



Banker og finansinstitusjoner i Norge

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

Lotteritilsynet viser til brev av 24. januar 2019 med varsel om vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett.

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

Lotteritilsynet har fattet vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner av innskudd og gevinst til pengespill, til og fra et kontonummer som tilhører selskapet Firstclear Limited.

Vi har informasjon om at Firstclear Limited gjennomfører betalingsformidling for utenlandske pengespillselskap/ pengespill på nett som ikke har tillatelse i Norge.

Betalingsformidling av innskudd og gevinst til og fra pengespill gjennomført av norske banker og finansinstitusjoner til og fra dette kontonummeret 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 har tipsinformasjon fra banker om at Firstclear Limited gjennomfører betalingsformidling for pengespill på nett som ikke har tillatelse i Norge.

Firstclear Limited er 100 % eid av pengespillkonsernet Kindred Group (Kindred Group Public Limited Company). Dette fremgår blant annet av Kindred Group sin årsrapport for 2017. Kindred Group og deres datterselskap står bak flere kjente nettsider som tilbyr pengespill på nett til nordmenn uten tillatelse. Et av datterselskapene, Trannel International Limited, står eksempelvis bak nettstedene unibet.com, maria.com, bingo.com og storspiller.com.



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

Selskapet Firstclear Limited er 100 % eid av pengespillkonsernet Kindred Group. Deres pengespillvirksomhet er ulovlig i Norge. Selskapet har fått kopi av varsel om vedtak, og står som kopimottaker på vedtaket.

Betalingsformidling av innsats og gevinst til og fra dette kontonummeret 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».

Vi har ikke mottatt innvendinger mot vedtaket som er varslet eller grunnlaget for dette.



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 kontonummer:

Kontonavn	IBAN
Firstclear Limited	GB66SELN00999979941726

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 19/00576-4».

Tips oss gjerne dersom dere har informasjon om at betalingsformidleren bruker andre kontonummer til formidling av pengespill, via tipsfunksjonen på våre nettsider: <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

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/](https://lottstift.no/nb/pengespill/ulovlig-markedsforing/spillselskap-uten-tillatelse-norge/)

Her er mer informasjon om betalingsformidlingsforbudet på vår nettside, med oversikt over tidligere vedtak til banker og finansinstitusjoner:

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

Lotteritilsynet jobber kontinuerlig med å identifisere og reagere mot kontonummer som blir brukt til å formidle innskudd og gevinst til og fra pengespillselskap som ikke har tillatelse i Norge. Når slike konkrete kontonummer blir avdekket har vi mulighet til å reagere med vedtak om stans av transaksjoner, slik vi i dette tilfellet har gjort. Lotteritilsynet minner om at det i henhold til lovverket også gjelder et generelt forbud mot å formidle betaling av innsats og gevinst i pengespill som ikke har tillatelse i Norge. Dette innebærer at norske betalingsinstitusjoner er pliktige å stanse transaksjoner dersom dette er formidling av innsats og gevinst i pengespill som ikke har tillatelse i Norge. Dette selv om Lotteritilsynet ikke har truffet vedtak om stans av transaksjoner til og fra det konkrete kontonummeret.



Med hilsen

Silje Sægrov Amble
seniorrådgiver

Rannveig Gram Skår
rådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og blir sendt uten signatur.

Kopi til:

FINANSTILSYNET v/ Åshild Johnsen, Postboks 1187 Sentrum, 0107 OSLO

Firstclear Limited, 4th Floor Imperial House, 15 Kingsway, London, WC2B 6UN, Great Britain