

Remissvar



Finansdepartementet
fi.remissvar@regeringskansliet.se

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm
Tel +46 8 408 980 00
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

2022-01-13

FI dnr 21-26887
(Anges alltid vid svar)

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

Ert dnr: FI2021/03145

Sammanfattning

Finansinspektionen (FI) påverkas av förslagen om olicensierad spelverksamhet endast i fråga om betalningsblockering och avgränsar därför sitt svar till de delar som avser åtgärder att motverka att betalningar sker till olicensierat spel. FI tillstyrker i huvudsak utredningens förslag i dessa delar, men ifrågasätter förslaget om inhämtande av kontaktuppgifter som är nödvändiga för underrättelse av betaltjänstleverantörerna samt FI:s roll i detta.

Betalningsblockering (avsnitt 8.1)

Betaltjänstleverantörerna bryter enligt förslaget mot främjandeförbudet om de genomför en betalningsförmedling med kännedom om att betalningen avser otillåtet spel. Enligt förslaget ska betaltjänstföretagen underrättas av Spelinspektionen om vilka konton som används och vilka kortbetalningar som avser insatser och vinstutbetalningar. För att säkerställa att rätt konton/kortbetalningar spärras föreslås betaltjänstleverantörerna i sin tur lämna uppgifter på begäran till Spelinspektionen. Det är enligt förslaget Spelinspektionen som avgör om ett spel tillhandahålls utan svensk licens, och inte betaltjänstleverantören.

FI tillstyrker huvuddragen i förslaget. FI ifrågasätter dock utredningens förslag att FI ska bistå Spelinspektionen med adressuppgifter till betaltjänstleverantörerna från sitt institutsregister. Eftersom detta i nuläget endast innehåller postadresser, föreslås i promemorian att FI ska överväga att inhämta e-postadresser till alla betaltjänstleverantörer.

I FI:s institutsregister finns cirka 2 900 betaltjänstleverantörer varav en tredjedel är företag som bedriver gränsöverskridande verksamhet in till Sverige och därför står under tillsyn av andra länders tillsynsmyndigheter. Därmed finns en betydande risk att uppgifter inte är uppdaterade. FI har inte heller någon laglig grund att begära in e-postadresser från utländska betaltjänstleverantörer och har därför inte möjlighet att bistå Spelinspektionen med dessa uppgifter.

FI noterar att Norges spelinspektion har valt att kommunicera underrättelser om sina beslut till betaltjänstleverantörer genom att publicera dessa på sin hemsida. Den informationen innefattar namn och kontonummer till de aktuella spelbolagen som ska blockeras. FI konstaterar att den norska spelinspektionen, till skillnad från utredningen, därmed gjort bedömningen att dessa uppgifter inte är av känslig natur.

En definition av känsliga betalningsuppgifter finns i artikel 4.32 i andra betaltjänstdirektivet (PSD2)¹. Definitionen omfattar sådana uppgifter som kan användas för bedrägerier. Uppgifter om kontoinnehavarens namn och kontonummer anses inte vara sådana känsliga uppgifter. På motsvarande sätt torde butiks-ID och inlösar-ID inte utgöra känsliga uppgifter.

I den fortsatta beredningen av förslaget bör alternativa metoder övervägas för hur betaltjänstleverantörer ska underrättas av Spelinspektionen om vilka konton som används för illegalt spel och vilka kortbetalningar som avser insatser och vinstutbetalningar. FI anser inte att utredningens förslag är ändamålsenligt. Det skulle kräva ett omfattande arbete utan att uppnå syftet att få ett komplett och uppdaterat register som kan användas för att informera betaltjänstleverantörerna vilka betalningar som ska blockeras.

¹ Europaparlamentets och Rådets direktiv (EU) 2015/2366 av den 25 november 2015 om betaltjänster på den inre marknaden, om ändring av direktiven 2002/65/EG, 2009/110/EG och 2013/36/EU samt förordning (EU) nr 1093/2010 och om upphävande av direktiv 2007/64/EG.

FINANSINSPEKTIONEN

Erik Thedéen
Generaldirektör

Martin Königsson
Senior riskexpert

I detta ärende har generaldirektören Erik Thedéen beslutat. Seniora riskexperten Martin Königsson har varit föredragande

Kopia till matilda.haardange@regeringskansliet.se