



Til lovforslag nr. L 41

Folketinget 2016-17

Betænkning afgivet af Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget den 0. januar 2017

Udkast

til

Betænkning

over

Forslag til lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme

(hvidvaskloven)

[af erhvervs- og vækstministeren (Troels Lund Poulsen)]

1. Udvalgsarbejdet

Lovforslaget blev fremsat den 13. oktober 2016 og var til 1. behandling den 8. november 2016. Lovforslaget blev efter 1. behandling henvist til behandling i Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget.

Møder

Udvalget har behandlet lovforslaget i <> møder.

Høring

Et udkast til lovforslaget har inden fremsættelsen været sendt i høring, og erhvervs- og vækstministeren sendte den 31. august 2016 dette udkast til udvalget, jf. ERU alm. – bilag 365. Den 13. oktober 2016 sendte erhvervs- og vækstministeren de indkomne høringssvar og et notat herom til udvalget.

Skriftlige henvendelser

Udvalget har i forbindelse med udvalgsarbejdet modtaget skriftlige henvendelser fra:

Dansk Erhverv, Danske Spil og De Samvirkende Købmænd,
Ejendomsforeningen Danmark,
Finansrådet,
Finans & Leasing,
Nærbutikkernes Landsforening og

Revisionsfirmaet Tage Kielsgaard Rasmussen, statsaut. revisionsanpartsselskab

[Erhvervsministeren har over for udvalget kommenteret de skriftlige henvendelser til udvalget.]

Deputationer

Endvidere har følgende mundtligt over for udvalget redegjort for deres holdning til lovforslaget:

Dansk Erhverv,
Finansrådet og
Nærbutikkernes Landsforening

Spørgsmål

Udvalget har stillet 69 spørgsmål til erhvervsministeren til skriftlig besvarelse, [som denne har besvaret.]

2. Indstillinger <og politiske bemærkninger>

<>

Inuit Ataqatigiit, Tjóðveldi og Javnaðarflokkurinn var på tidspunktet for betænkningens afgivelse ikke repræsenteret med medlemmer i udvalget og havde dermed ikke adgang til at komme med indstillinger eller politiske udtalelser i betænkningen.

En oversigt over Folketingets sammensætning er optrykt i betænkningen.

Hans Kristian Skibby (DF) Mette Hjermind Dencker (DF) Jan Rytkjær Callesen (DF) Lise Bech (DF) Tilde Bork (DF)

Dorthe Ullemose (DF) Torsten Schack Pedersen (V) Preben Bang Henriksen (V) Eva Kjer Hansen (V) Jacob Jensen (V)

Erling Bonnesen (V) Jane Heitmann (V) Villum Christensen (LA) Joachim B. Olsen (LA) nfm. Anders Johansson (KF)
Erik Christensen (S) Karin Gaardsted (S) Peter Hummelgaard Thomsen (S) Mette Reissmann (S) Morten Bødskov (S) fmd.
Rasmus Horn Langhoff (S) Thomas Jensen (S) Pelle Dragsted (EL) Henning Hyllested (EL) René Gade (ALT)
Christian Poll (ALT) Ida Auken (RV) Lisbeth Bech Poulsen (SF) Karsten Hønge (SF)

Inuit Ataqatigiit, Tjóðveldi og Javnaðarflokkurin havde ikke medlemmer i udvalget.

Socialdemokratiet (S)	46	Socialistisk Folkeparti (SF)	7
Dansk Folkeparti (DF)	37	Det Konservative Folkeparti (KF)	6
Venstre, Danmarks Liberale Parti (V)	34	Inuit Ataqatigiit (IA)	1
Enhedslisten (EL)	14	Tjóðveldi (T)	1
Liberal Alliance (LA)	13	Javnaðarflokkurin (JF)	1
Alternativet (ALT)	10	Uden for folketingsgrupperne (UFG)	1
Radikale Venstre (RV)	8		

Oversigt over bilag vedrørende L 41

Bilagsnr.	Titel
1	Høringssvar og høringsnotat, fra erhvervs- og vækstministeren
2	Henvendelse af 21/10-16 fra Ejendomsforeningen Danmark
3	Grund- og nærhedsnotat om revision af 4. hvidvaskdirektiv
4	Henvendelse af 10/11 fra Finansrådet
5	Fastsat tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
6	Henvendelse af 16/11-16 fra Finansrådet
7	Henvendelse af 17/11-16 fra Revisionsfirmaet Tage Kielsgaard Rasmussen, statsaut. revisionsanpartsselskab
8	Henvendelse af 25/11-16 fra Finans & Leasing
9	Henvendelse af 1/12-16 Nærbutikkernes Landsforening
10	Henvendelse af 2/12-16 fra Dansk Erhverv, Danske Spil og De Samvirkende Købmænd
11	Kopi af ERU alm. del - svar på MFU spm. 30, om ministeren vil kommentere vedlagte to mails fra Hanne Tindal Madsen, herunder redegøre for, om ministeren finder denne form for detailkrav fra Finanstilsynets side rimelige, når der er tale om så små lokale foreninger, fra erhvervsministeren
12	Meddelelse om politisk drøftelse og betækningsafgivelse den 26. januar 2017

Oversigt over spørgsmål og svar vedrørende L 41

Spm.nr.	Titel
1	Spm. om kommentar til henvendelsen af 21/10-16 fra Ejendomsforeningen Danmark, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
2	Spm. om kommentar til henvendelsen af 10/11 fra Finansrådet, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
3	Spm., om ministeren vil redegøre for Kommissionens vurdering (impact assesment) af direktivet, herunder de samlede omkostninger og effekten af de forskellige tiltag, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
4	Spm. om, hvilke lettelser i de nuværende krav gennemføres, når den gældende regulering ændres fra at være primært regelbaseret til at blive mere risikobaseret, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
5	Spm. om, hvor meget de økonomiske lettelser udgør for erhvervslivet ved indførelsen af en risikobaseret regulering, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
6	Spm. om, hvilke virksomhedstyper og foreninger ministeren mener kan karakteriseres som værende i højrisikogruppen/ lavrisikogruppen, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
7	Spm. om ministeren gennem en række eksempler vil angive, hvilke krav der stilles til risikovurderinger af virksomheder/ foreninger, der

- 8 karakteriseres i henholdsvis højrisikogruppen og lavrisikogruppen, til
erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
Spm. om, hvordan for eksempel en sportsforening, et lokalt vandværk
eller en bridgeklub vil opleve de administrative lettelser i ændringen
fra den regelbaseret regulering til risikobaseret regulering, til er-
hvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
- 9 Spm. om, hvilken fleksibilitet der vil være for bankerne i relation til
den organisatoriske opbygning, til erhvervs- og vækstministeren, og
ministerens svar herpå
- 10 Spm. om, hvor mange personer der vil være omfattet af begrebet poli-
tisk eksponeret person samt disses nærtstående personer og nære sam-
arbejdspartnere, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar
herpå
- 11 Spm. om definitionen på politisk eksponerede personer og deres nært-
stående og nære samarbejdspartnere er den tilsvarende i andre EU-lan-
de, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
- 12 Spm. om, hvorvidt begrebet en »nær samarbejdspartner« gælder al
økonomisk fællesaktivitet, eller om der er en minimumsgrænse eller
aktiviteter, der ikke er omfattet, til erhvervs- og vækstministeren, og
ministerens svar herpå
- 13 Spm. om, hvordan ministeren vil sikre, at de af hvidvaskningsloven
omfattede virksomheder er i stand til entydigt at identificere de poli-
tisk eksponerede personer og disses nærtstående samt nære samar-
bejdspartnere, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar
herpå
- 14 Spm. om, hvornår en virksomhed omfattet af loven har gjort tilstræk-
keligt for at identificere de politisk eksponerede personer og disses
nærtstående samt nære samarbejdspartnere, til erhvervs- og vækstmi-
nisteren, og ministerens svar herpå
- 15 Spm. om, hvad der forstås ved »skærpet vedvarende overvågning« af
kundeforhold med en politisk eksponeret person og dennes nærtståen-
de samt nære samarbejdspartnere, til erhvervs- og vækstministeren, og
ministerens svar herpå
- 16 Spm. om, hvor mange underretninger, der efter gældende lov, er tilgå-
et SØIK, samt resultatet heraf i form af rejste tiltaler og domfældelser,
til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
- 17 Spm. om, hvor mange underretninger ministeren forventer, at der vil
være årligt med den nye lov, til erhvervs- og vækstministeren, og mi-
nisterens svar herpå
- 18 Spm. om, hvordan ministeren vil sikre, at der altid følges op fra myn-
dighedernes side på en underretning, til erhvervs- og vækstministeren,
og ministerens svar herpå
- 19 Spm. om, hvordan ministeren vil måle effekten af denne lov, til er-
hvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
- 20 Spm. om, hvad forskellen er på de økonomiske konsekvenser for er-
hvervslivet og de administrative konsekvenser for erhvervslivet, til er-
hvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå

- 21 Spm. om, hvordan man er nået frem til de anførte omkostninger for
henholdsvis engangsudgifter og de årlige driftsudgifter, til erhvervs-
og vækstministeren, og ministerens svar herpå
- 22 Spm., om ministeren vil redegøre for omkostningerne ved de enkelte
overimplementeringer, til erhvervs- og vækstministeren, [og ministe-
rens svar herpå]
- 23 Spm., om ministeren vil redegøre for hvilke omkostninger, der forven-
tes med implementeringen af direktivet i henholdsvis Sverige, Tysk-
land og Luxembourg, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens
svar herpå
- 24 Spm. om, hvorvidt Sverige, Tyskland og Luxembourg overimplemen-
ter og i givet fald på hvilke områder, til erhvervs- og vækstministeren,
og ministerens svar herpå
- 25 Spm. om, hvornår ministeren forventer, at Kommissionens foreslåede
ændring af direktivet vil blive vedtaget, til erhvervs- og vækstministe-
ren, og ministerens svar herpå
- 26 Spm. om kommentar til henvendelsen af 16/11-16 fra Finansrådet, til
erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
- 27 Spm. om kommentar til henvendelsen af 17/11-16 fra Revisionsfirma-
et Tage Kielsgaard Rasmussen, statsaut. revisionsanpartsselskab, til
erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
- 28 Spm., om ministeren vil tage initiativ til, at det er en offentlig myndig-
hed, der får til opgave at udarbejde en oversigt/registre over Politisk
Eksponerede Personer, til erhvervs- og vækstministeren, og ministe-
rens svar herpå
- 29 Spm. om kommentar til henvendelsen af 25/11-16 fra Finans & Lea-
sing, til erhvervs- og vækstministeren, [og ministerens svar herpå]
- 30 Spm. om kommentar til henvendelsen af 1/12-16 Nærbutikkernes
Landsforening, til erhvervsministeren, [og ministerens svar herpå]
- 31 Spm. om kommentar til henvendelsen af 2/12-16 fra Dansk Erhverv,
Danske Spil og De Samvirkende Købmænd, til erhvervsministeren,
[og ministerens svar herpå]
- 32 Spm. om, hvad begrundelsen er for, at ordningen ikke skal gælde for
virksomheder med færre beskæftigede, til erhvervsministeren, og mi-
nisterens svar herpå
- 33 Spm. om, hvad begrundelsen er for, at erhvervmæssig fysisk penge-
transport i modsætning til den gældende hvidvaskelov ikke skal være
omfattet af lovforslagets anvendelsesområde, til erhvervsministeren,
og ministerens svar herpå
- 34 Spm. om, hvilken konsekvens og betydning lovforslaget får for Dan-
ske Spil, til erhvervsministeren, [og ministerens svar herpå]
- 35 Spm. om ministerens vurdering af et ændringsforslag, til erhvervsmi-
nisteren, [og ministerens svar herpå]
- 36 Spm. om, at Danske Spil estimerer et omsætningstab på 300 mio. kr.
allerede i 2017 som følge af lovforslaget, til erhvervsministeren, [og
ministerens svar herpå]
- 37 Spm. om, hvordan ministeren vil sikre, at den bagatelgrænse for regi-
strering på 2.000 euro ved spil, som EU-direktivet lægger op til, også

- bliver en reel bagatelgrænse i praksis og ikke bliver overflødiggjort af andre regler i den kommende lov, til erhvervsministeren, [og ministerens svar herpå]
- 38 Spm. om, at det nuværende lovforslag lægger op til, at udenlandske spiludbydere kan operere i Danmark uden at være omfattet af den danske hvidvasklov eller Spillemyndighedens tilsyn, til erhvervsministeren, [og ministerens svar herpå]
- 39 Spm. om, baggrunden for, at lovforslaget på spilområdet fraviger regeringens politik om minimumsimplementering af EU-direktivet og samtidig ikke følger den risikobaserede tilgang, som er tiltænkt, ved at lægge op til masseregistrering af landbaseret væddemål, til erhvervsministeren, [og ministerens svar herpå]
- 40 Spm. om, hvad konsekvensen forventes at være for spilmarkedet som helhed og for de danske spiludbydere i særdeleshed, hvis loven og Spillemyndighedens tilsyn, som det ser ud nu, kun kommer til at gælde for dansk etablerede udbydere af spil, til erhvervsministeren, [og ministerens svar herpå]
- 41 Spm. om hvordan lovforslagets enkelte bestemmelser om ejerskab skal defineres, til erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 42 Spm., om ministeren vil redegøre udførligt for lovforslagets definition af koncernbegrebet, herunder hvor en firmagrube er ejet af forskellige fonde eller koncerner, der reelt er forbundne, til erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 43 Spm., om ministeren vil redegøre for de afsatte ressourcer til kontrol af, at reglerne overholdes, herunder specifikt hvilke ressourcer, der er afsat til forebyggende kontrol, og om ministeren mener der er afsat tilstrækkelige ressourcer, til erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 44 Spm. om, hvor mange sager bankerne i henhold til hvidvaskloven har sendt til SØIK år for år de seneste år. Herunder, hvor mange sager SØIK har sendt videre ud til politikredsene til efterforskning, til erhvervsministeren, [og ministerens svar herpå]
- 45 Spm. om ministeren vil redegøre for, hvordan der »løbende (vil) blive fulgt op på, at lovens intentioner manifesterer sig i praksis«, herunder hvordan Folketinget vil blive orienteret om dette, til erhvervsministeren, [og ministerens svar herpå]
- 46 Spm., om, hvordan Finanstilsynet er nået frem til at ca. 4.000 personer i Danmark er enten politiskeksponerede, nærtstående eller nær samarbejdspartner. Ministeren bedes opdele de 4.000 personer i henhold til den opdeling, der fremgår af lovforslagets § 2, til erhvervsministeren, [og ministerens svar herpå]
- 47 Spm. om, hvis der opnås enighed blandt EU medlemslandene om at anvende reglerne proportionalt ud fra en risikobetragtning, hvor stor en reduktion vil det så medføre i antallet af politisk eksponerede personer i Danmark og disses nærtstående og nære samarbejdspartnere, til erhvervsministeren, [og ministerens svar herpå]
- 48 Spm., om en »nær samarbejdspartner« vil risikere at blive pålagt ekstraomkostninger som følge af, at være samarbejdspartner med en poli-

- tisk eksponeret person, til erhvervsministeren, [og ministerens svar herpå]
- 49 Spm., om en nærtstående kan risikere at blive pålagt ekstraomkostninger som følge af, at være nærtstående til en politisk eksponeret person, til erhvervsministeren, [og ministerens svar herpå]
- 50 Spm., om en politisk eksponeret kan person risikere at blive pålagt ekstraomkostninger som følge af at være udpeget som politisk eksponeret, til erhvervsministeren, [og ministerens svar herpå]
- 51 Spm. om den vejledning, der henvises til i svarene på spørgsmål 6,8,12 og 13, vil forelægge inden 3. behandling af lovforslaget, til erhvervsministeren, [og ministerens svar herpå]
- 52 Spm., om, hvorvidt Finanstilsynet vil have udarbejdet den optalte liste inden 3. behandling af lovforslaget, til erhvervsministeren, [og ministerens svar herpå]
- 53 Spm. om, hvordan ministeren vil tilvejebringe de efterspurgte oplysninger i spørgsmål 16, så Folketinget kan få oplyst resultatet af de foretagne indberetninger til SØIK i form af rejste tiltaler og domfældelser, til erhvervsministeren, [og ministerens svar herpå]
- 54 Spm. om, hvor meget det samlede årlige hvidvaskningspotentiale er i henholdsvis Sverige, Tyskland og Luxembourg, til erhvervsministeren, [og ministerens svar herpå]
- 55 Spm. om, hvor stor en del af godkendte spiludbydere i Danmark lovforslaget vil gælde for, herunder hvor stor en omsætning disse udenlandske spiludbydere repræsenterer, til erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 56 Spm. om, hvad regeringens forventninger til implementeringen af 4. hvidvaskdirektiv er, for så vidt angår spilområdet i øvrige EU-lande, til erhvervsministeren, [og ministerens svar herpå]
- 57 Spm. om i hvilket omfang regeringen forventer, at udenlandske spillemyndigheder, eksempelvis beliggende i Malta eller Estland, vil føre et effektivt tilsyn med de af deres spilselskaber, der opererer i Danmark, til erhvervsministeren, [og ministerens svar herpå]
- 58 Spm. om udenlandske spiludbydere ikke bare kan omgå reguleringen ved at undlade at »etablere« sig i Danmark, f.eks. ved blot at sælge spil via terminaler i kiosker og på tankstationer, til erhvervsministeren, [og ministerens svar herpå]
- 59 Spm. om regeringen vil acceptere, at udenlandske spiludbydere kan misbruges til hvidvask på dansk jord uden at være omfattet af den danske hvidvasklov, f.eks. hvis de sælger spil fra terminaler i kiosker, til erhvervsministeren, [og ministerens svar herpå]
- 60 Spm. om Danmark ikke risikerer at blive et oplagt mål for hvidvask, hvis vi kun har kontrol med en del af markedet, til erhvervsministeren, [og ministerens svar herpå]
- 61 Spm. om vi ikke risikerer, at udenlandske spiludbydere blot vil flytte til det EU-land, der har den mest lempelige hvidvasklov og det dårligste tilsyn, når de skal udbyde spil i Danmark, til erhvervsministeren, [og ministerens svar herpå]

-
- 62 Spm. om incitamentet til at bruge spil hos udenlandske spiludbydere som middel til hvidvask vurderes at stige eller falde med den nye hvidvask lov og hvorfor, til erhvervsministeren, [og ministerens svar herpå)
- 63 Spm. om en risikobaseret tilgang ikke fordrer, at al udbud af spil i Danmark omfattes af loven, til erhvervsministeren, [og ministerens svar herpå)
- 64 Spm. om, hvordan registreringer af kæder af transaktioner hos en enkelt spiludbyder bidrager til at bekæmpe hvidvask, når der ikke eksisterer et nationalt register eller indsamling af data på tværs af spilselskaber, til erhvervsministeren, [og ministerens svar herpå)
- 65 Spm. om, hvad det økonomiske tab for Danske Spil og dermed den danske stat forventes at være, hvis den nye hvidvasklov kun gælder for primært danske spiludbydere, til erhvervsministeren, [og ministerens svar herpå)
- 66 Spm. om, hvad der beløbsmæssigt skal forstås ved lovforslagets angivelser om et »mindre omsætningstab« for danske spiludbydere, til erhvervsministeren, [og ministerens svar herpå)
- 67 Spm. om, hvad der beløbsmæssigt skal forstås ved, at spilkort i Norge og Sverige ikke har haft »nævneværdig indflydelse« på omsætningen, til erhvervsministeren, [og ministerens svar herpå)
- 68 Spm. om, hvad de økonomiske konsekvenser for detailhandelen forventes at være som følge af den forventede nedgang i omsætningen hos danske spiludbydere jf. henvendelse fra Nærbutikkernes Landsforning (L 41 - bilag 9), til erhvervsministeren, [og ministerens svar herpå)
- 69 Spm. om, hvor mange danskere der forventes at skulle registreres som følge af lovforslaget, og hvor mange af disse vurderes at udføre hvidvask, til erhvervsministeren, [og ministerens svar herpå)