

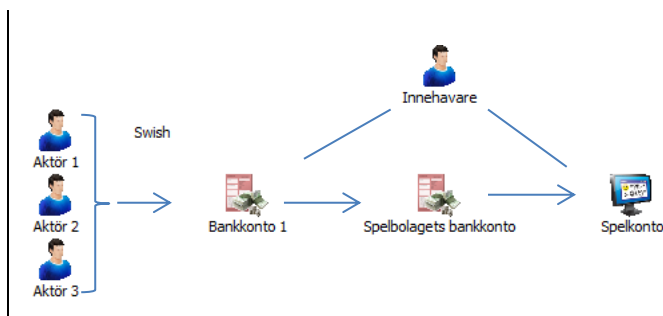
## Bankkonton utnyttjas för penningtvätt via onlinespel

Finanspolisen vill uppmärksamma banker, betalningsinstitut, spelbolag och andra berörda verksamhetsutövare på riskerna för penningtvätt i samband med onlinespel. Spelformen ger möjlighet till höga insatser och vinster och kräver ingen direkt kunskap om komplexa upplägg för att nyttjas för penningtvätt.

### Koppling mellan olika sektorer

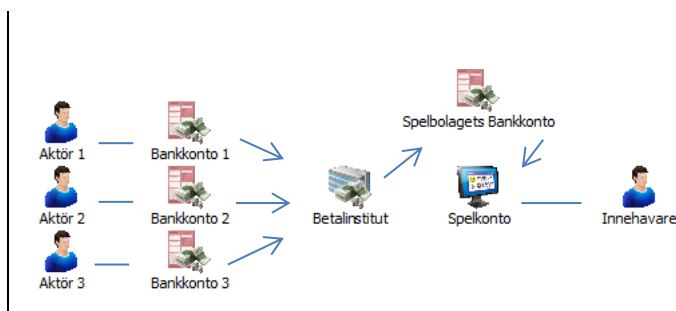
Insättning av pengar på spelkonton sker exempelvis genom direktbetalning via bank eller genom ett betalningsinstitut som förmedlar transaktionen. Finanspolisen tar emot rapporter om misstänkt penningtvätt avseende speltransaktioner främst från spelbolag, men även från banker och betalningsinstitut. Tillvägagångssätt, för insättningar på spelkonton, som rapporteras från banker och betalningsinstitut illustreras nedan.

#### Illustration 1



Flera personer gör insättningar på ett bankkonto via Swish, varvid bankkontoinnehavaren för över den gemensamma summan till sitt spelkonto. En kreditering sker på spelkontot när en överföring sker mellan kundens bankkonto och spelbolagets bankkonto.

#### Illustration 2



Överföringar skickas från flera bankkonton, via betalningsinstitut som förmedlar transaktionerna, till ett spelkonto som tillhör en annan person. Spelkontot krediteras när överföring sker mellan avsändarnas bankkonton och spelbolagets bankkonto.

Exemplen visar hur flera personer gör direkta eller indirekta insättningar på ett spelkonto. Pengar som överförs från flera aktörer till en aktörs spelkonto, oavsett om det sker via en mellanhand eller direkt till spelbolagets konto, är alltså ett mönster som banker och betalningsinstitut rapporterar som misstänkt penningtvätt utifrån sin monitorering.

Rapporteringen från spelbolagen handlar främst om att man inte kunnat fastställa var spelkapitalet kommit ifrån när det inte har förefallit logiskt att personen kunnat spela för en viss summa. Då kunskap om vem som har överfört pengar till spelbolagets konto är information som företrädesvis banker och betalningsinstitut har så blir spelbolagen i stor utsträckning beroende av sin kundkännedomprocess. Att flera människor gör insättningar på samma spelkonto, direkt

---

## PENNINGTVÄTT PÅ SPELMARKNADEN – VIA ONLINESPEL, VADHÅLLNING OCH STATLIGA KASINON – MARS 2021

---

eller indirekt, kan vara en förklaring till att stora summor omsätts i spelande som inte går att förklara utifrån den kännedom som spelbolag har om spelkontoinnehavare.

Ett licensierat spelbolag ska, vid insättning på ett spelkonto, *kunna* säkerställa att innehavaren av ett bankkonto eller annan betaltjänst är samma person som innehavaren av spelkontot.<sup>1</sup> Det saknas dock ett uttalat krav på att en sådan kontroll alltid *ska* göras. Vad gäller uppgifter som ska medföljas en överföring mellan betalkonton inom EU så är minimikravet att dessa ska innehålla ett särskilt referensnummer eller bankkontonummer som identifierar betalaren och betalningsmottagaren.<sup>2</sup> Om mottagande bank finner att en transaktion saknar relevant information som behövs för att verkställa transaktionen, kan en motfråga sändas till avsändande bank som ska besvara förfrågan inom tre dagar.<sup>3</sup> Det faktum att spelkonton blir krediterade med insatt spelsumma omgående tyder dock på att det inte sker någon regelmässig kontroll.

Ovanstående utgör en risk i transaktionskedjan som möjliggör penningtvätt genom att insättningar av brottsligt förvärvade pengar kan ske på spelkonton från diverse aktörer som inte är spelkontoninnehavare, genom att information om vem som är avsändare inte medföljer överföringen.

### Exempel på åtgärder

Då spel möjliggör enkla tillvägagångssätt för penningtvätt bedömer Finanspolisen att spelsektorn generellt är förknippad med hög risk. De inblandade sektorerna i penningtvättskedjan; spelbolag, banker och betalningsinstitut, kan behöva anpassa kundkännedom och monitoreringsåtgärder därefter.

Spelbolagets bank har en möjlighet att fråga avsändande bank om ytterligare information om avsändande kund vid en transaktion. Genom att utöka informationsutbytet mellan mottagande och avsändande banker finns större möjligheter för spelbolagen att få information från sina banker om vem som har gjort en överföring till spelkontot och kan därigenom säkerställa att det är den person som innehar spelkontot som har gjort insättningen. Spelbolaget har å sin sida en möjlighet att verifiera de bankkonton som spelkontoinnehavarna kommer att göra insättningar från, vilket möjliggör monitorering av insättningar från avvikande kontonummer. En kontroll kan då utföras vid varje insättning där spelbolagets bank inte vet vem som är avsändare.

Vidare, kan banker se över möjligheter till att parametrar, som larmar om överföringar som ska till spelbolagskonton i samband med att Swish transaktioner mottagits på bankkontot, kan medföra att överföringarna blir frysta och inte går iväg i realtid. En manuell bedömning för att verkställa sådana överföringar eller andra parametrar för monitorering kan förhindra brottsupplägg som nyttjar snabba skiktningar vid penningtvätt. I dagsläget hinner många överföringar verkställas då de går iväg i realtid, och monitoreringssystem larmar efteråt.

För mer information om, se Finanspolisens rapport *Penningtvätt på spelmarknaden – Via onlinespel, vadhållning och kasinon*.

Finanspolisen  
Telefon: 010 56 368 00  
Epost: [fipo@polisen.se](mailto:fipo@polisen.se)

---

<sup>1</sup> LIFS 2018:8, 9 kap. 8§.

<sup>2</sup> Artikel 5 p. 1 förordning (EU) 2015/847.

<sup>3</sup> Artikel 5 p. 2 förordning (EU) 2015/847.