

Bayton Limited  
Villa Seminia 8, Sir Temi Zammit Avenue  
XBX 1011 Ta' Xbiex  
Malta

## Föreläggande om att vidta rättelse i tillsynsärende enligt spellagen (2018:1138) – registrering av spelare, identifiering av spelare, spelkonton och spelpaus.se

### Spelinspektionens beslut

1. Spelinspektionen förelägger med stöd av 18 kap. 23 spellagen (2018:1138) Bayton Limited, C41970, svenskt organisationsnummer 502081-3886, att senast den 1 juni 2021 införa rutiner för den manuella s.k. KYC-processen som säkerställer att bolaget endast registrerar kunder för onlinespel i enlighet med 12 kap. 1 § spellagen. Rutinerna ska, såvitt avser bedömningen av om en kund ska anses stadigvarande vistas i Sverige och på den grunden vara tillåten för registrering, omfatta kontroll av att kunden har haft en sammanhängande vistelse-tidsperiod i landet på sex månader eller mer.
2. Spelinspektionen förelägger med stöd av 18 kap. 23 § spellagen Bayton Limited att senast den 1 juni 2021 lämna in en redovisning till Spelinspektionen över de åtgärder som Bayton Limited har vidtagit eller avser vidta med anledning av föreläggandet i punkten 1.
3. Spelinspektionen skriver i övriga delar av ärendet från vidare handläggning.

Hur man överklagar, se [bilaga 2](#).

### Beskrivning av ärendet

Bayton Limited beviljades licens av Spelinspektionen för att tillhandahålla kommersiellt onlinespel från och med den 1 januari 2019 i ärende med diarienummer 18Li9239.

Spelinspektionen har enligt 18 kap. 1 § första stycket spellagen och Spelinspektionens instruktion tillsyn över att spellagen och de föreskrifter och villkor som meddelats med stöd av spellagen följs.

Spelinspektionen inledde den 6 april 2020 tillsyn mot Bayton Limited gällande efterlevnad av bestämmelserna i 12-14 kap. spellagen samt Lotteriinspektionens föreskrifter och allmänna råd (LIFS 2018:5) om kommersiellt onlinespel och vad-hållning avseende registrering av spelare, identifiering av spelare, spelkonton och skyldigheten att kontrollera spelare mot det nationella självavstängningsregistret (spelpaus.se).

Spelinspektionen begärde den 6 april 2020 att Bayton Limited skulle yttra sig över ett antal frågor avseende bolagets rutiner vid registrering och identifiering av spelare i enlighet med kraven i 12 kap. spellagen, rutiner vid inloggning på spelkonton och hantering av spelkonton och tillfälliga spelkonton enligt 13 kap. spellagen och LIFS 2018:5, samt bolagets rutiner vid kontroller mot det nationella självavstängningsregistret enligt 14 kap. spellagen. Spelinspektionens begäran omfattade även att Bayton Limited skulle lämna en redogörelse över hur bolaget hanterade redan befintliga kunder (spelare som var kunder hos bolaget före den 1 januari 2019) när det nya licenssystemet infördes.

Bayton Limited har i yttrande den 27 april 2020 svarat på Spelinspektionens frågor och redogjort för hur migreringen av befintliga svenska kunder gick till när det nya licenssystemet infördes, samt bolagets rutiner vid registrering och identifiering av spelare m.m.

Den 20 maj 2020, den 8 september 2020, samt den 5 februari 2021 begärde Spelinspektionen att Bayton Limited skulle utveckla sitt yttrande närmare avseende migreringen av befintliga kunder vid det nya licenssystemets införande, vilka tjänsteleverantörer som Bayton Limited använder sig av vid inhämtande och granskning av kundinformation, vilken information som inhämtas, samt hur den verifieras.

Bayton Limited har i kompletterande yttranden av den 3 juni 2020, den 23 september 2020, och den 17 februari 2021 även besvarat Spelinspektionens frågor i dessa delar.

Sammanfattningsvis har Bayton Limited anfört följande.

När Bayton Limited implementerade det svenska licenssystemet var befintliga kunder skyldiga att på nytt registrera och öppna nya konton.

Bayton Limited använder sig av BankID för verifiering och vid registrering körs även en check mot SPAR i syfte att säkerställa att endast fysiska personer som är bosatta eller stadigvarande vistades i Sverige registreras för onlinespel, samt för att hindra kunder från att skapa dubbla konton.

För dem som registrerar sig utan BankID öppnas ett tillfälligt spelkonto varefter kunden måste förse Bayton Limited med verifieringsdokumentation inom 30 dagar. Tillfälliga konton stängs efter 30 dagar om verifieringen inte har slutförts. Verifieringsdokumentation som begärs in är kopia av en giltig id-handling utfärdad av myndighet, t.ex. körkort, pass eller nationellt identitetskort, samt en handling som inte är äldre än tre månader och som tydligt återspeglar registrerad bostadsadress och namn, t.ex. ett kontoutdrag, gas- eller elräkning. En av Bayton Limited kontrakterad tjänsteleverantör granskar kunddokumentation och försöker säkerställa handlingarnas äkthet genom att jämföra dem med prototyper och mallar. Ytterligare dokumentation kan även komma att begäras in.

Verifieringsdokumentation kan även komma att krävas in som ett led i AML-arbetet.

Vid registrering och inloggning utförs en Spelpaus-koll för att säkerställa att kunder inte är registrerade för självuteslutning. Automatisk utloggning av kunder sker även efter 30 minuter.

### **Tillämpliga bestämmelser**

Se [bilaga 1](#).

### **Spelinspektionens bedömning**

Det framgår av 12 kap. 1 § spellagen att en licenshavare ska registrera den som vill delta i spel samt att det endast är fysiska personer som är bosatta eller stadigvarande vistas i Sverige som får registreras för onlinespel. Kravet har

införts bland annat mot bakgrund av att spellagen ska tillämpas på den svenska spelmarknaden (prop. 2017/18:220 s. 140).

I förarbetena till 12 kap. 1 § spellagen framgår att begreppet *vara bosatt i Sverige* har samma betydelse som i 3 § folkbokföringslagen (1991:481). Folkbokföring innebär enligt folkbokföringslagen bland annat att en persons bosättning fastställs och sker genom Skatteverkets försorg.<sup>1</sup> Uppgifterna registreras i folkbokföringsdatabasen. Vidare framgår det av förarbetena till spellagen att begreppet *stadigvarande vistelse* har samma innebörd som i 3 kap. 3 § 2 stycket inkomstskattelagen (1999:1229). Med begreppet avses en sammanhängande vistelse på sex månader eller mer, samt krav på att dygnsvilan sker i Sverige. Vistelsen räknas som stadigvarande bara om den är sammanhängande, dvs. utan annat än tillfälliga avbrott (prop. 2017/18:220 s. 318 och prop. 2004/05:19 s. 30).

Det framgår av Skatteverkets rättsliga vägledning avseende tolkningen och tillämpningen av begreppet *stadigvarande vistelse* att det enligt rådande praxis i princip innebär en sammanhängande vistelsetidsperiod i landet på sex månader eller mer. Av vägledningen framgår även att den praktiska tillämpningen av reglerna kan vara komplex. För att avgöra om en person ska anses vistas stadigvarande i Sverige eller inte krävs att ett antal förhållanden beaktas, såsom bl.a. eventuella avbrott i vistelsen och platsen där dygnsvilan tillbringas.<sup>2</sup>

När det gäller de rutiner som Bayton Limited tillämpar för att säkerställa att bolagets kunder är bosatta eller stadigvarande vistas i Sverige gör Spelinspektionen följande bedömning.

Av utredningen i ärendet framgår att Bayton Limited primärt använder sig av BankID i kombination med en slagning mot SPAR för verifiering av identitet och adress vid registrering av kunder.

---

<sup>1</sup> 1 § folkbokföringslag (1991:481)

<sup>2</sup> Vägledning 2021 Stadigvarande vistelse i Sverige. Skatteverket.  
<https://www4.skatteverket.se/rattsligvagledning/edition/2021.4/2637.html>.  
Hämtad 2021-03-12.

Enligt Spelinspektionens bedömning är verifiering gentemot folkbokföringsregistret normalt det sätt som en licenshavare på ett tillfredställande sätt kan säkerställa att en person som önskar registrera sig för onlinespel är bosatt i Sverige.

Mot den angivna bakgrunden anser Spelinspektionen att Bayton Limited, vad gäller de kunder som registrerar sig via BankID, uppfyller spellagens krav såvitt avser de åtgärder som lämpligen bör vidtas för att kontrollera om kunder som registreras är bosatta (folkbokförda) i Sverige.

När det gäller de åtgärder som lämpligen bör genomföras för att kontrollera om kunder som registrerar sig utan BankID kan registreras på den grunden att de är folkbokförda eller stadigvarande vistas i landet gör Spelinspektionen följande bedömning.

Det framgår av utredningen att det går att registrera sig som kund hos Bayton Limited utan BankID. Bayton Limited kräver då, via en tjänsteleverantör, in kopior av handlingar i syfte att säkerställa kundens identitet och adress. De handlingar som begärs in är en giltig id-handling utfärdad av myndighet samt en handling som inte är äldre än tre månader och som tydligt återspeglar registrerad bostadsadress och namn, t.ex. ett kontoutdrag, gas- eller elräkning. Handlingarna verifieras endast i fråga om äkthet av tjänsteleverantören enligt vad som framgått av utredningen, dvs. om handlingen som getts in är en äkta id-handling eller räkning. Enligt vad som framgår av utredningen görs ingen granskning av uppgifterna som förekommer i handlingarna mot några andra källor.

Endast ett personbevis utfärdat av Skatteverket bör godtas som skriftligt bevis för att en person är bosatt i Sverige enligt Spelinspektionens bedömning. Såsom framgår av utredningen godtar dock Bayton Limited även andra handlingar som kontoutdrag, gas- och elräkningar.

Vad gäller frågan om en person stadigvarande vistas i Sverige eller inte är denna bedömning, som framgår ovan, ofta komplex och ett antal parametrar behöver vägas in i bedömningen.

Såsom framgår av utredningen baserar Bayton Limited sin bedömning vid den manuella KYC-processen på ett enskilt dokument som tas in vid ett tillfälle och utan att uppgifterna verifieras mot några andra källor. Detta förfarande är enligt Spelinspektionens bedömning inte tillräckligt för att på ett korrekt sätt kunna avgöra om en kund är bosatt eller stadigvarande vistas i Sverige i enlighet med 12 kap. 1 § spellagen. Det går enligt Spelinspektionen inte att bedöma om en person är folkbokförd eller har vistats i Sverige i minst sex månader utifrån ett underlag som endast består av en enskild faktura, kontoutdrag eller motsvarande underlag.

Mot den bakgrunden anser Spelinspektionen att Bayton Limiteds rutiner för den manuella KYC-processen är bristfälliga eftersom det enligt Spelinspektionen finns en risk för att bolaget registrerar kunder som inte är bosatta eller stadigvarande vistas i Sverige i spellagens mening.

Spelinspektionen bedömer mot den bakgrunden att Bayton Limiteds befintliga rutiner för den manuella KYC-kontrollen innebär en risk för att Bayton Limited inte uppfyller kraven i 12 kap. 1 § spellagen när det gäller registrering av kunder på den grunden att kunderna är bosatta eller stadigvarande vistas i Sverige.

I de övriga delar som granskningen har omfattat bedömer Spelinspektionen att de rutiner som Bayton Limited har beskrivit inte innebär annat än att bolaget uppfyller kraven rörande registrering och identifiering av spelare, spelkonton, samt skyldighet att kontrollera spelare mot Spelpaus i enlighet med 12-14 kap. spellagen och LIFS 2018:5. Mot den bakgrunden skriver Spelinspektionen av ärendet från vidare handläggning i dessa delar.

### **Val av ingripande**

Kraven när det gäller registrering av den som vill delta i spel grundar sig i att licenshavaren behöver kunna identifiera att spelaren har uppnått gällande åldersgräns och för att det ger licenshavaren bättre möjligheter att övervaka spelet för att motverka fusk, bedrägeri och annan brottslig verksamhet. Registreringen ger även förutsättningar för licenshavaren att uppfylla sin omsorgsplikt genom att spelarens spelbeteende kan följas, personer som visar tecken på spelproblem kan identifieras och för att konsumentskyddande

åtgärder vid behov kan vidtas. Eftersom spellagen ska tillämpas på den svenska marknaden får en licenshavare endast registrera den som är bosatt eller stadigvarande vistas i Sverige som kund för onlinespel, något som också är tänkt att underlätta beräkningen av skatteunderlaget vid punktbeskattningen av licenshavarna (prop. 2017/18:220, s. 140). Att en licenshavare registrerar sina spelare utgör därmed en förutsättning för att flera av spellagens grundläggande krav på spelverksamhet i 3 kap. 1 § spellagen ska kunna uppnås. Spel om pengar ska tillhandahållas på ett sunt och säkert sätt under offentlig kontroll, vara lämpligt ur allmän synpunkt och ett starkt konsumentskydd ska säkerställas. Dessutom ska det råda hög säkerhet i spelen, de negativa konsekvenserna av spelande ska begränsas och spel ska inte kunna användas som ett stöd för kriminell verksamhet.

Enligt Spelinspektionen finns det genom de brister som har konstaterats avseende registreringen av nya kunder hos Bayton Limited en risk för överträdelse av bestämmelsen i 12 kap. 1 § spellagen om bolaget inte ändrar sina rutiner för den manuella KYC-processen, avseende hur de kontrollerar om en kund är bosatt eller vistas stadigvarande i landet i spellagens mening, innan spelaren tillåts registreras för spel hos bolaget.

Mot bakgrund av att det finns en risk för att Bayton Limiteds bristande rutiner vid den manuella KYC-processen leder till överträdelser av spellagen anser Spelinspektionen att det vid val av ingripande, i syfte att säkerställa efterlevnaden av regelverket, är lämpligt att förelägga Bayton Limited att införa rutiner för den manuella KYC-processen som säkerställer att kraven i 12 kap. 1 § spellagen uppfylls avseende när en kund kan anses vara bosatt eller vistas stadigvarande i Sverige beträffande både nya och gamla kunder. Rutinerna ska i det senare fallet omfatta kontroll av att kunden har haft en sammanhängande vistelsetidsperiod i landet på sex månader eller mer.

För att Spelinspektionen ska kunna följa upp att de åtgärder som Bayton Limited vidtar med anledning av beslutet är adekvata och ändamålsenliga finns det dessutom skäl att förelägga Bayton Limited att redovisa åtgärderna till Spelinspektionen senast den 1 juni 2021.

Detta beslut har fattats av generaldirektör Camilla Rosenberg. Vid den slutliga handläggningen medverkade också avdelningschefen Patrik Gustavsson, enhetschefen Nicklas Hjertonsson, chefsjuristen Johan Röhr, samt utredande juristen Erik Åkerlund, föredragande.

Camilla Rosenberg



## **Tillämpliga bestämmelser**

### **Registrering av spelare**

En licenshavare ska registrera den som vill delta i spel. Endast fysiska personer som är bosatta eller stadigvarande vistas i Sverige får registreras för onlinespel. (12 kap. 1 § spellagen)

Vid registreringen ska spelaren uppge namn, adress och personnummer eller motsvarande. Licenshavaren ska kontrollera spelarens identitet på ett betryggande sätt genom en tillförlitlig elektronisk identifiering eller motsvarande. (12 kap. 2 § spellagen)

Spel får inte ske förrän spelarens identitet fastställts, om det inte finns förutsättningar för ett tillfälligt spelkonto enligt 13 kap. 4 §. En licenshavare ska dock fastställa en spelares identitet senast i samband med att den första utbetalningen till spelaren görs. Spel får inte ske innan licenshavaren har kontrollerat att spelaren inte stängt av sig enligt 14 kap. 11 eller 12 §. (12 kap. 4 § spellagen)

En licenshavare med licens för onlinespel, med undantag för sådant spel som avses i 12 kap. 3 §, ska för varje registrerad spelare öppna ett spelkonto. (13 kap. 1 § spellagen)

### **Spelkonton**

När en registrerad spelare loggar in på sitt spelkonto ska licenshavaren identifiera spelaren på ett betryggande sätt. (13 kap. 2 § spellagen)

Innan licenshavaren har kontrollerat de uppgifter som spelaren ska lämna enligt 12 kap. 2 § får ett tillfälligt spelkonto öppnas för spelaren. Ett tillfälligt spelkonto får dock inte öppnas för en spelare som finns i det register för självavstängning som anges i 14 kap. 12 §. Licenshavaren ska genast stänga ett tillfälligt spelkonto om det visar sig att spelaren har lämnat felaktig information vid

## Bilaga 1

registreringen. Detsamma gäller om spelaren inte på uppmaning av licenshavaren inom en viss tid ger in dokumentation som styrker de uppgifter som lämnats vid registreringen. Utbetalningar till spelaren får inte göras från ett tillfälligt spelkonto, såvida inte annat följer av 8 §. (13 kap. 4 § spellagen)

En licenshavare enligt 5-8 kap. ska ge registrerade spelare möjlighet att stänga av sig från spel under en viss tid eller tills vidare. En avstängning tills vidare får inte hävas förrän efter tolv månader.

En licenshavare som tillhandahåller kasinospel online, onlinebingo och datorsimulerat automatspel ska på sin webbplats även ge spelaren en möjlighet att omedelbart stänga av sig från sådant spel i 24 timmar. (14 kap. 11 § spellagen)

### Spelansvar

En spelare ska genom en anmälan till spelmyndigheten kunna stänga av sig från allt spel som kräver registrering enligt 12 kap. 1 §. Avstängningen ska gälla hos alla licenshavare under en viss tid eller tills vidare. En avstängning tills vidare får inte hävas förrän efter tolv månader.

Spelmyndigheten ska föra ett register över spelare som är avstängda från spel enligt första stycket. (14 kap. 12 § spellagen)

### Lotteriinspektionens föreskrifter och allmänna råd (LIFS 2018:5) om kommersiellt onlinespel och vadhållning

En spelare får bara ha ett spelkonto. Första stycket gäller inte om licenshavaren tillhandahåller spel med lika webbadresser. I sådant fall får en spelare inneha mer än ett spelkonto hos licenshavaren under förutsättning att licenshavaren

1. kan identifiera och fastställa spelarens separata spelkonton,
2. ser till att spelaren utestängs från alla spel hos licenshavaren om spelaren väljer att stänga av sig enligt 14 kap. 11 § spellagen (2018:1138), om inte spelaren aktivt väljer att avstängningen endast gäller visst eller vissa spel, och
3. kan beakta spelbeteende och transaktioner på spelarens samtliga separata spelkonton.

Bilaga 1

(4 § Lotteriinspektionens föreskrifter och allmänna råd (LIFS 2018:5) om kommersiellt onlinespel och vadhållning)

### **Tillsyn, ingripanden och sanktioner**

Om licenshavaren åsidosätter sina skyldigheter enligt spellagen eller föreskrifter eller villkor som har meddelats med stöd av lagen, ska spelmyndigheten förelägga licenshavaren att inom en viss tid vidta rättelse eller besluta om förbud, ändring av villkoren eller anmärkning.

Om överträdelsen är allvarlig ska licensen återkallas eller, om det är tillräckligt, varning meddelas. Spelmyndigheten får avstå från ingripande om en överträdelse är ringa eller ursäktligt, om licenshavaren vidtagit rättelse eller om någon annan myndighet har vidtagit åtgärder mot licenshavaren och dessa åtgärder bedöms som tillräckliga. (18 kap. 12 § spellagen).

Spelinspektionen får i övrigt meddela de förelägganden och förbud som behövs för att spellagen eller föreskrifter eller villkor som har meddelats med stöd av lagen ska följas. (18 kap. 23 § spellagen)

## Hur man överklagar till förvaltningsrätten

Om du inte är nöjd med beslutet kan du överklaga det till Förvaltningsrätten i Linköping, Box 406, 581 04 Linköping. Överklagandet ska vara skriftligt.

### När du överklagar ska du

- tala om vilket beslut du överklagar, t ex genom att ange ärendets diarienummer,
- tala om varför du menar att beslutet är felaktigt och hur du anser att det ska ändras,
- ange dina kontaktuppgifter, namn, person- eller organisationsnummer, postadress, telefonnummer och e-postadress

Om du anlitar ett ombud ska kontaktuppgifter till ombudet anges.

### Senaste dag att överklaga

Spelinspektionen måste ha fått ditt överklagande inom tre veckor från det att du fick ta del av beslutet, annars kan överklagandet inte behandlas.

### Överklagandet ska skickas till Spelinspektionen

Överklagandet ska vara ställt till förvaltningsrätten, men skickas till Spelinspektionen. Du kan skicka ditt överklagande med post, e-post eller fax. Alla kontaktuppgifter till Spelinspektionen framgår nedan.