

2022-01-10

Finansdepartementet

Åtgärder mot matchfixning och olicensierad spelverksamhet (Ds 2021:29)

Svenska Bankföreningen (Bankföreningen) har getts möjlighet att lämna synpunkter på denna remiss och önskar lämna följande kommentarer.

Bankföreningen, som i sitt remissvar begränsar sig till de delar av utredningen som rör förhindrande av olicensierat spel, i delarna av relevans för föreningens medlemsbanker, instämmer i utredningens huvudsakliga innehåll. Föreningen vill dock framhålla följande synpunkter:

- Den nya definitionen av vilka onlinespel som är tillhandahållna i Sverige, riskerar att leda till tillämpningssvårigheter för betaltjänstleverantörer. Föreningen efterlyser ett klargörande av vilka åtgärder som utredningen menar att betaltjänstleverantören behöver vidta i olika situationer.
- Utöver den underrättelseskyldighet som föreslås i utredningen anser Bankföreningen att det finns ett behov för betaltjänstleverantörerna att på ett enkelt sätt kunna ta del av information förslagsvis på Spelinspektionens hemsida, både vad gäller de spelbolag som innehar licens och de som blir föremål för förelägganden eller förbud och som omnämns i förslaget till spelförordningen 13 kap 1 c §.
- Så som lagtexten är utformad tolkar Bankföreningen det som att uppgiftsskyldigheten för betaltjänstleverantörer är begränsad till situationer där att Spelinspektionen redan konstaterat en överträdelse och ställer sig frågan om det verkligen är avsikten.

Förändring av spellagens tillämpningsområde

Utredningen föreslår att onlinespel ska anses vara tillhandahållet i Sverige om en spelare som befinner sig i Sverige har möjlighet att delta. För att fastställa om ett onlinespel omfattas av spellagens tillämpningsområde anser utredningen att det är



tillräckligt att kontrollera om det är möjligt för en spelare som befinner sig i Sverige att registrera sig och skapa ett konto.

Bankföreningen välkomnar att utredningen har haft som ansats att underlätta bedömningen för bland annat betaltjänstleverantörer med den nya definitionen kring vilka onlinespel som omfattas av spellagen. Det är positivt att oklarheterna i nuvarande lagstiftning, som kräver att en betaltjänstleverantör med hjälp av olika kriterier bedömer om ett spelbolag kan anses rikta sig mot den svenska marknaden försvinner. Föreningen vill dock poängtera att även den nu föreslagna definitionen leder till tillämpningssvårigheter. Precis som nämns i utredningen är det som regel inte möjligt för en betaltjänstleverantör att avgöra om en kortinnehavare befinner sig utomlands vid spel online. Detsamma gäller betalare som initierar överföringar och betalningar via bankernas internetjänster – huruvida betalaren befinner sig utomlands vid initieringen av betalningen är inte känt för betaltjänstleverantören vid tidpunkten för betalningsinitieringen. Detsamma gäller om betalaren initierar en betalning via en leverantör av betalningsinitieringstjänster.

Bankföreningen efterlyser därför ett klagande av vilka åtgärder betaltjänstleverantören ska vidta för att tillämpa förslaget till 1 kap 2 §, andra stycket, spellagen på ett korrekt sätt, med beaktande av att betalarens geografiska placering som regel inte är känd för betaltjänstleverantören då betalningen initieras. Utredningens slutsats om att betaltjänstleverantörers nuvarande eventuella överanvändning av spelförordningens avvisningsregel (avseende MCC 7995) kommer ske "i betydligt mindre omfattning" framöver, synes utgå från att en betaltjänstleverantör endast förmedlar kortbetalningar, vilket inte är fallet.

Bankföreningen vill också framhålla att kommande regelverk behöver utformas på ett så tydligt sätt att en betaltjänstleverantör inte riskerar att agera i strid med främjandeförbudet – som är straffrättsligt sanktionerat - eller i strid med betaltjänstlagens regler om att neka till att utföra betalningar. Bankföreningen efterfrågar därför exempel på i vilka situationer en betaltjänstleverantör har skyldighet att blockera respektive godkänna en betalning mot bakgrund av de två delvis motsägande regelverken.

Ikraftträdandetidpunkt

Bankföreningen vill också framhålla att lagstiftningen behöver ha en rimlig tid för ikraftträdande, minst sex månader från beslut om lag, för att betaltjänstleverantörerna ska hinna säkerställa att rutiner och uppdateringar i interna system utformas och införs i tid.

Underrättelseskyldighet för Spelinspektionen – spelbolag som har licens

Bankföreningen är positiv till förslaget om att Spelinspektionen ska underrätta betaltjänstleverantörer om vilka som har licens enligt spellagen.

Underrättelseskyldighet för Spelinspektionen – förelägganden eller förbud

Utredningen föreslår att Spelinspektionen ska åläggas att underrätta betaltjänstleverantörerna om beslut om förelägganden eller förbud till i) företag som tillhandahåller spel utan nödvändig licens och/eller ii) företag som tillhandahåller betalningslösningar för spelbranschen. En sådan underrättelse ska ske när besluten vunnit laga kraft och *om möjligt* (Bankföreningens kursivering) kompletteras med uppgifter om de kontonummer, namn, butiks-ID och inlösar-ID som används för att förmedla insatser eller vinster till eller från de som besluten berör.

Bankföreningen är till stor del positiv till förslaget men vill samtidigt framhålla vikten av att kontonummer alltid finns med i brevunderrättelsen (när konto används för insatser eller vinster) för att reglerna ska få den effekt som avses. Att med hjälp av endast ett företagsnamn klara av att blockera avgående betalningar kan i många fall vara ogörligt. Det är inte heller ett krav för alla betaltyper att ange mottagarens namn. I de fall Spelinspektionen har kännedom om vilken betaltjänstleverantör som är den kontoförande betaltjänstleverantören bör Spelinspektionen också särskilt underrätta denne då det är den leverantören som har störst möjlighet att identifiera aktuella konton och därmed snabbast blockera betalningar till och från dessa.

Behov av användarvänlig tjänst hos Spelinspektionen

Vid sidan av ovan nämnda underrättelseskyldigheter finns samtidigt ett behov för betaltjänstleverantörerna av på ett enkelt sätt kunna ta del av information förslagsvis på Spelinspektionens hemsida, både vad gäller de spelbolag som innehar licens och de som enligt Spelinspektionens beslut är förbjudna att tillhandahålla spel eller betalningslösningar för spelbranschen i Sverige. En sådan typ av tjänst som görs användarvänlig och allra helst med prenumerationsmöjlighet skulle, tillsammans med den föreslagna underrättelseskyldigheten, leda till snabbare hantering för betaltjänstleverantörerna.

När det gäller att förse betaltjänstleverantörerna med uppgifter på de spelbolag som innehar licens föreslår Bankföreningen att dessa, likt idag, publiceras på Spelinspektionens hemsida. Då inlösen-ID kan vara känsligt ur ett sekretessperspektiv rekommenderas dock att, utöver de uppgifter som redan förekommer idag, endast butiks-ID publiceras. När det gäller informationen som ska ingå i en underrättelse enligt förslaget till 13 kap. 1 c § spelförordningen, föreslås även här en kompletterande regel om att vissa uppgifter bör publiceras på Spelinspektionens hemsida, men med begränsad informationsmängd. Bankföreningen anser att kontonummer kan vara en så pass känslig uppgift att det inte är lämpligt att publicera på ett sådant sätt.

Uppgiftsskyldighet för betaltjänstleverantörer



En betaltjänstleverantör enligt lagen om betaltjänster föreslås att på begäran av Spelinspektionen lämna tillgängliga uppgifter om kontonummer, butiks-ID och inlösar-ID som används vid förmedling av insatser eller vinster till eller från en spelverksamhet som bedrivs utan nödvändig licens eller av ett företag som på uppdrag av en sådan spelverksamhet främjar olovligt spel genom att förmedla betaltransaktioner.

Bankföreningen efterfrågar ett klargörande av vilken information som Spelinspektionen behöver lämna till banken i en förfrågan för att banken ska ha en skyldighet att lämna ut begärd information. Såsom förslaget till 13 kap. 1 a § spelförordningen är utformat tolkar Bankföreningen det som att Spelinspektionen i sin informationsbegäran har en skyldighet att påvisa för betaltjänstleverantören att företaget som är föremål för informationshämtningen antingen bedriver spelverksamhet utan nödvändig licens enligt spellagen eller främjar olovligt spel genom att förmedla betaltransaktioner på uppdrag av företag som bedriver spelverksamhet utan nödvändig licens.

Annorlunda uttryckt; Bankföreningen förstår det som att lagtexten innebär att informationsbegäran är begränsad till situationer där man redan konstaterat en överträdelse och ställer sig frågan om det verkliga är avsikten.

Ds 2021:29 i förhållande till spelmarknadsutredningen (SOU 2020:77)

Även spelmarknadsutredningen föreslår ändringar av spellagen, till exempel vad avser främjandeförbudet. Det är oklart hur förslagen i SOU 2020:77 relaterar till de regelverksförändringar som föreslås i Ds 2021:29 och vad ett slutresultat kan bli, i de delar av förslagen som rör Bankföreningens medlemmar. För att undvika motstridigheter eller andra oklarheter i de överväganden och förslag som nu utreds och lämnas i dessa båda utredningar behövs ett helhetsgrepp.

SVENSKA BANKFÖRENINGEN

Hans Lindberg

Sara Edholm