

Adresseinformasjon fylles inn ved ekspedering. Se mottakerliste nedenfor.

Saksbehandler
Rannveig Gram Skår

Vår dato
23.01.2024

Deres dato

Deres ref.

Vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner i pengespill - kontonummer til foretak Thunes Ltd.

Lotteritilsynet viser til brev av 14. desember 2023 med varsel om vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett, identifisert ved kontonumre til foretaket Thunes Ltd.

Vi har mottatt merknader til kontonummer 7001 03 47783. Dette er ikke en konto tilhørende Thunes Ltd, men en interimskonto i Dnb for avregning av Sepa-transaksjoner. Basert på merknader har vi ikke inntatt dette kontonummeret i vedtak.

Utover dette har vi ikke mottatt innvendinger til varslet vedtak.

Lotteritilsynet treffer derfor vedtaket som er varslet med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner i pengespill identifisert ved kontonummer IE50MODR99035500079146 tilhørende foretaket Thunes Ltd.

Betalingsformidling av innskudd og utbetaling i pengespill gjennomført av norske banker og andre som yter betalingstjenester i Norge til og fra kontonummer IE50MODR99035500079146 tilhørende foretaket Thunes Ltd. vil innebære brudd på pengespillregelverket i Norge.

Lovgrunnlag

Lotteritilsynet skal føre tilsyn med at bestemmelser som er gitt i eller i samsvar med lov 18. mars 2022 nr. 12 om pengespill (pengespilloven) blir overholdt, jf. § 24.

I Norge kan pengespill som krever tillatelse bare tilbys etter tillatelse fra Lotteritilsynet eller Kulturdepartementet, og kun til inntekt for formål fastsatt i pengespilloven. Norsk Tipping, Norsk Rikstoto og enkelte av de store landsdekkende lotteriene er de eneste selskapene som har lov til å tilby pengespill eller lotteri på nett i Norge. I tillegg kan bingoaktører med tillatelse til spill i fysisk bingo hall i Norge fra Lotteritilsynet, tilby hovedspillet sitt på internett. Oversikt over hvem som har tillatelse til å tilby landsdekkende lotterier og bingo finnes på våre nettsider [Lovlige spillselskap i Norge - Lottstift](#).

Det er forbudt å tilby, markedsføre og formidle betalingstransaksjoner ved innskudd til og utbetaling fra, pengespill som ikke har nødvendig tillatelse i Norge jf. pengespilloven §§ 4-6.

Banker og andre finansieringsforetak som yter betalingstjenester i Norge, skal stanse betalingstransaksjoner som foretaket er kjent med at utgjør innskudd til eller utbetaling fra pengespill som ikke har tillatelse i Norge jf. forskrift 17. november 2022 nr. 1978 om pengespill (pengespillforskriften) § 96.

Lotteritilsynets reaksjonsmuligheter

Ved forhold i strid med pengespilloven kan Lotteritilsynet gi pålegg til de ansvarlige om å rette det ulovlige forholdet, eller at den ulovlige virksomheten skal opphøre eller stenge, jf. pengespilloven § 32.

Det følger av pengespillforskriften § 97 at:

«Lotteritilsynet kan i enkeltvedtak pålegge foretak som yter betalingstjenester ved innskudd til og utbetaling fra pengespill som ikke har tillatelse i Norge, å avvise betalingstransaksjoner identifisert på en av følgende måter

1. kontonummer til pengespillselskap som gjennomfører betalingstransaksjoner eller andre foretak som gjennomfører betalingstransaksjoner på vegne av pengespillselskapet
2. navn på pengespillselskap som gjennomfører betalingstransaksjoner eller andre foretak som gjennomfører betalingstransaksjoner på vegne av pengespillselskapet.

Lotteritilsynet kan i enkeltvedtak gi pålegg etter første ledd nr. 2 når

- a. Lotteritilsynet har fattet vedtak om å avvise betalingstransaksjoner identifisert med kontonummer, og det samme foretaket som eier kontonummeret sender betalingstransaksjoner ved innskudd til og utbetaling fra pengespill fra andre kontonummer enn beskrevet i vedtaket
- b. foretaket bruker annen brukerstedskode enn pengespill for betalingstransaksjoner med betalingskort, men gjennomfører likevel betalingstransaksjoner ved innskudd til og utbetaling fra pengespill.

Lotteritilsynet er ansvarlig for entydig identifisering av foretakene i første ledd nr. 1 og 2.»

Videre kan Lotteritilsynet fastsette tvangsmulkt for å sikre at pålegg blir oppfylt jf. pengespilloven § 33. Tvangsmulkt er ikke straff, og plikten til å betale tvangsmulkt er ikke avhengig av skyld, men utløses når et ulovlig forhold inntreffer. Formålet er å fremtvinge overholdelse av Lotteritilsynets vedtak, og de ansvarlige kan unngå tvangsmulkten ved å rette opp eller stanse den ulovlige virksomheten.

Lotteritilsynet kan ilegge overtredelsesgebyr dersom overtredelsen er vesentlig eller har skjedd gjentatte ganger, jf. pengespilloven § 36.

Vår vurdering

Lotteritilsynet har tipsinformasjon fra flere banker om at foretaket Thunes Ltd. gjennomfører betalingsformidling for pengespill på nett som ikke har tillatelse i Norge på kontonummer IE50MODR99035500079146.

I henhold til tips formidles det utbetaling av gevinst for blant annet pengespillnettstedet Unibet.com.

Lotteritilsynet har videre foretatt testspill, herunder utbetaling, fra pengespillnettstedet Unibet.com, og mottok da utbetaling fra Thunes. Det fremgår at oppdragsgiver er Thunes, med adresse 3rd Floor Hatfield House 52-54 Stam Ford Street London SE1 9LX. Dette samsvarer for øvrig med adresse oppgitt i tips vedrørende oppdragsgiver i tilknytning til kontonummer IE50MODR99035500079146.

Vi har videre innhentet informasjon fra Valutaregisteret vedørende kontonummer IE50MODR99035500079146. Kontoen er registrert på foretaket Thunes Ltd i henhold til informasjon fra Valutaregisteret. Informasjon fra Valutaregisteret forøvrig underbygger innhold i tips, da dette viser at den aktuelle kontoen i hovedsak blir benyttet til utbetalinger til privatpersoner, og i nokså stort og økende omfang.

Trannel International Limited, som tilbyr pengespill på nettstedet Unibet.com, har ikke tillatelse til å tilby pengespill rettet mot Norge. Dette er slått fast i Lotteritilsynet vedtak av 5. april 2019 som er opprettholdt av klageinstanser ved Kulturdepartementets vedtak 7. januar 2020 og Lotterinemndas vedtak 12. mars 2020 og i Borgarting lagmannsretts dom av 1. juni 2023.

På bakgrunn av ovenstående legger Lotteritilsynet til grunn at foretaket Thunes Ltd. formidler utbetaling av gevinst i pengespill uten tillatelse i Norge på kontonummer IE50MODR99035500079146.

Betalingsformidling av innsats og utbetaling i pengespill, til og fra det aktuelle kontonummeret vil innebære brudd på pengespilloven § 5 og pengespillforskriften § 97 første ledd nr. 1:

«Lotteritilsynet kan i enkeltvedtak pålegge foretak som yter betalingstjenester ved innskudd til og utbetaling fra pengespill som ikke har tillatelse i Norge, å avvise betalingstransaksjoner identifisert [ved] kontonummer til pengespillselskap som gjennomfører betalingstransaksjoner eller andre foretak som gjennomfører betalingstransaksjoner på vegne av pengespillselskapet»

Vedtak

Lotteritilsynet treffer med dette følgende vedtak med hjemmel i pengespilloven § 5 og § 32, samt pengespillforskriften § 97 første ledd nr. 1:

foretak som yter betalingstjenester i Norge må umiddelbart avvise all betalingsformidling av pengespill ved innskudd og utbetaling av pengespill til og fra følgende kontonummer:

Kontonavn	IBAN/ kontonummer
Thunes Ltd.	IE50MODR99035500079146

Vedtaket trer i utgangspunktet i kraft så snart det er truffet, og forventes iverksatt senest innen én virkedag etter mottak.

Handlinger i strid med vedtaket vil etter dette tidspunkt bli ansett som brudd på vedtaket.

Vi ber dere sende oss en bekreftelse på at dere har mottatt dette brevet med vedtak og bekreftelse på at dere innretter dere etter vedtaket. Bekreftelsen kan dere sende oss på e-post til postmottak@lottstift.no og merke med «Bekreftelse på mottak av vedtak referanse 23/06157-15». En slik bekreftelse er viktig for vår oppfølging av vedtak. Dersom vi ikke mottar bekreftelser på våre vedtak, så må vi vurdere å følge opp med tilsyn rettet mot det enkelte foretak.

Dere er pliktig å følge opp Lotteritilsynets vedtak. Vi kan fastsette tvangsmulkt for å få gjennomført våre vedtak med pålegg om å avvise pengespilltransaksjoner, og vi kan ilegge overtredelsesgebyr dersom overtredelsen er vesentlig eller har skjedd gjentatte ganger.

Klage

Part eller annen med rettslig klageinteresse kan klage på dette vedtaket til Lotterinemnda jf. pengespilloven § 29 jf. forvaltningsloven § 28. Forvaltningsloven kapittel VI gir nærmere regler for eventuell klage. Klagefristen er 3 uker fra underretning om vedtaket, jf. forvaltningsloven § 29. En eventuell klage sendes Lotteritilsynet.

En part har rett til å gjøre seg kjent med sakens dokumenter, så lenge ikke annet følger av reglene i forvaltningsloven §§ 18 til 19.

Etter forvaltningsloven § 42 kan underinstansen, klageinstansen eller annet overordnet organ beslutte at et vedtak ikke skal iverksettes før klagefristen er ute eller en eventuell klage er avgjort. Part eller annen med rettslig klageinteresse kan be instansen om å få utsatt iverksettelse vurdert. En klage på vedtaket gir ikke oppsettende virkning med mindre dette bestemmes i det konkrete tilfellet.

Mer informasjon om betalingsformidlingsforbudet

Dersom dere er i tvil om transaksjoner er ulovlige pengespilltransaksjoner, spør kunden! Vår erfaring er at banken da lett kan få en bekreftelse og samtidig informert om forbudet slik at det reduserer fremtidig ulovlig pengespill. Fra direkte kontakt med enkeltbanker, spillere og fra våre spørreundersøkelser, ser vi at mange banker stanser mye av forsøk på pengespilltransaksjoner som ikke har tillatelse, og ikke minst forebygger de mer spill på ulovlige aktører ved at kundene blir kontaktet av banken sin. Fem av ti personer i Norge, vet ikke at det bare er Norsk Tipping og Norsk Rikstoto som har lov å tilby kasinospill og oddsspill på sport på nett. Bankene opplever at de fleste setter pris på å få informasjon, og at det påvirker dem til å spille hos lovlige aktører og ta tak i sitt eventuelle spilleproblem.

Tips oss gjerne dersom dere har informasjon om aktøren som dette vedtaket omhandler, eller andre aktører som gjennomfører betalingsformidling av pengespill. Et fåtall banker tipser oss, men de tipsene vi får gjør vi nytte av og bruker i nye vedtak. Ta også kontakt dersom dere har spørsmål om dette vedtaket spesielt eller betalingsformidlingsforbudet generelt:

<https://lottstift.no/nb/pengespill/pengespill-pa-nett/forbud-mot-formidling-av-betaling/informasjon-til-banker-og-finansinstitusjoner-om-betalingsformidling/>

Med hilsen

Rannveig Gram Skår
seniorrådgiver jurist

Trude Gjeitanger Høgseth Felde
seniorrådgiver jurist

Dokumentet er elektronisk godkjent og har ingen signatur

Vedlegg:
Oppdatert adresseliste pr. 15. september 2023 (2)

Mottakere:
Foretak som yter betalingstjenester i Norge

Kopi til:
Thunes Ltd.
Evry Card Services AS
Nets Branch Norway