

Betsson Nordic Ltd
XBX 1027 Ta'Xbiex
Malta

Varning och sanktionsavgift – brister i arbetet mot penningtvätt

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

1. Spelinspektionen meddelar Betsson Nordic Ltd, C-87620, svenskt organisationsnummer 502081-1401, en varning.
2. Spelinspektionen beslutar att Betsson Nordic Ltd ska betala en sanktionsavgift på 6 500 000 kronor.

Hur man överklagar, se [bilaga 1](#).

1 Beskrivning av ärendet

Betsson Nordic Ltd (Betsson) 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 Betsson 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 Betsson 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 Betsson 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 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 Betssons 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 Betsson alternativt från och med den 1 januari 2019 om spelaren var kund hos Betsson 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 Betssons arbete mot penningtvätt. I samband med det har Betsson på eget initiativ gett in sin allmänna riskbedömning och AML/CTF- policy² till Spelinspektionen.

Betsson har gett in en checklista för onlinespelsbolag med svensk licens samt en rapport angående åtgärder mot penningtvätt i den svenska spelbranschen. Handlingarna har getts in som stöd för Betssons engagemang för att spelbranschen som helhet ska förbättras på området. Betsson har även gett in en artikel från Travronden för att illustrera hur vissa kunder reagerar inför licenshavares begäranden av att få ta del av kontoutdrag.

Betsson har kommit in med uppgift om bolagets nettoomsättning.

Betsson har yttrat sig över Spelinspektionens iakttagelser i ärendet.

1.2 Betssons arbete mot penningtvätt under den granskade perioden

Betsson har beskrivit sitt arbete i huvudsak enligt följande.

¹ Med kundkort menar Spelinspektionen en sammanställning av samtliga kundkännedomåtgärder 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.

² AML står för Anti-Money Laundering, och CTF står för Counter Terrorist Financing.

1.2.1 Risken för penningtvätt

Betssons affärsmodell innebär en generellt hög risk för penningtvätt men det finns en stark kontrollmiljö som minskar risknivåerna.

1.2.2 Arbetet med kundkännedom

I samband med att en kund registrerar sig för spel och vill öppna ett spelkonto begär Betsson att kunden ska verifiera sitt personnummer via BankID. Kundens övriga uppgifter såsom namn och adress samlas automatiskt in med hjälp av exempelvis tredjepartsleverantörer. Betsson godtar inte registrering av personer med annan IP-adress än svensk.

Den första kundriskbedömningen görs vid registreringen, där varje kund tilldelas en risknivå med hjälp av en kundriskbedömningsmatris (nedan CRA³). Kunderna delas in utifrån den risk som de medför verksamheten sett utifrån ett antal variabler. CRA ger därefter kunden risknivån låg, mellan eller hög.

I samband med första insättningen görs PEP och sanktionskontroller.

Efter riskbedömningen som gjorts vid registreringen granskas kunden fortlöpande utifrån ett antal punkter, bland annat risknivå och det allmänna spelbeteendet. Efter registreringen används CRA:n löpande under hela kundrelationen för att bedöma och bestämma vilken risk som ska förknippas med varje kund.

Betssons så kallade låginkomstrapport (low income report) genereras automatiskt för alla spelare som har gjort livstidsinsättningar⁴ på 2 000 euro. De kunder som har en bruttoårsinkomst på 20 000 euro eller mindre, eller helt saknar inkomst, tas upp i låginkomstrapporten. Bruttoårsinkomsten (den senast kända) tas in via Bisnode. De kundkonton som flaggas i denna rapport genomgår en fullständig manuell granskning och skärpta åtgärder för kundkännedom vidtas om så behövs. Uppgifterna i låginkomstrapporten uppdateras kvartalsvis.

³ CRA står för Customer Risk Assessment.

⁴ Summeringen av de totala insättningar som gjorts under affärsrelationens livstid.

Vid livstidsinsättningar som uppgår till tröskelvärde 2 000 euro, vilket motsvarade 22 953 kronor år 2023⁵, kontrolleras kundens riskprofil på nytt, och efterföljande åtgärder vidtas i enlighet med Betssons allmänna riskbedömning. Enligt Betsson är de åtgärder som vidtas beroende av kundens riskklassning. För högrisk kunder begär Betsson vid denna tröskel in uppgift om förmögenhetsskälla och finansieringsskälla. Informationen bekräftas på nytt om så krävs. För högrisk kunder görs en notering i verktyget kallat AML-spåraren (AML-tracker). När en kund lagts till i AML-spåraren genomförs en fullständig granskning av kontot och fördjupade kundkännedomsåtgärder såsom verifiering av taxerad inkomst och övriga medels ursprung görs vid behov. Även verktyget Average Yearly Spend (AYS, eller AMS på månadsbasis) aktiveras för dessa högrisk kunder, vilket är ett verktyg som får fram den procentuella relationen mellan kundens spendering (spenderade medel) och inkomst. AYS indikerar kundens förväntade spendering. Av handlingarna i ärendet framgår att begreppet *spendering* är nära sammankopplat med kundens resultat (vinst/förlust). AYS aktiveras även för kunder av medium risk. För kunder av medium eller hög risk verifieras den valda betalmetoden. För samtliga risknivåer verifieras kundens identitet.

Samtliga kunder som uppnår livstidsinsättningar om 10 000 euro läggs till i AML-spåraren oavsett vilken riskklassificering de sedan tidigare har. Kundens finansiella status fastställs eller bekräftas på nytt om den tidigare fastställts. Fysiska identitetsuppgifter samt inkomstuppgifter hämtas in och sparas. I detta skede har samtliga kunder fått sin AYS fastställd och noterad i AML-spåraren.

I övrigt har Betsson insättningströsklar vid livstidsinsättningar om 15 000 euro vilket motsvarade 172 147 kronor år 2023 och vid livstidsinsättningar om 20 000 euro, vilket motsvarade 229 530 kronor år 2023⁶ samt vid insättningar om 20 000 euro under en period om 365 dagar. Insättningströsklar för högre belopp finns också. När dessa trösklar görs en fullständig manuell granskning av kundkontot från ett AML-, risk- och bedrägeriperspektiv. Då granskas en rad

⁵ Spelinspektionen har omvandlat beloppet till svenska kronor enligt följande. En euro motsvarade 11,47652 SEK, baserat på svenska kronans årsgenomsnitt för 2023 enligt Riksbankens hemsida: [Sök års- och månadsgenomsnitt valutakurser | Sveriges Riksbank](#).

⁶ Spelinspektionen har omvandlat beloppen till svenska kronor enligt följande. En euro motsvarade 11,47652 SEK, baserat på svenska kronans årsgenomsnitt för 2023 enligt Riksbankens hemsida: [Sök års- och månadsgenomsnitt valutakurser | Sveriges Riksbank](#).

olika parametrar såsom insättnings- och uttagsmönster och öppna källor för kontroll av eventuell information om kundens yrke och medlens ursprung (och därmed förväntade inkomstnivåer i förhållande till förluster). Tröskelvärdena genererar en varning och en granskning görs inom rimlig tid. Om kundkontogranskningen sker precis innan tröskelvärdet uppnås, genomförs granskningen skyndsamt och tröskelvärdet avklaras. I Betssons strävan att vara effektiv gör bolaget inte en dubbelkontroll två gånger inom samma eller relativt nära tidsram och belopp.

Betssons system genererar olika rapporter såsom Topp 20-rapporten och 2 000 euro-rapporten. Topp 20-rapporten listar de 20 kunder som satt in mest pengar och gjort flest antal insättningar under de senaste 24 timmarna. Rapporten visar vilka insättningar som gjorts under dessa timmar samt kundens livstidsinsättningar och -uttag. Ett larm genereras kopplat till de spelkonton som tillhör de kunder som tagits upp i Topp 20-rapporten. Sådant larm kallas "top depositing player alert". 2 000 euro-rapporten omfattar alla kunder som gjort en engångsinsättning på detta belopp under de senaste 24 timmarna. Spelkontot granskas då av en AML-analytiker och skärpta kundkännedomåtgärder vidtas om granskningen visar att det finns skäl för det.

Betsson gör en fullständig granskning inklusive verifiering av taxerad inkomst och medlens ursprung av högrisk kunder, och vid behov oavsett risknivå.

Kunderna övervakas i förhållande till sin riskkategori och om de uppmärksammas under övervakningen ändras deras riskkategori och ytterligare information krävs in.

1.2.3 Affärsförbindelsens syfte och art

Betsson gör en bedömning av affärsförbindelsens syfte och art vid affärsrelationens början. Bedömningen görs sedan fortlöpande enligt vad som krävs, beroende på kundens aktivitet. Det är självförklarande att Betssons kunder använder tjänsterna för underhållning. Detta eftersom Betssons tjänster är gjorda för och tillhandahålls som underhållning. Betsson utför ändå vissa kontroller för att säkerställa att kundernas aktivitet och profil står i proportion till varandra och bedöms utifrån standardnivån för allmän underhållning. Sådana

kontroller består av inhämtande av information om förmögenhetskälla och finansieringskälla. Om kundernas aktivitet och profil inte står i proportion till varandra utförs ytterligare kontroller, framför allt genom att följa kundernas konsumtionsförmåga och aktivitet via verktyget AYS samt utvärdera insamlad kundinformation. Det kan leda till att spelkontot stängs. De standardkontroller och bedömningar som görs i början av affärsrelationen, såsom kontroll av PEP och betalningsmetoder samt riskbedömningen av CRA, möjliggör att bolaget kan förstå kunden bättre och avgöra vilket slags spelbeteende som kan förväntas. Syftet med affärsrelationen och de kundriskbedömningar som görs är inte statiska utan granskas fortlöpande under hela kundrelationen, bland annat via CRA.

1.3 Granskade kunder

Avseende två av de tio kunder som Spelinspektionen har granskat har Spelinspektionen inte konstaterat några brister. Kundbeskrivningar avseende övriga åtta granskade kunder finns i [bilaga 2](#).

2 Betssons yttrande över Spelinspektionens iakttagelser

Betsson har i sitt yttrande över Spelinspektionens iakttagelser och preliminära bedömning i huvudsak angett följande.

2.1 Betssons syn på gällande rätt

I förarbetena finns det stöd för att verksamhetsutövare har utrymme för egna bedömningar. Det går inte att sätta någon allmänt gällande lägstanivå för omfattningen av kundkännedomåtgärder. Det är upp till verksamhetsutövarna att utvärdera om vidtagna åtgärder är av sådan omfattning att risken för penningtvätt hålls på en acceptabel nivå. Bedömningen ska göras utifrån förhållandena i det enskilda fallet.

Med anledning av verksamhetsutövarnas handlingsutrymme måste det finnas utrymme för misstag och felbedömningar. Även om en verksamhetsutövare skulle anses ha överträtt penningtvättslagen, måste en felbedömning accepteras om den baserats på objektiva godtagbara och relevanta kriterier och bör då inte

bli föremål för sanktioner. Detta även om bedömningen som gjorts i efterhand kan tyckas felaktig. För detta synsätt finns det stöd i förarbetena.

I förevarande fall har Betsson baserat sin riskbedömning av var och en av kunderna på förutbestämda kriterier och har utfört fördjupad kundkännedom för att fastställa varifrån kundernas medel härrör. Detta har omfattat verifiering av taxerad inkomst, efterfrågningar av andra dokument och granskning av andra förmögenhetskällor, däribland av bolaget utbetalda vinster. Objektivt måste de kriterier som Betsson satt upp när bolaget bedömt sina kunder anses vara både godtagbara och relevanta.

2.2 Betsson har vidtagit adekvata kundkännedsåtgärder

Betsson har redogjort för de åtta kundernas inkomster under år 2023. Betsson har även redogjort för dessa kunders insättnings- och uttagsmönster på spelkontot med angivande av belopp under den granskade perioden. Detta föranledde Betsson att dra slutsatsen att insättningarna härrörde från tidigare vinstuttag (kund 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, och 8). Vid bedömningen av dessa kunder tog Betsson hänsyn till att in- och utbetalningar skett med closed loop.

I en dom från förvaltningsrätten har domstolen angett att trots att det finns stöd i regelverket för att en verksamhetsutövare i samband med kundkännedsåtgärder ska inhämta uppgifter om varifrån kundens medel kommer, så är det inte otvetydigt vad sådana uppgifter ska bestå i eller om uppgifterna behöver verifieras.

Det är visserligen sant att ett flertal kunders bruttoinsättningar har överstigit 11,3 procent av kundernas inkomster⁷, men det betyder inte per automatik att detta är vad en kund har spenderat på spel. Det hela beror på hur ordet "spenderat" används.

Vid bedömningen av en spelares ekonomiska utrymme är det relevant att titta på spelarens nettoinsättningar och totala förluster. Detta för att ge en

⁷ Jfr Spelinspektionens Vägledning för arbete mot penningtvätt nr 1 från september 2021.

rättvisande bild av kunden med anledning av det riskbaserade förhållningssättet.

All tillgänglig information och relevanta omständigheter ska beaktas vid bedömningen av om gjorda insättningar utgör grund för misstanke om penningtvätt. Även av det skälet är förhållandet mellan uttag och insättningar en av flera relevanta faktorer att ta hänsyn till.

Resonemanget är förenligt med förvaltningsrättens dom. Verksamhetsutövaren ansågs inte skyldig att vidta åtgärder för att verifiera medels ursprung när beskattningsbar inkomst hade verifierats och viss annan information om kundernas medel inhämtats även i fall där kunder utgjort hög risk. Även om förvaltningsrätten fann att verksamhetsutövaren borde ha gjort mer för att verifiera medlens ursprung i vissa fall, var det inte möjligt att bortse ifrån att verksamhetsutövaren hade uppgifter bland annat om kundernas vinster i förhållande till insättningarna. Att flera transaktioner hade gjorts via closed loop togs också i beaktande.

Liksom i förvaltningsrättens dom finns det vad gäller Betsson inga andra omständigheter än storleken på kundernas insättningar och den allmänna risken som hänförs till spelbranschen som helhet, som indikerar några specifika risker med dessa affärsförbindelser. Risken för att Betssons verksamhet har använts för penningtvätt kan därför inte anses ha varit tydligt förhöjd. Bruttoinsättningarna i förvaltningsrättsavgörandet var betydligt högre än i förevarande fall med Betsson. Betsson har vidare gått längre än vad verksamhetsutövaren i förvaltningsrättens dom gjorde, både vad gäller övervakning och insamlandet av information om kunders ekonomiska situation. I många fall hade verksamhetsutövaren inte tagit in taxerad inkomst och samlade in både kundkännedom och verifikationer långt senare än Betsson. Med hänsyn till likheterna mellan de två ärendena och de ytterligare åtgärder som Betsson vidtagit kan en sanktion mot Betsson inte motiveras.

Det är ett faktum att kunder i onlinespelsvärlden ofta tar ut vinster och sätter in dessa på nytt inom ett kort tidsspänn. Framförallt är det vanligt bland spelare som ofta använder bolagets tjänster att skillnaden mellan bruttoinsättningar och nettoinsättningar blir ganska betydande. Så är fallet för de nu granskade

kunderna. Vid en granskning av kundernas transaktioner blir detta mönster uppenbart för flera av spelarna. En verksamhetsutövare kan basera sin bedömning bland annat på hur kunder i allmänhet agerar men även på hur en enskild kund normalt och tidigare agerat, vilket är vad Betsson har gjort.

Särskilt i de fall där en kund har använt samma betalmetod för insättningar och uttag, closed loop, saknas anledning att behandla utbetalda vinster annorlunda jämfört med till exempel taxerad inkomst. En spelvinst kan bidra till kundens förmögenhet. Det finns inga specifika sätt för en verksamhetsutövare att veta om pengar som sätts in på spelkontot härrör från lönen. Däremot vet verksamhetsutövaren med säkerhet att vinster har betalats ut till kundens bankkonto och kan kontrollera om insättningar görs med samma betalmetod. En verksamhetsutövare bör kunna göra en bedömning av hur mycket det är rimligt för en kund att sätta in på nytt (med stöd av tidigare uttag), åtminstone under en begränsad tid, utan att även begära bankkontoutdrag.

Rutinen att beakta spelarnas vinster får inte ses isolerat utan snarare som en aspekt av flera som Betsson tar hänsyn till vid sina kontroller och att det är en del av den övergripande kunskap som Betsson samlar in om sina spelare.

Det är vidare en mycket ingripande åtgärd att rutinmässigt begära kontoutdrag från kunder. Sådana handlingar innehåller mycket känsliga personuppgifter och information. I de flesta fall är kunder ovilliga att tillhandahålla sådan dokumentation och föredrar i så fall att istället spela hos annan operatör. Den allmänna inställningen hos många spelare illustreras väl i artikeln från Travronden. Även om Betsson inte kommer att tveka att begära in kontoutdrag eller annan relevant information när det objektivt behövs med hänsyn till relevanta omständigheter, är det kontraproduktivt och oproportionerligt att rutinmässigt ha krav på det om risken även annars kan hanteras eller syftet annars kan uppnås.

Betsson accepterar normalt sett inte öppna sökningar och information om genomsnittlig lön inom ett yrke som ett sätt att verifiera lön eller andra typer av inkomst eller förmögenhet. Fallet med kund 6 är ett undantag eftersom kunden ansågs utgöra låg risk. Kunden har en professionell profil och det relevanta

löneintervallet är allmänt tillgängligt via en pålitlig webbplats med en omfattande databas avseende spelare och statistik, inklusive lön.

I januari 2024 skickade kunden in utlandskontraktet till Betsson vilket bekräftade riktigheten i resultaten från de öppna källorna, med en inkomst uppgående till åtminstone cirka 2 600 000 kronor avseende tidsperioden 2023/2024. Spelinspektionen hävdar att Betsson begärt avtalet för sent. Gällande rätt anger dock inte exakt *när* finansierings- eller förmögenhetskälla ska begäras in. Det är snarare upp till verksamhetsutövaren att avgöra baserat på affärs- och kundriskbedömningen av kundprofilen. Kontot stängdes i januari 2024 i avvaktan på att kunden skulle ge in ett fullständigt kontoutdrag.

2.3 Betssons arbete med insättningströsklar

Kund 1 ingick inte i låginkomstrapporten och således har bolagets standardprocess inte strikt följts. Detta är dock ett specifikt fall och inte ett generellt förekommande, systematiskt fel. Teamet som hanterade den data som genererades agerade inte eftersom en granskning hade gjorts så sent som tre dagar tidigare. Med tanke på att risken för penningtvätt är dynamisk och inte fastställd till vissa tröskelvärden bör detta i undantagsfall vara acceptabelt. Spelarens aktivitet låg inledningsvis på en rimlig nivå och det fanns ingen anledning att begära kontoutdrag. När spelarens risk senare ökade till hög på grund av höga insättningar, efterfrågades uppgifter om medlens ursprung och kontot spärrades när det blev känt att kunden inte hade någon taxerad inkomst.

Vid granskningen av spelkontot den 17 oktober hade kund 4 satt in totalt omkring 142 000 kronor. I samband med denna granskning togs flaggningen som normalt sker vid insättningar om 20 000 euro manuellt bort i syfte att inte störa kunden i onödan inom ett kort tidsintervall. Det var en felaktig hantering och den här typen av åtgärder vidtas inte längre.

2.4 Ramen för Spelinspektionens bedömning och sanktionsavgiftens storlek

Betsson drar slutsatsen att Spelinspektionen inte har några kommentarer eller synpunkter på den ingivna dokumentationen eller bolagets underliggande

arbete för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. På samma sätt verkar det inte som om Betssons trösklar eller systematiska arbete med att riskklassificera kunder ifrågasätts av Spelinspektionen.

Även för det fall Spelinspektionen skulle besluta om sanktionsavgift är bolagets eventuella överträdelse av penningtvättslagen mindre allvarlig än vad som varit fallet i tidigare tillsynsärenden. En sanktionsavgift ska vara proportionerlig och den bör därför ligga inom den lägre delen av spannet av vad som är möjligt.

2.5 Åtgärder som vidtas eller planeras

Betsson har vidtagit åtgärder för att uppdatera hur bolaget arbetar.

En granskning har inletts för att säkerställa att lämpliga penningtvättskontroller utförts vad gäller de kunder som satt in högst belopp. Detta för att tillse att medlens ursprung kontrolleras också när vinster har tagits ut regelbundet. Förändringar genomförs i verksamheten, särskilt vad gäller bedömningen av syftet och arten när kunderna inleder en affärsrelation med Betsson. Vid denna kommer insättningsgränsernas betydelse att beaktas. Spelvinster kommer inte längre att beaktas som bevis på medlens ursprung såvida det inte kan visas att medlen satts in igen på spelkontot inom en begränsad tidsperiod, en tidsperiod som Betsson för närvarande håller på att utvärdera vad den bör landa på. Uppgifter om medlens ursprung kommer att behöva uppdateras av kunderna löpande och i vissa etapper om gjorda livstidsinsättningar. Lågrisk kunder kommer att uppdateras på detta sätt mer sällan än medel- och högrisk kunder. Avvikelse om mer än 80 procent mellan det insatta beloppet och fastställd månadsinkomst kommer att resultera i riskklassning av kunden som medelhög eller hög och kommer att kräva information om medlens ursprung. Denna granskning ingår även som ett led i den initierade granskningen av befintliga konton tillhörande kunder som satt in högst belopp.

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.⁸

Enligt EU:s supranationella riskbedömning står spelbranschen under en *mycket* hög risk för penningtvätt.⁹ Allmänt gäller att den svenska spelbranschen står under en hög risk för penningtvätt.¹⁰ Risken bedöms som störst för bland annat kommersiellt onlinespel och vadhållning online. Bedömningen grundas i huvudsak på höga insatser, vinster och hög omsättning. Betsson har även själva angett att deras spelverksamhet som utgångspunkt står under hög risk för penningtvätt.

4.2 Affärsförbindelsens 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.

⁸ Prop. 2016/17:173 sid. 178. Referensen avser hela stycket.

⁹ 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.

¹⁰ Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2020/2021, utgivare: Polismyndigheten.

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.¹¹ Exempelvis kan det vid öppnandet av ett spelkonto antas att affärsförbindelsens syfte är underhållning.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.

Enligt Betsson gör bolaget en bedömning av affärsrelationens syfte och art vid affärsrelationens början. Bedömningen görs sedan fortlöpande enligt vad som krävs, beroende på kundens aktivitet. Enligt Betsson är det självförklarande att deras kunder använder tjänsterna för underhållning. Enligt sitt beskrivna arbetssätt kontrollerar Betsson ändå att en kunds aktiviteter står i proportion till kundprofilen. Bedömningen görs utifrån standardnivån för allmän underhållning, och kontrolleras bland annat genom att inhämta information om medlens ursprung. Vid behov följs kundernas konsumtionsförmåga och aktiviteter via verktyget AYS och insamlad kundinformation utvärderas. Affärsrelationens syfte granskas fortlöpande bland annat via CRA.

För att bedöma om syftet och arten med affärsrelationen är nöjesspel eller något annat kan enligt Spelinspektionen exempelvis vad en kund spenderar på spel om pengar, det vill säga sätter in på sitt spelkonto, tjäna som vägledning. Spelinspektionen konstaterar att det i myndighetens 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.¹³ Vid genomgång av kundkorten i ärendet framgår att en av kunderna saknade inkomst (kund 1) och enligt vad som

¹¹ Prop. 2016/17:173 sid. 527.

¹² Prop. 2016/17:173 sid. 248.

¹³ 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.

framgår därför sattes in pengar på spelkontot över sina tillgångar. Vid genomgången framgår också att resterande sju kunder spenderat betydligt mer än 11,3 procent av sina inkomster under den granskade perioden. Betsson noterade dessutom enligt kundkorten att övriga kunder under år 2023 gjorde så stora insättningar att de till och med översteg kundernas inkomster (kund 2-8). Trots det återförde Betsson typiskt sett kunderna tillbaka från medel till låg risk. Detta gjordes i flera fall med stöd av antagandet att insättningarna härrörde från tidigare uttag från spelkontot, eller med stöd av konstaterandet att pengarna satts in genom closed loop. Någon kontroll av medlens ursprung utöver inkomsten gjordes dock inte. Se ytterligare under rubrik 4.3.

Enligt Spelinspektionen kan syftet och arten med en kundrelation inte längre antas vara nöjesspel eller på underhållningsnivå om kunden sätter in så mycket pengar att inkomsten till och med överskrids. Inte heller kan kunden anses som låg risk. Av kundkorten framgår inte på vilket sätt AYS påverkat bedömningen av vare sig affärsrelationens syfte eller art. Inte heller framgår att CRA tar ställning till eller bedömer affärsrelationens syfte. Enligt Spelinspektionen är det tydligt att Betssons agerande på kundnivå går emot det beskrivna arbetssättet med att löpande och vid behov kontrollera att kundernas aktiviteter var förenliga med standardnivån för allmän underhållning.

Enligt myndigheten borde Betsson ha följt upp kundrelationen och vidtagit förnyade eller fördjupade kundkännedomsgärder eftersom kundens beteende och användning av verksamhetsutövarens tjänster ändrats till något annat än nöjesspel vilket medfört att risken som kunde förknippas med kundrelationen ökat.¹⁴ Liksom Spelinspektionen angett borde omständigheterna som förevarit kring kunderna föranlett Betsson att tillägna kunderna en annan och högre riskprofil än låg. Vad Betsson har anfört om gällande rätt och hänvisningar till förarbetsuttalanden förändrar inte Spelinspektionens bedömning.

Med hänsyn till det ovanstående anser Spelinspektionen att Betsson inte kan 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). Betsson kan

¹⁴ 2 kap. 3 § och 3 kap. 12 och 13 §§ penningtvättslagen samt prop. 2016/17:173 sid. 528.

därför inte heller på ett adekvat sätt ha bedömt den risk för penningtvätt som kan förknippas med kundrelationen (kundens riskprofil) (2 kap. 3 § penningtvättslagen). Sammantaget får det effekt på Betssons förmåga att bedöma och upptäcka vilka aktiviteter och transaktioner som är avvikande för respektive kund. Betsson har inte heller löpande och vid behov följt upp affärsförbindelserna vad gäller de åtta granskade kunderna med avseende på affärsförbindelsens syfte och art, och har på så sätt inte kunnat säkerställa att kundkännedom varit aktuell och tillräcklig för att kunna hantera den bedömda risken för penningtvätt (3 kap. 13 penningtvättslagen). Betssons bristande arbete med affärsrelationernas syfte och art, bland annat ståndpunkten att det är självförklarande att bolagets kunder använder tjänsterna för underhållning, 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. Arbetssättet kan i detta avseende inte anses förenligt med det riskbaserade förhållningssättet som penningtvättslagen bygger på.

4.3 Betsson 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 kundkännedomsåtgärder 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 skäl原因 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.¹⁵

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.¹⁶ Upptäcker verksamhetsutövaren avvikelser, misstänkta aktiviteter och transaktioner ska skärpta åtgärder för kundkännedom vidtas skyndsamt och så snart som möjligt.¹⁷ 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 Betsson vidtagit granskningar och bedömningar av de i ärendet aktuella kunderna bedömer Spelinspektionen att Betssons faktiska kundkännedom avseende de granskade kunderna har varit otillräcklig. Betsson har inte vidtagit adekvata skärpta kundkännedsåtgärder alls eller i tid och har således inte kunnat bedöma risken för att utsättas för penningtvätt. Betsson skulle därför inte ha upprätthållit affärsförbindelsen för dessa kunder. Skälen för Spelinspektionens bedömning är följande.

4.3.1.1 Betsson har inte vidtagit tillräckliga och adekvata skärpta kundkännedsåtgärder

Spelinspektionen kan konstatera att fyra av de granskade kunderna har varit mellan 20 och 24 år och alltså unga under den granskade perioden. Mellan cirka en och sex månaders tid satte kunderna in totalt mellan 133 584 kronor och 273 699 kronor på sitt spelkonto. Typiskt sett har unga kunder inte det ekonomiska utrymmet¹⁸, än mindre har de sådana medel att spendera på

¹⁵ Prop. 2016/17:173 sid. 248.

¹⁶ Se Förvaltningsrätten i Linköpings dom i mål nr 7081-21.

¹⁷ Se Förvaltningsrätten i Linköpings dom i mål nr 7081-21. Se även Förvaltningsrätten i Linköpings dom i mål nr 9315-22.

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

nöjesspel. Övriga fyra kunder var mellan 25 och 29 år. De satte under året eller enbart under några månaders tid in totalt mellan 274 640 kronor och 491 950 kronor. Inte heller kunder i denna ålder kan förväntas ha sådana summor att på kort tid spendera på nöjesspel.¹⁹

Höga insättningar på ett spelkonto får enligt Spelinspektionen normalt sett anses utgöra för verksamhetsutövaren att genomföra skärpta kundkännedomsgärder.²⁰

Betsson har anfört att kundernas insättningar inte varit lika betydande i jämförelse med vad de varit i förvaltningsrättsdomen som bolaget refererat till. Enligt Spelinspektionens bedömning utgör dock kundernas insättningar i ärendet som gjorts under enbart några månaders tid upp till ett år, totalt sett höga insättningar. Härtill är en beaktansvärd omständighet kundernas åldrar och vad man kan förvänta sig att sådant kundsegment har att spendera på underhållning (jfr Spelinspektionens resonemang som förts under rubrik 4.2).

Sammantaget är enligt Spelinspektionen omständigheterna kring dessa kunder, varav flera dessutom varit unga, med höga insättningar sådana att Betsson borde ha uppmärksammat dem vid övervakningen såsom riskfyllda, avvikande eller misstänkta aktiviteter eller transaktioner. Under sådana förhållanden bör verksamhetsutövare enligt Spelinspektionen vidta skärpta kundkännedomsgärder genom att åtminstone kontrollera kundernas inkomstuppgifter. Om kundens inkomst inte står i rimlig proportion till insättningarna ska verksamhetsutövare enligt Spelinspektionen i nästa led inhämta ytterligare information om de insatta medlens ursprung.

Betsson har i sitt yttrande över Spelinspektionens preliminära iakttagelser redogjort för kundernas inkomster under 2023, det vill säga under den granskade perioden. Spelinspektionen konstaterar att dessa uppgifter inte fanns

¹⁹ 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](#).

²⁰ Jfr även Förvaltningsrätten i Linköpings domar i målen med nr 7081-21 och 9315-22.

tillgängliga för Betsson under 2023 (se Kundbeskrivningar). Spelinspektionen beaktar därför inte de uppgifterna i ärendet.

Av ingivna kundkort framgår dock att Betsson före eller under den granskade perioden tog in uppgift om samtliga kunders årsinkomst för tiden som föregick den granskade perioden, vilket Spelinspektionen kan beakta. Enligt vad utredningen visar har dock Betsson vid ett eller flera tillfällen konstaterat att insättningar under den granskade perioden på månads- eller årsbasis överstigit kundernas inkomst, se tabell (kund 2-8).

Kund	Antal tillfällen som Betsson under år 2023 har konstaterat att insättningar överskridit inkomsten eller varit nära att överskrida inkomsten
2	1
3	3
4	2
5	1
6	3
7	3
8	3

Enligt Spelinspektionen måste det anses 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 kan förväntas och skulle även kunna betraktas som misstänkt. Enligt Spelinspektionen borde Betsson under sådana förhållanden ha inhämtat ytterligare information om de insatta medlens ursprung för kund 2-8.

Betsson har emellertid avseende kunderna i tabellen anfört att det är uttagna medel från spelkontona som åter har satts in. Detsamma gäller kund 1 (se granskningen i oktober 2023 i vilken insättningar som gjorts legitimerades med hänvisning till uttag som gjorts sju månader tidigare). Betsson har gällande de åtta kunderna dock inte kontrollerat att det verkligen var uttagna medel från spelkontona som åter hade satts in vilket bolaget hade kunnat göra genom att

till exempel ta in bankkontoutdrag. Betsson har med hänvisning till förvaltningsrättens dom hävdade att gällande regelverk inte ställer upp något krav på att medlens ursprung behöver verifieras.

Det följer av penningtvättslagen och förarbetena till densamma att uppgifter om medlens ursprung kan behöva verifieras eller kontrolleras.²¹ Se även Spelinspektionens föreskrifter och allmänna råd om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism SIFS 2019:2 (penningtvättsföreskrifterna).²² Det grundläggande är att det krävs att verksamhetsutövaren vidtar tillräckliga åtgärder för att lära känna kunden samt förstå och kunna bedöma kundens beteende.²³ Något annat skulle innebära att bestämmelserna i lagen – som ämnar motverka att brottsvinster förs in i det finansiella systemet – enkelt kan kringgåas (jfr 1 kap. 1 § penningtvättslagen). Vad Betsson fört fram om att vinster från bolaget bör beaktas som en del av kundens förmögenhet berörs under rubrik 4.3.2. Vad Betsson anfört i dessa delar förändrar inte Spelinspektionens bedömning.

Det sagda innebär att 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.²⁴ Det betyder 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. Detta har Betsson alltså inte gjort, vilket är en brist. Vad Betsson anfört bland annat om att det kan uppfattas som en ingripande åtgärd för kunder att rutinemässigt behöva ge in bankkontoutdrag till licenshavare samt den av Betsson refererade domen från förvaltningsrätten och förarbetsuttalanden förändrar inte Spelinspektionens bedömning.

²¹ Jfr 3 kap. 16 § och 4 kap. 1 och 2 §§ penningtvättslagen och prop. 2016/17:173 sid. 248, 529.

²² Jfr 4 kap. 2 § penningtvättsföreskrifterna.

²³ Prop. 2016/17:173 sid. 529.

²⁴ Jfr Förvaltningsrätten i Linköpings dom i mål nr 8549-23, sid. 19 f.

Vad sedan gäller kund 6 har Spelinspektionen noterat följande.

Betssons har påtalat att kund 6 ansågs som låg risk under den granskade perioden. Av kundkortet framgår dock att kund 6 under år 2023 pendlade mellan låg och medel risk. Dessutom blev kunden högriskklassad i augusti 2023, men Betsson avstod ändå från att vidta skärpta kundkännedomsgärder trots den specifika noteringen om att insättningarna överskred kundens inkomst från 2021. Enligt Spelinspektionen borde Betsson ha vidtagit skärpta kundkännedomsgärder då kunden klassats om till hög risk. Vad Betsson har anfört om att bolaget hämtat in uppgifter bland annat om kundens lönespann via öppna källor förändrar inte Spelinspektionens bedömning och bemöts under rubrik 4.3.3.

Vad gäller de av Betsson beskrivna rutinerna för kundkännedom har Spelinspektionen noterat följande.

Vid bedömningen av om en verksamhetsutövare har vidtagit tillräckliga kundkännedomsgärder kan det även vara relevant att granska om verksamhetsutövaren har följt sina egna rutiner gällande vilka kundkännedomsgärder som ska vidtas vid specifikt angivna tillfällen. En verksamhetsutövares rutiner för när kundkännedomsgärder ska vidtas ska grundas på de risker för bland annat penningtvätt som verksamheten innebär och som verksamhetsutövaren identifierat i den allmänna riskbedömningen.²⁵ Det innebär att de scenarier som verksamhetsutövaren har identifierat och de tröskelvärden som satts upp för att trigga att kundkännedomsgärder ska vidtas utgör viktiga grindvakter i arbetet mot penningtvätt. Sådana bör därför inte frångås om inte erforderliga och adekvata kundkännedomsgärder istället görs på annat sätt och dokumenteras.

Betsson har beskrivit sitt arbetssätt med att granska kundprofiler för de kunder som har satt in åtminstone 2 000 euro. Om en sådan kund saknar inkomst eller har inkomst som understiger 20 000 euro ska kunden även tas upp i bolagets låginkomstrapport. Efter Spelinspektionens genomgång av kundkorten framgår emellertid att Betsson inte alltid vidtar dessa kundkännedomsgärder. Kund 1 hade i vart fall den 30 oktober 2023 gjort insättningar om 23 600 kronor, det vill

²⁵ Jfr prop. 2016/17:173 sid. 213.

såga insättningar som översteg 2 000 euro. Betsson vidtog dock inga ytterligare kundkännedomsgärder vid denna tidpunkt. Hade Betsson i samband med detta och i enlighet med sina rutiner uppmärksammat att kunden saknade inkomst hade kunden inte kunnat fortsätta sätta in pengar utan underlag som visade på kundens ekonomiska situation och medlens ursprung. Trots avsaknad av inkomst satte kunden in ytterligare 108 770 kronor fram till den 17 november 2023 då en ny granskning gjordes och kontot stängdes. Kunden togs inte heller upp i låginkomstrapporten trots att kunden saknade inkomst. Betsson har medgett att bolagets rutiner inte har följts för den här kunden men har samtidigt angett att det inträffade inte är ett systematiskt fel utan att det enbart skett för en kund och att det därför bör vara ett acceptabelt misstag.

Sammantaget bedömer Spelinspektionen att Betsson inte vidtagit tillräckliga och adekvata skärpta kundkännedomsgärder beträffande kund 1-8 under den granskade perioden. Betsson 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 Betsson 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 objektiva godtagbara och relevanta kriterier som anges i förarbetena och som Betsson hänfört sig till. Vad Betsson har lyft fram i detta avseende samt om den refererade domen förändrar inte Spelinspektionens bedömning.

4.3.1.2 Skärpta kundkännedomsgärder har vidtagits för sent

Kund 1 satte under cirka två veckor i november in över 100 000 kronor utan att Betsson vidtog några kundkännedomsgärder för att ta reda på medlens ursprung. När spelkontot väl granskades framgick att kunden saknade inkomst och enbart hade 0,86 kronor på bankkontot.

Kund 6 satte gjorde insättningar som överskred inkomsten. Utredningen visar att Betsson åtminstone vid tre tillfällen mellan maj och november 2023 konstaterade detta. Vid Betssons granskningar av spelkontot förlitade sig

Betsson dock på det egna antagandet att det var vinster som åter hade satts in samt vissa inkomstuppgifter från öppna källor, se mer om det under rubrik 4.3.2 och 4.3.3. Kunden blev även högriskklassad i augusti 2023. Inkomstuppgift för år 2022 och uppgift om kundens lön från utlandskarriären samt bankkontoutdrag tog Betsson in först i januari 2024, det vill säga efter den granskade perioden, och sju månader efter att bolaget konstaterat att insättningarna överskridit inkomsten respektive fem månader efter att kunden klassats som hög risk. De bankkontoutdrag som togs in visade på mycket låga saldon varför kundens spelkonto den 31 januari 2024 stängdes och svartlistades. Att Betsson väntade med att vidta dessa skärpta kundkännedomåtgärder i över sju månader från årets första insikt om att insättningarna överskred inkomsten respektive fem månader från det att kunden klassats som hög risk kan enligt Spelinspektionen inte betraktas som något annat än en för sent vidtagen åtgärd. Den lön som kunden enligt utlandskontraktet visade sig ha medför enligt Spelinspektionen inte att en annan bedömning bör göras. Med anledning av kundens låga saldon på ingivet bankkontoutdrag stängde Betsson kundens spelkonto i januari 2024, vilket också talar för att bolaget borde ha agerat tidigare än vad det gjort.

Vad gäller de insättningströsklar som Betsson enligt bolaget ska tillämpa i sin verksamhet har Spelinspektionen noterat följande.

Betsson har beskrivit vilket arbete med kundkännedom som det ska vidta i samband med de insättningströsklar som bolaget tillämpar i verksamheten. Spelinspektionen har inte haft anledning att ifrågasätta Betssons insättningströsklar som sådana. Däremot har Spelinspektionen granskat om Betsson vidtagit dessa kundkännedomåtgärder i samband med att insättningströsklarna har uppnåtts.

Enligt Betssons beskrivna arbetssätt ska bolaget granska kundprofilen om en kund gjort insättningar om åtminstone 2 000 euro. Bolaget ska även göra en fullständig granskning av kundkontot från ett AML-, risk- och bedrägeriperspektiv vid insättningar som uppnår 15 000 euro och 20 000 euro i livstidsinsättningar respektive 20 000 euro under en period om 365 dagar.

Efter Spelinspektionens genomgång av de ingivna handlingarna framgår emellertid att Betsson inte alltid kontrollerar en kunds profil då kunden satt in

2 000 euro eller mer, och att bolaget inte alltid granskar kundkontot vid insättningar som uppnår 15 000 eller 20 000 euro (kund 4).

Kund 4 blev kund hos Betsson i september 2023. Efter tre dagar hade kunden satt in 28 900 kronor, det vill säga mer än 2 000 euro. Kundens riskprofil granskades dock inte. Kontot granskades först tio dagar senare då kunden hade satt in 61 400 kronor. Enligt Spelinspektionen är det en för sent vidtagen åtgärd att granska kontot först tio dagar efter att ett tröskelvärde uppnåtts.

Enligt ingiven transaktionslista uppgick vidare insättningarna som kund 4 gjort till drygt 194 000 kronor, det vill säga mer än 15 000 euro den 25 oktober samt drygt 233 000 kronor, alltså mer än 20 000 euro²⁶ den 3 november. I samband med granskningen den 17 oktober planerades att kunden skulle följas upp en månad senare. Det skedde den 18 november. I skrivelse till Spelinspektionen har Betsson angett att bolaget i samband med granskningen den 17 oktober tog bort en flaggning för att inte störa kunden inom ett för kort tidsintervall, vilket föranledde att kunden inte flaggades upp och granskades när tröskelvärdet om 20 000 euro uppnåddes. Betsson har medgett att det varit en felaktig hantering från bolagets sida och att den typen av åtgärder inte längre vidtas. Enligt Spelinspektionen är det en för sent vidtagen åtgärd att granska kundkontot på nytt först efter drygt två veckor (20 000 euro) respektive drygt tre veckor (15 000 euro) att ett tröskelvärde uppnåtts.

Sammantaget bedömer Spelinspektionen att Betsson för dessa kunder inte har vidtagit åtgärderna skyndsamt på sätt som krävs för att i tid kunna bedöma om bolaget får upprätthålla affärsförbindelsen (kund 1, 4 och 6). Betssons hantering av kunderna kan vidare 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 Betsson har lyft fram i detta avseende samt gällande den refererade domen förändrar inte Spelinspektionens bedömning.

²⁶ Spelinspektionen har omvandlat beloppen från euro till svenska kronor enligt ovan. En euro motsvarar 11,47652 SEK, baserat på svenska kronans årsgenomsnitt för 2023 enligt Riksbankens hemsida: [Sök års- och månadsgenomsnitt valutakurser | Sveriges Riksbank](#).

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.

Av ingivet material framkommer att Betsson vad gäller samtliga åtta kunder legitimerat insättningar genom att hänvisa till kundernas tidigare uttag eller vinstuttag från spelkontot. Betsson kontrollerade dock inte att det verkligen var uttagna medel från Betsson som åter hade satts in på spelkontot (vad gäller kund 1, se granskningen i oktober 2023 i vilken insättningar som gjorts legitimerades med hänvisning till uttag som gjorts sju månader tidigare). Istället förlitade sig Betsson 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.

Betsson har anfört att vinster kan bidra till en kunds förmögenhet och således bör kunna beaktas av verksamhetsutövaren utan närmare kontroller, särskilt där closed loop används. Betsson har anfört att det inte finns några specifika sätt att veta om pengar som sätts in härrör ens från en kunds lön.

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 utan att kontinuerliga kontroller av detta görs. Detta oavsett hur lång tid som passerat sedan uttagen från spelkontot gjordes eller om closed loop tillämpats. Enligt Spelinspektionen gäller vidare att om det råder tveksamheter kring om en kunds insättningar

verkligen härrör från kundens lön bör motsvarande som angivits ovan gälla, det vill säga att verksamhetsutövaren i sådana fall bör 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.

Spelinspektionen noterar att Betsson vid granskningarna av spelkonton även legitimerade insättningar genom att konstatera att insättningarna var i linje med vinsterna (kund 2, 4, 7 och 8) eller i ett annat fall att förlusterna var i linje med inkomsten (kund 5). Av kundkortet framgår vidare att Betsson vid flertalet granskningar noterade spenderingen och resultatet till följd av de insatta medlen samt satte det i relation till kunders inkomster (AYS eller AMS). Spelinspektionen konstaterar dock att vare sig spendering eller resultat av spel om pengar förklarar de insatta medlens ursprung. Exempelvis säger resultatet bara att pengar som kommit in på spelkontot har omsatts. Det kan alltså inte användas för att legitimera insättningar som gjorts.

I samtliga fall legitimerades gjorda insättningar dessutom med hänvisning till att kunden gjort insättningar med samma betalmetod som kunden tidigare gjort uttag från spelkontot med (closed loop) (kund 1-8). Inte heller detta förfarande säger något om medlens egentliga ursprung.

Generellt gäller att i situationer där erforderlig information om de insatta medlens ursprung saknas, kan medlen enligt Spelinspektionen alltså inte läggas till grund för bedömningen av en spelares eventuella nettoöverskott eller ekonomiska situation. Vad Betsson anfört i dessa delar förändrar därför inte Spelinspektionens bedömning.

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 Andra vidtagna åtgärder som inte förklarar medlens ursprung

Av utredningen framgår att Betsson gjorde sökningar efter information från öppna källor om en kunds profession (kund 6). Därefter uppskattades en lön baserat på ett lönespann. Betsson har hävdade att bolaget normalt inte accepterar öppna sökningar och information om genomsnittlig lön som ett sätt att verifiera lön eller annan typ av inkomst eller förmögenhet. Enligt bolaget var fallet med kund 6 ett undantag eftersom kunden ansågs utgöra låg risk och kundens yrke gjorde löneintervallet allmänt tillgängligt via pålitlig webbplats med en omfattande databas, inklusive lön. Enligt Spelinspektionen är en sökning på internet om en profession och en därtill kopplad genomsnittslön eller ett lönespann endast en indikation och utgör inte ett adekvat sätt att kontrollera kundens ekonomiska situation i det konkreta och individuella fallet. Baserat på informationen har Betsson således gjort ett antagande om lönen. Ett antagande utgör dock inte någon kundkännedomåtgärd. Av kundkortet framgår inte någon konkret lön från utlandskarriären förrän efter 2023 när kontraktet hämtades in via kunden. Vad Betsson angett om att en lön framgick på den öppna källan förändrar inte Spelinspektionens bedömning. Inte heller vad bolaget framfört om kundens riskprofil påverkar bedömningen.

4.4 Ramen för Spelinspektionens prövning

Betsson har angett att Spelinspektionen inte har några kommentarer eller synpunkter på den ingivna dokumentationen eller bolagets underliggande arbete för att motverka bland annat penningtvätt.

Liksom framgår ovan har Spelinspektionen inte begärt att Betsson ska ge in vare sig den allmänna riskbedömningen eller AML/CTF-policyn. Dessa handlingar har heller inte ingått i Spelinspektionens granskning och faller utanför myndighetens prövning i ärendet. Spelinspektionen har inte bedömt huruvida Betsson efterlevt kraven relaterade till finansiering av terrorism. Detta faller utanför ärendets processuella ram. De synpunkter som Spelinspektionen har haft på Betssons arbetssätt och hantering av de aktuella kunderna har redogjorts för ovan.

4.5 Sammanfattande bedömning

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

Betsson har brustit i arbetet med affärsförbindelsernas syfte och art, vilket bland annat fått konsekvenser för bolagets bedömning av både kundernas riskprofiler och vilka aktiviteter och transaktioner som de kunde förväntas vidta och genomföra inom ramen för affärsförbindelsen. Betsson kan därför inte på ett adekvat sätt anses ha bedömt den risk för penningtvätt som kan förknippas med kundrelationen (kundens riskprofil). Betsson har inte heller i tillräcklig utsträckning följt upp de pågående affärsförbindelserna, avseende affärsförbindelsernas syfte och art (samtliga kunder). Betsson har vidare inte vidtagit kundkännedsåtgärder skyndsamt nog (kund 1, 4 och 6) och inte heller vidtagit tillräckliga kundkännedsåtgärder (samtliga kunder). Genom att inte i tillräcklig utsträckning inhämta information om de insatta medlens ursprung har Betsson 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 Betssons kundkännedom avseende samtliga av de granskade kunderna som det redogörs för ovan har varit otillräcklig. Under sådana förhållanden får Betsson inte upprätthålla affärsförbindelserna med kunderna eller utföra enstaka transaktioner åt dem. Genom detta har Betsson 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.

4.6 Betsson 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.²⁷ Om det är tillräckligt får Spelinspektionen istället meddela varning.²⁸ En varning får förenas med sanktionsavgift.²⁹

Enligt Spelinspektionens utredning kan Betsson inte anses på adekvat sätt 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. Betsson kan därför inte heller på ett adekvat sätt ha bedömt den risk för penningtvätt som kan förknippas med kundrelationen (kundens riskprofil). Betsson har inte heller löpande och vid behov följt upp affärsförbindelserna vad gäller de åtta granskade kunderna med avseende på affärsförbindelsens syfte och art. Det har lett till att Betsson inte kunnat säkerställa att kundkännedomen varit aktuell och tillräcklig för att kunna hantera den bedömda risken för penningtvätt. Betssons 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.³⁰ Åtgärder för kundkännedom utgör alltså en central del av arbetet mot penningtvätt. Spelinspektionens utredning visar emellertid att de åtta granskade kunderna under den granskade perioden gjort insättningar utan att adekvata och tillräckliga kundkännedsåtgärder vidtagits alls eller tillräckligt skyndsamt. Flera av kunderna har varit unga. En av kunderna gjorde insättningar på över 130 000 kronor under 2023 trots avsaknad av inkomst (kund 1). Resterande sju kundersatte under perioden in höga belopp

²⁷ 18 kap. 18 § 2 st. spellagen.

²⁸ 18 kap. 18 § 3 st. spellagen.

²⁹ 18 kap. 19 § 1 st. spellagen.

³⁰ Prop. 2016/17:173 sid. 228.

som till och med överskred månads- eller årsinkomsten. 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. Det är mycket anmärkningsvärt att Betsson tillåtit dessa kunder att fortsätta sätta in pengar trots bolagets egen bedömning att kundernas inkomster inte har kunnat finansiera de insättningar som dittills gjorts. Betsson har vidare brustit i sitt arbete med kundkännedom vid insättningströsklar och låginkomstrapporten. Betsson har framhållit att risken för att Betssons verksamhet har använts för penningtvätt inte kan anses ha varit tydligt förhöjd. Spelinspektionen delar inte Betssons ståndpunkt. Tvärt om bedömer Spelinspektionen att Betssons otillräckliga kundkännedom, sena agerande, bristande arbete med affärsförbindelsernas syfte och art och kundernas riskprofiler, var och en för sig, har medfört en tydligt förhöjd risk för att Betsson 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 Betsson brustit i arbetet med kundkännedom avseende de åtta granskade kunderna. Betsson har genomgående inte arbetat utifrån ett riskbaserat förhållningssätt. Bolaget har beskrivit sitt arbetssätt med att rutinmässigt beakta spelarnas uttag från spelkontot, och inte enbart de rena insättningar som görs. Följden blir – såsom Betsson själv uttryckt det – att "rutinen att beakta spelarnas vinster" inte enbart fått utslag på kundnivå vad gäller de åtta granskade kunderna utan också i hur bolaget hanterar sin kundbas i stort. Motsvarande gäller Betssons genomgående arbete med att bedöma affärsförbindelsers syfte och art, vilket i sin tur påverkar Betssons 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 Betsson följer upp, övervakar och hanterar kundbasens aktiviteter och transaktioner. Av dessa skäl är överträdelserna även att anse som systematiska.

I Spelinspektionens preliminära bedömning har myndigheten påtalat att myndigheten anser det vara oförenligt med penningtvättsregelverket att göra

antaganden om att pengar som sätts in är tidigare utbetalda vinster från Betsson. Betsson kan 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 Betsson att det även fortsättningsvis ska kunna godtas att kunder gör insättningar i verksamheten utan att bolaget kontrollerar medlens ursprung, under förutsättning att tidigare uttag skett inom en viss tid. Precis som Spelinspektionen påtalat kommer Betsson 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. Betssons 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 Betsson 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.³¹ 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 Betsson 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 Betssons kontroll.

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

Betsson 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. Betsson har inte heller självmant fört fram viktig information som Spelinspektionen inte redan förfogat över.³² Betsson har därmed samarbetat med Spelinspektionen men kan inte anses i väsentlig utsträckning ha underlättat myndighetens utredning. Inte heller kan Betsson anses snabbt ha upphört med överträdelsen som helhet.

Varning bör användas om rättelse har skett eller om det, vid en framåtsyftande bedömning, finns anledning att anta att Betsson kommer att bedriva verksamheten på ett sätt som är förenligt med penningtvättslagen.³³

Betsson har begått allvarliga och systematiska överträdelser av centrala delar av penningtvättsregelverket. Därtill vidhåller Betsson 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. Betsson har delvis saknat insikt och förståelse, alternativt varit likgiltig, för de risker som reglerna ska skydda mot. Betsson 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.

4.6.3 Betsson ska betala en sanktionsavgift om 6 500 000 kronor

Spelinspektionen bedömer att varningen ska förenas med en sanktionsavgift. Den granskade perioden inträffade innan de nya reglerna om sanktionsavgiftens storlek trädde ikraft. 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 Betsson har gjort till följd av överträdelsen får sanktionsbeloppet enligt nämnda bestämmelse högst uppgå till en miljon euro.

³² Prop. 2016/17:173 sid. 555.

³³ Prop. 2016/17:173 sid. 579.

Vid bestämmandet av sanktionsavgiftens storlek tar Spelinspektionen hänsyn till samma omständigheter som vid valet av ingripande. Därutöver beaktas verksamhetsutövarens finansiella ställning.³⁴ Med finansiell ställning avses exempelvis årsomsättning.³⁵ Under år 2022 uppgick Betssons nettoomsättning (spelarinsatser med avdrag för vinster) till 175 923 235 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 6 500 000 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 och utredande juristen Rebecka Vacha, föredragande.

Camilla Rosenberg

Rebecka Vacha

³⁴ 7 kap. 16 § penningtvättslagen.

³⁵ Prop. 2016/17:173 sid. 556.

Kundbeskrivningar

Inledningsvis har Spelinspektionen noterat följande generella uppgifter av de kundkort och den transaktionshistorik som getts in för kund 1-8.

Samtliga kunder klassades som låg risk vid den initiala bedömningen som gjordes i samband med registreringen. Samtliga kunder aktualiserades för efterföljande granskningar av spelkontot. Granskningarna föranleddes exempelvis av larm på grund av ökade insättningar som observerats. Den avvikande aktiviteten gjorde typiskt sett att CRA höjde kundens risknivå från låg till medel. Vid de efterföljande granskningarna gjordes kontroller av spelkontot. Dessa innehöll exempelvis en notering av om kundens beteende förändrats, summan av livstidsinsättningar, -uttag och -förluster, samt kommentar om den noterade avvikelsen. Vanligt var också att bedömningen innehöll något om kundens inkomst i relation till storlek på insättningar, vinstuttag och förluster (AYS eller AMS). Vid vissa granskningar av spelkontot framkom att AML-avdelningen antagit att en kunds inkomst överstiger 20 000 euro eftersom kunden inte förekommit i låginkomstrapporten. Då AML-avdelningen under en granskning kontrollerade en kunds inkomst via Bisnode togs en nettoårsinkomst fram, alltså årsinkomsten efter skatt samt efter avdrag för eventuella kapitalförluster. Kontroller av bland annat sanktionslistor, PEP, negativa medieuppgifter och brottmålsdomar gjordes även vid dessa granskningar. Typiskt sett återfördes kunderna till låg risk i CRA vid granskningens slutskede.

Spelinspektionen har i övrigt noterat följande om respektive kund. De granskningar av spelkontot som särskilt tas upp nedan är de som följt efter granskningen som skedde i samband med registreringen och som beskrivits ovan.

Kund 1 har varit kund hos Betsson sedan den 27 september 2022. Kunden har satt in totalt 133 584 kronor den 10 mars 2023 samt under perioden 17 oktober till 17 november 2023, fördelat på cirka 181 tillfällen. Kunden fyllde 20 år under året. Kunden gjorde under perioden regelbundna uttag. Under perioden hade kunden låg, medel och slutligen hög riskprofil.

Betsson granskade spelkontot för första gången sedan registreringen den 27 oktober 2023. CRA höjde då kundens risknivå från låg till medel risk. Granskningen berodde på larm med anledning av aggregerade insättningar under en och samma dag. Kunden hade då satt in cirka 10 390 kronor under året (och drygt 13 800 kronor i livstidsinsättningar). Av kundkortet framgår att kunden varit inaktiv de senaste sju månaderna. Vid granskningen konstaterades att insättningarna kom från samma betalningsmetod som använts för att göra vinstuttag i mars. De ansågs som legitima medel eftersom de ansågs vara återinsatta vinster. Kundens risknivå sänktes åter till låg risk vid granskningens slut.

Den 30 oktober uppgick kundens insättningar för året enligt ingivna handlingar till drygt 23 600 kronor, alltså över 2 000 euro¹. Kunden togs inte upp i låginkomstrapporten.

Betsson granskade spelkontot den 17 november efter larm om höga insättningar då kunden förekommit i Topp 20-rapporten (top depositing player alert). Inför denna granskning hade kunden sedan den 27 oktober satt in ytterligare 122 490 kronor. (Mellan den 2 november och 16 november satte kunden in 108 770 kronor enligt transaktionslistan). Kundens riskprofil höjdes från låg till hög risk på grund av att kunden den 16 november hade satt in 14 500 kronor och saknade inkomst år 2022 enligt Bisnode. Kontot stängdes medan skärpt kundkännedomsinformation begärdes. Kunden skickade in dokumentation i form av bankkontoutdrag. Det visade att de senaste insättningarna på spelkontot kommit från tidigare vinstuttag som gjorts till bankkontot. Saldot på bankkontot var dock 0,86 kronor. Betsson beslöt därför att hålla kontot stängt i avvaktan på information kring kundens inkomst.

Kund 2 har varit kund hos Betsson sedan den 11 december 2022. Kunden har satt in totalt 191 300 kronor under perioden 26 oktober till 21 december 2023, fördelat på cirka 61 tillfällen. Kunden fyllde 22 år under året. Kunden gjorde regelbundna uttag under perioden. Kundens profil pendlade mellan låg och medel risk.

¹ Spelinspektionen har omvandlat beloppet från euro till svenska kronor enligt ovan. En euro motsvarar 11,47652 SEK, baserat på svenska kronans årsgenomsnitt för 2023 enligt Riksbankens hemsida: [Sök års- och månadsgenomsnitt valutakurser | Sveriges Riksbank](#).

Spelkontot granskades sju gånger mellan den 30 oktober och 21 december 2023, på grund av larm om ökade insättningar.

Vid den första granskningen för året, den 30 oktober, hade 18 000 kronor satts in på spelkontot sedan årets allra första insättning den 26 oktober. Vid granskningen konstaterades att kunden inte förekom i låginkomstrapporten. Kundens årsinkomst antogs därför överstiga 20 000 euro.

Vid den andra granskningen, den 3 november, hade kunden satt in ytterligare 9 000 kronor. Vid den tredje granskningen, den 6 november, ytterligare 32 300 kronor. Vid den fjärde, den 19 november, ytterligare 30 000 kronor. Vid den femte granskningen, den 27 november, hade kunden nått 10 000 euro-tröskeln. Kunden hade då satt in ytterligare 15 000 kronor. Samma dag kontrollerades kundens årsinkomst via Bisnode. Enligt 2022 års uppgifter uppgick nettoårsinkomsten till drygt 257 600 kronor. Vid den sjätte granskningen, den 11 december, hade kunden satt in ytterligare 36 500 kronor.

Av kundkortet framgår att Betsson förklarade transaktionerna som genererat larm i huvudsak med att kunden åter satt in pengar på spelkontot efter att först ha gjort vinstuttag. Det konstaterades även att kunden enbart använt en och samma betalningsmetod för både uttag och insättningar (så kallad closed loop).

Då kontot granskades för sjunde och sista gången för året, den 21 december, var det på grund av kumulativa insättningar de senaste dagarna. Kunden hade då satt in ytterligare 46 500 kronor. Vid granskningen konstaterades att insättningarna överskred den kända inkomsten per månad. Samma slutsats gjordes dock som tidigare om att kunden fortsatt att sätta in tidigare uttagna vinster på spelkontot samt att kunden använde samma betalningsmetod för såväl uttag som insättningar. Enligt Betsson krävdes det ingen kontroll av medlens ursprung eftersom kunden var låg till medel risk, på grund av insättningsbeloppet, den kända inkomsten, samt då insättningarna i stort var i linje med *vinsterna*.

Kund 3 har varit kund hos Betsson sedan den 26 december 2019. Kunden har satt in totalt 182 733 kronor under perioden 25 mars till 28 december 2023,

fördelat på cirka 73 tillfällen. Kunden fyllde 23 år under året. Kunden gjorde regelbundna uttag under perioden, med undantag för juni till juli samt oktober till november då varken insättningar eller uttag gjordes. Under året pendlade kundens profil mellan låg och medel risk.

Vid en granskning av spelkontot den 22 augusti 2022, fastställdes kundens nettoårsinkomst avseende år 2021 till cirka 249 400 kronor via Bisnode.

Mellan den 18 april och den 30 september 2023 granskades kontot fyra gånger på grund av larm om ökade insättningar, och en gång på grund av en planerad uppföljande granskning av insättningar. Vid ett par av larmen förekom kunden i Topp 20-rapporten.

Vid den första granskningen av spelkontot år 2023, den 18 april, hade kunden satt in 58 250 kronor sedan årets första insättning den 25 mars. Enligt notering i kundkortet härrörde insättningarna från tidigare vinstuttag. Dagen därpå, den 19 april, granskades kontot för andra gången. Kunden hade då totalt satt in ytterligare 15 000 kronor. Betsson noterade de ökade insättningarna men jämförde dem med månadens gjorda vinstuttag från spelkontot. Vid den tredje granskningen, den 21 april, hade kunden satt in ytterligare 21 000 kronor. Betsson konstaterade att insättningar överskred kundens inkomst. I kundkortet hänvisade Betsson dock till tidigare vinster som tagits ut och åter satts in på spelkontot, och att kunden använde samma betalmetod för såväl insättningar som uttag. Då spelkontot granskades för fjärde gången under året, den 29 augusti, hade ytterligare 26 950 kronor satts in. Även denna gång konstaterades att insättningarna överskred inkomsten. Betsson förklarade alltjämt att samma betalmetod som användes vid insättningarna även användes vid tidigare vinstuttag. Kontot skulle följas upp en månad senare. Den 30 september granskades kontot på nytt. Då hade kunden satt in ytterligare drygt 43 300 kronor. Åter igen konstaterade Betsson att insättningarna överskred inkomsten. Betsson förklarade detta med att kunden hade gjort multipla uttag under innevarande månad, och förra, och att insättningarna gjorts med samma betalmetod.

Några ytterligare granskningar av kundens aktiviteter och transaktioner gjordes inte under resterande del av året. Under december fortsatte kunden att göra

insättningar. Per den 28 december hade kunden satt in ytterligare 18 200 kronor.

Kund 4 har varit kund hos Betsson sedan den 6 september 2023. Kunden har satt in totalt 273 699 kronor under perioden 6 september till 30 december 2023, fördelat på cirka 112 tillfällen. Kunden fyllde 23 år under året. Kunden gjorde regelbundna uttag under perioden september till oktober. Under året penklade kundens profil mellan låg och medel risk.

Under perioden september till december 2023 granskades spelkontot tre gånger, varav två gånger på grund av larm om ökade insättningar, och en gång på grund av en planerad uppföljande granskning av insättningar. Vid ett av larmen förekom kunden i Topp 20-rapporten.

Den 8 september hade kunden varit kund hos Betsson i tre dagar och var klassificerad som låg risk sedan registreringen. Per denna dag uppgick kundens insättningar enligt ingivna handlingar till 28 900 kronor, alltså mer än 2 000 euro.² Betsson granskade inte kundens riskprofil.

Vid den första granskningen, den 18 september, hade kunden satt in 61 400 kronor sedan den 6 september då den första insättningen för året gjordes. Betsson kontrollerade kundens nettoårsinkomst för år 2022 via Bisnode, och den uppgick till cirka 398 100 kronor. Betsson konstaterade att kunden gått med vinst sedan första insättningen och att nya insättningar härrörde från samma konto/betalmetod som vinstutbetalningarna gjorts till. Med tanke på kundens risknivå, gjorda insättningar och att insättningarna var i linje med *vinsterna* krävdes enligt Betsson ingen ytterligare kontroll av medlens ursprung.

Vid den andra granskningen, den 17 oktober, hade kunden satt in ytterligare 80 600 kronor. Betsson konstaterade att insättningarna överskred kundens månatliga inkomst. Betsson förklarade att detta ändå legitimerades av att kunden åter satte in tidigare uttagna vinster. Det noterades att insättningarna

² Spelinspektionen har omvandlat beloppet från euro till svenska kronor enligt ovan. En euro motsvarar 11,47652 SEK, baserat på svenska kronans årsgenomsnitt för 2023 enligt Riksbankens hemsida: [Sök års- och månadsgenomsnitt valutakurser | Sveriges Riksbank](#).

kommit från samma konto som tidigare vinster betalats ut till i september. Kunden skulle följas upp en månad senare.

Den 25 oktober hade kunden enligt ingivna handlingar gjort totala insättningar för året uppgående till drygt 194 000 kronor, det vill säga mer än 15 000 euro.³ Den 3 november hade kunden enligt ingivna handlingar gjort totala insättningar för året uppgående till drygt 233 000 kronor, alltså mer än 20 000 euro.⁴ I skrivelse till Spelinspektionen har Betsson angett att bolaget i samband med granskningen den 17 oktober tog bort en flaggning för att inte störa kunden igen inom ett så kort tidsintervall. Detta föranledde att kunden inte flaggades upp och granskades när tröskelvärdet om 20 000 euro uppnåddes.

Vid den tredje granskningen, den 18 november, hade kunden enligt ingiven transaktionslista satt in ytterligare cirka 113 200 kronor på spelkontot sedan granskningen den 17 oktober. Ännu en gång konstaterade Betsson att insättningarna överskred den månatliga inkomsten. Betsson förklarade detta med att insättningarna kommit från samma konto som tidigare vinster betalats ut till i september och oktober.

Vid granskningarna i oktober och november ansåg Betsson att med tanke på kundens risknivå, gjorda insättningar, kundens inkomst och att insättningarna var i linje med *vinsterna* krävdes ingen ytterligare kontroll av medlens ursprung.

Kund 5 har varit kund hos Betsson sedan den 4 januari 2019. Kunden har satt in totalt 491 950 kronor under perioden 19 september till 30 december 2023, fördelat på cirka 163 tillfällen. Kunden fyllde 27 år under året. Kunden gjorde regelbundna uttag under perioden september till november. Under året pendlade kundens profil mellan låg och medel risk.

Den 29 december 2021 kontrollerades kundens nettoårsinkomst via Bisnode som enligt 2020 års uppgifter uppgick till 310 000 kronor. Av kundkortet

³ Spelinspektionen har omvandlat beloppet från euro till svenska kronor enligt ovan. En euro motsvarar 11,47652 SEK, baserat på svenska kronans årsgenomsnitt för 2023 enligt Riksbankens hemsida: [Sök års- och månadsgenomsnitt valutakurser | Sveriges Riksbank](#).

⁴ Spelinspektionen har omvandlat beloppet från euro till svenska kronor enligt ovan. En euro motsvarar 11,47652 SEK, baserat på svenska kronans årsgenomsnitt för 2023 enligt Riksbankens hemsida: [Sök års- och månadsgenomsnitt valutakurser | Sveriges Riksbank](#).

framgår att Betsson vid en granskning av spelkontot den 30 oktober 2022, tagit fram en ny inkomstuppgift via Bisnode. Däremot saknas dokumenterade uppgifter i kundkortet om vad den nya årsinkomsten uppgick till.

Under år 2023 granskades kontot sex gånger, med anledning av larm som berodde på ökade insättningar. Vid ett av larmen förekom kunden i Topp 20-rapporten. Kontot granskades även en ytterligare gång på grund av inplanerad uppföljning.

Vid den första granskningen av spelkontot år 2023, den 29 september, konstaterades att kunden hade gjort totala insättningar om 99 500 kronor sedan den 19 september och att hen dessförinnan hade varit inaktiv sedan november föregående år. Kundens fastställda inkomst ansågs vara i linje med de gjorda insättningarna. Vad den inkomsten uppgick till framgår dock inte av kundkortet. Efter begäran om komplettering har Betsson gett in uppgift om kundens nettoårsinkomst för år 2022, vilken uppgick till drygt 362 200 kronor. Vid granskningen noterades även att kunden gjort vinstuttag till samma betalmetod som insättningarna gjorts till (closed loop). Vid nästkommande granskningar, den 8, 16 och 26 oktober, hade kunden satt in ytterligare 39 000 kronor, 13 150 kronor respektive 47 200 kronor. Vid samtliga granskningar ansåg Betsson att tidigare vinstuttag legitimerade de nya insättningarna. Den 8 oktober ansågs härutöver även kundens aktiviteter på spelkontot vara i linje med kundens inkomst. Den 26 oktober noterade dock Betsson att insättningarna överskred inkomsten. Situationen förklarades med att kunden åter satte in medel från tidigare uttagna vinster, och att kunden alltså använde samma betalmetoder som tidigare. Liknande resonemang som tidigare fördes av Betsson vid granskningen av spelkontot den 5 november. Kunden hade då satt in ytterligare 122 450 kronor, sedan den 26 oktober. Enligt Betsson härrörde insättningarna från tidigare vinster som tagits ut via closed loop. Kunden hade vid granskningarna dittills konstaterats gå med ständig vinst. Den 20 november granskades kontot för näst sista gången under året. Kunden hade då gjort insättningar om ytterligare 143 750 kronor sedan den senaste granskningen, samt gick på det stora hela med förlust. Betsson ansåg dock att insättningarna var i linje med kundens inkomst. Det bestämdes att kunden skulle följas upp en månad senare. Den 19 december granskades kontot sista

gången för året. Kunden hade då satt in ytterligare 23 400 kronor. Betsson konstaterade då att kundens *förluster* var i linje med inkomsten.

Kund 6 har varit kund hos Betsson sedan den 30 september 2019. Kunden har satt in totalt 368 109 kronor under perioden 4 januari till 22 december 2023, fördelat på cirka 245 tillfällen. Kunden fyllde 25 år under året. Kunden gjorde regelbundna uttag under perioden. Under året pendlade kundens profil mellan låg och medel risk samt blev vid ett tillfälle högriskklassad.

Av kundkortet framgår att det vid en granskning av spelkontot den 26 maj 2021 uppskattades att kundens årsinkomst uppgick till cirka 858 000 kronor - 2 574 000 kronor⁵ då hen enligt öppna källor hade utomlandskarriär med tvåårskontrakt. Vid en efterföljande granskning den 30 december 2021 estimerades årsinkomsten till skillnad mot förut uppgå till cirka 600 000 kronor - 772 000 kronor⁶, med hänvisning till kundens profession enligt öppna källor.

Vid granskning av spelkontot den 22 september 2022 kontrollerades kundens nettoårsinkomst för år 2021 via Bisnode. Den uppgick till cirka 250 500 kronor.

Mellan den 30 april och den 18 november 2023 granskades spelkontot sex gånger med anledning av sex stycken larm, samtliga på grund av ökade insättningar. Vid tre av dessa larm förekom kunden i Topp 20-rapporten. Den första granskningen år 2023 inträffade den 30 april. Vid detta tillfälle hade kunden gjort insättningar om totalt 68 560 kronor under året. Enligt kundkortet var insättningarna i linje med kundens kända inkomst. Vid granskningarna i maj hade kunden satt in ytterligare 63 170 kronor, i juni ytterligare 39 050 kronor och i augusti ytterligare knappt 58 350 kronor. Enligt kundkortet ökade

⁵ 100 000 - 300 000 USD enligt ingivet material. Spelinspektionen har omvandlat beloppet till svenska kronor enligt ovan. En USD motsvarade 8,58151 SEK, baserat på svenska kronans årsgenomsnitt för 2021 enligt Riksbankens hemsida [Sök års- och månadsgenomsnitt valutakurser | Sveriges Riksbank](#). Betsson verkar i det kompletterade kundkortet ingivet den 20 september i år ha utgått från att den amerikanska dollarn motsvarade över tio kronor. År 2021 översteg inte dollarn tio kronor. Spelinspektionen gör därför beräkningen med hänsyn tagen till Riksbankens genomsnittsränta.

⁶ 70 000 - 90 000 USD enligt ingivet material. Spelinspektionen har omvandlat beloppet till svenska kronor enligt ovan. En USD motsvarar 8,58151 SEK, baserat på svenska kronans årsgenomsnitt för 2021 enligt Riksbankens hemsida [Sök års- och månadsgenomsnitt valutakurser | Sveriges Riksbank](#).

insättningarna i juni, dock konstaterades att insättningarna var i linje med gjorda *uttag* från spelkontot. Vid granskningen den 19 augusti höjdes kundens risknivå från låg till hög. I kundkortet konstaterades att insättningar överskred den kända i inkomsten. Enligt kundkortet ökade insättningarna, men det gjorde även uttagen. Även om insättningarna överskred inkomsten var kundens resultat (spending) fortfarande i linje med kundens medel, konstaterade man. Kundens risknivå återfördes till låg risk.

Vid granskningen i september hade kunden satt in ytterligare 53 400 kronor sedan förra granskningen. Av kundkortet framgår att insättningarna förvisso ökade men insättningarna speglades dock av ökade *uttag* från spelkontot.

Vid granskningen i november hade kunden satt in ytterligare 49 800 kronor sedan granskningen i september. Av kundkortet i både maj och november framgår att insättningarna på spelkontot översteg inkomsten. Betsson konstaterade samtidigt att kunden dock gjort vinstuttag under året. Vid granskningen i november noterades att kunden fortsatte att använda samma verifierade bankkonto för både insättningar till och uttag från spelkontot.

Enligt kundkortet överskred insättningarna inkomsten i maj, augusti och november.

Den 16 januari 2024 granskades kundkontot av AML-avdelningen på grund av ökade insättningar (Top depositing players alert). CRA klassade kunden som hög risk. Betsson begärde att kunden skulle ge in ett kontrakt för tidsperioden 2023/2024. Detta gav kunden in. Av det framgick en lön som åtminstone uppgick till 2 600 000 miljoner kronor. Betsson efterfrågade härefter bevis om finansieringskälla (SOF) i form av kontoutdrag för att bekräfta att kunden hade råd att spela samt kundens inkomst. Kunden gav in omgångar i bankkontoutdrag som visade på låga saldon om drygt 160 respektive 850 kronor. Den 31 januari 2024 stängdes och svartlistades kundens konto eftersom finansieringskälla inte ansågs ha styrkts.

Kund 7 har varit kund hos Betsson sedan den 25 januari 2020. Kunden har satt in totalt 274 640 kronor under perioden 1 mars till 12 juli 2023, fördelat på cirka 682 insättningar. Kunden fyllde 26 år under året. Kunden gjorde regelbundna

uttag under perioden. Under året pendlade kundens profil mellan låg och medel risk.

Mellan den 29 mars och 12 juli 2023 granskades spelkontot sex gånger på grund av fem larm om ökad aktivitet och insättningar, och ett larm om uttag från spelkontot.

Den 29 mars 2023 granskades kundens spelkonto för första gången sedan registreringen och då på grund av ökad aktivitet. Kunden hade dittills satt in 51 150 kronor under året. Betsson förklarade att kunden gjort multipla vinstuttag enbart i mars. Det observerades att insättningarna gjordes från samma betalningsmedel som använts för att ta ut vinsterna. Det antecknades att kunden inte förekom i låginkomstrappporten varför dennes inkomst antogs överstiga 20 000 euro.

Den andra granskningen sedan registreringen gjordes den 27 april och berodde på larm med anledning av uttag från spelkontot. Vid detta tillfälle hade kunden satt in ytterligare 59 590 kronor sedan den 29 mars. Vid granskningen kontrollerades bland annat kundens nettoårsinkomst via Bisnode. Enligt uppgifter för år 2022 uppgick den till knappt 297 000 kronor.

Den tredje och fjärde granskningen, den 17 maj och 8 juni, berodde på larm om ökade insättningar. Kunden hade vid dessa tillfällen satt in ytterligare 33 800 kronor respektive 44 850 kronor. Den 10 och 12 juli granskades spelkontot en femte respektive en sjätte gång på grund av hög aktivitet och ökade insättningar. Fram till dessa datum hade kunden satt in ytterligare 77 250 kronor respektive 5 850 kronor.

Vid granskningen av spelkontot i maj konstaterade Betsson att insättningarna överskred inkomsten. Betsson menade att insättningarna kommit från samma verifierade bankkonto som tidigare vinstuttag gjorts till i april och maj. Med anledning av kundens risknivå, gjorda insättningar, kundens inkomst och då insättningarna var i linje med *vinsterna* krävdes enligt Betsson inte något säkerställande av medlens ursprung. I kundkortet förklarade Betsson de ökade insättningarna i juni med att även vinstuttagen ökade samt att insättningarna till och uttagen från spelkontot gjorts i relation till samma bankkonto. Även vid

granskningarna i juli konstaterade Betsson att insättningarna överskred inkomsten men legitimerade insättningarna med hänvisning till de vinster som gjorts under året. Betsson konstaterade på nytt att kunden använde samma betalmetod för både insättningar och uttag.

Kund 8 har varit kund hos Betsson sedan den 1 december 2021. Kunden har satt in totalt 289 230 kronor under perioden 26 januari 2023 till 8 september 2023 och 15 till 22 december 2023, fördelat på 525 tillfällen. Kunden fyllde 29 år under året. Kunden gjorde regelbundna uttag under perioden februari till september, samt ett i december. Under året pendlade kundens profil mellan låg och medel risk.

Under år 2023 granskades spelkontot sex gånger, varav fem på grund av genererade larm om ökade insättningar, och ett till följd av stora vinstuttag.

Den 22 februari granskades kontot för första gången under året och då på grund av ökade insättningar. Kunden hade dittills satt in 21 200 kronor under året. Betsson förutsatte att kundens årsinkomst översteg 20 000 euro eftersom kunden inte förekom i bolagets låginkomstrappport (beloppen däri angivna som bruttoinkomst). Vid årets andra granskning den 2 mars 2023, hade larm genererats på grund av stora uttag. Av handlingarna i ärendet framgår att kunden vid detta tillfälle hade satt in ytterligare 49 650 kronor. Betsson kontrollerade kundens inkomst i Bisnode och fick fram en nettoårsinkomst för år 2021 på cirka 177 500 kronor.

Vid såväl den första som den andra granskningen av spelkontot förklarades i kundkortet att kunden tidigare gjort vinstuttag med samma betalningsmetod som använts för att göra nya insättningar efter det. Eftersom kundens riskprofil var låg till medel risk, med hänsyn till insättningarnas storlek och att insättningarna var i linje med *vinsterna*, krävdes enligt Betsson inte något ytterligare säkerställande av medlens ursprung. Vid årets efterföljande granskningar den 31 mars, 16 april, 28 augusti och 8 september vilka samtliga föranletts av ökade insättningar resonerade Betsson på liknande sätt som vid de två tidigare granskningarna och någon ytterligare kontroll av medlens ursprung krävdes inte enligt bolaget. Även kundens inkomst lades till grund för den

slutsatsen. Vid dessa granskningar hade kunden satt in ytterligare 39 150 kronor, 59 920 kronor, 59 710 kronor respektive 44 700 kronor.

Av Betssons noteringar från spelkontots granskningar den 31 mars, 16 april och 8 september framkommer att insättningarna översteg eller var nära att överstiga inkomsten. Betsson legitimerade insättningarna genom att hänvisa till kundens tidigare uttag av vinster. Betsson menade att vinstmedlen åter satts in på spelkontot via samma bankkonto som vinstuttagen tagits ut till.