

TSG Interactive PLC
The Flutter Group, Spinola Park,
Level 2, Triq Mikiel Ang Borg
SPK 1000 St Julians
Malta

Varning och sanktionsavgift – brister i arbetet mot penningtvätt

Beslut (att meddelas den 2 juni 2025 kl. 8.00)

1. Spelinspektionen meddelar TSG Interactive PLC, C53434, svenskt organisationsnummer 502081–3464, en varning.
2. Spelinspektionen beslutar att TSG Interactive PLC ska betala en sanktionsavgift på 7 000 000 kronor.

Hur man överklagar, se [bilaga 1](#).

1 Beskrivning av ärendet

TSG Interactive PLC (TSG) har licens för att tillhandahålla kommersiellt onlinespel och vadhållning online enligt spellagen (2018:1138). Licensen gäller till och med den 31 december 2028.

Spelinspektionen har den 2 maj 2024 inlett tillsyn över TSG 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 TSG 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.

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 till 31 december 2023. Av dessa kunder har tio valts ut på basis av insättningarnas storlek och antalet insättningar under samma

period, samt kundernas ålder. Spelinspektionen har begärt in TSG:s kundkort¹ och transaktionshistorik för de tio kunderna.

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

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

Spelinspektionen har begärt och fått in svar på frågor rörande TSG:s arbete mot penningtvätt. I samband med det har TSG på eget initiativ gett in sin Manual för bekämpning av penningtvätt och terrorismfinansiering (nedan AML-manual) och Policy för bekämpning av penningtvätt och terrorismfinansiering till Spelinspektionen.

TSG har kommit in med uppgift om bolagets nettoomsättning.

TSG har yttrat sig över Spelinspektionens iakttagelser i ärendet.

1.2 TSG:s arbete mot penningtvätt under den granskade perioden

TSG har beskrivit sitt arbete i huvudsak enligt följande.

1.2.1 Arbetet med kundkännedom

I samband med att en kund registrerar sig för spel och vill öppna ett spelkonto begär TSG att kunden ska verifiera sitt personnummer via BankID. Bland annat ska fullständig adress anges. Vid registreringen görs en kontroll av politiskt utsatta personer (nedan PEP) och mot sanktionslistor.

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.

För att bedöma en kunds riskprofil (nedan riskklass) används ett egenutvecklat system för kundriskbedömning (nedan CRA-systemet) av alla aktiva kunder.² CRA-systemet tilldelar alla konton en riskpoäng som baseras på den risk de medför verksamheten sett utifrån ett antal variabler.

Initialt tilldelas alla kunder riskklassen medium och de kunder som därefter tilldelas en högre riskklass blir föremål för skärpta kundkännedomsgåtgärder. De skärpta åtgärderna omfattar bland annat insamling och verifiering av medlens ursprung³.

Om en kund blir klassad som hög risk utlöser det en begäran om skärpta kundkännedomsgåtgärder⁴ inklusive förmögenhetsskälla och finansieringskälla som ska skickas in av kunden inom 30 dagar från det att begäran gjordes. Efter 30 dagar tillämpas restriktioner, vanligtvis på pågående transaktioner och spelaktiviteter.

Insättningar som görs på kundkonton granskas i realtid av en egenutvecklad konfigurerbar serie av inspektioner ("CSI"). CSI analyserar transaktionen genom en serie regler som är utformade för att flagga transaktioner som kan utgöra en högre risk för bedrägeri.

Risker som avser motverkande av bland annat penningtvätt skiljs från risker förknippade med problemspelande och ansvarsfullt spelande (responsible gambling).

Skärpta kundkännedomsgåtgärder kan variera i omfattning beroende på vad som är lämpligt. Åtgärderna består bland annat av insamling och verifiering av medlens ursprung. Avgörande för om sådan information ska inhämtas baseras på två olika tröskelvärden. Det ena tröskelvärdet avser kunder som under en löpande 365-dagarsperiod uppnår ett värde av nettoinsättningar⁵ som är större

² Begreppet Aktiva kunder avser de kunder som gjort insättningar eller ett uttag på ett spelkonto under de senaste tolv månaderna.

³ Begreppet Medlens ursprung avser både source of funds - finansieringskälla (SOF) och source of wealth - förmögenhetsskälla (SOW).

⁴ TSG:s engelska översättning av begreppet är Enhanced Due Diligence (EDD).

⁵ Nettoinsättningar avser en kunds totala insättningar minus totala uttag.

eller lika med 40 000 USD, vilket motsvarar 424 514 kronor i svenska kronor.⁶ Vid det tröskelvärdet ska kunden bli föremål för skärpta kundkännedomsgärder och information om medlens ursprung ska inhämtas. Det andra tröskelvärdet avser de kunder som gör en enskild transaktion som överstiger 20 000 USD, vilket motsvarar 212 257 kronor i svenska kronor.⁷ Vid en sådan transaktion ska en verifiering av finansieringskälla inhämtas. Detta framgår av AML-manualen.

TSG kan även inhämta information om medlens ursprung i andra fall, som exempelvis när en ovanlig och/eller hög insättningsaktivitet äger rum på ett konto eller i övrigt där det anses lämpligt. Information om medlens ursprung inhämtas också när uttagsbeloppen överskrider de fastställda tröskelvärdena.

Om en kund är högprofilerad (exempelvis en professionell pokerspelare eller känd sportprofil) är det enligt TSG sannolikt att personen har en offentlig profil online med information om sin förmögenhet.⁸

1.2.2 Affärsförbindelsen syfte och art

Vid registreringen av spelkonton utgår TSG från att affärsförbindelsens syfte är onlinespel. Viss information om förväntat spelbeteende inhämtas för kunder som har identifierats som PEP, tilldelats en hög riskklass eller har uppnått tröskelvärdet för nettoinsättningar om 40 000 USD. TSG inhämtar informationen via ett kundkännedomsgärder i vilket kunden får besvara frågor om medlens ursprung och förväntat spenderande på webbplatsen.

Vad gäller affärsförbindelsens art och den förväntade aktiviteten har bolaget flera integrerade kontrollsystem för bedrägeribekämpning samt bekämpning av bland annat penningtvätt. Detta gör det möjligt för bolaget att bilda sig en

⁶ Spelinspektionen har omvandlat beloppet till svenska kronor enligt följande. En USD motsvarade 10,61284 SEK, baserat på svenska kronans årsgenomsnitt för 2023 enligt Riksbankens hemsida [Sök års- och månadsgenomsnitt valutakurser | Sveriges Riksbank](#).

⁷ Spelinspektionen har omvandlat beloppet till svenska kronor enligt följande. En USD motsvarade 10,61284 SEK, baserat på svenska kronans årsgenomsnitt för 2023 enligt Riksbankens hemsida [Sök års- och månadsgenomsnitt valutakurser | Sveriges Riksbank](#).

⁸ I TSG:s AML-manual framgår på sidan 17 att begreppet Förmögenhet avser flera olika typer av förmögenhetskällor, bland annat vinster från poker/spel.

uppfattning om vad som kan betraktas som "vanlig" aktivitet för kunden och identifiera var ovanlig aktivitet förekommer.

Eftersom risken baseras på det faktiska kundbeteendet och transaktioner som observeras på webbplatsen betraktas denna typ av automatiserade processer för utvärdering och övervakning vara det lämpligaste sättet att inhämta och bedöma risker på. Detta eftersom det är vanligt att aktiviteten på kundens konto fluktuerar över specifika perioder och/eller över livstid. Om aktiviteten skiljer sig tillräckligt från den "vanliga" aktiviteten på webbplatsen kan en varning utlösas.

1.3 Granskade kunder

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

1.3.1 Anmälan till Finanspolisen

För två av de tio granskade kunderna har TSG gjort en anmälan till Finanspolisen. Anmälningarna gjordes efter att Spelinspektionens tillsyn inletts.

2 TSG:s yttrande över Spelinspektionens iakttagelser

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

TSG tar sina skyldigheter på största allvar och kraven från dess tillsynsmyndigheter beaktas fullt ut i dess affärsplaner och dess verksamhetsmodell. Den nuvarande affärsriskbedömningen för åtgärder mot penningtvätt är dokumenterad i enlighet med gällande svensk lagstiftning och förordning för att säkerställa bolagets utformning för att genomföra och upprätthålla ett riskbaserat program med samtliga relevanta stödjande kontroller och processer som är inriktade på att minska identifierade risker för penningtvätt.

2.1 Anmälan till Finanspolisen

TSG har fullgjort sina skyldigheter att rapportera misstankar till Finanspolisen så snart det rimligen är möjligt när misstanke uppstod.

2.2 Vinster i spel legitimerar nya insättningar

TSG vill särskilt lyfta fram kunderna 1, 8, 9 och 10 då dessa fyra kunder har ett sammanlagt nettovinstöverskott. Två av dessa kunder, kund 9 och 10, har ett betydande nettovinstöverskott på över 250 000 USD. Det är ett typiskt beteende för kunder som vinner på webbplatsen att sätta in, satsa och sedan återinvestera sina vinster på webbplatsen för att finansiera ytterligare spel. Det är även normalt beteende att sådana kunder gör insättningar efter senaste vinsterna och/eller uttagen. Detta är särskilt relevant när man tittar på pokerspelare.

För vinnande kunder utgörs finansieringskällan för fortsatt spel av de vinster som genereras i TSG:s ekosystem. Det är då uppgifter som redan finns i bolaget. En begäran om fler uppgifter/skärpta kundkännedomsgärder för att stödja denna ståndpunkt skulle därför verka kontrainuitivt i liknande scenarier, såvida inte andra risköverväganden finns.

2.3 Tröskelvärdena är en del av ett större ramverk

TSG tillämpar trösklar för när information om medlens ursprung ska inhämtas för enskilda transaktioner på 20 000 USD och 40 000 USD i nettoinsättningar under en löpande 365-dagarsperiod. Dessa trösklar är avsedda att verka i kombination med de befintliga kundbedömnings- och utvärderingskontroller som redan införts, och utgör en del av det övergripande ramverket för bekämpning av bland annat penningtvätt. Kontrollerna säkerställer att även om en kund inte utlöser någon annan utvärdering eller övervakning, kommer de att fångas upp av nettoinsättningsregeln som då utlöser en kontogranskning och skärpta kundkännedomsgärder ska då vidtas. Det är viktigt att notera att detta inte är den enda kontroll som finns. Löpande övervakning av transaktionsbeteenden, inklusive insättningskontroll genomförs. Insättningar som görs på kundkonton granskas i realtid genom CSI. Om CSI:s regelparametrar för transaktions- eller aktivitetsregel överskrids kommer

systemet att generera en varning som måste granskas av en erfaren handläggare som utför en riskgranskning av transaktionen och spelarkontot.

TSG:s ramverk säkerställer att kundrisken, transaktionsrisken och produktrisken övervakas med hjälp av en riskbaserad metod. Tillvägagångssättet är proportionerligt.

2.4 Transaktioner uppgående till 2 000 euro eller mer

Eftersom processerna för kundkännedom beträffande inhämtande av identitets- och adressuppgifter och identitetsverifiering genomförs innan kontot verifieras för aktivitet med riktiga pengar anser TSG att det på tillämpligt sätt uppfyller kraven enligt 3 kap. 5 § penningtvättslagen.

2.5 Åtgärder som vidtas eller planeras

För de tio kunder som ingick i urvalet har TSG sedan tillsyn inletts genomfört kontroller av beskattningsbar inkomst. Resultatet av dessa kontroller har medfört att ytterligare insättningsgränser har ålagts kunderna 1, 2, 3, 4, 5 och 6. Kund 9 och 10 har fått en begäran om att besvara formuläret gällande finansieringskälla. Tillhandahålls inte den begärda dokumentationen inom 30 dagar från datumet för begäran kommer det att medföra kontobegränsningar. Kontona tillhörande kund 7 och 8 avslutades den 5 januari 2024.

TSG har infört en ny CSI-regel från och med den 12 november 2024 gällande övervakning av transaktioner.

Från och med den 1 februari 2025 har TSG infört en ny regel i CRA angående åldersrisk för spelare som är under 25 år, som en riskbegränsande åtgärd för bekämpning av penningtvätt. TSG kommer att vid förutbestämda tillfällen i kundrelationen att hämta in skattepliktig inkomst och har beslutat om leverantör för detta. Datum för införande är inte beslutat. Dessa förbättringar kommer att komplettera de befintliga kontrollerna ytterligare. TSG avser att i mars 2025 ändra den befintliga CRA-regeln för att fokusera på värdet av bruttoinsättningar. Denna CRA-regel kommer att ge en högre kundriskprofil och

tillämpning av skärpta kundkännedomsgärder inklusive förmögenhetskännedom för de som sätter in 2 000 euro eller mer under föregående kalendermånad.

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.⁹

Enligt EU:s supranationella riskbedömning står spelbranschen under en *mycket* hög risk för penningtvätt.¹⁰ Allmänt gäller att den svenska spelbranschen står under en hög risk för penningtvätt.¹¹ Risken bedöms som störst för bland annat kommersiellt onlinespel och vadhållning online. Bedömningen grundas i huvudsak på höga insatser, vinster och hög omsättning.

⁹ Prop. 2016/17:173 sid. 178. Referensen avser hela stycket.

¹⁰ 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.

¹¹ Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2020/2021, utgivare: Polismyndigheten.

4.2 Affärsförbindelsen syfte och art, riskprofil och uppföljning

En verksamhetsutövare är enligt 3 kap. 12 § penningtvättslagen skyldig att inhämta information om affärsförbindelsens syfte och art. Med syfte avses nöjesspel och/eller professionellt spelande och med art avses förväntat spelbeteende (spelmönster), till exempel insättningar i kronor och antal. Informationen om syftet och arten ska sedan ligga till grund för en bedömning av vilka aktiviteter och transaktioner som kunden kan förväntas göra inom ramen för affärsförbindelsen och kundens riskprofil. Vid en inledande bedömning av affärsförbindelsens syfte och art kan det vara tillräckligt med ett antagande som grundas på hur kunder normalt använder verksamhetsutövarens tjänster.¹² Enligt 3 kap. 13 § penningtvättslagen ska en verksamhetsutövare löpande och vid behov följa upp pågående affärsförbindelser i syfte att säkerställa att kännedomen om kunderna är aktuell och tillräcklig för att bedöma kundernas riskprofiler.

TSG har uppgett att bolaget alltid anser att affärsrelationens syfte är onlinespel. Vidare har TSG uppgett att vissa kunder får fylla i ett kundkännedomformulär som bland annat innehåller frågor om det förväntade spenderandet på webbplatsen. Kunder som får fylla i formuläret är de som identifierats som PEP, klassats som hög risk eller uppnått ett värde av nettoinsättningar större eller lika med 40 000 USD under en löpande 365-dagarsperiod.

Enligt Spelinspektionen är onlinespel den tjänst som TSG tillhandahåller och det säger inte något om syftet eller arten med affärsförbindelsen. Spelinspektionen ser dock positivt på att TSG låter kunder fylla i ett kundkännedomformulär eftersom det är information som bland annat kan användas för att bedöma affärsförbindelsens art. Däremot görs detta enbart avseende kunder som är PEP, hög risk eller överstiger tröskelvärdet om 40 000 USD i nettoinsättningar. Enligt vad Spelinspektionen har noterat ger TSG initialt alla nya kunder riskklassen medium. Därtill krävs stora insättningar innan en kund når upp till tröskelvärdet om 40 000 USD i nettoinsättningar – ett värde som kan ta tid att nå upp till eller vara svårt att nå upp till, beroende på kundens uttag (mer om detta nedan). Vid en affärsförbindelsens inledning är det enbart kunder som identifieras som PEP som får fylla i kundkännedomformuläret och lämna information om det

¹² Se prop. 2016/17:173 sid. 527.

förväntade spenderandet på TSG:s webbplats. Enligt Spelinspektionen innebär det att TSG har en väldigt begränsad insyn i hur övriga kunder avsett att använda speltjänsterna.

Sammantaget anser Spelinspektionen att TSG inte har gjort tillräckliga överväganden eller antaganden vad gäller kundrelationernas syfte och art, vare sig vid affärsrelationens början (avseende kund 6-8) eller löpande under den granskade perioden (samtliga kunder) (prop. 2016/17:173 sid. 527). TSG kan inte anses ha hämtat in tillräcklig information om affärsförbindelsens syfte och art (3 kap. 12 § första stycket penningtvättslagen). TSG kan därför inte på ett adekvat sätt anses ha bedömt den risk för penningtvätt som kan förknippas med kundrelationen (kundens riskprofil) (2 kap. 3 § penningtvättslagen) och kan inte anses ha lagt informationen om affärsförbindelsens syfte och art till grund för bedömningen av kundernas riskprofiler eller vilka aktiviteter och transaktioner som kunden kunde förväntas vidta och genomföra inom ramen för affärsförbindelsen (3 kap. 12 andra stycket penningtvättslagen). Det får effekt på TSG:s förmåga att bedöma och upptäcka vilka aktiviteter och transaktioner som är avvikande för respektive kund. Liksom Spelinspektionen varit inne på har TSG inte följt upp affärsförbindelserna på det sätt som krävs. TSG har därför inte kunnat säkerställa att kundkännedom varit aktuell och tillräcklig för att kunna hantera den bedömda risken för penningtvätt (3 kap. 13 § penningtvättslagen). Vad TSG har anfört om bolagets integrerade kontrollsystem föranleder ingen annan bedömning. TSG:s beskrivna arbetssätt har enligt Spelinspektionens bedömning inte enbart fått utslag på de granskade kunderna utan även på hur bolaget hanterar sin kundbas i stort under den granskade perioden. TSG:s arbetssätt kan i detta avseende inte anses förenligt med det riskbaserade förhållningssättet som penningtvättslagen bygger på.

4.3 TSG har inte uppnått tillräcklig kundkännedom för att kunna hantera risken för penningtvätt

4.3.1 Kundrelationer av hög risk och övervakning av affärsförbindelser

En verksamhetsutövare ska vidta skärpta kundkännedomsåtgärder avseende kundrelationer med hög risk för penningtvätt (3 kap. 16 § penningtvättslagen). Skärpta

kundkännedomsgåtgärder 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 skälgrund 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.¹³

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.¹⁴ Upptäcker verksamhetsutövaren avvikelser, misstänkta aktiviteter och transaktioner ska skärpta åtgärder för kundkännedom vidtas skyndsamt och så snart som möjligt.¹⁵ Detta för att kunna förvissa sig om att verksamhetsutövaren har rätt att upprätthålla affärsförbindelsen enligt 3 kap. 1 § penningtvättslagen.

Spelinspektionen bedömer att TSG:s kundkännedom avseende de granskade kunderna har varit otillräcklig. TSG har inte vidtagit adekvata skärpta kundkännedomsgåtgärder alls eller i tid och har således inte kunnat bedöma risken för att utsättas för penningtvätt. TSG skulle därför inte ha upprätthållit affärsförbindelsen för dessa kunder. Skälen för Spelinspektionens bedömning är följande.

¹³ Prop. 2016/17:173 sid. 248.

¹⁴ Förvaltningsrätten i Linköpings dom i mål nr 7081-21.

¹⁵ Se Förvaltningsrätten i Linköpings dom i mål nr 7081-21. Se även Förvaltningsrätten i Linköpings dom i mål nr 9315-22.

4.3.1.1 TSG har inte vidtagit skärpta kundkännedomsgärder för samtliga kunder

Spelinspektionen kan konstatera att flera av de granskade kunderna har varit mellan 18 och 24 år och alltså unga under den granskade perioden (kund 2, 3, 4, 5, 6, 7 och 8). Övriga kunder var under samma period mellan 28 och 29 år (kund 1 och 9). Under året eller enbart under några månaders tid satte de unga kunderna in totalt mellan cirka 92 000 och 300 000 kronor. Typiskt sett har unga kunder inte det ekonomiska utrymmet¹⁶, än mindre har de sådana medel att spendera på nöjesspel. Övriga kunder satte under den granskade perioden in totalt mellan cirka 273 000 kronor och 629 000 kronor. Inte heller kunder i denna ålder kan förväntas ha sådana summor att under ett år spendera på nöjesspel.¹⁷ Enligt Spelinspektionens bedömning utgör de summor som kunderna har satt in höga insättningar. Härtill är en beaktansvärd omständighet kundernas åldrar och vad man kan förvänta sig att sådant kundsegment har att spendera på nöjesspel, se mer om det nedan.

Enligt Spelinspektionen får höga insättningar på ett spelkonto normalt sett anses utgöra skäl för verksamhetsutövaren att genomföra skärpta kundkännedomsgärder.¹⁸

Spelinspektionens utredning i ärendet visar att CRA-systemet inte genererat några larm för flera av de granskade kunderna under den granskade perioden (kund 2, 4, 5, 6 och 8). Utredningen visar att TSG för flera av kunderna inte har vidtagit några skärpta kundkännedomsgärder alls eller annars inhämtat närmare information gällande kundernas ekonomiska situation (kunderna 1–6 och 8–9, se mer om kund 9 nedan). Med hänsyn till den höga risk som kan förknippas med dessa affärsförbindelser anser Spelinspektionen att TSG borde

¹⁶ 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](#)

¹⁷ Jfr statistik från Statistiska centralbyrån om medellöner. Samma år hade män mellan 25–34 år en medellön på 37 200 kronor (motsvarande en årsinkomst på 446 400 kr) och kvinnor i samma ålder en medellön på 34 800 kr (motsvarande en årsinkomst på 417 600 kronor): [Medellöner i Sverige](#).

¹⁸ Jfr även Förvaltningsrätten i Linköpings domar i målen med nr 7081-21 och 9315-22.

ha vidtagit skärpta kundkännedomsgärder genom att åtminstone kontrollera kundernas inkomstuppgifter. Detta gjorde TSG först sedan Spelinspektionen inlett tillsyn mot bolaget. Omständigheterna kring kunderna är sådana att TSG borde ha uppmärksammat kundernas aktiviteter och transaktioner vid övervakningen. Även av den anledningen borde skärpta kundkännedomsgärder ha vidtagits. Om kundens inkomst inte stod i rimlig proportion till insättningarna skulle TSG i nästa led ha inhämtat ytterligare information om de insatta medlens ursprung. 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 – av vilket spel om pengar utgjorde en del.¹⁹ Detta kan därför enligt Spelinspektionen tjäna som ett riktmärke för vad hushåll normalt kan förväntas spendera på spel om pengar.

Enligt TSG begärde bolaget in dokumentation av kund 9 som skärpta kundkännedomsgärder vid två tillfällen under år 2023 i form av en riskbedömning i januari och en elräkning i november. Dessa åtgärder framgår dock inte av kundkortet. Inte heller finns några relaterade larm angivna på kundkortet. Efter en begäran om komplettering om en förklaring av inkomna dokument, inkom TSG med ett kompletteringsbrev i ärendet där bolaget har förklarat att åtgärderna vidtogs i penningtvättssyfte. Enligt Spelinspektionen utgör dock inte vare sig riskbedömningen i januari eller elräkningen i november kundkännedomsgärder som har med de insatta medlens ursprung under 2023 att göra. Härtill framgår det inte av kundkortet att dokumenten vare sig har begärts eller mottagits av TSG. Mot bakgrund av Spelinspektionens utredning kan myndigheten inte göra en annan bedömning än att TSG inte har vidtagit några skärpta kundkännedomsgärder vad gäller medlens ursprung eller den ekonomiska situationen avseende kund 9. Vad TSG har anfört härom förändrar inte Spelinspektionens bedömning, se mer om detta under rubrik 4.4.

¹⁹ 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.

Sammantaget bedömer Spelinspektionen att TSG inte har vidtagit skärpta kundkännedomsgärder beträffande kund 1-6 samt 8 och 9 under den granskade perioden. TSG kan därmed inte anses ha haft tillräcklig kännedom om kunderna för att kunna bedöma om bolaget kunde hantera risken för penningtvätt. Under sådana förhållanden får TSG inte upprätthålla affärsförbindelsen. Enligt Spelinspektionen kan det påvisade arbetssättet inte heller anses förenligt med ett riskbaserat förhållningssätt.

4.3.1.2 Skärpta kundkännedomsgärder har vidtagits för sent

Kund 7 satte in knappt 267 000 kronor under fyra månader innan TSG efterfrågade information om medlens ursprung. TSG vidtog skärpta kundkännedomsgärder först nio dagar efter att systemet hade klassificerat kunden som hög risk. Bolaget lät det sedan gå ytterligare 20 dagar innan den första påminnelsen om att komma in med begärd information skickades. Spelinspektionen har även noterat att kunden inte stängdes av eller begränsades på något sätt, trots att kunden inte besvarade TSG:s begäran om information om medlens ursprung eller påminnelser om detta. Kunden hade därmed möjlighet att fortsätta omsätta pengar på kontot, vilket kunden också gjorde cirka sju veckor efter att kunden klassificerats som hög risk. Detta tillät alltså TSG trots avsaknaden av kundkännedom vad gällde medlens ursprung. Först efter knappt tre månader efter att kunden klassades som hög risk, begränsades kundens tillgång till kontot på sätt att kunden inte kunde göra insättningar eller spela. Det gjordes dock inte av TSG:s AML-avdelning utan istället av den personal som arbetar med ansvarsfullt spelande. Enligt Spelinspektionen är en verksamhetsutövare skyldig att skyndsamt vidta åtgärder för kundkännedom exempelvis om kunden har agerat på ett sätt som avviker från vad verksamhetsutövaren har att räkna med.²⁰ Detta för att kunna förvissa sig om att verksamhetsutövaren har rätt att upprätthålla affärsförbindelsen. Med hänsyn till detta har TSG inte har vidtagit åtgärder mot kund 7 tillräckligt skyndsamt och har inte i tid kunnat bedöma om bolaget får upprätthålla affärsförbindelserna. TSG:s hantering av kunden kan vidare inte anses förenligt med det riskbaserade förhållningssättet.

²⁰ Se även Förvaltningsrätten i Linköpings domar i mål nr 7081-21 och nr 9315-22.

4.3.2 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.

Enligt TSG är det normalt att kunder gör insättningar efter de senaste vinsterna och/eller uttagen, särskilt gällande pokerspelare. För vinnande kunder utgörs finansieringskällan för fortsatt spel av de vinster som genereras hos TSG. Att vidta skärpta kundkännedomsgärder för att intyga detta skulle verka kontraintuitivt i sådana situationer, om det inte finns andra risköverväganden att göra, menar bolaget.

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 det är den tidigare vinsten eller illegala medel som sätts in på spelkontot. Något annat skulle innebära att verksamhetsutövare förlitar sig på egna antaganden om varifrån medlen kommer. Sådana antaganden utgör inte kundkännedomsgärder. Generellt gäller att i situationer där erforderlig information om de insatta medlens ursprung saknas, kan medlen enligt Spelinspektionen inte läggas till grund för bedömningen av en spelares eventuella nettoöverskott, finansieringskälla eller kundens ekonomiska situation i övrigt. Vad TSG anfört i dessa delar förändrar inte Spelinspektionens bedömning.

TSG har vidare lyft att det i sammanhanget har betydelse om en kund går med sammanlagd vinst (kunderna 1, 8, 9 och 10). Kund 9 och 10 hade under den granskade perioden ett nettovinstöverskott på över 250 000 USD, menar bolaget. Vad gäller dessa fyra kunder konstaterar Spelinspektionen att TSG inte

har vidtagit några kundkännedomsgärder alls under den granskade perioden. De kundkännedomsgärder som TSG menar att bolaget har vidtagit har inte dokumenterats alls eller i tillräcklig utsträckning (kund 9 och 10), se vidare under rubrik 4.4.

Hur kundernas insatta medel har omsatts efter att de satts in och om det lett till nettovinstöverskott i sammanhanget saknar enligt Spelinspektionen betydelse för bedömningen av om TSG varit skyldigt att vidta kundkännedomsgärder i samband med att insättningar har gjorts. Förhållandet att kunder har gått med vinst hos TSG fråntar alltså inte bolaget dess skyldigheter enligt penningtvättsregelverket. Något annat skulle innebära att bestämmelserna – som ämnar motverka att eventuella brottvinster förs in i det finansiella systemet – enkelt kan kringgås.

Att trots bristande kundkännedom ta in pengar i verksamheten och göra antaganden om dess ursprung på sätt som beskrivits är enligt Spelinspektionen inte förenligt med ett riskbaserat förhållningssätt i penningtvättslagens bemärkelse.

4.3.3 TSG:s tröskelnivåer har varit för höga för att kunna bedöma risken för penningtvätt

En verksamhetsutövare kan införa löpande kontroller och granskningar av sina kunders transaktioner som överstiger särskilda beloppsgränser, men verksamhetsutövaren behöver säkerställa att beloppsgränserna är på en rimlig nivå.²¹ Om beloppsgränser/tröskelvärden sätts till för höga belopp leder det till att övervakningssystem inte reagerar på de transaktioner som bör kontrolleras. Om kundkännedomsgärder enligt en verksamhetsutövers arbetsätt ska vidtas först när vissa tröskelvärden överskrids, bör på motsvarande sätt krävas att dessa inte sätts för högt. Annars kan en verksamhetsutövare inte säkerställa att kundkännedomen är tillräcklig för att kunna bedöma om verksamhetsutövaren kan hantera den risk för penningtvätt som kan förknippas med kundrelationen, jfr 3 kap. 1 och 13 §§ penningtvättslagen.

²¹ Se 4 kap. 1 och 2 §§ Jfr även det allmänna rådet under sistnämnda bestämmelsen Spelinspektionens föreskrifter och allmänna råd om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (SIFS 2019:2) (penningtvättsföreskrifterna).

Spelinspektionens utredning visar att TSG arbetar med höga tröskelvärden för när information om medlens ursprung ska inhämtas för dels enstaka transaktioner uppgående till 20 000 USD, dels 40 000 USD i nettoinsättningar under en löpande 365-dagarsperiod. Enligt Spelinspektionen är dessa tröskelvärden så pass höga att TSG (åtminstone fram till dess att en sådan tröskel nås) inte i nödvändig utsträckning har möjlighet att säkerställa att kundkännedom är tillräcklig för att kunna bedöma risken för penningtvätt. Enligt Spelinspektionen är det anmärkningsvärt att bolagets ena tröskelvärde om 40 000 USD baseras på kundernas nettoinsättningar, vilket definieras som summan av kundens totala insättningar minus uttag. För att förhindra att en spelverksamhet utnyttjas för penningtvätt är det av största vikt att licenshavaren skyndsamt²² stoppar och kontrollerar stora, ovanliga eller irrationella insättningar innan kunden har möjlighet att omsätta pengarna. Kundkännedsåtgärder ska därför vidtas direkt i samband med en misstänkt transaktion, helst redan i samband med insättningen och inte först när spelaren vill ta ut pengar från spelkontot.²³ Verksamhetsutövarens fokus ska således i första hand vara på kundernas insättningar och därför blir det i dessa sammanhang fel att basera trösklar på värdet av nettoinsättningar. Ett sådant arbetssätt gör det möjligt för kunder att föra in större summor pengar i spelverksamheten och omsätta dessa, förutsatt att de också löpande gör uttag av liknande storlek. Kundens nettoinsättningar kan då hållas på en lägre nivå vilket leder till att åtgärderna för kundkännedom uteblir helt eller vidtas alldeles för sent.

TSG har uppgett att tröskelvärdena om 20 000 USD och 40 000 USD i nettoinsättningar inte är de enda kontroller som finns. Enligt TSG övervakar bolaget transaktionsbeteenden och utför insättningskontroller i realtid via bolagets egenutvecklade konfigurerbara regelverk CSI. Enligt TSG säkerställer CSI att kund-, transaktions- och produkt risken övervakas på ett riskbaserat sätt. Att TSG har detta system på plats förändrar emellertid inte Spelinspektionens bedömning, särskilt med tanke på de konstaterade brister som myndigheten har noterat på kundnivå, se under rubrikerna 4.3 och 4.4. Vad TSG har anfört i dessa delar förändrar inte Spelinspektionens bedömning.

²² Se till exempel Förvaltningsrätten i Linköpings dom i mål nr 9315–22.

²³ Jfr Spelinspektionens Vägledning för arbete mot penningtvätt nr 1 från september 2021 sid. 8.

Sammantaget kan TSG:s arbete med de höga insättningströsklarna, inklusive att den ena varit i form av nettoinsättningar, inte anses vara förenligt med ett riskbaserat förhållningssätt i penningtvättslagens bemärkelse. TSG:s genomgående arbetssätt med dessa höga trösklar har enligt Spelinspektionen inte enbart haft utslag på de tio granskade kunderna, utan även på hur TSG har hanterat sin kundbas i stort.

4.4 Brister avseende bevarande av uppgifter

Enligt TSG har skärpta kundkännedomåtgärder vidtagits i förhållande till både kund 9 och 10 vid flera tillfällen under den granskade perioden. Spelinspektionen kan dock inte se några noteringar på kundkortet om att TSG har vidtagit skärpta kundkännedomåtgärder i förhållande till kund 9. Vad gäller kund 10 framgår visserligen att TSG har tagit in ett antal dokument, men inte varför eller vad de skulle visa på. Enligt Spelinspektionen kan åtgärderna beträffande dessa kunder inte anses ha dokumenterats²⁴ på ett tillräckligt sätt för att det ska vara möjligt för TSG att följa upp. Den bristande dokumentationen försvårar även för Spelinspektionens tillsyn och kontroller av om kunderna har hanterats i enlighet med tillämpliga bestämmelser.

4.5 Sammanfattande bedömning

Vid en samlad bedömning konstaterar Spelinspektionen att TSG 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.

TSG har inte gjort tillräckliga överväganden eller antaganden vad gäller kundrelationernas syfte och art, vare sig vid affärsrelationens början (avseende kund 6–8) eller löpande under den granskade perioden (samtliga kunder) och inte heller följt upp affärsförbindelserna på det sätt som krävs. TSG kan inte anses ha hämtat in tillräcklig information om affärsförbindelsens syfte och art och kan inte anses på ett adekvat sätt ha bedömt den risk för penningtvätt som kan förknippas med kundrelationen (kundens riskprofil). TSG kan inte anses ha

²⁴ Se 5 kap. 3 § penningtvättslagen och 6 kap. 1 § penningtvättsföreskrifterna.

lagt informationen om affärsförbindelsens syfte och art till grund för bedömningen av kundernas riskprofiler eller vilka aktiviteter och transaktioner som kunden kunde förväntas vidta och genomföra inom ramen för affärsförbindelsen. TSG har vidare inte vidtagit några skärpta kundkännedomåtgärder alls (kunderna 1–6 och 8–9). Avseende kund 7 vidtog TSG de skärpta kundkännedomåtgärderna för sent. TSG har även tillämpat för höga tröskelvärden för när skärpta kundkännedomåtgärder vidtas. Genom att inte i tillräcklig utsträckning inhämta information om de insatta medlens ursprung har TSG saknat möjlighet att förstå och kunna bedöma om kundens aktiviteter och transaktioner varit legitima eller har inneburit en risk för att bolaget utnyttjas för penningtvätt.

Spelinspektionens bedömning är därmed att TSG:s kundkännedom avseende samtliga av de granskade kunderna som det redogörs för ovan har varit otillräcklig. Under sådana förhållanden får TSG inte upprätthålla affärsförbindelserna med kunderna eller utföra enstaka transaktioner åt dom. Genom detta har TSG brutit mot bestämmelserna i 2 kap. 3 §, 3 kap. 1, 12, 13 och 16 §§ och 4 kap. 1 och 2 §§ penningtvättslagen och 4 kap. 2 § penningtvättsföreskrifterna.

TSG har inte heller dokumenterat och bevarat uppgifter avseende vidtagna skärpta kundkännedomåtgärder (kund 9 och 10). Genom detta har TSG brutit mot 5 kap. 3 § penningtvättslagen och 6 kap. 1 § penningtvättsföreskrifterna.

4.6 TSG ska meddelas en varning och påföras en sanktionsavgift

4.6.1 Överträdelsens allvarlighetsgrad

Vid en överträdelse som är allvarlig, upprepad eller systematisk får Spelinspektionen, om myndigheten har meddelat licens, återkalla licensen.²⁵ Om det är tillräckligt får Spelinspektionen istället meddela varning.²⁶ En varning får förenas med en sanktionsavgift.

²⁵ 18 kap. 18 § andra stycket spellagen.

²⁶ 18 kap. 18 § tredje stycket spellagen.

Enligt vad som framkommit i Spelinspektionens utredning har TSG inte gjort tillräckliga överväganden eller antaganden vad gäller kundrelationernas syfte och art vare sig vid affärsrelationens början (kund 6–8) eller löpande (samtliga kunder) under den granskade perioden och har inte följt upp affärsförbindelserna i detta avseende. TSG kan inte anses ha hämtat in tillräcklig information om affärsförbindelsernas syfte och art för de kunder som ingått i Spelinspektionens granskning och kan inte anses på ett adekvat sätt ha bedömt den risk för penningtvätt som kan förknippas med kundrelationen (kundens riskprofil). TSG har inte haft tillräcklig information för att kunna göra erforderliga bedömningar av vilka aktiviteter eller transaktioner som kunderna kunde förväntas vidta eller kundernas riskprofiler. Sammantaget innebär det att TSG haft en väldigt begränsad insyn i hur kunderna avsett använda speltjänsterna. Under sådana förhållanden har TSG inte haft rätt att upprätthålla affärsförbindelserna. TSG:s arbetssätt kan i detta avseende inte anses förenligt med det riskbaserade förhållningssättet som penningtvättslagen bygger på och utgör en allvarlig överträdelse.

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.²⁷ Åtgärder för kundkännedom utgör alltså en central del av arbetet mot penningtvätt. Spelinspektionens utredning visar emellertid att nio av de tio kunder som har ingått i Spelinspektionens urval under den granskade perioden gjorde insättningar utan att TSG vidtog adekvata och tillräckliga kundkännedomsåtgärder alls eller tillräckligt skyndsamt. Vad gäller den tionde kunden saknas erforderlig dokumentation för att Spelinspektionen ska kunna göra en bedömning. Flera av kunderna var unga och flera av dem satte in höga belopp. Trots dessa omständigheter tog TSG inte in uppgift om kundernas årsinkomst förrän efter det att Spelinspektionen hade inlett tillsyn. Det är oförenligt med det riskbaserade förhållningssätt som penningtvättsregelverket bygger på.

TSG har i sin verksamhet tillämpat för höga tröskelvärden för när skärpta kundkännedomsåtgärder ska vidtas. Ett tröskelvärde utgjordes av nettoinsättningar vilket i flera fall ledde till att skärpta kundkännedomsåtgärder inte vidtogs. Det har enligt Spelinspektionen lett till att TSG inte kunnat

²⁷ Prop. 2016/17:173 sid. 228.

säkerställa att kundkännedomen varit tillräcklig för att hantera risken för penningtvätt. Inte heller detta arbetssätt kan anses förenligt med det riskbaserade förhållningssättet. För den kund som ändå nått upp till tröskeln om 40 000 USD i nettoinsättningar har de kundkännedomsgärder som vidtagits inte dokumenterats på sätt som gjort det möjligt att förstå varför handlingarna tagits in eller vad de skulle visa på (kund 10). Spelinspektionen bedömer att bristerna i kundkännedomsarbetet har förekommit under hela den granskade perioden. Därtill medför de påvisade bristerna vad gäller dokumentation och bevarande av uppgifter att den löpande uppföljningen av kunderna har försvårats. Detsamma gäller även för Spelinspektionens möjligheter att bedriva tillsyn. Sammantaget anser Spelinspektionen att TSG:s otillräckliga arbete med affärsförbindelsernas syfte och art samt kundkännedom, TSG:s höga tröskelvärden – särskilt det som är ett nettobelopp –, TSG:s sena agerande och brister när det gäller bevarande av uppgifter och handlingar har medfört en tydligt förhöjd risk för att TSG kan ha utnyttjats för penningtvätt. Arbetssättet har enligt Spelinspektionen inte varit riskbaserat i penningtvättslagens bemärkelse. Även detta ska betraktas som allvarligt.

Spelinspektionen har ovan konstaterat att TSG brustit i arbetet med kundkännedom avseende nio av tio granskade kunder. TSG har genomgående inte arbetat utifrån ett riskbaserat förhållningssätt. Spelinspektionen noterar att TSG framhållit att arbetet mot penningtvätt är viktigt för bolaget. Trots detta har TSG ändå organiserat sin verksamhet på ett sätt som gör att deras inställning till risken för penningtvätt framstår som passiv, i synnerhet vad gäller tröskeln om 40 000 USD i nettoinsättningar som i praktiken innebär ett förhållande av att vidta adekvata kundkännedomsgärder. TSG:s beskrivna arbetssätt som rör trösklarna i verksamheten gör att det inte enbart fått utslag vad gäller de tio granskade kunderna såsom beskrivits i stycket ovan utan också i hur bolaget hanterar sin kundbas i stort. Motsvarande gäller TSG:s genomgående arbete med att bedöma affärsförbindelsers syfte och art, vilket i sin tur påverkar TSG:s möjlighet att göra erforderliga riskbedömningar av kundbasen, inklusive bestämmandet av kunders riskprofiler, och bedömningar av vilka aktiviteter och transaktioner som kundbasen kan förväntas vidta och genomföra inom ramen för affärsförbindelsen. I nästa led påverkar det i vilken omfattning som TSG följer upp, övervakar och hanterar kundbasens aktiviteter och transaktioner. Av dessa skäl är överträdelserna även att anse som systematiska.

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

4.6.2 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.²⁸ 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 TSG 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 TSG:s kontroll.

TSG 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. TSG har inte heller självantagit fört fram viktig information som Spelinspektionen inte redan förfogat över.²⁹ TSG har därmed samarbetat med Spelinspektionen men kan inte anses i väsentlig utsträckning ha underlättat myndighetens utredning. Inte heller kan TSG anses snabbt ha upphört med överträdelsen.

Varning bör användas om rättelse har skett eller om det, vid en framåtsyftande bedömning, finns anledning att anta att TSG kommer att bedriva verksamheten på ett sätt som är förenligt med penningtvättslagen.³⁰

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

²⁹ Prop. 2016/17:173 sid. 555.

³⁰ Prop. 2016/17:173 sid. 579.

TSG har saknat insikt och förståelse, alternativt varit likgiltig, för de risker som reglerna ska skydda mot. TSG har dock redogjort för ett antal förbättringar i system och rutiner som om de efterlevs bör ge bättre förutsättningar för TSG att uppfylla penningtvättsregelverket. Spelinspektionen saknar i dagsläget skäl att ifrågasätta att TSG kommer att sträva mot detta. Mot denna bakgrund bedömer Spelinspektionen att en varning är ett tillräckligt ingripande.

4.6.3 TSG ska betala en sanktionsavgift om 7 000 000 kronor

Spelinspektionen bedömer att varningen ska förenas med en sanktionsavgift. Den granskade perioden inträffade innan de nya reglerna om sanktionsavgiftens storlek trädde i kraft. Därför ska Spelinspektionen tillämpa 7 kap. 14 § penningtvättslagen vid bedömningen av sanktionsavgiftens storlek. Mot bakgrund av att det är svårt att uppskatta hur stor vinst som TSG 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.³¹ Med finansiell ställning avses exempelvis årsomsättning.³² Under år 2022 uppgick TSG:s nettoomsättning till 113 975 898 kronor.

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 7 000 000 kronor. Spelinspektionen bedömer att sanktionsavgiften är proportionerlig i förhållande till överträdelsens allvar.

³¹ 7 kap. 16 § penningtvättslagen.

³² Prop. 2016/17:173 sid. 556.

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 Eva-Britt Öberg, föredragande.

Camilla Rosenberg

Eva-Britt Öberg

Bilaga 2

Kundbeskrivningar

Inledningsvis har Spelinspektionen noterat följande uppgifter av de kundkort och den transaktionshistorik som getts in för kunderna 1–10.

Kund 1 hade ett spelkonto registrerat hos TSG innan det svenska licenssystemet trädde ikraft den 1 januari 2019. Kunden har satt in totalt 272 998 kronor under perioden 2 januari – 30 december 2023 fördelat på 1 102 tillfällen och har genomfört uttag löpande under 2023. Kunden fyllde 29 år under 2023 och hade riskklassen medium under hela den granskade perioden.

Den 10 april 2023 utlöstes ett transaktionsövervakningslarm med anledning av att två eller flera insättningar genomfördes inom en minut. TSG bedömde att några åtgärder inte behövde vidtas. Insättningarna avsåg två mindre belopp om 350 kronor som sattes in under samma klockslag.

CRA-systemet genererade inte några larm under den granskade perioden. TSG har inte vidtagit några skärpta kundkännedomsåtgärder för kunden enligt den information som finns på kundkortet.

Kund 2 hade ett spelkonto registrerat hos TSG innan det svenska licenssystemet trädde ikraft den 1 januari 2019. Kunden har satt in totalt 260 005 kronor under perioden 2 januari – 26 december 2023 fördelat på 1 093 tillfällen och har genomfört uttag löpande under 2023. Kunden fyllde 24 år under 2023 och hade riskklassen medium under hela den granskade perioden.

CRA-systemet genererade inte några larm under den granskade perioden. TSG har inte vidtagit några skärpta kundkännedomsåtgärder för kunden enligt den information som finns på kundkortet.

Kund 3 har varit kund hos TSG sedan den 23 november 2020. Kunden har satt in totalt 229 309 kronor under perioden 6 januari – 31 december 2023 fördelat på 481 tillfällen och har genomfört uttag löpande under 2023. Kunden fyllde 21 år under 2023 och hade riskklassen medium under hela den granskade perioden.

CRA-systemet genererade inte några larm under den granskade perioden. Den 28 februari 2023 utlöstes ett övervakningslarm av insättning med anledning av flertalet insättningar genomfördes inom några minuter. TSG bedömde att några åtgärder inte behövde vidtas. TSG har inte vidtagit några skärpta kundkännedomsåtgärder för kunden enligt den information som finns på kundkortet.

Kund 4 har varit kund hos TSG sedan den 7 mars 2021. Kunden har satt in totalt 92 115 kronor under perioden 4 januari – 22 december 2023 fördelat på 92 tillfällen och har genomfört uttag löpande under 2023. Kunden fyllde 20 år under 2023 och hade riskklassen medium under hela den granskade perioden.

CRA-systemet genererade inte några larm under den granskade perioden. TSG har inte vidtagit några skärpta kundkännedomsåtgärder för kunden enligt den information som finns på kundkortet.

Kund 5 har varit kund hos TSG sedan den 3 april 2022. Kunden har satt in totalt 92 167 kronor under perioden 1 januari – 23 december 2023 fördelat på 415 tillfällen och har genomfört uttag löpande under 2023. Kunden fyllde 19 år under 2023 och hade riskklassen medium under hela den granskade perioden.

CRA-systemet genererade inte några larm under den granskade perioden. TSG har inte vidtagit några skärpta kundkännedomsåtgärder för kunden enligt den information som finns på kundkortet.

Kund 6 har varit kund hos TSG sedan den 25 januari 2023. Kunden har satt in totalt 127 726 kronor under perioden 25 januari – 27 december 2023 fördelat på 262 tillfällen och har genomfört uttag löpande under 2023. Kunden fyllde 20 år under 2023 och hade riskklassen medium under hela den granskade perioden.

I kundkortet hänvisas det bland annat till punkten 5.2 i TSG:s AML-manual vid registreringen av kunden.

CRA-systemet genererade inte några larm under den granskade perioden. TSG har inte vidtagit några skärpta kundkännedomsåtgärder för kunden enligt den information som finns på kundkortet.

Kund 7 har varit kund hos TSG sedan den 10 april 2023. Kunden har satt in totalt 300 036 kronor under perioden 16 april – 16 september 2023 fördelat på 312 tillfällen och har genomfört uttag löpande fram till juli. Kunden fyllde 19 år under 2023.

I kundkortet hänvisas det bland annat till punkten 5.2 i TSG:s AML-manual vid registreringen av kunden.

Kunden hade initialt riskklassen medium, men den 1 augusti 2023 utlöste den månatliga kontrollen i CRA-systemet ett högriskbetyg på grund av aktiviteten på kontot under juli månad. Larmet rörde bland annat insättningarnas värde under juli på 94 370 kronor, antalet insättningsmetoder, bristen på fysiska kundkännedomsdokument och antalet kreditkort som använts. Den 9 augusti samma år vidtogs skärpta kundkännedomsgärder och kunden ombads att tillhandahålla dokumentation som bland annat avsåg verifiering av medlens ursprung. Kunden fick två påminnelser (den 29 augusti och den 16 september) men följde inte uppmaningarna. Det gjordes inte några insättningar under perioden 9 augusti – 16 september. Den 16 september gjorde kunden 17 stycken insättningar på 33 205 kronor.

Den 24 oktober begränsades kontot av TSG:s spelansvarsavdelning på grund av kontots utgifter och kundens ålder. Spelansvarsavdelningen återkallade funktionen för spel om pengar på kontot för att förhindra ytterligare förluster. Kunden hade under perioden 16 april till 3 augusti satt in totalt 266 831 kronor.

Kundens riskklass ändrades tillbaka till medium den 23 december på grund av bristande aktivitet på kontot. TSG påbörjade en granskning med anledning av att CRA-systemet hade reagerat på att kunden delade lösenord och enhetsattribut med fyra andra konton. TSG:s kundsäkerhetsprocesser kunde bekräfta att kontot var ett av flera som verkade kontrolleras av samma spelare, trots att alla konton verifierats via BankID med sannolikt äkta kunduppgifter. TSG drog slutsatsen att kunden hade skapat konton i sina vänners namn. Alla konton begränsades och stängdes ner den 5 januari 2024.

Kund 8 har varit kund hos TSG sedan den 5 augusti 2023. Kunden har satt in totalt 117 836 kronor under perioden 5 augusti – 14 september 2023 fördelat på

148 tillfällen och har genomfört uttag löpande under samma period. Kunden fyllde 18 år under 2023 och hade riskklassen medium under hela den granskade perioden.

I kundkortet hänvisas det bland annat till punkten 5.2 i TSG:s AML-manual vid registreringen av kunden.

CRA-systemet genererade inte några larm under den granskade perioden. TSG har inte vidtagit några skärpta kundkännedomåtgärder för kunden enligt den information som finns på kundkortet.

Den 14 september 2023 aktiverade kunden självuteslutning på kontot. TSG:s kundsäkerhetsprocesser kunde bekräfta att kontot var ett av flera som verkade kontrolleras av samma spelare, trots att alla konton verifierats via BankID med sannolikt äkta kunduppgifter. Den 5 januari 2024 stängdes kontot ner av riskhanteringsteamet på grund av ett försök att kringgå ett spelförbud. Förbudet infördes av TSG på ett annat kundkonto efter att kunden själv rapporterat ett spelberoende.

Kund 9 är enligt TSG en högprofilerad kund och hade ett spelkonto registrerat hos TSG innan det svenska licenssystemet trädde ikraft den 1 januari 2019. Kunden har satt in totalt 629 541 kronor under perioden 8 januari– 13 december 2023 fördelat på 204 tillfällen och har genomfört uttag löpande under 2023. Kunden fyllde 28 år under 2023 och hade riskklassen medium under hela den granskade perioden.

Enligt TSG begärde bolaget in dokumentation av kunden som skärpta kundkännedomåtgärder vid två tillfällen under år 2023 i form av en riskbedömning i januari och en elräkning i november. Dessa åtgärder framgår inte av kundkortet. Enligt TSG togs elräkningen från november in för att säkerställa att kundinformationen var korrekt i samband med ett av kunden begärt högre uttag från spelkontot. Inte heller finns några relaterade larm angivna på kundkortet, men i ett kompletteringsbrev som inkommit i ärendet har TSG förklarat att åtgärderna vidtogs i penningtvättssyfte. Ingen dokumentation avseende riskbedömningen eller elräkningen, har kommit in till Spelinspektionen. Under samma år utlöstes enligt TSG sex stycken uttags- och

insättningskontroller/övervakningslarm, men TSG noterade inga problem och larmen löstes. Larmen gällde uttag på drygt 100 000 kronor vid ett par tillfällen och åtta insättningar den 23 november 2023 på totalt 50 000 kronor.

Kund 10 är enligt TSG en högprofilerad kund och hade ett spelkonto registrerat hos TSG innan det svenska licenssystemet trädde ikraft den 1 januari 2019. Kunden har satt in totalt 820 000 kronor under perioden 29 april – 27 december 2023 fördelat på 55 tillfällen och har inte genomfört några uttag under 2023. Kunden fyllde 29 år under 2023 och hade riskklassen medium under hela den granskade perioden.

Enligt kundens transaktionsrapport för år 2023 var värdet av insättningarna (såväl som nettoinsättningarna) totalt 450 000 kronor den 1 oktober 2023, det vill säga över 40 000 USD. Den första insättningen gjordes 29 april samma år. I slutet av året hade kunden satt in totalt 820 000 kronor på spelkontot. Vidare har kunden vid flera tillfällen under den granskade perioden gjort större insättningar under en och samma dag. Kunden gjorde till exempel följande insättningar: den 22 maj gjordes fem stycken insättningar inom två minuter om totalt 100 000 kronor, den 1 oktober gjordes tre stycken insättningar om totalt 60 000 kronor och den 22 november gjordes sex stycken insättningar om totalt 80 000 kronor.

Enligt kundkortet inkom den 22 maj 2023 fem dokument med bland annat banktillgodohavanden, passkopia och kontoutdrag från Avanza, alla begärda utifrån mejlkorrespondens gällande ansvarfullt spelande. Enligt kundkortet vidtogs skärpta kundkännedomåtgärder under år 2023 i form av följande dokument: den 30 oktober (två handlingar benämnda "övrigt", elräkning/kontoutdrag och kreditkort/betalkort) och den 9 november (riskbedömning). Det finns dock inte några larm från CRA-systemet angivna på kundkortet. Dokumentation i samband med skärpta kundkännedomåtgärder inhämtades enligt uppgift även efter att Spelinspektionen har inlett tillsyn den 11 juni 2024 (kontoutdrag). Ingen dokumentation avseende de skärpta kundkännedomåtgärder som enligt TSG har utförts, har kommit in till Spelinspektionen.