

# MEMO

Aan: Ministerie van Financiën

Van: CleverCoin en tevens vertegenwoordigend: Verenigde Bitcoinbedrijven Nederland (VBNL)

Onderwerp: Ondernemen voor bitcoinbedrijven in Nederland bijzonder moeizaam.

De uitvinding van Bitcoin/Blockchain schept tal van nieuwe mogelijkheden. Eén daarvan is om rechtstreeks betalingen te kunnen verrichten zonder tussenkomst van een derde partij (zoals een bank). Ook kan blockchain ingezet worden in bijv. Internet of Things, de accountancywereld en het notariaat.

Wie in Nederland een bedrijf start dat zich richt op de kansen die Bitcoin/Blockchain bieden, stuit op veel weerstand. Zo is het praktisch onmogelijk om een zakelijke bankrekening te openen, wat cruciaal is om deel te nemen aan het betaalverkeer.

Voor een aantal bedrijven, waaronder bitcoinwisselkantoren en exchanges, is naast een bankrekening, ook aansluiting met een Payment Service Provider (PSP) noodzakelijk. Het verkrijgen van een aansluiting met een PSP is vaak onmogelijk, zo'n aansluiting is bijvoorbeeld benodigd voor de betaalmethode iDEAL.

Na enorm veel moeite is het bijna alle leden van VBNL gelukt om in Nederland een bankrekening te krijgen. Echter zijn er vele voorbeelden van bedrijven die dit niet is gelukt, waarna de ondernemingsactiviteiten zijn gestaakt of naar het buitenland zijn verplaatst. Bedrijven zoeken naar een alternatief en verplaatsen de activiteiten naar een land waar het wel mogelijk is een bankrekening te verkrijgen, om zodoende via de regeling van het zogeheten Europees Paspoort de bedrijfsactiviteiten vanuit een ander Europees land toch te kunnen uitoefenen.

Bij de leden van de VBNL zijn meer dan 25 gevallen bekend waarbij een bank of PSP een aanvraag voor het openen van een rekening heeft geweigerd. Ondernemers die het voor elkaar gekregen hebben om zowel een bankrekening als een PSP te vinden krijgen sinds kort te maken met banken en PSP's die alsnog de toegang tot hun diensten ontzeggen en daarmee het voortbestaan van hun bedrijfsvoering ernstig in gevaar brengen. Zo zijn er recentelijk gevallen bekend waarbij de rekening eenzijdig door de bank of PSP is opgezegd of restricties zijn opgelegd.

Bitcoinbedrijven zijn momenteel niet gebonden aan wet- en regelgeving die specifiek voor deze sector geldt. Door zelfregulering willen de Nederlandse bitcoinbedrijven die zich hebben verenigd in de branchevereniging VBNL de bitcoinsector in Nederland beter op de kaart te zetten. Concreet betekent dit dat de leden van de VBNL onder andere:

- in het kader van consumentenbescherming gezamenlijk antifraudemaatregelen hebben geïmplementeerd waarvan de effectiviteit maandelijks wordt geëvalueerd en waar nodig bijgesteld;
- regelmatig in gesprek zijn met belanghebbende organisaties als het Team High Tech Crime (Nederlandse politie) met reeds concrete successen als gevolg;
- werken aan een richtlijn voor bitcoinbedrijven gebaseerd op de voor financiële instellingen geldende complianceregels om zodoende de banken en PSP's een voldoende mate van comfort aangaande dit onderwerp te bieden.

De Nederlandse bitcoinsector werkt onomstotelijk aan een professionaliseringsslag. Echter door het huidige negatieve ondernemingsklimaat wordt innovatie op het gebied van Bitcoin en Blockchain in

Nederland in de kiem gesmoord. Dit is zorgelijk omdat deze ontwikkeling indruist tegen de strategie om Nederland als ideale thuishaven voor fintechbedrijven te positioneren. Als dit ondernemingsklimaat niet verandert dan zullen Nederlandse bitcoinbedrijven kiezen voor vestiging in het buitenland waar wel toegang tot bancaire diensten en PSP's wordt geboden.

VBNL treedt graag met alle betrokken partijen in overleg om te bepalen welke maatregelen er getroffen dienen te worden om de innovatie op het gebied van Bitcoin en Blockchain in Nederland gelijke kansen te geven met die in de rest van Europa en de rest van de wereld, zodat Nederland een concurrerende positie kan krijgen op de internationale markt.