



Banker og finansinstitusjoner i Norge

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

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 kontonumre tilhørende selskapet Lucisbit Limited. Vi viser også til brev 25. februar 2020, der vi korrigerer feil i varselet.

Vi har ikke mottatt merknader eller innvendinger som endrer vår vurdering.

Lotteritilsynet har i dag fattet vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner av innskudd og utbetaling i pengespill til og fra kontonumrene MT44PAUU92005000151204848444150, MT42PAUU92005000151204848486090, MT62PAUU92005000151204848691370, MT80PAUU92005000151204848596568, som tilhører selskapet Lucisbit Limited.

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 Lucisbit Limited gjennomfører betalingsformidling for pengespill på nett som ikke har tillatelse i Norge.

Lucisbit Limited 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. Det er også bekreftet av Lucisbit i brev av 9.mars 2020 at Lucisbit er del av Kindred Group.



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 har sendt informasjonsbrev om regelverket til Lucisbit Limited den 2. desember 2019 der vi orienterer om betalingsformidlingsforbudet. Selskapet orienteres også om konsekvensene ved å holde frem med pengespilltransaksjoner, ved at vi i et slikt tilfelle vil pålegge norske banker og andre som yter betalingstjenester i Norge å avvise betalingstransaksjoner i pengespill fra selskapet, slik vi gjør ved vedtak av i dag. Brevet gir oppfordring til å bestride eventuell uriktig informasjon, herunder blant annet hvorvidt selskapet har pengespilltransaksjoner.

Brevet ble besvart av Lucisbit Limited under bruk av Kindred Groups logo og mailadresse ved skriv av 20.desember 2020. Selskapet bestrider det juridiske knyttet til betalingsformidlingsforbudet og et eventuelt vedtak, men bestrider ikke at selskapet gjennomfører pengespilltransaksjoner for pengespill uten tillatelse i Norge. Selskapet erklærer motsetningsvis at betalingsformidlingsforbudet, og slik vi tolker det, konkret ved et eventuelt vedtak rettet mot Lucisbit Limited, vil innebære innblanding i et kontraktsforhold mellom kunde og spillselskap.

Tall fra Valutaregisteret viser at Lucisbit Limited har et betydelig antall transaksjoner til privatpersoner på de fire kontonumrene.

Vi har mottatt innsigelser på varslet vedtak fra Lucisbit Limited, ved skriv av 9. mars 2020, men innsigelsene endrer ikke vår vurdering. Vi gjør nærmere rede for disse under vår vurdering.

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 trekninger 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

Lotteritilsynet har tipsinformasjon fra banker om at selskapet Lucisbit Limited gjennomfører betalingsformidling for pengespill på nett som ikke har tillatelse i Norge på samtlige av kontonumrene.

Selskapet Lucisbit Limited er heleid av pengespillkonsernet Kindred Group PLC som også er konsernet bak pengespillselskapet Trannel International Limited, som tilbyr pengespill på nett rettet mot Norge uten tillatelse. Selskapet er pålagt å stanse pengespilltilbudet rettet mot Norge på fire konkrete pengespillsider ved Lotteritilsynets vedtak av 5. april 2019, og har ikke fått medhold i klage ved klageavgjørelse fra Kulturdepartementet av 7. januar 2020.

Lotteritilsynet har sendt informasjonsbrev om regelverket til Lucisbit Limited den 2. desember 2019 der vi orienterer om betalingsformidlingsforbudet. Brevet gir oppfordring til å bestride eventuell uriktig informasjon, herunder blant annet hvorvidt selskapet har pengespilltransaksjoner.

Brevet ble besvart av Lucisbit Limited under bruk av Kindred Groups logo og mailadresse ved skriv av 20. desember 2020. Det bestrides ikke at selskapet gjennomfører pengespilltransaksjoner for pengespill. Selskapet erklærer motsetningsvis at betalingsformidlingsforbudet, og slik vi tolker det, konkret i form av et eventuelt vedtak som omfatter Lucisbit Limited, vil innebære innblanding i et kontraktsforhold mellom kunde og spillerselskap.

Informasjon fra Valutaregisteret viser at selskapet har et betydelig antall transaksjoner til privatpersoner i Norge på de fire kontonumrene. Vi har ikke mottatt informasjon som tilsier at dette er annet enn utbetalinger fra pengespill uten tillatelse.

Vi har mottatt innvendinger mot vedtaket fra Lucisbit Limited, ved skriv av 9. mars. 2020. Skrivet er, i likhet med tidligere svar på vårt informasjonsbrev til selskapet, besvart ved bruk av Kindred Groups logo. Innvendingene endrer ikke vår vurdering.

Det fremgår av skrivet at Lucisbit er del av Kindred Groups selskaper, og at selskapet yter tjenester på Malta, etter maltesisk lov. Det understrekes fra selskapets side at Lucisbit ikke er et pengespillselskap, og at hverken Lucisbit eller Kindred Group opererer i Norge eller tilbyr pengespill i Norge.

Som tilsvaret til dette understreker Lotteritilsynet at selskapet Lucisbit Limited er heleid av pengespillkonsernet Kindred Group PLC som også er konsernet bak pengespillselskapet Trannel International Limited, som tilbyr pengespill på nett rettet mot Norge uten tillatelse. Selskapet er pålagt å stanse pengespilltilbudet rettet mot Norge på fire konkrete pengespillsider ved Lotteritilsynets vedtak av 5. april 2019, og har ikke fått medhold i klage ved klageavgjørelse fra Kulturdepartementet av 7. januar 2020.

Det er uten betydning at selskapet ikke holder til i Norge, så lenge pengespilltilbudet er rettet mot Norge. Det vises til Lotteritilsynets vedtak av 5. april 2019, og klageavgjørelsen fra Kulturdepartementet av 7. januar 2020.

For øvrig rammer betalingsformidlingsforbudet også «betalingstransaksjoner til og fra andre foretak [enn pengespillselskap] som formidler betalingstransaksjoner på vegne av pengespillselskap som ikke har tillatelse i Norge». Jf. forskrift om spillbetalingsformidling § 4 andre ledd



Videre hevdes det i skriv av 9. mars 2020 at norsk lov ikke gjelder for Lucisbit, og at Lotteritilsynet ikke har jurisdiksjon over tjenester som tilbys av Lucisbit på Malta. De hevdes videre at vedtak om å avvise betalingstransaksjoner fra de nevnte kontonumrene utgjør en begrensning på retten til fri flyt av tjenester innen EØS, og at enhver restriksjon på disse må underlegges en individuell proporsjonalitetsvurdering.

Det hevdes videre at Kindred Group og dets datterselskap opererer i et fullt lovlig og regulert marked, med nødvendige lisenser og friheter nedfelt i EØS-lovgivningen. Det hevdes at begrensning av fri bevegelse av kapital til og fra Lucisbits kontoer utgjør en restriksjon i strid med EØS-rettigheter for fri bevegelse.

Pengespilltjenester er ikke harmonisert innenfor EU/EØS-området. En tjenesteleverandør som er etablert i et EØS-land kan ikke lovlig tilby sine pengespilltjenester i et hvert annet EØS-land. Rettspraksis fra EF-domstolen og EFTA-domstolen gir medlemslandene en vid skjønnsmargin til å fastsette egne reguleringer på pengespillområdet. Disse kan innebære restriksjoner i adgangen til å tilby pengespill, men også i adgangen til å drive annen tilknyttet virksomhet, som for eksempel markedsføring av pengespilltjenester. Slike restriksjoner må imidlertid være begrunnet i legitime hensyn, og tiltaket må være egnet og nødvendig for å nå de legitime hensynene. Enerettsmodellen er en berettiget restriksjon, og er ikke i strid med Norges forpliktelser etter EØS-avtalen. Dette er slått fast i flere rettsavgjørelser, først og fremst EFTA-domstolens og Oslo tingretts avgjørelser i Ladbrokessaken (E-3/06 Ladbrokes av 30. mai 2007 og TOSLO-2004-91873 av 3. oktober 2008), men også EFTA-domstolens og Høyesteretts avgjørelse i automatsaken (E-1/06 Spilleautomatsaken av 14. mars 2007 og Rt. 2007 s. 1003).

Når det gjelder betalingsformidlingsforbudet er dette ansett som et virkemiddel innen enerettsmodellen, og er dessuten grundig vurdert opp mot forpliktelsene etter EØS-lovgivningen i forarbeider til endringslov, Ot. Prp. Nr.80 (2007-2008), og vurdert forenlig med disse. Utover henvisning til at Kindred Group ved dets datterselskap tilbyr pengespill uten tillatelse rettet mot Norge og at Lucisbit formidler pengespillbetalinger på vegne av pengespillselskap uten tillatelse til å tilby pengespill i Norge, finner vi det ikke nødvendig å gå inn på ytterligere proporsjonalitetsvurdering. Lotteritilsynet forholder seg i sin tilsynsvirksomhet til det til enhver tid gjeldende regelverk i Norge, og legger etter det ovennevnte til grunn at det norske pengespillregelverket er fullt ut forenlig med EØS-retten.

Lotteritilsynet bemerker at det ikke kommer frem av innspill av 9. mars 2020 at selskapet ikke formidler pengespilltransaksjoner fra pengespill til/ fra nordmenn, selv om det hevdes at det er tale om pengespill som lovlig tilbys fra Malta.

Vi legger til grunn ut fra ovenstående at selskapet formidler utbetaling i pengespill uten tillatelse i Norge på kontonumrene MT44PAUU92005000151204848444150, MT42PAUU92005000151204848486090, MT62PAUU92005000151204848691370 og MT80PAUU92005000151204848596568.

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
Lucisbit Limited	MT44PAUU92005000151204848444150
Lucisbit Limited	MT42PAUU92005000151204848486090
Lucisbit Limited	MT62PAUU92005000151204848691370
Lucisbit Limited	MT80PAUU92005000151204848596568

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 19/09971-10/334»

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/forbud-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
Karl Buhagiar, Lucisbit Limited