

Virtuelle Währungen und die Union - What's new?

Sofie Schock

Quelle: https://europa.eu/european-union/about-eu/symbols/flag_de

Vorschlag „5. Geldwäsche-RL“ - Inhalt

- Erweiterung des Verpflichtetenkreises auf „Gatekeeper“
- Voraussetzung: „zugelassen oder eingetragen“
- Sorgfaltspflichten

Vorschlag „5. Geldwäsche-RL“ – Stellungnahmen I

- Europäische Zentralbank:
 - befürwortet Regulierung
 - steht virtuellen Währungen restriktiv gegenüber
- Europäischer Datenschutzbeauftragter:
 - Grundrechtseingriffe: Privatsphäre und Datenschutz
 - fordert eingehendere Prüfung der Verhältnismäßigkeit

Vorschlag „5. Geldwäsche-RL“ – Stellungnahmen II

- Rechtsausschuss:

fordert Erweiterung auf

- Emittenten
- Vermittler
- Verwalter
- Vertriebsstellen virtueller Währungen

Projekte / Initiativen

- Diverse Projekte/Untersuchungen/Initiativen
- Bericht des Europäischen Parlaments
- Analysen des EPRS (European Parliamentary Research Service)
- Projekt „Titanium“ der Europäischen Kommission

Zusammenfassung

- Befassung der Europäischen Union mit dem Thema Blockchain und virtuelle Währungen
- Teilweise aber sehr unterschiedliche Ansichten der einzelnen Institutionen
- Noch keine klare Linie bzw Strategie ersichtlich
- Erster Vorstoß in Richtung Regulierung durch Vorschlag für „5. Geldwäsche-RL“