

2023-09-11

BOS – Branschföreningen  
för Onlinespel

The logo for BOS.nu, featuring the letters 'BOS' in a large, bold, white font, followed by '.nu' in a smaller, white font, all set against a dark grey rectangular background.

## **Remissvar Fi2023/02022, En justerad sanktionsavgift vid överträdelser av penningtvättslagen och ett skriftlighetskrav vid telefonförsäljning av speltjänster**

### **Allmän kommentar**

Branschföreningen för Onlinespel (BOS) tackar för inbjudan till att kommentera Finansdepartementets promemoria med förslag att höja sanktionsavgiften vid överträdelser av penningtvättslagen. Då detta är det enda förslaget i promemorian som berör våra medlemmar är det endast AML-delen vi kommenterar.

Vi företräder tjugotalet spelbolag som är verksamma på den svenska spelmarknaden.<sup>1</sup> Det gör oss till Sveriges största branschförening inom vår näring. Samtliga medlemmar har licens/tillstånd utfärdad av Spelinspektionen.

### **En justerad sanktionsavgift vid överträdelser av penningtvättslagen**

BOS ser logiken i att lyfta upp AML-överträdelser till samma nivå som överträdelser av Spellagen. Sanktionsavgifternas relativa storlek i förhållande till varandra utgör en viktig signal om hur allvarlig överträdelsen är. Det finns ingen anledning att nedgradera AML-överträdelser jämte andra överträdelser, tvärtom är dessa bland de allvarligaste överträdelser som kan ske på spelmarknaden.

*BOS tillstyrker därför förslaget, med nedanstående kommentarer som nödvändiga tillägg.*

För det första är det angeläget att Spelinspektionens sanktionsbeslut är av hög kvalitet. Att sanktionsbeslut överklagas och tas till prövning i domstolar är i sig inte ett problem eller ett misslyckande. Däremot kan det vara ett problem och ett misslyckande om domstolarna i hög utsträckning ändrar Spelinspektionens beslut, till förmån för det klagande spelbolaget. Bästa sättet att undvika detta scenario är förstås att initiativen att inleda tillsynsärenden och besluten som följer av dessa redan från början håller en sådan kvalitet att de även håller vid en domstolsprövning.

<sup>1</sup> <https://www.bos.nu/vara-medlemmar/>

För det andra vill vi påtala att nivån på utfärdade sanktionsavgifter bör stå i paritet med spelbranschens relativt marginella inverkan på det finansiella systemets stabilitet och trovärdighet jämfört med finansiella aktörer. Det är en position som stöds av bl.a. *Åtgärder mot matchfixning och olicensierad spelverksamhet* (Ds 2021:29) där utredaren, med hänvisning till penningtvättsdirektivet, argumenterar för att sanktionsvärdet ska anses vara högre när det gäller finansiella aktörer än för dito icke-finansiella.<sup>2</sup> Det bör således vid sanktionsavgifternas bedömning, och maxtakets likställelse till trots, tas hänsyn till att spelsektorns primära ansvar är ansvarsfullt spel.

För det tredje kan BOS inte nog betona vikten av att sanktionsavgifter för AML-överträdelser i likhet med överträdelser av Spellagen ska baseras på det så kallade spelöverskottet, det vill säga vad som återstår i pengar efter det att vinster har betalats ut till spelkonsumenterna. Detta är också något som understryks i Finansdepartementets promemoria<sup>3</sup>, vilket vi välkomnar.

Typiskt nog utgör spelöverskottet 5-10 procent av den totala omsättningen, medan vinster till spelkonsumenterna alltså står för 90-95 procent. Det faller på sin egen orimlighet att sanktionsavgifter som ska betalas av spelbolaget baseras på pengar som inte tillhör spelbolaget, utan som tillhör spelkonsumenterna.

Till följd av att Spelinspektionen felaktigt baserat sanktionsavgifter på den totala omsättningen inklusive spelkonsumenternas andel av denna<sup>4</sup>, har avgifterna blivit abnormt höga. Det har hört till det normala att flera årsvinster för verksamheten i Sverige har uttraderats för exempelvis överträdelserna att ett spelbolag i strid med gällande regelverk har erbjudit vadslagning i en enda fotbollsmatch i en låg division med mycket låg omsättning. Sanktionssystemet har saknat varje form av proportionalitet.

Genom Högsta förvaltningsdomstolens dom att sanktionsavgifter ska baseras på spelöverskott blir det nu möjligt för staten att sätta en ny standard med generellt lägre sanktionsavgifter som alltså då tekniskt baseras på samma av Spelinspektionen beslutade procentnivå som tidigare. Beloppet blir lägre när det multipliceras med spelöverskottet (5-10%) jämfört med omsättningen (100%). Dessa sanktionsavgifter kommer ändå – vilket vi kan intyga – att sända en tydlig signal om en överträdelser allvarliga natur och vikten av att den inte återupprepas.

Gustaf Hoffstedt  
Generalsekreterare

<sup>2</sup> Finansdepartementet, *Åtgärder mot matchfixning och olicensierad spelverksamhet*, s. 113ff.

<sup>3</sup> Finansdepartementet, *En justerad sanktionsavgift vid överträdelser av penningtvättslagen och ett skriftlighetskrav vid telefonförsäljning av speltjänster*, s. 11.

<sup>4</sup> Enligt Högsta förvaltningsdomstolens dom den 9 maj 2023 i mål nr 3705-21.

BOS – Branschföreningen för Onlinespel  
Box 3198  
103 63 Stockholm

[gustaf.hoffstedt@bos.nu](mailto:gustaf.hoffstedt@bos.nu)  
[www.bos.nu](http://www.bos.nu)