



4. november 2016

SKJ

DI-2016-11810

Deres sagsnr.: 14-1910868

Skatteministeriet
jurasamfundsoekonomi@skm.dk
cc: li@skm.dk

Dansk Industri
Confederation of Danish Industry

Høringssvar om undtagelse af visse spil fra hvidvaskloven

DI har fået bekendtgørelsen om undtagelse af visse spil fra hvidvaskloven i høring. DI er enig i betragtningen om, at der i forbindelse med en række spil er en yderst begrænset risiko for hvidvask. DI er derfor enig i, at det er rimeligt, at udbydere af disse spil fritages for de administrative byrder forbundet med hvidvaskloven.

DI er derfor også enig i, at de forskellige spil, der bliver listet op i bekendtgørelsen, bør undtages fra hvidvaskloven. DI mener dog ikke, at oplistningen er dækkende. I forslaget til hvidvaskloven bliver udbydere af spil og spil ikke nærmere defineret. Der er i lov-bemærkningerne til lovforslaget en henvisning til spilloven, men det fremgår ikke af lov-bemærkningerne til lovforslaget, at §1 stk. 1 nr. 20 i lovforslaget udelukkende vedrører udbydere af spil, der kræver tilladelse ifølge spilleloven. Det må derfor antages, at §1 stk. 1 nr. 20 omfatter samtlige udbydere af spil og ikke kun dem, der er direkte reguleret via spilleloven.

DI skal på den baggrund opfordre til, at bekendtgørelsen udvides til også at omfatte offentlige forlystelser for så vidt, at de offentlige forlystelser udbyder gevinstgivende spil i henhold til bekendtgørelse om offentlige forlystelser. DI foreslår, at der indsættes et ekstra punkt i §1:

6) Spil udbudt i henhold til §9 - §15 i bekendtgørelse om offentlige forlystelser.

DI mener, at der er en yderst begrænset risiko for hvidvask i forbindelse med tombolaer, lykkespil og behændighedsspil. DI vil derfor anbefale, at offentlige forlystelser, for så vidt de udbyder gevinstgivende spil i henhold til §9 - §15 i bekendtgørelse om offentlige forlystelser, undtages fra hvidvaskloven.

Med venlig hilsen

(sign.)
Sune K. Jensen

H. C. Andersens Boulevard 18
1787 København V
Danmark

(+45) 3377 3377
di@di.dk
di.dk

CVR. 16 07 75 93

•SAGDI-2016-11810•

Skatteministeriet
Att.: Lone Lau-Jensen
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Sendt pr. e-mail til:
jurasamfundsoekonomi@skm.dk
llj@skm.dk

2. december 2016

Høring over udkast til bekendtgørelse om delvis undtagelse af visse spil fra hvidvaskloven

Dansk Erhverv har den 28. oktober 2016 modtaget høring over udkast til bekendtgørelse om delvis undtagelse af visse spil fra hvidvaskloven og har i den anledning følgende bemærkninger.

Generelle bemærkninger

Dansk Erhverv tilslutter sig hvidvasklovens og bekendtgørelsens overordnede formål om tiltag, der skal styrke indsatsen mod hvidvask og finansiering af terrorisme. Dansk Erhverv mener dog, at reglerne skal afspejle en fornuftig afvejning af dette hensyn over for reglernes praktiske konsekvenser.

I den forbindelse anerkender Dansk Erhverv, at Skatteministeriet med det foreliggende bekendtgørelsesudkast undtager en række spil (delvist) fra hvidvasklovens område.

De foreliggende forslag/udkast til lov og bekendtgørelse er dog – stik imod lovgivers tilkendegivelser om en mere risikobaseret tilgang til hvidvaskområdet – udtryk for en massiv, uproportional overimplementering af det bagvedliggende EU-direktiv, og reglerne vil få voldsomme konsekvenser på spilområdet.

Disse konsekvenser er bl.a.:

- Danske spiludbydere vil lide et voldsomt omsætningstab. Danske Spil alene forventer et årligt omsætningstab allerede i 2017 på over 300 mio. kr.
- Et stort indtægtstab og mulig "butiksdød" for særligt mindre butikker og kiosker rundt om i landet, der har indtjening via formidling af spil som en forudsætning for deres eksistens, da spil skaber "trafik" i butikken.
- Hvis der ikke findes en mere fleksibel løsning på spilområdet, vil der være tale om en overdreven foranstaltning, mistænkeliggørelse af og byrde til gene for langt størstedelen af alle kunder, der spiller for beskedne beløb uden kriminelle hensigter (masseovervågning).

/KBM
kbm@danskerhverv.dk

Side 1/3

Deres ref.: J.nr. 14-1910868
Vores ref.: SAG-2016-02149

- Danske spiludbydere konkurrereevne lider skade i forhold til udenlandske spiludbydere, der har adgang til det danske marked, men som med det foreliggende lovforslag fremover ikke vil være underlagt den danske hvidvasklovgivning eller den danske Spillemyndigheds tilsyn på hvidvaskområdet.
- Formålet med reglerne risikerer at blive undergravet, hvis udenlandske spiludbydere kan operere offline på det danske marked, mens de er underlagt eksempelvis Maltas hvidvasklov og tilsyn fra den maltesiske spillemyndighed.

På spilområdet er der endvidere – i strid med regeringens politik – ikke lagt op til en minimumsimplementering af det bagvedliggende direktiv, herunder udnytter lovforslag og bekendtgørelsesudkast ikke i tilstrækkeligt omfang den fleksibilitet, direktivet overlader medlemsstaterne på spilområdet.

Dansk Erhverv har derfor foreslået to overordnede tiltag, der holder sig inden for direktivets rammer og imødegår de negative konsekvenser på spilområdet. Med disse tiltag sikres det, at loven gælder for alle, der udbyder spil i Danmark, og endvidere, at der sættes målrettet ind, hvor der er risiko for hvidvask, som netop er EU-direktivets formål.

1) Bagatelgrænse ved registrering og overvågning af offline spil:

- For de spil (med undtagelse af kasino), der ikke undtages efter bekendtgørelsens § 1, skal kundekendskabsprocedurer, jf. forslag til hvidvasklov § 10, alene udføres, når der udbetales gevinster på 2.000 euro eller derover. Herved rammes kun de personer, der forsøger at vaske penge hvide, og den bagatelgrænse på 2.000 euro, EU har lagt op til, anvendes.
- Udbetaling af præmier over en vis størrelse skal ske til folks NemKonto i deres bank, og information om, hvem der har indløst præmien, formidles til spiludbyderen.
- Hvis man imod vores anbefaling vil indføre en form for overvågning/identifikation ved fysiske spil, bør der arbejdes med en løsning med en bagatelgrænse, hvor mindre spil ikke overvåges. Eksempelvis 10.000 kr., som Danske Spil allerede har i dag, således at man kun registrerer enkelte transaktioner og ikke alle transaktioner.

2) Stop konkurrenceforvridningen på spilmarkedet:

- Det bør specificeres, at det er selve udbuddet af spil i Danmark – og ikke hvorvidt en spiludbyder er etableret i landet – der er afgørende for, om den danske hvidvasklov finder anvendelse, og den danske Spillemyndighed har tilsyn.
- Alternativt bør lovbemærkningernes forståelse af "etablering i Danmark" skærpes, således at udbud af offline-spil i en kiosk, tankstation m.v. (der ikke hovedsageligt udbyder spiludbyderens spil) på dette punkt er at betragte som etablering i Danmark.

Dansk Erhverv stiller gerne forslag til konkrete formuleringer, som inkorporerer disse løsninger i bekendtgørelsen og/eller hvidvaskloven.

Specifikke bemærkninger

Særligt i forhold til § 1

Dansk Erhverv er enig i, at de i bekendtgørelsens § 1 nævnte spil typer, med undtagelse af reglerne nævnt i bekendtgørelsens § 2, undtages fra hvidvaskloven.

Hvidvaskdirektivets artikel 2, stk. 2, åbner for, at EU's medlemsstater (med undtagelse af kasino) kan undtage udbydere af spil helt eller delvist fra hvidvasklovens anvendelsesområde, og der er oplagt en minimal risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme ved de i § 1 nævnte spil.

Særligt i forhold til § 4

Bekendtgørelsen bør træde i kraft samtidig med hvidvaskloven, hvorfor det giver god mening, at ikrafttrædelsestidspunktet er fastsat til den 26. juni 2017 på linje med, hvad der gør sig gældende for forslag til ny hvidvasklov.

Dansk Erhverv står naturligvis til rådighed for en uddybning af dette høringssvar.

Med venlig hilsen


Kristian Aagaard Bach Mortensen
Advokat

2. december 2016

Side: 1 af 8

PSO/ljjo



Danske Spil

til glæde og til gavn

Skatteministeriet
Att.: Chefkonsulent Lone Lau-Jensen
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Danske Spil A/S
Postbox 847
Korsdalsvej 135
DK 2605 Brøndby

Sendt pr. mail til: ljjo@skm.dk

T +45 3672 0011
F +45 3670 4554
www.danskespil.dk

CVR NR 6401 1715

Høringsvar vedrørende udkast til bekendtgørelse om delvis undtagelse af visse spil fra hvidvaskloven – j.nr. 14-1910868

Med henvisning til Skatteministeriets høringsbrev af den 28. oktober 2016 fremsender vi hermed Danske Spils høringssvar til udkast til bekendtgørelse om delvis undtagelse af visse spil fra hvidvaskloven (i det følgende benævnt "hvidvaskbekendtgørelsen").

1. Indledning

Som bekendt fremsendte vi den 24. august 2016 et høringssvar vedrørende udkast til forslag til lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme til Finanstilsynet. Da bekæmpelsen af hvidvask skal målrettes de områder, hvor der reelt er en risiko for hvidvask, anmodede vi i vores høringssvar om, at bekendtgørelsen udstedt i henhold til hvidvasklovens § 1, stk. 5., giver mulighed for følgende:

- Undtagelse af spil – alle spil med lav eller ingen risiko for hvidvask bør undtages hvidvasklovens anvendelsesområde (se nedenfor under punkt 2).
- Friholdelse af lukkede systemer – spilsystemer, hvor risikoen for hvidvask er stærkt begrænset, bør undtages hvidvasklovens anvendelsesområde (se nedenfor under punkt 3).
- Indførelse af bagatelgrænse – ud fra et risikosynspunkt bør der indføres en bagatelgrænse for, hvilke transaktioner der skal være omfattet af hvidvasklovens bestemmelser, herunder kravet om gennemførelse af kundekendskabsprocedurer (se nedenfor under punkt 4).
- Mulighed for alternative løsninger – det bør være muligt at dispensere helt eller delvist fra hvidvasklovens regler, hvis det kan dokumenteres, at bekæmpelsen af hvidvask kan ske på betryggende vis ved hjælp af alternative løsninger f.eks. registrering af præmier (se nedenfor under punkt 4).
- Undgå konkurrenceforvridning – det bør være muligt at dispensere i det omfang, der opstår en forvridning af konkurrencen mellem de udbydere, der er etableret i Danmark, og de udbydere, der ikke er etableret i Danmark. Konkurrenceforvridning kan opstå ved en forskellig implementering af eller tilsyn med hvidvaskreglerne i spiludbydernes etableringsland (se nedenfor under punkt 5).

2. Undtagelse af spil

2.1. Danske Spils forslag til undtagelse af spil

Som det fremgår af vores høringssvar af den 24. august 2016, gør vi gældende, at visse spil bør undtages hvidvasklovens anvendelsesområde. Vi mener, at spil, der ikke er egnede til hvidvask f.eks. på grund af lav tilbagebetalingsprocent, langsom spillafvikling, eller fordi viden/evner ikke har indflydelse på vindersandsynligheden, bør undtages. Udover denne generelle undtagelse anmodede vi specifikt om, at al salg af lot



terier og skrabespil, væddemålspil med lav risiko (f.eks. Tips) og spil på spilleautomater i landbaserede spillehaller undtages hvidvasklovens anvendelsesområde som følge af den lave hvidvaskrisiko.

2.2. Regulering i udkast til hvidvaskbekendtgørelse

Det er glædeligt, at udkast til hvidvaskbekendtgørelse undtager al salg af lotterier og skrabespil og spil på spilleautomater i landbaserede spillehaller fra hvidvasklovens anvendelsesområde.

Imidlertid er væddemålspil med lav eller ingen risiko for hvidvask fortsat omfattet af hvidvasklovens anvendelsesområde. Endvidere indeholder udkast til hvidvaskbekendtgørelse ingen generel bestemmelse, der giver mulighed for at undtage spil - nuværende eller fremtidige - med lav eller ingen risiko for hvidvask.

2.3. Forslag til ændringer til udkast til hvidvaskbekendtgørelse

Efter 4. hvidvaskdirektiv kan spil helt eller delvist undtages fra lovens anvendelsesområde, hvis der er tale om et spilområde, hvor risikoen for hvidvask og finansiering af terrorisme ved spillet eller spillets omfang vurderes at være begrænset. Endvidere fremgår det af forarbejderne til forslag til ny hvidvasklov, at vurdering af hvilke spil der har en lav risiko for hvidvask og finansiering af terrorisme bl.a. skal tage hensyn til sårbarheden af de transaktioner, herunder betalingsmetoder, som er omfattet af udbuddet af det konkrete spilområde. Risikovurderingen skal tage udgangspunkt i bl.a. vurdering fra Europa-Kommissionen og den nationale risikovurdering af hvidvask i Danmark. Imidlertid forventes den første rapport fra Europa-Kommissionen først at foreligge medio 2017 - det vil sige samtidig med den forventede dato for hvidvasklovens ikrafttræden. Derudover er den seneste nationale risikovurdering fra 2015. I den forbindelse fremgår det ligeledes af bemærkningerne til udkast til ny hvidvasklov, at "hvilket spil der skal være omfattet eller helt eller delvist undtaget er ikke statisk, men kan ændre sig løbende på grund af ny viden og nye anbefalinger".

Vi vil derfor anmode om, at der i hvidvaskbekendtgørelsen indsættes en generel bestemmelse, der giver Skatteministeriet mulighed for at undtage spil, hvor spiludbyderen kan dokumentere, at der ikke eksisterer en hvidvaskrisiko, eller at hvidvaskrisikoen er lav. Denne generelle bestemmelse vil også give mulighed for at differentiere mellem de forskellige væddemålspil og dermed sikre, at det alene er de spil, hvor der eksisterer en hvidvaskrisiko, der omfattes af hvidvasklovens anvendelsesområde. Endvidere vil en generel bestemmelse give mulighed for at dispensere i forhold til fremtidige spil med ingen eller lav hvidvaskrisiko.

3. Friholdelse af lukkede systemer

3.1. Danske Spils forslag til friholdelse af lukkede systemer

Udover ovenstående risikovurdering af de enkelte spil vurderer vi på samme måde, at det bør tillægges stor betydning, hvordan den enkelte spiludbyder organiserer og gennemfører spillet, herunder håndteringen af indbetalinger og udbetalinger.

I forhold til Danske Spil foregår onlinespillet i et lukket system. Såfremt en kunde ønsker at spille online hos Danske Spil, skal kunden afgive en række informationer, herunder CPR-nummer. Dette CPR-nummer verificerer Danske Spil i forhold til det officielle CPR-register. Kunden skal anvende NemID ved login, og kunden kan alene oprette én spilkonto. Overførsel af penge til spilkontoen kan alene ske fra betalingskort udstedt af et dansk pengeinstitut. Hvis kunden ønsker at få sine penge ud af spilkontoen, sker det til kundens NemKonto, medmindre kunden specifikt ønsker udbetaling til en



anden bankkonto i et dansk pengeinstitut. Det er dog i den forbindelse påkrævet, at kunden forinden indsender gyldig legitimation og dokumentation for ejerskab af den konkrete bankkonto. Vi tillader dermed ikke brug af e-wallets.

Da ind- og udbetalinger kun kan ske via et dansk pengeinstitut, bliver kunden og kundens midler allerede – forud for indbetalingen til spillkontoen – undersøgt via banken, som har væsentlig bedre forudsætninger for at undersøge forholdet nærmere i kraft af bankens indgående kendskab til kundens økonomiske forhold, herunder midlernes oprindelse. Kundens løn, overskydende skat, arv m.v. fremgår således af bankens systemer til brug for eventuelle nærmere undersøgelser. Nærværende betyder således, at banken allerede er bekendt med midlernes oprindelse, før disse indsættes på en spillkonto. Det forhold, at pengene overføres til en spillkonto – med henblik på spil og udbetaling af eventuelle vundne præmier – og senere tilbageføres til kundens Nem-Konto i banken, udgør altså ikke en øget hvidvaskrisiko. Krav om, at hvidvaskloven også omfatter nævnte lukkede systemer, er således udtryk for unødigt dobbeltkontrol, der påfører spiludbydere øgede administrative byrder og dermed øgede omkostninger.

Da udkast til ny hvidvasklov ikke skelner mellem lukkede og åbne systemer, kan det umiddelbart læses som om, at Danske Spil bl.a. pålægges at gennemføre de samme kundekendskabsprocedurer som spiludbydere, der opererer i åbne og dermed langt mere risikofyldte sammenhænge, hvor kunderne f.eks. kan foretage ind- og udbetalinger ved hjælp af udenlandske konti, forudbetalte kort, PayPal, andre e-wallets eller lignende. Dette er unødvendigt og umiddelbart i strid med principperne i den risikobaserede tilgang, hvor fokus netop ligger på at identificere de høje risici og sætte ind der. Det vurderes heller ikke at være i det 4. hvidvaskdirektivs ånd.

Derfor har Danske Spil i høringssvaret ønsket, at spiludbydere, for så vidt angår onlinespil, jf. spillelovens § 5, nr. 8, ikke omfattes af lovens anvendelsesområde eller som minimum ikke pålægges at gennemføre de beskrevne kundekendskabsprocedurer, hvis pengetransaktionerne foregår i et såkaldt lukket system, hvor de ovenfor beskrevne procedurer er gældende, og hvor der ikke er en øget hvidvaskrisiko, fordi kunden og kundens midler allerede bliver undersøgt i banken, hvis adfærd og bevægelser ser mistænkelige ud. Såfremt det måtte vurderes, at der er behov for yderligere foranstaltninger, for spilsystemet kan anses som fuldstændig lukket og dermed ikke påfører en yderligere hvidvaskrisiko, har Danske Spil naturligvis en stor interesse i at indrette spilsystemet, så hvidvaskrisikoen elimineres, og vi fritages for de forpligtelser, der følger af udkast til ny hvidvasklov. Vi anmodede derfor om, at der konkret blev taget stilling til en sådan mulighed.

3.2. Regulering i udkast til hvidvaskbekendtgørelse

Danske Spils ønske om, at onlinespil udbudt i lukkede systemer undtages, er gengivet i Erhvervs- og Vækstministeriets høringsnotat af den 12. oktober 2016. Erhvervs- og Vækstministeriets bemærker hertil, at Skatteministeriet vil sende en bekendtgørelse i høring om undtagelse af spil, og at Skatteministeriet i den forbindelse vil inddrage de argumenter, der fremgår af de indgivne høringssvar.

Udkast til hvidvaskbekendtgørelse tager imidlertid ikke stilling til friholdelse af lukkede systemer.

3.3. Forslag til ændringer til udkast til hvidvaskbekendtgørelse

Danske Spil vil anmode om, at udkast til hvidvaskbekendtgørelse indeholder en mulighed for at dispensere fra hvidvasklovens anvendelsesområde, hvis spiludbyderen kan dokumentere, at organiseringen og gennemførelsen af spillet, herunder håndteringen



af indbetalinger og udbetalinger sker i et lukket system uden eller med begrænset risiko for hvidvask. Det bør i den forbindelse tillægges afgørende betydning, at et dansk pengeinstitut – i forhold til Danske Spils lukkede system – allerede har forholdt sig til hvidvask, inden spillerens midler overføres fra bankkontoen til Danske Spils spilkonto. Denne first point of contact (pengeinstituttet) bør være forpligtet i forhold til hvidvaskreglerne, og spillerselskabet bør i tilfælde af et lukket system friholdes for hvidvaskreglerne for at undgå unødigt dobbeltkontrol.

En implementering af den ønskede undtagelsesbestemmelse for onlinespil i lukkede systemer kunne indsættes som en ny § 1, nr. 6) i hvidvaskbekendtgørelsen og have følgende ordlyd: "6) Onlinespil, jf. § 5, nr. 8, i Lov om Spil, der udbydes i lukkede systemer".

4. Indførelse af bagatelgrænse

4.1. Danske Spils forslag til indførelse af bagatelgrænse

For så vidt angår de spil og systemer, som måtte blive omfattet af den nye hvidvasklov, fremgår det af § 10 i lovforslaget, at virksomheder og personer skal gennemføre kundekendskabsprocedurer, når de etablerer en forretningsmæssig forbindelse, en kundes relevante omstændigheder ændrer sig og i øvrigt på passende tidspunkter i kundeforholdet. Af bemærkningerne fremgår det, at en forretningsmæssig forbindelse f.eks. etableres ved, at virksomheden indgår aftale med en fysisk person om f.eks. åbning af en spilkonto. Dette krav opfylder vi allerede i dag og fremgår ligeledes af den nuværende spillelovgivning. Samtlige kunder, der ønsker at spille onlinespil, skal således registreres i forbindelse med åbning af en spilkonto. Endvidere fremgår det af bemærkningerne, at en udbyder af landbaserede spil antages at have indgået en forretningsmæssig forbindelse, når der skal foretages yderligere transaktioner for en kunde, der allerede forefindes i udbyderens kunderegister eller lignende.

Der eksisterer i dag ingen registrering af Danske Spils kunder, når disse køber landbaserede spil bortset fra de kunder, der ønsker at benytte et spilkort. Hvis samtlige kunder, der køber spil via Danske Spils fysiske distribution, skal registreres, vil dette have voldsomme økonomiske konsekvenser. Derudover vil det være til stor gene for de kunder, der ikke køber spil med kriminel aktivitet for øje (hvilket naturligvis er tæt på alle vores kunder). Endvidere vil registrering af samtlige kunder være en anseelig administrativ belastning for både spiludbyderne og de mange forhandlere, som vil skulle varetage den faktiske registrering. Derudover virker det som en overdreven foranstaltning i forhold til de kunder, der spiller for beskedne beløb. En lang række af vores kunder spiller for mindre beløb, når deres hold skal spille. Dertil kommer, at spil for mindre beløb i øvrigt er uegnet til hvidvask.

Vi har derfor i vores hørings svar foreslået, at der, for så vidt angår de spil og systemer, som måtte blive omfattet af den nye hvidvasklov, indføres en bagatelgrænse pr. transaktion.

Derudover fremgår det af § 10, stk. 1, nr. 3, i lovforslaget, at udbydere af spil skal gennemføre kundekendskabsprocedurer, når de i forbindelse med udbud af spil foretager transaktioner, herunder modtager indsatser eller udbetaler gevinster på et beløb, svarende til 2.000 EUR eller derover, hvad enten transaktionen sker på én gang eller som flere transaktioner, der er eller ser ud til at være indbyrdes forbundet. Endvidere fremgår det, at – hvis der ved fysisk udbud af spil ikke foretages registrering af alle kunder og oprettelse af spilkonti – skal udbyderne af spil på anden måde kunne se, hvis en kunde inden for et døgn foretager indsatser og får udbetalt gevinster for et be-



løb svarende til 2.000 EUR eller derover. Dette gælder, uanset at transaktionerne foretages hos forskellige af udbydernes forhandlere eller på tværs af fysiske lokationer.

Det er væsentligt for de berørte virksomheder, at bestemmelserne bliver så operationelle som muligt, og at beløbsgrænsen er en reel beløbsgrænse. Bestemmelsen er p.t. formuleret på en måde, der gør, at det er nødvendigt at registrere al spil – også helt små indsatser, da dette er nødvendigt for at kunne konstatere, hvornår den samlede mængde transaktioner beløber sig til 2.000 EUR eller derover. Beløbsgrænsen forekommer derfor i praksis illusorisk. For at gøre bestemmelsen operationel for fysiske spil og uden at medføre uforholdsmæssige administrative byrder (og dermed omkostninger) bør begrænsningen tage udgangspunkt i den enkelte transaktion – som forelået ovenfor – og ikke i forhold til sammenhængende transaktioner, der kan gennemføres hos forskellige forhandlere.

4.2. Regulering i udkast til hvidvaskbekendtgørelse

Udkast til hvidvaskbekendtgørelse tager ikke stilling til muligheden for at indføre en bagatelgrænse pr. transaktion og dermed en grænse for, hvilke spil der skal være omfattet af hvidvasklovens anvendelsesområde.

4.3. Forslag til ændringer til udkast til hvidvaskbekendtgørelse

Danske Spil vil anmode om, at udkast til hvidvaskbekendtgørelse indeholder en bagatelgrænse for pr. transaktion. Undtagelsesbestemmelsen vil f.eks. kunne indsættes i en ny § 1, stk. 2, i hvidvaskbekendtgørelsen.

4.4. Mulighed for alternative løsninger

I denne forbindelse har vi ligeledes i vores høringssvar henstillet til, at man i stedet for at fokusere på transaktioner, som både omfatter indbetalinger og præmieudbetalinger, udelukkende fokuserer på udbetaling af præmier, således at kun præmieudbetalinger over en vis bagatelgrænse skal registreres. Det afgørende for en person, som forsøger at hvidvaske, er netop, at pengene returneres som hvide. Vi vil således anbefale, at alene præmieudbetalinger over en vis grænseværdi registreres i henhold til kundekendskabsprocedurerne. En mulighed kunne eventuelt være direkte at indberette præmier og dermed vindere af præmier over en vis grænseværdi til SØIK, således at SØIK, under hensyntagen til gældende regler for behandling af personoplysninger, til enhver tid vil have adgang til et register over præmieudbetalinger, herunder modtagerne af disse.

5. **Spiludbydere etableret i udlandet**

5.1. Danske Spils forslag til sikring af lige konkurrencevilkår

De danske hvidvaskregler på spilleområdet gælder i dag også for spiludbydere etableret i udlandet, så længe de udbyder spil her i landet under gyldig tilladelse. Spiludbydere etableret i udlandet skal derfor i dag overholde de samme regler fastsat i f.eks. bekendtgørelserne om onlinekasino og landbaseret kasino som andre spiludbydere etableret i Danmark – ligesom de er underlagt samme tilsyn fra Spillemyndigheden.

Som vi fremhæver i vores høringssvar af den 24. august 2016, ændres dette udgangspunkt imidlertid i de nye hvidvaskregler, da de alene omfatter virksomheder etableret i Danmark. Det betyder, at spiludbydere, som ikke er etableret i Danmark, ikke omfattes af lovforslaget eller er underlagt tilsyn fra de danske tilsynsmyndigheder. Der er derfor en væsentlig risiko for, at der vil gælde forskellige regler for de spiludbydere, der udbyder spil i Danmark. Spiludbydere, som er etableret i udlandet, men udbyder spil i Danmark i henhold til tilladelse, kan således være underlagt mindre restriktive regler end spiludbydere etableret i Danmark. Dette vil være konkurrencefor-



vidende og taler for, at hvidvaskreglerne kun skal omfatte de områder, hvor der er en reel risiko for hvidvask.

Med henblik på at skabe lige vilkår på spillemarkedet i Danmark foreslog vi i vores høringssvar, at der i vilkårene til de tilladelser, som måtte udstedes til spiludbydere, som ikke skal overholde hvidvasklovens regler, fastsættes lignende krav som dem, der fremgår af lovforslaget, og at de danske tilsynsmyndigheder har mulighed for at føre tilsyn med samtlige spiludbydere, der udbyder spil i Danmark.

Efter afgivelsen af vores høringssvar er revideret forslag til ny hvidvasklov fremsat til vedtagelse i Folketinget. Endvidere er udkast til hvidvaskbekendtgørelse blevet udarbejdet. Imidlertid er der fortsat ikke taget stilling til ovenstående problematik, hvor spiludbydere etableret i Danmark vil kunne blive underlagt andre regler om hvidvask end spiludbydere etableret udenfor Danmark. Desværre er der heller ikke taget stilling til en eventuel dispensationsadgang i hvidvaskbekendtgørelsen, hvis det måtte vise sig, at der implementeres forskellige regler eller føres et forskelligartet tilsyn i forhold til spiludbydere med licens i Danmark, fordi de er etableret i forskellige etableringslande.

Det følger af forslaget til ny hvidvasklov, at udbydere af spil defineres som "en juridisk eller fysisk person etableret her i landet, der udbyder spil erhvervmæssigt i eget navn", og at loven bl.a. ikke omfatter "udbydere af spil, der ikke er etableret her i landet". Det følger endvidere af lovforslaget, at "f.eks. udbydere af onlinespil, som har en dansk tilladelse til at udbyde spil her i landet, men som ikke har en etablering her i landet, ikke [er omfattet] af lovforslaget. Spillemyndigheden vil derfor ikke i relation til hvidvaskområdet føre tilsyn med udbydere af spil med dansk tilladelse, som ikke er etableret her i landet. Disse vil i stedet være underlagt hvidvasktilsynet i etableringslandet".

Ifølge direktivets artikel 2, stk. 2., og lovforslagets § 1, stk. 5, er der mulighed for, at man fra dansk side kan beslutte at undtage visse udbydere af spiltjenester helt eller delvist fra reglerne i den nye hvidvasklov, hvor der vurderes at være en begrænset risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme (idet kasinospil dog ikke kan undtages).

Efter forslaget til ny hvidvasklov vil der således kunne gælde andre regler for spiludbydere etableret i Danmark end for spiludbydere etableret udenfor Danmark: De danske spiludbydere vil som udgangspunkt være omfattet af hvidvasklovens regler (medmindre skatteministeren konkret undtager spiludbydere fra loven, jf. § 1, stk. 5). Omvendt vil der være en risiko for, at en udenlandsk etableret spiludbyder (f.eks. etableret på Malta), der udbyder spil i Danmark, konkret vil blive undtaget fra direktivets regler som følge af den måde, Malta vælger at implementere reglerne, og uagtet om direktivet måtte finde anvendelse for spiludbydere etableret i Danmark.

Dermed er der ikke fuld overensstemmelse mellem forslaget til ny hvidvasklov og tankegangen efter den gældende spillelov. Efter spilleloven (herunder bestemmelserne om administrative forskrifter om hvidvask) finder loven som bekendt anvendelse på spil, der udbydes eller arrangeres i Danmark, mens der ikke lægges vægt på, om spiludbydere er etableret i Danmark. Baggrunden herfor var bl.a. hensynet til at skabe ens konkurrencevilkår for alle spiludbydere, jf. afsnit 7 i lovforarbejderne til den oprindelige spillelov (2009/1LSF202, forslag til Lov om Spil fremsat den 26. marts 2010):

"Den samlede lovpakke til liberalisering af spillelovgivningen indebærer, at der bliver ens konkurrencevilkår for danske og udenlandske virksomheder, som udbyder væd-



demål og onlinekasino i Danmark, da alle udbydere fremover bliver omfattet af de samme regler for udbud af spil her i landet. Hittil har der været uens konkurrencevil-kår, da de udenlandske virksomheder, som har udbudt spil til danskerne, har udbudt spillet uden at være omfattet af de samme regler om regulering af spillene, herunder de danske afgiftsregler." (Vores understregning).

Selvom reglerne om hvidvask "kun" vedrører en del af det samlede danske regelsæt, kan selv en mindre forskel i den lovgivningsmæssige byrde have store konsekvenser for de enkelte aktører. Dette er også tidligere anerkendt af lovgivere, jf. afsnit 2 i lovforarbejderne til den oprindelige spillelov (2009/1LSF202, forslag til Lov om Spil fremsat den 26. marts 2010):

"Den teknologiske udvikling har gjort Danmark til en del af et globalt kommunikations-samfund, hvor man som forbruger har adgang til et stort udbud af serviceydelser fra udbydere af forskellige nationaliteter. Serviceudbydernes produkter kan vurderes på pris og kvalitet via onlinesammenligningsværktøjer udviklet til netop dette formål, så forbrugere på et kvalificeret grundlag kan træffe beslutning om, hvilken serviceudby-der der har det mest attraktive produkt. Ofte er det marginaler, der afgør valget." (Vo-res understregning).

5.2. Regulering i henhold til udkast til hvidvaskbekendtgørelse

Udkast til hvidvaskbekendtgørelse tager ikke stilling til risikoen for, at direktivet - herunder undtagelsesbestemmelsen i lovforslagets § 1, stk. 5 - implementeres forskelligt i de enkelte medlemslande med den følge, at en dansk etableret udbyder konkurrenceforvrides i forhold til en udbyder etableret udenfor Danmark.

5.3. Forslag til ændringer til udkast til hvidvaskbekendtgørelse

På baggrund af ovenstående vil vi anmode om, enten at 1) anvendelsesområdet for hvidvaskloven ændres, så loven gælder for spiludbydere, der udbyder/arrangerer spil i Danmark, eller at 2) der i medfør af dispensationsadgangene i lovforslagets § 1, stk. 5., og udkast til hvidvaskbekendtgørelse gives den fornødne dispensationsadgang, så der ikke opstår en konkurrenceforvridning.

Danske Spil vil anmode om, at udkast til hvidvaskbekendtgørelse indeholder en mulighed for at dispensere fra hvidvasklovens anvendelsesområde, hvis hvidvaskreglerne uden en dispensation fører til, at en udbyder etableret i Danmark konkurrenceforvrides i forhold til en udbyder etableret udenfor Danmark. En sådan undtagelsesbestemmelse vil f.eks. kunne indsættes i en ny § 1, stk. 3., i hvidvaskbekendtgørelsen. Danske Spil vil ligeledes anbefale, at der gennemføres opfølgende markedsundersøgelser med henblik på at vurdere, om forskellig implementering af hvidvaskreglerne i Europa har medført konkurrenceforvridning mellem spiludbydere etableret i og udenfor Danmark.

6. Afsluttende bemærkninger

Sammenfattende ønsker Danske Spil, at udkast til hvidvaskbekendtgørelse ændres, således at bekendtgørelsen indeholder følgende:

- En generel bestemmelse, der undtager spil, hvor hvidvaskrisikoen er lav eller ikke eksisterer, fra hvidvasklovens anvendelsesområde.
- En bestemmelse, der undtager onlinespil i lukkede systemer fra hvidvasklovens anvendelsesområde.
- En bagatelgrænse pr. transaktion og dermed en grænse for, hvilke spil der skal være omfattet af hvidvasklovens anvendelsesområde.



- En bestemmelse, der giver mulighed for at fokusere på præmieudbetalinger fremfor transaktioner.
- En bestemmelse, der giver en dispensationsadgang i tilfælde af konkurrenceforvridning mellem spiludbydere etableret i og udenfor Danmark.

---oOo---

Såfremt Skatteministeriet har behov for yderligere informationer, står vi naturligvis til rådighed.

Med venlig hilsen

Pernille Sonne
Underdirektør

Skatteministeriet
Nicolai Eigtvæds Gade 28
DK 1402 – København K

Journalnummer 14-1910868

Sendt til
jurasamfundsoekonimi@skm.dk og lli@skm.dk

Journalnummer 14-1910868

7. december, 2016

Høringssvar over udkast til bekendtgørelse om delvis undtagelse af visse spil fra hvidvaskloven.

HORESTA repræsenterer Kasinoforeningen og Dansk Automat Brancheforening (DAB) og takker for muligheden for at kommentere på udkast til bekendtgørelse.

HORESTA skal hermed i forlængelse af vores høringssvar af 24. august d. a. fremkomme med følgende bemærkninger til høringen.

HORESTA vil gerne benytte muligheden for at kvittere for Skatteministeriets udkast, der indebærer en undtagelse af gevinstgivende spilleautomater udbudt i henhold til § 19 i lov om spil.

Undtagelsen er en fornuftig og balanceret tilgang mht. brancher, såsom spilautomatbranchen, hvor der er minimal/ ingen risiko for hvidvaskning af penge og terrorfinansiering, da spilleren ikke modtager en kvittering for eventuelle gevinster.

I den sammenhæng er det derfor ikke meningsfyldt at pålægge en oplysningspligt ud over den, spilautomatbranchen allerede varetager i dag, hvor der ageres på mistænkelig adfærd blandt gæsterne.

Med venlig hilsen
Kirsten Munch Andersen

Politisk Direktør
HORESTA

Hotel • Restaurant
& Turisthvervet

Vodroftsvej 32
1900 Frederiksberg C

Tel +45 35 24 80 80
Fax +45 35 24 80 88

www.horesta.dk
horesta@horesta.dk

cen.nr. 17 01 48 11

Lone Lau-Jensen

Fra: Morten Wenzel Selvejer <MWS@nanoq.gl>
Sendt: 7. november 2016 17:59
Til: Lone Lau-Jensen; JP-Lovgivning og Økonomi
Emne: Høringssvar bekendtgørelse om delvis undtagelse af visse spil fra hvidvaskloven (Nanoq - ID nr.: 3927835)

Finansdepartementet har ingen bemærkninger til det fremsendte udkast til bekendtgørelse om delvis undtagelse af visse spil fra hvidvaskloven.

Inussiarnersumik Inuulluaqqusillunga
Med venlig hilsen
Best regards

Morten W. Selvejer



NAALAKKERSUISUT
GOVERNMENT OF GREENLAND

P.O. Box 1037 . 3900 Nuuk
Oq./Tel.: +299 34 50 00

MWS@nanoq.gl
www.naalakkersuisut.gl

Lone Lau-Jensen

Fra: Pia Westring <pw@aeldresagen.dk>
Sendt: 3. november 2016 10:39
Til: JP-Lovgivning og Økonomi
Cc: Lone Lau-Jensen
Emne: VS: Høring af bekendtgørelse om delvis undtagelse af visse spil fra hvidvaskloven
Vedhæftede filer: Høringsbrev [DOK167180952].DOCX; Høringsliste - bekendtgørelsen [DOK167177397].DOCX; Bekendtgørelse om undtagelse fra hvidvaskloven - 1910 [DOK167115129].DOC; fcsdPacket.xml

Til Skatteministeriet

Ældre Sagen bifalder forslaget og har ingen yderligere bemærkninger hertil.

Venlig hilsen

Pia Westring
Afdelingssekretær/PA
Samfundsanalyse
Direkte: 33 96 86 29
Mobil: 21 19 59 53
pw@aeldresagen.dk

Ældre  Sagen

Nørregade 49 · 1165 København K · Tlf. 33 96 86 86



Fra: Lone Lau-Jensen [<mailto:llj@skm.dk>]

Sendt: 28. oktober 2016 14:34

Emne: Høring af bekendtgørelse om delvis undtagelse af visse spil fra hvidvaskloven

Hermed sendes bekendtgørelse om delvis undtagelse af visse spil fra hvidvaskloven i høring.

Vedlagt er:

- Høringsbrev
- Udkast til bekendtgørelse
- Høringsliste

Høringsfristen er fredag den 2. december 2016.

Med venlig hilsen

Lone Lau-Jensen

Lovgivning og Økonomi

Moms, afgifter og Told

Nicolai Eigtsveds Gade 28, 1402 København K

E-mail: llj@skm.dk

Telefon: (+45) 72 37 32 86

Att. Skatteministeriet
Nicolai Eigveds Gade 28
1402 København K

Idrættens Hus, 1. december 2016

**Vedr. høring over udkast til bekendtgørelse om delvis undtagelse af visse spil fra
hvidvaskloven**

Team Danmark takker for fremsendte udkast til bekendtgørelse og invitationen til at give
høringssvar.

Udlodningsmidlerne er Team Danmarks primære finansieringskilde, og vi
følger derfor spillelovgivningen tæt. Det er naturligvis afgørende for os, at spillemarkedet
reguleres på hensigtsmæssig måde, så der fortløbende kan opretholdes et godt provenu til
udlodningsmidlerne.

Vi har ingen kommentarer til udkastet, da bekendtgørelsen umiddelbart ikke vurderes at kunne
få direkte eller negativ indflydelse på omfanget af de udlodningsmidler, der er med til at
finansiere Team Danmarks arbejde.

Med venlig hilsen



Knud Skadborg
Afdelingschef, Team Danmark

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

DKR

DET KRIMINAL
PRÆVENTIVE RÅD

Polititorvet 14
1780 København V

Tlf. 45 15 36 50
Fax 45 15 01 39

dkr@dkr.dk
www.dkr.dk

Høring over udkast til bekendtgørelse om delvist undtagelse af visse spil fra hvidvaskloven

Skatteministeriet har den 28. oktober 2016 anmodet Det Kriminalpræventive Råd om eventuelle bemærkning til ovennævnte udkast til bekendtgørelse.

Det Kriminalpræventive Råd har ingen kommentarer.

Der henvises til journalnummer 14-1910868.

1. december 2016

DKR-nummer: 16-135-0230

Sagsbehandler:

Direkte tlf.: 4515 3650

Mail: dkr@dkr.dk

Venlig hilsen

Anna Karina Nickelsen
Sekretariatschef i Det Kriminalpræventive Råd



Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
DK 1402 – København K

Pr. e-mail: jurasamfundsoekonimi@skm.dk samt llj@skm.dk

Frederiksberg, den 3. november 2016

**Høring over udkast til bekendtgørelse om delvis undtagelse af visse spil fra hvidvaskloven.
J.nr. 14-1910868**

ISO BRO har med tak modtaget Skatteministeriets høringsmateriale af 28. oktober om udkast til bekendtgørelse om delvis undtagelse af visse spil fra hvidvaskloven.

ISO BRO bifalder de foreslåede undtagelsesbestemmelser.

For så vidt angår bestemmelsen om, at hvidvasklovens regler fortsat gælder om underretningspligt til SØIK om mistanke om hvidvask eller finansiering af terrorisme i relation til udbud af disse spil, bør de almennyttige organisationer sikres den fornødne viden herom. Her tænkes på SØIKs udgivelse "Indikatorer på eventuel hvidvask af udbytte eller finansiering af terrorisme", der kunne foreligge i en udgave, der særligt henvender sig til de almennyttige organisationer, hvis lotterier næppe ses som oplagte mål for hvidvask.

Vi står til rådighed med yderligere oplysninger, hvis det måtte skønnes relevant.

Med venlig hilsen
ISO BRO

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Robert Hinnerskov".

Robert Hinnerskov
Generalsekretær

DETTE ER EN VISNING

Fra: Dorte Larsen
Sendt: 5. december 2016 08:26
Til: JP-Moms og afgifter
Emne: VS: Svar på høring over udkast til bekendtgørelse om delvis undtagelse af visse spil fra hvidvaskloven; j.nr. 14-1910868

Fra: Sidsel Kathrine Møller [<mailto:skm@jm.dk>]
Sendt: 2. december 2016 15:42
Til: JP-Lovgivning og Økonomi
Cc: Lone Lau-Jensen
Emne: VS: Svar på høring over udkast til bekendtgørelse om delvis undtagelse af visse spil fra hvidvaskloven; j.nr. 14-1910868

På grund af fejl i e-mail adressen genfremsendes nedenstående.

Med venlig hilsen

Sidsel Kathrine Møller
Chefkonsulent



Strafferetskontoret
Slotsholmsgade 10
1216 København K
Tlf. direkte: 7226 8522
Tlf.: 7226 8400
www.justitsministeriet.dk
jm@jm.dk

Fra: Sidsel Kathrine Møller
Sendt: 2. december 2016 15:41
Til: 'jurasamfundsoekonomi@skm.dk'; 'lj@skm.dk'
Emne: Svar på høring over udkast til bekendtgørelse om delvis undtagelse af visse spil fra hvidvaskloven; j.nr. 14-1910868

Ved e-mail af 28. oktober 2016 har Skatteministeriet anmodet Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK) om bemærkninger til udkast til bekendtgørelse om delvis undtagelse af visse spil fra hvidvaskloven.

Justitsministeriet kan i den forbindelse oplyse, at SØIK har fremsat følgende bemærkninger:

"Af § 1, stk. 5, i forslag til hvidvaskloven fremgår det, at "Skatteministeren kan fastsætte regler om, at loven helt eller delvis ikke finder anvendelse for visse udbydere af spil, hvor der vurderes at være en begrænset risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme".

DETTE ER EN VISNING

Af de specielle bemærkninger til § 1, stk. 5, fremgår følgende: "Vurderingen af, hvilke udbydere af spil der har en lav risiko for hvidvask og finansiering af terrorisme, skal bl.a. tage hensyn til sårbarheden af de transaktioner, herunder betalingsmetoder, som er omfattet af udbuddet af det konkrete spilområde. I 4. hvidvaskdirektiv anføres endvidere, at alle relevante resultater i rapporterne fra Europa-Kommissionen inden for rammerne af den supranationale risikovurdering skal indgå. Da den første rapport fra Europa-Kommissionen imidlertid først forventes at foreligge medio 2017, og nærværende forslag til hvidvasklov foreslås at træde i kraft den 1. januar 2017, vil den risikovurdering, der ligger til grund for, hvilke udbydere af spil som skatteministeren undtager fra loven på tidspunktet for dennes ikrafttræden, dels bygge på en eventuel foreløbig vurdering fra Europa-Kommissionen, dels på den nationale risikovurdering af hvidvask i Danmark 2015 udarbejdet af SØIK, og dels på Skatteministeriets og spillemyndighedens viden om og erfaring med spillene. Risikovurderingen vurderes at give grundlag for, at skatteministeren kan undtage udbydere af SMS-konkurrencer og managerspil udbudt i henhold til 1-årige begrænsede tilladelser givet i henhold til § 42, stk. 4 og 5 i lov om spil, landbaseret salg af lotterier og skrabespil udbudt efter § 6 i lov om spil, almenyttige lotterier, lokale puljevæddemål, klasselotteri samt spil på gevinstgivende spilleautomater i spillehaller og restauranter. Omfattet af hvidvaskloven vil herefter være udbydere af landbaseret kasino, onlinekasino og online væddemål, jf. dog ovenfor vedrørende SMS-konkurrencer og managerspil, landbaseret væddemål samt onlinesalg af lotterier og skrabespil."

SØIK er ikke bekendt med hvilke vurderinger, der ligger til grund for forslag til bekendtgørelse om delvis undtagelse af visse spil fra hvidvaskloven.

SØIK udsendte i 2015 rapporten *Den nationale risikovurdering på hvidvask i Danmark*. I rapporten er der beskrevet følgende om spilsektoren: "Specielt landbaserede væddemål og kasinoer er en traditionel metode til at hvidvaske udbytte fra kriminalitet." Det fremgår endvidere: "Det vurderes, at den største risiko for hvidvask i spilsektoren forekommer i forbindelse med landbaserede væddemål (dvs. væddemål, der indgås ved, at en spiller og en spiludbyder mødes fysisk). Det skyldes for det første, at der udstedes en kvittering ved gevinst, der kan bruges til at dække over de indskudte midlers oprindelige ophav. For det andet har spilleren mulighed for at placere sit kontante indskud og (i et vist omfang) hæve sin gevinst anonymt. For det tredje er det let at gennemføre landbaserede væddemål hos spilforhandlere i hele landet".

Jeg kan i øvrigt oplyse, at Rigsadvokaten henholder sig til SØIKs bemærkninger og supplerende har bemærket, at det havde været ønskeligt med flere oplysninger vedrørende hvilke vurderinger, der ligger til grund for forslaget.

Justitsministeriet skal endelig anmode om, at fremtidige høringer af anklagemyndigheden fremsendes til Justitsministeriet med henblik på videre foranstaltning.

Der henvises til j.nr. 14-1910868.

Med venlig hilsen

Sidsel Kathrine Møller
Chefkonsulent



Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Horsens, den 29. november 2016

Høring over udkast til bekendtgørelse om delvis undtagelse af visse spil fra hvidvaskloven

Tak for lejligheden til at komme med kommentarer til ministeriets høring over udkast til bekendtgørelse om delvis undtagelse af visse spil fra hvidvaskloven.

NBL repræsenterer kiosker og nærbutikker, som typisk har mere end 50 pct. af deres omsætning fra salg af lotteri- og væddemålsspil.

Vi er derfor meget opmærksomme på de konsekvenser, den forestående hvidvasklov kan få af betydning for de danske kiosker og nærbutikker.

NBL frygter den administrative byrde, der påtænkes at blive lagt ud til de fysiske butikker, herunder at skulle bruge ressourcer på registrering (masseovervågning) af salg af væddemålsspil. NBL vil gerne opfordre til, at man ikke "skyder gråspurve med kanoner". Vi har svært at se logikken i, at der sker hvidvaskning af penge, når vores medlemmers kunder køber et væddemålsspil til 100 kroner på om deres hold vinder weekendens kamp.

Vi vil i det mindste opfordre til, at der bliver indført en bagatelgrænse der fungerer i praksis, så det kun er ved væddemål af en anelig størrelse, der skal registres af vores medlemmer i den fysiske handel.

I denne sammenhæng er det også værd at bemærke, at vores medlemmer ikke i dag har store præmieudbetalinger i butikkerne, da butikkerne ikke ligger inde med store kontantbeholdninger. Hvis en kunde har vundet et væddemålsspil på mere end kr. 10.000, skal butikken henvise til, at præmieudbetalingen skal ske i et pengeinstitut, hvor de allerede har en procedure på, hvordan hvidvaskloven håndhæves. Denne proces er i dag ikke lovpligtig, men bør gøres gældende for alle spiludbydere i Danmark.

Vores medlemmer har ikke råd til at miste spilomsætningen. Hvis det bliver mere besværligt for forbrugeren at købe spil, kan det i sidste ende lukke butikker og derved medføre mistede arbejdspladser i Danmark. Udkantsdanmark vil blive ramt, og mange af vores butikker bliver meget dygtigt drevet af personer af anden etnisk baggrund, og disse integrerede erhvervsfolk vil stå uden job, når deres butik bliver tvunget til at lukke på grund af manglende spilomsætning.

NBL har stor respekt for hvidvaskloven og bekæmpelse af terrorisme, men vi vil i denne sammenhæng opfordre til, at vi forsat får rimelige forhold for de danske kiosker og nærbutikker, så de forsat kan eksistere og sælge deres væddemålsspil uden masseovervågning af alle deres kunder.

Med venlig hilsen

Torben Pedersen
landsformand

Martin Schjøth
adm. direktør

NÆR BUTIKKERNES LANDSFORENING

Amballegård 25 | 8700 Horsens | Tlf. 7542 4577 | e-mail: ms@nbl-landsforening.dk | Cvr. nr. 18 35 00 33
Danske Bank reg. nr. 3291 kontonr. 478-1147

DETTE ER EN VISNING

Fra: Dorte Larsen
Sendt: 1. december 2016 11:28
Til: JP-Moms og afgifter
Emne: VS: SKM J.nr. 14-1910868 / Høring over udkast til bekendtgørelse om delvis undtagelse af visse spil fra hvidvaskloven

Fra: Claus Bøgelund Kegel Nielsen [<mailto:cbn@dsk.dk>]
Sendt: 1. december 2016 11:17
Til: JP-Lovgivning og Økonomi
Cc: Lone Lau-Jensen
Emne: SKM J.nr. 14-1910868 / Høring over udkast til bekendtgørelse om delvis undtagelse af visse spil fra hvidvaskloven

Skatteministeriet
Att.: Lone Lau-Jensen
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Sendt pr. e-mail til:
juraogsamfundsoekonomi@skm.dk
med kopi til lj@skm.dk

Høring over udkast til bekendtgørelse om delvis undtagelse af visse spil fra hvidvaskloven
Skatteministeriet har den 28. oktober udsendt bekendtgørelse om delvis undtagelse af visse spil fra hvidvaskloven i høring. De Samvirkende Købmænd, der har 1.450 dagligvarebutikker som medlemmer, takker hermed for muligheden for at afgive høringssvar.

DSK bakker naturligvis op om det overordnede formål om initiativer, der skal bekæmpe terror og hvidvask. På spilområdet er der dog betydelig risiko for mulig overimplementering og helt unødige gener for rundt regnet 1 million danskere, der i dag spiller vidensspil hos en fysisk forhandler.

DSK anbefaler, at der vælges mellem to modeller til registrering af kunder:
Mulighed 1)

Der skal alene ske en registrering, når der udbetales gevinster på 2.000 euro eller derover. Derved undgås registrering, overvågning og mistænkeliggørelse af de mange, mange kunder, der spiller for mindre beløb og som på ingen som helst måde har onde hensigter. Konsekvensen af øget "bøvl" for de mange almindelige forbrugere vil være et markant fald i omsætningen af spil. Det vil betyde mindre kundestrøm og færre indtægter i især mindre butikker, hvor spil ofte udgør en væsentlig del af butikkens eksistens. Det vil samtidig have konsekvenser for Danske Spils ejere (I) og de mange penge, der udloddes til gode formål. Da regeringen synes stærkt optaget af, at undgå overimplementering i forhold til EU bør det være muligt kun at registrere forbrugere, der vinder gevinster på 2.000 Euro eller derover.

DETTE ER EN VISNING

Mulighed 2)

Som alternativ til 2.000 Euro kan grænsen fastsættes til 10.000 kroner.

10.000 kroner er det krav Danske Spil i årevis har haft indarbejdet i forhandlerkontrakterne. Danske Spil kræver, at forhandlere skal kontakte Danske Spils forhandlerservice, hvis der er forbrugere som vil spille for minimum 10.000 kroner. Spilleren skal legitimeres overfor Danske Spil før forhandleren må gennemføre spillet. Der er ligeledes klare retningslinjer, når der skal udbetales gevinster. Det er nemlig ikke muligt at få udbetalt gevinster på 10.000 kroner eller mere hos Danske Spils fysiske forhandlere. De heldige vindere henvises konsekvent til bank for udbetaling af gevinster. Disse retningslinjer kan passende blive indarbejdet i den kommende regulering, så der er ens vilkår uanset om der spilles hos en forhandler fra Danske Spil eller hos en anden forhandler med licens til at udbyde spil i Danmark.

Det bør naturligvis tydeliggøres, at den danske regulering gælder for samtlige selskaber, der har gyldig licens til at udbyde spil i Danmark. DSK må på det kraftigste advare imod forskelsbehandling, hvor udenlandske spiludbydere ikke omfattes af de samme regler, der gælder for danske udbydere. Hvis man politisk skal styrke indsatsen mod hvidvask og finansiering af terrorisme her i Danmark, kan vi ikke overlade kontrollen med dele af markedet til myndigheder i fx Cypern eller Malta. Det må derfor være åbenlyst, at der kun kan opnås/opretholdes dansk licens, hvis man er underlagt nærværende regulering.

For supplerende kommentarer henvises til Dansk Erhvervs bemærkninger.

Mange hilsener

Claus Bøgelund Nielsen
Vicedirektør



De Samvirkende Købmænd

Islands Brygge 26, 2300 København S

D + 45 23 45 30 59 | T +45 39 62 16 16

cbn@dsk.dk | www.dsk.dk, [følg os på](#)

Twitter [@ClausBoegelundN](#)

Sendt via e-mail til
juraogsamfundsoekonomi@skm.dk
og
llj@skm.dk

Brøndby, 28. november 2016



Dansk Boldspil-Union

Høring over udkast til bekendtgørelse om delvis undtagelse af visse spil fra hvidvaskloven

Skatteministeriet har ved e-mail af 28. oktober 2016 sendt udkast til bekendtgørelse om delvis undtagelse af visse spil fra hvidvaskloven i høring og anmodet om at modtage DBU's eventuelle bemærkninger til udkastet.

Forst og fremmest takker DBU for muligheden for at afgive høringssvar vedr. ovennævnte udkast. Udkastet giver anledning til følgende bemærkninger:

Udkastets § 1, pkt. 5 om konkurrencer

For så vidt angår udkastets § 1, pkt. 5 om konkurrencer bør det overvejes, om det skal udspecificeres, hvorledes "afsendelse af SMS eller lignende" skal fortolkes. Vil konkurrencer, hvor deltagelse sker på anden vis, fx ved afsendelse af e-mail eller ved tilmelding til nyhedsbreve, være omfattet af bestemmelsen og således undtaget af hvidvaskloven?

DBU har udover dette umiddelbart ingen bemærkninger til udkastet.

Med venlig hilsen

Julie Jøhnk Jorgensen
Jura og Turneringer

Fodboldens Hus

DBU Allé 1

DK-2605 Brøndby

Telefon 4326 2222

Telefax 4326 2245

E-mail dbu@dbu.dk

www.dbu.dk

11. november 2016

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Sendt pr. e-mail til:
jurasamfundsoekonimi@skat.dk
llj@skat.dk

Strandboulevarden 49
2100 København Ø

Tlf +45 3525 7500
Fax +45 3525 7701
www.cancer.dk

UNDER PROTEKTION AF
HENDES MAJESTÆT DRONNINGEN

**Kræftens Bekæmpelses høringsvar vedr. udkast til bekendtgørelse om
delvis undtagelse af visse spil fra hvidvaskloven – J.nr. 14-1910868**

Tak for det tilsendte høringsmateriale af 28. oktober 2016 og for muligheden for at afgive høringsvar.

Kræftens Bekæmpelse finder forslaget om, at bl.a. almennyttige lotterier ikke er omfattet af hvidvaskloven, fornuftigt, idet vi vurderer, at der er en tale om en minimal risiko for, at denne form for spil vil kunne bruges til hvidvask af midler.

Vi tilslutter os samtidig bekendtgørelsens forslag til bestemmelse om, at der er underretningspligt for udbydere af spil, såfremt der måtte opstå mistanke om hvidvask eller finansiering af terrorisme.

Med venlig hilsen



Ken Andersen
Fundraisingchef



Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Sendt til: juraogsamfundsoekonomi@skm.dk
og lii@skm.dk

7. november 2016

Datatilsynet
Borgergade 28, 5.
1300 København K

CVR-nr. 11-88-37-29

Telefon 3319 3200
Fax 3319 3218

E-mail
dt@datatilsynet.dk
www.datatilsynet.dk

J.nr. 2016-122-1229
Sagsbehandler
Cathrine Serup Raasdal
Direkte 3319 3213

Vedrørende høring over udkast til bekendtgørelse om delvis undtagelse af visse spil fra hvidvaskloven

Ved e-mail af 28. oktober 2016 har Skatteministeriet anmodet om Datatilsynets eventuelle bemærkninger til ovennævnte udkast til bekendtgørelse.

Datatilsynet skal generelt understrege, at behandling af personoplysninger under alle omstændigheder skal ske under behørig iagttagelse af persondatalovens¹ og sikkerhedsbekendtgørelsens² regler.

Datatilsynet kan navnlig pege på følgende regler i persondataloven:

- Grundbetingelserne i persondatalovens § 5 om god databehandlings-skik, saglighed, proportionalitet, datakvalitet og sletning
- Behandlingsbetingelserne i persondatalovens § 6 om almindelige personoplysninger, §§ 7 og 8 om følsomme personoplysninger samt § 11 om personnumre
- Reglerne om de registreredes personers rettigheder i kapitel 8-10, herunder
 - Den dataansvarliges oplysningspligt ved modtagelse/indsamling af oplysninger, jf. persondatalovens §§ 28 og 29
 - Den registreredes ret til indsigt og øvrige rettigheder
- Reglerne om datasikkerhed i §§ 41 og 42 – kravet om fornødne sikkerhedsforanstaltninger, skriftlig databehandleraftale og kontrol med databehandleren
- Reglerne om anmeldelse til og tilladelse/udtalelse fra Datatilsynet i kapitel 12 og 13 samt reglerne om tilladelse fra Datatilsynet i bl.a. § 10, stk. 3, og § 27, stk. 4

Hvis der i bekendtgørelsen fastsættes regler om behandling af personoplysninger, skal der være hjemmel til dette i bemyndigelsesloven.

Eventuelle bestemmelser om behandling af personoplysninger i bekendtgørelsen må ikke fravige persondataloven. Fravigelse af persondataloven kan såle-

¹ Lov nr. 429 af 31. maj 2000 om behandling af personoplysninger med senere ændringer

² Justitsministeriets bekendtgørelse nr. 528 af 15. juni 2000, som ændret ved bekendtgørelse nr. 201 af 22. marts 2001, om sikkerhedsforanstaltninger til beskyttelse af personoplysninger, som behandles for den offentlige forvaltning

des kun ske ved lov, og det skal i den forbindelse fremgå af lovforslaget, at der tilsigtes en fravigelse af persondataloven.

Hvis der er særregler om behandling af personoplysninger i den lov, som bekendtgørelsen vedrører, skal disse regler også iagttages.

Dette høringssvar er standardmæssigt. Da Datatilsynet har mange sager under behandling, har tilsynet desværre ikke mulighed for at forholde sig konkret til bekendtgørelsens bestemmelser.

Datatilsynet må således forbeholde sig sin stillingtagen til eventuelle behandlinger af personoplysninger som følge af bekendtgørelsens bestemmelser i tilfælde af en eventuel klage eller lignende.

Med venlig hilsen

Cathrine Serup Raasdal