

28. 01. 2016

Kontaktperson  
Mikael Juresta

Ärende

**FINANSMINISTERIET BEGÄRAN OM YTTRANDE  
ÖVER LAGFÖRSLAG TILL NY PENNINGTVÄTTSLAG***Bakgrund*

Ålands landskapsregering (LR) har per epost emottagit finansministeriets brev den 12.11.2015 med begäran om yttrande på lagförslaget (lagförslaget) om lag om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism.

Lagförslaget berör landskapet då förslaget avser penningspelssammanslutningar som avses i Ålands landskapslagstiftning samt näringsidkare och sammanslutningar som förmedlar anmälningar om deltagande och avgifter för deltagande i penningspel i landskapet Åland. Bestämmelser om Ålands landskapsregerings tillsyn över bestämmelser om penningspel som utfärdats genom denna lag eller med stöd av den finns i Ålands landskapslagstiftning.

LR önskar lämna följande yttrande:

**8 kap. 1 § 4 mom. Tillsyn**

*"Bestämmelser om Ålands landskapsregerings tillsyn över bestämmelser om penningspel som utfärdats genom denna lag eller med stöd av den finns i Ålands landskapslagstiftning."*

*Yttrande*

LR anser att formuleringen bör vara föremål för vidare utredning. Och särskilt bör man ta ställning till hur lagstiftning på penningspelområdet förhåller sig till behörighetsfördelningen i självstyrelselagen.

*Grund*

Frågor som rör lotterier och penningspel regleras i Ålands landskapslag om lotterier (1966:10). Och vidare konstateras att reglerna om kundidentifiering är regler som rör penningspel som är landskapets behörighet. LR anser att behörigheten på området för penningtvätt bör utredas vidare i förhållande till landskapets behörighet om penningspel och lotterier.

Synpunkterna om kundidentifiering är under förutsättning att rättsområdet hör till rikets behörighet.

### 3 kap 2 § 2 mom. Kundidentifiering

*“identifieras och kundens identitet kontrolleras vid annan penningspelsverksamhet än kasinoverksamhet, om det belopp som spelaren satsar per gång eller som sammanhängande spelinsatser sammanlagt uppgår till 2 000 euro. Vid kasinospel utanför ett kasino ska en kund, med avvikelse från det ovan sagda, identifieras i samband med att en vinst på minst 2 000 euro betalas ut, om inte kunden identifierades redan i samband med att han eller hon satsade ett belopp. Dessutom ska kunden identifieras och kundens identitet kontrolleras vid registrering av en kund, när en penningspelssammanslutning tillhandahåller penningspel som förmedlas elektroniskt.”.*

#### Yttrande

Den sista meningen avseende obligatorisk kontroll av kundens identitet redan vid registrering då kunden spelar elektroniskt går utöver vad som föreskrivs i Europaparlamentets och rådets direktiv om åtgärder för att förhindra penningtvätt eller finansiering av terrorism (COM 2013:45 final).

LR anser det tillräckligt om penningspelssammanslutningar som tillhandahåller penningspel som förmedlas elektroniskt åläggas att kontrollera kundens identitet om det belopp som spelaren satsar per gång eller som sammanhängande spelinsatser sammanlagt uppgår till 2 000 euro samt i samband med att en vinst på minst 2 000 euro betalas ut, om inte kunden identifierades redan i samband med att han eller hon satsade ett belopp. Alternativt, för att ytterligare minimera den redan låga risken, kan penningspelssammanslutningar som tillhandahåller penningspel som förmedlas elektroniskt åläggas att kontrollera kundens identitet om det belopp som spelaren satsar per gång eller som sammanhängande spelinsatser sammanlagt uppgår till 2 000 euro samt i samband med att en vinst (oberoende av vinstens storlek) betalas ut, om inte kunden identifierades redan i samband med att han eller hon satsade ett belopp.

#### Grund

En obligatorisk kontroll av kundens identitet redan vid registrering främjar inte en likabehandling av kunderna då kunder bosatta i ett annat land där elektroniska verifieringsmetoder inte tillämpas, alls eller i samma utsträckning som i exempelvis Finland, drabbas av en mer betungande verifieringsprocess.

Penningautomatföreningen på Åland (Paf) har i brev till LR framfört att kunder som registrerar sig på en spelsida ofta besöker den aktuella spelsidan flera gånger under en längre tidsperiod innan de sedan gör sin första insättning samt att mindre än hälften av dem aldrig ens gör någon transaktion trots att de registrerat sig. Mindre än hälften (2014: 35,5 %) av de kunder som registrerade sig på Pafs spelsida under 2014 insatte medel på sitt spelkonto.

Minister

Nina Fellman

Jurist

Mikael Juresta