



Banker og finansinstitusjoner i Norge (vedlagt adresseliste)

Vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett - kontonummer til Trustly (Instant Payment Services Ltd.)

Lotteritilsynet har fattet vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner av innskudd og gevinst til og fra to kontonummer som tilhører betalingsformidleren Trustly (Instant Payment Services Limited) som gjennomfører betalingsformidling for utenlandske pengespillselskap på nett som ikke har tillatelse til å tilby pengespill 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 sendte ut forrige vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner av innskudd og gevinst til og fra kontonummer som tilhører Trustly 30. november 2017.

Lotteritilsynet testspilte i desember 2017 på utenlandske pengespill som ikke har tillatelse i Norge. Testresultatene, tipsinformasjon fra en bank og informasjon fra valutaregisteret ga oss informasjon om at Trustly (Instant Payment Services Limited) gjennomfører betalingsformidling for utenlandske pengespillselskap på nett som ikke har tillatelse til å tilby pengespill i Norge.

Betalingsformidleren Trustly var omfattet av vårt vedtak 30. november 2017, med kontonavnet Magyar s.r.o., men bruker nå kontonavnet Instant Payment Services Limited med andre kontonummer til betalingsformidling av pengespill. Instant Payment Services Limited gjennomfører transaksjoner på vegne av Trustly og har registrert adresse: **Trustly**, Tagliaferro Business Centre 14, Level 7, Gaiety Lane C/W High Street. Disse opplysningene fremgår av enkle nettsøk i ulike register (f.eks. fra Malta Financial Services Authority) og artikler.



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».

Som hovedregel skal forvaltningsvedtak forhåndsvarsles, jf. forvaltningsloven § 16 første ledd. Slikt varsel kan imidlertid unnlates etter forvaltningsloven § 16.

Vår vurdering

Trustly har ikke gitt informasjon til Lotteritilsynet om at de har lovlig virksomhet (annen virksomhet enn pengespill) i Norge. Lotteritilsynet mener sannsynligheten er liten for at selskapet bruker kontonumrene som følger nedenfor til annen virksomhet enn ulovlig pengespill. Vi har gitt selskapet Trustly AB informasjon og anledning til å gjøre tiltak dersom selskapet har lovlig virksomhet (annen virksomhet enn pengespill) i Norge.

Som hovedregel skal forvaltningsvedtak forhåndsvarsles, jf. forvaltningsloven § 16 første ledd. Slikt varsel kan imidlertid unnlates etter forvaltningsloven § 16 tredje ledd bokstav c dersom



«vedkommende part allerede på annen måte har fått kjennskap til at vedtak skal treffes og har hatt rimelig foranledning og tid til å uttale seg, eller varsel av andre grunner må anses åpenbart unødvendige.»

Vi har informert banker og finansinstitusjoner i Norge om at betalingsformidleren Trustly formidler pengespill til nordmenn i vedtak av 30. november 2017 og varsel 31. oktober 2017. Tidligere har vi informert om Trustly i vedtak 29. mars 2017 og varsel 15. mars 2017. Bankene har slik allerede fått kjennskap til vi vil følge opp med å treffe vedtak dersom Trustly fortsatt formidler pengespill til nordmenn. Vi viser i denne sammenheng også til at vi ikke har mottatt noen merknader eller innvendinger fra banker og andre finansinstitusjoner i Norge på våre overnevnte varsel og vedtak. Betalingsformidleren Trustly har flere ganger endret kontonummer for å kunne gjennomføre betalingsformidling av pengespill etter at vi har varslet og sendt vedtak til banker og finansinstitusjoner i Norge. Vi sender ikke nytt varsel for det nye kontonavnet og de nye kontonumrene fordi vi mener banker og finansinstitusjoner allerede har fått kjennskap til at vedtak skal treffes og at de har hatt rimelig foranledning til å uttale seg.

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».

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	Betalingsleverandør	IBAN
Instant Payment Services Limited	Trustly	MT29MBWM07113000000199022340031
Instant Payment Services Limited	Trustly	MT19MBWN07113000000199022340017

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 18/00088-1».

Tips oss gjerne dersom dere har informasjon om at betalingsformidleren bruker andre kontonummer til formidling av pengespill.



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

Her er mer informasjon om betalingsformidlingsforbudet på vår nettside:

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

Med hilsen

Trygve Hermansen
rådgiver

Silje Sægrov Amble
seniorrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og blir sendt uten signatur.

Vedlegg:

1. Adresseliste banker og finansinstitusjoner i Norge

Kopi til:

Instant Payment Services Ltd., Trustly TAGLIAFERRO BUSINESS CENTRE 14, LEVEL
7, GAIETY LANE C/W HIGH STREET, SLIEMA, MALTA

, TRUSTLY AB, BY OSCAR BERGLUND, SANKT GÖRANGATAN 6,
STOCKHOLM, 112 38 SVERIGE