

2024-05-22

Finansdepartementet
per e-post till
fi.remissvar@regeringskansliet.se
med kopia till
joanna.hedqvist@regeringskansliet.se

Promemoria Ett nytt förbud mot spel på kredit

Sammanfattning

Svenska Bankföreningen stöder avsikten med det föreslagna förbudet, att motverka skuldsättning med anledning av spel om pengar. Vi instämmer även i slutsatsen att det är lämpligt att förbudet riktar sig mot spellicenshavare och spelombud, eftersom de har bäst förutsättningar att se till att ett förbud upprätthålls och då näringsrättsliga förbud på spelområdet bör adresseras mot de som bedriver spelverksamhet.

Bankföreningen konstaterar dock att de tekniska förutsättningarna saknas för att identifiera och spärra alla typer av krediter som omfattas av konsumentkreditlagens definition. Endast betalningar med kreditkort kan identifieras (även om det i vissa fall kan komma att kringgås) och spärras om det anses nödvändigt.

Det framgår inte i promemorian hur licenshavare och spelombud ska kunna avgöra om en kredit används för spel eller inte när det gäller andra betalsätt än kreditkort. Därmed är det oklart vad ett generellt förbud kommer att innebära och det finns risk att syftet med lagstiftningen inte kommer att kunna uppnås.

Det finns även en risk att förbudet i praktiken kan komma att omfatta endast kreditkort. Bankföreningen anser att det vore olyckligt då det skulle innebära att lagstiftningen inte tillämpas neutralt i förhållande till olika betalsätt och krediter.

Ytterligare kommentarer på förslaget

Förordningen om förmedlingsavgifter för kortbaserade betalningstransaktioner – Interchange Fee Regulation (IFR) – ställer krav på kortutgivaren att se till att betalare och betalningsmottagare otvetydigt ska kunna fastställa vilket betalsätt betalaren valt inom kategorierna förbetalt kort, debetkort, kreditkort, alternativt företagskort. Det som sägs i promemorian om möjligheten att införa en digital spärr i kortterminalen bör därför vara genomförbart.

I det fall kraven i IFR inte implementerats i kortterminalens system kommer dock denna information inte att synas. Även när spel säljs online måste information om huruvida köpet görs med debetkort eller kreditkort finnas med i hela kedjan i spelombudets eller spellicenshavarens app eller webbplats.

Det finns oavsett detta en risk för att kreditförbudet kringgås genom att spelare kopplar sina kreditkort till företag som ger ut så kallade "decoupled cards", vilket definieras som debetkort av kortterminalen. Det kan innebära att spelaren kan fylla på saldot på sitt "decoupled card" från ett kreditkort.

Kortterminaler visar endast information om kreditkortstransaktioner enligt definitionen i IFR. Promemorian hänvisar dock inte till definitionen av en kreditkortstransaktion i IFR, utan till konsumentkreditlagens definition av kontokredit, som är vidare. Det kommer emellertid inte vara möjligt för betalningsmottagaren (i detta fall spellicenshavaren alternativt spelombudet) att se om köpet finansieras med en annan typ av kredit än ett kreditkort enligt definitionen i IFR. Det innebär att det inte kommer att framgå för betalningsmottagaren om behållningen på kontot har sitt ursprung i en blancokredit, en kontokredit kopplat till kontot, ett kort kopplat till en e-plånbok (tex Paypal) eller en betalning med Swish.

Om förslaget antas i sin nuvarande form kommer det alltså inte finnas tekniska förutsättningar för spellicenshavare och spelombud att spärra eller stoppa alla betalningar som finansieras av en kredit. Som konstaterades i Överskudsutredningens utredning skulle inte ens ett omfattande kreditförbud i spellagen kunna förhindra alla typer av betalningar som sker på kredit. Det skulle t.ex. inte förhindra någon från att betala spelande med ett blacolån som han eller hon tagit för ett annat uttalat syfte än för spelande¹. Bankföreningen konstaterar att det inte finns något betalsätt, inte ens kontantbetalning, som medger att betalningsmottagaren helt säkert kan säkerställa att en betalning inte är finansierad av en kredit. Ett generellt kreditförbud skulle, vid en långtgående tillämpning, kunna innebära att alla betalsätt förbjuds.

Bankföreningen menar att såsom betalsystemet är utformat kommer spellicenshavare/spelombud endast att kunna välja bort kreditkort och ingen annan kreditform kommer vara möjlig att förhindra i praktiken. Bankföreningen anser därmed att förslaget kan komma att mynna ut i något som i praktiken blir ett kreditkortsförbud. Det anser vi vore olyckligt då lagstiftningen bör vara neutral inför olika kreditformer och betalsätt.

¹ Ett förstärkt konsumentskydd mot riskfylld kreditgivning och överskudsättning SOU 2023:38 s. 291



Svenska
Bankföreningen
Swedish Bankers' Association

3 (3)

SVENSKA BANKFÖRENINGEN

Hans Lindberg

Jessie Cargill-Ek

Sara Edholm