



Til lovforslag nr. L 41

Folketinget 2016-17

Betænkning afgivet af Erhvervs-, Vækst- og Eksportudvalget den [23. februar 2017]

3. udkast

(Ændringsforslag fra erhvervsministeren)

Betænkning

over

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

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

1. Ændringsforslag

Erhvervsministeren har stillet 20 ændringsforslag til lovforslaget.

2. 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. del – 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.

3. Tilkendegivelse fra erhvervsministeren

Erhvervsministeren har over for udvalget tilkendegivet, at der efter 4 år fra lovens ikrafttræden vil blive foretaget en evaluering af loven, jf. L 41 - svar på spørgsmål 19.

4. 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.

5. Ændringsforslag med bemærkninger

Ændringsforslag

Af *erhvervsministeren*, tiltrådt af <>:

Til § 2

1) I *nr. 4, litra b*, ændres »§ 1, stk. 1, nr. 2-13 eller 19, (korrespondenten) til en anden virksomhed omfattet af § 1, stk. 1, nr. 2-13 eller 19« til: »§ 1, stk. 1, nr. 1-13 eller 19, (korrespondenten) til en anden virksomhed omfattet af § 1, stk. 1, nr. 1-13 eller 19«.
[Korrektion af henvisning]

Til § 8

2) I *stk. 5* ændres »bestyrelsen« til: »direktionen«.
[Ændring af ansvarligt ledelsesmedlem]

Til § 10

3) I *nr. 3* ændres »2000 euro eller derover« til: »mindst 2000 euro«.
[Præcisering af bagatelgrænse]

Til § 14

4) I *stk. 6* ændres »Stk. 4« til: »Stk. 5«.
[Korrektion af henvisning]

Til § 15

5) Henvisningen »§ 14, stk. 4« ændres til: »§ 14, stk. 5«.
[Korrektion af henvisning]

Til § 23

6) Henvisningen »§ 11, stk. 1, nr. 1-3« ændres til: »§ 11, stk. 1, nr. 1-4«.
[Korrektion af henvisning]

Til § 38

7) I *stk. 6* ændres »§ 1, stk. 1, nr. 1-15, 17 og 19« til: »§ 1, stk. 1, nr. 1-15, 17, 19 og 21«.
[Videregivelse af oplysninger til Danmarks Nationalbank]

Til § 48

8) *Stk. 2* affattes således:
»*Stk. 2.* Offentliggørelse efter stk. 1, der omfatter en fysisk persons navn, kan dog alene ske ved alvorlige, gentagne eller systematiske overtrædelser af § 10, nr. 1, 2, 4 og 5, § 11, stk. 1 og 2 og stk. 3, 1., 3. og 4. pkt., § 14, stk. 1, stk. 2, 2. pkt., stk. 3 og 5, § 17, stk. 1 og 2, § 18, § 21, stk. 1, 2. pkt., § 25, stk. 1, § 26, stk. 1 og 3 og stk. 4, 1. pkt., og § 30.«
[Korrektion af henvisninger]

Til § 49

9) I *stk. 3* indsættes efter nr. 3 som nyt nummer:
»4) SKAT, når videregivelse sker til brug for SKAT's undersøgelse af mulige overtrædelser af told- og skatte-lovgivningen.«
Nr. 4-18 bliver herefter nr. 5-19.
[Videregivelse af oplysninger til SKAT]

10) I *stk. 5* ændres: »stk. 3, nr. 1-16,« til: »stk. 3, nr. 1-17,«.
[Konsekvensrettelse]

Til § 55

11) I *stk. 2* ændres »§ 11, stk. 1 og 2, § 14, stk. 1, stk. 2, 2. pkt., stk. 3 og 4,« til: »§ 11, stk. 1 og 2 og stk. 3, 1., 3. og 4. pkt., § 14, stk. 1, stk. 2, 2. pkt., stk. 3 og 5,«.
[Korrektion af henvisninger]

Til § 61

12) I *stk. 2* ændres »§ 11, stk. 1 og 2 § 14, stk. 1, stk. 2, 2. pkt., stk. 3 og 4,« til: »§ 11, stk. 1 og 2 og stk. 3, 1., 3. og 4. pkt., § 14, stk. 1, stk. 2, 2. pkt., stk. 4, 2. pkt., og stk. 5,«.
[Korrektion af henvisninger]

Til § 71

13) *Stk. 1* affattes således:
»Overtrædelse af § 48, stk. 3, 1.-4. pkt., og stk. 4, 3.-7. pkt., straffes med bøde. Forsætlig eller grov uagtsom overtrædelse af § 5, § 6, stk. 1, 2. pkt., § 7, stk. 1 og 2, § 8, stk. 1-4 og 6, §§ 9 og 10, § 11, stk. 1 og 2 og stk. 3, 1., 3. og 4. pkt., § 12, § 14, stk. 1, stk. 2, 2. pkt., stk. 3, stk. 4, 2. pkt., og stk. 5, §§ 15 og 16, § 17, stk. 1 og 2, §§ 18-20, § 21, stk. 1, 2. pkt., § 22, stk. 2 og 3, § 24, stk. 1, 2. pkt., og stk. 2 og 3, § 25, stk. 1 og 2, § 26, stk. 1 og 3 og stk. 4, 1. pkt., § 29, stk. 2, §§ 30 og 31, § 35, stk. 1, § 36, stk. 1 og 2, § 38, stk. 1, § 41, stk. 1, § 42, stk. 1, § 50, stk. 2, § 51, stk. 1, § 52, stk. 1, § 58, stk. 2, og artikel 4-8, 10-12 og 16 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning 2015/847/EU af 20. maj 2015 om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler, samt artikel 6, stk. 1, i Rådets forordning 2001/1338/EF af 28. juni 2001 om fastlæggelse af de foranstaltninger, der er nødvendige for at beskytte euroen mod falskmøntneri, som ændret ved forordning 2009/44/EF, jf. Rådets forordning 2001/1339/EF af 28. juni 2001 om udvidelse af virkningerne af forordning 1338/2001/1338/EF om fastlæggelse af de foranstaltninger, der er nødvendige for at beskytte euroen mod falskmøntneri, til også at omfatte de medlemsstater, der ikke har indført euroen som fælles valuta, straffes med bøde, medmindre højere straf er forskyldt efter straffelovens regler.«
[Korrektion af henvisninger]

14) I *stk. 2* ændres »§ 11, stk. 1 og 2,« til: »§ 11, stk. 1 og 2 og stk. 3, 2. og 3. pkt.,«.
[Korrektion af henvisning]

Til § 75

15) Før nr. 1 indsættes som nye numre:

»01. I § 61 a, stk. 1, nr. 5, ændres »§§ 4 og 5 i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme« til: »§§ 3 og 4 i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme«.

02. I § 343 x, stk. 1, nr. 3, udgår »af udbytte«.

03. § 360, stk. 2, ophæves.

Stk. 3 og 4 bliver herefter stk. 2 og 3.«

[Konsekvensrettelse]

16) Nr. 1 affattes således:

»1. I § 361, stk. 1, nr. 13, ændres »nr. 12,« til: »nr. 8«, og »af udbytte«, udgår«.

[Konsekvensrettelse]

17) Nr. 2 affattes således:

»2. § 361, stk. 1, nr. 18, ophæves.

Nr. 19-34 bliver herefter nr. 18-33.«

[Konsekvensrettelse]

18) Efter nr. 2 indsættes som nyt nummer:

»04. I § 368, stk. 1, ændres »§ 360, stk. 4« til: »§ 360, stk. 3«.

[Konsekvensrettelse]

Ny paragraf

19) Efter § 76 indsættes som ny paragraf:

»§ 01. I lov om betalingstjenester og elektroniske penge, jf. lovbekendtgørelse nr. 613 af 24. april 2015, som ændret ved lov nr. 1410 af 4. december 2015, § 27 i lov nr. 375 af 27. april 2016 og § 7 i lov nr. 1549 af 13. december 2016, foretages følgende ændringer:

1. I § 7, stk. 3, nr. 10, udgår »af udbytte« og »om betaler«.

2. I § 23, stk. 2, nr. 2, udgår »af udbytte«.

3. I § 34, stk. 2, udgår »af penge«.

4. I § 35, stk. 2, udgår »af penge«.

5. I § 56 ændres »§ 2« til: »§ 5« og »af udbytte« udgår.

6. I § 90, stk. 1, nr. 5, og stk. 3, nr. 3, udgår »af udbytte«.

[Konsekvensrettelse]

Til bilag 1

20) I nr. 2, litra d, ændres »(inkl. factoring)« til: »(inkl. forfajtering)«.

[Korrektion]

B e m æ r k n i n g e r

Til nr. 1

Med ændringsforslaget omfattes pengeinstitutters levering af lignende ydelser af definitionen af en korrespondentforbindelse, hvilket er i overensstemmelse med definitionen af en korrespondentforbindelse i artikel 3, nr. 8, litra d, i 4. hvidvaskdirektiv. Forslaget retter dermed en fejl i lovforslaget.

Til nr. 2

§ 8, stk. 5, i lovforslaget fastsætter, at virksomheder, hvor det vurderes relevant, skal udpege et medlem af bestyrelsen, der er ansvarlig for virksomhedens gennemførelse af kravene i denne lov og regler udstedt i medfør heraf. Bestemmelsen gennemfører artikel 46, stk. 4, i 4. hvidvaskdirektiv, hvorefter forpligtede enheder, når det er relevant, skal identificere det medlem af bestyrelsen, der er ansvarlig for gennemførelse af de love og administrative bestemmelser, der er nødvendige for at efterkomme 4. hvidvaskdirektiv.

Det følger af almindelig selskabsret, at bestyrelsen som det øverste ledelsesorgan har det overordnede ansvar for, at virksomheden er indrettet forsvarligt og i overensstemmelse med reglerne på hvidvaskområdet. Allerede derfor ses der ikke at være et særligt behov for at fastsætte bestyrelsens forpligtelser i henhold til lovforslaget. Bestyrelsen fungerer herudover som et kollektivt organ, hvorfor det ikke er hensigtsmæssigt at udpege et enkelt bestyrelsesmedlem som ansvarlig for virksomhedens gennemførelse af kravene på hvidvaskområdet. Denne systematik er tilsvarende anvendt i den øvrige finansielle lovgivning, og der ses ikke anledning til at implementeringen af 4. hvidvaskdirektiv skal ændre herpå.

Virksomhedens indretning og drift varetages af direktionen. Under hensyn hertil og til at formålet med bestemmelsen er at sikre ledelsesmæssig forankring af reglerne i denne lov og bestemmelser udstedt i medfør heraf, foreslås det i stedet, at der skal udpeges et medlem af direktionen. Personens opgave er at sikre ledelsesmæssig forankring af og ledelsesmæssig fokus på forebyggende foranstaltning mod hvidvask og terrorfinansiering. Bestemmelsen sigter ikke på at ændre, hvem der er ansvarlig for overtrædelser af denne lov eller bestemmelser udstedt i medfør heraf.

Der kan være personsammenfald mellem personen udpeget i henhold til denne bestemmelse og personen i § 7, stk. 2, eller den complianceansvarlige i § 8, stk. 3.

Der skal alene udpeges en person, hvor det er relevant. Dette betyder, at virksomheder, der ikke har en direktion, ikke er forpligtet til at udpege en person i henhold til den foreslåede bestemmelse. Der tilsigtes således ikke med lovforslaget at indføre krav om, at de omfattede virksomheder skal foretage organisatoriske ændringer. Der henvises til bekendtgørelse nr. 1026 af 30. juni 2016 om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl. og bekendtgørelse nr. 1723 af 16. december 2015 om ledelse og styring af forsikringselskaber m.v.

Til nr. 3

Med ændringsforslaget sker der en ændring af bagatelgrænsen, herunder i forhold til, hvordan flere transaktioner skal bedømmes i forhold til eventuelt forbundethed.

Hvis udbydere af spil ikke har gennemført kundekendskabsprocedure i forbindelse med oprettelsen af en forretningsforbindelse efter nr. 1, skal der i henhold til den foreslåede nr. 3, gennemføres kundekendskabsprocedurer, når der i forbindelse med udbud af spil foretages indsatser, udbetales gevinster eller begge dele på et beløb på mindst 2.000 euro, hvad enten transaktionen sker på én gang eller som flere transaktioner, der er eller ser ud til at være indbyrdes forbundet.

Forslaget medfører, at udbydere af spil skal gennemføre kundekendskabsprocedurer, hvis dette ikke allerede er gennemført i forbindelse med oprettelsen af en forretningsforbindelse, når transaktionen eller transaktionerne samlet svarer til mindst 2.000 euro. Det er dog først i det øjeblik, at det samlede beløb svarer til mindst 2.000 euro, at kravet indtræder. Den enkelte spiludbyder har valgfrihed i forhold til, hvornår kundekendskabsproceduren skal gennemføres. Spiludbyderen kan derfor vælge, at kundekendskabsproceduren skal foretages i forbindelse med indbetaling af indsatser eller udbetaling af gevinster eller begge dele, når bagatelgrænsen er overskredet. Hvis en spiludbyder vælger, at kundekendskabsproceduren skal ske i forbindelse med udbetaling af gevinster indebærer det, at kundekendskabsproceduren skal gennemføres, hvis der udbetales en enkelt gevinst på mindst 2.000 euro eller flere transaktioner samlet set overstiger et beløb på mindst 2.000 euro.

Spiludbyderen skal gennemføre kundekendskabsproceduren, når transaktionen (indsats eller gevinst eller begge dele) er eller ser ud til at være indbyrdes forbundet, og det samlede beløb svarer til mindst 2.000 euro. Forslaget indebærer, at hvis der ved udbud af spil ikke foretages registrering af alle kunder og oprettelse af spilkonti, skal det på anden måde kunne konstateres, hvis en kunde foretager indsatser eller får udbetalt gevinster for samlet set mindst 2.000 euro. Det er spiludbyderen, der har ansvaret for, at reglerne i hvidvaskloven overholdes. Selv om det i de fleste tilfælde vil være forhandleren, som f.eks. udfører kundekendskabsproceduren, er det udbyderen af spil, der er den forpligtede enhed efter lovforslagets regler, og ikke de enkelte forhandlere af spil. Spiludbyderen kan løfte sit ansvar for at sikre, at forbundne transaktioner kan konstateres, ved at have skriftlige procedurer til sit forhandlernetværk, der gør det muligt for den enkelte forhandler at vide, hvordan der skal kontrolleres og bedømmes, om en kundes transaktioner er eller ser ud til at være indbyrdes forbundet. En spiludbyder, der udbyder spil her i landet fra kiosker, butikker mv., skal således have procedurer eller retningslinjer for, hvordan den enkelte kiosk, butik mv. skal vurdere, om dens transaktioner (f.eks. gevinstudbetalinger) er indbyrdes forbundet. Såfremt kunden foretager transaktioner flere gange i forbindelse med en spiludbyders salg af væddemål inden for ét døgn hos samme forhandler, anses dette som hovedregel for at være indbyrdes forbundet. Det vil sige både i tilfælde, hvor spiludbyderen deler transaktionen op ved samme besøg, eller hvis den

pågældende går ind og ud af samme butik flere gange på et døgn og foretager flere transaktioner. En løbende overvågning af, hvorvidt der er tale om forbundne transaktioner, indebærer ikke et selvstændigt krav om registrering af samtlige indbetalinger eller udbetalinger af gevinster eller anden tilsvarende løbende dokumentation heraf. Udbyderen af spil skal derimod løbende følge op på forhandlerens efterlevelse af de skriftlige retningslinjer.

Reglerne for spiludbydere gælder for alle udbydere af spil, der har tilladelse til at udbyde spil i Danmark, idet disse udbydere anses for at være etableret her i landet, jf. § 1, stk. 1, nr. 20. Alle udbydere af spil, som har tilladelse til at udbyde spil her i landet vil således være omfattet af både den danske spillelovgivning og hvidvasklovgivning for spil udbudt her i landet. Dermed vil udenlandske udbydere, der skal have en tilladelse til udbyde spil i Danmark f.eks. via en spilterminal også være omfattet af den danske regulering.

Til nr. 4

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse som følge af en henvisningsfejl i lovforslaget.

Til nr. 5

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse som følge af en henvisningsfejl i lovforslaget.

Til nr. 6

Ændringsforslaget medfører, at der er samme mulighed for at overlade opfyldelsen af kravene i § 11, stk. 1, nr. 4, til en anden virksomhed i koncernen, som der i § 22 i lovforslaget er til at overlade opfyldelsen til tredjemand. Det har ikke været tilsigtet, at der skal være forskel. Ændringsforslaget retter dermed en fejl i lovforslaget.

Til nr. 7

Med ændringsforslaget foreslås det, at Danmarks Nationalbank tilføjes i den foreslåede § 38, stk. 6. Oplysninger om, at der er givet underretning efter forslaget til § 26, stk. 1 og 2, eller at dette overvejes, eller at der er eller vil blive iværksat en undersøgelse efter forslagens § 25, stk. 1, kan herefter videregives mellem virksomheder og personer omfattet af forslaget til § 1, stk. 1, nr. 1-15, 17, 19 og 21, når de tre betingelser i den foreslåede bestemmelse er opfyldt. Danmarks Nationalbank har selv ønsket at være omfattet af lovforslaget i det omfang, den udøver tilsvarende virksomhed som pengeinstitutter, og det anses derfor for hensigtsmæssigt også at lade Danmarks Nationalbank være omfattet af muligheden for at videregive de nævnte oplysninger, samt skabe mulighed for, at blandt andet pengeinstitutter kan videregive oplysningerne til Danmarks Nationalbank.

Til nr. 8

Med ændringsforslaget foreslås en nyaffattelse af stk. 2 som følge af en henvisningsfejl i lovforslaget.

Til nr. 9

Med ændringsforslaget foreslås en udvidelse af Finanstilsynets mulighed for at videregive fortrolige oplysninger til SKAT, når videregivelse sker til brug for SKAT's undersø-

gelse af mulige overtrædelser af told- og skattelovgivningen. Der tænkes bl.a. på den situation, hvor en finansiel virksomhed kan være blevet anvendt til at gennemføre skatteunddragende transaktioner på vegne af en kunde. Tilsvarende vil Finanstilsynet kunne videregive oplysninger til SKAT om muligt manglende skattetilsvær fra virksomheder under Finanstilsynets tilsyn.

Baggrunden for ændringen er hensynet til at sikre et effektivt og målrettet samarbejde mellem myndighederne for at bekæmpe skatteunddragelse. Al relevant information bør således være tilgængelig for at kunne udveksles fortroligt mellem Finanstilsynet og SKAT i forbindelse med bekæmpelse af skatteunddragelse. Finanstilsynet kan i henhold til den foreslåede bestemmelse på eget initiativ give sådanne oplysninger til SKAT, når dette sker til brug for SKAT's undersøgelse af skatteundragelsessager.

Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investerings-selskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (CRD IV) fastsætter i dag rammerne for, i hvilket omfang Finanstilsynet kan videregive fortrolige oplysninger til bl.a. andre myndigheder. Det følger af § 34 a, stk. 3, nr. 2, i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme, at Finanstilsynet kan videregive fortrolige oplysninger til andre offentlige myndigheder, herunder anklagemyndigheden og politiet, i forbindelse med efterforskning og retsforfølgelse af mulige strafbare forhold omfattet af straffeloven, lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme eller anden tilsynslovgivning. Det følger af artikel 53, stk. 1, i CRD IV, at fortrolige oplysninger, som personer, der arbejder for eller har arbejdet for de kompetente myndigheder, revisorer eller eksperter modtager i forbindelse med deres hverv, kun må videregives i summarisk eller samlet form, således at de enkelte kreditinstitutter ikke kan identificeres, med mindre der er tale om tilfælde, der er omfattet af straffelovgivningen. Artikel 53, stk. 1, ses at give mulighed for at videregive oplysninger i videre omfang, end hvad der fremgår af § 34 a, stk. 3, nr. 2. Den foreslåede bestemmelse fastsætter således, at der kan videregives oplysninger til SKAT, også selv om der ikke er tale om mulige strafbare forhold omfattet af straffeloven, men derimod forhold, der udgør en mulig strafbar overtrædelse af told- og skattelovgivningen.

Til nr. 10

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse som følge af indsættelse af nyt nr. 4 i lovforslagets § 49, stk. jf. ændringsforslag nr. 9.

Til nr. 11

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse som følge af en henvisningsfejl i lovforslaget.

Til nr. 12

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse som følge af en henvisningsfejl i lovforslaget.

Til nr. 13

Med ændringsforslaget foreslås en nyaffattelse af stk. 1 som følge af en henvisningsfejl i lovforslaget.

Med ændringsforslaget foreslås det, at en overtrædelse af § 25, stk. 3, ikke skal være strafbelagt. Årsagen hertil er, at hvis en virksomhed eller person giver en person ret til indsigt i personoplysninger, der vedrører den pågældende selv, der er eller vil blive behandlet efter stk. 1 og 2, vil dette forhold være en overtrædelse af tavshedspligten i § 38, stk. 1. En virksomhed eller person kan derfor ikke ifalde et særskilt ansvar ved overtrædelse af den foreslåede § 25, stk. 3.

Til nr. 14

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse som følge af en henvisningsfejl i lovforslaget.

Til nr. 15

Ad nr. 01

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse som følge af de foreslåede definitionsbestemmelser vedrørende hvidvask og finansiering af terrorisme.

Ad nr. 02

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse som følge af den nye titel »Lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme«.

Ad nr. 03

Med ændringsforslaget foreslås konsekvensrettelser som følge af, at den gældende bestemmelse i § 16, stk. 4, i hvidvaskloven ikke er videreført.

Til nr. 16

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse som følge af den nye titel »Lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme«.

Til nr. 17

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse, som følge af en fejl i lovforslaget. Den gældende bestemmelse i § 16, stk. 4 i hvidvaskloven er ikke videreført i lovforslaget, hvorfor bestemmelsen i § 361, nr. 18, og henvisningen heri til § 16, stk. 4, i den gældende lov skal udgå.

Til nr. 18

Med ændringsforslaget foreslås en konsekvensrettelse som følge af, at § 360, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed foreslås ophævet.

Til nr. 19

Med ændringsforslaget foreslås en række konsekvensrettelser i lov om betalingstjenester og elektroniske penge, som ved en fejl ikke er foretaget i lovforslaget.

Til nr. 20

Factoring fremgår allerede af litra c. Ændringsforslaget retter således en fejl i lovforslaget.

*Hans Kristian Skibby (DF) Mette Hjermand 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 Javnaðarflokkurinn 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	Javnaðarflokkurinn (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
13	1. udkast til betænkning
14	Meddelelse om udskydelse af betækningsafgivelse
15	Ændringsforslag fra erhvervsministeren
16	2. udkast til betænkning

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 karakteriseres i henholdsvis højrisikogruppen og lavrisikogruppen, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
- 8 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 erhvervs- 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 politisk eksponeret person samt disses nærtstående personer og nære samarbejdspartnere, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
- 11 Spm. om definitionen på politisk eksponerede personer og deres nærtstående og nære samarbejdspartnere er den tilsvarende i andre EU-lande, 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 politisk eksponerede personer og disses nærtstående samt nære samarbejdspartnere, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
- 14 Spm. om, hvornår en virksomhed omfattet af loven har gjort tilstrækkeligt for at identificere de politisk eksponerede personer og disses nærtstående samt nære samarbejdspartnere, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
- 15 Spm. om, hvad der forstås ved »skærpet vedvarende overvågning« af kundeforhold med en politisk eksponeret person og dennes nærtstående samt nære samarbejdspartnere, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
- 16 Spm. om, hvor mange underretninger, der efter gældende lov, er tilgået 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 ministerens svar herpå
- 18 Spm. om, hvordan ministeren vil sikre, at der altid følges op fra myndighedernes side på en underretning, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå

- 19 Spm. om, hvordan ministeren vil måle effekten af denne lov, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
- 20 Spm. om, hvad forskellen er på de økonomiske konsekvenser for erhvervslivet og de administrative konsekvenser for erhvervslivet, til erhvervs- 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 ministerens svar herpå]
- 23 Spm., om ministeren vil redegøre for hvilke omkostninger, der forventes med implementeringen af direktivet i henholdsvis Sverige, Tyskland og Luxembourg, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
- 24 Spm. om, hvorvidt Sverige, Tyskland og Luxembourg overimplementer 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 vækstministeren, 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 Revisionsfirmaet 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 myndighed, der får til opgave at udarbejde en oversigt/registre over Politisk Eksponerede Personer, til erhvervs- og vækstministeren, og ministerens svar herpå
- 29 Spm. om kommentar til henvendelsen af 25/11-16 fra Finans & Leasing, 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 ministerens svar herpå
- 33 Spm. om, hvad begrundelsen er for, at erhvervmæssig fysisk pengetransport 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 Danske Spil, til erhvervsministeren, [og ministerens svar herpå]
- 35 Spm. om ministerens vurdering af et ændringsforslag, til erhvervsministeren, [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 registrering 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 politisk eksponerede, 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, hvor stor en reduktion det vil medføre i antallet af politisk eksponerede personer i Danmark og disses nærtstående og nære sam-

- arbejdspartnere, hvis der opnås enighed blandt EU medlemslandene om at anvende reglerne proportionalt ud fra en risikobetragtning, 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 politisk eksponeret person, til erhvervsministeren, og ministerens svar herpå
- 49 Spm., om en nærtstående person 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 person kan 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 Landsforening (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]