

Banker og finansforetak i Norge
Vedlagt adresseliste

Vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett – betalingsleverandøren PIONPAY

Lotteritilsynet viser til vårt brev av 21. oktober 2021 med varsel om vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett til og fra betalingsforetaket Pionpay.

Vi har ikke mottatt 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 betalingsforetaket Pionpay.

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. 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 blant annet den eneste aktøren som har tillatelse til å tilby interaktive trekninger distribuert via elektroniske kommunikasjonsnett, herunder kasinospill på internett, samt oddspill.

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**

Vår dato
06.01.2022

Vår referanse
21/05417-12/334

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.»

Videre kan Lotteritilsynet fastsette tvangsmulkt for å få gjennomført pålegg jf. lotteriloven § 14 c og pengespilloven § 15 andre ledd. Tvangsmulkt er ikke straff, og plikten til å betale tvangsmulkt er ikke avhengig av skyld, men utløses når et ulovlig forhold inntreffer. Formålet er å fremtvinge overholdelse av Lotteritilsynets vedtak, og de ansvarlige kan unngå tvangsmulkten ved å rette opp eller stanse den ulovlige virksomheten.

Brudd på lotteriloven, pengespilloven og totalisatorloven kan også medføre straff i form av bøter eller fengsel, jf. lotteriloven § 17, pengespilloven § 16 og totalisatorloven § 3.

Vår dato
06.01.2022

Vår referanse
21/05417-12/334

Vår vurdering

Lotteritilsynet har tipsinformasjon fra flere banker om at betalingsforetaket PIONPAY gjennomfører betalingsformidling for pengespill på nett som ikke har tillatelse i Norge. Det er foretaksnavnet PIONPAY som kommer opp på transaksjonsinformasjon hos banken. Betalingstransaksjonene er knyttet til pengespill på nettsiden Unibet.com (eid av Trannel/Kindred) og andre pengespillnettsider som ikke har tillatelse til å tilby pengespill i Norge.

På nettsiden www.wallet.pionpay.com står det om betalingsleverandøren PIONPAY at:

«EU operations are provided by PionPay OU. Registration number 14852037. PionPay OU is a registered agent of Pervesk UAB which is an electronic money institution authorised by the Central Bank of Lithuania (Licence No. 17) for the issuing of electronic money and provision of payment services. Address: Peterburi tee 47-201, Tallinn, 11415, Estonia».

Vi legger til grunn ut fra ovenstående at denne betalingsleverandøren formidler innbetaling til pengespill uten tillatelse i Norge.

Lotteritilsynet kan fatte vedtak om å avvise pengespilltransaksjoner ved innskudd til og gevinst fra PIONPAY fordi «Foretaket bruker annen brukerstedskode enn pengespill for betalingstransaksjoner med betalingskort, men gjennomfører likevel betalingstransaksjoner ved innskudd til og utbetaling fra pengespill.» jf. forskriften § 4 femte ledd bokstav b. Norske banker har automatiske systemer for å stanse pengespilltransaksjoner ved betalingskort som er merket med MCC 7995 for pengespill. Siden bankene har automatiske systemer, men vi får tips om at PIONPAY likevel gjennomfører innskudd, så benytter de nødvendigvis en annen brukerstedskode enn 7995 for pengespill. Vi har informasjon om en brukerstedskode de har benyttet til å formidle pengespill, MCC 6540 som er kode for «POI (Point of Interaction) Funding Transactions (Excluding MoneySend)».

Til orientering så skriver Mastercard dette om koden 6540 i deres “Quick Reference Booklet av 11. August 2020” (lenke: [Quick Reference Booklet \(mastercard.us\)](https://www.mastercard.us/quick-reference-booklet), side 243-244),

“MCC 6540-POI Funding Transactions”

“MCC Description” – “Identifies a transaction conducted by a card acceptor providing any of the following services:

- A service in which funds are delivered or made available to a person or to an account;*
- The loading of funds into an account unless the funds are to be used for sales described by any of the MCCs listed in the paragraph below; or*
- The loading of funds onto a stored value or prepaid card (alternatively, the MCC used to identify the primary business of the merchant performing such service may be used).*

MCC 6540 may not be used to identify any sale other than as described, including, by way of example and not limitation: gambling transactions (MCC 7995, MCC 7801, or MCC 7802, as appropriate, must be used); videotext transactions (MCC 5967 must be used); the sale of any prescription drug (MCC 5122 or MCC 5912 must be used) or the sale of any tobacco product (MCC 5993 must be used).”

PIONPAY bruker kanskje flere andre brukerstedskoder, Merchant ID og Acquirer ID til betalingsformidling av pengespill også.

Vår dato
06.01.2022Vår referanse
21/05417-12/334

Betalingsformidling av innsats og utbetaling i pengespill, til og fra betalingsforetaket 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. fjerde ledd nr. 2 jf. femte ledd bokstav b:

«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»

«Navn på pengespillselskap som gjennomfører betalingstransaksjoner eller andre foretak som gjennomfører betalingstransaksjoner på vegne av pengespillselskapet» «når:» «Foretaket bruker annen brukerstedskode enn pengespill for betalingstransaksjoner med betalingskort, men gjennomfører likevel betalingstransaksjoner ved innskudd til og utbetaling fra pengespill.»

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. 2 jf. femte ledd bokstav b:

Banker og finansinstitusjoner i Norge må avvise all betalingsformidling av pengespill ved innskudd og utbetaling til og fra betalingsforetaket PIONPAY.

I tabellen nedenfor er den identifikasjonen vi har om foretakets pengespilltransaksjoner per i dag, Lotteritilsynet er ansvarlig for entydig identifisering av foretaket etter forskriften for å sikre at pålegget rammer riktig foretak, men Lotteritilsynet er ikke ansvarlig for identifisering av alle pengespilltransaksjonene foretaket har. Vi påpeker derfor at vedtaket ikke er begrenset til pengespilltransaksjoner med disse bestemte identifikatorene, herunder Merchant ID, MCC, Acquirer ID og Merchant name. Vedtaket omfatter all betalingsformidling av pengespill ved innskudd og utbetaling til og fra betalingsforetaket PIONPAY. Disse bestemte identifikatorene er inntatt i vedtaket, da det er disse vi har kjennskap til per nå, og for å bidra til å identifisere foretaket og deres pengespilltransaksjoner.

Betalingsforetak	Merchant name	Merchant ID	MCC	Acquirer ID
PIONPAY	PIONPAY	7089568	6540	421950

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

Vår dato
06.01.2022Vår referanse
21/05417-12/334

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 21/05417-12». En slik bekreftelse er viktig for vår oppfølging av vedtak. Dersom vi ikke mottar bekreftelser på våre vedtak, så må vi følge opp med tilsyn rettet mot det enkelte finansforetak. Dere er pliktig å følge opp Lotteritilsynets vedtak. Vi kan fastsette tvangsmulkt for å få gjennomført våre vedtak med pålegg om stans av transaksjoner.

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

Lotteritilsynet minner om at det i henhold til lovverket også **gjelder et generelt forbud mot å formidle betaling av innskudd til og utbetaling fra pengespill som ikke har tillatelse i Norge.** 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, jf. forskrift om spillbetalingsformidling § 4 første og andre ledd.

Dette innebærer at norske betalingsinstitusjoner er pliktige å stanse transaksjoner dersom de, før transaksjonen er gjennomført, er kjent med 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 transaksjoner er ulovlige pengespilltransaksjoner, spør kunden! Vår erfaring er at banken da lett kan få en bekreftelse og samtidig informert om forbudet. Mange spillere vet ikke at utenlandske pengespillselskaper ikke har lov å tilby pengespill i Norge.

Tips oss gjerne dersom dere har informasjon om den aktøren varselet omhandler, eller andre aktører som gjennomfører betalingsformidling av pengespill. Ta også kontakt dersom dere har spørsmål om varselet spesielt eller betalingsformidlingsforbudet generelt: <https://lottstift.no/nb/pengespill/pengespill-pa-nett/forbud-mot-formidling-av-betaling/informasjon-til-banker-og-finansinstitusjoner-om-betalingsformidling/>

Vår dato
06.01.2022

Vår referanse
21/05417-12/334

Her er litt informasjon om Lotteritilsynets informasjonskampanje om «Svart gambling», der vi gjennom korte Snapchat-filmer, ønsker å gjøre unge, mannlige spillere oppmerksomme og mer bevisste på hvilken risiko de tar ved å spille hos utenlandske, ulovlige selskap: <https://lottstift.no/svart-gambling/>

Med hilsen

Rannveig Gram Skår
seniorrådgiver jurist

Silje Sægrov Amble
seniorrådgiver jurist

Dokumentet er godkjent elektronisk og blir sendt uten signatur.

Kopi til:
PionPay OU, Peterburi tee 47-201, Tallinn, 11415, Estonia

Vedlegg:
- Adresseliste banker og finansforetak i Norge