

2. december 2016

L41 – forslag til ny hvidvasklov

Til: Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget

Fra: Danske Spil, De Samvirkende Købmænd og Dansk Erhverv

Lovforslagets konsekvenser på spilområdet

Danske Spil, De Samvirkende Købmænd og Dansk Erhverv bakker fuldt og helt op om hvidvasklovens overordnede formål om tiltag, der skal styrke indsatsen mod hvidvask og finansiering af terrorisme. Danske Spil har blandt andet som eneste aktør på spillemarkedet lavet en indbetalings- og udbetalingsgrænse på 10.000 kr. hos forhandlerne, så indbetalinger over dette beløb registreres, og gevinster udbetales via banken.

Det 4. hvidvaskdirektiv, som Danmark er i gang med at implementere, indeholder en række mulige til- og fravalg, som det stærkt anbefales at gøre brug af for at undgå en overimplementering.

Det foreliggende forslag til hvidvasklov med dertilhørende bekendtgørelse (herunder delvis undtagelse af enkelte spil) går imod lovgivers tilkendegivelser om en mere risikobaseret tilgang til hvidvaskområdet og er udtryk for en overimplementering af det bagvedliggende EU-direktiv.

Konsekvensen af det nuværende lovudkast er unødvendig overvågning og gene af hundredtusindvis af almindelige danskere, voldsomme byrder for erhvervslivet samt en massiv konkurrenceforvridning for de danske spiludbydere.

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 spil som en forudsætning for deres eksistens, da spil skaber "trafik" i butikken.
- Overdreven foranstaltning, mistænkeliggørelse af og byrde til gene for langt størstedelen af alle kunder, der spiller for beskedne beløb uden kriminelle hensigter (masseovervågning af cirka 250.000 danskere).
- Danske spiludbyderes konkurrenceevne lider alvorlig og muligvis uoprettelig 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.

/KBM
kbm@danskerhverv.dk

Side 1/2

På spilområdet er der endvidere – i strid med regeringens politik – ikke lagt op til en minimums-implementation af det bagvedliggende direktiv, herunder udnyttes ikke i tilstrækkeligt omfang den fleksibilitet, direktivet overlader medlemsstaterne på spilområdet.

De mulige løsninger

Vi foreslår to overordnede tiltag, der holder sig inden for direktivets rammer og imødegår konsekvenserne 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 hvidvaskloven i medfør af den nævnte bekendtgørelse, skal kundekendingsprocedurer, 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 i praksis.
- 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 overvågning/identifikation ved også indbetalinger af 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 sælger spiludbyderens spil) på dette punkt er at betragte som etablering i Danmark.

Vi bidrager gerne med yderligere konsekvensberegninger af forskellige løsningsmodeller samt konkrete formuleringer, som inkorporerer disse løsninger i hvidvaskloven.

Med venlig hilsen

H.C. Madsen
Adm. Direktør

Mette Feifer
Markedsdirektør

Claus Bøgelund Kegel Nielsen
Underdirektør

