

2013Z20665

Vragen van het lid **Nijboer** (PvdA) aan de minister van Financiën over *het gebruik van en toezicht op nieuwe digitale betaalmiddelen zoals de Bitcoin* (ingezonden 30 oktober 2013).

Vraag 1

Bent u bekend met het artikel «Bitcoin moet onder toezicht AFM en DNB gaan vallen»?¹

Vraag 2

Deelt u de mening dat het financiële toezicht op nieuwe digitale betaalmiddelen zoals de Bitcoin tegen het licht moet worden gehouden? Is de wetgeving nog voldoende bij de tijd om indien nodig snel op te kunnen treden, in ogenschouw nemend de mogelijk snelle opkomst van virtuele geldeenheden, bescherming van consumenten tegen misbruik, beperking van witwassen en bemoeilijking van de financiering van criminele activiteiten?

Vraag 3

Klopt het dat virtuele geldeenheden die inwisselbaar zijn tegen echte valuta geen vordering op de uitgever vertegenwoordigen en niet onder de definitie van (elektronisch) geld vallen?

Vraag 4

Klopt het dat de Autoriteit Financiële Markten (AFM) of De Nederlandsche Bank (DNB) geen toezicht kan houden of kan optreden tegen concurrerende digitale geldstelsels die niet onder de definitie van (elektronisch) geld vallen?

Vraag 5

In hoeverre ziet u een bijstelling van de formele wettelijke definitie van elektronisch geld als wenselijk, anticiperend op het feit dat virtuele geldeenheden in het economisch verkeer materieel steeds vaker als geld fungeren (rekeneenheid, betaalmiddel en oppotmiddel) zoals met de Bitcoin, de Litecoin of de Linden Dollars in Second Life?

¹ Remco Mocking & Bas Straathof. «Bitcoin moet onder toezicht AFM en DNB gaan vallen». 23 oktober 2013. Link: <http://www.mejudice.nl/artikelen/detail/bitcoin-moet-onder-toezicht-afm-en-dnb-gaan-vallen>

Vraag 6

Hoe beoordeelt u in dat licht de argumenten van de Duitse regering om de Bitcoin als geldig betaalmiddel te zien, waardoor deze daar toezicht op kan uitoefenen (en belasting over kan heffen)?²

Vraag 7

Bent u bekend met de waarschuwing van de Securities and Exchange Commission (SEC) voor de gevaren van piramidespelen bij virtuele geldeenheden?³ Kan de AFM dan wel de DNB optreden indien in Nederland misbruik wordt vermoed bij het gebruik van digitale betaalmiddelen?

Vraag 8

Bent u bekend met het feit dat de financieel toezichthouder van de staat New York enkele Bitcoin-handelsplatformen heeft gedagvaard om deze te horen over mogelijke witwaspraktijken?⁴

Vraag 9

Hoe wordt in Nederland het risico voor witwaspraktijken en ander crimineel gebruik van virtuele geldeenheden ingeperkt? Geldt voor handelsplatformen of andere wederpartijen bij betalingen met een virtuele geldeenheid ook een meldplicht voor verdachte of ongebruikelijke transacties?

² www.nu.nl «Duitsland eerste land dat Bitcoin erkent als valuta». 19 augustus 2013. Link: <http://www.nu.nl/tech/3553479/duitsland-eerste-land-bitcoin-erkent-als-valuta.html>

³ The Securities and Exchange Commission. «Investor Alert: Ponzi schemes Using virtual Currencies». Link: http://www.sec.gov/investor/alerts/ia_virtualcurrencies.pdf

⁴ The Wall Street Journal. «Regulator Examines Bitcoin Practices». 11 Augustus 2013. Link: <http://online.wsj.com/news/articles/SB10001424127887323585604579006880143449754>