

Vår saksbehandler  
Rannveig Gram Skår, +47 57 82 80 00

Banker og finansinstitusjoner i Norge

## Vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett - kontonummer til N1 Interactive Limited

Lotteritilsynet viser til vårt brev av 20. juni 2022 med varsel om vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett, identifisert ved kontonumre tilhørende selskapet N1 Interactive Limited.

Vi har mottatt innvendinger til varslet vedtak fra selskapet, men finner ikke at det foreligger grunner til å unnlate vedtak.

Lotteritilsynet treffer derfor vedtaket som er varslet med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner i pengespill til og fra kontonummer MT44PYMX09014000000866020100001 og CY58904000010000100077401001 tilhørende N1 Interactive Limited.

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

Vår dato  
30.08.2022

Vår referanse  
22/02300-9/334

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 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 «[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  
30.08.2022

Vår referanse  
22/02300-9/334

---

## Vår vurdering

Lotteritilsynet har tipsinformasjon fra norske banker om at selskapet N1 Interactive Limited gjennomfører betalingsformidling for pengespill på nett som ikke har tillatelse i Norge på kontonummer MT44PYMX09014000000866020100001.

N1 Interactive Limited er et spillselskap, da de ifølge nettsidene til Malta Gaming Authority har lisens til å tilby pengespill på Malta. Denne lisensen gir imidlertid ikke rett til å tilby pengespill i Norge. Ifølge lisensen tilbyr N1 Interactive Limited blant annet pengespill på nettsiden dreamz.com og nightrush.com med flere.

Informasjon fra Valutaregisteret viser at kontoen i all hovedsak har transaksjoner av ulike størrelse til privatpersoner. Dette gir sterk indikasjon på at det dreier seg om utbetaling av gevinster. Informasjon fra Valutaregisteret gir også grunn til å tro at selskapet i mai 2022, startet opp med pengespilltransaksjoner i tillegg til /istedenfor ovennevnte konto, på kontonummer CY58904000010000100077401001.

På bakgrunn av ovenstående legger Lotteritilsynet til grunn at selskapet N1 Interactive Limited formidler utbetaling i pengespill uten tillatelse i Norge på kontonummer MT44PYMX09014000000866020100001 og CY58904000010000100077401001.

Vi har mottatt innvendinger til varslet vedtak fra selskapet N1 Interactive Limited. Slik vi forstår merknadene, bestrider selskapet at de opererer i strid med norsk lov. I det følgende gjengir vi påstandene slik vi fortolker dem, på norsk. De henviser til at de innehar lisens på Malta, at Malta er medlem av EU og at selskapet med dette har rett til å tilby sine tjenester i andre EU/ EØS-land. Videre hevder de at bestemmelsen om å begrense retten til å tilby spilltjenester til to lokale selskaper er en begrensning i selskapets grunnleggende rettigheter etter traktaten om den europeiske unions virkemåte artikkel 56.

Vi fremhever at Norges forpliktelser følger av EØS-avtalen. Vi legger til grunn at bestemmelser som følger av norsk lov og forskrift er i tråd med EØS-retten. Da det er spesifikt påpekt at den norske pengespillmodellen er i strid med EU-retten, i merknader til varslet vedtak, finner vi imidlertid grunn til å gå noe nærmere inn på dette i det følgende.

Pengespillfeltet er ikke harmonisert innenfor EØS-områder. Pengespill er imidlertid underlagt EØS-avtalens grunnleggende regler innen etableringsretten og fri bevegelse av tjenester, jf. EØS-avtalen artikkel 32 og 36. Det kan gjøres begrensninger i disse rettighetene ut fra nærmere domstolsutviklede prinsipper. Det er slått fast i praksis fra EU- og EFTA-domstolen at medlemslandene kan gi nasjonale regler som begrenser fri bevegelse av pengespill over landegrensene. Slike begrensninger må forfølge legitime formål, og være egnet og nødvendig for å kunne oppnå målene med reguleringen. EU-domstolen anerkjenner at for en medlemsstat som søker et særlig høyt beskyttelsesnivå, kan en enerettsmodell være den eneste reguleringsmodellen som kan bidra til å nå de etablerte målene, jf. for eksempel EU-domstolens forente saker C-186/11 og C-209/11 Stanleybet International og C-316/07 Stoss. EU-

Vår dato  
30.08.2022

Vår referanse  
22/02300-9/334

domstolen har særlig pekt på muligheten til å føre streng kontroll med en enerettstilbyder som et sentralt element i den forbindelse

EFTA-domstolen har vurdert den norske reguleringsmodellen for pengespill i flere saker. I E-01/06 Spilleautomatsaken konkluderte EFTA-domstolen med at Norsk Tippings enerett til å tilby pengespill på spilleautomater var begrunnet i legitime hensyn og at en enerettsmodell ville gi bedre offentlig kontroll og mer effektiv måloppnåelse enn et lisensregime. I den rådgivende uttalelsen i E-03/06 Ladbrokes la EFTA-domstolen til grunn at en enerettsmodell i utgangspunktet synes egnet til å nå de påberopte målene og at en kontrollert utvidelse av spillporteføljen og en viss markedsføring kan være nødvendig ut fra kanaliseringshensyn. Oslo tingrett opprettholdt enerettsmodellen som forenlig med EØS-retten i en påfølgende dom i samme sak. I nyere tid har Borgarting lagmannsrett i dom av 1. juli 2021, konkludert med at enerettsmodellen fortsatt er forenlig med EØS-avtalen. Dommen er rettskraftig, da anke til Høyesterett ble avvist. Oslo tingrett kom til samme konklusjon i dom av 20. juni 2022 (foreløpig ikke rettskraftig, i påvente av ankefrist).

EU-domstolen har lagt til grunn at det er ingen plikt til gjensidig godkjenning av lisenser innenfor EØS-området, se for eksempel EU-domstolens saker C-48/07 Liga Portuguesa, og C-347/09 Dickinger og Öhmer. Dette innebærer at selv om en pengespilltilbyder har fått lisens i et EØS-land til å tilby pengespill over internett, gir dette ingen automatisk rett til å tilby pengespill over internett til andre land.

Med bakgrunn i dette er vår klare oppfatning av N1 Interactive Limited tilbyr pengespill uten tillatelse i Norge, og at innskudd og gevinst til å fra selskapet vil rammes av betalingsformidlingsforbudet.

Betalingsformidling av innsats og utbetaling i pengespill, 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 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 kontonumre:**

Vår dato  
30.08.2022Vår referanse  
22/02300-9/334

Kontonavn	IBAN
N1 Interactive Limited	MT44PYMX09014000000866020100001
	CY58904000010000100077401001

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](mailto:postmottak@lottstift.no) og merke med «Bekreftelse på mottak av vedtak referanse 22/02300-9». En slik bekreftelse er viktig for vår oppfølging av vedtak. Dersom vi ikke mottar bekreftelser på våre vedtak, så må vi vurdere å 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 å avvise transaksjoner i 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. 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 betalingsformidlingsforbudet

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 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.

Vår dato  
30.08.2022

Vår referanse  
22/02300-9/334

---

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

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 selskap som ulovlig tilbyr pengespill i Norge: <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:

N1 Interactive Limited ,  
N1 Interactive Limited , 206, Wisely House, Old Bakery Street, Valletta, VLT1451, Malta