



Banker og finansinstitusjoner i Norge

Vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett - kontonumre til Kserol PLC

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 23. mars 2020 med varsel om vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett, identifisert ved kontonumre tilhørende selskapet Kserol PLC. Vi viser også til tilleggsvarsel av 14. april 2020.

Vi har ikke mottatt merknader eller innvendinger på varslet vedtak.

Lotteritilsynet har i dag fattet vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner av innskudd og utbetaling i pengespill til og fra kontonumrene MT08PAUU92005000151204848674591, MT03PAUU92005000151204848623465, MT69PAUU92005000151204848758853, MT33PAUU92005000151204848114936 og MT34PAUU92005000151204848559857 som tilhører selskapet Kserol PLC.

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

Bakgrunn

Lotteritilsynet har tipsinformasjon fra banker om at Kserol PLC gjennomfører betalingsformidling for pengespill på nett som ikke har tillatelse i Norge.

Kserol PLC er heleid av pengespillkonsernet Kindred Group PLC som også eier selskapet Trannel International Limited. Trannel International Limited står bak pengespillsider som unibet.com, mariacasino.com, bingo.com og storspiller.com hvor det tilbys pengespill uten tillatelse rettet mot nordmenn. Eierforholdene fremgår av Malta Business Registry.



Lotteritilsynet traff den 5. april 2019 vedtak med pålegg om stans av pengespilltilbudet på de ovennevnte nettsidene. Vedtaket ble påklaget, men klager fikk ikke medhold hos klageinstans etter pengespilloven, Kulturdepartementet, ved klageavgjørelse av 7.januar 2020. Dette utgjør hovedandelen av pengespilltilbudet på nettsidene. For pengespilltilbud regulert av lotteriloven avvendes klageavgjørelsen fra klageinstans på dette området, som er Lotterinemnda.

Lotteritilsynet traff nylig, ved vedtak av 18. mars 2020, vedtak som omhandlet selskapet Lucisbit Limited som også er eid av konsernet Kindred Group PLC. Ifølge tipsinformasjon ser Kserol PLC ut til å ha overtatt pengespilltransaksjoner etter at Lotteritilsynet sendte forhåndsvarsel om nevnte vedtak.

Lotteritilsynet såg på bakgrunn av det ovenstående ikke behov for å ta kontakt med selskapet i forkant av vårt forhåndsvarsel av 23. mars 2020. Selskapet mottok kopi av forhåndsvarsel, samt tilleggsvarsel av 14. april 2020. Vi har ikke mottatt innsigelser på varslet vedtak fra Kserol PLC, eller fra andre.

Tall fra Valutaregisteret viser at Kserol PLC har et betydelig antall transaksjoner til privatpersoner.

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

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

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

Lotteritilsynet har tipsinformasjon om at Kserol PLC gjennomfører betalingsformidling for pengespill på nett som ikke har tillatelse i Norge.

Kserol PLC er heleid av pengespillkonsernet Kindred Group PLC som også eier selskapet Trannel International Limited. Trannel International Limited står bak pengespillsider som unibet.com, mariacasino.com, bingo.com og storspiller.com hvor det tilbys pengespill uten tillatelse rettet mot nordmenn. Eierforholdene fremgår av Malta Business Registry.

Lotteritilsynet traff den 5. april 2019 vedtak med pålegg om stans av pengespilltilbudet på de ovennevnte nettsidene. Vedtaket ble påklaget, men klager fikk ikke medhold hos klageinstans etter pengespilloven, Kulturdepartementet, ved klageavgjørelse av 7. januar 2020. Dette utgjør hovedandelen av pengespilltilbudet på nettsidene. For pengespilltilbud regulert av lotteriloven avventes klageavgjørelsen fra klageinstans på dette området, som er Lotterinemnda.



Lotteritilsynet traff nylig, ved vedtak av 18. mars 2020, vedtak som omhandlet selskapet Lucisbit Limited som også er eid av konsernet Kindred Group PLC. Ifølge tipsinformasjon ser Kserol PLC ut til å ha overtatt pengespilltransaksjoner etter at Lotteritilsynet sendte forhåndsvarsel til nevnte vedtak.

På bakgrunn av det ovenstående så ikke Lotteritilsynet behov for å ta kontakt med selskapet i forkant av at vi sendte forhåndsvarsel. Selskapet var oppført som kopimottaker av forhåndsvarsel, samt tilleggsvarsel av henholdsvis 23. mars 2020 og 14. april 2020. Vi har ikke mottatt innsigelse på forhåndsvarsel, eller tilleggsvarsel fra selskapet, eller fra andre.

Tall fra Valutaregisteret viser at Kserol PLC har et betydelig antall transaksjoner til privatpersoner. Erfaring fra tidligere saker, samt disse opplysningene sett i sammenheng med øvrig informasjon tilsier at denne typen transaksjoner er utbetalinger i pengespill.

Vi legger til grunn ut fra ovenstående at selskapet formidler utbetaling i pengespill uten tillatelse i Norge på kontonumrene MT08PAUU92005000151204848674591, MT03PAUU92005000151204848623465, MT69PAUU92005000151204848758853, MT33PAUU92005000151204848114936 og MT34PAUU92005000151204848559857.

Betalingsformidling av innsats og utbetaling i pengespill, 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 samt forskrift om spillbetalingsformidling § 4 første ledd, jf. forskriftens § 4 fjerde ledd nr.1:

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 [k]ontonummer til pengespillselskap som gjennomfører betalingstransaksjoner eller andre foretak som gjennomfører betalingstransaksjoner på vegne av pengespillselskapet(...).

Vedtak

På bakgrunn av dette, og med hjemmel i forskrift om forbud mot spillbetalingsformidling § 4 fjerde ledd nr. 1, 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 kontonummer:

Kontonavn	IBAN
Kserol PLC	MT08PAUU92005000151204848674591
Kserol PLC	MT03PAUU92005000151204848623465
Kserol PLC	MT69PAUU92005000151204848758853
Kserol PLC	MT33PAUU92005000151204848114936
Kserol PLC	MT34PAUU92005000151204848559857



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 20/02708-7/334»

Tips oss gjerne dersom dere har informasjon om at selskapet bruker andre kontonummer til betalingsformidling av pengespill, eller ta kontakt dersom dere har spørsmål om varselet spesielt eller betalingsformidlingsforbudet generelt: <https://lottstift.no/om-oss/tips-lotteri-og-stiftelsestilsynet/>

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

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/forbod-mot-formidling-av-betaling/vedtak-til-norske-bankar-om-betalingsformidling/>

Vi minner også om regelverksendring 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.

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/>

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/>



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, slik vi i dette tilfellet har gjort. På nærmere angitte vilkår har Lotteritilsynet også mulighet til å treffe vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner identifisert med navn på foretak. Denne muligheten inntreffer dersom foretak som Lotteritilsynet har truffet vedtak om, benytter andre kontonummer til spill betalingsformidling, 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 det er kjent at 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.

Med hilsen

Silje Sægrov Amble
seniorrådgiver

Rannveig Gram Skår
rådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og blir sendt uten signatur.

Kopi til:
FINANSTILSYNET, Postboks 1187 Sentrum, 0107 OSLO
KINDRED GROUP, Epress@kindredgroup.com