

Spillemyndigheden

Sendt pr. e-mail: hvidvask@spillemyndigheden.dk

Att.: Kamilla Krogh Jensen og Nicklas Nielsen

Den 26. marts 2024

Høring over udkast til vejledning om forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering

Indledningsvist vil vi gerne takke for muligheden for at afgive høringssvar til udkast til Spillemyndighedens vejledning om forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering.

Generelle bemærkninger

Dansk Erhverv bakker fuldt ud op om, at myndigheder vægter opgaven med vejledning af virksomheder højt, herunder ved at udarbejde vejledninger, der hjælper virksomhederne med at leve op til reglerne.

Dansk Erhverv bakker desuden op om, at der skal være effektive regler og indsatser til forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering. Af hensyn til de underretningspligtige virksomheder efter Hvidvaskloven og danske virksomheder generelt mener vi også, at det er væsentligt, at virksomhederne vejledes i at efterleve reglerne på en effektiv måde, herunder ved brug af teknologier og proportionalitetsbetragtninger.

Det er væsentligt, at vejledninger er brugbare og handlingsorienterede i udøvelsen af de aktiviteter, som virksomhederne skal foretage. I den forbindelse bemærkes, at en vejledning på 95 sider umiddelbart synes lang og med fordel kunne opdeles og gøres mere handlingsorienteret, jf. nedenfor.

Specifikke bemærkninger

Dansk Erhverv opfordrer til, at udkastets første 16 sider overvejes i forhold til, om de skaber værdi for spiludbydere i en vejledning om efterlevelse af Hvidvasklovens regler. En del af informationerne kan med fordel gøres tilgængelige på Spillemyndighedens hjemmeside. Det gælder fx i forhold til informationer om tidligere Hvidvask-direktiver, beskrivelse af myndighedernes rolle og opgaver, inspektioner, ny hvidvaskpakke m.v.

Tilsvarende er der øvrige afsnit, der med fordel kunne tages ud af vejledningen og i stedet fremgå af Spillemyndighedens hjemmeside. Det gælder fx afsnit 13 om reaktionsmuligheder.

Det er positivt med konkrete eksempler fra spiludbydernes aktiviteter som fx under afsnit 3.4.2. om produkter. Denne type eksempler kan med fordel indarbejdes flere steder, herunder ved de øvrige risikofaktorer. Der er flere steder, hvor der blot er en beskrivelse af reglerne, og hvor der

med fordel kan arbejdes mere med vejledning i, hvordan reglerne mest effektivt efterleves af spiludbydere.

Det kan overvejes, om vejledningen bør opdeles i de aktiviteter, som spiludbyderne skal foretage i forhold til at leve op til Hvidvasklovens regler, så det ikke er et langt dokument. Her kan der også arbejdes med 'trin for trin-beskrivelser' af aktiviteterne.

Hvis ovenstående giver anledning til spørgsmål, står vi naturligvis til rådighed for uddybende bemærkninger.

Med venlig hilsen

Poul Dahlgaard

Chefkonsulent og advokat