Prijsbeleid BTC Direct

Inleiding
BTC Direct exploiteert een platform waar je cryptoactiva kunt aan- en verkopen. Cryptoactiva kunnen worden aangekocht en verkocht via verschillende kanalen. Het kan via de website van BTC Direct (MyBTC), of via een partner (API-partner). Ongeacht het kanaal treedt bij elke transactie BTC Direct op als tegenpartij; je koopt en verkoopt dus van en aan BTC Direct. BTC Direct streeft ernaar om klanten de best mogelijke service te bieden tegen een eerlijke en transparante prijs. Dit document beschrijft ons prijsbeleid, inclusief de kosten die van toepassing zijn op onze diensten en het moment waarop de bij een transactie gehanteerde koers definitief wordt vastgesteld.

Methode ter bepaling van de vaste koers
Er is niet één prijs voor cryptoactiva. Per exchange zijn er verschillende prijzen voor cryptoactiva. BTC Direct combineert orderboeken van verschillende exchanges en market makers om jou een goede en marktconforme prijs te bieden. De prijs die door BTC Direct wordt getoond bij het ophalen van een quote (de uiteindelijke prijs waartegen je cryptoactiva kan kopen) wordt bepaald door de bovenste koopprijs / verkoopprijs in het beschikbare orderboek (goedkoopste aankoopprijs) op te vragen bij de verschillende exchanges. Cryptoactiva kunnen volatiel zijn, om de volatiliteit op te vangen kan BTC Direct een spread hanteren van maximaal 1%. Deze spread dient enerzijds om het risico van volatiliteit te dekken en anderzijds om kosten in het kader van het faciliteren van de transacties te dekken die niet gedekt worden door onderstaande fees.

Kosten
De kosten die door BTC Direct in rekening worden gebracht worden verdisconteerd in de uiteindelijke quote, waarbij dus de goedkoopste aankoopprijs als basisprijs wordt genomen (zoals hierboven beschreven).

Bij het aan- en verkopen van cryptoactiva worden kosten in rekening gebracht. De kosten die in rekening worden gebracht zijn afhankelijk van, of de transactie plaatsvindt via de MyBTC of via een API-partner of sprake is van een aankoop of verkooporder, en de cryptoactiva die wordt gekocht of verkocht.

Deze kosten kunnen bestaan uit de volgende componenten:

1. De BTC Direct trading fee, uiteenlopend van 1,5 - 3% bij MyBTC en 1 - 3,3% bij een API-partner (zie tabel 1).
2. De partnerfee (in geval van een transactie via een API-partner) variërend tussen 0-5%. In de meeste gevallen is dit maximaal 2% (zie tabel 1)

Bij transacties die worden uitgevoerd via een API-partner worden de BTC Direct trading fee en de partnerfee weergegeven als één kostencomponent, te weten ‘Verwerkingskosten’.

In geval van een aankooptransactie zijn er nog variabele kosten afhankelijk van drukte op het netwerk van de betreffende asset of de geselecteerde betaalmethode:

3. De (blockchain) netwerkfee voor on-chain transacties (variërend afhankelijk van de drukte op het netwerk)
4. Extra kosten die verband houden met specifieke betaalmethoden

De aankoopkosten die afhankelijk zijn van drukte op het netwerk of geselecteerde betaalmethoden kunnen variëren en worden tijdens het transactieproces, voorafgaand aan de betaling van de klant, inzichtelijk gemaakt.

Daarnaast kan bij de uitbetaling van de opbrengst van een verkooptransactie een uitbetalingsfee in rekening worden gebracht, afhankelijk van de gekozen uitbetaalmethode, variërend van 0-1% (zie tabel 4).

Moment dat omwisselkoers definitief is
Aankoop

Afhankelijk van de betaalmethoden wordt de koers direct bij bevestiging van de order vastgelegd of vastgelegd bij ontvangst van de betaling. Van welke van deze varianten sprake is, wordt duidelijk aangegeven in het orderformulier.

Wanneer gebruik wordt gemaakt van de betaalmethode SEPA Banktransfer, is de omwisselorder definitief op het moment dat BTC Direct de betaling heeft ontvangen. Het is afhankelijk van jouw bank wanneer deze betaling is afgerond en door ons is ontvangen. In de meeste gevallen zal dit binnen enkele seconden zijn, maar dit kan langer duren. BTC Direct heeft hier geen invloed op.

Bij de andere betaalmethodes is de omwisselorder definitief de koers vastgesteld op het moment dat je vanaf het koopformulier doorklikt om de betaling uit te voeren. Deze koers wordt gehanteerd als de betaling hierna door de klant wordt afgerond waarna de omwisselorder definitief is.

Verkoop
Bij verkooptransacties verschilt de koersbepaling voor transacties via MyBTC of een API-partner.

Bij een verkooptransactie via MyBTC wordt de koers vastgelegd nadat de transactie zichtbaar is in de memory pool (‘mempool’) van de blockchain waarop de transactie wordt uitgevoerd.

Wanneer een verkooptransactie vanaf een API-partner wordt uitgevoerd, wordt de koers vastgelegd op het moment dat er in de wallet van de partner door de klant wordt bevestigd dat deze een verkooptransactie wil uitvoeren door op de knop ‘Verkopen’ te klikken op het verkoopformulier. Dit is anders bij een verkooptransactie via API-partner *Trezor*. In dat geval wordt de koers vastgelegd op het moment dat de transactie zichtbaar is in de memory pool, gelijk aan de wijze die wordt gehanteerd bij verkooptransacties via MyBTC.

Voor Private Trading geldt dat de omwisselorder definitief is zodra de klant akkoord heeft gegeven op de afgegeven quote. Dit geldt voor kooptransacties, verkooptransacties en swaptransacties. Deze koers wordt telefonisch aan de klant gecommuniceerd en wordt op dat moment geaccepteerd of afgewezen door de klant.

BTC Direct doet bij verkooptransacties een uitbetaling wanneer cryptoactiva als ontvangen worden beschouwd. Het moment waarop cryptoactiva als ontvangen worden beschouwd verschilt per cryptoactiva. Bij de meeste cryptoactiva wordt er gekeken naar het aantal bevestigingen dat de verkooptransactie op de blockchain heeft gekregen. Het aantal bevestigingen dat benodigd is om cryptoactiva als ontvangen te beschouwen verschilt per cryptoactiva. Een overzicht van het aantal per cryptoactiva gehanteerde bevestigingen wordt weergegeven in tabel 2. Hierin staat ook een geschatte tijdsduur per cryptoactiva weergegeven.

Bij sommige cryptoactiva wordt er niet gekeken naar het aantal bevestigingen dat de verkooptransactie op de blockchain heeft gekregen. In deze gevallen wordt er enkel gekeken of de verkooptransactie in een blok is opgenomen. Dit wordt weergegeven in tabel 2, inclusief een inschatting van de tijdsduur voor het opnemen van de verkooptransactie in een blok.

Limieten
Binnen BTC Direct wordt gewerkt met verschillende accounts. Per accounttype gelden daglimieten die bepalen voor welke bedragen transacties uitgevoerd kunnen worden per dag. Voor een overzicht van de daglimieten die gelden voor transacties via MyBTC en API-partners wordt verwezen naar tabel 3.

Contact
Heeft u vragen over ons prijsbeleid? Neem dan contact op met onze klantenservice: support@btcdirect.eu

Disclaimer
Dit document is een algemene beschrijving van ons prijsbeleid. Hieraan kunnen geen rechten worden ontleend. Het kan zijn dat er in specifieke situaties afwijkingen van toepassing zijn.

Tabel 1

Propositie	Richting	Crypto activum	Staffel	Trade fee	Partner fee
MyBTC	Aankoop	BTC		1,5%	
		Overige activa		3%	
	Verkoop	BTC		1,5%	
		ETH, SOL, XRP, LTC, USDC		2%	
		Overige activa		3%	
MyBTC (DCA)	Aankoop	Alle activa		1,5%	
API-partner	Aankoop	Alle activa		1,0% - 5%	0% - 5%
	Verkoop	Alle activa		1,5% - 5%	0% - 5%
Private Trading	Aankoop, verkoop en swap	Alle activa	50K-500K	1%	
			500K-1Mn	0,8%	
			1Mn+	0,5%	

Tabel 2

Coin	Ticker	Aantal bevestigingen	Geschatte tijdsduur, indien opgenomen in volgende blok
Bitcoin	BTC	2	20 minuten Afhankelijk van fee
Ethereum	ETH	30	6 minuten
Dogecoin	DOGE	25	25 minuten
Bitcoin Cash	BCH	12	120 minuten
Litecoin	LTC	6	15 minuten
Cardano	ADA	12	8 minuten
Stellar	XLM	Niet van toepassing	Vrijwel direct
Solana	SOL	Niet van toepassing	Vrijwel direct
Algorand	ALGO	10	Vrijwel direct
Ripple	XRP	Niet van toepassing	Vrijwel direct
TRON	TRX	20	1 minuut
Near Protocol	NEAR	102	2 minuten
Chainlink	LINK	30	6 minuten
Uniswap	UNI	30	6 minuten
Pepe	PEPE	30	6 minuten
Shiba Inu	SHIB	30	6 minuten
USDC	USDC	30	6 minuten
Polkadot	DOT	Niet van toepassing	5 minuten
Binance Coin	BNB	30	3 minuten
Avalanche	AVAX	20	1 minuut
Polygon	POL	250	9 minuten
Arbitrum	ARB	40	1 minuut
Optimism	OP	40	2 minuten

Tabel 3

Cliënt categorie	Aankoop	Verkoop
Hero	€ 2,500	€ 10,000
Satoshi	€ 10,000	€ 50,000

Trader	€ 100,000	€ 100,000

Tabel 4 - Uitbetaalmethoden verkooptransacties

Uitbetaalmethode	Fee
IBAN-rekening	Kosteloos
Creditcard	1,00%
PayPal	1,00%