



Banker og finansinstitusjoner i Norge (vedlagt adresseliste)

Vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett - kontonummer til Magyar s.r.o. (Trustly AB)

Lotteritilsynet viser til vårt brev 31. oktober 2017 med varsel om vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett.

Vi har ikke mottatt noen innvendinger eller merknader fra norske banker og finansinstitusjoner.

Lotteritilsynet har derfor fattet vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner av innskudd og gevinst til og fra kontonummeret CZ4520100000002701204742 som varslet. Kontonummeret tilhører den utenlandske betalingsformidleren Magyar s.r.o. (Trustly AB) som gjennomfører betalingsformidling for utenlandske pengespillselskap på nett som ikke har tillatelse til å tilby pengespill i Norge.

I varselet gjorde vi dere oppmerksom på at vi ville ta med eventuelle nye kontonummer i vedtaket, dersom Magyar s.r.o. (Trustly AB) endret kontonummer etter vårt varsel. Betalingsformidleren endret kontonummer etter varselet, og de formidler nå pengespill fra kontonummeret CZ5320100000002901322970.

Betalingsformidling av innskudd og gevinst til og fra pengespill gjennomført av norske banker og finansinstitusjoner til og fra disse kontonummene vil innebære brudd på lotteri- og pengespillregelverket i Norge.

Bakgrunn

Norske banker og finansinstitusjoner har ikke lov til å formidle innskudd og gevinst til pengespill til og fra utenlandske pengespillaktører. Forbudet gjelder både innskudd, som ofte skjer via bankkort, og utbetaling av gevinst, som ofte skjer til spilleren sin bankkonto.

Lotteritilsynet sendte ut forrige vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner 29. mars 2017.

Vi har gjennomført et nytt tilsyn for å følge opp arbeidet med betalingsformidlingsforbudet. Dette tilsynet har blitt gjennomført ved at Lotteritilsynet august 2017 testspilte på utenlandske pengespill som ikke har tillatelse i Norge. Testresultatene ga oss informasjon om to betalingsformidlere som gjennomfører betalingsformidling for utenlandske pengespillselskap på nett som ikke har tillatelse til å tilby pengespill i Norge, Entercash Ltd. og Magyar s.r.o. (Trustly AB). Begge betalingsformidlerne var omfattet av vårt vedtak 29. mars 2017, men bruker nå andre kontonumre til betalingsformidling av pengespill.



Magyar s.r.o. (Trustly AB)

Ved testspill august 2017 stod Trustly oppført som betalingsmetode da vi gjennomførte uttak på nettsidene til de utenlandske pengespillselskapene som brukte dette selskapet som betalingsformidler, men på kontoutskriften stod navnet Magyar s.r.o. Lotteritilsynet har gjennom nettsøk lett etter informasjon knyttet til selskapet Magyar s.r.o. De personene vi finner registrert knyttet til Magyar s.r.o er Oscar Berglund og Jonas Palmquist. Disse personene er henholdsvis administrerende direktør og finansdirektør for Trustly AB. Med denne koblingen knytter vi betalingstransaksjoner fra og til dette kontonummeret til både Magyar s.r.o og Trustly AB.

Vi sendte kopi av varselet 6. november til Magyar s.r.o og Trustly AB per e-post. Vi har fått informasjon fra valutaregisteret den 24. november om at siste transaksjonsdato til nordmenn for kontonummeret CZ4520100000002701204742 tilhørende Magyar s.r.o og Trustly AB er 8. november. Nytt kontonummer ble tatt i bruk for betalingstransaksjoner samme dag. Vi mottok tips 23. november fra en bank om at Magyar s.r.o og Trustly AB hadde endret kontonummer. Vi gjennomførte testspill og fikk verifisert at det nye kontonummeret blir brukt til betalingsformidling av pengespill.

Tall fra valutaregisteret i perioden juni-august 2017 viser at Magyar s.r.o (Trustly AB) har overført over 335 millioner kroner til nordmenn fordelt på over 58 000 transaksjoner.

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 og Norsk Rikstoto er de eneste selskapene som har lov å tilby pengespill på nett til nordmenn.

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 gevinst til henholdsvis lotteri, pengespill og totalisatorspill som ikke har tillatelse i Norge, er forbudt.** Dette fremgår av lotteriloven § 7 og § 11, pengespilloven § 2, totalisatorloven § 3 og forskrift om totalisatorspill § 1.

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

Det følger av forskrift om forbud mot betalingsformidling for pengespill som ikke har norsk tillatelse (FOR 2010-02-19 nr 184) § 4, tredje ledd at «**Lotteritilsynet kan ved forskrift eller enkeltvedtak gi**



pålegg til virksomheter som nevnt i § 3, om å avvise elektroniske betalingstransaksjoner til og fra entydig bestemte kontonumre». Forskriften gjelder for «Banker, finansieringsforetak, betalingsforetak, e-pengeforetak, filialer i Norge av utenlandske kredittinstitusjoner og betalingsforetak, samt andre som yter betalingstjenester i Norge».

Som hovedregel skal forvaltningsvedtak forhåndsvarsles, jf. forvaltningsloven § 16 første ledd. Slikt varsel kan imidlertid unnlates etter forvaltningsloven § 16.

Vår vurdering

Magyar s.r.o. (Trustly AB) har ikke gitt informasjon til Lotteritilsynet om at de har lovlig virksomhet (annen virksomhet enn pengespill) i Norge. Lotteritilsynet mener sannsynligheten er liten for at selskapet bruker kontonumrene som følger nedenfor til annen virksomhet enn ulovlig pengespill. Vi har gitt selskapet Trustly AB informasjon og anledning til å gjøre tiltak dersom selskapet har lovlig virksomhet (annen virksomhet enn pengespill) i Norge.

Lotteritilsynet opplyste i brev med varsel om vedtak 31. oktober 2017 at vi i utgangspunktet ikke kom til å sende forhåndsvarsel før vedtak dersom vi ser at Magyar s.r.o. (Trustly AB) formidler pengespill til og fra nordmenn på andre kontonummer enn det som var omfattet varselet, jf. forvaltningsloven § 16 tredje ledd om når forhåndsvarsling kan unnlates.

Som hovedregel skal forvaltningsvedtak forhåndsvarsles, jf. forvaltningsloven § 16 første ledd. Slikt varsel kan imidlertid unnlates etter forvaltningsloven § 16 tredje ledd bokstav c dersom

«vedkommende part allerede på annen måte har fått kjennskap til at vedtak skal treffes og har hatt rimelig foranledning og tid til å uttale seg, eller varsel av andre grunner må anses åpenbart unødvendige.»

Vi har informert banker og finansinstitusjoner i Norge om at betalingsformidleren Magyar s.r.o. (Trustly AB) formidler pengespill til nordmenn i varsel 31. oktober, bankene har slik allerede fått kjennskap til at vedtak skal treffes. Vi har og informert om denne betalingsformidleren i vedtak 29. mars 2017 og forutgående varsel 15. mars 2017. Vi viser og i denne sammenheng til at vi ikke har mottatt noen merknader eller innvendinger fra banker og andre finansinstitusjoner i Norge på våre overnevnte varsel og vedtak. Betalingsformidleren Magyar s.r.o. (Trustly AB) har flere ganger endret kontonummer for å kunne gjennomføre betalingsformidling av pengespill etter at vi har varslet og sendt vedtak til banker og finansinstitusjoner i Norge. Vi sender ikke nytt varsel for det nye kontonummeret fordi vi mener banker og finansinstitusjoner allerede har fått kjennskap til at vedtak skal treffes og at de har hatt rimelig foranledning til å uttale seg.

Betalingsformidling av innsats og gevinst til og fra disse kontonumrene vil innebære brudd på lotteriloven § 11, andre punktum og/eller pengespilloven § 2, første ledd tredje punktum og/eller totalisatorloven § 3, andre punktum jf. forskriften § 4, tredje ledd: «Lotteritilsynet kan ved forskrift eller enkeltvedtak gi pålegg til virksomheter som nevnt i § 3, om å avvise elektroniske betalingstransaksjoner til og fra entydig bestemte kontonumre».



Vedtak

På bakgrunn av dette, og med hjemmel i lotteriloven § 14a, pengespilloven § 15, forskrift om totalisatorspill § 5 har Lotteritilsynet i dag fattet følgende vedtak:

Banker og finansinstitusjoner i Norge må umiddelbart avvise all betalingsformidling av pengespill ved innskudd og gevinst til og fra følgende kontonumre:

Kontonavn	Betalingsleverandør	IBAN
Magyar s.r.o.	Trustly AB	CZ4520100000002701204742
Magyar s.r.o.	Trustly AB	CZ5320100000002901322970

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 og merke med «Bekreftelse på mottak av vedtak referanse 17/04967-4».

Tips oss gjerne dersom dere har informasjon om at betalingsformidleren bruker andre kontonummer til formidling av pengespill.

Klage

Dette vedtaket kan påklages 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

Her er mer informasjon om betalingsformidlingsforbudet på vår nettside:

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

Med hilsen

Trygve Hermansen
rådgiver

Silje Sægrov Amble
seniorrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og blir sendt uten signatur.



Vedlegg: Adresseliste banker og finansinstitusjoner i Norge

Kopi:

Trustly AB
By Oscar Berglund
Sankt Göransgatan 63
Stockholm, 112 38
Sverige

E-postadr: oscar.berglund@trustly.com

Magyar s.r.o
By Oscar Berglund
Antala Staska 1859/34
Krc
140 00 Praha 4
Czechia

E-post: oscar.berglund@trustly.com

Finanstilsynet i Norge
Ved Åshild Johnsen
Revierstredet 3
Postboks 1187 Sentrum
0107 Oslo