



Regelrådet
2015 -09- 24
Dnr RR 2015-000309

Gurtuf
15/10

Regelrådet Regelrådet <regelradet@regelradet.se>

Remiss av förslag till nya föreskrifter (LIFS 2015:3) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

1 meddelande

Frida Lindholm <Frida.Lindholm@lotteriinspektionen.se>
Till: Info <Info@lotteriinspektionen.se>

24 september 2015 15:18

Lotteriinspektionen föreslår härmed nya föreskrifter (LIFS 2015:3) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism enligt bifogade handlingar.

Med vänlig hälsning,



Frida Lindholm

Swedish Gambling Authority
Handläggare penningtvätt
Compliance Officer
Anti-Money Laundering

Finningevägen 54 B phone +46(0)152650108

P.O. Box 199 mobile +46(0)0765330108

SE 645 23 Strängnäs telefax +46(0)152 650 180

www.lotteriinspektionen.se frida.lindholm@lotteriinspektionen.se

3 bilagor

 **Följebrev remiss LIFS 2015_3.pdf**
289K

 **Föreskrifter penningtvätt LIFS 2015_3.pdf**
221K

 **Remisspromemoria LIFS 2015_3.pdf**
228K

2015-09-24

Diarienummer: 14Li4934

Enligt sändlista

Remiss av förslag till nya föreskrifter (LIFS 2015:3) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Lotteriinspektionen föreslår nya föreskrifter (LIFS 2015:3) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Bifogat återfinns förslaget till föreskrifter samt en remisspromemoria.

De nya föreskrifterna föreslås träda i kraft den 1 januari 2016 då nu gällande föreskrifter, LIFS 2015:1, ska upphöra att gälla.

Skriftliga synpunkter på förslagen lämnas till Lotteriinspektionen, Box 199, 645 23 Strängnäs eller via mejl till registrator@lotteriinspektionen.se senast den 21 oktober 2015.

Vid frågor om remissen, vänligen kontakta Frida Lindholm, frida.lindholm@lotteriinspektionen.se eller 0152-650 108.

Med vänlig hälsning
Lotteriinspektionen



Johan Röhr
Chefsjurist

2015-09-24

Diarienummer: 14Li4934

Sändlista:

AB Svenska Spel
Casino Cosmopol AB
Fastighetsmäklarinspektionen
Finansinspektionen
Länsstyrelsen i Skåne län
Länsstyrelsen i Stockholms län
Länsstyrelsen i Västra Götalands län
Regelrådet
Revisorsnämnden
Sveriges Advokatsamfund

För kännedom:

Finansdepartementet

Lotteriinspektionens författningssamling

Utgivare: Johan Röhr, Lotteriinspektionen, Box 199, 645 23 Strängnäs.
ISSN

LIFS 2015:3

Lotteriinspektionens föreskrifter om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism;¹

beslutade den [xx månad 2015]

Lotteriinspektionen föreskriver² följande med stöd av 18 § förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

1 kap. Tillämpningsområde och definitioner

Tillämpningsområde

1 § Dessa föreskrifter ska tillämpas av företag som i sin helhet, direkt eller indirekt, ägs av staten och som bedriver verksamhet för kasinospel enligt kasinolagen (1999:355).

Definitioner

2 § I dessa föreskrifter används samma definitioner som i lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, om inte annat anges.

I dessa föreskrifter avses med

1. *besökare*: den som beviljats inträde och registrerats i enlighet med bestämmelserna i kasinolagen,
2. *transaktion*: värdeöverföring mellan besökare och verksamhetsutövare.

2 kap. Riskbaserat förhållningssätt

1 § Verksamhetsutövaren ska vidta åtgärder för att förhindra att kasinoverksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Åtgärderna ska anpassas utifrån risken för att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

2 § För att uppnå ett riskbaserat förhållningssätt ska verksamhetsutövaren se till att respektive kasino

1. genomför en riskbedömning enligt 2 kap. 3 och 4 §§,
2. utformar rutiner m.m. i enlighet med 3 kap., och
3. håller sig informerad om nya trender, mönster och metoder som kan användas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Riskbedömning

3 § Verksamhetsutövaren ska kartlägga och bedöma riskerna för att den egna verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Vid bedömningen ska hänsyn tas till verksamhetens organisation, besökare, transaktionsformer, spelformer och andra för verksamheten relevanta faktorer.

¹ Senaste författning i ämnet LIFS 2015:1.

² Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG av den 26 oktober 2005 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt och finansiering av terrorism (EGT L 309, 25.11.2005 s.15, Celex 32005L0060) samt Kommissionens direktiv 2006/70/EG av den 1 augusti 2006 om tillämpningsföreskrifter för Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG med avseende på definitionen av personer i politiskt utsatt ställning, samt tekniska kriterier för att kunna tillämpa lägre krav på kundkontroll och göra undantag på grund av finansiell verksamhet som drivs tillfälligt eller i mycket begränsad omfattning (EGT L 214, 4.8.2006 s. 29, Celex 32006L0070).

4 § Utvärdering och uppdatering av riskbedömningen ska ske årligen samt vid väsentlig förändring av någon av de faktorer som anges i 2 kap. 3 §.

3 kap. Rutiner m.m.

1 § En verksamhetsutövares styrelse eller verkställande direktör ska fastställa interna regler för hur rutiner m.m. enligt 3 kap. 2 § beslutas.

2 § Det ska finnas rutiner m.m. avseende

1. upprättande, utvärdering och uppdatering av riskbedömningen enligt 5 kap. 1 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt 2 kap. 3 och 4 §§ dessa föreskrifter,
2. grundläggande åtgärder för kundkännedom enligt 2 kap. 3 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism,
3. skärpta åtgärder för att uppnå kundkännedom enligt 2 kap. 6 och 6 a §§ lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt 5 kap. dessa föreskrifter,
4. uppgifts- och granskningsskyldigheten enligt 3 kap. 1 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt 6 kap. dessa föreskrifter,
5. bevarande av handlingar och uppgifter enligt 7 kap.,
6. utbildning och information till anställda enligt 5 kap. 1 § andra stycket lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt 8 kap. 1 § dessa föreskrifter,
7. skydd av anställda från hot eller fientliga åtgärder enligt 5 kap. 2 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt 8 kap. 2 § dessa föreskrifter, och
8. intern kontroll och intern information enligt 9 kap.

3 § Rutiner m.m. enligt 3 kap. 2 § ska baseras på riskbedömningen enligt 2 kap. 3 och 4 §§.

4 kap. Skärpta åtgärder för att uppnå kundkännedom avseende personer i politiskt utsatt ställning

1 § Verksamhetsutövaren ska genom de åtgärder som vidtas enligt 2 kap. 3 § tredje stycket lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism skaffa sig tillförlitliga och tillräckliga uppgifter för att bedöma om besökaren eller besökarens verkliga huvudman är en person i politiskt utsatt ställning. Detta kan ske genom inhämtande av relevanta uppgifter från besökaren genom kontroll i externa register eller på annat lämpligt sätt.

2 § Bedömningen av risken enligt 2 kap. 7 b § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ska göras på lämpligt sätt med hänsyn till om besökaren utövar något formellt eller informellt inflytande, om besökaren i sin nya funktion har kopplingar till sin tidigare funktion, nivån på denna och andra relevanta faktorer.

5 kap. Ansvariga

1 § I verksamhetsutövarens ledning ska finnas en person som har ansvar för att kasinoverksamheten uppfyller kraven i lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, förordningen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt dessa föreskrifter.

Den ansvariga enligt första stycket ska utses av verksamhetsutövarens styrelse eller dess verkställande direktör.

2 § Utöver vad som framgår av 5 kap. 1 § ska respektive kasino ha en ansvarig för att kasinoverksamheten uppfyller kraven i lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, förordningen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt dessa föreskrifter.

Denna ansvarar för att berörd personal utbildas och löpande informeras om ändringar i regelverk samt om nya trender och mönster som kan användas för penningtvätt och finansiering av terrorism på kasinon.

Den ansvariga som avses i första och andra styckena ska utses av respektive kasinoleddning i samråd med verksamhetsutövaren.

Övrigt

3 § Det åligger de ansvariga enligt 1 och 2 §§ att hålla sig informerade om nya trender, mönster samt metoder som kan användas för penningtvätt och finansiering av terrorism på kasinon.

6 kap. Uppgifts- och granskningskyldighet

Granskning av transaktioner

1 § Verksamhetsutövaren ska elektroniskt eller manuellt granska transaktioner enligt 3 kap. 1 § första stycket lagen om åtgärder mot penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Uppgifter till Polismyndigheten

2 § Verksamhetsutövaren ska säkerställa att uppgifter om misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism enligt 3 kap. 1 § andra stycket lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism rapporteras på det sätt Polismyndigheten anvisar.

7 kap. Bevarande av handlingar och uppgifter

1 § Verksamhetsutövaren ska se till att följande handlingar, åtgärder m.m. dokumenteras och bevaras på ett säkert sätt, antingen elektroniskt eller i pappersform:

1. handlingar och uppgifter som avses i 2 kap. 13 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, och
2. uppgifter om åtgärder och beslut enligt 3 kap. 1 b § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Dokumentationen ska innehålla datum för vidtagen åtgärd. Uppgifterna som dokumenteras ska vara sökbara och enkla att identifiera, ta fram och sammanställa.

8 kap. Utbildning och skydd av anställda

Utbildning av anställda

1 § Verksamhetsutövaren ska ha ett för verksamheten anpassat utbildningsprogram i frågor som rör penningtvätt och finansiering av terrorism. Verksamhetsutövaren ska säkerställa att anställda inom berörda verksamhetsområden utbildas och kontinuerligt informeras om ändringar i regelverk och interna rutiner i frågor som rör penningtvätt och finansiering av terrorism.

Skydd av anställda

2 § Verksamhetsutövaren ska löpande identifiera, granska och analysera vilka hot eller fientliga åtgärder som kan uppkomma mot anställda till följd av att de granskar eller rapporterar misstankar om penningtvätt och finansiering av terrorism.

Verksamhetsutövaren ska se till att eventuella hot mot anställda och incidenter som uppkommit till följd av att de granskar eller rapporterar misstankar om penningtvätt eller finansiering av terrorism utreds och att relevanta åtgärder vidtas.

9 kap. Intern kontroll och intern information

1 § Verksamhetsutövaren ska genomföra kontroller för att säkerställa att lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, dessa föreskrifter samt respektive kasinos interna rutiner gällande åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism efterföljs.

2 § Verksamhetsutövaren ska se till att berörd personal fortlöpande informeras om vilka typer av transaktioner som föranleder rapport till Polismyndigheten.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2016, då Lotteriinspektionens föreskrifter (LIFS 2015:1) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ska upphöra att gälla.

På Lotteriinspektionens vägnar

HÅKAN HALLSTEDT

Johan Röhr

UTKAST

REMISSPROMEMORIA

Förslag till nya föreskrifter (LIFS 2015:3) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

1. Utgångspunkter

Riksdagen har beslutat om vissa ändringar i lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen). Lagändringarna trädde i kraft den 1 augusti 2015.

Lagändringarna innebär bl.a. att verksamhetsutövare ska kartlägga och bedöma riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism i den egna verksamheten. Vidare utvidgas begreppet person i politiskt utsatt ställning. Därutöver ställs krav på att uppgifter om åtgärder som vidtagits vid granskning och analys av transaktioner i vissa fall ska bevaras i fem år.

1.1 Målet med regleringen

Lotteriinspektionen genomförde vissa föreskriftsändringar genom LIFS 2015:1 som trädde i kraft den 1 augusti 2015. Dessa ändringar skedde till följd av att definitionen av person i politiskt utsatt ställning togs in i penningtvättslagen varför Lotteriinspektionens bemyndigande att meddela föreskrifter om detta upphörde.

Lotteriinspektionen finner dock att ytterligare föreskriftsändringar är nödvändiga med anledning av de genomförda lagändringarna. Dels för att anpassa föreskrifterna till den ändrade lagstiftningen, dels för att utveckla och förtydliga vilka krav som ställs på verksamhetsutövarna för att nå en ändamålsenlig tillämpning av reglerna.

Därutöver har vissa redaktionella förändringar föreslagits i syfte att göra föreskrifterna mer lättbegripliga. Även en översyn av vissa definitioner har gjorts.

De föreslagna ändringarna berör företag som i sin helhet, direkt eller indirekt, ägs av staten och som bedriver verksamhet för kasinospel enligt kasinolagen (1999:355).

De föreslagna ändringarna strider inte mot de skyldigheter som följer av det tredje penningtvättsdirektivet.¹

Ändringarna sker genom att nya föreskrifter meddelas. De nya föreskrifterna föreslås träda i kraft den 1 januari 2016 då nu gällande föreskrifter, LIFS 2015:1, ska upphöra att gälla.

1.2 Regleringsalternativ

Att inte genomföra ändringarna i föreskrifterna skulle innebära att dessa inte anpassas till den ändrade lagstiftningen. Detta skulle skapa oklarhet kring vilka regler som gäller och hur verksamhetsutövaren ska tillämpa reglerna.

Därtill finner Lotteriinspektionen att det är angeläget att i vissa fall detaljera och förtydliga reglerna för att underlätta för verksamhetsutövaren att förstå vilka krav som ställs.

1.3 Bemyndiganden

Av 8 kap. 1 § penningtvättslagen framgår vilka bemyndiganden att meddela föreskrifter som regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer har.

Lotteriinspektionen får, med stöd av 18 § förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, meddela föreskrifter om vissa särskilt angivna bestämmelser i penningtvättslagen. Bemyndigandet omfattar bl.a. åtgärder för riskbaserad kundkännedom enligt 2 kap. 1 §, grundläggande åtgärder för kundkännedom enligt 2 kap. 3 §, skärpta åtgärder för kundkännedom enligt 2 kap. 6 och 6 a §§, riskbedömningen enligt 2 kap. 7 b §, bevarande av uppgifter och analys av transaktioner enligt 3 kap. 1 b § samt kartläggningen, riskbedömningen och rutiner som ska följas enligt 5 kap. 1 § penningtvättslagen.

¹ Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG av den 26 oktober 2005 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt och finansiering av terrorism.

2. Motivering och överväganden

Lotteriinspektionen redogör under detta avsnitt för de föreslagna ändringarna och skälen för dessa.

2.1 Tillämpningsområde och definitioner

För att förenkla och undvika onödiga hänvisningar anges direkt i 1 kap. 1 § att föreskrifterna ska tillämpas av företag som i sin helhet, direkt eller indirekt, ägs av staten och som bedriver verksamhet för kasinospel enligt kasinolagen.

För att nå överensstämmelse med de definitioner som används i penningtvättslagen ersätts begreppet *verksamhetsanordnare* med *verksamhetsutövare* genomgående i hela föreskriften. Begreppet tas också bort från listan på definitioner i 1 kap. 2 §. Förändringarna innebär ingen ändring i sak.

Vidare föreslås att definitionen av begreppet *transaktion* ändras. I nu gällande föreskrift definieras transaktion som ”monetär överföring mellan besökare och verksamhetsutövare”. Enligt förslaget till ändrad föreskrift ska begreppet transaktion istället definieras som ”värdeöverföring mellan besökare och verksamhetsutövare”. Detta för att tydliggöra att begreppet inte endast avser penningtransaktioner, utan även transaktioner med andra värdebärande instrument såsom spelmarker och tickets.

2.2 Riskbaserat förhållningssätt och riskbedömning

Penningtvättsregelverket innebär att verksamhetsutövaren ska vidta en rad åtgärder för att förhindra att kasinoverksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Nivån och omfattningen av dessa åtgärder ska vara riskbaserade, vilket innebär att de ska anpassas utifrån risken för att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Redan före lagändringarna i penningtvättslagen fanns en skyldighet för verksamhetsutövare att ha riskbaserade rutiner för att förhindra att verksamheten utnyttjades för penningtvätt eller finansiering av terrorism. I nu gällande föreskrifter stadgas också en skyldighet för verksamhetsutövare att bedöma risken för att den egna verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism i 2 kap. 3 §. Vid bedömningen ska hänsyn tas till verksamhetens organisation, besökare, transaktionsformer, spelformer eller andra för verksamheten relevanta

faktorer. Ändringarna i penningtvättslagen innebär att det riskbaserade förhållningssättet förstärks ytterligare, bl.a. genom att krav ställs på verksamhetsutövare att kartlägga och bedöma riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism i verksamheten. Bedömningen och kartläggningen av riskerna ska dokumenteras och hållas uppdaterad. Med anledning härav justeras 2 kap. 3 § i föreskrifterna för att tydliggöra att riskbedömningen omfattar såväl en *kartläggning* som en *bedömning* av riskerna för att den egna verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Vidare föreslås en ny bestämmelse i 2 kap. 4 § som innebär ett förtydligande av hur ofta utvärdering och uppdatering av riskbedömningen ska ske. I nu gällande föreskrifter anges att riskbedömningen och rutinerna ska ses över och uppdateras löpande. Enligt förslaget ska utvärdering och uppdatering av riskbedömningen ske årligen samt vid väsentlig förändring av någon av de faktorer som anges i 2 kap. 3 § (verksamhetens organisation, besökare, transaktionsformer, spelformer och andra för verksamheten relevanta faktorer). Utgångspunkten är alltså att uppdatering och utvärdering av riskbedömningen ska ske årligen. Om det sker väsentliga förändringar i verksamheten, exempelvis i form av en omorganisation som inte är av ringa betydelse eller om spel av ny karaktär introduceras, ska riskbedömningen dock uppdateras i samband därmed. Samma sak gäller om det sker förändringar i omvärlden som får betydande påverkan på verksamheten. Det är i dessa fall således inte tillräckligt att invänta den årliga uppdateringen av riskbedömningen. Vad som avses med väsentlig förändring måste bedömas i varje enskilt fall.

Utöver dessa ändringar har ett par språkliga korrigeringar skett i 2 kap. 1 och 2 §§ i syfte att förenkla. Dessa korrigeringar innebär inga ändringar i sak.

2.3 Rutiner m.m.

Enligt förslaget till ändrade föreskrifter införs ett nytt krav i 3 kap. 2 § p. 1 på att verksamhetsutövaren ska ha rutiner för att upprätta, utvärdera och uppdatera riskbedömningen.

Vidare införs ett nytt krav i 3 kap. 2 § p. 5 att verksamhetsutövaren ska ha rutiner för bevarande av handlingar och uppgifter enligt 7 kap. föreskrifterna.

Därutöver har vissa följdändringar gjorts i kapitel 3 i form av ändrade hänvisningar till lagrum i penningtvättslagen och till bestämmelser i föreskrifterna.

2.4 Skärpta åtgärder för att uppnå kundkännedom avseende personer i politiskt utsatt ställning

Lagändringarna som trädde i kraft den 1 augusti 2015 innebär, som tidigare nämnts, bl.a. att begreppet person i politiskt utsatt ställning har utvidgats. En person i politiskt utsatt ställning definieras som en person som har eller har haft viktiga funktioner i en stat eller funktioner i ledningen i en internationell organisation. Det är således inte endast personer bosatta utomlands som omfattas av begreppet.

Av 2 kap. 3 § tredje stycket penningtvättslagen framgår att verksamhetsutövaren ska vidta åtgärder för att avgöra om kunden eller kundens verkliga huvudman är en person i politiskt utsatt ställning. Åtgärderna ska vara riskbaserade.

Med syfte att förtydliga vilka krav som ställs på verksamhetsutövaren i detta avseende föreslås en ny bestämmelse i 4 kap. 1 § i föreskrifterna. Enligt förslaget ska verksamhetsutövaren skaffa sig tillförlitliga och tillräckliga uppgifter för att bedöma om besökaren eller besökarens verkliga huvudman är en person i politiskt utsatt ställning. Uppgifterna kan i normalfallet hämtas in från besökaren. Dessa uppgifter kan emellertid behöva verifieras, exempelvis genom kontroll i externa register eller på annat lämpligt sätt såsom exempelvis genom sökningar på internet.

I 2 kap. 7 b § penningtvättslagen regleras hur länge skärpta åtgärder för kundkännedom ska vidtas efter att en person i politiskt utsatt ställning har upphört att utöva sina funktioner. Lagrummet stadgar att skärpta åtgärder för kundkännedom ska vidtas i minst 18 månader och till dess personen inte längre anses medföra en risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Med anledning härav föreslås en ny bestämmelse i 4 kap. 2 § föreskrifterna. Syftet med bestämmelsen är att förtydliga vad som ska beaktas vid denna riskbedömning. Enligt förslaget ska bedömningen av risken göras på lämpligt sätt med hänsyn till om besökaren utövar något formellt eller informellt inflytande, om besökaren i sin nya funktion har kopplingar till sin tidigare funktion, nivån på den tidigare funktionen och andra relevanta faktorer.

2.5 Uppgifts- och granskningsskyldighet

Som en följd av att myndigheten bytt namn ändras begreppet *Rikspolisstyrelsen* till *Polismyndigheten*.

2.6 Bevarande av handlingar och uppgifter

För att skapa en tydligare systematik och göra föreskrifterna mer användarvänlig samlas de bestämmelser som rör bevarande av handlingar och uppgifter i ett eget kapitel, kapitel 7.

I detta kapitel förtydligas vilka krav Lotteriinspektionen ställer på dokumentationen. Enligt förslaget ska uppgifterna bevaras på ett säkert sätt, antingen elektroniskt eller i pappersform, samt innehålla datum för vidtagen åtgärd. Uppgifterna som dokumenteras ska vara sökbara och enkla att identifiera, ta fram och sammanställa. I dessa krav innefattas att uppgifterna ska gå att få fram utan dröjsmål.

Kraven gäller dokumentation av åtgärder som har vidtagits för att uppnå kundkännedom enligt 2 kap. 13 § penningtvättslagen samt dokumentation och bevarande av uppgifter om åtgärder och beslut enligt 3 kap. 1 b § penningtvättslagen. Den sistnämnda bestämmelsen är ny och ställer krav på verksamhetsutövare att i fem år bevara uppgifter om åtgärder som vidtagits vid den granskning och analys av transaktioner som gjorts enligt 3 kap. 1 § andra stycket penningtvättslagen.

3. Förslagets konsekvenser

3.1 Berörda verksamhetsutövare

De föreslagna ändringarna berör en verksamhetsutövare, Casino Cosmopol AB, som är den enda spelaktören som idag omfattas av penningtvättslagen och står under Lotteriinspektionens tillsyn. Casino Cosmopol AB är ett helägt dotterbolag till AB Svenska Spel och driver fyra kasinon i Sverige.

3.2 Konsekvenser för verksamhetsutövaren

Vad gäller ändringen av begreppet *transaktion* gör Lotteriinspektionen bedömningen att ändringen inte torde medföra några konsekvenser för verksamhetsutövaren eftersom uppföljning och granskning görs redan idag av såväl monetära som övriga typer av transaktioner.

Beträffande övriga ändringar gör Lotteriinspektionen bedömningen att det främst är de genomförda lagändringarna som medför ökade kostnader och ökad administration för den berörda verksamhetsutövaren och inte de föreslagna föreskriftsändringarna i sig.

Lagändringarna innebär bl.a. att verksamhetsutövaren ska kartlägga och bedöma riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism i den egna verksamheten. I nu gällande föreskrifter ställs krav på att verksamhetsutövaren ska bedöma riskerna för penningtvätt i den egna verksamheten. Dessutom anges vilka faktorer som ska beaktas vid denna bedömning. Enligt förslaget till ändrade föreskrifter förtydligas att riskbedömningen ska föregås av en kartläggning av riskerna. Vidare ställs krav på hur ofta riskbedömningen ska utvärderas och uppdateras. Verksamhetsutövaren ska också ha rutiner för upprättande, utvärdering och uppdatering av riskbedömningen. Lotteriinspektionens bedömning är att de föreslagna ändringarna torde kunna medföra vissa kostnadsökningar för verksamhetsutövaren, främst eftersom riskbedömningen ska utvärderas och uppdateras en gång per år samt vid väsentliga förändringar. En tät och kontinuerlig uppdatering av riskbedömningen torde dock i förlängningen kunna bidra till ett förbättrat riskbaserat förhållningssätt, vilket innebär att verksamhetsutövaren i högre grad kan anpassa åtgärderna utifrån risken för att verksamheten utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Lagändringarna rörande personer i politiskt utsatt ställning innebär bl.a. att kretsen av personer som omfattas utvidgas. Det klargörs också i förarbetena till lagen att enbart kontroll mot externa register, s.k. PEP-listor, inte är tillräckligt för att uppfylla FATF:s (Financial Action Task Force) riktlinjer. I förslaget till ändrade föreskrifter anges närmare vilka krav som ställs på verksamhetsutövaren när det gäller kontroll av personer i politiskt utsatt ställning. Lotteriinspektionen bedömer att lagändringarna sannolikt kommer att innebära kostnadsökningar för verksamhetsutövaren, främst i form av ökad administration kring kontrollerna av person i politiskt utsatt ställning.

Lotteriinspektionen föreslår även ändringar i föreskrifterna avseende hur bevarande av vissa handlingar och uppgifter ska ske. En nyhet är att dokumenten och uppgifterna ska vara sökbara. Kravet kan komma att medföra kostnader för verksamhetsutövaren i form av t.ex. utveckling av systemstöd för en förbättrad sökbarhet.

Avseende påverkan på konkurrensförhållandena kan konstateras att Casino Cosmopol är den enda aktören som bedriver kasinospel enligt kasinolagen på den svenska marknaden.

3.3 Konsekvenser för samhället och konsumenterna

Det finns få internationella studier som visar på de faktiska konsekvenserna av penningtvätt och finansiering av terrorism. FATF menar dock att penningtvätt kan få omfattande negativa konsekvenser för ett lands säkerhet och rykte samt att det kan få både direkt och indirekt påverkan på ett lands ekonomi.²

Det är angeläget att Casino Cosmopol AB, som en del av den svenska regimen mot penningtvätt och finansiering av terrorism, anpassar sina åtgärder till de internationella standarder som Sverige åtagit sig att följa.

Konsumenter, dvs. gäster på svenska kasinon, kommer att påverkas av regelverket genom en ökad kontroll, uppföljning och granskning. Särskilt aktuellt är detta för de gäster som uppfyller definitionen av att vara en person i politiskt utsatt ställning.

Utökade krav på bevarande av handlingar och sökbarhet kan upplevas som påträngande och obehagligt för konsumenterna. Regelverket ställer dock tydliga krav på vilken granskning och vilken information som ska bevaras. Uppgifter ska utan dröjsmål kunna lämnas till Polismyndigheten. Rapporteringskraven medför att verksamhetsutövaren måste ha efterfrågad information ordnad och lättillgänglig.

3.4 Konsekvenser för Lotteriinspektionen

Lotteriinspektionen är den myndighet som utövar tillsyn över hur spelbolagen följer penningtvättsreglerna. De föreslagna ändringarna torde endast innebära en mindre ökning i tillsynsarbetet för att kontrollera om verksamhetsutövaren följer kraven. Detta arbete bedöms kunna genomföras med befintliga resurser inom myndigheten.

Lotteriinspektionen bedömer att några särskilda informationsinsatser inför ikraftträdandet inte behövs då de föreslagna ändringarna är relativt begränsade.

² Penningtvätt En nationell riskbedömning. Dnr 12-13024. 30 augusti 2013, s. 8.