



Banker og finansinstitusjoner i Norge

## Vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett - selskapet Dreambox Games OU

Lotteritilsynet gjennomfører tilsyn med forbud mot betalingsformidling av pengespill uten tillatelse i Norge.

Foretak som yter betalingstjenester i Norge har ikke lov til å formidle pengespillbetalinger til og fra pengespillaktører uten tillatelse i Norge. Forbudet gjelder både innskudd, som ofte skjer via bankkort, og utbetalinger, som ofte skjer til spilleren sin bankkonto.

Lotteritilsynet viser til brev av 18. februar 2020 med varsel om vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett, identifisert ved foretaksnavn tilhørende selskapet Dreambox Games OÜ.

Selskapet står bak nettsiden chanz.com/no som tilbyr pengespill rettet mot nordmenn uten tillatelse. Det fremgår av denne nettsiden at selskapet er registrert med lisens for spillvirksomhet hos Estonian Tax and Customs Board. Selskapet gjennomfører betalingsformidling for pengespill på nett til nordmenn i pengespill som ikke har tillatelse i Norge.

Vi har ikke mottatt merknader eller innvendinger til varslet vedtak.

Lotteritilsynet har ved dette brevet fattet vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner av innskudd og utbetaling i pengespill til og fra foretaket Dreambox Games OÜ.

Betalingsformidling av innskudd og utbetaling i pengespill gjennomført av norske banker og andre som yter betalingstjenester i Norge, til og fra dette foretaket vil innebære brudd på lotteri- og pengespillregelverket i Norge.

### Bakgrunn

Lotteritilsynet har tipsinformasjon fra banker om at Dreambox Games OÜ gjennomfører betalingsformidling for pengespill på nett som ikke har tillatelse i Norge.

Lotteritilsynet har tidligere fattet vedtak med pålegg om avvise betalingstransaksjoner i pengespill identifisert med kontonummer som tilhører selskapet Dreambox Games OÜ, ved henholdsvis vedtak av 7. februar 2019 og vedtak av 27. november 2019.



Ny tipsinformasjon avdekker at selskapet formidler pengespillutbetalinger på nye kontonumre.

Selskapets virksomhet er ulovlig i Norge og vi har derfor ikke sett behov for å ta kontakt med selskapet i forkant av tilhørende forhåndsvarsel til dette vedtaket, som ble sendt foretaket i kopi. Vi har også sendt de nevnte vedtakene med tilhørende varsel i kopi til selskapet, men har ikke mottatt innvendinger på disse.

### Lovgrunnlag

Lotteritilsynet skal føre tilsyn med at bestemmelser som er gitt i eller i medhold av lov 24. februar 195 nr. 11 om lotterier m.v. (lotteriloven), lov 28. august 1992 nr. 103 om pengespill m.v. (pengespilloven), og lov 1. juli 1927 om veddemål ved totalisator (totalisatorloven) blir overholdt. I Norge kan lotteri, pengespill og totalisatorspill bare tilbys etter tillatelse fra Lotteritilsynet, Kulturdepartementet eller Landbruks- og matdepartementet, og kun til inntekt for formål fastsatt i lotteriloven, pengespilloven og totalisatorloven.

Norsk Tipping har enerett til å tilby pengespill omfattet av pengespilloven, Norsk Rikstoto har enerett til å tilby totalisatorspill omfattet av totalisatorloven, og tillatelse til å avholde lotteri etter lotteriloven kan bare gis til organisasjoner som har et humanitært eller samfunnsnyttig formål.

Norsk Tipping, Norsk Rikstoto og enkelte av de store landsdekkende lotteriene er det eneste selskapene som har lov til å tilby pengespill eller lotteri på nett i Norge. Oversikt over de landdekkene lotteriene med tillatelse finnes på våre nettsider: <https://lottstift.no/nb/pengespill/pengespill-pa-nett/forbud-mot-formidling-av-betaling/>

I tillegg kan bingoaktører med tillatelse fra Lotteritilsynet, tilby hovedspillet sitt på internett. Oversikt over hvem som har tillatelse til å tilby bingo finnes på våre nettsider: [https://lottstift.no/lotteriregisteret/q\\_bingo.asp](https://lottstift.no/lotteriregisteret/q_bingo.asp)

Norsk Tipping er blant annet den eneste aktøren som har tillatelse til å tilby interaktive treknings distribuert via elektroniske kommunikasjonsnett, herunder kasinospill på internett, samt oddspill.

Det er forbudt å tilby, markedsføre og formidle lotteri, pengespill og totalisatorspill som ikke har tillatelse i Norge jf. lotteriloven, pengespilloven og totalisatorloven. **Betalingsformidling av innsats og utbetaling i henholdsvis lotteri, pengespill og totalisatorspill som ikke har tillatelse i Norge, er forbudt.** Dette fremgår av lotteriloven § 7 og § 11, pengespilloven § 2 og totalisatorloven § 3. Det følger også av forskrift om forbudt mot betalingsformidling for pengespill som ikke har norsk tillatelse (FOR 2010-02-19 nr. 184), heretter forskrift om forbud mot spillbetalingsformidling, § 4 første ledd at det *[d]et er forbudt for foretak som yter betalingstjenester i Norge å yte betalingstjenester ved innskudd til, og utbetaling fra pengespill som ikke har tillatelse i Norge.* Det følger av forskriftens § 2 at *[m]ed pengespill i denne forskrift menes virksomhet som omfattes av totalisatorloven, pengespilloven og lotteriloven.*

Ved forhold i strid med lotteriloven, pengespilloven og totalisatorloven kan Lotteritilsynet gi pålegg til de ansvarlige om å stanse eller rette det ulovlige forholdet, jf. lotteriloven § 14a, pengespilloven § 15 og forskrift om totalisatorspill § 5.



Det følger av forskrift om forbud mot spillbetalingsformidling §§ 4 fjerde ledd, femte og sjette ledd:

*Lotteritilsynet kan ved enkeltvedtak gi pålegg til foretak som yter betalingstjenester ved innskudd til og utbetaling fra pengespill som ikke har tillatelse i Norge, om å avvise betalingstransaksjoner identifisert med:*

- 1. Kontonummer til pengespillselskap som gjennomfører betalingstransaksjoner eller andre foretak som gjennomfører betalingstransaksjoner på vegne av pengespillselskapet, eller*
- 2. Navn på pengespillselskap som gjennomfører betalingstransaksjoner eller andre foretak som gjennomfører betalingstransaksjoner på vegne av pengespillselskapet.*

*Lotteritilsynet kan ved enkeltvedtak gi pålegg etter fjerde 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, eller*
- 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 fjerde ledd.*

## **Vår vurdering**

Selskapet Dreambox Games OU er et utenlandsk pengespillselskap uten tillatelse til å tilby pengespill i Norge.

Selskapet står bak nettsiden [chanz.com/no](http://chanz.com/no) som tilbyr pengespill rettet mot nordmenn uten tillatelse. Det fremgår av denne nettsiden at selskapet er registrert med lisens for spillvirksomhet hos Estonian Tax and Customs Board.

Vi har tidligere, ved vedtak av henholdsvis 7. februar 2019 og 27. november 2019 truffet vedtak med pålegg om stans av pengespilltransaksjoner identifisert ved to ulike kontonummer tilhørende selskapet Dreambox Games OU, med IBAN EE487700771001470887 og EE902200221071061116.

Vi har nylig mottatt tipsinformasjon fra banker om at selskapet formidler pengespilltransaksjoner på nye identifiserte kontonummer med IBAN EE641010220283116170 og EE257700771003605883.

Vi legger til grunn at foretaket benytter andre kontoer til pengespillbetalinger etter Lotteritilsynets vedtak, senest av 27. november 2019.

Selskapets virksomhet er ulovlig i Norge og vi har derfor ikke sett behov for å ta kontakt med selskapet i forkant av tilhørende forhåndsvarsel til dette vedtaket av 18 februar 2020, som ble tilsendt foretaket i kopi. Vi har ikke mottatt respons på dette. Vi har også sendt de nevnte vedtakene i kopi til selskapet, men har heller ikke mottatt innvendinger på disse.



Betalingsformidling av innsats og utbetaling i pengespill, til og fra dette selskapet vil innebære brudd på lotteriloven § 11, andre punktum og/eller pengespilloven § 2, første ledd tredje punktum og/eller totalisatorloven § 3, andre punktum samt forskrift om spillbetalingsformidling § 4 første ledd, jf. forskriftens § 4 fjerde ledd nr.2 jf. femte ledd bokstav a:

*Lotteritilsynet kan ved enkeltvedtak gi pålegg til foretak som yter betalingstjenester ved innskudd til og utbetaling fra pengespill som ikke har tillatelse i Norge, om å avvise betalingstransaksjoner identifisert med(...) [n]avn på pengespillselskap som gjennomfører betalingstransaksjoner eller andre foretak som gjennomfører gjennomfører betalingstransaksjoner på vegne av pengespillselskapet.*

*Lotteritilsynet kan ved enkeltvedtak gi pålegg etter fjerde 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, eller*

## Vedtak

På bakgrunn av dette, og med hjemmel i forskrift om forbud mot spillebatalingsformidling § 4 fjerde ledd nr. 2 jf. femte ledd bokstav a, har Lotteritilsynet i dag fattet følgende vedtak:

**Banker og finansinstitusjoner i Norge må umiddelbart avvise all betalingsformidling av pengespill ved innskudd og utbetaling til og fra følgende foretak:**

| Foretaksnavn      | Adresse                             |
|-------------------|-------------------------------------|
| Dreambox Games OÜ | Lõõtsa 8, 11415 Tallinn,<br>Estonia |

**Vi ber dere snarest 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](mailto:postmottak@lottstift.no) og merke med «Bekreftelse på mottak av vedtak referanse 19/00523-105/334»

## Klage

Part eller annen med rettslig klageinteresse kan klage på dette vedtaket til Lotterinemnda jf. lotteriloven § 4, Kulturdepartementet og Landbruks- og matdepartementet jf. forvaltningsloven § 28. Klagefristen er 3 uker fra underretning om vedtaket, jf. forvaltningsloven § 29. En eventuell klage sendes Lotteritilsynet.



## Mer informasjon

På våre nettsider finnes mer informasjon om betalingsformidlingsforbudet. Her finnes informasjon spesielt rettet mot banker og finansinstitusjoner, samt informasjon om endringer i forskrift om betalingsformidlingsforbudet som trådte i kraft 1. januar 2020:

<https://lottstift.no/nb/pengespill/pengespill-pa-nett/forbud-mot-formidling-av-betaling/>

Lotteritilsynet jobber kontinuerlig med å identifisere og reagere mot selskap som blir brukt til å formidle innskudd og gevinst til og fra pengespillselskap som ikke har tillatelse i Norge.

Når konkrete kontonummer blir avdekket har vi mulighet til å reagere med vedtak med pålegg om å avvise transaksjoner til og fra disse. På nærmere angitte vilkår har Lotteritilsynet også mulighet til å treffe vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner identifisert med navn på foretak, slik vi i dette tilfellet har gjort. Denne muligheten inntreffer dersom foretak som Lotteritilsynet har truffet vedtak om, benytter andre kontonummer til spillbetalingsformidling, eller dersom foretak benytter andre brukerstedkoder enn pengespill for pengespilltransaksjoner med betalingskort jf. forskrift om forbud mot spillbetalingsformidling § 4 femte ledd.

Lotteritilsynet minner om at det i henhold til lovverket også gjelder et generelt forbud mot å formidle betaling av innskudd til og utbetaling fra i pengespill som ikke har tillatelse i Norge. Forbudet gjelder både betalingstransaksjoner til og fra pengespillselskap som ikke har tillatelse i Norge og betalingstransaksjoner til og fra andre foretak som formidler betalingstransaksjoner på vegne av pengespillselskap som ikke har tillatelse i Norge, jf. forskrift om spillbetalingsformidling §§ 4 første og andre ledd.

Dette innebærer at norske betalingsinstitusjoner er pliktige å stanse transaksjoner dersom dette er formidling av innskudd og utbetaling i pengespill som ikke har tillatelse i Norge. Dette selv om Lotteritilsynet ikke har truffet vedtak om å avvise transaksjoner til og fra det konkrete kontonummeret eller selskapet.

Til orientering har Lotteritilsynet en liste (ikke uttømmende) over de største pengespillselskapene uten tillatelse i Norge på vår nettside lottstift.no:

<https://lottstift.no/nb/pengespill/ulovlig-markedsforing/spillselskap-uten-tillatelse-norge/>

Vi minner om regelverksendring i forskrift om forbud mot spillbetalingsformidling § 4 tredje ledd, som pålegger *foretak som yter betalingstjenester i Norge å undersøke alle betalingstransaksjoner til og fra pengespillselskap og foretak som gjennomfører betalingstransaksjoner på vegne av pengespillselskap som Lotteritilsynet har sendt vedtak om at formidler pengespill uten tillatelse i Norge i medhold av [forskrift om forbud mot spillbetalingsformidling § 4 fjerde ledd]. Lotteritilsynet skal ha oppdatert liste på sitt nettsted.*

Vi viser til liste over vedtak som er truffet på Lotteritilsynets nettsider:

<https://lottstift.no/pengespel/pengespel-pa-nett/forbud-mot-formidling-av-betaling/vedtak-til-norske-bankar-om-betalingsformidling/>



Vi minner også om regelverkseending som innebærer at Lotteritilsynet ved konkret forespørsel kan kreve at foretak som yter betalingstjenester i Norge skal gi nærmere opplysninger om pengespillselskap og foretak som gjennomfører betalingstransaksjoner på vegne av pengespillselskap jf. forskrift om forbud mot spillbetalingsformidling § 5.

Ta kontakt dersom dere har spørsmål om vedtaket spesielt eller betalingsformidlingsforbudet generelt.

Med hilsen

Silje Sægrov Amble  
seniorrådgiver

Rannveig Gram Skår  
rådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og blir sendt uten signatur.

Kopi til:  
Dreambox Games OÜ, Lõõtsa 8, 11415 Tallinn, Estonia,  
FINANSTILSYNET, Postboks 1187 Sentrum, 0107 OSLO