

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 - Payflow Limited

Lotteritilsynet viser til vårt brev av 22. november 2022 med varsel om vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett, identifisert ved foretaket Payflow Limited.

Vi har ikke mottatt innvendinger til varslet vedtak.

Lotteritilsynet treffer derfor vedtaket som er varslet med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner i pengespill til og fra foretaket Payflow 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.

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
21.12.2022

Vår referanse
22/04973-8/334

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 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
21.12.2022

Vår referanse
22/04973-8/334

Vår vurdering

Lotteritilsynet traff den 13. januar 2022 vedtak med pålegg om å avvise pengespilltransaksjoner til og fra kontonummer tilhørende selskapet Outpay Limited.

Selskapet har senere skiftet navn til Payflow Limited. Av informasjon fra Valutaregisteret ser vi at selskapet per september 2022 i all hovedsak hadde transaksjoner til privatpersoner på kontonummer GB79BIYS00995654386453. Transaksjonsmønsteret er av en slik karakter at vi mener det er sterk grunn til å tro at dette er utbetalinger i pengespill uten tillatelse i Norge.

Outpay Limited var/ Payflow Limited er datterselskap av Vincent Group Limited, som også i hovedsak eier selskapet Polar Limited. Polar Limited står bak pengespillsiden Coolbet.com, hvor det tilbys pengespill på nett rettet mot Norge uten tillatelse.

På bakgrunn av ovenstående legger Lotteritilsynet til grunn at selskapet Payflow Limited formidler utbetaling av gevinst i pengespill uten tillatelse i Norge.

Betalingsformidling av innsats og utbetaling i pengespill, til og fra dette foretaket 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.2 jf. femte ledd bokstav a:

«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:

(...)

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(...)

Lotteritilsynet sendte orientering om varselet til Payflow Limited, og selskapet har dermed hatt mulighet til å komme med eventuelle innvendinger før vi nå fatter vedtak.

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 a:

Vår dato
21.12.2022Vår referanse
22/04973-8/334**Foretak som yter betalingstjenester i Norge må umiddelbart avvise all betalingsformidling av pengespill ved innskudd og utbetaling til og fra følgende foretak:**

Foretaksnavn	Registreringsnummer (Malta Business Registry)
Payflow Limited	C 95218

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 22/04973-8». En slik bekreftelse er viktig for vår oppfølging av vedtak. Dersom vi ikke mottar bekreftelser på våre vedtak, må vi vurdere å følge opp med tilsyn rettet mot det enkelte foretak. 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 og ny pengespillov og forskrift gjeldende fra 1. januar 2023

Den 1. januar 2023 trer ny pengespillov (LOV-2022-03-18-12) og ny forskrift om pengespill (FOR-2022-11-17-1978) i kraft.

Ny pengespillov- og forskrift vil ikke medfører store endringer i forpliktelser knyttet til betalingsformidlingsforbudet eller Lotteritilsynets vedtakshjemler. Forskrift innebærer imidlertid en presisering av undersøkelsesplikten for foretak som omfattes av forskriften, samt en presisering av i hvilke tilfeller de skal stanse betalingstransaksjoner, utover der det foreligger vedtak fra Lotteritilsynet. Som følge av en fullstendig revidering av pengespillregelverket, vil det også være nye henvisninger til gjeldende bestemmelser, selv om innholdet i disse i all hovedsak er uendret.

Vår dato
21.12.2022

Vår referanse
22/04973-8/334

Vi viser her til bestemmelser med nytt innhold. Lotteritilsynet vil komme tilbake med utfyllende informasjon over nyttår:

§ 96. Forbudet mot betalingsformidling i tilknytning til pengespill uten tillatelse

Foretak som yter betalingstjenester i Norge, skal stanse betalingstransaksjoner som foretaket er kjent med at utgjør innskudd til eller utbetaling fra pengespill som ikke har tillatelse i Norge. Dette gjelder blant annet dersom transaksjonen er merket med brukerstedskode for pengespill, dersom innehaver av kontoen selv har opplyst om at transaksjonen er knyttet til pengespill uten tillatelse, dersom Lotteritilsynet har gitt foretaket pålegg om å stanse transaksjonen etter § 97 eller der bankens egne undersøkelser avdekker at transaksjonen utgjør innskudd til eller utbetaling fra pengespill som ikke har tillatelse i Norge.

Plikten til å stanse betalingstransaksjoner etter første ledd gjelder både betalingstransaksjoner til og fra pengespillselskaper som ikke har tillatelse i Norge og betalingstransaksjoner til og fra andre foretak som formidler betalingstransaksjoner på vegne av pengespillselskaper som ikke har tillatelse i Norge

§ 98. Plikt til å undersøke og gi opplysninger om betalingstransaksjoner

Foretak som yter betalingstjenester i Norge skal undersøke alle betalingstransaksjoner til og fra pengespillselskaper og betalingsformidlingsforetak som Lotteritilsynet har sendt vedtak om eller som Lotteritilsynet har informert foretakene om at formidler pengespill uten tillatelse i Norge. Lotteritilsynet skal ha oppdatert oversikt over slike vedtak på sitt nettsted

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/>

Vår dato
21.12.2022

Vår referanse
22/04973-8/334

Med hilsen

Silje Sægrov Amble
seniorrådgiver jurist

Rannveig Gram Skår
seniorrådgiver jurist

Dokumentet er godkjent elektronisk og blir sendt uten signatur.

Kopi til:

Payflow Limited , REGENT HOUSE, OFFICE 21, BISAZZA STREET, SLIEMA SLM
1640, Malta

Vedlegg: Adresseliste mottakere