



Banker og finansinstitusjoner i Norge (vedlagt adresseliste)

Vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett - kontonummer til Entercash (Pluspay Finland Oy).

Lotteritilsynet har fattet vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner av innskudd og gevinst av pengespill til og fra et kontonummer som tilhører betalingsformidleren Entercash (Pluspay Finland Oy) 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 Entercash 4. desember 2017.

Lotteritilsynet testspilte i desember 2017, januar og februar 2018 på utenlandske pengespill som ikke har tillatelse i Norge. Resultatene fra testspillet ga oss informasjon om at Entercash (Pluspay Finland Oy) gjennomfører betalingsformidling for utenlandske pengespillselskap på nett som ikke har tillatelse til å tilby pengespill i Norge.

Betalingsformidleren Entercash hadde ifølge tall fra valutaregisteret et transaksjonsvolum på over 2 milliarder kroner til norske kontoer fordelt på over 380 000 transaksjoner i 2017. Pluspay Finland Oy skriver på sine egne nettsider at de er en autorisert betalingsformidler som opererer som agent for Entercash 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.

Postadresse

Lotteri- og stiftelsestilsynet
Postboks 800
6805 Førde

Kontoradresse

Storehagen 1 B
6800 Førde

Telefon

57 82 80 00

Telefaks

57 82 80 80

Organisasjonsnummer

982 391 490

E-post

postmottak@lottstift.no



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

Entercash 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 kontonummeret som følger nedenfor til annen virksomhet enn ulovlig pengespill. Vi har gitt selskapet Entercash Ltd. 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 Entercash formidler pengespill til nordmenn i vedtak av 4. desember 2017 og varsel 31. oktober 2017, i tillegg til 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 Entercash 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 Entercash 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 det nye kontonummeret 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 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».

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
Pluspay Finland Oy	Entercash	FI6941080010350398

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 18/00585-1».

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

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 tre 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

Trude Høgseth Felde
seniorrådgiver

Trygve Hermansen
rådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og blir sendt uten signatur.

Vedlegg:
Adresseliste banker og finansinstitusjoner i Norge

Kopi til:
Entercash Ltd., 54 Sliema Road, Gzira, GZR1637 Malta,

Pluspay Finland Oy, Linnankatu 6 A, 87100 Kajaan, Finland

FINANSTILSYNET, Postboks 1187 Sentrum, 0107 OSLO