

Spillemyndigheden

Englandsgade 25, 6. sal
5000 Odense C

Sendt pr. e-mail til mail@spillemyndigheden.dk og STL@spillemyndigheden.dk

30. juli 2019

Høring vedrørende Spillemyndighedens vejledning til hvidvaskloven

Dansk Erhverv har erfaret, at Spillemyndigheden den 4. juli 2019 sendte udkast til vejledning til hvidvaskloven på spilområdet i høring og tillader sig hermed at sende bemærkninger til høringen.

Det undrer Dansk Erhverv, at høringen (så vidt ses) ikke er tilgængelig på Spillemyndighedens hjemmeside eller www.hoeringsportalen.dk, ligesom Dansk Erhverv ikke har modtaget høringen direkte fra Spillemyndigheden. Samtidig er det uheldigt, at så vigtig en høring sendes i en sommerferieperiode med under 4 ugers svarfrist og ingen mulighed for undtagelsesvist at afgive høringssvar efter fristen den 30. juli 2019, så vidt Dansk Erhverv er orienteret.

Generelle bemærkninger

Dansk Erhverv støtter generelt op om, at Spillemyndigheden via en vejledning kan hjælpe spiludbydere med at fortolke lovgivningen.

Spillemyndighedens vejledning skal dog holde sig inden for rammerne af hvidvaskloven som vedtaget i Folketinget. Dette er efter Dansk Erhvervs vurdering desværre ikke tilfældet for så vidt angår udkastets beskrivelse af kravene til overvågning af PEP'er, jf. nedenfor.

Hvidvasklovens regler om overvågning af PEP'er

I hvidvasklovens § 2, nr. 5, defineres et "kundeforhold" som "*en forretningsforbindelse med en kunde eller udførelse af en enkeltstående transaktion for en kunde, herunder i forbindelse med udbud af spil*".

Begrebet "kundeforhold" omfatter ifølge lovforarbejderne alle relationer med kunder, hvor der etableres en forretningsforbindelse, jf. § 10, nr. 1, udføres en enkeltstående transaktion over visse beløb, jf. § 10, nr. 2, og ved udbud af spil over 2.000 euro, jf. § 10, nr. 3.

Som det fremgår af vejledningsudkastets afsnit 6.3.3, skal en spiludbyder i henhold til hvidvasklovens § 10, nr. 3, foretage kundekendskabsprocedurer ved udbud af spil, hvor indsats eller udbetaling af gevinst (eller begge dele) er på mindst 2.000 euro.

Kundeforholdet i denne henseende etableres således først, når 2.000 euro-grænsen er passeret. Og først herefter skal spiludbydere i henhold til hvidvasklovens § 18, stk. 1, "*have forretningsgange til at afgøre, om kunden ... er en politisk eksponeret person*" (dvs. de udvidede PEP-krav gælder først herefter).

Dette følger også af Finanstilsynets vejledning til hvidvaskloven afsnit 15.2.1 om skærpede krav ved PEP-kunder, hvori står, at *"Virksomheden skal have forretningsgange og systemer, der sikrer, at vurderingen sker, når et kundeforhold etableres eller udvides"*.

Udkastet til vejledning er i strid med hvidvaskloven

I udkastets afsnit 6.6.1.4 angives imidlertid, at *"Hvis det konstateres, at en kunde er en politisk eksponeret person (PEP), skal der ske en registrering, uanset om 2.000 euro grænsen er nået"*, mens der i afsnit 6.7.5 står, at *"Spiludbydere skal have procedurer til at afgøre, om en spiller er en PEP"*.

Udkastets beskrivelse af "overvågningskravene" for PEP'ere er hermed i direkte modstrid med lovens § 10, nr. 3, og § 18, idet spiludbydere ifølge hvidvaskloven retteligt ikke *"skal have procedurer til at afgøre om [enhver] spiller er en PEP"*. Spiludbydere skal alene have procedurer til at afgøre, om en spiller er en PEP, når kundeforholdet er etableret (dvs. efter grænsen i hvidvasklovens § 10, nr. 3, er passeret).

Det er derfor Dansk Erhvervs vurdering, at afsnittene om overvågning af PEP'er i vejledningens afsnit 6.6.3 og 6.7.5 bygger på en fejlfortolkning af hvidvasklovens regler om, hvornår en spiludbyder er forpligtet til at konstatere, om en person, der foretager et væddemål, er en PEP.

Store negative konsekvenser

Spillemyndighedens udkast til vejledning vil i praksis medføre overvågning af alle kunder og registrering af alle spil i den fysiske handel med henblik på at konstatere, om en spiller er en PEP. Dermed bliver bagatelgrænsen i hvidvasklovens § 10, nr. 3, reelt illusorisk.

Forhandlerne vil ved hvert salg af et spilprodukt og udbetaling af gevinst skulle foretage en søgning i et register med henblik på at konstatere, om spilleren er en PEP. Landbaserede væddemål for eksempelvis 10 kr. vil med Spillemyndighedens udkast til vejledning blive underlagt en obligatorisk procedure for identitetssøgning, hvorved det spontane, lydefri spil under bagatelgrænsen bliver forbundet med så meget besvær og tidsspilde, at det vil forsvinde. Dette vil være ødelæggende for mange små detailbutikker rundt om i landet, der er afhængige af den omsætning, der genereres af salg af spilprodukter.

Dansk Erhverv skal på denne baggrund opfordre til, at udkastet til vejledning tilpasses, således at den endelige vejledning er i overensstemmelse med hvidvaskloven vedrørende PEP-kravene.

Dansk Erhverv står naturligvis til rådighed for en drøftelse af dette høringsvar.

Med venlig hilsen


Kristian Aagaard Bach Mortensen
Chefkonsulent, Advokat