



KULTURDEPARTEMENTET  
Postboks 8030 DEP  
0030 OSLO

## Høringsresultat - Forskrift om betalingsformidling for pengespill uten tillatelse - innstilling om endringer i forskriften

### Innledning:

Lotteritilsynet har fått i oppdrag av Kulturdepartementet å lage forslag til endringer i forskrift om betalingsformidling for pengespill uten tillatelse (FOR-2010-02-19-184) og gjennomføre høringen. Høringen hadde frist 15. august 2018 i Norge og frist 7. september 2018 i EU/EØS. Lotteritilsynet sender nå innstilling med forslag til endringer etter høringen.

Oppdraget er en oppfølging av Meld.St.12 (2016 - 2017) «Alt å vinne – Ein ansvarleg og aktiv pengespelpolitikk» og vedtak i Stortinget 2. mai 2017. I stortingsmeldingen punkt 13.2 konkluderer Kulturdepartementet med at «Departementet vil sende på høyring forslag om regelverkssendringar som kan gjere forbodet mot betalingsformidling meir effektivt».

Kulturdepartementets vurdering av betalingsformidlingsforbudet i stortingsmeldingen var bl.a. at «ein bør vurdere å endre det gjeldande regelverket for å styrkje forbodet, og at regelverket bør effektiviserast gjennom tiltak for å avgrense bruken av tredjepartsløysingar», og vidare at mulige tiltak er «å gi Lotteritilsynet heimel for å gi pålegg om å avvise transaksjonar ved bruk av bestemte tredjepartsselskap som blir nytta i samband med betalingstransaksjonar som er relaterte til pengespel».

Lotteritilsynet har mottatt til sammen 23 høringsvar (vedlagt). Fire av svarene er uten innspill eller merknader.

Høringsvarene har gitt Lotteritilsynet nyttig informasjon og konstruktive innspill. Nesten alle høringsinstansene er i utgangspunktet positive til endringer i forskriften. Høringsinstansene EGBA (European Gaming and Betting Association) og Kindred Group, som begge representerer utenlandske pengespillselskap, er negative til betalingsformidlingsforbudet som sådan, men de har likevel flere innspill og merknader om forbudet og endringene som er foreslått.

Lotteritilsynet har gjort noen språklige endringer og noen mindre innholdsmessige endringer i vårt forslag til ny forskriftstekst etter innspill fra høringen.



## Gjennomgang av forslagene til endringer i forskriften:

### § 3

#### § 3. Anvendelsesområde

*Forskriften gjelder foretak som yter betalingstjenester i Norge.*

#### Lotteritilsynets vurdering:

Noen høringsinstanser har kommentarer til foreslått endring, men ingen er negative. Endringen ble gjort for å tydeliggjøre at forskriften gjelder alle foretak som yter betalingstjenester i Norge. Forbrukertilsynet uttrykker at «ordlyden kan gi inntrykk av at det kun er selskaper som yter betalingstjeneste med nødvendig konsesjon og i tråd med regelverket, som vil være omfattet av forbudet». Lotteritilsynet presiserer her at forskriften gjelder alle foretak som yter betalingstjenester i Norge, uavhengig av om de har nødvendig konsesjon og driver sin virksomhet i tråd med finanslovgivningen. Det er ikke en realitetsendring. Vi ser ikke behov for å ta presiseringen inn i selve forskriftsteksten.

Lotteritilsynets forslag blir stående.

### § 4

#### § 4. Forbud mot betalingsformidling

*Det er forbudt å yte betalingstjenester knyttet til 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.*

*Foretak som yter betalingstjenester i Norge skal stanse betalingstransaksjoner som er knyttet til pengespill som ikke har tillatelse i Norge, herunder betalingstransaksjoner med betalingskort med brukerstedskode for pengespill.*

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

- 1. Kontonumre 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 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 knyttet til pengespill fra andre kontonummer enn beskrevet i vedtaket, eller*
- b) Foretaket bruker annen kode enn pengespill for korttransaksjoner, men gjennomfører likevel betalingstransaksjoner knyttet til pengespill.*



Lotteritilsynets vurdering:

Flere av høringsinstansene uttrykker at de er positive til at det gjeldende generelle forbudet kommer enda tydeligere frem i forskriften. Forbrukertilsynet uttrykker at de er «positive til at det tydeliggjøres overfor banker og betalingstjenesteytere at de har en selvstendig plikt til å stanse overføringer til utenlandske spillerselskaper».

Finans Norge har i sitt høringsinnspill blant annet kommentarer og innspill til endringen med at Lotteritilsynet også skal kunne fatte vedtak basert navn på pengespillselskap eller betalingsformidler, i tillegg til basert på kontonummer i gjeldende forskrift. De er opptatt av at forskriften skal være enkel å praktisere for bankene, spesielt deres mulighet for å identifisere pengespilltransaksjoner på en enkel måte og unngå å stanse legitime transaksjoner. Finans Norge uttrykker at «det bør være en nærmere dialog med næringen for å sikre at regelverket er formålstjenlig og innenfor hensiktsmessig ressursbruk».

Lotteritilsynet har hatt to møter med Finans Norge etter høringen. Flere av bankene i Norge som er med i organisasjonen deltok på det første møtet. Lotteritilsynet og Finans Norge skal fortsette fremover å ha dialog om betalingsformidlingsforbudet og andre nærliggende tema som hvitvasking og lån knyttet til pengespill. Lotteritilsynet skal også fortsette dialogen med Finanstilsynet om tilsyn med betalingsformidlere av pengespill. Finanstilsynet er for eksempel kopiadressat på alle vedtak. Når det gjelder informasjon til finansinstitusjoner om spilleavhengighet og betalingsformidlingsforbudet, er det fremhevet i ny handlingsplan mot spilleproblemer for 2019-2021, fastsatt av regjeringen i desember 2018 i tiltak 2.5.d at:

**«Informasjonsarbeidet rettet mot finansinstitusjoner skal styrkes**

*«Spilleavhengige som har tatt opp forbrukslån tar jevnlig kontakt med hjelpeapparatet. Bankene som sitter nær kundene bør derfor ha generell kunnskap om spilleproblemer. Kunnskap om betalingsformidlingsforbudet for penger til og fra utenlandske pengespillselskaper bør også styrkes innen finanssektoren.»*

Flere høringsinstanser omtaler parallellen til hvitvaskingsregelverket og vurderinger bankene må gjøre etter det regelverket. To privatpersoner har i sitt felles høringsinnspill, som er del av brev til Kulturminister Trine Skei Grande om pengespill og forbrukerkreditt, blant annen påpekt at de mener «Avdekking av ulovlige pengespill bør ha samme oppmerksomhet som avdekking av andre ulovlige transaksjoner, jf. hvitvaskingsloven. Skjerping av undersøkelsesplikten og sanksjoner mot regelbrudd fra kredittinstitusjonenes side er veien å gå. Skjerping av undersøkelsesplikten kan også gjøre bestemmelsen i str.ikrl. § 12,1. mer effektiv». Bestemmelsen innebærer at bankene ikke kan kreve inn spillegjeld dersom de har kunnskap om at lånet blir brukt til pengespill.

Lotteritilsynet har i høringsnotatet uttalt at «Vi foreslår endring i § 4 for å tydeliggjøre at forbudet gjelder generelt og at Lotteritilsynet forventer at bankene undersøker alle mistenkelige transaksjoner som kan være i strid med forbudet og at de stanser alle transaksjoner til og fra pengespillselskap som ikke har tillatelse i Norge og fra foretak som gjennomfører betalingstransaksjoner på vegne av pengespillselskapene».



Finansieringsselskapenes forening er en av flere høringsinstanser som har innspill til omfanget av undersøkelsesplikten til bankene, og de uttaler blant annet at «høringsnotatet reflekterer i liten grad at betalingstransaksjoner er fullt ut automatiserte og oftest gjennomføres nærmest i sanntid».

Regelrådet mener høringsforslaget burde gitt mer informasjon om hvor mange selskap bankene skal sjekke transaksjonene til, de bemerker blant annet at «Antall transaksjoner gir imidlertid ikke noe godt bilde av hvor mange motparter (utenlandske pengespillselskaper) bankene må undersøke nærmere, siden mange transaksjoner kan gå til samme spillerselskap».

Lotteritilsynet sender vedtak til ca. 200 banker og finansinstitusjoner i Norge. Vedtakene i 2017, 2018 og 2019 omfatter 9 pengespillselskap og 5 betalingsformidlere som gjennomfører transaksjoner på vegne av pengespillselskaper. 4 av disse 5 betalingsformidlerne har gått ut av det norske markedet etter Lotteritilsynets vedtak. I tillegg er det 3 betalingsformidlere som har gått ut av det norske pengespillmarkedet etter Lotteritilsynets varsel om vedtak eller informasjonsbrev. Lotteritilsynet sendte brev til banker og finansinstitusjoner i 2015 om 11 selskap som formidlet innskudd. Vi har ikke grunn til å anta at antallet aktører er mye større i dag. Som dette viser så er det et begrenset *antall* store betalingsformidlere som gjennomfører transaksjoner på vegne av pengespillselskaper i det norske markedet. Etter Lotteritilsynets vurdering har Entercash vært den største betalingsformidleren på det norske markedet de siste årene, selskapet hadde et transaksjonsvolum på over 2 milliarder kroner til Norge i 2018.

Lotteritilsynet ser behov for å være tydeligere i forskriften på hva som skal til for å oppfylle den undersøkelsesplikten som ligger i det generelle forbudet. Vi har derfor endret forslaget til § 4 tredje ledd ved å konkretisere et minstekrav til hva bankene skal undersøke:

*«Foretak som yter betalingstjenester i Norge skal 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 denne forskrift § 4 fjerde ledd. Lotteritilsynet skal ha oppdatert liste på sitt nettsted».*

Noen høringsinstanser har kommentert endringen av beskrivelsen av pengespilltransaksjonene fra «betaling av innsats og gevinst i pengespill» til betalingstjenester/ betalingstransaksjoner «knyttet til pengespill». Noen oppfatter det som om forslaget innebærer realitetsendringer ved at det er utvidet hvilke typer transaksjoner som er forbudt. Lotteritilsynet har ikke ment å foreslå realitetsendringer. På bakgrunn av det ovenstående foreslår Lotteritilsynet å bruke beskrivelsen «innskudd til og utbetaling fra pengespill» i stedet for «knyttet til pengespill».

De fleste høringsinstansene er positive til den foreslåtte muligheten til å fatte vedtak på selskapsnavn i tillegg til kontonummer. Flere høringsinstanser har likevel kommet med innspill om at forslaget om endringer i § 4 innebærer at regelen får en uklar rekkevidde, ved at Lotteritilsynet skal kunne fatte vedtak på *navn* på pengespillselskap eller andre foretak som gjennomfører betalingstransaksjoner på vegne av pengespillselskaper. Lotteritilsynet ser at det er viktig at foretakene er entydig identifisert for at bankene skal kunne ha tilstrekkelig informasjon for å avvise transaksjoner, uten at det er tvil om at det er riktig foretak som rammes. Lotteritilsynet har etter innspillene tatt inn et femte ledd til §4 med ordlyden:



*«Lotteritilsynet er ansvarlig for entydig identifisering av foretakene i fjerde ledd.»*

I tillegg har Lotteritilsynet gjort endringer i forslaget til § 5 for å få tydelig frem hvilken type identifikasjon som vil fremgå av vedtak med pålegg om å avvise transaksjoner som ikke er knyttet til et bestemt kontonummer. Disse endringene blir kommentert under vurderingen av forslaget til § 5.

På bakgrunn av det ovenstående foreslår Lotteritilsynet følgende ordlyd i § 4:

*§ 4. Forbud mot betalingsformidling*

*Det 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.*

*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.*

*Foretak som yter betalingstjenester i Norge skal 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 denne forskrift § 4 fjerde ledd. Lotteritilsynet skal ha oppdatert liste på sitt nettsted. Foretakene skal stanse betalingstransaksjoner ved innskudd til og utbetaling fra pengespill som ikke har tillatelse i Norge, herunder betalingstransaksjoner med betalingskort med brukerstedskode for pengespill.*

*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.*



## § 5

### *§ 5. Opplysningsplikt etter forespørsel fra Lotteritilsynet*

*Med hjemmel i denne forskriften skal foretak som yter betalingstjenester i Norge opplyse Lotteritilsynet dersom foretak som gjennomfører betalingstjenester på vegne av pengespillselskap som Lotteritilsynet har fattet vedtak om etter § 4 fjerde ledd, sender betalingstransaksjoner knyttet til pengespill fra andre kontonummer enn beskrevet i vedtaket. Foretak som yter betalingstjenester i Norge skal også opplyse Lotteritilsynet dersom de har stanset betalingstransaksjoner til og fra andre foretak som gjennomfører betalingstransaksjoner på vegne av pengespillselskap.*

### Lotteritilsynets vurdering:

Flere av høringsinstansene har innspill om forslaget til en ny § 5. Det er fra noen uttrykt bekymring for at det blir for omfattende ressursbruk for bankene og at de økonomiske og administrative konsekvensene for bankene ikke er tilstrekkelig utredet. Det er og innspill til om bestemmelsen har tilstrekkelig lovhjemmel med det innholdet den har i forslaget som ble sendt på høring.

Datatilsynet har et konkret forslag til endring ved at det blir presisert i bestemmelsen at Lotteritilsynet ikke vil spørre etter opplysninger om enkeltransaksjoner eller enkeltpersoner. Lotteritilsynets forslag er endret i tråd med dette.

Regelrådet foreslår en koordinering der kun noen få aktører, tilsynet selv eller noen større banker, får ansvar for å identifisere ulovlige spillselskaper og tredjepartsselskaper som formidler betalinger til ulovlig spillselskaper.

Norsk Rikstoto er positive til opplysningsplikten og uttaler blant annet at «I og med at opplysningsplikten nå er basert på forespørsel fra Lotteritilsynet tenker Rikstoto at det er håndterbart for bankene å etterleve». Rikstoto «ønsker at opplysningsplikten skal oppfattes som et incitament til bankene om å forbedre sine systemer og rutiner slik at de kan stoppe alle uønskede transaksjoner knyttet til pengespill (identifisert med kontonummer, navn o.l.) uten forespørsel fra Lotteritilsynet».

Lotteritilsynet har endret forslaget ved å beskrive nærmere i selve bestemmelsen hvordan opplysningsplikten skal gjennomføres, ved konkret forespørsel på fastsatt skjema, og hvilke opplysninger Lotteritilsynet vil kreve av bankene. Lotteritilsynet kommer i praksis til å sende forespørsel til et par av de store bankene, og variere litt på hvilke som blir spurt. Lotteritilsynet gjentar her fra høringsnotatet at det vil bli en begrenset opplysningsplikt «begrunnet i behovet for effektiv håndhevelse av betalingsformidlingsforbudet og at alle foretakene som yter betalingstjenester i Norge kan få informasjon fra Lotteritilsynet som hjelper dem å oppfylle sine forpliktelser etter forskriften».

Eksempel på innholdet i en forespørsel på fastsatt skjema er informasjon om hvilke banker forespørselen er sendt til, hvilke betalingsformidlere/pengespillselskap Lotteritilsynet ber om opplysninger om, spørsmål om for eksempel registrerte transaksjoner på selskap x etter y dato, brukerstedskoder, Merchant ID (MID) og organisasjonsnummer. Lotteritilsynet vil spørre etter opplysninger bankene allerede har tilgjengelig, det er ikke krav om registrering av opplysninger utover de kravene bankene har etter annet regelverk.



Ved arbeidet med de siste åtte vedtakene til bankene, etter forslaget ble sendt på høring, har Lotteritilsynet hatt redusert behov for testspill eller informasjon fra Valutaregisteret. Dette fordi vi har mottatt tips med god nok informasjon fra et par banker, der det fremgår at de har oppdaget pengespilltransaksjoner fra konkrete kontonummer. Vi har fulgt opp tips med en gang og sendt vedtak til bankene. Bankene har ikke hatt innsigelser til vedtakene. En begrenset opplysningsplikt for bankene vil sikre at Lotteritilsynet får tilstrekkelig informasjon til å dele videre med alle banker.

Flere utenlandske betalingsformidlere har gått ut av det norske pengespillmarkedet i 2017 og 2018 før høringen. Enda noen aktører har gjort det etter høringen. Dette gjelder blant annet Nuapay, som har en kobling til Entercash, og Trustly som sammen med Entercash var de betalingsformidlerne vi sendte vedtak om i 2018. Dette viser at arbeidet med betalingsformidlingsforbudet har god effekt ved å gjøre det stadig vanskeligere for pengespillselskapene å få formidlet pengespill til nordmenn. Lotteritilsynet erfarer også at bankene nå er godt informert om regelverket og at de forstår innholdet i Lotteritilsynets varsel og vedtak. De henvendelsene vi får fra bankene er stort sett tips om ulovlige pengespill og informasjon om ulovlig pengespill som de har stoppet på eget initiativ i tråd med forbudet.

På bakgrunn av det ovenstående foreslår Lotteritilsynet følgende ordlyd i § 5:

#### *§ 5. Opplysningsplikt etter forespørsel fra Lotteritilsynet*

*Lotteritilsynet kan kreve at foretak som yter betalingstjenester i Norge skal gi opplysninger om pengespillselskap og foretak som gjennomfører betalingstransaksjoner på vegne av pengespillselskap. Opplysningsplikten gjelder når Lotteritilsynet har sendt en konkret forespørsel på fastsatt skjema som inkluderer identifiserte foretak. Opplysningsplikten omfatter opplysninger om kontonummer, brukerstedskode, Merchant ID, organisasjonsnummer, transaksjonsvolum og tidsperiode for transaksjonene. Lotteritilsynet kan ikke kreve personopplysninger knyttet til enkelttransaksjoner.*

#### Innspill om formidling av pengespill ved mobilfaktura

Forbrukertilsynet mener man bør vurdere om det er behov for en hjemmel til å fatte vedtak etter § 4 fjerde ledd også mot selskaper som ikke yter betalingstjenester eller der det er tvil om de yter en betalingstjeneste eller ikke, og de nevner som eksempel formidling av betaling til ulovlige pengespill via norske samarbeidspartnere som belaster mobilregningen til norske forbrukere. NKOM (Nasjonal kommunikasjonsmyndighet) har også kommet med innspill om dette temaet, der de presiserer at det «ikke er tillatt for innehaver av et fellesfakturert nummer å benytte nummeret til innholdstjenester som er i strid med for eksempel Lotteritilsynets klargjøring av ulovlige pengespillselskaper». NKOM kan i slike tilfeller «henvende seg til den ekomtilbyderen som er tildelt det aktuelle fellesfakturerte nummeret, og kreve at nummeret ikke brukes til slike ulovlige tjenester». NKOM uttrykker videre at «I den grad Lotteritilsynet avdekker situasjoner der fellesfakturerte nummer blir brukt til betalingsformidling for ulovlige pengespill kan kombinasjonen av sanksjonsmuligheter etter henholdsvis lotteriregelverket og ekomregelverket virke som en effektiv stopper for den ulovlige virksomheten». Lotteritilsynet er positive til en slik konstruktiv tilnærming, og tar imot oppfordringen deres om å ta kontakt dersom tilsynet avdekker ulovlige forhold knyttet til fellesfakturerte nummer.

Lotteritilsynet vurderer det slik at en ved betaling for pengespill ved mobilfaktura, kan anvende den generelle bestemmelsen om forbud mot formidling av ulike former for pengespill i lotteriloven, pengespilloven og totalisatorloven overfor aktører i Norge. Dette omfatter for eksempel der det benyttes



flere ledd av leverandører av ulike tjenester mellom sluttbrukeren og pengespillselskapet, og det kan være tvil om leverandøren formidler *betaling* til og fra pengespill.

#### Ikrafttredelse

Lotteritilsynet foreslår ikke en ikrafttredelsesdato for endringsforskriften, men mener det kan være hensiktsmessig at den ikke blir satt til samme dato som vedtakelsen av hensyn til at foretak som yter betalingstjenester i Norge skal få noe tid til å innrette seg etter endringene. Lotteritilsynet vil også vise hensyn til i arbeidet med nye vedtak etter ikrafttredelsen at foretakene trenger noe tid til å innrette seg. Det vil bli sendt ut informasjonsskriv til foretakene når endringsforskriften er vedtatt.





Forslag til endringer i forskriftstekst etter høringen:

**§ 3. Anvendelsesområde**

*Forskriften gjelder foretak som yter betalingstjenester i Norge.*

**§ 4. Forbud mot betalingsformidling**

*Det 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.*

*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.*

*Foretak som yter betalingstjenester i Norge skal 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 denne forskrift § 4 fjerde ledd. Lotteritilsynet skal ha oppdatert liste på sitt nettsted. Foretakene skal stanse betalingstransaksjoner ved innskudd til og utbetaling fra pengespill som ikke har tillatelse i Norge, herunder betalingstransaksjoner med betalingskort med brukerstedskode for pengespill.*

*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.*

**§ 5. Opplysningsplikt etter forespørsel fra Lotteritilsynet**

*Lotteritilsynet kan kreve at foretak som yter betalingstjenester i Norge skal gi opplysninger om pengespillselskap og foretak som gjennomfører betalingstransaksjoner på vegne av pengespillselskap. Opplysningsplikten gjelder når Lotteritilsynet har sendt en konkret forespørsel på fastsatt skjema som inkluderer identifiserte foretak. Opplysningsplikten omfatter opplysninger om kontonummer, brukerstedskode, Merchant ID, organisasjonsnummer, transaksjonsvolum og tidsperiode for transaksjonene. Lotteritilsynet kan ikke kreve personopplysninger knyttet til enkelttransaksjoner.*



**Høringsinstanser som har kommet med innspill:**

Finanstilsynet  
Datatilsynet  
Forbrukertilsynet  
Nasjonal kommunikasjonsmyndighet (NKOM)  
Regelrådet  
Finans Norge  
Finansieringsselskapenes Forening (Finfo)  
Norges Bank  
Entercard  
Norges Pokerforbund  
European Gaming & Betting Association (EGBA)  
Kindred  
Spillavhengighet Norge  
Actis  
Norsk Forening for Spillproblematikk (NFSP)  
Norsk Tipping  
Norsk Rikstoto  
Røde Kors  
Privatpersonene Elisabeth Steenstrup og Stein Sjølie (høringsinnspillet er del av brev til Kulturminister Trine Skei Grande om pengespill og forbrukerkreditt)

**Høringsinstanser som har gitt tilbakemelding om at de ikke har merknader til høringsnotatet.**

Utenriksdepartementet  
Justis- og beredskapsdepartementet  
Helse- og omsorgsdepartementet  
Helsedirektoratet



Med hilsen

Henrik Nordal  
avdelingsdirektør

Silje Sægrov Amble  
seniorrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og blir sendt uten signatur.

Vedlegg:

- Høringsinnspill
- Høringsnotatet fra Lotteritilsynet til høringsinstansene 20. april 2018
- Gjeldende forskrift om forbud mot betalingsformidling for pengespill som ikke har norsk tillatelse