

Finansdepartementet

Oslo, 2. mai 2016.

## **NOU 2015: 12 – Ny lovgivning om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering**

Vi viser til Finansdepartementets brev av 15. februar 2016.

Første delutredning fra hvitvaskingslovutvalget inneholder blant annet forslag til hvordan Norge bør ivareta sine EØS-rettslige forpliktelser mht hvitvaskingstilsyn med rapporteringspliktige enheter som i dag ikke er underlagt slikt tilsyn. Utvalget foreslår at tilsynet med forhandlere av gjenstander, legges til skatteetaten, og tilsynet med tilsynet av virksomhetstjenester til Finanstilsynet. Samtidig foreslås det, jf ventende EØS-regler (fjerde hvitvaskingsdirektiv), at hvitvaskingsloven utvides til å omfatte tilbydere av spilltjenester, med Lotteritilsynet som tilsynsmyndighet.

Det fjerde hvitvaskingsdirektiv inneholder også bestemmelser om kundekontroll og rapporteringsplikt for forhandlere av gjenstander der det betales kontant for et beløp på 10 000 euro eller mer. I mandatet er utvalget bedt om å vurdere hvorvidt det bør innføres en beløpsgrense for kontantvederlag som et alternativ til rapporteringsplikt, samt hvorledes en slik eventuell begrensning bør håndheves.

For Spekters medlemsvirksomheter er det særlig reglene for handel med gjenstander som er relevante. Eksempel på slike varer; vin og brennevin (AS Vinmonopolet), og landbruksredskaper og maskiner (Felleskjøpet Agri).

For Norsk Tipping AS vil dessuten reglene som omfatter spilltjenester komme til anvendelse.

### **Kontantbeløp**

Utvalget deler seg i tre når det gjelder forslag til behandling av kontantbeløp. Sett ut fra et kost/nytteperspektiv deler Spekter det ene mindretallets syn om at det ikke bør innføres en lovbestemt beløpsgrense for kontantvederlag. Slik dette mindretallet foreslår synes også Spekter det vil være formålstjenlig at forhandlere gis rett til konsekvent å betinge seg betaling på annen måte enn ved kontanter for beløp over 40 000 kroner.

### **Spilltjenester**

Uten nødvendig regler vil mange pengespill kunne være egnet for misbruk til hvitvaskingsformål. Spekter er derfor positiv til at spillbransjen blir underlagt regler knyttet til forebygging og avdekking av hvitvasking. Vi er enige i at reglene om unntak best lar seg ordne i forskrift for slik å kunne ivareta nødvendig fleksibilitet i forhold til endringer som følge av en bransje i utvikling og ut fra tidsriktige risikovurderinger.

Når det gjelder forslaget om at humanitære og samfunnsmessige organisasjoner som benytter seg av entreprenører til avholdelse av sine spill, ikke skal defineres som spilltilbydere i hvitvaskingslovens forstand, er Spekter i tvil om dette er i tråd med direktivets virkeområde, jf art. 25 og 29.

### **Tilsyn**

Vi har ingen endringsmerknader til forslagene som omhandler organisering om tilsyn eller regler om gjennomføringen av slike.

Med vennlig hilsen

**Arbeidsgiverforeningen Spekter**



Tore Eugen Kvalheim  
direktør