

2023-05-04  
Fi2023/01556**Finansdepartementet**Spelinspektionen  
Box 199  
645 23 SträngnäsFinansinspektionen  
Box 7821  
103 97 Stockholm

## Uppdrag om att se över hur samarbetet för att bekämpa olaglig spelverksamhet kan stärkas

### Regeringens beslut

Regeringen ger Spelinspektionen och Finansinspektionen i uppdrag att inom ramen för den samverkan som finns mellan myndigheterna se över hur samarbetet kan stärkas för att motverka olovlig spelverksamhet på den svenska spelmarknaden samt förebygga och förhindra penningtvätt. Myndigheterna ska bl.a. analysera hur de, utifrån respektive myndighets befintliga mandat och ekonomiska förutsättningar, kan utveckla sitt samarbete för att öka möjligheterna att blockera betalningsförmedling till och från olovliga spelverksamheter.

Spelinspektionen och Finansinspektionen ska senast den 31 oktober 2023 lämna en gemensam delredovisning av uppdraget till Regeringskansliet (Finansdepartementet). Myndigheterna ska senast den 30 april 2024 lämna en gemensam slutredovisning av uppdraget till Regeringskansliet (Finansdepartementet).

### Bakgrund

Den svenska spelregleringen bygger på ett licenssystem, där alla som agerar på spelmarknaden ska ha en licens och aktörer utan licens ska stängas ute. Regleringen är tillämplig på allt spel som tillhandahålls i Sverige, även spel över internet som riktas till den svenska marknaden.

En del av det riksdagsbundna målet för spelpolitiken är att spel om pengar inte ska kunna missbrukas för kriminell verksamhet (prop. 2018/19:1, bet. 2018/19:KrU1, rskr. 2018/19:94). Samordningsfunktionen för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism anger i rapporten Nationell

riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2020/2021 att spelmarknaden är en sektor med en hög risk för penningtvätt. Ett känt tillvägagångssätt är att ett spelkonto används för att dölja ursprunget för medel från kriminell verksamhet eller för att förvara brottsvinster. När uttag senare görs från spelkontot uppfattas dessa som legitima utbetalningar och kan därför användas som förklaring till pengarnas ursprung. Sådana upplägg involverar både spelbolag och betaltjänstleverantörer.

För att kanalisera spelandet till ansvarsfulla, tillförlitliga och kontrollerbara aktörer behöver det finnas en möjlighet att blockera insatser och vinster till och från de aktörer som saknar en nödvändig licens enligt spellagen (2018:1138). I propositionen Åtgärder för att säkerställa en sund och säker spelmarknad lämnas förslag som syftar till att skapa förutsättningar för att betalningar ska kunna blockeras på ett effektivt sätt. Bland annat föreslås att regeringen ska få rätt att meddela föreskrifter om skyldighet för betaltjänstleverantörer att lämna sådana uppgifter som används vid betalningsförmedling till olicensierat spel (prop. 2022/23:33 s. 26–28).

Spelinspektionen ansvarar för tillsyn över att den svenska spelregleringen följs. Sedan den 1 januari 2023 har det införts ny lagstiftning på spelområdet. Med stöd av främjandeförbudet i 3 kap. 7 § spellagen kan Spelinspektionen bl.a. vidta administrativa åtgärder mot den som främjar olovligt spel (jfr prop. 2021/22:242 s. 46 och 47), t.ex. genom att tillhandahålla betalningslösningar till spelverksamhet som bedrivs utan nödvändig licens. Spelinspektionen har även tillsyn över att spelverksamhet som bedrivs med licens eller registrering enligt spellagen följer bestämmelserna i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen).

Finansinspektionen har tillsyn över att betaltjänstleverantörernas verksamheter drivs i enlighet med gällande regelverk. Finansinspektionen har även tillsyn över att de finansiella företag som omfattas av penningtvättslagen följer reglerna i den lagen som syftar till att förhindra att företagen utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Den 1 januari 2023 trädde bestämmelser i 4 a kap. penningtvättslagen i kraft som innebär att Spelinspektionen och Finansinspektionen – utan hinder av sekretess – får samverka för att förebygga, förhindra eller upptäcka penningtvätt och finansiering av terrorism. Detta sker inom ramen för myndighet-

ernas befintliga samverkan, vilket myndigheterna sedan tidigare har permanenta medel för.

Mot bakgrund av risken för penningtvätt inom spelsektorn och den nya lagstiftningen finns det behov av att se över hur samarbetet mellan Spelinspektionen och Finansinspektionen kan stärkas.

På regeringens vägnar

Niklas Wykman

Simon Isaksson