

Finansdepartementet  
Finansmarknadsavdelningen  
103 33 Stockholm

## Remissvar avseende införande av vissa internationella standarder i penningtvättslagen, Fi2014/2420

### Yttrande

Lotteriinspektionen tillstyrker förslaget med nedan angivna synpunkter.

### Utgångspunkt för yttrandet

Lotteriinspektionen är tillsynsmyndighet för Casino Cosmopol AB som med regeringens beslut Fi2013/2703 har tillstånd att anordna kasinospel enligt kasinolagen (1999:355). Kasinospel enligt kasinolagen är den enda spelform som för närvarande omfattas av regelverket avseende penningtvätt och finansiering av terrorism. Utgångspunkt för yttrandet är därför den verksamhet som Casino Cosmopol AB bedriver.

### Att identifiera en person i politiskt utsatt ställning

Att genomföra internationella standarder som Sverige åtagit sig att följa, i detta fall i form av rekommendationer från Financial Action Task Force, är nödvändigt varför Lotteriinspektionen tillstyrker förslaget. Delar av det delvis nya regelverket medför dock implikationer för verksamhetsutövarna.

Av förslagets 2 kap. 3 § 3 st. framgår att en verksamhetsutövare ska vidta åtgärder för att avgöra om kunden eller kundens verkliga huvudman är en person i politiskt utsatt ställning (PEP).

Grundläggande åtgärder för kundkännedom på ett kasino utförs i normalfallet i samband med den obligatoriska registrering som enligt kasinolagen måste göras innan kunden får beredas tillträde till ett kasino.

Det utbud ett kasino erbjuder är begränsat till olika typer av spel. I den mån en affärsförbindelse kan sägas uppstå mellan kasinobesökare och kasino måste dess syfte och art huvudsakligen anses vara att nyttja det spelutbud som kasinona erbjuder. Tillräcklig information för att avgöra om kunden är en PEP eller inte erhålls vanligtvis inte i samband med att de grundläggande åtgärderna för kundkännedom genomförs. I praktiken används en för ändamålet anpassad databas i vilken slagningar görs för att avgöra om gästen faller under kategorin PEP eller inte.

Skärpta åtgärder för att uppnå kundkännedom ska med nuvarande lagstiftning vidtas om en utländsk PEP besöker ett kasino. Åtgärderna i form av inhämtande av kunskap om varifrån kundens tillgångar kommer, en skärpt förlöpande uppföljning och godkännande från behörig beslutsfattare måste vidtas under tiden besökaren finns kvar på kasinot för att vara meningsfulla. För att möta kraven krävs resurser i form av personal som snabbt och effektivt kan avgöra om kunden faller under kategorin PEP eller inte. Detta kompliceras av att längden på ett kasinobesök är högst varierande.

Förekomsten av utländska PEP:s på svenska kasinon har visat sig vara mycket liten. De skärpta åtgärder som ska vidtas för PEP:s har därför inte inneburit några betydande konsekvenser för verksamhetsutövaren. Det har däremot de åtgärder som måste vidtas för att identifiera potentiella PEP:s. Införandet av kategorierna inhemsk PEP och PEP i internationella organisationer medför att kretsen av potentiella PEP:s utökas väsentligt. Utökningen kommer sannolikt leda till ökade administrativa kostnader för verksamhetsutövarna. Lotteriinspektionen ställer sig frågande till om fördelarna med att utöka kretsen av potentiella PEP:s väger upp den ökade börda regelverket medför.

Detta ärende har beslutats av Lotteriinspektionens styrelse, ordföranden Per Håkansson, samt ledamöterna Håkan Hallstedt, generaldirektör, Henrik Berggren, Carina Tolke, Britta Ahnmé Kågerman, Karin Starrin och Håkan Wall. Ärendet har föredragits av biträdande avdelningschefen Erik Sjöholm i närvaro av chefsjuristen Johan Röhr.

Håkan Hallstedt

Erik Sjöholm