



Banker og finansforetak i Norge

Vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett - kontonummer til MRG LTD.

Lotteritilsynet viser til vårt brev av 22. oktober 2020 til norske banker og finansforetak med varsel om vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett, identifisert ved kontonummer tilhørende selskapet MRG LTD.

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 LT023740020000000364 som tilhører selskapet MRG LTD.

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 selskapene som har lov til å tilby pengespill eller lotteri på nett i Norge. I tillegg kan bingoaktører med tillatelse fra Lotteritilsynet, tilby hovedspillet sitt på internett. Oversikt over hvem som har tillatelse til å tilby landsdekkende lotterier og bingo finnes på våre nettsider lottstift.no.

Norsk Tipping er 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**

Postadresse	Kontoradresse	Telefon	Organisasjonsnummer
Lotteri- og stiftelsestilsynet Postboks 800 6805 Førde	Storehagen 1 B 6800 Førde	57 82 80 00 Nettside lottstift.no	982 391 490 E-post postmottak@lottstift.no



utbetaling i henholdsvis lotteri, pengespill og totalisatorspill som ikke har tillatelse i Norge, er forbudt. Dette fremgår av lotteriloven § 11, pengespilloven § 2 og totalisatorloven § 3.

Det følger også av forskrift om forbud 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 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 «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.»

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 MRG LTD. gjennomfører betalingsformidling for pengespill som ikke har tillatelse i Norge fra kontonummer LT02374002000000364.

Tipsinformasjonen og opplysningene fra Valutaregisteret knytter MRG LTD. og pengetransaksjonene fra dette selskapet til spillskapet Mr Green Ltd., som tilbyr pengespill på nett uten tillatelse i Norge. Tall fra Valutaregisteret viser at MRG LTD. hovedsakelig har transaksjoner til privatpersoner på det aktuelle kontonummer. Totalt månedlig beløp og antall transaksjoner tilsier at kontoen kun blir benyttet til utbetaling av gevinst i pengespill. Tipsinformasjonen og opplysningene fra Valutaregisteret viser også at MRG LTD. og Mr Green Ltd. har samme adresse.



På bakgrunn av ovenstående legger Lotteritilsynet til grunn at selskapet MRG LTD. formidler utbetaling i pengespill uten tillatelse i Norge på kontonummer LT023740020000000364.

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, 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:

1. Kontonummer til pengespillselskap som gjennomfører betalingstransaksjoner eller andre foretak som gjennomfører betalingstransaksjoner på vegne av pengespillselskapet»

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
MRG LTD.	LT023740020000000364

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 20/09797-14/334».

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 og utbetaling 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 til 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 bli 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 og utbetaling i 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 med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill som ikke har norsk tillatelse 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 etter forskrift om forbud mot spillbetalingsformidling § 4 tredje ledd plikter å undersøke alle betalingstransaksjoner til og fra pengespillselskap som Lotteritilsynet har sendt vedtak om at formidler pengespill uten tillatelse i Norge.

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 varselet om vedtak spesielt eller forbudet mot betalingsformidling generelt.



Med hilsen

Silje Sægrov Amble
seniorrådgiver jurist

Monica Alisøy Kjelsnes
seniorrådgiver jurist

Dokumentet er godkjent elektronisk og blir sendt uten signatur.

Kopi: Mrg. Ltd., Level 7, Tagliaferro Business Centre, 14, High Street, Sliema, SLM 1549, Malta