

## Ministerie van Financiën

> Retouradres Postbus 20201 2500 EE Den Haag

### Directie Juridische Zaken

Korte Voorhout 7  
2511 CW Den Haag  
Postbus 20201  
2500 EE Den Haag  
[www.rijksoverheid.nl](http://www.rijksoverheid.nl)

### Ons kenmerk

2019-0000000318

### Bijlagen

1. Wetsartikelen
2. Inventarislijst
3. Te verstrekken documenten

Datum 8 januari 2019  
Betreft Tweede deelbesluit op Wob-verzoek inzake internationale regulering cryptovaluta

### Geachte

Tijdens het telefonisch onderhoud tussen u en medewerkers van het ministerie van Financiën op 6 augustus 2018 in het kader van een eerder Wob-verzoek, heeft u met een beroep op de Wet openbaarheid van bestuur (hierna: Wob) informatie verzocht inzake de internationale regulering van cryptovaluta.

U vraagt documenten over alle communicatie van en naar het ministerie van Financiën op nationaal en internationaal niveau over het internationaal reguleren van cryptovaluta.

De ontvangst van uw verzoek is u schriftelijk bevestigd bij brief van 7 september 2018. In diezelfde brief is tevens de beslistermijn met vier weken verdaagd.

Bij mijn schrijven van 13 december 2018 heb ik een eerste deelbesluit op uw Wob-verzoek genomen. Bij dit schrijven doe ik u het tweede, en tevens laatste, deelbesluit toekomen.

### Wettelijk kader

Uw verzoek valt (deels) onder de reikwijdte van de Wob. Voor de relevante wetsartikelen verwijs ik u naar bijlage 1.

### Inventarisatie documenten

Op basis van uw verzoek zijn meerdere documenten aangetroffen. Deze documenten zijn opgenomen in een inventarisatielijst, die als bijlage 2 bij dit besluit is gevoegd. Middels deze inventarisatielijst wordt per document duidelijk wat is besloten.

### Zienswijzen

Bij de door u gevraagde documenten zijn diverse derde belanghebbenden betrokken. Deze derde belanghebbenden heb ik dan ook in de gelegenheid gesteld een zienswijze kenbaar te maken m.b.t. de voorgenoemde openbaarmaking van informatie.

De zienswijze van de derde belanghebbenden heb ik in mijn belangenafweging meegenomen.

Directie Juridische Zaken

### **Besluit**

Ik besluit de door u gevraagde informatie (deels) openbaar te maken. Voor een nadere specificatie per document verwijs ik naar bijlage 2 en de documenten. De reden waarom ik deze informatie (deels) openbaar maak, volgt uit hetgeen ik hieronder heb opgenomen onder het kopje Motivering.

Ons kenmerk  
2019-0000000318

Diverse documenten zijn reeds openbaar en vallen daarmee buiten de reikwijdte van de Wob. Voor de vindplaats van deze documenten verwijs ik naar bijlage 2. Tevens bevatten diverse documenten informatie die (deels) buiten de reikwijdte van het verzoek valt. Dit betreft informatie over andere onderwerpen dan de internationale regulering van cryptovaluta. Waar van toepassing, heb ik deze informatie onleesbaar gemaakt onder vermelding van 'buiten reikwijdte verzoek'.

### **Context**

Zoals uit bijlage 2 kan worden opgemaakt, zijn meerdere documenten integraal geweigerd omdat na toepassing van de weigeringsgronden van artikel 10 en 11 van de Wob en van artikel 1:42 Wft, geen zelfstandig leesbare informatie overblijft. Hiervoor kunnen twee oorzaken worden genoemd. Allereerst betreft het veelal documenten waarin meerdere onderwerpen worden behandeld, waaronder het onderwerp van onderhavig verzoek. De onderwerpen die niets met het onderwerp van onderhavig verzoek van doen hebben vallen derhalve buiten de reikwijdte van het verzoek. Indien vervolgens een weigeringsgrond van toepassing blijkt op het deel dat wel onder de reikwijdte van het verzoek valt, dan wordt dat document integraal geweigerd. In het tweede geval valt het document weliswaar onder de reikwijdte van het verzoek, maar blijft er na toepassing van de weigeringsgronden geen zelfstandig leesbare informatie over. Ook in dit tweede geval is het document integraal geweigerd.

### **Motivering**

Ingevolge artikel 3, vijfde lid, van de Wob, wordt een verzoek om informatie ingewilligd met inachtneming van het bepaalde in de artikelen 10 en 11 van de Wob.

Het recht op openbaarmaking op grond van de Wob, dient het publieke belang van een goede en democratische bestuursvoering. Het komt iedere burger in gelijke mate toe. Daarom kan ten aanzien van de openbaarheid geen onderscheid worden gemaakt naar gelang de persoon of de bedoeling of belangen van de verzoeker. Bij de te verrichten belangenafweging worden dan ook het algemene belang bij openbaarmaking van de gevraagde informatie en de door de weigeringsgronden te beschermen belangen betrokken, maar niet het specifieke belang van de verzoeker.

Evenmin kent de Wob een beperkte vorm van openbaarmaking. Dit betekent dat openbaarmaking van de gevraagde documenten uitsluitend aan u op grond van de Wob niet mogelijk is. Indien ik aan u de betreffende documenten verstrek, moet ik deze ook aan anderen geven indien zij daarom verzoeken. In dat licht vindt de afweging dan ook plaats.

### ***Wet op het financieel toezicht (Wft)***

Op grond van art. 1:42, eerste lid, van de Wft, kan de minister van Financiën aan de toezichthouders de gegevens of inlichtingen vragen die nodig zijn voor een onderzoek naar de toereikendheid van deze wet of de wijze waarop de toezichthouder deze wet uitvoert of heeft uitgevoerd, indien dat ter wille van het toezicht nodig blijkt. De toezichthouder is vervolgens gehouden de gevraagde informatie te verstrekken, tenzij het vertrouwelijke gegeven betreft in de zin van art. 1:89, eerste lid, van de Wft. Op de door de toezichthouder verstrekte informatie is de Wob vervolgens, conform het bepaalde in art. 1:42, zevende lid, van de Wft, niet van toepassing.

Directie Juridische Zaken

Ons kenmerk  
2019-0000000318

In onderhavige documenten is sprake van informatie die op verzoek van de minister, door de toezichthouder(s) is verstrekt inzake de internationale regulering van cryptovaluta. Dit betreft aldus een verzoek om informatie in de zin van art. 1:42, eerste lid, van de Wft, waarop art. 1:42, zevende lid, van de Wft van toepassing is. De Wob is derhalve niet van toepassing op deze informatie.<sup>1</sup> Waar van toepassing, heb ik deze informatie geweigerd onder vermelding van 'Wft'.

### ***Het belang van de betrekkingen van Nederland met andere staten en met internationale organisaties***

Op grond van artikel 10, tweede lid, aanhef en onder a, van de Wob blijft verstrekking van informatie achterwege voor zover het belang daarvan niet opweegt tegen het belang van de betrekkingen van Nederland met andere staten en met internationale organisaties.

Bij diverse documenten is het belang van de betrekkingen van Nederland met andere staten én internationale organisaties in het geding. Dit belang zou kunnen worden geschaad indien de hier bedoelde informatie openbaar wordt gemaakt. Ik ben van oordeel dat dit belang zwaarder moet wegen dan het belang van openbaarheid. Dit betreft informatie over de vertrouwelijke standpunten en bijdragen van andere staten en internationale organisaties in het kader van het internationaal vertrouwelijk overleg en de internationale afstemming over de internationale regulering van cryptovaluta en de totstandkoming van internationale afspraken hieromtrent. Ik heb daarom besloten de desbetreffende informatie niet openbaar te maken. Waar van toepassing heb ik deze informatie weggelakt onder vermelding van: 10.2.a.

Ten aanzien van deze informatie heb ik eveneens toepassing gegevens aan de weigeringsgrond van artikel 10, tweede lid, aanhef en onder g, van de Wob. Zie hiertoe het bepaalde onder het kopje '*Het voorkomen van onevenredige bevoordeling of benadeling*'.

### ***De eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer***

Op grond van artikel 10, tweede lid, aanhef en onder e, van de Wob blijft verstrekking van informatie achterwege voor zover het belang daarvan niet opweegt tegen het belang dat de persoonlijke levenssfeer wordt geëerbiedigd. In diverse documenten staan (in)directe identificerende persoonsgegevens.

---

<sup>1</sup> CBB 25 juni 2015, ECLI:NL:CBB:2015:178.

Dit betreft, onder meer, persoonsnamen, functienamen, telefoonnummers en e-mailadressen van betrokkenen. Ik ben van oordeel dat ten aanzien van deze gegevens het belang dat de persoonlijke levenssfeer wordt geëerbiedigd, zwaarder moet wegen dan het belang van openbaarheid. Daarom heb ik de persoonsgegevens verwijderd uit deze documenten. Waar van toepassing heb ik deze informatie weggelakt onder vermelding van: 10.2.e.

Directie Juridische Zaken

Ons kenmerk  
2019-0000000318

Voor zover het de namen van ambtenaren betreft, is hierbij het volgende van belang. Waar het gaat om beroepshalve functioneren van ambtenaren kan slechts in beperkte mate een beroep worden gedaan op het belang van eerbiediging van hun persoonlijke levenssfeer. Dit ligt echter anders indien het de openbaarmaking van namen van de ambtenaren betreft. Namen zijn immers persoonsgegevens en het belang van eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer kan zich tegen openbaarmaking daarvan verzetten. Daarbij is van belang dat het hier niet gaat om het opgeven van een naam aan een individuele burger die met een ambtenaar in contact treedt, maar om openbaarmaking van de naam in de zin van de Wob.

#### ***Het voorkomen van onevenredige bevoordeling of benadeling***

Op grond van artikel 10, tweede lid, aanhef en onder g, van de Wob blijft verstrekking van informatie achterwege voor zover het belang daarvan niet opweegt tegen het belang van het voorkomen van onevenredige bevoordeling of benadeling van bij de aangelegenheid betrokken natuurlijke personen of rechtspersonen dan wel van derden. Ik ben van oordeel dat het belang van openbaarmaking in dit specifieke geval niet opweegt tegen dat van het voorkomen van onevenredige benadeling. Hiertoe merk ik het volgende op.

Diverse documenten bevatten informatie over de vertrouwelijke standpunten en bijdragen van andere staten en internationale organisaties in het kader van het internationaal vertrouwelijk overleg en de internationale afstemming over de internationale regulering van cryptovaluta en de totstandkoming van internationale afspraken hieromtrent. Openbaarmaking van deze informatie zou de vertrouwensrelatie tussen Nederland en andere staten en internationale organisaties onevenredig kunnen benadelen. Ook zou het ervoor kunnen zorgen dat andere staten en internationale organisaties niet langer bereid zouden zijn om informatie in vertrouwen met Nederland te delen. Dit zou behalve de relatie met de betrokken staten en internationale organisaties, ook de informatiepositie van Nederland onevenredig kunnen benadelen. Het belang van de informatiepositie van de staat en het belang van een goede relatie met andere staten en internationale organisaties weeg ik hier zwaarder dan het algemene belang van openbaarmaking. Waar van toepassing heb ik deze informatie weggelakt onder vermelding van: 10.2.g.

Deze informatie heb ik eveneens geweigerd op grond van artikel 10, tweede lid, aanhef en onder a, van de Wob. Zie hiertoe het bepaalde onder het kopje '*Het belang van de betrekkingen van Nederland met andere staten en met internationale organisaties*'.

### **Persoonlijke beleidsopvattingen in een stuk voor intern beraad**

Artikel 11, eerste lid, van de Wob bepaalt dat in geval van een verzoek om informatie uit documenten, opgesteld ten behoeve van intern beraad, geen informatie wordt verstrekt over daarin opgenomen persoonlijke beleidsopvattingen.

Directie Juridische Zaken

Ons kenmerk  
2019-0000000318

Uit de wetsgeschiedenis blijkt dat onder het begrip “documenten opgesteld ten behoeve van intern beraad” onder meer moet worden begrepen: nota’s van ambtenaren en hun politieke en ambtelijk leidinggevenden, correspondentie tussen de onderdelen van een ministerie en tussen ministeries onderling, concepten van stukken, agenda’s, notulen, samenvattingen en conclusies van interne besprekingen en rapporten van ambtelijke adviescommissies. Ten aanzien van deze stukken moet uitdrukkelijk blijken dat zij bedoeld zijn als stukken voor intern beraad, of men moet deze bedoeling redelijkerwijs kunnen vermoeden. Deze beperking op de informatieverplichting is in de Wob opgenomen omdat een ongehinderde bijdrage van ambtenaren en van hen die van buiten bij het intern beraad zijn betrokken bij de beleidsvorming en -voorbereiding gewaarborgd moet zijn. Zij moeten in alle openhartigheid onderling en met bewindspersonen kunnen communiceren. Staatsrechtelijk zijn slechts de standpunten die het bestuursorgaan voor zijn rekening wil nemen relevant.

Onder persoonlijke beleidsopvattingen worden verstaan: meningen, opinies, commentaren, voorstellen, conclusies met de daartoe aangevoerde argumenten. De desbetreffende documenten hebben betrekking op (de afstemming van) de Nederlandse inzet en inbreng bij internationale overleggen en de totstandkoming van internationale afspraken inzake de internationale regulering van cryptovaluta.

Deze persoonlijke beleidsopvattingen heb ik onleesbaar gemaakt onder vermelding van: 11.1.

Op grond van artikel 11, tweede lid, van de Wob kan ik besluiten informatie te geven over persoonlijke beleidsopvattingen, indien ik dat in het belang acht van een goede en democratische bestuursvoering. Deze informatie wordt dan gegeven in niet tot personen herleidbare vorm, tenzij degenen die deze opvattingen hebben geuit of zich erachter hebben gesteld, ermee hebben ingestemd dat de informatie wel herleidbaar is tot hen. Gelet op de aard en de inhoud van de informatie acht ik in het onderhavige geval een dergelijk belang niet aanwezig.

Daarbij acht ik het niet in het belang van een goede en democratische bestuursvoering indien de standpunten van ambtenaren zelfstandig worden betrokken in de publieke discussie. Ik zie dan ook geen aanleiding om met toepassing van artikel 11, tweede lid, van de Wob in niet tot personen herleidbare vorm informatie te verstrekken over deze persoonlijke beleidsopvattingen.

### **Wijze van openbaarmaking**

De documenten treft u bij dit besluit in kopie aan.

***Plaatsing op internet***

De stukken die met een geanonimiseerde versie van dit besluit voor een ieder openbaar worden, zullen op [www.rijksoverheid.nl](http://www.rijksoverheid.nl) worden geplaatst.

**Directie Juridische Zaken**

**Ons kenmerk**  
2019-0000000318

Een afschrift van dit besluit zend ik aan belanghebbenden.

Hoogachtend,

DE MINISTER VAN FINANCIEN,  
namens deze,

mr. M.S. Bogtstra  
De directeur Juridische Zaken a.i.

Deze brief is een besluit in de zin van de Algemene wet bestuursrecht. Op grond van die wet kunt u tegen dit besluit binnen zes weken na de dag waarop dit besluit aan u is verzonden een bezwaarschrift indienen. Het bezwaarschrift moet worden gericht aan de minister van Financiën, ter attentie van de directie Bestuurlijke en Juridische Zaken, Postbus 20201, 2500 EE Den Haag. Het bezwaarschrift dient te worden ondertekend en dient ten minste het volgende te bevatten: naam en adres van de indiener; de dagtekening; een omschrijving van het besluit waartegen het bezwaar zich richt; een opgave van de redenen waarom u zich met het besluit niet kunt verenigen.

## Bijlage 1

Directie Juridische Zaken

Ons kenmerk  
2019-0000000318

Artikel 1:42 van de Wft luidt, voor zover relevant, als volgt:

1. Onze Minister kan aan de toezichthouder de gegevens of inlichtingen vragen die nodig zijn voor een onderzoek naar de toereikendheid van deze wet of de wijze waarop de toezichthouder deze wet uitvoert of heeft uitgevoerd, indien dat ter wille van het toezicht nodig blijkt.
2. De toezichthouder verstrekt aan Onze Minister de in het eerste lid bedoelde gegevens of inlichtingen, tenzij het vertrouwelijke gegevens of inlichtingen betreft in de zin van artikel 1:89, eerste lid, die:
  - a. betrekking hebben op of herleidbaar zijn tot een afzonderlijke persoon of vennootschap, met uitzondering van gegevens of inlichtingen die betrekking hebben op of herleidbaar zijn tot een afzonderlijke financiële onderneming:
    - 1°. waaraan een vergunning op grond van het Deel Markttoegang financiële ondernemingen is verleend of die een verklaring van ondertoezichtstelling als bedoeld in artikel 3:110 heeft verkregen of waarvan die vergunning onderscheidenlijk die verklaring is ingetrokken of vervallen; en
    - 2°. ten aanzien waarvan surséance van betaling is verleend, of overeenkomstig afdeling 3.5.5 de noodregeling is uitgesproken of die in staat van faillissement is verklaard of op grond van een rechterlijke uitspraak is ontbonden;
  - b. betrekking hebben op ondernemingen die betrokken zijn of zijn geweest bij een poging een financiële onderneming in staat te stellen haar bedrijf voort te zetten; of
  - c. zijn ontvangen van een toezichthoudende instantie of zijn verkregen naar aanleiding van een verificatie bij een in een andere staat gelegen bijkantoor van een financiële onderneming met zetel in Nederland, en niet de uitdrukkelijke instemming is verkregen van die toezichthoudende instantie of van de toezichthoudende instantie van de staat waar de verificatie ter plaatse is verricht.
3. Onze Minister kan een derde opdragen de gegevens of inlichtingen die hem ingevolge het tweede lid zijn verstrekt te onderzoeken en aan hem verslag uit te brengen. Tevens kan Onze Minister de derde die in zijn opdracht handelt, machtigen namens hem gegevens of inlichtingen in te winnen, in welk geval het eerste en tweede lid van overeenkomstige toepassing zijn.
4. Onze Minister gebruikt de gegevens of inlichtingen die hij ingevolge het tweede of derde lid heeft verkregen uitsluitend voor het vormen van zijn oordeel over de toereikendheid van deze wet of de wijze waarop de toezichthouder deze wet uitvoert of heeft uitgevoerd.
5. Onze Minister en degenen die in zijn opdracht handelen zijn verplicht tot geheimhouding van de op grond van het tweede lid ontvangen gegevens of inlichtingen.
6. Niettegenstaande het vierde en vijfde lid kan Onze Minister de aan de gegevens of inlichtingen ontleende bevindingen en de daaruit getrokken conclusies aan de beide kamers der Staten-Generaal mededelen en de conclusies in algemene zin uit het onderzoek openbaar maken.
7. De Wet openbaarheid van bestuur, de Wet Nationale Ombudsman, en titel 9.2 van de Algemene wet bestuursrecht zijn niet van toepassing met betrekking tot de in dit artikel bedoelde gegevens of inlichtingen die Onze Minister of de in zijn opdracht werkende derde onder zich heeft.

Artikel 10 van de Wob luidt, voor zover relevant, als volgt:

1. Het verstrekken van informatie ingevolge deze wet blijft achterwege voor zover dit:
  - a. de eenheid van de Kroon in gevaar zou kunnen brengen;
  - b. de veiligheid van de Staat zou kunnen schaden;

- c. bedrijfs- en fabricagegegevens betreft, die door natuurlijke personen of rechtspersonen vertrouwelijk aan de overheid zijn meegedeeld;
  - d. persoonsgegevens betreft als bedoeld in paragraaf 2 van hoofdstuk 2 van de Wet bescherming persoonsgegevens, tenzij de verstrekking kennelijk geen inbreuk op de persoonlijke levenssfeer maakt.
2. Het verstrekken van informatie ingevolge deze wet blijft eveneens achterwege voor zover het belang daarvan niet opweegt tegen de volgende belangen:
- a. de betrekkingen van Nederland met andere staten en met internationale organisaties;
  - b. de economische of financiële belangen van de Staat, de andere publiekrechtelijke lichamen of de in artikel 1a, onder c en d, bedoelde bestuursorganen;
  - c. de opsporing en vervolging van strafbare feiten;
  - d. inspectie, controle en toezicht door bestuursorganen;
  - e. de eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer;
  - f. het belang, dat de geadresseerde erbij heeft als eerste kennis te kunnen nemen van de informatie;
  - g. het voorkomen van onevenredige bevoordeling of benadeling van bij de aangelegenheid betrokken natuurlijke personen of rechtspersonen dan wel van derden.
3. Het tweede lid, aanhef en onder e, is niet van toepassing voor zover de betrokken persoon heeft ingestemd met openbaarmaking.
- (...)

Directie Juridische Zaken

Ons kenmerk  
2019-0000000318

Artikel 11 van de Wob luidt, voor zover relevant, als volgt:

- 1. In geval van een verzoek om informatie uit documenten, opgesteld ten behoeve van intern beraad, wordt geen informatie verstrekt over daarin opgenomen persoonlijke beleidsopvattingen.
- 2. Over persoonlijke beleidsopvattingen kan met het oog op een goede en democratische bestuursvoering informatie worden verstrekt in niet tot personen herleidbare vorm. Indien degene die deze opvattingen heeft geuit of zich erachter heeft gesteld, daarmee heeft ingestemd, kan de informatie in tot personen herleidbare vorm worden verstrekt.
- 3. Met betrekking tot adviezen van een ambtelijke of gemengd samengestelde adviescommissie kan het verstrekken van informatie over de daarin opgenomen persoonlijke beleidsopvattingen plaatsvinden, indien het voornemen daartoe door het bestuursorgaan dat het rechtstreeks aangaat aan de leden van de adviescommissie voor de aanvang van hun werkzaamheden kenbaar is gemaakt.
- 4. In afwijking van het eerste lid wordt bij milieu-informatie het belang van de bescherming van de persoonlijke beleidsopvattingen afgewogen tegen het belang van openbaarmaking. Informatie over persoonlijke beleidsopvattingen kan worden verstrekt in niet tot personen herleidbare vorm. Het tweede lid, tweede volzin, is van overeenkomstige toepassing.



**To:** [10.2.e]@bafin.de; [10.2.e]@bafin.de; [10.2.e]@afm.nl; [10.2.e]@afm.nl  
**Cc:** [10.2.e] (FM/IBI); [10.2.e]@minfin.nl]  
**From:** [10.2.e] (FM/IBI)  
**Sent:** Mon 5/7/2018 4:15:35 PM  
**Importance:** Normal  
**Subject:** RE: Experience with regulation of virtual currencies in Germany  
**MAIL\_RECEIVED:** Mon 5/7/2018 4:15:36 PM

Hi [10.2.e],

Thanks for your swift response! We will contact [10.2.e] over the coming days.

Also thanks again for the today's fruitful discussion; we appreciated that you took the effort to talk with us and inquired with your Bonn colleagues.

Best,

[10.2.e]

**Van:** [10.2.e]@bafin.de; [10.2.e]@bafin.de]  
**Verzonden:** maandag 7 mei 2018 13:39  
**Aan:** [10.2.e] (FM/IBI); [10.2.e]@afm.nl  
**CC:** [10.2.e] (FM/IBI)  
**Onderwerp:** AW: Experience with regulation of virtual currencies in Germany

Dear all,

further to this morning's very productive call I am happy to forward to you the contact information of one of my colleagues in the German Ministry of Finance (BMF) below:

[10.2.e]

Digitale Finanztechnologien, Zahlungsverkehr und Finanzsanktionen

Bundesministerium der Finanzen

Wilhelmstraße 97

10117 Berlin

Phone: [10.2.e]

Email: [10.2.e]@bmf.bund.de

Best regards,

10.2.e

**Von:** 10.2.e (FM/IBI) 10.2.e @minfin.nl]

**Gesendet:** Montag, 7. Mai 2018 10:34

**An:** 10.2.e @afm.nl>; 10.2.e @bafin.de>

**Cc:** 10.2.e (FM/IBI) 10.2.e @minfin.nl>

**Betreff:** RE: Experience with regulation of virtual currencies in Germany

Dear 10.2.e,

Please find attached to this mail the English translation of our Minister's Parliamentary Letter on cryptocurrencies as background material for our call (our apologies for the late delivery).

Looking forward to hear about Bafin's experiences,

10.2.e

<https://www.government.nl/documents/parliamentary-documents/2018/03/08/letter-from-minister-of-finance-providing-an-initial-assessment-of-developments-in-cryptocurrencies>

**Van:** 10.2.e @afm.nl]

**Verzonden:** woensdag 2 mei 2018 14:41

**Aan:** 10.2.e @bafin.de'

**CC:** 10.2.e (FM/IBI); 10.2.e (FM/IBI)

**Onderwerp:** RE: Experience with regulation of virtual currencies in Germany

Dear 10.2.e,

Great, thanks a lot. I would like to opt then for a call on Monday, May 7 at 11.00h. I will circulate the call details.

Looking forward to speaking to you next week.

Best,

00001

10.2.e

Kind regards,

10.2.e

Netherlands Authority for the Financial Markets

Programme Team Innovation & Fintech

10.2.e

**Netherlands Authority for the Financial Markets**

Visiting Address: Vijzelgracht 50 - Amsterdam

P.O. Box 11723 - 1001 GS Amsterdam - The Netherlands

Phone +31 (0)20 797 20 00 – [www.afm.nl](http://www.afm.nl)

*The AFM is committed to promoting fair and transparent financial markets.*

*As an independent market conduct authority, we contribute to a sustainable financial system and prosperity in the Netherlands.*

**From:** 10.2.e [@bafin.de](mailto:10.2.e@bafin.de) 10.2.e [@bafin.de](mailto:10.2.e@bafin.de)

**Sent:** woensdag, mei 02, 2018 9:01

**To:** 10.2.e [@afm.nl](mailto:10.2.e@afm.nl)>

**Cc:** 10.2.e [@minfin.nl](mailto:10.2.e@minfin.nl); 10.2.e [@minfin.nl](mailto:10.2.e@minfin.nl)

**Subject:** AW: Experience with regulation of virtual currencies in Germany

Dear 10.2.e

thank you. I should now have sufficient information to discuss your questions on the phone.

00001

I would be available for a call next week, i.e. on **Monday, May 7 or Tuesday, May 8, i.e. at 10 AM or 11 AM**. Would that work on your end?

Best regards,

10.2.e

**Von:** 10.2.e @afm.nl]

**Gesendet:** Dienstag, 1. Mai 2018 10:49

**An:** 10.2.e @bafin.de>

**Cc:** 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e @minfin.nl

**Betreff:** RE: Experience with regulation of virtual currencies in Germany

Dear 10.2.e

Thank you for your reply and your assistance. We will await the response from your colleagues in Bonn.

Best,

10.2.e

Kind regards,

10.2.e

Netherlands Authority for the Financial Markets

Programme Team Innovation & Fintech

10.2.e

*The AFM is committed to promoting fair and transparent financial markets.*

*As an independent market conduct authority, we contribute to a sustainable financial system and prosperity in the Netherlands.*

**From:** [10.2.e]@bafin.de [10.2.e]@bafin.de  
**Sent:** dinsdag, april 24, 2018 12:42  
**To:** [10.2.e]@afin.nl>  
**Cc:** [10.2.e]@minfin.nl; [10.2.e]@minfin.nl  
**Subject:** AW: Experience with regulation of virtual currencies in Germany

Dear [10.2.e]

thank you for your email.

I was away from the office for a while and have forwarded your request to our banking experts in Bonn, since it primarily concerns the German Banking Act. I will get back to you with respect to the timing of a call on the questions below, as soon as I have received the relevant information from our banking experts.

Kind regards,

[10.2.e]

[10.2.e]

**Federal Financial Supervisory Authority (BaFin)**

Securities Supervision

Division WA 11

Marie-Curie-Str. 24 - 28

60439 Frankfurt am Main

Fon: [10.2.e]

00001

E-Mail: 10.2.e@bafin.de

Von: 10.2.e@afm.nl

Gesendet: Montag, 16. April 2018 10:36

An: 10.2.e@bafin.de>

Cc: 10.2.e (FM/IBI) 10.2.e@minfin.nl>; 10.2.e (FM/IBI) 10.2.e@minfin.nl>

Betreff: Experience with regulation of virtual currencies in Germany

Dear 10.2.e,

10.2.a + 10.2.g

10.2.a + 10.2.g

*Kind regards,*

10.2.e

10.2.e

Thank you in advance for your assistance in this matter.

Kind regards,

10.2.e

Netherlands Authority for the Financial Markets

Programme Team Innovation & Fintech



✉: @afm.nl**Netherlands Authority for the Financial Markets**

Visiting Address: Vijzelgracht 50 - Amsterdam

P.O. Box 11723 - 1001 GS Amsterdam - The Netherlands

Phone +31 (0)20 797 20 00 – [www.afm.nl](http://www.afm.nl)*The AFM is committed to promoting fair and transparent financial markets.**As an independent market conduct authority, we contribute to a sustainable financial system and prosperity in the Netherlands.*

This e-mail and any attachments may contain confidential and privileged information. If you are not the intended recipient, please notify the sender immediately by return e-mail, delete this e-mail and destroy any copies. Any dissemination or use of this information by a person other than the intended recipient is unauthorized and may be illegal.

Für die rechtswirksame Übermittlung elektronischer Dokumente im Sinne des § 3a VwVfG eröffnet die BaFin den Zugang ausschließlich über folgende Kommunikationsadressen:

- Für die Übermittlung qualifiziert elektronisch signierter Dokumente per E-Mail: [ges-posteingang@bafin.de](mailto:ges-posteingang@bafin.de)
- Für die Übermittlung per De-Mail: [poststelle@bafin.de-mail.de](mailto:poststelle@bafin.de-mail.de)

Andere E-Mail-Adressen der BaFin stehen lediglich für die allgemeine Kommunikation, jedoch ausdrücklich nicht für eine rechtsverbindliche, die gesetzliche Schriftform ersetzende Kommunikation zur Verfügung.

Eingehende elektronische Dokumente müssen längere Zeit archiviert werden (Langzeitaufbewahrung). Deshalb bittet die BaFin darum, bei der rechtsverbindlichen, die gesetzliche Schriftform ersetzenden Kommunikation über die E-Mail-Adresse [ges-posteingang@bafin.de](mailto:ges-posteingang@bafin.de) ausschließlich qualifiziert elektronisch signierte PDF-Dokumente der Spezifikation PDF/A mit eingebetteter Signatur zu übersenden.

Diese E-Mail kann vertrauliche und/oder rechtlich geschützte Informationen enthalten. Sollten Sie nicht der richtige Adressat sein oder diese E-Mail irrtümlich erhalten haben, informieren Sie bitte sofort den Absender und vernichten diese E-Mail. Das unerlaubte Kopieren sowie die unbefugte Weitergabe dieser E-Mail ist nicht gestattet. Der Inhalt dieser E-Mail kann nicht zu einer irgendwie gearteten Verpflichtung zu Lasten der BaFin ausgelegt werden.

This e-mail may contain confidential and/or privileged information. If you are not the intended recipient or have received this e-mail in error, please notify the sender immediately and destroy this e-mail. Any unauthorized copying, disclosure or distribution of the material in this e-mail is strictly forbidden. The content of this e-mail shall not be construed as constituting any kind of obligation on the part of BaFin.

This e-mail and any attachments may contain confidential and privileged information. If you are not the intended recipient, please notify the sender immediately by return e-mail, delete this e-mail and destroy any copies. Any dissemination or use of this information by a person other than the intended recipient is unauthorized and may be illegal.



Für die rechtswirksame Übermittlung elektronischer Dokumente im Sinne des § 3a VwVfG eröffnet die BaFin den Zugang ausschließlich über folgende Kommunikationsadressen:

- Für die Übermittlung qualifiziert elektronisch signierter Dokumente per E-Mail: [qes-posteingang@bafin.de](mailto:qes-posteingang@bafin.de)
- Für die Übermittlung per De-Mail: [poststelle@bafin.de-mail.de](mailto:poststelle@bafin.de-mail.de)

Andere E-Mail-Adressen der BaFin stehen lediglich für die allgemeine Kommunikation, jedoch ausdrücklich nicht für eine rechtsverbindliche, die gesetzliche Schriftform ersetzende Kommunikation zur Verfügung.

Eingehende elektronische Dokumente müssen längere Zeit archiviert werden (Langzeitaufbewahrung). Deshalb bittet die BaFin darum, bei der rechtsverbindlichen, die gesetzliche Schriftform ersetzenden Kommunikation über die E-Mail-Adresse [qes-posteingang@bafin.de](mailto:qes-posteingang@bafin.de) ausschließlich qualifiziert elektronisch signierte PDF-Dokumente der Spezifikation PDF/A mit eingebetteter Signatur zu übersenden.

Diese E-Mail kann vertrauliche und/oder rechtlich geschützte Informationen enthalten. Sollten Sie nicht der richtige Adressat sein oder diese E-Mail irrtümlich erhalten haben, informieren Sie bitte sofort den Absender und vernichten diese E-Mail. Das unerlaubte Kopieren sowie die unbefugte Weitergabe dieser E-Mail ist nicht gestattet. Der Inhalt dieser E-Mail kann nicht zu einer irgendwie gearteten Verpflichtung zu Lasten der BaFin ausgelegt werden.

This e-mail may contain confidential and/or privileged information. If you are not the intended recipient or have received this e-mail in error, please notify the sender immediately and destroy this e-mail. Any unauthorized copying, disclosure or distribution of the material in this e-mail is strictly forbidden. The content of this e-mail shall not be construed as constituting any kind of obligation on the part of BaFin.

This e-mail and any attachments may contain confidential and privileged information. If you are not the intended recipient, please notify the sender immediately by return e-mail, delete this e-mail and destroy any copies. Any dissemination or use of this information by a person other than the intended recipient is unauthorized and may be illegal.

---

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten. This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

Für die rechtswirksame Übermittlung elektronischer Dokumente im Sinne des § 3a VwVfG eröffnet die BaFin den Zugang ausschließlich über folgende Kommunikationsadressen:

- Für die Übermittlung qualifiziert elektronisch signierter Dokumente per E-Mail: [qes-posteingang@bafin.de](mailto:qes-posteingang@bafin.de)
- Für die Übermittlung per De-Mail: [poststelle@bafin.de-mail.de](mailto:poststelle@bafin.de-mail.de)

Andere E-Mail-Adressen der BaFin stehen lediglich für die allgemeine Kommunikation, jedoch ausdrücklich nicht für eine rechtsverbindliche, die gesetzliche Schriftform ersetzende Kommunikation zur Verfügung.

Eingehende elektronische Dokumente müssen längere Zeit archiviert werden (Langzeitaufbewahrung). Deshalb bittet die BaFin darum, bei der rechtsverbindlichen, die gesetzliche Schriftform ersetzenden Kommunikation über die E-Mail-Adresse [qes-posteingang@bafin.de](mailto:qes-posteingang@bafin.de) ausschließlich qualifiziert elektronisch signierte PDF-Dokumente der Spezifikation PDF/A mit eingebetteter Signatur zu übersenden.

Diese E-Mail kann vertrauliche und/oder rechtlich geschützte Informationen enthalten. Sollten Sie nicht der richtige Adressat sein oder diese E-Mail irrtümlich erhalten haben, informieren Sie bitte sofort den Absender und vernichten diese E-Mail. Das unerlaubte Kopieren sowie die unbefugte Weitergabe dieser E-Mail ist nicht gestattet. Der Inhalt dieser E-Mail kann nicht zu einer irgendwie gearteten Verpflichtung zu Lasten der BaFin ausgelegt werden.

This e-mail may contain confidential and/or privileged information. If you are not the intended recipient or have received this e-mail in error, please notify the sender immediately and destroy this e-mail. Any unauthorized copying, disclosure or distribution of the material in this e-mail is strictly forbidden. The content of this e-mail shall not be construed as constituting any kind of obligation on the part of BaFin.



**To:** [redacted] 10.2.e @politie.nl; [redacted] 10.2.e @politie.nl;  
[redacted] 10.2.e @minvenj.nl; [redacted] 10.2.e @dnb.nl; [redacted] 10.2.e @dnb.nl; [redacted] 10.2.e (Dion)  
(FM/IBI) [redacted] 10.2.e @minfin.nl; [redacted] 10.2.e (FM/IBI) [redacted] 10.2.e @minfin.nl;  
[redacted] 10.2.e @dnb.nl; [redacted] 10.2.e @dnb.nl  
**Cc:** [redacted] 10.2.e (FP Amsterdam) [redacted] 10.2.e @om.nl; [redacted] 10.2.e  
(FM/IBI) [redacted] 10.2.e @minfin.nl  
**From:** [redacted] 10.2.e (FM/IBI)  
**Sent:** Wed 4/11/2018 4:42:09 PM  
**Importance:** Normal

Doc. 6

**Subject:** ter info / FW: the Netherlands - RE: [RTMG] VIRTUAL CURRENCY PAYMENT PRODUCTS AND SERVICES UPDATE -- INPUT REQUIRED

**MAIL RECEIVED:** Wed 4/11/2018 4:42:11 PM

[the Netherlands Virtual Currency Payment Products and Services Update - 11 april 2018.docx](#)

[Note The Bitcoin trader AMLC 2016.pdf](#)

Ha allemaal, ter info de bijdrage die ik zojuist aan de FATF heb gestuurd. Veel dank voor jullie input!

Groeten

[redacted] 10.2.e

**Van:** [redacted] 10.2.e (FM/IBI)

**Verzonden:** woensdag 11 april 2018 16:39

**Aan:** 'rtmg@fatf-gafi.org'

**CC:** [redacted] 10.2.e (FM/IBI); [redacted] 10.2.e (FP Amsterdam)'

**Onderwerp:** [redacted] 10.2.a + 10.2.g

Dear colleagues,

[redacted] 10.2.a + 10.2.g

Best regards,

[redacted] 10.2.e

[redacted] 10.2.e

Delegation for the Kingdom of the Netherlands to the Financial Action Task Force (FATF)

.....  
Ministry of finance

Treasury | Financial Markets Policy Directorate

00002

T:   
M: 10.2.e  
E:

[www.rijksoverheid.nl/ministeries/fin](http://www.rijksoverheid.nl/ministeries/fin)

[www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)

10.2.a + 10.2.g

10.2.a + 10.2.g

**To:** 10.2.e @dnb.nl; 10.2.e @dnb.nl; 10.2.e @afm.nl; 10.2.e @afm.nl;  
10.2.e @afm.nl; 10.2.e @afm.nl; 10.2.e @dnb.nl; 10.2.e @dnb.nl; 10.2.e @afm.nl;  
10.2.e @dnb.nl; 10.2.e @dnb.nl; 10.2.e @dnb.nl; 10.2.e @dnb.nl; 10.2.e @afm.nl;  
10.2.e @dnb.nl; 10.2.e @dnb.nl; 10.2.e @dnb.nl; 10.2.e @dnb.nl;  
10.2.e @dnb.nl; 10.2.e @dnb.nl;  
**Cc:** 10.2.e (FM/IBI); 10.2.e @minfin.nl]  
**From:** 10.2.e (FM/IBI)  
**Sent:** Thur 6/7/2018 2:08:06 PM  
**Importance:** Normal

**Subject:** Verslag gesprekken inzake cryptovaluta met Commissie, het Bundesfinanzministerium en Bafin [niet verder verspreiden a.u.b.]

**MAIL RECEIVED:** Thur 6/7/2018 2:08:06 PM

[Verslag gesprek met de CIE inzake cryptovaluta.docx](#)

[Verslag van gesprek met Bundesfinanzministerium en Bafin inzake cryptovaluta.docx](#)

Hi all,

Zoals toegezegd, hierbij de verslagen van de gesprekken over cryptovaluta die we in de afgelopen maand gevoerd hebben met de Commissie, het Bundesfinanzministerium en Bafin. 11.1

Belangrijkste afdrank van de gesprekken is dat de Commissie en Duitsland nadrukkelijk open staan voor suggesties uit Nederland voor Europese regelgeving, mits een goede onderbouwing uiteraard. 10.2.a + 10.2.g

10.2.a + 10.2.g

Groet,

10.2.e

**Concept agenda Commissie Meldplicht 22 mei 2018**

**Tijd:** 15:30 – 18:00 uur  
**Locatie:** J&V, Turfmarkt 147, Z01-37 Ariane-zaal

- |                                           |          |
|-------------------------------------------|----------|
| 1. Opening                                | (5 min)  |
| 2. vaststellen verslag vorige bijeenkomst | (5 min)  |
| 3. Mededelingen                           | (15 min) |

buiten verzoek

Crypto's

- Op 8 maart jl. heeft minister Hoekstra een brief naar de Kamer gestuurd met daarin een eerste appreciatie van de ontwikkelingen rondom cryptovaluta. Hierin liet hij weten voornemens te zijn om de handel in cryptovaluta binnen een 'passend regelgevend kader' te brengen.
  - Uitgangspunten hierbij zijn dat de hiaten in consumentenbescherming moeten worden gedicht, de integriteit van het financieel stelsel geborgd moet blijven, rekening gehouden moet worden met het grensoverschrijdend karakter van cryptovaluta en dat de innovatieve techniek achter cryotovaluta niet onnodig geremd moet worden.
- De Kamer heeft op 16 mei jl. over deze brief gedebatteerd. Uitdagingen op het gebied van witwassen, fraude en belastingontduiking staan op de radar bij de Kamerleden.
- Op Europees vlak wordt binnen werkgroepen van de Commissie, ESMA en EBA gekeken naar de toepasselijkheid van bestaande regelgeving en nagedacht over mogelijk maatregelen.
- Op nationaal niveau zijn de AFM en Financiën een gezamenlijke werkgroep gestart om hun visie over cryptovaluta te ontwikkelen en te komen tot adviezen over nationale en Europese regulering. Financiën is hierbij op ambtelijk niveau als toehoorder aangehaakt.

buiten verzoek

buiten verzoek

8. *W.V.T.T.K.*



| Document Nummer | Datum     | Naam                                                                                     | Beoordeling    | Weigeringsgrond                   | Toelichting                                                                                                                                                                                                                                                                 | Afzender                   | Ontvanger                                        |
|-----------------|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------|
| 1               | 7-5-2018  | Mailwisseling met BaFin inz. cryptovaluta                                                | Deels Openbaar | 10.2.a, 10.2.e, 10.2.g            |                                                                                                                                                                                                                                                                             | FIN                        | afm.nl, bafin.de, minfin.nl                      |
| 2               | 6-2-2018  | Mailwisseling FIN-J&V inz. non cash payment fraud                                        | Niet Openbaar  | 10.2.e, 11.1                      | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                                                                                    | MinFin                     | minbuza.nl, minfin.nl, minvenj.nl                |
| 3               | 21-6-2018 | Mailwisseling inz. positie DNB bij FSB-vergadering inzake crypto-assets                  | Niet Openbaar  | 10.2.e, Wft                       | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                                                                                    | MinFin                     | dnb.nl                                           |
| 4               | 31-5-2018 | Mailwisseling FIN - EU-COMM - AFM inz. cryptovaluta                                      | Niet Openbaar  | 10.2.a, 10.2.e, 10.2.g            | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                                                                                    | MinFin, Europese Commissie | afm.nl                                           |
| 5               | 5-6-2018  | Mailwisseling met Duitsland inz. cryptovaluta                                            | Niet Openbaar  | 10.2.a, 10.2.e, 10.2.g            | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                                                                                    | MinFin                     | bmf.bund.de, minfin.nl                           |
| 6               | 11-4-2018 | Mailwisseling inz. input t.b.v. de VIRTUAL CURRENCY PAYMENT PRODUCTS AND SERVICES UPDATE | Deels Openbaar | 10.2.a, 10.2.e, 10.2.g            |                                                                                                                                                                                                                                                                             | MinFin                     | dnb.nl, minfin.nl, minvenj.nl, om.nl, politie.nl |
| 7               | 11-4-2018 | Doc. FATF inz. Netherlands_Virtual Currency Payment Products and Services Update         | Niet Openbaar  | 10.2.a, 10.2.g                    | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                                                                                    | MinFin                     | FATF                                             |
| 8               | 28-7-2018 | Note The Bitcoin trader                                                                  | Reeds Openbaar |                                   | Vindplaats: <a href="https://www.fiu-nederland.nl/sites/www.fiu-nederland.nl/files/documenten/note_the_bitcoin_trader_amlc_september_2017.pdf">https://www.fiu-nederland.nl/sites/www.fiu-nederland.nl/files/documenten/note_the_bitcoin_trader_amlc_september_2017.pdf</a> | MinFin                     | FATF                                             |
| 9               | 7-6-2018  | Mail FIN aan DNB en AFM inz verslag gesprekken inzake cryptovaluta                       | Deels Openbaar | 10.2.a, 10.2.e, 10.2.g, 11.1      |                                                                                                                                                                                                                                                                             | MinFin                     | afm.nl, dnb.nl, minfin.nl                        |
| 10              | 7-6-2018  | Verslag gesprek met de CIE inzake cryptovaluta                                           | Niet Openbaar  | 10.2.a, 10.2.g                    | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                                                                                    | MinFin                     | AFM, DNB                                         |
| 11              | 7-6-2018  | Verslag van gesprek met Bundesfinanzministerium en Bafin inzake cryptovaluta             | Niet Openbaar  | 10.2.a, 10.2.g                    | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                                                                                    | MinFin                     | AFM, DNB                                         |
| 12              | 22-5-2018 | Agenda Commissie Meldplicht                                                              | Deels Openbaar | buiten verzoek                    |                                                                                                                                                                                                                                                                             | J&V                        | FIN                                              |
| 13              | 22-3-2018 | Mailwisseling inz. bijdrage aan G-20 dossier                                             | Niet Openbaar  | 10.2.a, 10.2.e, 10.2.g, Wft       | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                                                                                    | MinFin                     | dnb.nl, minfin.nl                                |
| 14              | 16-3-2018 | Afstemming met DNB inz. presentatie EBA over werk rondom cryptovaluta                    | Niet Openbaar  | 10.2.a, 10.2.e, 10.2.g, 11.1, Wft | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                                                                                    | MinFin                     | dnb.nl, minfin.nl                                |
| 15              | 14-3-2018 | Afstemming met DNB inz. presentatie EBA over werk rondom cryptovaluta                    | Niet Openbaar  | 10.2.a, 10.2.e, 10.2.g, Wft       | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                                                                                    | MinFin                     | dnb.nl, minfin.nl                                |
| 16              | 28-7-2018 | FSC 14 March 2018_ Agenda Item 7_AOB_EBA Presentation on Virtual Currenc                 | Niet Openbaar  | 10.2.a, 10.2.g                    | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                                                                                    | EBA                        | MinFin                                           |
| 17              | 14-3-2018 | Afstemming presentatie EBA over werk rondom cryptovaluta                                 | Niet Openbaar  | 10.2.a, 10.2.g                    | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                                                                                    | DNB                        | MinFin                                           |
| 18              | 3-7-2018  | Mailwisseling met DNB inz cryptovaluta                                                   | Niet Openbaar  | 10.2.e, Wft                       | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                                                                                    | MinFin                     | dnb.nl, minfin.nl                                |
| 19              | 12-7-2018 | Afstemming input voor FATF Standards and Guidance                                        | Niet Openbaar  | 10.2.a, 10.2.e, 10.2.g, Wft       | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                                                                                    | MinFin                     | afm.nl, minfin.nl, minvenj.nl, om.nl, politie.nl |
| 20              | 12-7-2018 | Respons NLD op FATF standards                                                            | Niet Openbaar  | 10.2.a, 10.2.g                    | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                                                                                    | MinFin                     | FATF                                             |
| 21              | 19-6-2018 | Afstemming met DNB inz. FATF Standards and Guidance                                      | Niet Openbaar  | 10.2.a, 10.2.e, 10.2.g, 11.1, Wft | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                                                                                    | MinFin                     | dnb.nl, minfin.nl                                |
| 22              | 29-7-2018 | Document FATF inzake cryptpvaluta                                                        | Niet Openbaar  | 10.2.a, 10.2.e, 10.2.g            | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                                                                                    | FATF                       | MinFin                                           |

|    |            |                                                                   |                |                                        |                                                                                                                                                                                                                   |                                    |                                 |
|----|------------|-------------------------------------------------------------------|----------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|
| 23 | 12-7-2018  | Follow up FATF / Crypto's                                         | Niet Openbaar  | 10.2.e, Wft                            | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                          | MinFin                             | dnb.nl, minfin.nl               |
| 24 | 29-7-2018  | FATF-PDG(2018)14-ENG (crypto).pdf                                 | Niet Openbaar  | 10.2.a, 10.2.e, 10.2.g                 | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                          | FATF                               | MinFin                          |
| 25 | 13-11-2018 | Brief FATF aan min. FIN                                           | Niet Openbaar  | 10.2.a, 10.2.e, 10.2.g                 | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                          | FATF                               | MinFin                          |
| 26 | 13-11-2018 | Rapport FATF                                                      | Reeds Openbaar |                                        | Vindplaats: <a href="https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/FATF-Report-G20-FM-CBG-July-2018.pdf">https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/FATF-Report-G20-FM-CBG-July-2018.pdf</a> | FATF                               | MinFin                          |
| 27 | 13-11-2018 | Verslag Policy Development Group FATF                             | Niet Openbaar  | 10.2.a, 10.2.e, 10.2.g                 | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                          | FATF                               | MinFin                          |
| 28 | 13-11-2018 | Document Policy Development Group FATF                            | Niet Openbaar  | 10.2.a, 10.2.g                         | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                          | FATF                               | MinFin                          |
| 29 | 29-6-2018  | Overleg met Duitsland inz. FATF-rapport                           | Niet Openbaar  | 10.2.a, 10.2.e, 10.2.g                 | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                          | MinFin                             | bmf.bund.de                     |
| 30 | 16-7-2018  | Afstemming met AFM inz. Review of the FATF Standards and Guidance | Niet Openbaar  | 10.2.a, 10.2.e, 10.2.g, Wft            | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                          | AFM                                | afm.nl, minfin.nl               |
| 31 | 5-7-2018   | Afstemming met DNB inz. FATF-rapport                              | Niet Openbaar  | 10.2.e, Wft                            | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                          | MinFin                             | dnb.nl, minfin.nl               |
| 32 | 13-7-2018  | Mailwisseling met DNB inz. cryptovaluta                           | Niet Openbaar  | 10.2.e, Wft                            | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                          | MinFin                             | dnb.nl, minfin.nl               |
| 33 | 18-7-2018  | FATF-rapport                                                      | Niet Openbaar  | 10.2.a, 10.2.e, 10.2.g, buiten verzoek | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                          | FATF                               | MinFin                          |
| 34 | 17-7-2018  | Priorities of FATF President for 2018-2019                        | Reeds Openbaar |                                        | Vindplaats: <a href="http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/content/images/Objectives-FATF-XXX-(2018-2019).pdf">http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/content/images/Objectives-FATF-XXX-(2018-2019).pdf</a>           | FATF                               | MinFin                          |
| 35 | 19-2-2018  | Mailwisseling met DNB inz. brief cryptovaluta                     | Niet Openbaar  | 10.2.e, Wft                            | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                          | MinFin                             | afm.nl, dnb.nl, minfin.nl       |
| 36 | 8-2-2018   | Mailwisseling met Frankrijk inz. cryptovaluta                     | Niet Openbaar  | 10.2.a, 10.2.e, 10.2.g                 | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                          | MinFin                             | dgtresor.gouv.fr                |
| 37 | 6-2-2018   | Mailwisseling met FSMA inz. digitale valuta                       | Niet Openbaar  | 10.2.a, 10.2.e, 10.2.g                 | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                          | MinFin                             | FSMA (BEL), minfin.nl           |
| 38 | 14-2-2018  | Mailwisseling met Zweden inz. cryptovaluta                        | Niet Openbaar  | 10.2.a, 10.2.e, 10.2.g                 | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                          | MinFin                             | minfin.nl, regeringskansliet.se |
| 39 | 13-11-2018 | Input DNB voor G20 - crypto's                                     | Niet Openbaar  | 10.2.a, 10.2.g, Wft                    | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                          | DNB                                | MinFin                          |
| 40 | 28-6-2018  | Mailwisseling inz. Informele Così Guaranteeing Digital Security   | Niet Openbaar  | 10.2.a, 10.2.e, 10.2.g, 11.1           | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                          | J&V                                | dnb.nl, minfin.nl, om.nl        |
| 41 | 28-6-2018  | RoomDocumentDigitalSecurity                                       | Niet Openbaar  | 10.2.a, 10.2.g, buiten verzoek         | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                          | J&V, Europese Commissie            | MinFin                          |
| 42 | 28-7-2018  | MFSA Presentation on virtual currencies                           | Niet Openbaar  | 10.2.a, 10.2.e, 10.2.g                 | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                          | Malta Financial Services Authority | MinFin                          |
| 43 | 13-11-2018 | Presentatie ESMA t.b.v. FSC-bijeenkomst                           | Niet Openbaar  | 10.2.a, 10.2.g                         | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                          | ESMA                               | MinFin                          |
| 44 | 13-11-2018 | Conference call FSB Steering Committee                            | Niet Openbaar  | 10.2.a, 10.2.g                         | Na toepassing van de weigeringsgronden blijft geen zelfstandig leesbare informatie over.                                                                                                                          | FSB                                | MinFin                          |