

SCGO Limited
Luxe Pavilion, 2nd level, Diamonds
International Building, Port
STJ 4010 St Julian's
Malta

Föreläggande om att vidta rättelse – brister i bolagets allmänna riskbedömning

Spelinspektionens beslut

1. Spelinspektionen förelägger SCGO Limited C45929, svenskt organisationsnummer 502081-2615), att i den allmänna riskbedömningen:
 - förtydliga vilka speltjänster bolaget erbjuder och riskbedöma tjänsterna på spelformsnivå,
 - utveckla hur bolaget har kommit fram till den återstående risken för speltjänsterna genom att beskriva på vilket sätt de vidtagna åtgärderna har påverkat den inneboende risken,
 - förtydliga kopplingen mellan de identifierade riskerna med betalningsinstrument och bolagets verksamhet,
 - utveckla hur bolaget har kommit fram till den återstående risken för betalningsinstrumenten genom att beskriva på vilket sätt de vidtagna åtgärderna har påverkat den inneboende risken,
 - redogöra för vilka bolagets kundkategorier är och bedöma de inneboende riskerna som är förknippade med dessa kundkategorier samt vilka åtgärder som behöver vidtas med anledning av de inneboende riskerna,
 - utveckla hur bolaget har kommit fram till den återstående risken för kunderna genom att beskriva på vilket sätt de vidtagna åtgärderna har påverkat den inneboende risken,
 - förtydliga om riskerna för tredjepartsanvändning har beaktats vid bedömningen av den återstående risken för distributionskanaler,
 - lägga till en bedömning av geografiska risker inom Sverige,
 - utveckla hur bolaget har kommit fram till den återstående geografiska risken genom att beskriva på vilket sätt de vidtagna åtgärderna har påverkat den inneboende risken, och
 - ta bort alternativt förtydliga om och i så fall hur internationellt poolspel har påverkat den geografiska återstående risken.

2. Rättelse enligt beslutet i punkten 1 ska ha genomförts samt uppdaterad dokumentation ska ha inkommit till Spelinspektionen **senast den 30 november 2026**.
3. Beslutet enligt punkt 1 och 2 ska gälla omedelbart.

Hur man överklagar, se [bilaga 1](#).

Beskrivning av ärendet

Spelinspektionen inledde tillsyn mot SCGO Limited den 20 februari 2026 för att kontrollera hur bolaget efterlever kraven som framgår av 2-4 kap. penningtvättslagen.

Inom ramen för tillsynen har Spelinspektionen begärt in bolagets allmänna riskbedömning som var gällande under granskningsperioden 1 januari - 31 december 2025, bolagets modell för riskbedömning av kunder samt rutiner och riktlinjer för kundkännedom. Bolaget har gett in en allmän riskbedömning daterad september 2021 som har varit gällande fram till och med augusti 2025 och en allmän riskbedömning daterad september 2025 som har varit gällande från samma tidpunkt. Bolaget har också inkommit med en AML-policy daterad den 29 augusti 2025 samt rutiner och riktlinjer för kundkännedomsåtgärder samt bolagets modell för riskbedömning av kunder.

Spelinspektionen har också begärt in kunduppgifter för de tio kunder som har satt in mest pengar under granskningsperioden. Sammanfattningsvis har bolaget inkommit med uppgifter om vilka åtgärder som vidtagits för varje kund och när de vidtagits, den totala summan av gjorda insättningar på kundens spelkonto när en åtgärd vidtagits, vilka riskklassificeringar som kunden tilldelats och hur den har förändrats över tid, vilka betalmetoder kunden använt och transaktionslistor med uppgifter om insättningar och uttag under perioden.

Utgångspunkter

Allmänt om penningtvättsregelverket

Penningtvätt definieras bland annat som åtgärder som kan dölja att pengar eller annan egendom härrör från brott eller brottslig verksamhet.¹ Med finansiering av terrorism avses bland annat insamling eller sådant mottagande eller tillhandahållande av pengar eller annan egendom som avses att användas för att begå terroristbrott.²

Penningtvättsregelverket syftar till att förhindra att verksamhetsutövare, till exempel spelbolag, utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Regelverket utgår från ett riskbaserat förhållningssätt, vilket innebär att en verksamhetsutövare ska vidta åtgärder som står i proportion till de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som det är exponerat för.

Verksamhetsutövaren ska göra en bedömning av hur de produkter och tjänster som den tillhandahåller kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism samt hur stor risken är för att det sker (Allmän riskbedömning).³

Vid bedömningen ska verksamhetsutövaren bland annat beakta möjliga tillvägagångssätt för penningtvätt eller finansiering av terrorism, det vill säga sådana förfaranden som verksamhetsutövaren själv uppmärksammat eller som den fått information om från bland annat myndigheter.⁴

Verksamhetsutövaren ska *särskilt* beakta vilka slags produkter och tjänster denne tillhandahåller, vilka kunder och distributionskanaler som finns och vilka geografiska riskfaktorer som finns i verksamheten.⁵ Även andra relevanta

¹ 1 kap. 6 § penningtvättslagen.

² 1 kap. 7 § penningtvättslagen.

³ 2 kap 1 § penningtvättslagen

⁴ Se Regeringens proposition 2016/17:173, "Ytterligare åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism", sid. 510.

⁵ 2 kap. 1 § penningtvättslagen.

omständigheter och faktorer än de som framgår i bestämmelsen ska således beaktas när det är relevant.⁶

Med kundriskfaktorer avses bland annat sådana omständigheter som ska beaktas vid riskklassificeringen enligt 2 kap. 4 och 5 §§ penningtvättslagen. Geografiska faktorer är sådana som är relaterade till förhållandena i de länder där produkter eller tjänster erbjuds eller där verksamhetsutövarens kunder är baserade. Riskfaktorer avseende distributionskanaler kan exempelvis vara om verksamhetsutövaren har kontroll över produkter eller tjänster när de erbjuds kunden eller om distribution sker via en tredje part.

För att vara relevant och tillförlitlig ska en riskbedömning så långt möjligt vara baserad på verkliga förhållanden. Verksamhetsutövaren måste således beakta sådana omständigheter som kommer fram vid rapportering av misstänkta transaktioner eller aktiviteter som görs till Polismyndigheten. Även information som sammanställts och analyserats av de myndigheter som har ansvar för att utreda och beivra penningtvättsbrott och finansiering av terrorism ska beaktas. Det kan vara information om kända tillvägagångssätt, kvantitativ data och andra uppgifter av relevans för bedömningen.

Omfattningen av den allmänna riskbedömningen ska bestämmas med hänsyn till verksamhetsutövarens storlek och art och de risker för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kan antas föreligga. Riskbedömningen ska vara utformad på så sätt att den kan ligga till grund för verksamhetens rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.⁷ Den allmänna riskbedömningen spelar således en central roll i att uppfylla de grundläggande syftena med penningtvättslagen.

⁶ Se Regeringens proposition 2016/17:173, "Ytterligare åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism", s. 510.

⁷ 2 kap. 2 § första stycket penningtvättslagen

Risken för att SCGO:s verksamhet utnyttjas för penningtvätt

I den nationella riskbedömningen av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2020/2021⁸, som var gällande under granskningsperioden, bedöms spelsektorn ha en hög risk att utnyttjas för penningtvätt. Vad gäller finansiering av terrorism omnämns också spelsektorn, mot bakgrund av möjligheten till utlandstransaktioner och viss anonymitet.

Spelinspektionen har i sin riskbedömning av den svenska spelmarknaden också gjort bedömningen att det finns en hög risk för att spelformerna kommersiellt onlinespel och vadhållning online används för penningtvätt. Detta beror främst på möjligheten till höga insatser och vinster samt en hög omsättning och tillgänglighet.⁹ Det innebär att SCGO måste vidta särskilt kraftfulla åtgärder för att hantera risken.

Tillämpliga bestämmelser

En redogörelse för tillämpliga bestämmelser finns i [bilaga 2](#).

Spelinspektionens bedömning

Frågor som Spelinspektionen inte går vidare med

Spelinspektionen har granskat bolagets modell för riskbedömning av kunder, rutiner och riktlinjer för kundkännedom och kundkort för tio utvalda kunder. Spelinspektionen går inte vidare med frågor kopplade till bolagets riskmodell för kunder, rutiner och riktlinjer för kundkännedom eller kunder.

⁸ Nationell riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism i Sverige 2020/2021, utgivare: Polismyndigheten.

⁹ Spelinspektionens riskbedömning *Identifiering och bedömning av risker för penningtvätt på den svenska spelmarknaden*, september 2025, sid. 40 ff.

SCGO:s allmänna riskbedömning uppfyller inte kraven i 2 kap. 1 § penningtvättslagen

Risker förknippade med SCGO:s verksamhet

Bolagets två allmänna riskbedömningar som har varit gällande under granskningsperioden skiljer sig endast i fyra avseenden. Det gäller antalet betalmetoder, antalet riskklasser, intervallerna för monetära konsekvenser och den återstående risken för produkten.

Bolaget har i de allmänna riskbedömningar som har varit gällande under granskningsperioden identifierat hot för spelverksamheten såsom konsumtion, lagring och omsättning av brottvinster. Bolaget har härmed redogjort för tillvägagångssätt som möjliggör att bolaget kan utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Bolaget har även identifierat sårbarheter med spelverksamheten såsom komplexa transaktionsflöden, avsaknaden av personliga möten och hög vinståterbetalning.¹⁰ I de båda allmänna riskbedömningarna anger bolaget att den inneboende risken på områdena produkter och tjänster, kunder, distributionskanaler, geografi och betalningsinstrument är hög och att den inneboende risken för interna risker är medel.

Spelinspektionen bedömer att bolaget har identifierat relevanta riskfaktorer och sårbarheter kopplade till sin verksamhet och bedömt den inneboende risken för att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Utöver bedömningen av den inneboende risken ska bolaget redogöra för vilka åtgärder bolaget har vidtagit för att hantera och begränsa de identifierade riskerna. Bolaget ska vidare bedöma den återstående risken med beaktande av den inneboende risken och effekten av de riskreducerande åtgärder som har vidtagits.¹¹

¹⁰ Spelinspektionens riskbedömning *Identifiering och bedömning av risker för penningtvätt på den svenska spelmarknaden*, 2025, sid. 40 ff.

¹¹ The FATF Recommendations, 2012-2025 sid. 31.

Nedan följer en genomgång av de brister Spelinspektionen identifierat i de båda allmänna riskbedömningarna som har varit gällande under granskningsperioden. Vid bedömningen har Spelinspektionen tagit hänsyn till att omfattningen av den allmänna riskbedömningen ska påverkas av licenshavarens storlek och art och att SCGO tillhandahåller tjänster som bedöms ha en hög risk för att utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.¹²

Risker med produkter och tjänster

Bolaget har bedömt den inneboende risken med de tillhandahållna tjänsterna uppdelat på sportspel, bordsspel i livekasino och elektroniska kasinospel. Härutöver har bolaget under avsnitt 8.3 i den allmänna riskbedömningen angett att bolaget inte erbjuder poker. Risken med chip-dumping, som är kopplad till spelformen poker, har dock tagits upp under bedömningen i avsnitt 13 d). Bolaget har vidare uppgett ett antal både tekniska och organisatoriska kontroller som ska minska den inneboende risken och uppgett en återstående risk.

Utifrån de motsägelsefulla uppgifterna som finns i den allmänna riskbedömningen avseende spelformen poker är det Spelinspektionens bedömning att det är oklart vilka tjänster bolaget faktiskt erbjuder. Eftersom den allmänna riskbedömningen ska ligga till grund för bolagets arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism är det viktigt att det tydligt framgår vilka tjänster bolaget tillhandahåller annars finns det risk för att tjänster förbises i arbetet mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Vidare anser Spelinspektionen att det är nödvändigt att riskbedöma varje spelform för sig eftersom det finns olika risker som behöver beaktas med respektive spelform¹³. Spelinspektionen bedömer att bolaget inte i tillräcklig utsträckning har beskrivit riskerna med de tillhandahållna tjänsterna trots att bolaget vid bedömningen av den inneboende risken har brutit ner bolagets

¹² 2 kap. 2 § penningtvättslagen. Prop. 2016/17:173 sid. 209 och 511.

¹³ Med spelformer avser Spelinspektionen exempelvis poker, blackjack, onlinebingo eller datorsimulerat automatspel.

tjänster i tre områden. Området bordsspel (i livekasino) omfattar flera spelformer som det är nödvändigt att riskbedöma var för sig.

Det saknas även en tillräcklig analys av hur de vidtagna åtgärderna påverkar den inneboende risken och *hur* bolaget har kommit fram till den återstående risken. Det tydliggörs särskilt utifrån att bolaget har olika återstående risk i de båda allmänna riskbedömningarna som har varit gällande under granskningsperioden men att de har samma hot, sårbarheter, konsekvenser och sannolikheter som synes ha påverkat bedömningen. Spelinspektionen bedömer att inte heller övriga förändringar i den allmänna riskbedömningen kan förklara hur den återstående risken för tjänsten har sjunkit.

Risker med betalningsinstrument

Bolaget har identifierat riskerna och beskrivit åtgärder kopplade till risker med betalningsinstrument. Bolaget har även uppgett en återstående risk.

Trots att bolaget har tagit upp relevanta risker med betalningsinstrument är det Spelinspektionens bedömning att det är svårt att förstå vilka risker som är relevanta för bolaget och vilka som generellt finns i spelbranschen. Spelinspektionen bedömer att otydligheterna avseende omständigheternas relevans för bolaget leder till svårigheter i bolagets arbete med att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism och den allmänna riskbedömningens relevans i det arbetet.

Spelinspektionen bedömer även att bolaget inte i tillräcklig utsträckning har beskrivit *hur* bolaget har kommit fram till den återstående risken. Det saknas härmed en beskrivning av hur de vidtagna åtgärderna har påverkat den inneboende risken.

Kundrisker

I den allmänna riskbedömningen ska bolaget särskilt beakta vilka kunder bolaget har. Bolaget har identifierat riskerna kopplade till avsaknaden av personliga möten vid användandet av bolagets tjänster och i generella drag

beskrivit risker kopplade till kundernas beteende. Bolaget har endast identifierat en risk avseende kundernas natur¹⁴.

Spelinspektionen bedömer att bolaget inte i tillräcklig utsträckning har identifierat och analyserat de kundkategorier som förekommer i verksamheten inom ramen för den allmänna riskbedömningen. Riskbedömningen innehåller inte någon närmare redogörelse för vilka typer av kunder bolaget har, vilka egenskaper eller beteenden som kan medföra förhöjd risk eller hur olika kundkategorier påverkar risken för att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Eftersom bolaget inte i tillräcklig utsträckning har identifierat och bedömt riskerna kopplade till sina kunder är det inte möjligt att bedöma om de åtgärder som bolaget har beskrivit är anpassade till de specifika risker som finns i verksamheten. En verksamhetsutövare måste, för att den allmänna riskbedömningen ska uppfylla kraven i 2 kap. 1 § penningtvättslagen, identifiera och bedöma hur olika kundkategorier påverkar risken samt hur bolagets riskreducerande åtgärder är avsedda att hantera dessa risker.

Spelinspektionen konstaterar samtidigt att bolaget i den allmänna riskbedömningen har beskrivit vissa åtgärder som typiskt sett kan vara relevanta för att hantera penningtvättsrisker i spelverksamhet. Mot bakgrund av bristerna i identifieringen och analysen av bolagets kunder går det emellertid inte att bedöma om åtgärderna är tillräckliga eller ändamålsenligt utformade i förhållande till de risker som är hänförliga till bolagets kundbas.

Risker med distributionskanaler

Bolaget har identifierat risker med att speltjänsten distribueras online och omständigheten att det finns en avsaknad av personliga möten vid användningen av bolagets tjänst. Bolaget har anfört att avsaknaden av personliga möten innebär risker med att en tredje part kan komma att använda ett spelkonto. Bolaget har även framhållit att vissa av bolagets spel tillhandahålls

¹⁴ Med natur avses exempelvis PEP, ålder och riskklass.

av en spelleverantör som bolaget inte har direkt kontroll över. Samtliga åtgärder som framhålls är relevanta för kontroll av spelleverantören. I bedömningen, kapitel 13 b), har bolaget hänvisat till andra delar av riskbedömningen avseende hot och sårbarheter kopplade till tredjepartsanvändning. Av den slutliga bedömningen gällande distributionskanaler framgår dock inte huruvida eventuella åtgärder kopplade till tredjepartsanvändning har vägts in i bedömningen av den återstående risken.

Spelinspektionen bedömer med det ovan anförda som grund att det finns oklarheter i hur bolaget har kommit fram till den återstående risken för distributionskanaler.

Geografiska risker

Bolaget har i sin allmänna riskbedömning konstaterat att Sverige på nationell nivå inte är ett högriskland för penningtvätt och finansiering av terrorism. Bedömningen av den inneboende risken är hänförlig till transaktioner och personer kopplade till högriskländer och så även de vidtagna åtgärderna. Bolaget har även uppgett en återstående risk.

Bolaget har inte någonstans i den allmänna riskbedömningen beskrivit de risker som följer av att en kund är boende i ett område som av Polismyndigheten benämns som ett särskilt utsatt område.¹⁵

I bolagets arbete med den allmänna riskbedömningen ska hänsyn tas till relevanta uppgifter som myndigheter lämnar. Av FATF:s rekommendationer framgår även att det kan vara lämpligt att beakta möjliga risker med penningtvätt och finansiering av terrorism mellan olika områden inom ett land.¹⁶ Spelinspektionen bedömer att informationen från Polismyndigheten är relevant för bolaget i deras arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Spelinspektionen bedömer därför att det inte är tillräckligt att, såsom bolaget gjort, enbart konstatera vilket geografiskt område i stort som bolaget

¹⁵ Penningtvätt på spelmarknaden via onlinespel, vadhållning och statliga kasinon, 2021, sid. 12.

¹⁶ International standards on combating money laundering and the financing of terrorism & proliferation, The FATF Recommendations, 2025, sid. 19 och 72.

erbjuder sina tjänster inom. Bolaget ska därför i den allmänna riskbedömningen analysera och bedöma vilken risk bolaget anser att kundernas lokalisering inom Sverige har i förhållande till de av bolaget erbjudna tjänsterna samt hur bolaget har kommit fram till det.

Härutöver har bolaget inte i tillräcklig utsträckning beskrivit *hur* bolaget har kommit fram till den återstående risken. Spelinspektionen bedömer att det saknas en tillräcklig beskrivning av hur de vidtagna åtgärderna har påverkat den inneboende risken.

Omständigheter som inte verkar vara relevanta för bolaget

Bolaget har under avsnitt 8.3 uppgett att de inte erbjuder internationellt poolspel. Bolaget har också under avsnittet 13 c) avseende sannolikhetsbedömningen av geografiska risker tagit upp att det är en låg risk för att medel överförs från högriskländer genom internationellt poolspel.

Spelinspektionen bedömer, med utgångspunkt i förarbetena¹⁷, att uppgiften om internationellt poolspel som inte synes vara relevant för bolaget, inte ska omfattas av riskbedömningen eller att det tydligt behöver framgå om omständigheten har påverkat bedömningen av den återstående risken och i så fall hur. Spelinspektionen bedömer att otydligheterna avseende omständigheternas relevans för bolaget leder till svårigheter i bolagets arbete med att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism och den allmänna riskbedömningens relevans i det arbetet.

Slutsats

Utifrån vad som anges ovan gör Spelinspektionen bedömningen att bolaget inte fullt ut har gjort en bedömning, enligt 2 kap. 1 § första och andra stycket penningtvättslagen, av hur de tjänster som bolaget tillhandahåller i sin verksamhet kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

¹⁷ Prop. 2016/17: 173 sid. 510.

SCGO föreläggs att vidta rättelse

Spelinspektion får ingripa mot den som tillhandahåller spel och som överträder en bestämmelse i penningtvättslagen. Vid en överträdelse får Spelinspektionen ingripa genom att utfärda ett föreläggande om att vidta rättelse. Vid en överträdelse som är allvarlig, upprepad eller systematisk får Spelinspektionen återkalla en licens. Om det bedöms som tillräckligt får Spelinspektionen istället meddela en varning (18 kap. 17-18 §§ spellagen).

Spelinspektionen har ovan konstaterat brister i bolagets allmänna riskbedömning. Den konstaterade överträdelsen pågår fortfarande. Bolaget ska därmed föreläggas att vidta rättelse i enlighet med vad som framgår av beslutet för att åtgärda bristerna.

Detta beslut har fattats av vikarierande generaldirektören Johan Röhr. Vid den slutliga handläggningen medverkade också tf. chefsjuristen Lina Wiker, avdelningschefen Patrik Gustavsson, utredande juristen Lars Lindqvist och tf. enhetschefen Maria Ackland, föredragande.

Patrik Gustavsson

Maria Ackland