

Snabbare Ltd
Level 3 Spinola Park
SPK 1000 St Julian's
Malta

Varning och sanktionsavgift – brister i arbetet mot penningtvätt

Beslut

1. Spelinspektionen meddelar Snabbare Ltd, C87772, svenskt organisationsnummer 502081-6509, en varning.
2. Spelinspektionen beslutar att Snabbare Ltd ska betala en sanktionsavgift på 5 500 000 kronor.

Hur man överklagar, se [bilaga 1](#).

1 Beskrivning av ärendet

Snabbare Ltd (Snabbare) har licens för att tillhandahålla kommersiellt onlinespel och vadhållning online enligt spellagen (2018:1138). Licensen gäller till och med den 31 december 2025.

Spelinspektionen har den 2 maj 2024 inlett tillsyn över Snabbare för att kontrollera hur bolaget efterlever 2 – 4 kap. lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen). Tillsynen har omfattat hur Snabbare säkerställer att bolaget har tillräcklig kännedom om kunderna i enlighet med penningtvättslagen för att upprätthålla dess affärsförbindelser under år 2023. Det är de transaktioner och aktiviteter som förekommit under det året som i huvudsak har varit föremål för Spelinspektionens granskning och benämns nedan som den granskade perioden. Hänsyn har tagits till av Snabbare gjorda kontroller av årsinkomst och medlens ursprung som i förekommande fall har gjorts före 2023.

1.1 Begärt underlag och övriga handlingar

Spelinspektionen har valt ut kunder att granska utifrån en lista över de 50 kunder i åldrarna 18 till 29 år som gjort störst sammanlagda insättningar under perioden 1 januari – 31 december 2023. Av dessa kunder har tio kunder

valts ut på basis av insättningarnas storlek och antalet insättningar under samma period, samt kundernas ålder. Spelinspektionen har begärt in Snabbares kundkort¹ och transaktionshistorik för de tio kunderna.

Spelinspektionen har begärt att kundkortet för de tio kunderna skulle redovisas från det datum då spelaren blev kund hos Snabbare alternativt från och med den 1 januari 2019 om spelaren var kund hos Snabbare före dess.

Spelinspektionen har begärt att transaktionslistorna för de tio kunderna skulle redovisas för perioden 1 januari – 31 december 2023.

Spelinspektionen har begärt och fått in svar på frågor rörande Snabbares arbete mot penningtvätt.

Snabbare har kommit in med uppgifter om bolagets omsättning.

Snabbare har yttrat sig över Spelinspektionens iakttagelser i ärendet.

1.2 Snabbares arbete mot penningtvätt under den granskade perioden

Snabbare har beskrivit sitt arbete i huvudsak enligt följande.

1.2.1 Risken för penningtvätt

Snabbares spelverksamhet står som utgångspunkt under hög risk för penningtvätt men ett antal kontroller och riskhanterande åtgärder minskar den faktiska risken.

¹ Med kundkort menar Spelinspektionen en sammanställning av samtliga kundkännedomsåtgärder som vidtagits för respektive kund. Av kundkortet skulle det framgå vilka åtgärder som vidtagits och när de vidtagits, vilken riskklassificering som kunden tilldelats och hur den förändrats över tid. Även de slutsatser som påverkat bedömningar som ligger till grund för vidtagna åtgärder skulle framgå.

1.2.2 Arbetet med kundkännedom

I samband med att en kund registrerar sig för spel och vill öppna ett spelkonto begär Snabbare att kunden ska verifiera sitt personnummer via BankID. Kundens övriga uppgifter såsom bland annat namn och adress samlas automatiskt in med hjälp av en tredjepartsleverantör. PEP och sanktionskontrollen genomförs per automatik. Kunden anger även insättningsgränser (dag, vecka och månad) som utgör en del i utvärderingen av kundens riskklass.

Snabbares kunder delas under den granskade perioden in i riskklasserna hög, normal/medel och låg risk. Identitetsverifieringen av kunder sker via Bank-ID vid varje inloggning. Betalningsmetoden verifieras vid varje insättning och uttag. Snabbare vidtar flera automatiserade kundkännedomsgärder bland annat genomförs kontroll av PEP och sanktionslistor var tredje månad och uppgift om kundens årsinkomst hämtas in kvartalsvis. Snabbare skannar och uppdaterar kundens aktivitet var tredje dag baserat på modellen för riskbedömning av kunder. Riskbedömningen tar särskilt hänsyn till vilken typ av kund, typ av produkter/tjänster, distributionskanal och geografi. Kundens riskstatus/profil uppdateras automatisk.

Manuella kundkännedomsgärder vidtas baserat på resultatet av de programmerade systemkontrollerna, förinställda granskningsfönster, dagliga rapporter, eskaleringar, automatiska varningar samt vid interna meddelanden från andra avdelningar till exempel spelansvarsavdelningen.

1.2.3 Insättning av tidigare uttagna medel

Enligt Snabbare kan insättning på spelkontot av tidigare uttagna vinster från spelkontot (återföring av vinster) anses förklara vissa insättningar till spelkontot. Om så sker beaktas olika aspekter som ger information om kundens mönster för återföring av vinster och en grad av försäkras till bolaget om att de efterföljande insättningarna var resultatet av tidigare vinster. I förekommande fall kontrolleras tidpunkten och beloppen för uttaget och den efterföljande insättningen, verifiering av betalningsmetod och kontroll om closed loop² tillämpas samt kundens spelmönster efter tidigare vinster. Om Snabbare efter

² Insättningar till och uttag från spelkontot som görs till och från samma bankkonto.

en sådan bedömning inte kan fastställa att vinster använts för insättningar kan ytterligare åtgärder vidtas, vilket i första hand omfattas av att kunden kontaktas och/eller inhämtande av dokumentation till exempel ett kontoutdrag för att bekräfta att vinsten återanvänds på spelkontot.

1.2.4 Affärsförbindelsens syfte och art

Sedan Snabbare har yttrat sig över Spelinspektionens iakttagelser har myndigheten funnit att det för närvarande inte finns skäl att ifrågasätta hur bolaget hanterar affärsförbindelsernas syfte och art.

1.3 Granskade kunder

Kundbeskrivningar avseende de tio granskade kunderna finns i [bilaga 2](#).

1.3.1 Anmälan till Finanspolisen

För en av de tio granskade kunderna har Snabbare gjort en anmälan till Finanspolisen. Anmälan gjordes innan Spelinspektionens tillsyn inleddes.

2 Snabbares yttrande över Spelinspektionens iakttagelser

Snabbare har i yttrande över Spelinspektionens iakttagelser och preliminära bedömning i huvudsak anfört följande.

2.1 Snabbares syn på gällande rätt

Det riskbaserade förhållningssättet innebär att en verksamhetsutövare har utrymme för egna bedömningar när det gäller inhämtande av information om kunder, eftersom det inte är möjligt att fastställa en allmänt tillämplig lägsta nivå när det gäller omfattningen av de kundkännedomsåtgärder som ska vidtas. Det är istället upp till varje verksamhetsutövare att överväga om åtgärder har vidtagits i sådan utsträckning att risken för penningtvätt i den aktuella kundrelationen är godtagbar och hålls på en acceptabel nivå. Vidare bör frågan om de skärpta åtgärdernas art och omfattning avgöras utifrån omständigheterna i det enskilda fallet. För detta finns det stöd i förarbetena.

2.2 Snabbare har vidtagit adekvata kundkännedomsgärder

Vid bedömningen av den risk som är förknippad med kunderna tar Snabbare hänsyn till både faktiska insättningar och insättningsgränser. Alla kunder som granskats i ärendet har varit omklassificerade till högriskkunder innan Spelinspektionen inledde tillsynen som en följd av Snabbares granskning av kundernas insättningar, spelbeteende och transaktionsmönster.

Under vissa omständigheter tittar Snabbare på kundernas nettoposition, det vill säga skillnaden mellan totala insättningar och totala uttag på spelkontot (resultatet). I vissa situationer tas hänsyn till återinsatta medel. Det ger inte en rättvisande och representativ bild av kundernas ekonomiska situation eller transaktioner om man bortser från en kunds nettoinsättning. Nyligen uttagna medel kan, med försiktighet och inom vissa parametrar, betraktas som ett tillförlitligt ursprung till efterföljande insättningar. Risken för penningtvätt är lägre om en kund är i vinnande position, det vill säga om nettoresultatet av insättningar och uttag är positivt, än om en kund är i förlustposition (negativ nettoposition). Det medför att Snabbare i sådant fall, med ett riskbaserat tillvägagångssätt och med beaktande av alla relevanta omständigheter, kan konstatera att insättningar görs från tidigare uttagna medel.

Det finns inte någon anledning att behandla utbetalda vinster annorlunda jämfört med till exempel taxerad inkomst. Det går att vara relativt säkert på att lön har betalats ut till en person baserat på den verifierade taxerade inkomsten. Då kan Snabbare vara helt säker på att pengar som tagits ut från kundens spelkonto har satts in på kundens bankkonto. Beroende på det relevanta beloppet kan Snabbare göra en bedömning av hur mycket som är rimligt för en kund att sätta in på nytt under en begränsad tidsperiod. Andra typer av förmögenheter, såsom kapitalvinst från aktier eller ett arv, bör behandlas annorlunda eftersom ett samband mellan utbetalning av sådan förmögenhet, det relevanta bankkontot och den insättning som görs inte är lika uppenbart och ett samband därför måste fastställas.

Det är ett vanligt beteende bland kunder att ta ut vinster och sätta in dem på nytt. Detta ger i sig inte upphov till någon misstanke om penningtvätt, särskilt

när det gäller kunder som har en hög frekvens av spelande då skillnaden mellan brutto- och nettoinsättningar kan bli mycket stor.

För flera av kunderna som beskrivits i bilaga 2 är den negativa nettopositionen inte betydande. Alternativt har kunderna gjort vinst. Som exempel kan nämnas att Kund 1 satte in totalt 3 240 700 kronor under perioden 20 januari – 30 augusti 2023. Kunden tog under samma period ut ett belopp om 3 232 400 kronor och hade därför en negativ nettoposition om 8 300 kronor. Kundens taxerade årsinkomst, uppgick år 2022 till cirka 571 000 kronor, vilket bedömdes täcka nettopositionen om 8 300 kronor.

Ett annat exempel är Kund 4 som satte in totalt 1 346 000 kronor under perioden 12 februari – 11 november 2023. Kunden tog under samma period ut ett belopp om totalt 1 608 872 kronor, vilket resulterade i en positiv nettoposition om 262 872 kronor. Dessa mönster är synliga i förhållande till flera av de andra kunder som beskrivs närmare i bilaga 2 och när så inte är fallet har Snabbare vidtagit andra åtgärder.

Av en dom från förvaltningsrätten framgår att verksamhetsutövaren inte varit skyldig att vidta åtgärder för att verifiera medlens ursprung i de fall där den beskattningsbara inkomsten hade kontrollerats och viss annan information om kundernas medel hade inhämtats. I de fall domstolen fann att verksamhetsutövaren borde ha gjort mer beaktade domstolen att bolaget hade viss kännedom om kundernas vinster i förhållande till insättningar och att transaktioner hade skett genom en closed loop när domstolen kom fram till att bolaget inte systematiskt, upprepat eller allvarligt hade överträtt penningtvättsregelverket på ett sådant sätt att en sanktion kunde utfärdas. I likhet med den ovan nämnda domen finns det inte heller i förevarande ärende några omständigheter, utöver storleken på kundernas insättningar och den allmänna risken i spelbranschen som helhet, som tyder på några särskilda risker med Snabbares affärsrelationer med kunderna.

Även om Spelinspektionen skulle anse att Snabbare har dragit felaktiga slutsatser i förhållande till vissa av de granskade kundernas medel och därför inte vidtagit tillräckliga kundkännedomsåtgärder, vill bolaget framhålla att det, med beaktande av handlingsutrymmet som verksamhetsutövare ges genom

penningtvättslagstiftningen, finns ett accepterat utrymme för misstag och felbedömningar, särskilt när dessa baseras på objektiva godtagbara och relevanta kriterier.

2.3 Sanktionsavgiftens storlek

För det fall Spelinspektionen skulle anse att Snabbare allvarligt har överträtt penningtvättslagen är överträdelsen inte sådan att avgiften bör sättas i den högre delen av spannet av vad som är möjligt. Sanktionsavgiften ska vara proportionerlig.

2.4 Åtgärder som vidtas eller planeras

Enligt Snabbare vidtas redan försiktighetsåtgärder när det gäller att ta hänsyn till kundernas uttag vid bedömningen av kundernas ekonomiska situation, men en mer formell riskbedömning kommer att upprättas i detta avseende.

Medel som har tagits ut kommer att accepteras som ursprung för återinsatta medel under en månad. Höga belopp som tagits ut kommer att accepteras som ursprung för återinsatta medel under två månader. Insättningar som inte kan förklaras av uttag som gjorts inom en sådan tidsram, eller av taxerad inkomst, kommer att leda till att Snabbare begär in ytterligare underlag för kundkännedom för att säkerställa att medlens ursprung verifieras.

De tröskelvärden som leder till att Snabbare får en flaggning om att undersöka kundbeteenden kommer att sänkas för alla kunder under 24 år. Detta för att bättre hantera de längre inkomster som kan förväntas från denna grupp och därmed säkerställa att ingripanden görs ännu tidigare.

Snabbare kommer även att lägga till nya flaggningar till de redan befintliga kontroller som görs baserat på kundernas insättningsgränser. Dessa ytterligare varningar kommer specifikt att rikta in sig på särskilda nivåer av höga insättningsgränser som anges under registreringsprocessen och kommer per automatik och omedelbart att generera ytterligare granskningar och kundkännedomsåtgärder.

Snabbare kommer särskild ta lärdom av kund 8 och använda detta ärende för att säkerställa en mer effektiv riskbedömning och kundkännedomspprocess inklusive förbättringar av strukturen för kvalitetssäkring i syfte att övervaka och än bättre granska mottagna dokument och de åtgärder som vidtas med anledning av sådana dokument.

3 Tillämpliga bestämmelser

En redogörelse för tillämpliga bestämmelser finns i bilaga 3.

4 Spelinspektionens bedömning

4.1 Ett riskbaserat förhållningssätt

Penningtvättslagen är ett förebyggande regelverk som syftar till att förhindra att finansiell verksamhet och annan näringsverksamhet utnyttjas för bland annat penningtvätt (1 kap. 1 § penningtvättslagen).

Det fjärde penningtvättsdirektivet, som penningtvättslagen tagits fram utifrån, bygger på att verksamhetsutövarna vidtar åtgärder för att förebygga bland annat penningtvätt och genomsyras av principen om ett riskbaserat förhållningssätt. Verksamhetsutövarna bör använda en holistisk riskbaserad metod som ett medel för att effektivt kunna hantera riskerna för penningtvätt. Åtgärder ska vidtas utifrån en riskbedömning. Kraven på de enskilda aktörerna är höga.³

Enligt EU:s supranationella riskbedömning står spelbranschen under en *mycket* hög risk för penningtvätt.⁴ Allmänt gäller att den svenska spelbranschen står under en hög risk för penningtvätt.⁵ Risken bedöms som störst för bland annat

³ Prop. 2016/17:173 sid. 178. Referensen avser hela stycket.

⁴ COMMISSION STAFF WORKING DOCUMENT Accompanying the document REPORT FROM THE COMMISSION TO THE EUROPEAN PARLIAMENT AND THE COUNCIL on the assessment of the risk of money laundering and terrorist financing affecting the internal market and relating to cross-border activities (COM(2022) 554 final), sid. 237.

⁵ Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2020/2021, utgivare: Polismyndigheten.

kommersiellt onlinespel och vadhållning online. Bedömningen grundas i huvudsak på höga insatser, vinster och hög omsättning. Snabbare har även själva angett att deras spelverksamhet som utgångspunkt står under hög risk för penningtvätt.

4.2 Snabbare har inte uppnått tillräcklig kundkännedom för att kunna hantera risken för penningtvätt

4.2.1 Kundrelationer av hög risk och övervakning av affärsförbindelser

En verksamhetsutövare ska vidta skärpta kundkännedsåtgärder avseende kundrelationer med hög risk för penningtvätt (3 kap. 16 § penningtvättslagen). Skärpta kundkännedsåtgärder kan avse inhämtande av ytterligare information om bland annat kundens ekonomiska situation och uppgifter om varifrån kundens ekonomiska medel kommer. Sådana åtgärder, och övriga nödvändiga sådana, ska även vidtas i syfte att bedöma om det finns skälig grund för att misstänka att en avvikelse eller misstänkt aktivitet eller transaktion som uppmärksammas vid övervakning rör penningtvätt (4 kap. 2 § penningtvättslagen). Detta ska göras oavsett kundens riskprofil.

Enligt förarbetena kan det vidare bli aktuellt att hämta in information om kundens ekonomiska situation och uppgifter om varifrån kundens ekonomiska medel kommer om det behövs för att bedöma kundens *riskfyllda* aktiviteter och transaktioner.⁶

En effektiv övervakning av kunden krävs för att tidigt upptäcka misstänkta penningrörelser som kan utgöra led i penningtvätt och för att avsluta förbindelsen i tid när det bedöms som nödvändigt. Bristande kundkännedom innebär en ökad risk för att verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt. Det är i sammanhanget inte relevant om så faktiskt har skett. Upptäcker verksamhetsutövaren avvikelser, misstänkta aktiviteter och transaktioner ska skärpta åtgärder för kundkännedom vidtas skyndsamt och så snart som

⁶ Prop. 2016/17:173 sid. 248.

möjligt.⁷ Detta för att kunna förvissa sig om att verksamhetsutövaren har rätt att upprätthålla affärsförbindelsen enligt 3 kap. 1 § penningtvättslagen.

Även om Spelinspektionen kan se att Snabbare vidtagit granskningar och bedömningar av de i ärendet aktuella kunderna bedömer Spelinspektionen att Snabbares faktiska kundkännedom avseende de granskade kunderna har varit otillräcklig. Snabbare har inte vidtagit tillräckliga kundkännedomsåtgärder och har inte heller vidtagit åtgärder tillräckligt skyndsamt. Snabbare skulle därför inte ha upprätthållit affärsförbindelsen för dessa kunder. Skälen för Spelinspektionens bedömning är följande.

4.2.1.1 Snabbare har inte vidtagit tillräckliga och adekvata skärpta kundkännedomsåtgärder

Enligt Snabbare är det ett vanligt beteende bland kunder att ta ut vinster och sätta in dem på nytt och att det i sig inte ger upphov till någon misstanke om penningtvätt. Detta särskilt för kunder som har en hög frekvens av spelande då de kan få en mycket stor skillnad mellan brutto- och nettoinsättningar, menar bolaget. Med stöd av den nationella riskbedömningen för spelsektorn gör Spelinspektionen en annan bedömning. Tvärtom anser Spelinspektionen att risken för penningtvätt generellt är stor vid hög omsättning.

Spelinspektionen kan konstatera att sex av de granskade kunderna har varit mellan 18 och 24 år och alltså unga under den granskade perioden. Mellan cirka en vecka och åtta månaders tid satte kunderna in totalt mellan 950 000 kronor och 2 008 755 kronor på sitt spelkonto. Typiskt sett har unga kunder inte det ekonomiska utrymmet,⁸ än mindre har de sådana medel att spendera på nöjesspel. Övriga fyra kunder var mellan 25 och 29 år. De satte under året eller under några månaders tid in totalt mellan 1 100 600 kronor och 3 240 700

⁷ Se Förvaltningsrätten i Linköpings dom i mål nr 7081-21. Se även Förvaltningsrätten i Linköpings dom i mål nr 9315-22.

⁸ Jfr statistik från Statistiska centralbyrån om medellöner. År 2023 hade exempelvis män mellan 18-24 år en medellön på 29 400 kronor (motsvarande en årslön på 352 800 kronor) och kvinnor i samma ålder en medellön på 28 000 kronor (motsvarande en årslön på 336 000 kronor): [Medellöner i Sverige](#)

kronor. Inte heller kunder i denna ålder kan förväntas ha sådana summor att på kort tid spendera på nöjesspel. Enligt Spelinspektionen borde dessa omständigheter gjort Snabbare särskilt uppmärksam på kundernas spelkonton. Enligt Spelinspektionen får höga insättningar på ett spelkonto normalt sett anses utgöra skäl för verksamhetsutövaren att genomföra skärpta kundkännedomsgärder.⁹ Enligt Spelinspektionens bedömning utgör kundernas insättningar som gjorts under enbart några dagars tid upp till ett år, totalt sett höga insättningar.

I Spelinspektionens Vägledning för arbete mot penningtvätt finns statistik som visar att svenska hushåll spenderade 11,3 procent av sina inkomster på fritid, underhållning och kultur år 2019 – av vilket spel om pengar utgjorde en del.¹⁰ Om det står klart vid en inkomstgranskning att kundens ekonomi inte står i proportion till insättningar som gjorts ska verksamhetsutövaren kontrollera de insatta medlens ursprung för att kunna bedöma om verksamhetsutövaren kan hantera risken för penningtvätt.¹¹ Det innebär att om inkomstuppgifter talar för att en kund inte har möjlighet att finansiera sitt spelande med stöd av dem, ska en verksamhetsutövare skyndsamt vidta ytterligare åtgärder för att få klarhet i med vilka medel som kunden finansierar sitt spelande, exempelvis genom att hämta in bankkontoutdrag.

Enligt Spelinspektionen har Snabbare under 2023 inte tagit reda på de insatta medlens ursprung i nödvändig utsträckning, vilket redogörs för nedan (kund 1 – 9).

Kund 1 satte under perioden 20 januari – 14 mars in 1 666 400 kronor på spelkontot. Kunden högriskklassades den 23 januari, och den 16 mars granskades spelkontot. Det konstaterades då att inkomsten uppgick till cirka 571 000 kronor. Kunden hade då satt in totalt cirka 1 830 000 kronor för året. Insättningarna under dessa knappa två månader översteg därmed kundens

⁹ Jfr även Förvaltningsrätten i Linköpings domar i målen med nr 7081-21 och 9315-22.

¹⁰ Spelinspektionens Vägledning för arbete mot penningtvätt nr 1 från september 2021 sid. 7. Enligt Spelinspektionens Vägledning för arbete mot penningtvätt nr 2 från januari 2025 sid. 11 framgår att hushållen år 2023 spenderade 9,2 procent av sina totala uppgifter på rekreation, sport och kultur enligt Statistiska centralbyrån, vilket enligt Spelinspektionen är ett mått på nöjeskonsumtion.

¹¹ Jfr Förvaltningsrätten i Linköpings dom i mål nr 8549-23, sid. 19 f.

årsinkomst flera gånger om. Snabbare förklarade insättningarna med att de berodde på återinvesteringar på spelkontot av tidigare vinstuttag från spelkontot. Snabbare kontrollerade emellertid inte att så verkligen var fallet. Någon ytterligare SOW/SOF togs inte in eftersom informationen i ärendet såsom beskattningsbar inkomst, spelmönster och insättnings- och uttagsaktivitet bedömdes stämma väl överens med aktivitetsnivån på kontot. Eftersom det måste ha stått klart för Snabbare att kundens ekonomi inte stod i proportion till de insättningar som gjorts borde bolaget enligt Spelinspektionen ha tagit in ytterligare information om medlens ursprung för att förvissa sig om varifrån de insatta medlen kom ifrån, exempelvis genom att ta in bankkontoutdrag. Spelinspektionen gör samma bedömning vad gäller Snabbares hantering av kunden under resten av året. Mellan den 17 mars och 30 augusti satte kunden in ytterligare cirka 1 400 000 kronor. Vid de kontroller som gjordes förklarade Snabbare på nytt insättningarna med att de var återinvesterade tidigare vinstuttag från spelkontot samt att kunden var i vinnande position. Snabbare förklarade även insättningarna med att closed loop tillämpades och kunden hade styrelseuppdrag. Spelinspektionen delar inte Snabbares syn att medlens ursprung kan förklaras av tillämpningen av closed loop eller av eventuella styrelseuppdrag. Inte heller kan de förklaras av kundens omsättning av de insatta medlen (resultat/vinst eller förlust). Snabbares antaganden om att vinster åter satts in på spelkontot kan inte likställas med att ta reda på medlens ursprung.

Kund 2 gjorde insättningar mellan 3 – 14 januari samt mellan 2 april – 9 maj uppgående till totalt cirka 625 000 kronor. Snabbare bedömde att insättningarna i januari förklarades med att kunden varit i vinnande position, kontroll av öppna källor visade inget negativt om kunden och att insättningarna kunde förklaras med att tidigare vinstuttag hade satts in på spelkontot. Snabbare vidtog emellertid ingen kontroll av att insättningarna verkligen var återinvesterade vinster. Den 9 maj vidtogs skärpta kundkännedomåtgärder på så sätt att underlag togs in som bedömdes visa på medlens ursprung. Underlaget bestod bland annat av ett formulär som kunden undertecknat till intygande av medlens ursprung, inkomstdeklaration från 2022 som visade på en årsinkomst på cirka 174 500 kronor, ett lönebesked från april 2023 på cirka 7 000 kronor samt dokument från banken med uppgift om saldo på konton som uppgick till cirka 580 000 kronor. Av sistnämnda dokument framgick inga

kontohändelser. Snabbare ansåg trots det att underlaget för medlens ursprung var tillräckligt. Enligt Spelinspektionen tog Snabbare den 9 maj snarare in uppgift om kundens generella ekonomi än de insatta medlens ursprung. Under resterande del av maj fram till den 1 november satte kunden in ytterligare cirka 2 410 000 kronor och elva larm genererades. Insättningarna översteg vida kundens årsinkomst och kontotillgodohavanden. Enligt Spelinspektionen måste det ha stått klart för Snabbare att kundens ekonomi inte stod i proportion till de insättningar som gjorts. Snabbare borde därför ha tagit reda på de insatta medlens ursprung, exempelvis genom att ta in bankkontoutdrag med kontohändelser. Snabbare hänvisade dock till den tidigare granskningen i maj utan att vidta ytterligare åtgärder. Enligt den bestod kundens förmögenhet även av illikvida medel om 2 100 000 kronor i form av värdepapper. Värdepapper är inte att likställa med kontotillgodohavanden och förklarar inte de insatta medlens ursprung från och med den 10 maj. Snabbare hänvisade även till att kunden var i vinst i spelet. Inte heller detta säger något om medlens ursprung. Enligt Spelinspektionen har Snabbare därmed tillåtit insättningar på över två miljoner kronor för kunden, utan att kontrollera medlens ursprung.

Kund 3 satte mellan 17 november – 14 december in cirka 1 620 000 kronor. Kundens årsinkomst för 2022 uppgick till omkring cirka 307 000 kronor och kunden var klassad som hög risk sedan 8 november. Efter att ett antal larm gått mellan 1 – 18 december granskade Snabbare spelkontot och legitimerade insättningarna med att hänvisa till en granskning som gjorts av spelkontot i november. Av den granskningen framgick att kunden hade fått inbetalningar på bankkontot om cirka 1 580 000 kronor, varav visst belopp kommit från spelkontot. Före den 15 november hade insättningar på spelkontot om visst belopp gjorts från bankkontot. Enligt saldot på bankkontot hade kunden den 15 november emellertid enbart knappt 13 000 kronor kvar. Trots detta förklarade Snabbare de gjorda insättningarna om 1 620 000 kronor mellan den 17 november – 14 december med att de utgjorde återinvesterade vinster. Insättningarna förklarades även med att kunden var i vinst i spelet samt att closed loop tillämpades. Enligt Spelinspektionen borde det ha stått klart för Snabbare att det fanns en risk för att kundens ekonomi inte stod i proportion till de insättningar som gjorts. Även om tidigare bankkontoutdrag visade att kunden gjorde återinvesteringar på spelkontot så borde Snabbare med hänsyn till det stora belopp som kunden satte in i tiden därefter ha kontrollerat

medlens ursprung. Saldot på kontot per den 15 november var dessutom enbart 13 000 kronor och insättningarna överskred kundens årsinkomst. Härtill var kunden högriskklassad under perioden vilket borde ha gjort Snabbare särskilt uppmärksam på omständigheterna kring den. Även kundens unga ålder och takten som de höga beloppen sattes in i borde ha föranlett Snabbare att vidta ytterligare åtgärder. Enligt Spelinspektionen kan det under dessa förhållanden inte anses tillräckligt att under de fyra granskningarna som förevar under december hänvisa till granskningen under november, utan att vidta ytterligare kontroller.

Kund 4 blev kund den 12 februari. Mellan detta datum och den 18 februari satte kunden in cirka 66 500 kronor och klassades om från normal/medel till hög risk. Snabbare vidtog skärpta kundkännedomsgärder den 27 mars. Kundens inkomst kontrollerades då och uppgick till cirka 141 500 kronor år 2022. Kunden hade då satt in totalt cirka 353 000 kronor på spelkontot. I övrigt förklarade Snabbare insättningarna genom att BankID hade använts vid transaktionen, att kunden var i vinnande position, att öppna källor inte visade något negativt om kunden samt att tidigare vinster hade återinvesterats. Någon kontroll av att det verkligen var vinster från Snabbare som hade satts in gjordes inte. Några andra åtgärder finns inte dokumenterade i kundkortet vid det tillfället. Mellan den 28 mars och 11 november satte kunden in ytterligare 993 000 kronor, varav 151 500 kronor sattes in mellan den 12 och 18 april. Snabbare förklarade alltjämt insättningarna med att det var tidigare vinster som åter satts in – utan att kontrollera att så var fallet –, att closed loop tillämpades och att kunden varit i vinnande position. Detta förklarar enligt Spelinspektionen inte medlens ursprung. Enligt Spelinspektionen borde Snabbare vid dessa tillfällen ha vidtagit ytterligare skärpta kundkännedomsgärder för att ta reda på medlens ursprung eftersom det måste ha stått klart för bolaget att kundens ekonomi inte stod i proportion till de insättningar som gjorts. De insättningar som gjordes översteg vida kundens årsinkomst. Vad Snabbare har anfört om att BankID använts för transaktionen och att öppna källor inte visade något negativt om kunden förklarar enligt Spelinspektionen inte de insatta medlens ursprung och förändrar inte myndighetens bedömning.

Kund 5 fick sin riskprofil ändrad från normal/medel till hög risk den 5 mars. Kunden hade då satt in cirka 291 500 kronor under året. Den 16 mars granskade

Snabbare kontot och då hade kunden satt in totalt cirka 1 050 000 kronor. Snabbare bedömde att insättningarna på kontot förklarades med kundens årsinkomst som uppgick till cirka 308 700 kronor för år 2022, kontrollen av öppna källor visade inte något negativt om kunden och att kunden var i vinnande position. Några andra åtgärder fanns inte dokumenterade i kundkortet vid det tillfället. Under perioden 30 juli – 28 oktober satte kunden in ytterligare 214 500 kronor. De två larm som genererades med anledning av höga insättningar ledde inte till några åtgärder. Enligt Spelinspektionen kan de insättningar som kunden hade gjort per den 5 mars och den 16 mars inte förklaras enbart med stöd av kundens inkomst. Snabbare borde därför ha vidtagit ytterligare åtgärder för att ta reda på medlens ursprung, exempelvis genom att ta in bankkontoutdrag med kontohändelser. I sammanhanget är kundens unga ålder och de mycket stora insättningar som gjorts på kort tid under året särskilt anmärkningsvärda enligt Spelinspektionen. Härtill har insättningarna till och med överskridit kundens årsinkomst. Även dessa omständigheter borde ha föranlett att Snabbare reagerat och vidtagit adekvata åtgärder för kundkännedom.

Kund 6 satte under cirka tio månader under år 2023 in 1 100 600 kronor på spelkontot. Kunden var högriskklassad sedan november året före. Snabbare har hänvisat till att insättningarna delvis härrör från återinvesterade vinster. Snabbare har dock inte kontrollerat att så verkligen var fallet. Snabbare har även hänvisat till kundens årsinkomst före skatt, men efter skatteavdrag understiger kundens inkomst de gjorda insättningarnas storlek. Kunden har rimligen inte heller haft tillgång till *hela* årsinkomsten under årets första sju månader vilket nästintill hade behövts för att kunna finansiera insättningarna om cirka 826 000 kronor som gjordes då. Snabbare bör enligt Spelinspektionen heller inte utan vidare kundkännedomsåtgärder utgå ifrån att kunder har möjlighet att spendera upp till hela årsinkomsten på spel, jfr statistikuppgiften att hushåll spenderade 11,3 procent av sina inkomster på fritid, underhållning och kultur år 2019, varav spel utgjorde en del.¹² Under perioden 15 juli – 29 november gjorde kunden insättningar om ytterligare 274 600 kronor men detta genererade inte några åtgärder från Snabbare. Mot denna bakgrund bedömer Spelinspektionen att Snabbare inte i nödvändig utsträckning kontrollerat de insatta medlens ursprung. Särskilt anmärkningsvärt är detta eftersom kunden varit

¹² Vägledning för arbete mot penningtvätt nr 1 202109, sid. 7.

högriskklassad under hela året och då de insatta beloppen varit betydande. Härtill har insättningarna överskridit kundens årsinkomst.

Kund 7 satte under cirka tio dagar in nästan 1 000 000 kronor på sitt spelkonto. Detta trots kundens årsinkomst för 2022 som uppgick till 23 600 kronor. Kund 7 blev kund den 22 mars. Per den 25 mars hade kunden gjort insättningar om 552 000 kronor. Två dagar senare, den 27 mars, hade kunden satt in ytterligare knappt 448 000 kronor. Samma dag granskades kontot för första gången och vid granskningen konstaterade Snabbare att insättningarna verifierats med BankID, att closed loop tillämpades, att kunden var i vinnande position, att tidigare vinster återinvesterades – utan att någon kontroll av det i praktiken gjordes –, och att kontroll av öppna källor inte visade något negativt om kunden. Några ytterligare åtgärder vidtogs inte av Snabbare vid tillfället. Med tanke på kundens unga ålder, låga inkomst och stora insättningar som gjordes på kort tid anser Spelinspektionen att de kundkännedomsåtgärder som Snabbare vidtog inte var tillräckliga och att medlens ursprung inte redades ut. Eftersom det måste ha stått klart för bolaget att kundens ekonomi inte stod i proportion till de insättningar som gjorts borde Snabbare skyndsamt ha kontrollerat medlens ursprung, exempelvis genom att ta in kontoutdrag med kontohändelser. Snabbare har utan att kontrollera att så varit fallet förlitat sig på att insättningarna utgjorde vinster som tagits ut och åter satts in på spelkontot. Enligt Spelinspektionen utgör inte antaganden ett adekvat sätt att fastställa medlens ursprung.

Kund 8 satte mellan februari och maj in drygt 983 000 kronor trots att kunden saknade årsinkomst för 2022. Spelaren blev kund den 13 februari. Den 16 februari hade kunden satt in totalt cirka 304 000 kronor. Snabbare legitimerade insättningarna med stöd av en lönespecifikation från januari på 17 000 kronor före skatt, underlag på saldo på bankkonto som uppgick till 100 000 kronor, kontoutdrag för perioden 1 november 2022 – 23 februari 2023 där saldot per den 24 februari uppgick till cirka 16 700 kronor. Även ett av kunden undertecknat formulär avseende intygande av medlens ursprung var underlag för bedömningen. Den 17 februari klassades kunden som hög risk. Den 10 mars hade kunden satt in totalt 858 000 kronor. Snabbare utvärderade kontot och aktiviteten och ansåg att den tidigare insamlade informationen var tillräcklig, trots att kundens sammanlagda insättningar vida översteg

kontotillgodohavandena. Det noterades att kunden använt samma verifierade bankkonto i de flesta fall. Larm genererades den 28 mars då kunden satt in ytterligare cirka 97 000 kronor, men larmet genererade ingen åtgärd från Snabbare sida. Snabbare granskade kontot den 23 juni eftersom kunden satt in 125 000 kronor den 25 maj. Kontot var då stängt sedan den 29 maj på grund av spelansvarsåtgärder. Enligt Spelinspektionen har Snabbare sedan februari godtagit insättningar som kraftigt översteg kundens lön och bankkontotillgodohavanden. Härtill har kundens riskprofil varit hög från och med slutet av februari och resten av året. Kunden var mycket ung. Dessa omständigheter sammantaget med de stora insättningarna och avsaknaden av inkomst alternativt den låga inkomst som lönespecifikationen från januari visade och som insättningarna överskridit borde ha föranlett Snabbare att skyndsamt vidta ytterligare åtgärder för att ta reda på de insatta medlens ursprung. Enligt Spelinspektionen kan Snabbare inte överhuvudtaget anses ha vidtagit tillräckliga kundkännedsåtgärder.

Kund 9 satte mellan januari och december 2023 in cirka 970 000 kronor. Under året genererades inga larm. Enligt den generella kontrollen av kundens inkomst som utfördes 2023 saknade kunden årsinkomst för 2022. Utöver den generella kontrollen vidtogs inte någon mer åtgärd under året trots att kunden var högriskklassad sedan 2022, den unga åldern och att kunden saknade inkomst under föregående år. Enligt Spelinspektionen är det anmärkningsvärt att denna kund har kunnat göra så stora insättningar utan att Snabbare kontrollerat medlens ursprung. Enligt Spelinspektionen kan Snabbare inte anses ha vidtagit tillräckliga och adekvata kundkännedsåtgärder.

Vad Snabbare har anfört om att insättningar utgör återinvestering av de granskade kundernas vinster, betydelsen av att vara i vinnande position, att insättningar verifierats med BankID och att closed loop tillämpats bemöter Spelinspektionen ytterligare under rubrik 4.2.2. Vad Snabbare anfört om styrelseuppdrag, värdepapper, ifyllt formulär och öppna källor bemöts vidare under rubrik 4.2.3. Vad Snabbare anfört i dessa delar förändrar inte Spelinspektionens bedömning.

Snabbare har hänvisat till en förvaltningsrättslig dom och hävdade att verksamhetsutövaren inte är skyldig att verifiera medlens ursprung om bland

annat kunders inkomstuppgifter tagits in. Det följer av penningtvättslagen och förarbetena till densamma att uppgifter om medlens ursprung kan behöva verifieras eller kontrolleras.¹³ Se även Spelinspektionens föreskrifter och allmänna råd om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism SIFS 2019:2 (penningtvättsföreskrifterna).¹⁴ Det grundläggande är att det krävs att verksamhetsutövaren vidtar tillräckliga åtgärder för att lära känna kunden samt förstå och kunna bedöma kundens beteende.¹⁵ Något annat skulle innebära att bestämmelserna i lagen – som ämnar motverka att brottsvinster förs in i det finansiella systemet – enkelt kan kringgå (jfr 1 kap. 1 § penningtvättslagen). Vad Snabbare fört fram om kunders nettoposition (resultat) berörs under rubrik 4.2.2. Vad Snabbare anfört i dessa delar förändrar inte Spelinspektionens bedömning.

Sammantaget bedömer Spelinspektionen att Snabbare inte har vidtagit tillräckliga och adekvata kundkännedomsåtgärder beträffande kund 1 - 9 under den granskade perioden. Snabbare kan därmed inte anses ha haft tillräcklig kännedom om kunderna för att kunna bedöma om bolaget kunnat hantera risken för penningtvätt. Under sådana förhållanden får Snabbare inte upprätthålla affärsförbindelsen. Enligt Spelinspektionen kan det påvisade arbetssättet inte anses förenligt med ett riskbaserat förhållningssätt.

Enligt Spelinspektionen utgör bristerna inte några ursäktliga misstag eller felbedömningar. Inte heller kan bristerna anses vara baserade på sådana godtagbara och relevanta kriterier som anges i förarbetena och som Snabbare hänfört sig till. Vad Snabbare har lyft fram i detta avseende samt om den refererade domen förändrar inte Spelinspektionens bedömning.

¹³ Jfr 3 kap. 16 § och 4 kap. 1 och 2 §§ penningtvättslagen och prop. 2016/17:173 sid. 248, 529.

¹⁴ Jfr 4 kap. 2 § penningtvättsföreskrifterna.

¹⁵ Prop. 2016/17:173 sid. 529.

4.2.1.2 Skärpta kundkännedomsgärder har vidtagits för sent

Enligt Spelinspektionen har Snabbare under år 2023 inte vidtagit kundkännedomsgärder tillräckligt skyndsamt, vilket exemplifieras nedan (kund 1, 2, 3, 4, 5, 7, 8, och 10).

Kund 1 satte mellan 20 januari – 14 mars in cirka 1 666 400 kronor på spelkontot. Även om kunden högriskklassificerades den 23 januari dröjde det ända till den 16 mars innan spelkontot granskades.

Kund 2 gjorde insättningar på 243 000 kronor mellan 3 – 14 januari samt 382 000 kronor mellan 2 april – 9 maj, totalt uppgående till cirka 625 000 kronor för året. Kunden var klassad som hög risk. Först den 9 maj vidtog Snabbare skärpta kundkännedomsgärder i form av att det togs in underlag för att visa på medlens ursprung. Detta trots insättningstakten samt storleken på de löpande och totala insättningarna.

Kund 3 satte mellan den 7 och 8 november in cirka 140 000 kronor. Snabbare vidtog skärpta kundkännedomsgärder först den 13 november och då hade kunden satt in totalt 375 000 kronor. Detta trots insättningarnas storlek, både enskilda insättningar och totalt belopp, den korta tid de satts in under samt att kunden högriskklassats den 8 november. Kundens unga ålder borde också varit en omständighet som gjort Snabbare uppmärksam på insättningarnas takt och storlek.

Kund 4 blev kund den 12 februari. Kunden satte under de första sju dagarna in cirka 66 500 kronor och klassades den 20 februari om från normal/medel till hög risk. Snabbare vidtog skärpta kundkännedomsgärder för första gången den 27 mars, det vill säga över en månad efter det att kunden högriskklassats och hade då satt in totalt cirka 353 000 kronor på spelkontot. Kundens årsinkomst uppgick enligt kontrollen till cirka 141 500 kronor.

Kund 5 fick sin riskprofil ändrad från normal/medel till hög risk den 5 mars. Kunden hade då satt in cirka 291 500 kronor under året. Först den 16 mars granskade Snabbare kontot och då hade kunden satt in ytterligare medel som för året totalt uppgick till cirka 1 050 000 kronor. Kunden hade möjlighet till

detta trots den unga åldern, de stora insättningarna och den snabba takten som insättningarna gjordes i.

Kund 7 tilläts att mellan 22 – 27 mars sätta in knappt 1 000 000 kronor, trots sin låga ålder, insättningstakten och stora insatta belopp. Först den 27 mars granskades spelkontot och en låg årsinkomst för 2022 på omkring 23 600 kronor konstaterades. Den 28 mars steg kundens riskklassning till hög.

Kund 8 satte mellan 13 – 16 februari in cirka 304 000 kronor. Den 16 februari granskades spelkontot, där det framgick att kunden saknade årsinkomst för 2022, men ett antal dokument togs in som visade på kontotillgodohavanden om enbart cirka 116 000 kronor, varav januarilönen om cirka 14 000 kronor framgick. Kundens riskprofil ändrades till hög den 18 februari. Mellan 27 februari – 7 mars satte kunden in ytterligare cirka 456 000 kronor. Först den 10 mars granskades kontot till följd av insättningarna, trots kundens låga ålder, lön och bankkontotillgodohavanden, den höga risken och den höga takt som de stora insättningarna gjorts i.

Kund 10 satte in 950 000 kronor mellan 9 – 15 januari samtidigt som kunden var högriskklassad. Först den 16 januari påbörjade Snabbare arbetet med skärpta kundkännedomsgärder. Detta trots kundens låga ålder, insättningarnas storlek såväl enskilt som totalt, och den snabba takt som pengarna sattes in i på spelkontot. Kundens årsinkomst för 2021 uppgick till 110 400 kr och för 2022 till 156 800 kronor. Insättningarna som gjordes under de sju dagarna har alltså vida överskridit kundens årsinkomst.

Sammantaget bedömer Spelinspektionen att Snabbare för dessa kunder inte har vidtagit åtgärderna skyndsamt på sätt som krävs för att kunna bedöma om bolaget har rätt att upprätthålla affärsförbindelserna (3 kap. 1 § penningtvättslagen). Snabbare hantering av kunderna kan inte anses förenligt med det riskbaserade förhållningssättet.

Enligt Spelinspektionen utgör bristerna inte några ursäktliga misstag eller felbedömningar. Inte heller kan de anses vara baserade på godtagbara och relevanta kriterier. Vad Snabbare har lyft fram i detta avseende samt gällande den refererade domen förändrar inte Spelinspektionens bedömning.

4.2.2 Vinster i spel eliminerar inte behovet av att kontrollera medlens ursprung

Enligt Spelinspektionen verifierar vinster som har tagits ut från ett spelkonto inte i sig nya insättningar. Utan ytterligare frågor eller kontroller är det inte möjligt att veta varifrån de senare insatta medlen kommer. Ett spelbolag kan därmed inte förlita sig på att insatta medel kommer från en tidigare vinst, utan kan behöva ytterligare information som visar varifrån senare insatta medel kommer. En individuell bedömning måste alltid göras.

Av ingivet material framgår att Snabbare vid sina kontroller har legitimerat insättningar med hänvisning till att det är tidigare uttagna vinster från bolaget som återinvesterats av kunderna på spelkonton. Snabbare har emellertid inte alls eller i nödvändig utsträckning kontrollerat att det förhåller sig på det sättet (kund 1, 2, 3, 4, 6 och 7). Istället förlitade sig Snabbare på sitt eget antagande att så måste vara fallet. Ett antagande utgör dock inte en kundkännedomsgärd. Enligt Spelinspektionen krävs i dessa fall att information om medlens ursprung tas in, såsom bankkontoutdrag med kontohistorik. Det kan krävas att kontrollerna görs i flera led, det vill säga att verksamhetsutövare hämtar in information om varifrån övriga insättningar på bankkontot har kommit ifrån. Av ovanstående kunder har Snabbare vad gäller kund 3 i viss utsträckning tagit in bankkontoutdrag. Med hänsyn till det låga saldo som fanns på bankkontot har Spelinspektionen dock bedömt att bolaget borde ha vidtagit ytterligare åtgärder, se mer om det under rubrik 4.2.1.1. Av Snabbares yttrande framgår vidare att bolaget under vissa omständigheter beaktar kundernas nettoposition (resultatet) vid bedömningen av kundernas spelkonton, jfr kunderna i ärendet där Snabbare konstaterat att några kunder är i vinst i spelet (kund 1, 2, 3, 4, 5, 6 och 7). Snabbare har vidare i sitt yttrande påtalat att flera av kunderna som beskrivs i bilaga 2 inte har någon betydande negativ nettoposition (totalt förlust).

Enligt Snabbare ger det inte en rättvisande och representativ bild av kundernas ekonomiska situation eller transaktioner om man bortser från de uttag som kunden gjort från spelkontot (och kundens nettoinsättning). Nyligen uttagna medel kan tillsammans med kundens mönster användas för att bedöma om det rör sig om återföring av vinster, menar bolaget. Enligt Snabbare är risken för

penningtvätt lägre om en kund är i vinnande position än om en kund är i förlustposition. Snabbare har framfört att det kan vara helt säkert att pengar som tas ut från spelkontot är desamma som sätts in på spelkontot igen om uttagen och insättningar sker inom en begränsad tidsperiod. Enligt bolaget finns det inte någon anledning att behandla utbetalda vinster annorlunda jämfört med till exempel taxerad inkomst.

Spelinspektionen vänder sig inte emot att verksamhetsutövare beaktar egna utbetalda vinster, om den kontrollerar att de medel som åter sätts in på spelkontot verkligen utgör vinster från verksamhetsutövaren, genom att exempelvis kontinuerligt ta in bankkontoutdrag. Detta eftersom en verksamhetsutövare förlorar kontrollen över de pengar som betalas ut från kunders spelkonton och inte kan veta om den tidigare vinsten eller illegala medel som sätts in på spelkonto utan att kontinuerliga kontroller av detta görs. Detta oavsett hur lång tid som passerat sedan uttagen från spelkontot gjordes eller om closed loop tillämpats. Även om det kan finnas andra fördelar med att analysera kundernas spelmönster efter att en insättning gjorts på spelkontot förklarar det spelmönster som följer efter en insättning inte varifrån de insatta medlen har kommit. Härtill gäller att en utgångspunkt bör vara att verksamhetsutövare agerar så pass skyndsamt på misstänkta transaktioner och aktiviteter att medlen inte hinner omsättas. Detta för att förhindra eventuell ytterligare skiktning. Spelinspektionen delar vidare inte Snabbares syn att en kunds nettoposition eller resultat av de omsatta medlen säger något om vare sig risken för penningtvätt eller medlens ursprung. Generellt gäller att i situationer där erforderlig information om de insatta medlens ursprung saknas, kan de enligt Spelinspektionen inte läggas till grund för bedömningen av en spelares eventuella förmögenhet eller kundens ekonomiska situation i övrigt. Vad Snabbare anför i dessa delar förändrar därför inte Spelinspektionens bedömning.

Enligt Spelinspektionen gäller på motsvarande sätt att om det råder tveksamheter kring om en kunds insättningar verkligen härrör från kundens lön bör verksamhetsutövaren ta in ytterligare information och underlag för att bekräfta medlens ursprung. Med hänsyn till statistikuppgiften om att svenska hushåll spenderar 11,3 procent av sin inkomst på fritid, underhållning och kultur bör enligt Spelinspektionen verksamhetsutövare inte avvakta med sådan

kontroll till dess att en årslön tangeras eller överskrids. En verksamhetsutövare kan alltså inte utan vidare informationsinhämtning om kundens ekonomiska situation anta att denna har möjlighet att spendera hela sin årsinkomst på spel.

Snabbare har vid sina kontroller även legitimerat insättningar genom att hänvisa till att kunder använder samma bankkonto för att göra insättningar till och uttag från spelkontot, så kallad closed loop (kund 1, 3, 4, 6 och 7). Enligt Spelinspektionen säger closed loop dock inte något om medlens egentliga ursprung.

Att trots bristande kännedom om varifrån insatta medel kommer – vilka i vissa fall utgjort betydande belopp, enskilt eller sammantaget för en kund – göra antaganden om dess ursprung är enligt Spelinspektionen inte förenligt med ett riskbaserat förhållningssätt i penningtvättslagens bemärkelse.

4.2.3 Andra vidtagna åtgärder som inte förklarar medlens ursprung

För en kund har Snabbare förklarat insättningar som gjorts delvis med hänvisning till kundens styrelseuppdrag (kund 1). Enligt Spelinspektionen säger ett sådant uppdrag ingenting om kundens ekonomiska förmåga. För en annan kund har insättningar om flera miljoner legitimerats av kundens värdepapper (kund 2). Värdepapper kan inte likställas med bankkontotillgodohavanden och kan därför inte utan underlag som visar att värdepappren realiserats förklara de på spelkontot insatta medlens ursprung. Inte heller kan ifyllda formulär (kund 2, 3 och 8) eller sökningar i öppna källor (kund 2, 3, 4, 5, 6, 7 och 9) anses som adekvata kontroller av de på spelkontot insatta medlens ursprung.

4.3 Sammanfattande bedömning

Vid en samlad bedömning konstaterar Spelinspektionen att Snabbare inte har arbetat tillräckligt riskbaserat för att vare sig kunna säkerställa att kundkännedomen varit aktuell och tillräcklig för att hantera den bedömda risken för penningtvätt eller motverka risken för att bolaget utnyttjas för penningtvätt.

Snabbare har inte vidtagit tillräckliga och adekvata kundkännedomåtgärder (kund 1-9) och inte heller vidtagit kundkännedomåtgärder skyndsamt nog (kund 1, 2, 3, 4, 5, 7, 8 och 10). Genom att inte i tillräcklig utsträckning inhämta information om de insatta medlens ursprung har Snabbare saknat möjlighet att förstå och kunna bedöma om kundens aktiviteter och transaktioner varit legitima eller har inneburit en risk för bolaget att utnyttjas för penningtvätt.

Spelinspektionens bedömning är därmed att Snabbars kundkännedom avseende samtliga av de granskade kunderna som det redogörs för ovan har varit otillräcklig. Under sådana förhållanden får Snabbare inte upprätthålla affärsförbindelserna med kunderna eller utföra enstaka transaktioner åt dem. Genom detta har Snabbare brutit mot bestämmelserna i 3 kap. 1 och 16 §§ och 4 kap. 1 och 2 §§ penningtvättslagen och 4 kap. 2 § penningtvättsföreskrifterna.

4.4 Snabbare ska meddelas en varning och påföras en sanktionsavgift

4.4.1 Överträdelsens allvarlighetsgrad

Vid en överträdelse som är allvarlig, upprepad eller systematisk får Spelinspektionen om myndigheten har meddelat licens, återkalla licensen.¹⁶ Om det är tillräckligt får Spelinspektionen istället meddela varning.¹⁷ En varning får förenas med sanktionsavgift.¹⁸

Att en verksamhetsutövare har tillräcklig kunskap om sina kunder är en grundläggande förutsättning för dess möjligheter att försvåra och förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt.¹⁹ Åtgärder för kundkännedom utgör alltså en central del av arbetet mot penningtvätt. Spelinspektionens utredning visar emellertid att nio kunder under den granskade perioden har gjort insättningar utan att adekvata och tillräckliga kundkännedomåtgärder vidtagits och att kundkännedomåtgärder inte har vidtagits skyndsamt avseende åtta kunder. Flera av kunderna har varit unga och har under perioden satt in höga

¹⁶ 18 kap. 18 § andra stycket spellagen.

¹⁷ 18 kap. 18 § tredje stycket spellagen.

¹⁸ 18 kap. 19 § första stycket spellagen.

¹⁹ Prop. 2016/17:173 sid. 228.

belopp som till och med överskridit årsinkomsten. I flera fall har insättningstakten dessutom varit hög. Enligt Spelinspektionen är det mycket riskfyllt om de insättningar som görs tangerar eller till och med överskrider månads- eller årsinkomsten. Det måste också klart anses avvika från vad som kunde förväntas. Verksamhetsutövare kan inte utan vidare kontroller utgå ifrån att en kund har möjlighet att spendera en hel årsinkomst på spel. Spelinspektionen bedömer att Snabbares otillräckliga kundkännedom och sena agerande har medfört en tydligt förhöjd risk för att Snabbare kan ha utnyttjats för penningtvätt. Arbetssättet har enligt Spelinspektionen inte varit riskbaserat i penningtvättslagens bemärkelse. De aktuella bristerna ska mot denna bakgrund, var för sig, betraktas som allvarliga.

Spelinspektionen har ovan konstaterat att Snabbare brustit i arbetet med kundkännedom avseende samtliga granskade kunder. Snabbare har genomgående inte arbetat utifrån ett riskbaserat förhållningssätt. Genom detta visar Snabbare att bolaget genomgående nedvärderar risken för penningtvätt och att bolaget har en bristande förståelse för hur det grundläggande penningtvättsarbetet ska bedrivas för att inte riskera att den egna verksamheten utnyttjas för penningtvätt. De aktuella bristerna ska mot denna bakgrund även beaktas som systematiska.

I Spelinspektionens preliminära bedömning har myndigheten påtalat att myndigheten anser det vara oförenligt med penningtvättsregelverket att göra antaganden om att pengar som satts in är tidigare utbetalda vinster från Snabbare. Enligt Spelinspektionen kan Snabbare inte utan nödvändiga kontroller av de insatta medlens ursprung veta att de verkligen utgör vinster från bolaget som åter satts in. Trots Spelinspektionens preliminära bedömning vidhåller emellertid Snabbare att det även fortsättningsvis ska kunna godta att kunder gör insättningar i verksamheten utan att bolaget kontrollerar medlens ursprung, under förutsättning att tidigare uttag skett inom en eller ett par månader. Precis som Spelinspektionen påtalat kommer Snabbare dock inte undan problematiken med att inte känna till medlens ursprung om bolaget inte aktivt kontrollerar dem, exempelvis genom att inhämta bankkontoutdrag med kontohändelser. Detta oavsett hur lång tid som passerat sedan en kund gjorde uttag från spelkontot. Snabbares förslag får det att framstå som om bolaget är motvilligt inställd till att förstå de risker som den egna spelverksamheten står

inför och vad det är som lagstiftningen har till syfte att motverka. Det är i sig mycket allvarligt.

Eftersom Spelinspektionen bedömer att överträdelsen är att anse som såväl allvarlig som systematisk finns grund för Spelinspektionen att ingripa mot Snabbare genom återkallelse eller varning.

4.4.2 Varning är ett tillräckligt ingripande

Vid valet av ingripande ska Spelinspektionen bland annat ta hänsyn till hur allvarlig överträdelsen är, hur länge den har pågått och graden av ansvar.²⁰ I förmildrande riktning ska beaktas om verksamhetsutövaren i väsentlig utsträckning genom ett aktivt samarbete har underlättat Spelinspektionens utredning och om verksamhetsutövaren snabbt har upphört med överträdelsen sedan den påtalats av Spelinspektionen.

Spelinspektionen konstaterar att Snabbare på flera sätt har brustit i arbetet mot penningtvätt. Dessa brister har Spelinspektionen bedömt som allvarliga, sett var för sig. Spelinspektionen bedömer att de påvisade bristerna har pågått under hela den granskade perioden, vilket myndigheten bedömer såsom lång tid. Vidare ligger de konstaterade bristerna inom Snabbares kontroll.

Snabbare har samarbetat med Spelinspektionen i ärendet och kommit in med de uppgifter som myndigheten har begärt. Samarbetet kan dock inte anses ha varit på ett annat sätt än vad man vanligen måste kunna förvänta sig av ett företag som valt att driva licenspliktig verksamhet under tillsyn. Snabbare har inte heller självantagit fört fram viktig information som Spelinspektionen inte redan förfogat över.²¹ Snabbare har därmed samarbetat med Spelinspektionen men kan inte anses i väsentlig utsträckning ha underlättat myndighetens utredning. Inte heller kan Snabbare anses snabbt ha upphört med överträdelsen som helhet.

²⁰ 18 kap. 21 § spellagen och 7 kap. 13 § penningtvättslagen.

²¹ Prop. 2016/17:173 sid. 555.

Varning bör användas om rättelse har skett eller om det, vid en framåtsyftande bedömning, finns anledning att anta att Snabbare kommer att bedriva verksamheten på ett sätt som är förenligt med penningtvättslagen.²²

Snabbare har begått allvarliga och systematiska överträdelser av centrala delar av penningtvättsregelverket. Därtill vidhåller Snabbare att bolaget även fortsättningsvis ska kunna godta att kunder gör insättningar i verksamheten utan att bolaget kontrollerar medlens ursprung, trots att Spelinspektionen uttryckligen har påtalat att ett sådant förhållningssätt är oförenligt med penningtvättsregelverket. Snabbare har delvis saknat insikt och förståelse, alternativt varit likgiltig, för de risker som reglerna ska skydda mot. Snabbare har dock redogjort för ett antal förbättringar i system, rutiner och organisation som om de efterlevs bör ge bättre förutsättningar för bolaget att uppfylla penningtvättsregelverket. Spelinspektionen låter därför ingripandet stanna vid en varning, som nu får anses vara ett tillräckligt ingripande.

4.4.3 Snabbare ska betala en sanktionsavgift om 5 500 000 kronor

Spelinspektionen bedömer att varningen ska förenas med en sanktionsavgift. Den granskade perioden inträdde innan de nya reglerna om sanktionsavgiftens storlek trädde i kraft. Därför ska Spelinspektionen tillämpa 7 kap. 14 § penningtvättslagen vid bedömning av sanktionsavgiftens storlek. Mot bakgrund av att det är svårt att uppskatta hur stor vinst som Snabbare har gjort till följd av överträdelsen får sanktionsbeloppet enligt nämnda bestämmelse högst uppgå till en miljon euro.

Vid bestämmandet av sanktionsavgiftens storlek tar Spelinspektionen hänsyn till samma omständigheter som vid valet av ingripande. Därutöver beaktas verksamhetsutövarens finansiella ställning.²³ Med finansiell ställning avses exempelvis årsomsättning.²⁴ Under år 2022 uppgick Snabbares nettoomsättning (spelarinsatser med avdrag för vinster) till 528 298 431 kronor.

²² Prop. 2016/17:173 sid. 579.

²³ 7 kap. 16 § penningtvättslagen.

²⁴ Prop. 2016/17:173 sid. 556.

Spelinspektionen har ovan konstaterat att bristerna är såväl allvarliga som systematiska. Mot denna bakgrund och bolagets finansiella ställning bedömer Spelinspektionen att sanktionsavgiften ska bestämmas till 5 500 000 kronor. Spelinspektionen bedömer att sanktionsavgiften är proportionerlig i förhållande till överträdelsens allvar.

Detta beslut har fattats av generaldirektören Camilla Rosenberg. Vid den slutliga handläggningen medverkade också chefsjuristen Johan Röhr, avdelningschefen Patrik Gustavsson, enhetschefen Lana Tomic Lindberg, utredande juristen Rebecka Vacha och utredaren Karin Ardell, föredragande.

Camilla Rosenberg

Karin Ardell

Kundbeskrivningar

Av de uppgifter som Spelinspektionen har begärt gällande kundkort och transaktionshistorik för kunderna 1-10 framgår i huvudsak följande om hur Snabbare arbetar med kundkännedom.

Kund 1 har varit kund hos Snabbare sedan den 25 juli 2020. Kunden har satt in totalt 3 240 700 kronor under perioden 20 januari - 30 augusti 2023 fördelat på 267 tillfällen. Kunden fyllde 29 år under året. Kunden gjorde regelbundna uttag under perioden. Vid registreringen klassades kunden som låg risk.

Kundens riskprofil ändrades den 23 januari 2023 från normal/medel till hög risk med anledning av ökad aktivitetsnivå. Då hade kunden sedan den 20 januari satt in cirka 161 000 kronor. Kunden hade dessförinnan varit inaktiv i två år.

Under perioden 24 januari – 15 mars genererades sex larm med anledning av hög aktivitet och höga insättningar. Larmen föranledde inga åtgärder annat än att Snabbare konstaterade att kunden varit i vinnande position och övervakades fortsättningsvis. Kunden hade under perioden satt in cirka 1 500 000 kronor.

Den 16 mars påbörjades skärpta kundkännedsåtgärder (EDD) med anledning av höga insättningar. Snabbare bedömde att insättningarna förklarades med att tidigare vinster hade återinvesterats och kundens årsinkomst. Enligt de generella kontrollerna uppgick inkomsten till cirka 571 000 kronor. Några andra åtgärder fanns inte dokumenterade i kundkortet vid det tillfället. Kunden hade då satt in totalt cirka 1 830 000 kronor. Av kundkortet framgår att SOW/SOF-dokumentation begärdes in samma datum, men något underlag fanns inte bifogat för kunden. Snabbare har i en kompletterande skrivelse till Spelinspektionen angett att SOW-dokumentationen inte begärdes in från kunden. Orsaken till detta var enligt Snabbare att informationen i ärendet (inklusive beskattningsbar inkomst, spelmönster och insättnings-/uttagsaktivitet), vid efterföljande granskningar som en del av den löpande övervakningsprocessen, stämde väl överens med aktivitetsnivån på kontot. Kontot övervakades därefter kontinuerligt fram till den sista insättningen den

30 augusti. Snabbare bedömde fortsättningsvis att insättningarna på kontot förklarades med tidigare vinster som återinvesterats, att closed loop tillämpades och att kunden hade styrelseuppdrag. Kunden hade under perioden 17 mars – 30 augusti satt in ytterligare cirka 1 400 000 kronor.

Kund 2 har varit kund hos Snabbare sedan den 23 augusti 2020. Kunden har satt in totalt 3 035 648 kronor under perioden 3 januari - 1 november 2023 fördelat på 320 tillfällen. Kunden fyllde 25 år under året. Kunden gjorde regelbundna uttag under perioden. Vid registreringen klassades kunden som låg risk.

Fram till 2022 var kunden aktiv endast en kort period efter det att kontot registrerades. Den 20 mars 2022 ändrades kundens riskprofil till hög risk med anledning av höga insättningar/förluster under kort tid. Kunden bevakades fortsättningsvis och några andra åtgärder fanns inte dokumenterade i kundkortet vid det tillfället. Den 21 november 2022 blev kunden återigen aktiv efter att tidigare varit exkluderad via Spelpaus.se¹.

Under januari 2023 genererades fyra larm med anledning av ökade/höga insättningar. Snabbare bedömde att insättningarna förklarades med att kunden varit i vinnande position, tidigare vinster hade återinvesterats och kontroll av öppna källor visade inget negativt om kunden. Några andra åtgärder fanns inte dokumenterade i kundkortet vid det tillfället. Kunden hade under perioden 3 - 14 januari satt in totalt 243 000 kronor.

Under perioden 15 januari – 1 april hade inga insättningar eller uttag skett på spelkontot.

Den 9 maj påbörjades skärpta kundkännedomsåtgärder (EDD). Efter att kunden kommit in med underlag bedömde Snabbare att den erhållna dokumentationen ansågs visa på medlens ursprung. Dokumentationen bestod av ett formulär som kunden undertecknat avseende intygande av medlens ursprung, värdepappersinnehav som uppgick till cirka 2,1 miljoner, dokument från banken med uppgift om saldo på konton som uppgick till cirka 580 000 kronor, inkomstdeklaration för 2022 som visade en årsinkomst på

¹ Spelpaus.se är Spelinspektionens självavstängningsregister.

cirka 174 500 kronor och lönebesked för april 2023 som uppgick till cirka 7 000 kronor. Av dokumentet från banken med uppgift om saldon framgick inga kontohändelser. Kunden hade då satt in ytterligare cirka 382 000 kronor och totalt för året cirka 625 000 kronor.

Under perioden 10 maj - 1 november genererades 11 larm med anledning av bland annat höga insättningar. Till exempel genererades ett larm den 7 september med anledning av ett antal varningar som avsåg höga insättningsbelopp. Kunden hade då satt in nästan 400 000 kronor under perioden 5 - 7 september. Av notering i kundkortet hänvisade Snabbare till den kontrollen som gjordes den 9 maj. Snabbare konstaterade även att kunden var i vinst i spelet och att inga avvikelser från spelmönstret gjordes. Kontot bevakades fortsättningsvis. Några andra åtgärder fanns inte dokumenterade i kundkortet. Kunden hade under perioden satt in cirka 2 410 000 kronor. Kunden har varit inaktiv sedan den 1 november.

Kund 3 har varit kund hos Snabbare sedan den 16 juli 2020. Kunden har satt in totalt 2 008 755 kronor under perioden 20 maj – 14 december 2023 fördelat på 61 tillfällen. Kunden fyllde 24 år under året. Kunden gjorde regelbundna uttag under perioden. Vid registreringen klassades kunden som låg risk.

Kunden satte under perioden 20 maj - 11 augusti 2023 in cirka 11 500 kronor. Under perioden 12 augusti - 6 november hade inga insättningar eller uttag skett på spelkontot.

Kundens riskprofil ändrades den 8 november från normal/medel till hög risk. Då hade kunden under den 7 och 8 november satt in cirka 140 000 kronor.

Den 13 november påbörjades skärpta kundkännedomsåtgärder (EDD) med anledning av en ökad aktivitet/risk. En fullständig genomgång av spelkontot påbörjades där bland annat kundens transaktioner och betalningsmetoder granskades. Öppna källor visade inget negativt om kunden. I samband med detta begränsades kontot så att inga insättningar eller uttag kunde göras och dokumentation för medlens ursprung begärdes in. Efter att kunden kommit in med underlag bedömde Snabbare att den erhållna dokumentationen ansågs styrka medlens ursprung. Dokumentationen bestod av ett av kunden

undertecknat formulär avseende intygande av medlens ursprung samt ett kontoutdrag för perioden 1 juli – 15 november där det framgick inbetalningar om cirka 1 580 000 kronor, varav visst belopp kommit från spelkontot under perioden. Före den 15 november hade insättningar på spelkontot om visst belopp gjorts från bankkontot. Per den 15 november uppgick saldot enligt kontoutdraget till knappt 13 000 kronor. Enligt de generella kontrollerna uppgick årsinkomsten för 2022 till cirka 307 000 kronor. Med anledning av utredningen upphörde begränsningen den 16 november. Kunden hade då satt in totalt cirka 386 000 kronor under perioden 20 maj – 13 november.

Den 1 december genererades ett larm med anledning av höga insättningar och uttag. Snabbare bedömde att insättningarna delvis förklarades med att tidigare vinster hade återinvesterats och att kunden nyligen genomgått en EDD. Kunden hade under perioden 17 november – 1 december satt in cirka 724 000 kronor. Under december (9, 15 och 18 december) genererades ytterligare tre larm med anledning av höga insättningar. Snabbare bedömde att insättningarna delvis förklarades med att tidigare vinster återinvesterats, att kunden varit i vinnande position och att kunden nyligen genomgått en EDD. Enligt Snabbare gjordes alla transaktioner från samma verifierade bankkonto. Granskningen föranledde inga ytterligare åtgärder. Kunden hade satt in ytterligare 897 500 kronor.

Kund 4 har varit kund hos Snabbare sedan den 12 februari 2023. Kunden har satt in totalt 1 346 000 kronor under perioden 12 februari - 11 november 2023 fördelat på 71 tillfällen. Kunden fyllde 28 år under året. Kunden gjorde regelbundna uttag under perioden.

Kundens riskprofil ändrades den 20 februari 2023 från normal/medel till hög risk med anledning av att kontot var nytt och den information som fanns tillgänglig. Kunden hade per den 18 februari satt in cirka 66 500 kronor. Kontot granskades för första gången den 27 mars med anledning av att kundens insättningar översteg 20 000 kronor under de första 30 dagarna sedan kontot registrerades. Snabbare bedömde att insättningarna förklarades med att insättningarna verifierades med BankID, att closed loop tillämpades, kunden varit i vinnande position, tidigare vinster hade återinvesterats och kontroll av öppna källor visade inget negativt om kunden. Enligt de generella kontrollerna uppgick

inkomsten år 2022 till cirka 141 500 kronor. Några andra åtgärder fanns inte dokumenterade i kundkortet vid det tillfället. Kunden hade satt in totalt cirka 353 000 kronor.

Kontot bevakades därefter kontinuerligt under året med anledning av de nio larm som genererades för höga insättningar. Till exempel hade kunden satt in ytterligare 151 500 kronor under perioden 12 april – 18 april. Snabbare bedömde att insättningarna på kontot förklarades med tidigare vinster som återinvesterades, att closed loop tillämpades och att kunden varit i vinnande position. Kontot bevakades fortsättningsvis. Några andra åtgärder fanns inte dokumenterade i kundkortet vid tillfällena. Kunden hade under perioden 28 mars – 11 november satt in ytterligare cirka 993 000 kronor.

Kund 5 har varit kund hos Snabbare sedan den 28 maj 2021. Kunden har satt in totalt 1 280 000 kronor under perioden 18 februari – 28 oktober 2023 fördelat på 200 tillfällen. Kunden fyllde 22 år under året. Kunden gjorde regelbundna uttag under perioden. Vid registreringen klassades kunden som låg risk.

Kundens riskprofil ändrades den 5 mars 2023 från normal/medel till hög risk med anledning av ökad aktivitetsnivå. Kunden hade då satt in cirka 291 500 kronor under året.

Den 16 mars 2023 granskades kontot för första gången med anledning av höga insättningar. Snabbare bedömde att insättningarna på kontot förklarades med kundens årsinkomst som uppgick till cirka 308 700 kronor, kontroll av öppna källor visade inget negativt om kunden och kunden varit i vinnande position. Några andra åtgärder fanns inte dokumenterade i kundkortet vid det tillfället. Kunden hade då satt in totalt cirka 1 050 000 kronor.

Den 1 april hade kunden satt in 15 000 kronor vid ett tillfälle. Den 4 maj genererades ett larm och då konstaterade Snabbare att kunden är exkluderad via Spelpaus.se. Kunden satte under perioden 30 juli – 28 oktober in ytterligare 214 500 kronor som genererade två larm med anledning av höga insättningar. Dessa ledde inte till några åtgärder. Därefter gjorde kunden inte några insättningar.

Kund 6 har varit kund hos Snabbare sedan den 17 september 2019. Kunden har satt in totalt 1 100 600 kronor under perioden 22 januari - 29 november 2023 fördelat på 65 tillfällen. Kunden fyllde 29 år under året. Kunden gjorde regelbundna uttag under perioden. Vid registreringen klassades kunden som låg risk.

Kundens riskprofil ändrades den 19 november 2022 till hög risk med anledning av ökad aktivitetsnivå. Kontot granskades för första gången den 21 november 2022. Snabbare bedömde att insättningarna förklarades med kundens årsinkomst som för 2021 uppgick till cirka 898 800 kronor, att closed loop tillämpades, tidigare vinster hade återinvesterades och kontroll av öppna källor visade inget negativt om kunden. Därefter genererades ytterligare sex larm under perioden 28 november – 20 december 2022 med anledning av höga insättningar. Snabbare genomförde granskning på samma sätt som tidigare granskning och kontot bevakades fortsättningsvis.

Den 9 januari 2023 noterades i kundkortet att kunden var avstängd via Spelpaus.se och kontot bevakades fortsättningsvis om kunden återkommer. Under perioden 22 januari – 7 april 2023 genererades fyra larm med anledning av höga insättningar. Snabbare bedömde att insättningarna kunde förklaras med kundens årsinkomst, att closed loop tillämpades, att kunden var i vinnande position, att tidigare vinster hade återinvesterades och att kontroll av öppna källor visade inget negativt om kunden. Kontot bevakades fortsättningsvis och några andra åtgärder vidtogs inte. Kunden hade under perioden satt in totalt 481 000 kronor.

Den 13 april genererades ett larm med anledning av höga insättningar. Det konstaterades då att kunden var exkluderad via Spelpaus.se. Samma dag erhöll Snabbare kundens årsinkomst för 2022 som uppgick till cirka 1 368 700 kronor. Kunden hade inte gjort någon insättning sedan den 7 april.

Därefter genererades ytterligare fyra larm (24 maj, 25 maj, 3 juli och 27 juli) med anledning av höga insättningar. Dessa larm medförde ingen åtgärd från Snabbares sida. Den 27 juli konstaterades att kunden var exkluderad via Spelpaus.se sedan den 14 juli. Kunden hade vid den tidpunkten satt in totalt 826 000 kronor under 2023. Kunden hade därefter satt in ytterligare

274 600 kronor under året men insättningarna genererade inte några åtgärder från Snabbarens sida.

Kund 7 har varit kund hos Snabbare sedan den 22 mars 2023. Kunden har satt in totalt 1 024 999 kronor under perioden 22 mars - 1 april 2023 fördelat på 52 tillfällen. Kunden fyllde 18 år under året. Kunden gjorde regelbundna uttag under perioden. Vid registreringen klassades kunden som låg risk.

Kundens riskprofil ändrades den 25 mars 2023 från låg till normal/medel risk. Då hade kunden satt in 552 000 kronor. Den 27 mars granskades kontot första gången med anledning av höga insättningar. Snabbare bedömde att insättningarna verifierades med BankID, att closed loop tillämpades, kunden varit i vinnande position, tidigare vinster hade återinvesterades och kontroll av öppna källor visade inget negativt om kunden. Hänsyn togs även till kundens ålder och låga inkomst som uppgick till cirka 23 600 kronor för 2022. Den 28 mars ändrades kundens riskprofil till hög risk. Några andra åtgärder vidtog inte Snabbare vid det tillfället. Kunden hade då satt in ytterligare knappt 448 000 kronor och totalt nästan 1 miljon kronor.

Den 1 april hade kunden satt in ytterligare 25 000 kronor därefter genererades ett larm den 5 april. Snabbare konstaterade då att kunden hade stängt sitt konto på grund av spelansvarsskäl fram till den 1 oktober 2023. Därefter gjorde kunden inga insättningar.

Kund 8 har varit kund hos Snabbare sedan den 13 februari 2023. Kunden har satt in totalt 983 270 kronor under perioden 13 februari - 25 maj 2023 fördelat på 51 tillfällen. Kunden fyllde 20 år under året. Kunden gjorde regelbundna uttag under perioden. Vid registreringen klassades kunden som låg risk.

Kundens riskprofil ändrades den 14 februari 2023 från låg till normal/medel risk. Då hade kunden satt in cirka 53 000 kronor.

Den 16 februari genererades första larmet med anledning av höga insättningar. Snabbare konstaterade att kunden inte hade någon årsinkomst för 2022. Kontot begränsades för insättningar och uttag och dokumentation för medlens ursprung begärdes in. Snabbare bedömde att den erhållna dokumentationen,

löneshesifikation januari 2023 som uppgick till cirka 17 000 kronor före skatt, underlag på saldo på bankkonto som uppgick till 100 000 kronor, kontoutdrag för perioden 1 november 2022 – 23 februari 2023 där saldot per den 24 februari uppgick till cirka 16 700 kronor och ett av kunden undertecknat formulär avseende intygande av medlens ursprung, styrkte medlens ursprung. Kundens riskprofil ändras till hög den 17 februari. Kunden hade då satt in ytterligare cirka 250 000 kronor och totalt cirka 304 000 kronor. Den 27 februari hävde Snabbare begränsningen.

Den 10 mars 2023 utvärderades kontot och aktiveten ansågs ligga inom ramen för den EDD-informationen som samlades in i februari samt att samma verifierade bankkonto använts i de flesta fall. Kunden hade då satt in ytterligare cirka 456 000 kronor sedan den utredningen och totalt cirka 858 000 kronor.

Ytterligare larm genererades den 15 mars, 17 mars, 11 april och 14 augusti med anledning av insättningar. Enligt transaktionslistan hade emellertid inga insättningar föregått larmen. Den 28 mars genererades ett larm med anledning av insättningar då hade kunden satt in ytterligare cirka 97 000 kronor. Larmen genererade ingen åtgärd från Snabbares sida.

Under perioden 10 april – 23 augusti genererades ytterligare larm med anledning av 30, 45 och 60 dagars bevakningar, där inga ytterligare åtgärder vidtogs. Vid en granskning under perioden, den 23 juni, noterades att kunden hade satt in 125 000 kronor den 25 maj. Den 23 juni och 23 augusti noterades att kontot den 29 maj hade stängts av till följd av spelansvarsåtgärder.

Kund 9 har varit kund hos Snabbare sedan den 6 oktober 2022. Kunden har satt in totalt 972 514 kronor under perioden 4 januari – 31 december 2023 fördelat på 793 tillfällen. Kunden fyllde 20 år under året. Kunden gjorde regelbundna uttag under perioden. Vid registreringen klassades kunden som låg risk.

Kundens riskprofil ändrades den 7 oktober 2022 från låg till normal/medel risk. Den 24 oktober genererades ett larm för första gången med anledning höga insättningar. Snabbare bedömde att insättningarna förklarades med att tidigare vinster hade återinvesterades, kunden varit i vinnande position och kontroll av

öppna källor visade inget negativt om kunden. Inkomsten kontrollerades och konstaterades vara på lågnivå. Enligt de generella kontrollerna saknade kunden årsinkomst för 2021. Den 26 oktober 2022 ändrades kundens riskprofil till hög risk.

Kundens aktivitet under 2023 genererade inga larm och föranledde ingen granskning av spelkontot. Enligt de generella kontrollerna som utfördes 2023 saknade kunden årsinkomst för 2022. Kunden hade under året satt in cirka 970 000 kronor.

Kund 10 har varit kund hos Snabbare sedan den 7 november 2020. Kunden har satt in totalt 950 000 kronor under perioden 9 – 15 januari 2023 fördelat på 9 tillfällen. Kunden gjorde regelbundna uttag under perioden. Kunden fyllde 21 år under året. Vid registreringen klassades kunden som låg risk.

Kundens riskprofil ändrades den 30 december 2022 till hög risk.

Den 16 januari 2023 påbörjades skärpta kundkännedomsgärder (EDD och SOW/SOF) efter att två larm genererades med anledning av höga insättningar. Kunden hade då satt in 950 000 kronor. Kunden hade inte kommit in med efterfrågad dokumentation och den 6 mars stängde Snabbare kontot permanent. Enligt Snabbares rutin kontrollerades kundens inkomst som uppgick till cirka 110 400 kronor för 2021 och cirka 156 800 kronor för 2022.