

Evoke Gaming Ltd  
Tagliaferro Business Centre, level 7  
SLM 1549 Sliema  
Malta

## Föreläggande om att vidta rättelse i tillsynsärende enligt spellagen (2018:1138) – registrering av spelare, identifiering av spelare, spelkonton och spelpaus.se

### Spelinspektionens beslut

1. Spelinspektionen förelägger med stöd av 18 kap. 23 spellagen Evoke Gaming Ltd, C38582, svenskt organisationsnummer 502081-3068, att senast den 9 november 2021 vidta kontrollåtgärder beträffande de kunder vars konton har verifierats manuellt under perioden 1 januari – 31 juli 2019 i syfte att säkerställa att bolagets kunder är bosatta eller stadigvarande vistas i Sverige i enlighet med 12 kap. 1 § spellagen. Kontrollen ska, såvitt avser bedömningen av om en kund ska anses stadigvarande vistas i Sverige och på den grunden vara tillåten för registrering, omfatta kontroll av att kunden har haft en sammanhängande vistelsetidsperiod i landet på sex månader eller mer.
2. Spelinspektionen förelägger med stöd av 18 kap. 23 § spellagen Evoke Gaming Ltd att senast den 9 november 2021 lämna in en redovisning till Spelinspektionen över de åtgärder som Evoke Gaming Ltd har vidtagit eller avser vidta med anledning av föreläggandet i punkten 1.
3. Spelinspektionen skriver i övriga delar av ärendet från vidare handläggning.

Hur man överklagar, se [bilaga 2](#).

### Beskrivning av ärendet

Evoke Gaming Ltd beviljades den 12 december 2018 licens av Spelinspektionen för att tillhandahålla kommersiellt onlinespel och vadhållning från och med den 1 januari 2019 i ärende med diarienummer 18Li7517. Licenserna gäller till och med den 31 december 2023.

Spelinspektionen har enligt 18 kap. 1 § första stycket spellagen och Spelinspektionens instruktion tillsyn över att spellagen och de föreskrifter och villkor som har meddelats med stöd av spellagen följs.

Spelinspektionen inledde den 6 april 2020 tillsyn mot Evoke Gaming Ltd gällande efterlevnad av bestämmelserna i 12-14 kap. spellagen samt Lotteriinspektionens föreskrifter och allmänna råd (LIFS 2018:5) om kommersiellt onlinespel och vadhållning avseende registrering av spelare, identifiering av spelare, spelkonton och skyldigheten att kontrollera spelare mot det nationella självavstängningsregistret (spelpaus.se).

Spelinspektionen begärde den 6 april 2020 att Evoke Gaming Ltd skulle yttra sig över ett antal frågor avseende bolagets rutiner vid registrering och identifiering av spelare i enlighet med kraven i 12 kap. spellagen, rutiner vid inloggning på spelkonton och hantering av spelkonton och tillfälliga spelkonton enligt 13 kap. spellagen och LIFS 2018:5, samt bolagets rutiner vid kontroller mot det nationella självavstängningsregistret enligt 14 kap. spellagen. Spelinspektionens begäran omfattade även att Evoke Gaming Ltd skulle lämna en redogörelse över hur bolaget hanterade redan befintliga kunder (spelare som var kunder hos bolaget före den 1 januari 2019) när det nya licenssystemet infördes.

Evoke Gaming Ltd har i yttrande den 27 april 2020 svarat på Spelinspektionens frågor och redogjort för hur migreringen av befintliga svenska kunder gick till när det nya licenssystemet infördes, samt för bolagets rutiner vid registrering och identifiering av spelare m.m.

Evoke Gaming Ltd har i efterföljande skriftväxling med Spelinspektionen under perioden maj 2020 – februari 2021 även yttrat sig närmare över bolagets KYC-rutiner, samt beträffande de registrerings- och insättningsmetoder som bolaget använder sig av.

Sammanfattningsvis har Evoke Gaming Ltd anfört följande.

Före den 1 januari 2019 kunde endast kunder med en svensk IP-adress öppna ett svenskt konto. För att skapa ett konto har det krävts att kunden uppger namn och adress och i vissa fall har Evoke Gaming Ltd även efterfrågat personnummer. Adressuppgifter verifierades då via Bisnode/SPAR.

Vid införandet av det svenska licenssystemet migrerades befintliga svenska kunder till ett separat back-office system anpassat efter den svenska lagstiftningen. Befintliga kunder som loggade in på sitt spelkonto efter den 1 januari 2019 tvingades acceptera nya regler och villkor, uppge sitt personnummer varvid en kontroll gjordes mot Spelpaus, samt sätta tillämpliga insättningsgränser. Kontot fick då status som "tillfälligt spelkonto". Sammanlagt 1 837 tillfälliga spelkonton skapades.

Befintliga kunder som inte har loggat in efter den 1 januari 2019 anses vara inaktiva och en kund kan inte aktivera ett inaktivt konto utan att genomföra stegen ovan.

Kunder med tillfälliga konton har därefter från och med den 25 januari 2019 kunnat validera sina konton genom att en insättning görs via Trustlys "Pay N Play" som använder BankID för verifiering. Via Trustly görs en kontroll av de personuppgifter som kunden har uppgett i samband med sin kontoregistrering. Om dessa matchade så ändrade kontot status från "Tillfälligt spelkonto" till "Permanent spelkonto".

Alternativt har kunderna under perioden den 1 januari – den 31 juli 2019 kunnat validera sitt konto genom att inge kopior till Evoke Gaming Ltd av KYC-dokument för manuell verifiering av kundens identitet. De dokument som då begärts in är kopia på id-handling (bild på pass, körkort, eller nationellt ID-kort), samt kopia på ett dokument utfärdat inom de tre senaste månaderna som visar kundens namn och hemadress (exempelvis en officiell faktura eller ett officiellt brev från en statlig myndighet). Evoke Gaming Ltd har inte accepterat lönebesked, mobiltelefonräkningar, hyresavtal, kvitton från online-shopping eller dokument i ett format som går att ändra. Om kundens riskprofil indikerar en förhöjd risk ur ett penningtvättsperspektiv har även en utökad kontroll av kundens identitet gjorts genom s.k. profilering av kunden. Vid profilering söker Evoke Gaming Ltd igenom ett större antal öppna källor baserat på den information man har om kunden. Evoke Gaming Ltd har även kunnat göra manuella kontroller mot Bisnode för att bekräfta de uppgifter som kunden gett in till bolaget. I vissa situationer har Evoke Gaming Ltd även använt telefonverifiering för att säkerställa att den person som registrerat kontot också är den person som använder kontot. Telefonverifiering går till så att Evoke Gaming Ltd ringer upp kunden på det telefonnummer hen har angett och ställer ett antal

kontrollfrågor kring aktiviteten på kontot samt verifierar muntligen de uppgifter kunden har lämnat.

Tillfälliga konton som inte validerades inom 30 dagar stängdes.

Registrering av nya konton – och validering av gamla konton – kan från och med den 1 augusti 2019 endast göras via Trustly "Pay N Play" som kräver BankID. Således finns det efter den 1 augusti 2019 inte längre möjlighet att genom registrering skapa ett tillfälligt spelkonto och Evoke Gaming Ltd har därför inga tillfälliga spelkonton längre. Då kunden öppnar ett konto behöver kunden förutom personnummer ange för- och efternamn, födelsedatum samt kön. Vidare ombeds kunden att uppge adress och kontaktinformation i form av mobilnummer samt e-postadress. Det är inte möjligt att uppge en adress utanför Sverige. Den av kunden angivna informationen verifieras sedan mot den KYC-information Trustly tillhandahåller efter det att kunden har verifierat sig med BankID. Trustlys KYC-information hämtas från den svenska bank som kunden har valt att använda för insättning på spelkontot. I vissa fall kan Trustly behöva komplettera den från banken inhämtade adressinformationen, det sker i så fall genom att en kontroll utförs mot SPAR. På detta sätt verifieras att den adress kunden har uppgett överensstämmer med den adress kunden har registrerat hos den svenska banken.

Endast ett spelkonto per personnummer tillåts (per webbplats) vilket förhindrar att dubbla konton registreras.

Kunder kan logga in på sitt spelkonto med användarnamn och lösenord eller via BankID genom Trustlys "Pay N Play". Kunder blir automatiskt utloggade efter en timmes inaktivitet.

Om en kund registrerar sig på Spelpaus behöver kunden först loggas ut från sitt spelkonto innan systemet känner av detta.

### **Tillämpliga bestämmelser**

Se [bilaga 1](#).

## Spelinspektionens bedömning

Det framgår av 12 kap. 1 § spellagen att en licenshavare ska registrera den som vill delta i spel samt att det endast är fysiska personer som är bosatta eller stadigvarande vistas i Sverige som får registreras för onlinespel. Kravet har införts bland annat mot bakgrund av att spellagen ska tillämpas på den svenska spelmarknaden (prop. 2017/18:220 s. 140).

Av förarbetena till 12 kap. 1 § spellagen framgår att begreppet *vara bosatt i Sverige* har samma betydelse som i 3 § folkbokföringslagen (1991:481). Folkbokföring innebär enligt 1 § folkbokföringslagen bland annat att en persons bosättning fastställs och sker genom Skatteverkets försorg. Uppgifterna registreras i folkbokföringsdatabasen. Vidare framgår det av förarbetena till spellagen att begreppet *stadigvarande vistelse* har samma innebörd som i 3 kap. 3 § 2 stycket inkomstskattelagen (1999:1229). Med begreppet avses en sammanhängande vistelse på sex månader eller mer, samt krav på att dygnsvilan sker i Sverige. Vistelsen räknas som stadigvarande bara om den är sammanhängande, dvs. utan annat än tillfälliga avbrott (prop. 2017/18:220 s. 318 och prop. 2004/05:19 s. 30).

Det framgår av Skatteverkets rättsliga vägledning avseende tolkningen och tillämpningen av begreppet *stadigvarande vistelse* att det enligt rådande praxis i princip innebär en sammanhängande vistelsetidsperiod i landet på sex månader eller mer. Av vägledningen framgår även att den praktiska tillämpningen av reglerna kan vara komplex. För att avgöra om en person ska anses vistas stadigvarande i Sverige eller inte krävs att ett antal förhållanden beaktas, såsom bl.a. eventuella avbrott i vistelsen och platsen där dygnsvilan tillbringas.<sup>1</sup>

När det gäller de rutiner som Evoke Gaming Ltd tillämpar för att säkerställa att bolagets kunder är bosatta eller stadigvarande vistas i Sverige gör Spelinspektionen följande bedömning.

Av utredningen i ärendet framgår att Evoke Gaming Ltd använder sig av en extern parts tekniska lösning där kunden verifierar sig via BankID vartefter KYC-

---

<sup>1</sup> Vägledning 2021 Stadigvarande vistelse i Sverige. Skatteverket.  
<https://www4.skatteverket.se/rattsligvagledning/edition/2021.4/2637.html>.  
Hämtad 2021-03-12.

information hämtas från den svenska bank som kunden valt att använda vid insättning av medel på sitt spelkonto. Om adressinformationen behöver kompletteras görs en slagning mot SPAR.

Enligt Spelinspektionens bedömning är verifiering gentemot folkbokföringsregistret normalt den metod som en licenshavare på ett tillfredställande sätt kan säkerställa att en person som önskar registrera sig för onlinespel är bosatt i Sverige.

För företag som verkar i den finansiella sektorn finns dock särskilda krav på kundkännedom. Kraven innebär bl.a. att information måste inhämtas om kundens identitet och var kunden är bosatt, se 3 kap. lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Mot den angivna bakgrunden anser Spelinspektionen att det är en godtagbar identifieringsmetod att via extern part inhämta KYC-information om en kund från en svensk bank som omfattas av lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, varför Evoke Gaming Ltd sedan den 1 augusti 2019 uppfyller spellagens krav såvitt avser de åtgärder som lämpligen bör vidtas för att kontrollera att de kunder som registreras är bosatta (folkbokförda) i Sverige.

Det framgår dock av utredningen att det under perioden den 1 januari – 31 juli 2019 även har gått att registrera sig som kund hos Evoke Gaming Ltd genom manuell verifiering. Evoke Gaming Ltd krävde då in kopior av handlingar i syfte att säkerställa kundens identitet och adress. De handlingar som begärdes in var en id-handling samt en handling som inte är äldre än tre månader som visar kundens namn och adress; som exempel på sådan handling har angetts en officiell faktura eller ett officiellt brev från en statlig myndighet samtidigt som lönebesked, mobiltelefonräkningar, hyresavtal, kvitton från online-shopping eller dokument i ett format som går att ändra inte accepteras. Enligt vad som framgår av utredningen gjordes ingen granskning av uppgifterna som förekommer i handlingarna mot några andra källor såvida inte kundens riskprofil indikerade en förhöjd risk ur ett penningtvättsperspektiv.

Enligt Spelinspektionens bedömning bör endast ett personbevis utfärdat av Skatteverket godtas som skriftligt bevis för att en person är bosatt i Sverige. Såsom framgår av utredningen har Evoke Gaming Ltd även godtagit andra

handlingar till stöd för att en kund är bosatt i Sverige, även om dessa inte har specificerats närmare.

Vad gäller frågan om en person stadigvarande vistas i Sverige eller inte är denna bedömning, som framgår ovan, ofta komplex och ett antal parametrar behöver vägas in i bedömningen.

Såsom framgår av utredningen baserar Evoke Gaming Ltd sin bedömning vid den manuella KYC-processen på ett enskilt dokument som tas in vid ett tillfälle och utan att uppgifterna i normalfallet verifieras mot några andra för ändamålet adekvata källor. Detta förfarande är enligt Spelinspektionens bedömning inte tillräckligt för att på ett korrekt sätt kunna avgöra om en kund är bosatt eller stadigvarande vistas i Sverige i enlighet med 12 kap. 1 § spellagen.

Mot den angivna bakgrunden anser Spelinspektionen att de rutiner som Evoke Gaming Ltd tillämpat för den manuella KYC-processen under tiden den 1 januari – den 31 juli 2019 har varit bristfälliga eftersom det enligt Spelinspektionen har funnits en risk för att bolaget under den angivna tidsperioden registrerat kunder som inte varit bosatta eller stadigvarande vistas i Sverige i spellagens mening.

Spelinspektionen bedömer således att Evoke Gaming Ltd:s tidigare rutiner för den manuella KYC-kontrollen har inneburit en risk för att Evoke Gaming Ltd inte har uppfyllt kraven i 12 kap. 1 § spellagen när det gäller registrering av kunder på den grunden att kunderna är bosatta eller stadigvarande vistas i Sverige.

I de övriga delar som granskningen har omfattat bedömer Spelinspektionen att de rutiner som Evoke Gaming Ltd har beskrivit inte innebär annat än att bolaget uppfyller kraven rörande registrering och identifiering av spelare, spelkonton, samt skyldighet att kontrollera spelare mot Spelpaus i enlighet med 12-14 kap. spellagen och LIFS 2018:5. Mot den bakgrunden skriver Spelinspektionen av ärendet från vidare handläggning i dessa delar.

### **Val av ingripande**

Kraven när det gäller registrering av den som vill delta i spel grundar sig i att licenshavaren behöver kunna identifiera att spelaren har uppnått gällande åldersgräns och för att det ger licenshavaren bättre möjligheter att övervaka spelet för att motverka fusk, bedrägeri och annan brottslig verksamhet.

Registreringen ger även förutsättningar för licenshavaren att uppfylla sin omsorgsplikt genom att spelarens spelbeteende kan följas, personer som visar tecken på spelproblem kan identifieras och för att konsumentskyddande åtgärder vid behov ska kunna vidtas. Eftersom spellagen ska tillämpas på den svenska marknaden får en licenshavare endast registrera den som är bosatt eller stadigvarande vistas i Sverige som kund för onlinespel, något som också är tänkt att underlätta beräkningen av skatteunderlaget vid punktbeskattningen av licenshavarna (prop. 2017/18:220, s. 140). Att en licenshavare registrerar sina spelare utgör därmed en förutsättning för att flera av spellagens grundläggande krav på spelverksamhet i 3 kap. 1 § spellagen ska kunna uppnås. Spel om pengar ska tillhandahållas på ett sunt och säkert sätt under offentlig kontroll, vara lämpligt ur allmän synpunkt och ett starkt konsumentskydd ska säkerställas. Dessutom ska det råda hög säkerhet i spelen, de negativa konsekvenserna av spelande ska begränsas och spel ska inte kunna användas som ett stöd för kriminell verksamhet.

Enligt Spelinspektionen har det genom de brister som ovan har konstaterats i den manuella registrerings-/KYC-processen av kunder hos Evoke Gaming Ltd, avseende hur Evoke Gaming Ltd kontrollerar om en kund är bosatt eller vistas stadigvarande i landet i spellagens mening, funnits en risk för överträdelse av bestämmelsen i 12 kap. 1 § spellagen.

Mot denna bakgrund anser Spelinspektionen att det vid val av ingripande, i syfte att säkerställa efterlevnaden av regelverket, är lämpligt att förelägga Evoke Gaming Ltd att vidta verifieringsåtgärder beträffande de kunder som har validerat sina konton manuellt. Verifieringsåtgärderna ska säkerställa att de berörda kunderna är bosatta eller stadigvarande vistas i Sverige.

För att Spelinspektionen ska kunna följa upp att de åtgärder som Evoke Gaming Ltd vidtar med anledning av detta beslut är adekvata och ändamålsenliga finns det dessutom skäl att förelägga Evoke Gaming Ltd att redovisa åtgärderna till Spelinspektionen.

Detta beslut har fattats av avdelningschefen Patrik Gustavsson. Vid den slutliga handläggningen medverkade också chefsjuristen Johan Röhr, metodutvecklaren Linnea Elovsson, samt utredande juristen Erik Åkerlund, föredragande.



Patrik Gustavsson

## **Tillämpliga bestämmelser**

### *Registrering av spelare*

En licenshavare ska registrera den som vill delta i spel. Endast fysiska personer som är bosatta eller stadigvarande vistas i Sverige får registreras för onlinespel. (12 kap. 1 § spellagen)

Vid registreringen ska spelaren uppge namn, adress och personnummer eller motsvarande. Licenshavaren ska kontrollera spelarens identitet på ett betryggande sätt genom en tillförlitlig elektronisk identifiering eller motsvarande. (12 kap. 2 § spellagen)

Spel får inte ske förrän spelarens identitet fastställts, om det inte finns förutsättningar för ett tillfälligt spelkonto enligt 13 kap. 4 §. En licenshavare ska dock fastställa en spelares identitet senast i samband med att den första utbetalningen till spelaren görs. Spel får inte ske innan licenshavaren har kontrollerat att spelaren inte stängt av sig enligt 14 kap. 11 eller 12 §. (12 kap. 4 § spellagen)

En licenshavare med licens för onlinespel, med undantag för sådant spel som avses i 12 kap. 3 §, ska för varje registrerad spelare öppna ett spelkonto. (13 kap. 1 § spellagen)

### *Spelkonton*

När en registrerad spelare loggar in på sitt spelkonto ska licenshavaren identifiera spelaren på ett betryggande sätt. (13 kap. 2 § spellagen)

Innan licenshavaren har kontrollerat de uppgifter som spelaren ska lämna enligt 12 kap. 2 § får ett tillfälligt spelkonto öppnas för spelaren. Ett tillfälligt spelkonto får dock inte öppnas för en spelare som finns i det register för självavstängning som anges i 14 kap. 12 §. Licenshavaren ska genast stänga ett tillfälligt spelkonto om det visar sig att spelaren har lämnat felaktig information vid registreringen. Detsamma gäller om spelaren inte på uppmaning av

## Bilaga 1

licenshavaren inom en viss tid ger in dokumentation som styrker de uppgifter som lämnats vid registreringen. Utbetalningar till spelaren får inte göras från ett tillfälligt spelkonto, såvida inte annat följer av 8 §. (13 kap. 4 § spellagen)

En licenshavare enligt 5-8 kap. ska ge registrerade spelare möjlighet att stänga av sig från spel under en viss tid eller tills vidare. En avstängning tills vidare får inte hävas förrän efter tolv månader.

En licenshavare som tillhandahåller kasinospel online, onlinebingo och datorsimulerat automatspel ska på sin webbplats även ge spelaren en möjlighet att omedelbart stänga av sig från sådant spel i 24 timmar. (14 kap. 11 § spellagen)

### *Spelansvar*

En spelare ska genom en anmälan till spelmyndigheten kunna stänga av sig från allt spel som kräver registrering enligt 12 kap. 1 §. Avstängningen ska gälla hos alla licenshavare under en viss tid eller tills vidare. En avstängning tills vidare får inte hävas förrän efter tolv månader.

Spelmyndigheten ska föra ett register över spelare som är avstängda från spel enligt första stycket. (14 kap. 12 § spellagen)

### *Lotteriinspektionens föreskrifter och allmänna råd (LIFS 2018:5) om kommersiellt onlinespel och vadhållning*

En spelare får bara ha ett spelkonto. Första stycket gäller inte om licenshavaren tillhandahåller spel med lika webbadresser. I sådant fall får en spelare inneha mer än ett spelkonto hos licenshavaren under förutsättning att licenshavaren

1. kan identifiera och fastställa spelarens separata spelkonton,
2. ser till att spelaren utestängs från alla spel hos licenshavaren om spelaren väljer att stänga av sig enligt 14 kap. 11 § spellagen (2018:1138), om inte spelaren aktivt väljer att avstängningen endast gäller visst eller vissa spel, och
3. kan beakta spelbeteende och transaktioner på spelarens samtliga separata spelkonton.

(4 § Lotteriinspektionens föreskrifter och allmänna råd (LIFS 2018:5) om kommersiellt onlinespel och vadhållning)

Bilaga 1

*Tillsyn, ingripanden och sanktioner*

Om licenshavaren åsidosätter sina skyldigheter enligt spellagen eller föreskrifter eller villkor som har meddelats med stöd av lagen, ska spelmyndigheten förelägga licenshavaren att inom en viss tid vidta rättelse eller besluta om förbud, ändring av villkoren eller anmärkning.

Om överträdelsen är allvarlig ska licensen återkallas eller, om det är tillräckligt, varning meddelas. Spelmyndigheten får avstå från ingripande om en överträdelse är ringa eller ursäktligt, om licenshavaren vidtagit rättelse eller om någon annan myndighet har vidtagit åtgärder mot licenshavaren och dessa åtgärder bedöms som tillräckliga. (18 kap. 12 § spellagen).

Spelinspektionen får i övrigt meddela de förelägganden och förbud som behövs för att spellagen eller föreskrifter eller villkor som har meddelats med stöd av lagen ska följas. (18 kap. 23 § spellagen)

Bilaga 2

## Hur man överklagar till förvaltningsrätten

Om du inte är nöjd med beslutet kan du överklaga det till Förvaltningsrätten i Linköping, Box 406, 581 04 Linköping. Överklagandet ska vara skriftligt.

### När du överklagar ska du

- tala om vilket beslut du överklagar, t ex genom att ange ärendets diarienummer,
- tala om varför du menar att beslutet är felaktigt och hur du anser att det ska ändras,
- ange dina kontaktuppgifter, namn, person- eller organisationsnummer, postadress, telefonnummer och e-postadress

Om du anlitar ett ombud ska kontaktuppgifter till ombudet anges.

### Senaste dag att överklaga

Spelinspektionen måste ha fått ditt överklagande inom tre veckor från det att du fick ta del av beslutet, annars kan överklagandet inte behandlas.

### Överklagandet ska skickas till Spelinspektionen

Överklagandet ska vara ställt till förvaltningsrätten, men skickas till Spelinspektionen. Du kan skicka ditt överklagande med post, e-post eller fax. Alla kontaktuppgifter till Spelinspektionen framgår nedan.