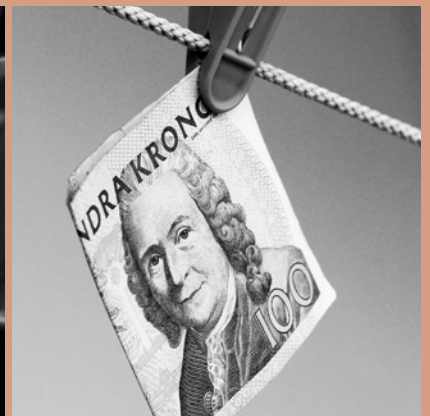


# Identifiering och bedömning av risker för penningtvätt på den svenska spelmarknaden



# Innehåll

Sammanfattning	3
<b>1 Inledning</b>	<b>4</b>
1.1 Bakgrund	5
1.2 Syfte	5
1.3 Översyn och uppdatering	5
1.4 Avgränsning	5
1.5 Indelning av spel	6
1.6 Metod och begrepp	6
1.6.1 Hot	6
1.6.2 Sårbarhet	7
1.6.3 Inneboende risk	7
1.6.4 Riskhanterande åtgärder	8
1.6.5 Faktisk risk	8
1.7 Bedömning utifrån spelform	8
<b>2 Hot</b>	<b>9</b>
2.1 Konsumtion av brottsvinster	10
2.2 Växling av brottsvinster	10
2.3 Kontant kontoföring av brottsvinster	10
2.4 Överföring av brottsvinster	11
2.5 Kontantuttag eller penningmaskering	11
<b>3 Sårbarheter</b>	<b>12</b>
3.1 Omsättning	12
3.2 Distribution	12
3.3 Anonymt spel	13
3.4 Betalsätt	14
3.5 Gränsöverskridande spel	14
3.6 Spelfusk	14
<b>4 Riskanalys</b>	<b>15</b>
4.1 Förutsättningar på den svenska spelmarknaden	15
4.2 Spelbolag som brottsverktyg	15
4.3 Riskbedömning av spelformer	16
4.3.1 Spel som är förbehållet staten – Kasino	16
4.3.2 Spel som är förbehållet staten – Värdeautomater	17
4.3.3 Spel som är förbehållet staten och spel för allmännyttiga ändamål – Lotterier	18
4.3.4 Spel som är förbehållet staten och spel för allmännyttiga ändamål – Lotterier med spelkonto	19
4.3.5 Spel för allmännyttiga ändamål – Bingo	20
4.3.6 Spel för allmännyttiga ändamål – Lokalt poolspel	20
4.3.7 Kommersiellt onlinespel	21
4.3.8 Vadhållning – Online	22
4.3.9 Landbaserad vadhållning	23
4.3.10 Landbaserat kommersiellt spel – Kasinospel	24
4.3.11 Landbaserat kommersiellt spel – Varuspelsautomater	25
4.3.12 Landbaserat kommersiellt spel – Kortspel i turneringsform	25
4.3.13 Spel på fartyg i internationell trafik	26
Litteraturförteckning	27
Bilaga 1 – Sammanvägd bedömning	28
Bilaga 2 – Bedömning per risk	29

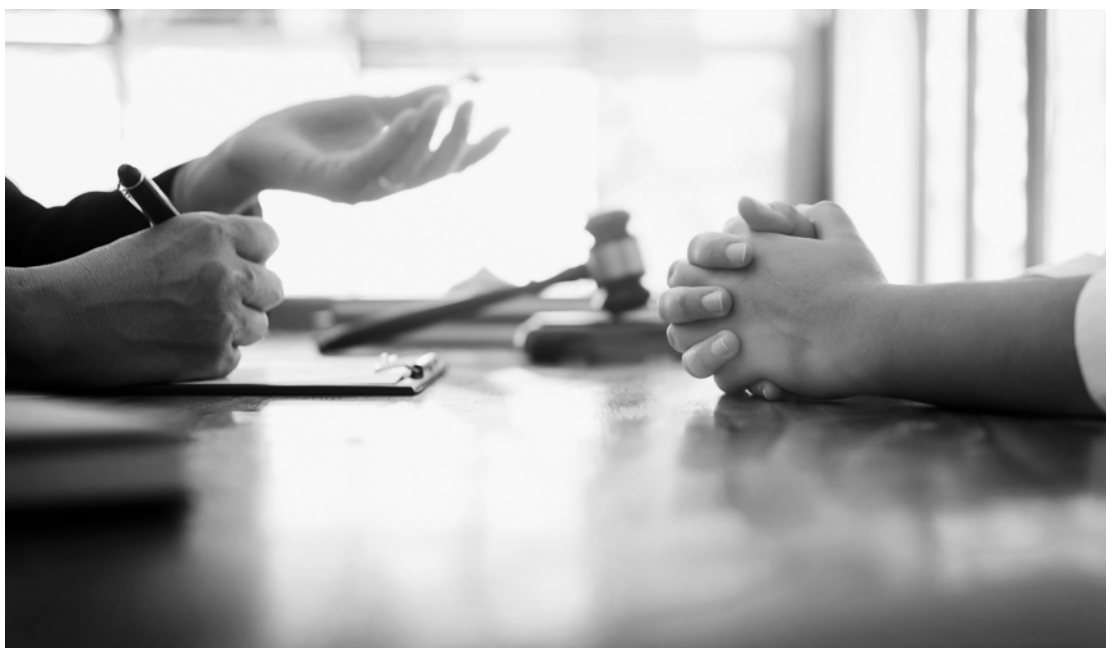
# Sammanfattning

Riskerna för att penningtvätt ska ske i samband med spel om pengar skiljer sig åt mellan olika spelformer. Flera faktorer påverkar risken för penningtvätt, bland annat omsättningen i respektive spelform, möjlighet till anonymt spel, betalningsätt och hur vinstutbetalning sker. Även förekomsten av spelfusk och manipulation av resultat påverkar risken då detta kan innebära att pengar från brottslig verksamhet inte bara tvättas utan också kan öka i värde.

Konsumtion av pengar från brottslig verksamhet bedöms vara den form av penningtvätt som är vanligast på den svenska spelmarknaden. Kontoföring, överföring, penningmaskering och växling av pengar från brottslig verksamhet är andra relevanta hot.

## Olika risker för olika spelformer

- Risken för att spel utnyttjas för penningtvätt bedöms vara störst för kommersiellt onlinespel, kasinospel på de statliga kasinona och vadhållning (online och landbaserat). I huvudsak beror det på att dessa spelformer erbjuder möjlighet till höga insatser och vinster samt har hög omsättning.
- Vid onlinespel påverkas risken av att spelkonton kan användas för att förvara pengar från brottslig verksamhet.
- Risken för penningtvätt vid landbaserat spel är främst förekomsten av kontanter.
- Kortspel i turneringsform och lotterier där spelkonton används bedöms innebära en medelrisk.
- För övriga spelformer på den svenska marknaden bedöms risken vara låg vilket i huvudsak beror på begränsningarna i storlek på insatser och vinster.



# 1 Inledning

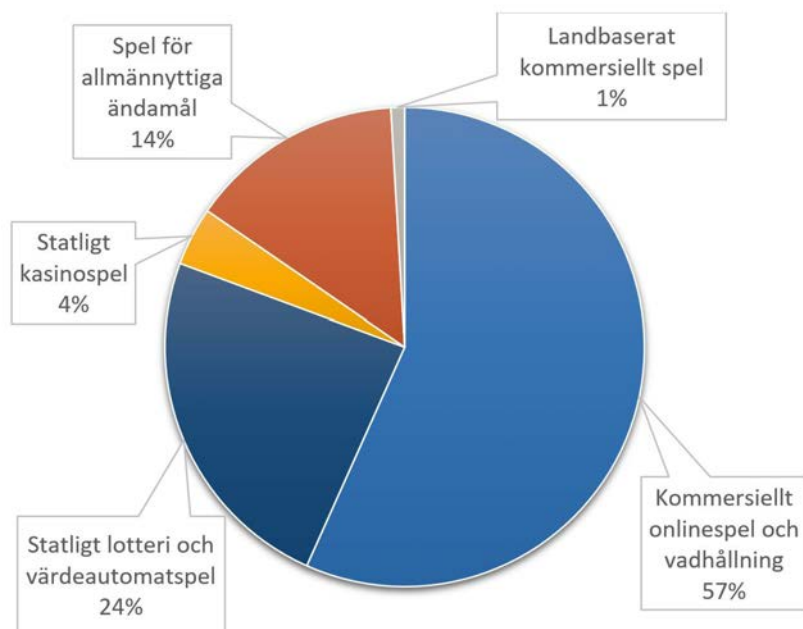
Under 2019 har den svenska spelmarknaden omreglerats och genomgått stora förändringar. Den nya spellagen som trädde i kraft den 1 januari 2019 har öppnat upp marknaden för fler verksamhetsutövare och i dagsläget finns ett 90-tal aktörer med licens på den svenska spelmarknaden (licenser för allmännyttiga ändamål ej medräknat). Förutom den nya spellagen har också en ny penningtvättslag trätt i kraft sedan Spelinspektionens senaste riskbedömning publicerades 2017.

Alla spelbolag som agerar på den svenska marknaden ska ha en licens och aktörer utan licens ska stängas ute. I samband med att den nya spellagen trädde i kraft bytte myndigheten namn från Lotteriinspektionen till Spelinspektionen. Spelinspektionen ansvarar för tillsynen och ska kontrollera och säkerställa att

den svenska spelmarknaden är laglig, tillförlitlig och säker. I arbetet ingår även att motverka olagligt spel, matchfixning och förhindra att spelsektorn utnyttjas för penningtvätt. De verksamhetsutövare som har licens eller registrering enligt spellagen (2018:1138) måste i regel följa reglerna i penningtvättslagen (2017:630).

Spelinspektionen samverkar med andra myndigheter, både nationellt och internationellt. Myndigheten har bland annat tecknat överenskommelser med andra spelmyndigheter i syfte att underlätta kommunikationen och främja informationsutbyte.

Nettoomsättningen (spelarnas insatser minus utbetalda vinster) på den reglerade spelmarknaden uppgick till knappt 25 miljarder kronor under 2019.



Omsättning på svenska spelmarknaden fördelat på spelform under 2019 (Ej bingo samt kommunala och regionala lotterier medräknat).

## 1.1 Bakgrund

Under 2014 färdigställdes den första riskbedömningen för penningtvätt och finansiering av terrorism på den svenska spelmarknaden. Vid en uppdatering 2017 delades den upp i två separata riskbedömningar, en för penningtvätt och en för finansiering av terrorism. Den uppdelningen kvarstår och riskbedömningen för finansiering av terrorism kommer att uppdateras under 2020.

Sedan 2017 har den Europeiska kommissionen publicerat samt uppdaterat sin supranationella riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism vilken har beaktats i arbetet med att uppdatera den tidigare riskbedömningen från 2017. Även Spelinspektionens metod för riskbedömning har tydliggjorts för att harmonisera bättre med den supranationella riskbedömningen. Då mängden data över penningtvätt på spelmarknaden är begränsad har riskbedömningen i huvudsak utgått från myndighetens befintliga kunskapsläge. När ytterligare information ansetts nödvändig har källan angetts i fotnot.

## 1.2 Syfte

Riskbedömningen ska i huvudsak uppfylla tre syften:

- Att ge övergripande information om hot, sårbarheter och risker på den svenska spelmarknaden.
- Att utgöra underlag för bedömning och beslut om att helt eller delvis undanta spelformer från kraven i penningtvättslagen och bestämmelserna i spellagen.
- Att fungera som ett stöd i myndighetens arbete med riskbaserad tillsyn.

## 1.3 Översyn och uppdatering

Riskbedömningen ses över kontinuerligt i samband med exempelvis större förändringar som t.ex. ny lagstiftning, nya aktörer samt nya produkter och tjänster på marknaden.

Omfattningen av penningtvätt genom spel är relativt okänd och det finns få fall som har lett till domar. Denna riskbedömning är ett försök att identifiera, värdera och bedöma de relevanta riskerna på den svenska spelmarknaden.

I samband med översyn och uppdatering av riskbedömningen finns möjlighet till att justera och korrigera metod, värderingar och bedömningar där det visat sig att andra avvägningar skulle bidra till en mer rättvisande bild av verkligheten. Ett sådant val har gjorts i arbetet med denna riskbedömning där de tidigare spindel-diagrammen har bytts ut mot ett enklare färgkodat system som bygger på en sammanvägd bedömning av hot, sårbarhet, sannolikhet och konsekvens.

## 1.4 Avgränsning

Denna riskbedömning fokuserar på risker för att licensierade verksamhetsutövare på den svenska spelmarknaden som omfattas av Spelinspektionens tillsyn utnyttjas för penningtvätt. Risker för att licensierade verksamhetsutövare ska utnyttjas för finansiering av terrorism hanteras i en separat riskbedömning.

I riskanalysen kommer inte verksamhetsutövarnas riskhanterande åtgärder bedömas, men det finns ändå ett värde i att ha med och förklara begreppet i riskbedömningens metodavsnitt då detta är något som är högst relevant för verksamhetsutövarna i deras arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Olicensierade aktörer som erbjuder spel riktade mot den svenska marknaden och så kallade registreringslotterier ingår inte den här riskbedömningen då myndigheten inte har ett tillsynsansvar över dessa aktörer.

För risker förknippade med olovligt spel kommer de att kartläggas och bedömas i den myndighetsgemensamma nationella riskbedömningen som är beräknad att färdigställas under 2020 av den nationella samordningsfunktionen mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

## 1.5 Indelning av spel

Spelformerna är uppdelade efter indelningarna i spellagen med undantag för vadhållning där vi skiljer på spel som sker landbaserat och online samt för lotterier som använder sig av spelkonton och de som inte gör det. I regel påverkar det faktum att transaktionerna sker via internet mer än vilken produkt som avses. Det vill säga att exempelvis riskerna för landbaserat pokerspel skiljer sig från pokerspel som sker online.

## 1.6 Metod och begrepp

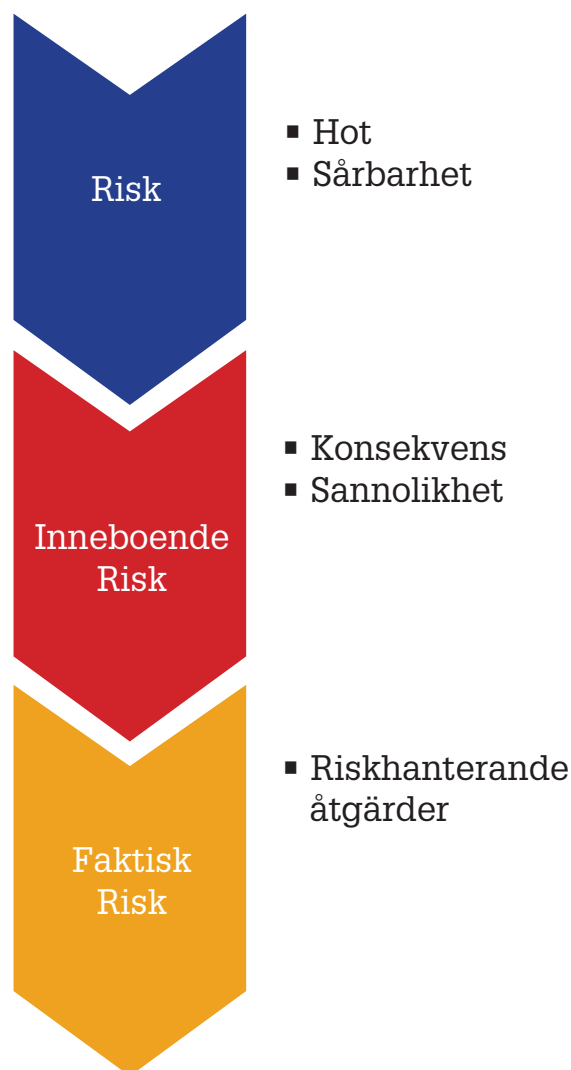
Figuren till höger visar de olika stegen i en riskbedömning och hur riskhanterande åtgärder påverkar en spelforms inneboende risker. Ett hot kan bara resultera i en inneboende risk om hotet är relevant för en viss spelform, dvs. att det finns en sårbarhet

### 1.6.1 Hot

De identifierade hoten i riskbedömningen består av olika tillvägagångssätt som möjliggör att bolagen kan utnyttjas för penningtvätt genom att deras produkter och tjänster används för att dölja sambandet mellan brottsvinster och brott.

En förutsättning för att kunna genomföra en riskbedömning är en förståelse för både verkliga och möjliga hot som kan föreligga, nu eller i framtiden. En förståelse för hotet är av central betydelse för bedömningen och värderingen av sårbarheter eftersom dessa är kopplade till hot. Om hotet inte finns är det inte heller intressant att bedöma om man är sårbar inför det <sup>1</sup>.

Ett möjligt hot kan exempelvis vara att pengar från kriminell verksamhet placeras på ett spelkonto i syftet att försvåra för myndigheters möjlighet att spåra pengarnas ursprung.



## 1.6.2 Sårbarhet

En sårbarhet är en omständighet som bedöms kunna påverka möjligheten att ett hot ska inträffa. En del sårbarheter relaterar till specifika hot, tänkt eller faktiskt föreliggande, medan andra är av mer generell karaktär och därmed relevanta för en bred uppsättning hot<sup>2</sup>. För att bedöma sårbarheten så beaktar vi hur marknaden ser ut avseende gällande regleringar och andra relevanta omständigheter som påverkar sårbarheten.

Spelens egenskaper är i olika utsträckning attraktiva och utsatta för olika hot och sårbarheter. Ett exempel på sårbarhet är att spelbolagen tillåter insättningar från flera olika betalningsförmedlare, kreditinstitut eller insättningar genom olika typer av värdebevis. Denna sårbarhet kan sedan utnyttjas för att hotet ska inträffa – att pengar från kriminell verksamhet placeras på ett spelkonto.

## 1.6.3 Inneboende risk

Den inneboende risken består av en sammanvägd bedömning av hot och sårbarhet som värderas utifrån konsekvens och sannolikhet. I bedömningen av den inneboende risken tas ingen hänsyn till riskhanterande åtgärder som verksamhetsutövaren vidtar.

Sannolikhet	Hög	Yellow	Red	Red
	Medel	Green	Yellow	Red
	Låg	Green	Green	Yellow
		Låg	Medel	Hög
		Konsekvens		

Vid bedömning av sannolikhet bedöms hur troligt det är att den aktuella risken inträffar. Denna bedömning bygger på erfarenheter från tillsynsmyndigheten och från Finanspolisen som är mottagare av alla penningtvättsrapporter som görs i Sverige. Även tidigare kända fall - både i Sverige och internationellt beaktas i den mån de är tillämpliga.

Bedömningen av sannolikhet utgår ifrån följande kriterier:

Sannolikhet 1-3:

Låg (1) – Inte troligt att det förekommer

Medel (2) – Troligt att det förekommer

Hög (3) – Mycket troligt att det förekommer

Vid bedömning av konsekvens bedöms hur stora belopp som kan omsättas genom att en viss sårbarhet utnyttjas. Den påverkas mycket av lagar och regler som i många fall innehåller olika begränsningar av möjliga insatser och vinster.

Konsekvens 1-3:

Låg (1) – Små belopp (upp till 10 000 kr)

Medel (2) – Medelstora belopp (över 10 000 kr – 50 000 kr)

Hög (3) – Stora belopp (över 50 000 kr –)

Bedömningarna av sannolikhet och konsekvens kombineras i en så kallad heatmap för att få fram en riskpoäng. Riskpoängen är sedan det värde som tilldelas den inneboende risken och som avgör inom vilket riskintervall risken bedöms hamna inom. Riskintervallen består av en färgkodad tregradig skala; låg, medel och hög.

<sup>1</sup> Finansinspektionen 2013, s. 21.

<sup>2</sup> Finansinspektionen 2013, s. 22.



## 1.6.4 Riskhanterande åtgärder

Riskhanterande åtgärder syftar på verksamhetsutövarnas regelefterlevnad, förståelse för riskerna och de konkreta åtgärder som vidtas för att hantera riskerna. Är de inneboende riskerna höga krävs det också åtgärder av verksamhetsutövarna som möter de aktuella riskerna. I riskbedömningen bedöms inte verksamhetsutövarnas riskhanterande åtgärder utan det är något som kontrolleras vid Spelinspektionens tillsyn.

## 1.6.5 Faktisk risk

Den faktiska risken är resultatet av en spelforms inneboende risk och de riskhanterande åtgärder som bolaget vidtagit. Det är viktigt att bolagen arbetar med riskhantering riktad mot de inneboende riskerna som finns i verksamheten.

## 1.7 Bedömning utifrån spelform

I arbetet med riskbedömningen har ett antal hot och sårbarheter identifierats och bedömts utifrån de olika spelformerna. Vissa hot och sårbarheter förekommer för flera spelformer medan andra är

knutna till specifika spelformer. Om det inte föreligger någon sårbarhet för det aktuella hotet så redovisas inte heller risken, vilket innebär att endast reella risker redovisas under respektive spelform.

Risken för att en spelform utnyttjas för penningtvätt värderas med hjälp av en sammanvägd bedömning som bygger på hot, sårbarhet, konsekvens och sannolikhet. Den sammanvägda inneboende risken för en spelform kan exempelvis bedömas som låg trots att det finns indikatorer som visar på en hög sannolikhet att en sårbarhet utnyttjas och att hotet inträffar. Detta kan ske om förutsättningarna för spelet exempelvis är låg vinståterbetalning samt låga insats- och vinstnivåer. Så är t.ex. fallet med varuspel där det inte kan uteslutas att brottsvinster konsumeras men på grund av spelets förutsättningar är konsekvensen om detta görs låg. Ett antal olika risker som är relevanta för respektive spelform kommer att bedömas och värderas för att sedan skapa en helhetsbild över hela spelformen och hur riskexponerad den är.

Varje risk bedöms som låg, medel eller hög och tilldelas ett poängvärde. Den totala riskpoängen delas sedan i antalet risker för att få fram ett risksnitt som ger en bild av spelformens totala risknivå.



# 2 Hot

En hotbild förutsätter en bred syn på vilka transaktioner och spelmönster som kan utgöra penningtvätt och en insikt om att penningtvätt kan omfatta mer än bara kontanta transaktioner.

Penningtvätt definieras som åtgärder som kan dölja att egendom härrör från brott eller brottslig verksamhet. Beroende på egendomens form kan den kriminelle behöva genomföra olika åtgärder för att dölja egendomens ursprung. Vinning från brott kan t.ex. ha formen av varor, kontanter eller medel i det finansiella systemet.

Viss typ av brottslighet som rån, försäljning av narkotika och prostitution genererar generellt sett mycket kontanter. En stor mängd kontanter kan väcka oönskad uppmärksamhet och misstankar. Därför finns i dessa fall behov av att placera kontanta medel i det finansiella systemet.

Skatte- och ekobrottslighet genererar oftast inte ny egendom utan syftar i stället till att bevara delar av egendomen som egentligen skulle gå till beskattning eller andra avgifter. Egendomen härrör i dessa fall ofta från legala intäktskällor.

Den största andelen av vinning från brott i Sverige kommer från skatteundandragande och annan ekonomisk brottslighet<sup>3</sup>. Enligt BRÅs granskning av domar i penningtvättsbrottsärenden bestod förbrotten till 74 procent av bedrägerier<sup>4</sup>.

Nedan presenteras de hot knutna till penningtvätt som identifierats som relevanta för den svenska spelmarknaden.

---

<sup>3</sup> Finansinspektionen 2013, s. 9-10.

<sup>4</sup> Brå 2019, s.43-44



## 2.1 Konsumtion av brottsvinster

Konsumtion av spel med brottsvinster är sannolikt den vanligast förekommande formen av penningtvätt.

Huvudaktörerna inom den grova organiserade brottsligheten hanterar som regel stora summor kontanter för att undvika koppling mellan sig själva och konton. Resor, hotell och vardagskonsumtion betalas kontant, härigenom möjliggörs konsumtion som inte är spårbar.

Konsumtion av brottsvinster kan också avse andra typer av transaktioner än kontanta och åtskilliga brottsvinster används till vardags- och lyxkonsumtion. Vid konsumtion möter brottsligt förvärvade medel en rad olika branscher inom handels- och tjänstesektorn, bland annat spelbranschen<sup>5</sup>.

Genom att omsätta brottsvinster genom spel kan medlens samband med brott eller brottslig verksamhet döljas.

## 2.2 Växling av brottsvinster

Relevant för spel där betalning av insats kan göras kontant, t.ex. betalning av insats med små valörer och utbetalning av vinst i större valörer.

Växling av låga valörer till högre samt till andra valutor görs på banker, växlingskontor och andra finansiella institut med kontanthantering. Växling görs även genom att ta ut utländska valörer från konto. Inom viss brottslighet, som smuglingsbrott, transporteras stora summor kontanta medel utomlands för betalning av leveranser, eller för att föra ut vinstmedel. Detta sker ofta efter att de svenska medlen växlats till större valörer och utländska valutor, som euro och dollar. Personer vittnar om svenska medel som förs utomlands, för att troligtvis växlas där. Det beror bland annat på bättre växlingskurs utomlands eller på att det är mindre kontroll vid växling.

Smuggling eller transport av pengar kan utgöra ett förstadium till placeringsfasen. Om brottsutbytet består av sedlar i

mindre valörer, brukar de först växlas till större valörer för att minska risken att dra till sig uppmärksamhet<sup>6</sup>.

---

<sup>5</sup> Brå 2015, s. 61.

<sup>6</sup> Brå 2011 s. 27-28.

## 2.3 Kontant kontoföring av brottsvinster

Relevant för spel som erbjuder kontoföring av vinster efter kontant insats. Sannolikheten för att metoden används bedöms vara större för spel med hög återbetalningsprocent. Av Europols rapport *Why is cash still king?*<sup>7</sup>

framgår att kontanter, trots att nya betalningssätt utvecklas i snabb takt, fortfarande föredras vid betalningar i den kriminella världen och i samband med aktiviteter som syftar till att tvätta pengar. De metoder som används varierar från enkla till mer sofistikerade. Köp av spelkvitton och spelmarker på kasinon är exempel på metoder av det enklare slaget som nämns i rapporten. I rapporten uppges vidare att spelautomater i allt högre utsträckning används för att tvätta pengar. En av anledningarna är brist på översikt och kontroll av spelet. En annan att butiker där automaterna är placerade erbjuder spelarna vinstutbetalningar till bankkonton eller betalkort, vilket möjliggör placering av illegalt förvärvade kontanter.

En av de enklare metoderna för att skapa en legitim förklaring eller källa till brottsligt förvärvade medel är att köpa vinstkuponger från någon som vunnit på trav eller lotto<sup>8</sup>. Genom att med kontanta medel köpa ett spelkvitto som berättigar till uthämtning av vinst kan den som vill tvätta pengar dels omsätta kontanter, dels få möjlighet till kontoföring av vinstmedel genom spelanordnaren eller genom bank med hjälp av spelkvitton som utfärdas av spelanordnare.

Opersonliga spelkvitton som ger innehavaren rätt att hämta ut vinst kan fungera som handelsvara eller betalningsmedel.

---

<sup>7</sup> Europol 2015, s.8, 39

<sup>8</sup> Brå 2011, s. 29.

## 2.4 Överföring av brottsvinster

Spelkonto innebär en förhöjd risk för att licenshavaren utnyttjas för penningtvätt. Spelkonton kan användas för andra syften än spel t ex för att dölja kriminella pengars ursprung.

Det kan inte uteslutas att spelkonton används för förvaring av brottsvinster, dvs. att medel förs över från bankkonto till spelkonto enbart i syfte att förvaras där i väntan på senare hantering. Uttag från spelkonto kan sedan se legitima ut och de kan därför användas för att förklara pengarnas ursprung<sup>9</sup>.

För att undvika upptäckt kan medel som sätts in från ett bankkonto till ett spelkonto används för spel med syftet att minimera förluster, för att senare föra medlen vidare till annat bankkonto.

Vid penningtvätt använder inte spelaren verksamhetsutövarens tjänster som det förväntas utifrån affärsrelationens syfte och art. Syftet med användandet av spelkontot kan exempelvis vara att dölja medel som har ett illegalt ursprung. I ett senare skede tas pengarna ut via samma eller ett annat betalningsalternativ med påståendet att pengarna härstammar från onlinespel. Insättningar till spelkonto som inte matchar spelarens ekonomiska situation kan utgöra en risk<sup>10</sup>.

En kundrelation på distans som kombineras med ett stort antal olika betalningsmetoder kan leda till att kriminella utnyttjar spelleverantören och dess spelkonton som ett alternativ till ett bankkonto.

Spellagen tillåter inte överföringar mellan olika spelkonton men medel kan föras över mellan spelare genom medvetna förluster i poker genom så kallad chip dumping. Detta kan ske mellan spelare som agerar i maskopi med varandra eller med hjälp av utnyttjade e-legitimationer.

Överföring av brottsvinster kan också ske genom att marker, kvitton eller vinstlotter byter ägare.



## 2.5 Kontantuttag eller penningmaskering

Vid viss ekonomisk brottslighet, t.ex. vid avlöning av svart arbetskraft, finns behov av tillgång till kontanta medel. De kriminella vill i dessa fall omvandla kontoförda medel, som kan ha förvärvats på legal väg, till kontanta medel (penningmaskering)<sup>11</sup>. Detta kan ske genom köp av spel (eller spelmarker) med kontokort och där kontant vinstutbetalning (eller återväxling av spelmarker) tillåts.

<sup>9</sup> Brå 2015, s.73

<sup>10</sup> Moneyval 2013, s. 30

<sup>11</sup> Brå 2015, s. 19-20.

# 3 Sårbarheter

Förutsättningar för anordnande av spel regleras i lag, föreskrifter och villkor. Vissa förutsättningar begränsar sannolikt spelens attraktivitet för penningtvätt. En låg vinståterbetalning bör vara avskräckande då riskerna för förluster är stora. Stora insatser och vinster möjliggör hantering av större summor i motsats till spel med låga insatser och vinster som kräver mer resurser. En begränsad tillgänglighet, t.ex. om spel endast får säljas inom ett visst geografiskt område, begränsar spelets omfattning, omsättning och attraktivitet.

## 3.1 Omsättning

En stor variation, frekvens och volym av transaktioner gör t.ex. kasinospel sårbart för penningtvätt<sup>12</sup>. Då ett viktigt delsyfte med bekämpning av penningtvätt är att minska den monetära omfattningen är penningtvättshot kopplade till stora värden av särskilt intresse<sup>13</sup>. I verksamheter med många transaktioner och hög omsättning kan det vara svårare att hitta misstänkta transaktioner och beteenden.

Riskerna med en hög omsättning och en hög frekvens av transaktioner kan i viss utsträckning hanteras genom t.ex. att spelet sker identifierat och registrerat.

## 3.2 Distribution

I de fall ombud anlitas för försäljning av spel måste anordnarna säkerställa att ombuden vidtar nödvändiga åtgärder för kundkännedom. Ombuden fullgör i relativt stor utsträckning de skyldigheter som ställs på anordnare av spelformer<sup>14</sup>. Att ombud anlitas får sammantaget inte leda till att reglerna uppfylls i lägre grad<sup>15</sup>. Risken att vissa ombud utnyttjar samarbetet i syfte att tvätta pengar är en faktor som anordnarna bör ta hänsyn till och ha rutiner för att kontrollera.

---

<sup>12</sup> FATF 2009, s. 25.

<sup>13</sup> Finansinspektionen 2013 s. 24.

<sup>14</sup> Prop. 2016/17:173 s. 350.

<sup>15</sup> SOU 2016:8 del 1 s.143.



### 3.3 Anonymt spel

Aktörer som utför aktiviteter i syfte att tvätta pengar vill kunna agera utan att i onödan väcka intresse och utan att själva synas. Aktörerna strävar efter att eliminera spåren till det ursprungliga brottet så att pengar eller annan egendom inte kan kopplas till förbrottet<sup>16</sup>.

En konsekvens av anonymt spel är att spel och transaktioner inte går att granska. Spelmönster går visserligen att följa även vid anonymt spel, men när det saknas möjlighet att knyta misstänkta transaktioner eller beteenden till en viss person uppnår granskningen inte önskad effekt.

Avsaknad av identifiering och registrering av spel försvårar eller omöjliggör upptäckt av om kunder genom flera olika insatser kommer upp i det belopp som medför att kundkännedomsgärder ska vidtas.

När det gäller spel som sker online är det avsaknaden av personliga möten, komplexa och stora volymer av transaktioner och finansiella flöden som bidrar till sårbarheten. Användandet av elektroniska pengar, digitala och virtuella valutor ökar också anonymiteten för kunderna.

Användandet av utnyttjade identiteter förekommer och innebär att en persons identitet, vanligtvis genom e-legitimation, används av en annan person för olika brottsliga upplägg. Detta har förekommit under relativt lång tid och Finanspolisen ser inga tecken på att det minskar<sup>17</sup>. Det är vanligt att den kriminelle styr över ett stort antal digitala identiteter då det är möjligt att ha flera individers e-legitimationer kopplade till samma enhet<sup>18</sup>.

Vanligtvis tillhör den utnyttjade identiteten en riktig person. Personen befinner sig dock inte i Sverige förutom under den tid det tar att registrera identiteten hos folkbokföringen. Efter registreringen kan personen bli kund hos en bank och få en e-legitimation utfärdad. Efter att allt är klart lämnar personen över alla handlingar och e-legitimationen till huvudmannen och lämnar Sverige. Enligt Finanspolisen är de flesta utnyttjade identiteter nyanlända eller i vissa fall återvändrade och består ofta av en ensamstående man från ett annat EU-land, skriven på en c/o-adress där flera personer med liknande omständigheter bor<sup>19</sup>.

---

<sup>16</sup> Grahn, Lundén, Madstedt & Wendleby 2010, s. 25-26.

<sup>17</sup> Finanspolisen 2018

<sup>18</sup> Samordningsfunktionen mot penningtvätt och finansiering av terrorism 2019, s14

<sup>19</sup>Finanspolisen 2018



## 3.4 Betalsätt

Kontantintensiva verksamheter är särskilt attraktiva för kriminella personer. De möjliggör konsumtion av brottsligt förvärvade medel och integrering av kontanta medel i det finansiella systemet. Användning av kontanter i kombination med finansiella tjänster som kontoföring och överföring av medel mellan konton är särskilt attraktivt<sup>20</sup>.

Kontoföring av kontanter kan utgöra ett första steg i en kedja av aktiviteter med syfte att dölja och legitimera pengars ursprung. Spelformer som erbjuder möjlighet till kontoföring av kontanta medel kan därför vara sårbara för detta hot.

Överföringar till spelkonton kan innebära risker som måste hanteras genom löpande granskning av transaktioner.

Bolag som kombinerar finansiella tjänster med mjukvaruteknik, så kallade fintech-företag är något som fortsätter att öka. Med hjälp av sådana bolag är det möjligt att föra över och indirekt spela för en mängd olika valutor och betalmedel så som kryptovalutor, förbetalda värdebevis m.m. Brottsbekämpande myndigheter har visat att mobila betaltjänster används i brottslig verksamhet och att de har egenskaper som är eftertraktade vid brottslig verksamhet och bedöms därför utgöra en hög risk för penningtvätt, exempelvis genom möjligheten att genomföra transaktioner i realtid av relativt höga belopp<sup>21</sup>.

## 3.5 Gränsöverskridande spel

Penningtvätt är en internationell och gränsöverskridande företeelse. Brottsvinster som genererats utanför Sveriges gränser kan föras in i landet som ett led i en kedja av åtgärder för att förflytta och dölja pengarnas ursprung. Det omvända förhållandet förekommer också, dvs. att brottsvinster som genererats i Sverige förs ut ur landet. Det är därför inte bara nationella hot och aktörer som är relevanta för en riskbedömning i svensk kontext utan de spel som erbjuds personer utanför Sverige är också sårbara för internationella aktörer.

Riskerna med spel och gränsöverskridande transaktioner är flera. Eftersom kundrelationen sker med utländska personer uppstår praktiska problem med att identifiera och verifiera kundernas identitet. Riskerna för svenska anordna-

re bör vara som störst då kunder som befinner sig utanför Sverige har möjlighet att spela in i pooler som administreras av den svenska anordnaren. Om kundkännedomsgärderna sköts av en utländsk samarbetspartner till anordnaren måste den svenska anordnaren se till att det finns möjlighet att inhämta uppgifter som den utländska samarbetspartnern tagit in i syfte att uppfylla kravet på åtgärder för kundkännedom, granskning och rapportering. Det är inte självklart att samarbetspartnern som sköter den direkta kontakten med kunden är villig att lämna över alla uppgifter om kunden till den svenska spelanordnaren.

## 3.6 Spelfusk

Uppgjorda matcher (matchfixning) anses vara ett av de största hoten mot idrotten idag och involverar ofta organiserade kriminella nätverk som arbetar internationellt<sup>22</sup>.

Att på förhand ha information om ett visst sportevenemangs slut- eller delresultat ger ett informationsövertag mot spelbolag och andra spelare som kan utnyttjas för att vinna och tvätta pengar. Brottsligt förvärvade medel kan ges en fasad av att vara intjänade på lagligt sätt genom att de används som insatser i spel. Medel kan inte bara tvättas utan också växa i omfattning genom matchfixning.

Utöver matchfixning ingår också racefixning (uppgjorda lopp på t.ex. hästar).

---

<sup>20</sup>FATF 2009, s. 10, 25.

<sup>21</sup>Samordningsfunktionen mot penningtvätt och finansiering av terrorism 2019, s. 14

<sup>22</sup>Lotteriinspektionen 2013, s. 8.

# 4 Riskanalys

## 4.1 Förutsättningar på den svenska spelmarknaden

Rätten att anordna spel om pengar har tidigare i Sverige, med vissa undantag, varit förbehållen staten och organisationer med allmännyttiga ändamål. Endast inom vissa begränsade områden har det funnits möjlighet även för privata företag och andra vinstdrivande organisationer att anordna spel.

I och med den nya spelregleringen omfattar spelmarknaden numera både statligt ägda och kontrollerade koncerner, internationella spelbolag som årligen omsätter stora belopp samt små föreningar som anordnar lokala lotterier i liten skala. Däremellan förekommer organisationer av olika storlek och karaktär.

Omsättningen på de olika spelen varierar mycket och det gör också de risker som kan förknippas med olika spel och det sätt på vilket de anordnas.

## 4.2 Spelbolag som brottsverktyg

Det finns en risk för infiltrering eller direkt ägande av organiserad brottslighet i spelbolag<sup>23</sup>.

Näringsverksamhet kan vara en del av ett brottsupplägg rörande penningtvätt då transaktioner av brottspengar kan döljas bland ett företags legitima transaktioner<sup>24</sup>.

Internationellt finns det tecken på att grupperingar inom grov organiserad brottslighet i viss utsträckning använder sig av spelbolag för att möjliggöra penningtvätt. Det kan vara fråga om legal spelverksamhet, genom vilken svarta pengar tvättas vita, eller illegal spelverksamhet vars intäkter är att betrakta som brottsvinster<sup>25</sup>.

---

<sup>23</sup>European Commission 2019, s. 17







<sup>24</sup>Brå 2019, s. 30

<sup>25</sup>Ernesto & Savona 2018, s.56





## 4.3 Riskbedömning av spelformer

4.3.1 Spel som är förbehållet staten – Kasino	Sammanvägd risknivå
<p>Landbaserade spel är i allmänhet en kontantintensiv industri där det är relativt enkelt att omsätta illegala pengar. Kontanter som genererats genom kriminella aktiviteter kan omsättas så att de framstår som lagligt intjänade. Höga insatser och vinster samt en hög vinståterbetalning, vilket tillsammans med en hög omsättning ger förhållandevis attraktiva förutsättningar för penningtvätt. Krav finns på identifiering och registrering av besökare vilket delvis motverkar att anonymt spel förekommer. Även utländsk valuta samt utländska spelare förekommer. Den sammanvägda risken bedöms vara hög.</p>	
<b>Konsumtion av brottsvinster</b>	Risknivå
<p>Kasinona hanterar både kort och kontanter och har en mycket hög omsättning.</p>	
<b>Växling av brottsvinster</b>	Risknivå
<p>Kontanter används. Personer som inte är folkbokförda i Sverige har möjlighet att spela på svenska kasinon, vilket i viss utsträckning aktualiserar risker med gränsöverskridande penningtvätt och växling av valutor och valörer.</p>	
<b>Kontant kontoföring av brottsvinster</b>	Risknivå
<p>Spelkvitton eller andra verifikat kan användas som underlag för innehav eller kontoföring av brottsligt förvärvade medel. Insättningar av vinster på bankkonto kan också förekomma.</p>	
<b>Överföring av brottsvinster</b>	Risknivå
<p>Spelmarker kan användas utanför kasinot för värdeförflyttning. Poker kan användas för att föra över medel mellan spelare via så kallad chip dumping.</p>	
<b>Kontantuttag eller penningmaskering</b>	Risknivå
<p>Vinstutbetalning kan ske kontant vilket kan möjliggöra penningmaskering.</p>	

4.3.2 Spel som är förbehållet staten – Värdeautomater	Sammanvägd risknivå
<p>Värdeautomatspelet är riksomfattande med en hög omsättning och anordnas företrädesvis i restaurangmiljö. Riskerna som finns med värdeautomatspel hanteras till viss del genom att spelet sker registrerat och att det finns begränsande villkor för anordnande av spelet. Spelet sker med relativt låga insatsmöjligheter och vinster vilket borde minska spelets attraktionskraft för penningtvätt. Den sammanvägda risken bedöms vara låg.</p>	<p>Låg</p>
<p><b>Konsumtion av brottsvinster</b></p>	<p>Riskenivå</p>
<p>Betalning sker kontant eller med kort. Distribution sker genom ett stort antal ombud vilket innebär att fler aktörer och personer måste vidta åtgärder enligt regelverket och anordnarna måste ha rutiner för att kontrollera ombuden.</p>	<p>Medel</p>
<p><b>Kontant kontoföring av brottsvinster</b></p>	<p>Riskenivå</p>
<p>Vinster utfärdas genom värdebevis vilket kan lösas in mot kontanter. Detta medför att anordnaren måste kontrollera att ombuden hanterar spelet på avsett sätt och inte missbrukar automaterna.</p>	<p>Låg</p>
<p><b>Kontantuttag eller penningmaskering</b></p>	<p>Riskenivå</p>
<p>Vinstutbetalning sker kontant vilket skulle kunna möjliggöra s.k. penningmaskering. Dock till små belopp.</p>	<p>Låg</p>

<b>4.3.3 Spel som är förbehållet staten och spel för allmännyttiga ändamål – Lotterier</b>	<b>Sammanvägd risknivå</b>
<p>En låg vinståterbetalning (35–50 procent) tillsammans med låga insatsmöjligheter per lott minskar sannolikt spelets attraktionskraft för penningtvätt. Begränsningar i förutsättningarna för anordnande av fysiska lotterier gör att det förefaller omständligt och kostsamt att tvätta pengar genom spelformen även om vissa risker identifierats. Den sammanvägda risken bedöms vara låg.</p>	
<b>Konsumtion av brottsvinster</b>	<b>Riskenivå</b>
<p>Majoriteten av allt spel med fysiska lotterier sker anonymt. Betalning sker kontant eller med kort. Vinstutbetalning görs kontant eller, vid större vinster, genom insättning på bankkonto.</p>	
<b>Kontant kontoföring av brottsvinster</b>	<b>Riskenivå</b>
<p>Här föreligger viss risk för penningmaskering och kontoföring av illegalt förvärvade medel, särskilt eftersom spelet sker anonymt och vinst kan hämtas ut av den som innehar den fysiska lotten vilket i viss utsträckning öppnar för handel med vinstlotter, även om denna metod för penningtvätt förefaller omständlig. Distribution sker genom ett stort antal ombud vilket innebär att fler aktörer och personer måste vidta åtgärder enligt regelverket och anordnarna måste ha rutiner för att kontrollera ombuden.</p>	

#### 4.3.4 Spel som är förbehållet staten och spel för allmännyttiga ändamål – Lotterier med spelkonto

#### Sammanvägd risknivå

En låg vinståterbetalning (35–50 procent) tillsammans med låga insatsmöjligheter per lott minskar sannolikt spelets attraktionskraft för penningtvätt. Begränsningar i förutsättningarna för anordnande av lotterier gör att det förefaller omständligt och kostsamt att tvätta pengar genom spelformen även om vissa risker identifierats. När spelkonto kan användas för att sätta in medel som inte är direkt betalning för deltagandet i lotteriet ökar risken. Den sammanvägda risken bedöms vara medel.

Medel

#### Konsumtion av brottsvinster

#### Riskenivå

Betalning görs främst med kort. Vinstutbetalning görs genom insättning på bankkonto.

Låg




#### Överföring av brottsvinster




#### Riskenivå

Spelkonton kan användas för andra syften än spel t ex för att dölja kriminella pengars ursprung. Det är även tänkbart att spelkonton används för förvaring av brottsvinster, dvs. att medel förs över från bankkonto till spelkonto enbart i syfte att förvaras där i väntan på senare hantering. Kapade eller lånade identiteter utnyttjas för att skapa och använda spelkonton. Avsaknad av personliga möten, samt komplexa och stora volymer av transaktioner och finansiella flöden påverkar risken. Ingen direkt kontanthantering förekommer men kopplingen till elektroniska pengar, digitala och virtuella valutor ökar anonymiteten för kunderna. Medel kan sättas in på spelkonto med syftet att senare ta ut dem utan att ha spelat för dem. För att undvika uppmärksamhet att spelkonton endast används som förvaring kan inestående medel omsättas genom begränsade spel. Flera olika alternativ för insättningar och uttag är möjligt. Även indirekta kontanta insättningar kan ske genom köp av värdebevis. Även utländska betalningsmedel kan användas via betaltjänstleverantörer.







Hög

<b>4.3.5 Spel för allmännyttiga ändamål – Bingo</b>	<b>Sammanvägd risknivå</b>
Begränsningar i reglering och omfattning gör att den sammanvägda risken bedöms vara låg trots att vissa risker identifierats.	Låg
<b>Konsumtion av brottsvinster</b>	<b>Riskenivå</b>
Bingospel sker många gånger anonymt och med kontanter. Spelet karaktäriseras dock av låga insatser och en lägsta gräns för vinståterbetalning (35 procent), även om vinståterbetalningen i vissa spel är betydligt högre. Visserligen finns också möjlighet till relativt höga vinster, men grund av de villkor som gäller för anordnande av spelet och spelets karaktär bedöms inte vara en attraktiv spelform för penningtvätt.	Låg
<b>Kontant kontoföring av brottsvinster</b>	<b>Riskenivå</b>
Kontoföring av illegalt förvärvade medel skulle kunna möjliggöras genom att spelet sker anonymt och att kvitto på utbetald vinst används som förklaring för kontantinsättningar hos ett finansiellt institut. Högst vinstbeloppet uppgår i regel till max ett prisbasbelopp. För undantag krävs särskilt tillstånd från Spelinspektionen.	Låg
<b>4.3.6 Spel för allmännyttiga ändamål – Lokalt poolspel</b>	<b>Sammanvägd risknivå</b>
Begränsningar i reglering och omfattning gör att den sammanvägda risken bedöms vara låg trots att vissa risker identifierats.	Låg
<b>Konsumtion av brottsvinster</b>	<b>Riskenivå</b>
Lokalt poolspel sker anonymt och med kontanter. Spelet karaktäriseras dock av låga insatser och en låg lägsta gräns för vinståterbetalning. På grund av de villkor som gäller för anordnande av spelet och spelets karaktär bedöms inte spelet som attraktivt för penningtvätt. Det finns inga indikationer på att lokalt poolspel används för att tvätta pengar men konsumtion av brottsvinster kan inte uteslutas.	Låg
<b>Kontant kontoföring av brottsvinster</b>	<b>Riskenivå</b>
Kontoföring av illegalt förvärvade medel skulle kunna möjliggöras genom att spelet sker anonymt och att kvitto på utbetald vinst skulle kunna användas som förklaring för kontantinsättningar hos ett finansiellt institut. Värdet av en vinst får dock högst uppgå till 1/80 prisbasbelopp.	Låg






4.3.7 Kommersiellt onlinespel	Sammanvägd risknivå
<p>Kommersiellt onlinespel kännetecknas av en mycket hög omsättning och många transaktioner. Höga belopp förekommer frekvent. Den sammanvägda risken för penningtvätt bedöms vara hög.</p>	
<p><b>Konsumtion av brottsvinster</b></p> <p>Det är mycket troligt att konsumtion av brottsvinster förekommer på onlinespel. Beloppen är i vissa fall mycket stora. Eftersom kasinospel kan finansieras genom brottsvinster föreligger det ett behov av att vara observant gällande spelarens ekonomiska bakgrund. Utnyttjande identitetshandlingar kan användas för att skapa ett eller flera spelkonton som sedan användas för att t.ex. genomföra bedrägerier, penningtvätt eller terrorfinansiering. Identitetsbedrägeri kan därmed utgöra en hög risk när ett nytt kundförhållande inleds hos en speloperatör.</p>	<p><b>Riskenivå</b></p> 
<p><b>Överföring av brottsvinster</b></p> <p>Allt spel måste ske genom spelkonto men det är troligt att kapade eller lånade identiteter utnyttjas för att skapa och använda spelkonton. Avsaknad av personliga möten, samt komplexa och stora volymer av transaktioner och finansiella flöden påverkar risken. Ingen direkt konthantering förekommer men kopplingen till elektroniska pengar, digitala och virtuella valutor ökar anonymiteten för kunderna. Medel kan sättas in på spelkonto med syftet att senare ta ut dem utan att ha spelat för dem. För att undvika uppmärksamhet att spelkonton endast används som förvaring kan inestående medel omsättas genom begränsade spel. Flera olika alternativ för insättningar och uttag är möjligt. Även indirekta kontanta insättningar kan ske genom köp av värdebevis. Även utländska betalningsmedel kan användas via betaltjänstleverantörer. Internetpoker kan användas för att föra över medel mellan spelare.</p>	<p><b>Riskenivå</b></p> 






<h3>4.3.8 Vadhållning – Online</h3>	<b>Sammanvägd risknivå</b>
<p>Vadhållning online kännetecknas av en mycket hög omsättning och många transaktioner. Höga belopp förekommer frekvent. Matchfixning förekommer och racefixning kan inte uteslutas. Den sammanvägda risken bedöms vara hög.</p>	
<b>Konsumtion av brottsvinster</b>	<b>Riskenivå</b>
<p>Det är mycket troligt att konsumtion av brottsvinster förekommer på vadhållning online. Beloppen är i vissa fall mycket stora. Eftersom spel kan finansieras genom brottsvinster föreligger det ett behov av att vara observant gällande spelarens ekonomiska bakgrund. Utnyttjande identitetshandlingar kan användas för att skapa ett eller flera spelkonton som sedan användas för att t.ex. genomföra bedrägerier, penningtvätt eller terrorfinansiering. Identitetsbedrägeri kan därmed utgöra en hög risk när ett nytt kundförhållande inleds hos en speloperatör.</p> <p>Gränsöverskridande spel på travsport förekommer via poolspelsprodukter.</p>	
<b>Överföring av brottsvinster</b>	<b>Riskenivå</b>
<p>Allt spel måste ske genom spelkonto men det är troligt att kapade eller lånade identiteter utnyttjas för att skapa och använda spelkonton. Avsaknad av personliga möten, samt komplexa och stora volymer av transaktioner och finansiella flöden påverkar risken. Ingen direkt kontanthantering förekommer men kopplingen till elektroniska pengar, digitala och virtuella valutor ökar anonymiteten för kunderna. Medel kan sättas in på spelkonto med syftet att senare ta ut dem utan att ha spelat för dem. Detta kan också ske genom ett begränsat spel för att omsätta medlen för att undvika uppmärksamhet. Flera olika alternativ för insättningar och uttag är möjligt. Även indirekta kontanta insättningar kan ske genom köp av värdebevis. Även utländska betalningsmedel kan användas via betaltjänstleverantörer.</p>	



4.3.9 Landbaserad vadhållning	Sammanvägd risknivå
<p>Regleringen för vadhållning medger möjlighet till höga insatser och vinster. Vinståterbetalningen begränsas i villkor men är i jämförelse med flera andra spel relativt hög.</p> <p>Då allt spel ska ske identifierat och registrerat finns goda förutsättningar för granskning och kontroll av transaktioner och spelmönster. Matchfixning förekommer och racefixning kan inte uteslutas. Den sammanvägda risken bedöms vara hög.</p>	
<p><b>Konsumtion av brottsvinster</b></p>	<p>Riskenivå</p>
<p>Vinståterbetalningen varierar för olika produkter men är förhållandevis hög (40–85 procent) i jämförelse med t.ex. olika typer av lotterier. Gränsöverskridande spel på travsport förekommer via poolspelsprodukter. Spelet distribueras genom ett stort antal ombud.</p>	
<p><b>Växling av brottsvinster</b></p>	<p>Riskenivå</p>
<p>Kontanter används. Personer som inte är folkbokförda i Sverige har möjlighet att spela på svenska kasinon, vilket i viss utsträckning aktualiserar risker med gränsöverskridande penningtvätt och växling av valutor och valörer.</p>	
<p><b>Kontant kontoföring av brottsvinster</b></p>	<p>Riskenivå</p>
<p>Spel kan betalas kontant. Vinst betalas ut till spelkonto. Spelkvitton kan användas som underlag för kontoföring av andra personer än den som lagt spelet.</p>	
<p><b>Överföring av brottsvinster</b></p>	<p>Riskenivå</p>
<p>Spelet distribueras genom ett stort antal ombud och det finns flera sätt för både insats och utbetalning av vinst. Risker måste därför beaktas med såväl kontanthantering, spelkvitton som överföringar mellan bankkonton, betalkort och spelkonton.</p> <p>Transaktioner i form av betalning av insatser och vinstutbetalningar sker på flera olika sätt, vilket beror på att spelet distribueras både genom ombud och på bana.</p>	
<p><b>Kontantuttag eller penningmaskering</b></p>	<p>Riskenivå</p>
<p>Kontanta uttag kan ske via ombuden. Dock oftast endast mindre belopp.</p>	

4.3.10 Landbaserat kommersiellt spel – Kasinospel	Sammanvägd risknivå
<p>Regleringen för landbaserat kommersiellt kasinospel begränsar nivåer för insats, vinst och vinståterbetalning till relativt låga belopp. Detta påverkar med största sannolikhet kriminella aktörers vilja att använda spelformen för att tvätta pengar då det är både kostsamt och omständligt att tvätta några större belopp. Det kan dock inte uteslutas att kontanter som genererats genom kriminella aktiviteter kan omsättas så att de framstår som lagligt intjänade. Den sammanvägda risken för penningtvätt bedöms vara låg.</p>	<p>Låg</p>
<p><b>Konsumtion av brottsvinster</b></p>	<p>Riskenivå</p>
<p>Allt spel sker anonymt vilket innebär att det saknas förutsättningar för en systematisk kontroll och analys av kundernas transaktioner och spel. Däremot sker all kontakt via personliga möten vilket försvårar möjligheten att omsätta stora belopp utan att det uppmärksammas av personalen. Betalning sker kontant eller med kort.</p>	<p>Medel</p>
<p><b>Växling av brottsvinster</b></p>	<p>Riskenivå</p>
<p>Växling av valörer förekommer men till relativt små belopp.</p>	<p>Låg</p>
<p><b>Kontant kontoföring av brottsvinster</b></p>	<p>Riskenivå</p>
<p>Kontoföring av illegalt förvärvade medel skulle kunna möjliggöras genom att spelet sker anonymt och att kvitto på utbetald vinst används som förklaring för kontantinsättningar hos ett finansiellt institut.</p>	<p>Låg</p>
<p><b>Kontantuttag eller penningmaskering</b></p>	<p>Riskenivå</p>
<p>Vinstutbetalning sker kontant vilket skulle kunna möjliggöra s.k. penningmaskering.</p>	<p>Medel</p>

<b>4.3.11 Landbaserat kommersiellt spel – Varuspelsautomater</b>	<b>Sammanvägd risknivå</b>
<p>Spelformen är begränsad av villkor för anordnandet som gör att det anordnas i liten omfattning och det faktum att vinster endast får utgöras av varor till ett värde av högst cirka 150 kr gör att den sammanvägda risken bedöms vara låg.</p>	
<b>Konsumtion av brottsvinster</b>	<b>Riskenivå</b>
<p>Spelet sker anonymt men med små insatser och vinster med låga värden.</p>	
<b>4.3.12 Landbaserat kommersiellt spel – Kortspel i turneringsform</b>	<b>Sammanvägd risknivå</b>
<p>Regleringen för kortspel i turneringsform begränsar nivåer för insats och vinst till relativt låga belopp. Låga insatser samt det faktum att spelet endast bedrivs i turneringsform bidrar till att risken minskar. Däremot lyfter EU:s supranationella riskbedömning upp kortspel som en hög risk vilket gör att den sammanvägda risken för penningtvätt bedöms vara medel.</p>	
<b>Konsumtion av brottsvinster</b>	<b>Riskenivå</b>
<p>Konsumtion av brottspengar går inte uteslutas.</p>	
<b>Överföring av brottsvinster</b>	<b>Riskenivå</b>
<p>Överföringar mellan spelare via "chipdumping" är möjlig. Däremot sker spelet fysiskt med åskådare.</p>	

4.3.13 Spel på fartyg i internationell trafik	Sammanvägd risknivå
<p>Spelet anordnas i liten omfattning och med begränsande förutsättningar. Spelet omfattar kasinospel och spel på värde- och penningautomater.</p> <p>Regleringen för spel på fartyg i internationell trafik begränsar nivåer för insats, vinst och vinståterbetalning till relativt låga belopp. Detta påverkar med största sannolikhet kriminella aktörers vilja att använda spelformen för att tvätta pengar då det är både kostsamt och omständligt att tvätta några större belopp. Den sammanvägda risken bedöms vara låg.</p>	
<b>Konsumtion av brottsvinster</b>	<b>Riskenivå</b>
<p>Allt spel sker anonymt vilket innebär att det saknas förutsättningar för en systematisk kontroll och analys av kundernas transaktioner och spel. Däremot sker all kontakt via personliga möten vilket försvårar möjligheten att omsätta stora belopp vid kasinospelet utan att det uppmärksammas av personalen. Betalning sker kontant eller med kort.</p>	
<b>Växling av brottsvinster</b>	<b>Riskenivå</b>
<p>Växling av valörer förekommer men till relativt små belopp.</p>	
<b>Kontant kontoföring av brottsvinster</b>	<b>Riskenivå</b>
<p>Kontoföring av illegalt förvärvade medel skulle kunna möjliggöras genom att spelet sker anonymt och att kvitto på utbetald vinst skulle kunna användas som förklaring för kontantinsättningar hos ett finansiellt institut.</p>	
<b>Kontantuttag eller penningmaskering</b>	<b>Riskenivå</b>
<p>Vinstutbetalning sker kontant dock till små belopp.</p>	

# Litteraturförteckning

- Brå 2011. Rapport 2011:4, Penningtvätt - Rapportering och hantering av misstänkta transaktioner
- Brå 2015. Rapport 2015:22, Penningtvätt och annan penninghantering - Kriminella, svarta och grumliga pengar i legal ekonomi
- Brå 2019. Rapport 2019:17, Penningtvättbrott - En uppföljning av lagens tillämpning
- Ernesto U. Savona & Michele Riccardi 2018. Mapping the risk of Serious and Organised Crime infiltration in European Businesses, Annex of Final report of the MORE Project 2018
- European Commission 2019. Supranational risk assessment of the money laundering and terrorist financing risks affecting the Union
- Europol 2015. Why is cash still king?
- FATF 2009. Vulnerabilities of Casinos and gaming sector
- Finansinspektionen 2013. Penningtvätt - En nationell riskbedömning
- Finanspolisen 2018. Finanspolisen informerar september 2018
- Grahn, Lundén, Madstedt & Wendleby 2010. Åtgärder mot penningtvätt m.m. En praktisk vägledning och kommentar. Norstedts Juridik 2010
- Lotteriinspektionen 2013. Uppgjorda matcher
- Moneyval 2013. Anti-money laundering and online gambling
- Prop. 2016/17:173. Ytterligare åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism
- Samordningsfunktionen mot penningtvätt och finansiering av terrorism 2019. Nationell riskbedömning av penningtvätt 2019
- SOU 2016:8. Ytterligare åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism



## Bilaga 1 – Sammanvägd bedömning

Speltyp	Antal risker	Antal riskpoäng	Snittvärde	Sammanvägd risknivå
Spel som är förbehållet staten - Kasino	5	39	7,8	Hög
Spel som är förbehållet staten - Värdeautomater	3	8	2,7	Låg
Statliga och allmännyttiga lotterier	2	4	2,0	Låg
Statliga och allmännyttiga lotterier med spelkonto	2	10	5	Medel
Spel för allmännyttiga ändamål - Bingo	2	3	1,5	Låg
Spel för allmännyttiga ändamål - Lokalt poolspel	2	2	1,0	Låg
Kommersiellt onlinespel	2	18	9,0	Hög
Vadhållning online	2	18	9,0	Hög
Landbaserad vadhållning	5	39	7,8	Hög
Landbaserat kommersiellt spel - kasino	4	10	2,5	Låg
Landbaserat kommersiellt spel - Varuspelsautomater	1	1	1,0	Låg
Landbaserat kommersiellt spel -Kortspel i turneringsform	2	6	3,0	Medel
Spel på fartyg i internationell trafik	4	10	2,5	Låg

# Bilaga 2 – Sammanvägd bedömning

Speltyp	Risk	Sannolikhet	Konsekvens	Riskpoäng	Inneboende risk
<b>Spel som är förbehållet staten - Kasino</b>					
Konsumtion av brottsvinster		3	3	9	Hög
Växling av brottsvinster		2	3	6	Hög
Kontant kontoföring av brottsvinster		3	3	9	Hög
Överföring av brottsvinster		2	3	6	Hög
Kontantuttag eller penningmaskering		3	3	9	Hög
<b>Spel som är förbehållet staten - Värdeautomater</b>					
Konsumtion av brottsvinster		2	2	4	Medel
Kontant kontoföring av brottsvinster		2	1	2	Låg
Kontantuttag eller penningmaskering		2	1	2	Låg
<b>Statliga och allmännyttiga lotterier</b>					
Konsumtion av brottsvinster		1	1	1	Låg
Kontant kontoföring av brottsvinster		1	3	3	Medel
<b>Statliga och allmännyttiga lotterier med spelkonto</b>					
Konsumtion av brottsvinster		1	1	1	Låg
Överföring av brottsvinster		3	3	9	Hög
<b>Spel för allmännyttiga ändamål - Bingo</b>					
Konsumtion av brottsvinster		1	1	1	Låg
Kontant kontoföring av brottsvinster		1	2	2	Låg
<b>Spel för allmännyttiga ändamål - Lokalt poolspel</b>					
Konsumtion av brottsvinster		1	1	1	Låg
Kontant kontoföring av brottsvinster		1	1	1	Låg
<b>Kommersiellt onlinespel</b>					
Konsumtion av brottsvinster		3	3	9	Hög
Överföring av brottsvinster		3	3	9	Hög
<b>Vadhållning online</b>					
Konsumtion av brottsvinster		3	3	9	Hög
Överföring av brottsvinster		3	3	9	Hög



Speltyp	Risk	Sannolikhet	Konsekvens	Riskpoäng	Inneboende risk
<b>Landbaserad vadhållning</b>					
	Konsumtion av brottsvinster	3	3	9	Hög
	Växling av brottsvinster	2	3	6	Hög
	Kontant kontoföring av brottsvinster	3	3	9	Hög
	Överföring av brottsvinster	2	3	6	Hög
	Kontantuttag eller penningmaskering	3	3	9	Hög
<b>Landbaserat kommersiellt spel</b>					
<b>- Kasino</b>					
	Konsumtion av brottsvinster	2	2	4	Medel
	Växling av brottsvinster	1	1	1	Låg
	Överföring av brottsvinster	1	1	1	Låg
	Kontantuttag eller penningmaskering	2	2	4	Medel
<b>Landbaserat kommersiellt spel</b>					
<b>- Varuspelsautomater</b>					
	Konsumtion av brottsvinster	1	1	1	Låg
<b>Landbaserat kommersiellt spel</b>					
<b>- Kortspel i turneringsform</b>					
	Konsumtion av brottsvinster	3	1	3	Medel
	Överföring av brottsvinster	3	1	3	Medel
<b>Spel på fartyg i internationell trafik</b>					
	Konsumtion av brottsvinster	2	2	4	Medel
	Växling av brottsvinster	1	1	1	Låg
	Överföring av brottsvinster	1	1	1	Låg
	Kontantuttag eller penningmaskering	2	2	4	Medel



Spel  
inspek  
tionen

**Spelinspektionen**

Box 199, SE 645 23 Strängnäs | Besöksadress Finningevägen 54 B  
Telefon +46(0)152 650 100 | E-post [registrator@spelinspektionen.se](mailto:registrator@spelinspektionen.se)

[spelinspektionen.se](https://spelinspektionen.se)