



Banker og finansinstitusjoner i Norge

Vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett.

Lotteritilsynet viser til brev 15.3.2017 med varsel om vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett.

Lotteritilsynet har ikke mottatt merknader eller innvendinger som endrer vår vurdering av saken. Vi har ikke mottatt noen innvendinger fra norske banker og finansinstitusjoner. Lotteritilsynet har derfor fattet vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner av innskudd og gevinst til og fra de vedlagte kontonumrene som varslet.

Vi har utsatt iverksettelsen av vedtaket til etter klagefristens utløp. **Vedtaket skal iverksettes 24. april 2017.**

Bakgrunn for vedtaket

Lotteritilsynet har gjennomført tilsyn med betalingsformidling av utenlandske pengespill uten tillatelse i Norge.

Tilsynet viser at fem av kontonumrene som følger vedlagt her tilhører utenlandske selskap som gjennomfører betalingsformidling til utenlandske pengespillselskap på nett som ikke har tillatelse til å tilby pengespill i Norge. To av kontoene tilhører utenlandske pengespillselskap. Kontoene blir brukt til betalingstransaksjoner til og fra norske nettpillere.

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

Tall fra valutaregisteret viser at det ble gjennomført transaksjoner for ca. 2,2 milliarder kr til og fra nordmenn i 2016 for de sju kontoene dette vedtaket omfatter. For de to første månedene i 2017 er totalbeløpet ca. 500 millioner kr og det er gjennomført ca. 90 000 transaksjoner til og fra nordmenn.

Tilsynet har blitt gjennomført ved at Lotteritilsynet sommeren 2016 og vinteren 2017 testspilte på utenlandske pengespill som ikke har tillatelse i Norge. Vi har testet betalingsformidlingen bredt på mange av de selskapene som tilbyr pengespill i Norge, og mener at resultatene omfatter en stor del av markedet som går via transaksjoner til og fra bestemte kontonumre per i dag. Testresultatene gir oss informasjon om hvilke selskap som gjennomfører betalingstransaksjoner til pengespill på nett til og fra Norge. Vi har så fått informasjon fra valutaregisteret om kontonumrene transaksjonene går til og fra.



Vi har sendt informasjonsbrev om regelverket i Norge (vedlagt vårt brev 15.03.2017) til de utenlandske betalingsformidlerne, og har i den sammenheng gjort rede for at vi ser at de formidler pengespill til nordmenn. Disse selskapene er: Worldpay, Earthport, Trustly, Inpay og Entercash.

Vi påpekte til selskapene at vi mener det er mulig for de av selskapene som har lovlig virksomhet i Norge (ikke pengespill) å dele opp virksomheten på ulike kontonumre, slik at de kan unngå at vårt vedtak rammer eventuell lovlig virksomhet. De ble oppfordret til å gjøre nødvendige tiltak og komme med spørsmål og innspill før vi sendte varsel til bankene.

Alle selskapene utenom ett har vært i skriftlig dialog med Lotteritilsynet. Entercash Ltd. har ikke svart etter at vi har sendt brev til alle adresser oppgitt på deres nettside. Flere av selskapene har uttrykt at de har gjort tiltak for å ikke lenger formidle pengespill til nordmenn etter vårt informasjonsbrev.

Når det gjelder selskapet Trustly så vil vi for ordens skyld informere om at selskapet stod oppført som kontoeier på kontoutskrift ved testspill sommeren 2016. Ved testspill vinteren 2017 stod selskapet oppført som betalingsmetode når vi gjennomførte uttak på nettsidene til de utenlandske pengespillselskapene som brukte dette selskapet som betalingsformidler, men på kontoutskriften stod «Vinds Spolka z ograniczona Odpowie». Vi viser her til brev fra Trustly (vedlagt vårt brev 15.03.2017).

Selskapene Staycool og Mangas Gaming er utenlandske pengespillselskap uten tillatelse til å tilby pengespill i Norge. Deres virksomhet er ulovlig i Norge, og vi har derfor ikke sett behov for å ha dialog med disse selskapene.

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».

Vår vurdering

Lotteritilsynet har gjennom tilsynet funnet at fem av kontonumrene som følger vedlagt her tilhører utenlandske selskap som gjennomfører betalingsformidling til utenlandske pengespillselskap på nett som ikke har tillatelse til å tilby pengespill i Norge. To av kontoene tilhører utenlandske pengespillselskap. Kontoene blir brukt til betalingstransaksjoner til og fra norske nettpillere.

Vi mener vi på tilstrekkelig måte har gitt selskapene informasjon og anledning til å gjøre tiltak for å unngå at vi ved et vedtak om pålegg til bankene rammer eventuell lovlig virksomhet (annen virksomhet enn pengespill) selskapene kan tenkes å ha i Norge. Kulturdepartementet¹ og Lotteritilsynet² tolker forskriften slik at det er tilstrekkelig at formidling av innsats og gevinst utgjør hovedanvendelsen av kontoen. Vi har gjort mer enn det som kreves etter forskriften for å unngå å ramme eventuell lovlig virksomhet.

De utenlandske betalingsleverandørene vi har hatt dialog med har ikke gitt uttrykk for at de har annen type virksomhet i Norge som kan bli rammet. Lotteritilsynet mener sannsynligheten er svært liten for at vedtaket vil ramme annet enn betalingsformidling av innskudd og gevinst til og fra ulovlige pengespill. Tall fra valutaregisteret bekrefter dette. Ca. 99,5% av *transaksjonene* på kontoene går til privatpersoner og over 98% av *pengene* går til privatpersoner (tall for 2016 og 2017). Lotteritilsynet kjenner ikke til andre bransjer enn pengespill som gjennomfører slike transaksjoner eller enkeltelskaper som betaler gjennom betalingsleverandører til nordmenn. Til informasjon hadde selskapet Inpay en konto i en norsk bank hvor pengespilltransaksjonene ble avsluttet 1. desember 2016 (etter vårt brev til selskapet). Etter denne datoen opphørte aktiviteten på kontoen.

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».

Lotteritilsynet har ikke mottatt merknader eller innvendinger som endrer vår vurdering av saken. Vi har ikke mottatt noen innvendinger fra norske banker og finansinstitusjoner.

¹ Brev til Lotteritilsynet 29.7.2010

² Informasjonsbrev til norske finansinstitusjoner 2.3.2011



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 avvise all betalingsformidling av innskudd og gevinst til og fra følgende kontonumre:

Kontonavn	IBAN
Worldpay Ap	NL92ABNA0242367372
Earthport Plc	FI7633010001313816
Inpay A/S	PL26124010401796001071211760
Entercash Ltd	DE957001111103456789004
Vinds Spolka z ograniczona Odpowie	PL71102010970000780202802494
Staycool	EE362200221063196455
Mangas Gaming	MT11SBMT55505000010000026057341

Vi har utsatt iverksettelsen av vedtaket til etter klagefristens utløp jf. forvaltningsloven § 42. Vedtaket skal iverksettes 24. april 2017.

Vi ber dere snarest sende oss en bekreftelse på at dere mottatt dette brevet med vedtak. Bekreftelsen kan dere sende oss på e-post til postmottak@lottstift.no eller per post.

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

Dette tilsynet med betalingsformidling er en del av vårt arbeid de siste to årene med kunnskapsinnhenting og informasjon til alle relevante aktører for å øke effekten av betalingsformidlingsforbudet. Vårt mål er at de utenlandske pengespillselskapene skal stoppe å tilby sine spill til nordmenn, og det gjør vi for å beskytte de som har problemer med pengespill. Vi prøvde sommeren 2015 å øke effekten av forbudet ved å informere norske banker og finansinstitusjoner om hvilke selskap (11 navngitte) som formidler innskudd ved korttransaksjoner til utenlandske pengespillselskap fra nordmenn. Dette har ikke ført til



tilstrekkelig resultat. Vi prøver nå å øke effekten av forbudet ved å gi pålegg om stans av betalingsformidling av innskudd og gevinst til og fra bestemte kontonummer.

Med hilsen

Trude Høgseth Felde
seniorrådgiver

Silje Sægvro Amble
seniorrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og blir sendt uten signatur.

Vedlegg: Adresseliste banker og finansinstitusjoner

Kopi til:

Trustly, ved kontaktperson Oskar Berglund, e-post adr: oscar.berglund@trustly.com

Worldpay, ved kontaktperson advokat Ole Tokvam, e-post adr: oet@binghodneland.no

Earthport, ved kontaktperson Natasha Birchall, e-post adr: Natasha.Birchall@earthport.com

Inpay, ved kontaktperson Jacob Tackmann Thomsen, postadr: INPAY INSTANT GLOBAL BANK PAYMENTS, Bredgade 25 H 12 60 København K

Entercash, ved CEO Jonas Sundvall e-post adr: jonas.sundvall@entercash.com og postadresse: Entercash Ltd, 54 Sliema road, CZIRA, CZR 1637, Malta

Staycool, e-post adr: kundeservice@coolbet.com og postadr: StayCool OÜ: Paldiski maantee 29, 10612 Tallinn, Estland

Mangas Gaming, e-post adr: support@expekt.com og postadr: Mangas Gaming Malta Limited, Level 3, Tagliaferro Business Centre, High Street c/w Gaiety Lane, Sliema, SLM 1551, Malta