

Finansdepartementet

Spelinspektionen  
Box 199  
645 23 Strängnäs

## Uppdrag till Spelinspektionen om åtgärder för att motverka att spelkonton används för kriminell verksamhet

### Regeringens beslut

Regeringen ger Spelinspektionen i uppdrag att

analysera och beskriva riskerna för att spelkonton används för penningtvätt eller annan kriminell verksamhet, vid behov föreslå åtgärder för att motverka sådana risker samt analysera och beskriva de samhällsekonomiska konsekvenserna av förslagen, analysera och beskriva förväntade effekter, inklusive samhällsekonomiska effekter, av att uppgifter om spelkonton läggs till i konto- och värdefackssystemet, och överväga om spelkonton bör omfattas av systemet.

Vid genomförandet av uppdraget ska Spelinspektionen inhämta synpunkter från de myndigheter som har tillgång till konto- och värdefackssystemet.

Spelinspektionen ska även redovisa en beräkning av kostnaderna för att utvidga konto- och värdefackssystemet till att omfatta spelkonton. Myndigheten ska inhämta uppgifter till beräkningen från Skatteverket. Vid beräkningen ska utgångspunkten vara att utvidgningen kan ske på ett kostnadseffektivt sätt. Beräkningen ska redovisas till Regeringskansliet (Finansdepartementet) senast den 15 mars 2024.

Uppdraget ska i övrigt redovisas till Regeringskansliet senast den 31 maj 2024.

## Bakgrund

Den svenska spelmarknaden omreglerades den 1 januari 2019 när spellagen (2018:1138) trädde i kraft. I samband med detta infördes krav på s.k. spelkonton. Dessa konton används bl.a. för att spelarna ska kunna göra insättningar, som i sin tur kan användas för att betala för spel.

Skatteverket tillhandahåller enligt lagen (2020:272) om konto- och värdefackssystem en teknisk plattform som ger myndigheter tillgång till uppgifter om innehavare av konton och värdefack hos institut (konto- och värdefackssystem). Uppgifterna ska vara direkt och omedelbart tillgängliga. De myndigheter som har rätt att ta del av sådana uppgifter är Polismyndigheten, Säkerhetspolisen, Åklagarmyndigheten, Tullverket, Kustbevakningen, Skatteverket, Ekobrottsmyndigheten och Kronofogdemyndigheten. Av lagen framgår för vilka ändamål som myndigheterna har rätt att ta del av uppgifter.

Samordningsfunktionen för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism anger i rapporten Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2020/2021 (A052.211/2021) att spelkonton innebär en förhöjd risk för att licenshavaren utnyttjas för penningtvätt och att dessa konton kan användas för andra syften än spel, t.ex. för att dölja att pengar härrör från kriminell verksamhet. För att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism föreslår samordningsfunktionen att spelkonton bör omfattas av konto- och värdefackssystemet.

Mot denna bakgrund bör Spelinspektionen ges i uppdrag att bl.a. göra en översyn av riskerna för att spelkonton används för penningtvätt eller annan kriminell verksamhet och överväga om sådana konton bör omfattas av konto- och värdefackssystemet.