



Banker og finansinstitusjoner i Norge (vedlagt adresseliste)

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

Lotteritilsynet viser til vårt brev av 10. august 2020 med varsel om vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett, identifisert ved kontonummer tilhørende selskapet Trekker Break Services Limited.

Vi har ikke mottatt merknader til eller innvendinger på varslet vedtak, eller andre opplysninger som får betydning for vår vurdering av forholdet.

Lotteritilsynet treffer derfor vedtaket som er varslet med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner i pengespill til og fra kontonummer LT583740020000000617 som tilhører selskapet Trekker Break Services Limited.

Bakgrunn for saken

Lotteritilsynet har tipsinformasjon fra norske banker om at Trekker Break Services Limited gjennomfører betalingsformidling for pengespill som ikke har tillatelse i Norge fra kontonummer LT583740020000000617.

Trekker Break Services er heleid av pengespillkonsernet Kindred Group PLC, som også eier selskapet Trannel International Limited. Eierforholdene fremgår av Malta Business Registry. 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.

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 klageinstansene etter pengespilloven og lotteriloven, av henholdsvis Kulturdepartementet ved vedtak av 7. januar 2020, og av Lotterinemnda ved vedtak av 12. mars 2020.

Lotteritilsynet traff den 4. juni 2020 vedtak med pålegg om å avvise pengespilltransaksjoner til/ fra kontonumre tilhørende selskapet Mobil Northern Services Limited. Før dette traff vi 24. april 2020 og 18. mars 2020 vedtak som omhandlet kontonumre tilhørende selskapet Kserol Plc og Lucisbit Limited. Disse selskapene er også eid av konsernet Kindred Group PLC. Tipsinformasjon tyder på at Trekker Break Services Limited har overtatt pengespilltransaksjoner som tidligere ble sendt via Mobil Northern Services



Limited, og før dette via Kserol PLC og Lucisbit Limited, og at pengespillkonsernet dermed stadig flytter og benytter seg av nye selskap innenfor eget konsern for å omgå forbudet mot spillbetalingsformidling.

Lotteritilsynet har på bakgrunn av denne informasjonen ikke sett behov for å ta kontakt med selskapet i forkant av forhåndsvarselet til dette vedtaket.

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 de eneste som har lov til å tilby pengespill, lotteri eller totalisatorspill på nett i Norge. Oversikt over de landsdekkende 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 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 § 6 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 § 4 andre ledd at *[f]orbudet 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.*



Lotteritilsynets reaksjonsmuligheter

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, 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 norske banker om at Trekker Break Services Limited gjennomfører betalingsformidling for pengespill som ikke har tillatelse i Norge fra kontonummer LT583740020000000617.

Trekker Break Services Limited er heleid av pengespillkonsernet Kindred Group PLC, som også eier spillskapet Trannel International Limited. Eierforholdene fremgår av Malta Business Registry. 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.

Tipsinformasjon tyder på at Trekker Break Services Limited har overtatt pengespilltransaksjoner som tidligere ble sendt via Mobil Northern Services Limited, og før dette via Kserol PLC og Lucisbit Limited som vi tidligere har reagert mot, og at pengespillkonsernet dermed stadig flytter og benytter seg av nye selskap innenfor eget konsern for å omgå forbudet mot spillbetalingsformidling.

Tall fra Valutaregisteret viser også at Trekker Break Services Limited hovedsakelig har transaksjoner til privatpersoner i Norge på det aktuelle kontonummeret. Omfanget er vesentlig. Totalt månedlig beløp og antall transaksjoner gir sterk indikasjon på at kontoen benyttes til utbetaling av gevinst i pengespill som



ikke har tillatelse i Norge. Informasjonen fra Valutaregisteret underbygger også at Trekker Break Services Limited overtok transaksjoner fra Mobil Northern Services Limited.

På bakgrunn av ovenstående legger vi til grunn at selskapet Trekker Break Services Limited formidler betaling i pengespill som ikke har tillatelse i Norge. Betalingsformidlingen er identifisert ved kontonummer LT583740020000000617.

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

Vedtak

Lotteritilsynet treffer med dette følgende vedtak med hjemmel i lotteriloven §§ 11 og 14a, pengespilloven §§ 2 første ledd og 15, totalisatorloven § 3 og forskrift om totalisatorspill § 5, samt forskrift om forbud mot spillbetalingsformidling § 4 fjerde ledd nr. 1:

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

Kontonavn	IBAN
Trekker Break Services Limited	LT583740020000000617

Vedtaket trer i kraft så snart partene har mottatt underretning om dette. Handlinger i strid med vedtaket vil etter dette tidspunkt bli ansett som brudd på vedtaket.

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 20/08094-8/334».

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. Forvaltningsloven kapittel VI gir nærmere regler for eventuell klage. Klagefristen er 3 uker fra underretning om vedtaket, jf. forvaltningsloven § 29. En eventuell klage sendes Lotteritilsynet.

En part har rett til å gjøre seg kjent med sakens dokumenter, så lenge ikke annet følger av reglene i forvaltningsloven §§ 18 til 19.



Etter forvaltningsloven § 42 kan underinstansen, klageinstansen eller annet overordnet organ beslutte at et vedtak ikke skal iverksettes før klagefristen er ute eller en eventuell klage er avgjort. Part eller annen med rettslig klageinteresse kan be instansen om å få utsatt iverksettelse vurdert. En klage på vedtaket gir ikke oppsettende virkning med mindre dette bestemmes i det konkrete tilfellet.

Mer informasjon

Om forbudet mot spillbetalingsformidling

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**. Dette innebærer at norske betalingsinstitusjoner er pliktige å stanse transaksjoner dersom det er kjent at dette er formidling av innskudd eller 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.

Dersom dere er i tvil om en transaksjon er en ulovlig pengespilltransaksjon, spør kunden! Vår erfaring er at banken da lett kan få en bekreftelse og samtidig informert om forbudet slik at det reduserer fremtidig ulovlig formidling av betaling i pengespill som ikke har norsk tillatelse.

På våre nettsider finner dere mer informasjon om forbudet mot betalingsformidling av innskudd til og utbetaling fra pengespill som ikke har norsk tillatelse. Her finnes informasjon spesielt rettet mot banker og finansinstitusjoner, samt informasjon om endringer i forskrift om forbud mot spillbetalingsformidling 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/>

Liste over vedtak som er truffet

Dere finner oversikt over vedtak om betalingsformidling på Lotteritilsynets nettsider:

<https://lottstift.no/pengespel/pengespel-pa-nett/forbod-mot-formidling-av-betaling/vedtak-til-norske-bankar-om-betalingsformidling/>

Vi minner om at foretak som yter betalingstjenester i Norge plikter å undersøke alle betalingstransaksjoner til og fra pengespillselskap som Lotteritilsynet har sendt vedtak om at formidler pengespill uten tillatelse i Norge, jf. forskrift om forbud mot spillbetalingsformidling § 4 tredje ledd.



Tips

Tips oss gjerne dersom dere har informasjon om at selskapet bruker andre kontonummer til formidling av betaling i pengespill, eller ta kontakt dersom dere har spørsmål til vedtaket spesielt eller forbudet mot betalingsformidling generelt.

<https://lottstift.no/nb/pengespill/pengespill-pa-nett/forbud-mot-formidling-av-betaling/informasjon-til-banker-og-finansinstitusjoner-om-betalingsformidling/>

Med hilsen

Rannveig Gram Skår
rådgiver

Monica Alisøy Kjelsnes
seniorrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og blir sendt uten signatur.

Kopi til:
Kindred Group, press@kindredgroup.com