

Finansdepartementet  
Finansmarkedsavdelingen  
Postboks 8008 Dep  
0030 Oslo

[postmottak@fin.dep.no](mailto:postmottak@fin.dep.no)

Oslo, 31.3.2017

## Høring – Hvitvaskingslovutvalgets utredning NOU 2016:27

Det vises til brev fra Finansdepartementet av 20.12.2016 hvor det bes om merknader til Hvitvaskingsutvalgets forslag i NOU 2016:27 Ny lovgivning om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering II.

I forslag til ny hvitvaskingslov § 4 andre ledd bokstav g så er forhandler av varer omfattet av loven ved transaksjoner på 40 000 kroner eller mer hvor det betales med kontanter. Dette er en videreføring av hvitvaskingsloven § 4 andre ledd nr. 7. Mindretallet Holberg, Lund og Utne foreslår at § 4 annet ledd bokstav g utgår, og at det innføres et forbud mot å motta oppgjør i kontanter ved omsetning av varer og tjenester. Mindretallet Munch Thore, Sigurdsen og Stokmo foreslår at Finansavtaleloven § 38 tredje ledd annet punktum endres slik at forhandlere av varer kan fravelge underleggelse av hvitvaskingsloven ved å nekte å motta oppgjør i kontanter på 40 000 kroner eller mer. Coop Norge støtter mindretallet Munch Thore, Sigurdsen og Stokmo i at forhandlere av varer må kunne nekte å motta oppgjør i kontanter på 40 000 kroner eller mer.

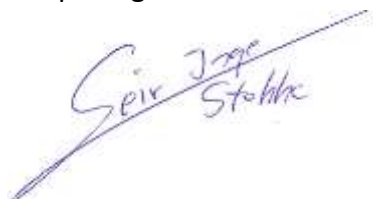
I første delutredning ble det foreslått å utvide anvendelsesområdet til å gjelde tilbydere av spilltjenester. Forslaget er innarbeidet i forslaget til ny hvitvaskingslov § 4 andre ledd bokstav i. Departementet kan i forskrift helt eller delvis gjøre unntak fra bestemmelsene i loven for tilbydere av spilltjenester på grunnlag av en risikovurdering. Det fremgår av delutredning 1 at «tilbyder» av spilltjenester vil omfatte spillselskaper som Norsk Tipping og Norsk Rikstoto. Spillselskapenes kommisjonærer vil ikke selvstendig falle inn under regelverket, men spillselskapene må påse at kommisjonærene følger hvitvaskingslovens forpliktelser når de handler på vegne av selskapene.

Det fremgår av forslag til ny hvitvaskingslov § 15 første ledd bokstav b nummer 4 at rapporteringspliktig skal gjennomføre kundetiltak ved transaksjoner på over 16 000 kroner. Vi viser her til vår høringsuttalelse til første delutredning: «Det er en rekke spill hvor det er liten risiko for hvitvasking, f.eks. spill hvor alt spill skjer registrert. For å unngå at det legges unødige byrder til tilbydere av spilltjenester og kommisjonærer, bør en forskrift med unntak fra loven være klar og tre i kraft samtidig med lovendringene som er foreslått.»

### Coop Norge SA

Postboks 21 Haugenstua – N-0915 Oslo – Norge  
Besøksadresse: Østre Aker vei 264  
Telefon +47 22 89 95 95 – Telefaks +47 22 89 97 45 – Bankgiro 7050.06.20003  
[www.coop.no](http://www.coop.no)

Med vennlig hilsen  
Coop Norge SA

A handwritten signature in blue ink that reads "Geir Inge Stokke". The signature is written in a cursive style with a long horizontal stroke extending to the left.

Geir Inge Stokke  
Administrerende direktør

A handwritten signature in blue ink that reads "Tore Veia Berghagene". The signature is written in a cursive style.

Tore Veia Berghagene  
Fagansvarlig