nader rapport is verduidelijkt op welke groepen instellingen DNB respectievelijk AFM toezicht houden. Tevens is ten aanzien van het overgangsrecht verduidelijkt dat ook de verplichtingen uit hoofdstukken 2 en 3 van Wwft, betreffende cliëntenonderzoek en het melden van ongebruikelijke transacties, onverkort van toepassing blijven op de partijen die onder het overgangsrecht vallen. Daarnaast is de memorie van toelichting aangevuld ten aanzien van de verwachte toezichtkosten en zijn de implementatietabellen verduidelijkt.
- Parallel aan de implementatie van TFR loopt de implementatie van de MiCA. Gezien de samenhang tussen beide wetsvoorstellen, worden ze gelijktijdig aan de ministerraad aangeboden ten behoeve van indiending bij de Tweede Kamer. De agendering van dat wetsvoorstel wordt in een separate nota aan u voorgelegd

Toelichting

- TFR is een Europese verordening en werkt rechtstreeks door in de Nederlandse rechtsorde. In TFR wordt ook de anti-witwasrichtlijn (AMLD) aangepast, die in Nederland in de Wwft is geïmplementeerd.
- Een gedeelte van TFR zal geïmplementeerd worden via lagere regelgeving. Hiervoor zal het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector en Uitvoeringsbesluit Wwft 2018 worden gewijzigd. Ook moet – in het kader van de toezichtkosten – het Besluit bekostiging financieel toezicht 2019 aangepast worden.
- De afgelopen periode zijn gesprekken gevoerd met AFM en DNB over de te verwachten toezichtskosten voor zowel MiCA als TFR.
- Voor het toezicht dat de AFM zal gaan uitvoeren op de cryptosector is de inschatting dat voor het jaar 2025 36 FTE nodig zal zijn. Vanaf 2026 is de inschatting dat AFM 33 fte (6,4 miljoen) nodig zal hebben voor het doorlopend toezicht, waarvan 7 fte gereserveerd is voor TFR.
- DNB heeft in 2023-2024 voor het Wwft-toezicht op de crypto-activadienstverleners 14 fte (4,1 miljoen) begroot, DNB zal deze capaciteit voor het toezicht op MiCA en TFR voor de opvolgende jaren behouden. Hiervan is 6,4 fte gereserveerd voor het accounttoezicht. Het accounttoezicht in het kader van TFR zal met name zien op het uitwisselen van informatie tussen de initiator en de begunstigen van de crypto-overmakingen. Ook het integriteitstoezicht valt hieronder.
- Het wetsvoorstel is op 4 december 2023 aanhangig gemaakt voor advies bij de Raad van State. Op 31 januari 2024 heeft de Raad van State een blanco advies uitgebracht.

Communicatie
N.v.t.

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 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.