

Vår saksbehandler  
Silje Sægrov Amble, +47 57 82 80 84Vår dato  
11.04.2023  
Deres datoBanker og andre finansieringsforetak i Norge  
Vedlagt adresseliste

## Vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett – betalingstjenesten Coinpin Vilnius ved foretaket Fomiline UAB

Lotteritilsynet viser til vårt brev av 13. februar 2023 med varsel om vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett til og fra betalingsforetaket Coinpin Vilnius.

Vi har ikke mottatt innvendinger til varslet vedtak fra Coinpin Vilnius (Fomiline UAB). Vi har heller ikke mottatt merknader eller innvendinger fra banker eller finansieringsforetak.

Lotteritilsynet treffer derfor vedtaket som er varslet med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner i pengespill til og fra betalingstjenesten Coinpin Vilnius ved foretaket Fomiline UAB.

Betalingsformidling av innskudd og utbetaling i pengespill gjennomført av norske banker og andre som yter betalingstjenester i Norge til og fra dette betalingsforetaket vil innebære brudd på pengespillregelverket i Norge.

### Lovgrunnlag

Lotteritilsynet skal føre tilsyn med at bestemmelser som er gitt i eller i samsvar med lov 18. mars 2022 nr. 12 om pengespill (pengespilloven) blir overholdt, jf. § 24. I Norge kan pengespill som krever tillatelse bare tilbys etter tillatelse fra Lotteritilsynet eller Kulturdepartementet, og kun til inntekt for formål fastsatt i pengespilloven.

Norsk Tipping, Norsk Rikstoto og enkelte av de store landsdekkende lotteriene er de eneste som har lov til å tilby pengespill eller lotteri på nett i Norge. I tillegg kan bingoaktører med tillatelse fra Lotteritilsynet til å tilby spill i fysisk bingo hall i Norge, tilby hovedspillet sitt på internett. Oversikt over hvem som har tillatelse til å tilby landsdekkende lotterier og bingo finnes på våre nettsider [lottstift.no](http://lottstift.no).

Det er forbudt å tilby, markedsføre, og formidle betalingstransaksjoner ved innskudd til og utbetaling fra, pengespill som ikke har nødvendig tillatelse i Norge jf. pengespilloven §§ 4, 5 og 6. Betalingsformidlingsforbudet gjelder både innskudd, som ofte skjer via bankkort, og utbetalinger, som ofte skjer til spilleren sin bankkonto ved bankoverføring.

Banker og andre finansieringsforetak som yter betalingstjenester i Norge, skal stanse betalingstransaksjoner som foretaket er kjent med at utgjør innskudd til eller utbetaling fra pengespill som

Vår dato  
11.04.2023Vår referanse  
22/03792-8/334

ikke har tillatelse i Norge, jf. forskrift 17. november 2022 nr. 1978 om pengespill (pengespillforskriften) § 96.

### Lotteritilsynets reaksjonsmuligheter

Ved forhold i strid med pengespilloven kan Lotteritilsynet gi pålegg til de ansvarlige om å rette det ulovlige forholdet, eller at den ulovlige virksomheten skal opphøre eller stenge, jf. pengespilloven § 32.

Det følger av pengespillforskriften § 97 at:

«Lotteritilsynet kan i enkeltvedtak pålegge foretak som yter betalingstjenester ved innskudd til og utbetaling fra pengespill som ikke har tillatelse i Norge, å avvise betalingstransaksjoner identifisert på en av følgende måter

1. kontonummer til pengespillselskap som gjennomfører betalingstransaksjoner eller andre foretak som gjennomfører betalingstransaksjoner på vegne av pengespillselskapet
2. navn på pengespillselskap som gjennomfører betalingstransaksjoner eller andre foretak som gjennomfører betalingstransaksjoner på vegne av pengespillselskapet.

Lotteritilsynet kan i enkeltvedtak gi pålegg etter første 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
- 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 første ledd nr. 1 og 2.»

Videre kan Lotteritilsynet fastsette tvangsmulkt for å sikre at pålegg blir oppfylt jf. pengespilloven § 33. 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.

Lotteritilsynet kan ilegge overtredelsesgebyr dersom overtredelsen er vesentlig eller har skjedd gjentatte ganger, jf. pengespilloven § 36.

### Vår vurdering

Lotteritilsynet har tipsinformasjon fra flere banker om at betalingsforetaket Coinpin Vilnius (Fomiline UAB) gjennomfører betalingsformidling for pengespill på nett som ikke har tillatelse i Norge. Det er foretaksnavnet Coinpin Vilnius som kommer opp på transaksjonsinformasjon hos banken. Betalingstransaksjonene er knyttet til pengespill på pengespillnettsider som ikke har tillatelse til å tilby pengespill i Norge.

Etter at vi sendte varsel om vedtak, har vi funnet ut at Coinpin Vilnius – Fomiline UAB er 100 % eid av Quickbit Limited som igjen er 100 % eid av Quickbit eu AB (publ). Opplysningene kommer frem på nettsiden [www.quickbit.com](http://www.quickbit.com). Lotteritilsynet sendte vedtak om Quickbit til norske banker og

Vår dato  
11.04.2023Vår referanse  
22/03792-8/334

finansieringsforetak 18.1.2022, her er lenke: <https://lottstift.no/content/uploads/2022/01/Vedtak-med-palegg-om-a-avvise-betalingstransaksjoner-til-og-fra-utenlandske-pengespill-pa-nett-%E2%80%93-betalingsleverandoren-Quickbit.pdf>. Tips vi har fått fra banker før varsel om vedtak har blant annet inneholdt opplysninger om at kunder som hadde brukt Quickbit frem til vårt vedtak, gikk over til å bruke Coinpin Vilnius. Vi var likevel ikke klar over den direkte koblingen mellom selskapene før nå i mars.

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

Lotteritilsynet kan fatte vedtak om å avvise pengespilltransaksjoner ved innskudd til Coinpin Vilnius (Fomiline UAB) fordi «Foretaket bruker annen brukerstedskode enn pengespill for betalingstransaksjoner med betalingskort, men gjennomfører likevel betalingstransaksjoner ved innskudd til og utbetaling fra pengespill.» jf. forskriften § 97 første ledd nr. 2 jf. andre ledd bokstav b. Norske banker har automatiske systemer for å stanse pengespilltransaksjoner ved betalingskort som er merket med MCC 7995 for pengespill (som ikke har landkode Norge og norsk tillatelse). Siden bankene har automatiske systemer, men vi får tips om at Coinpin Vilnius (Fomiline UAB) likevel gjennomfører innskudd, så benytter de nødvendigvis en annen brukerstedskode enn 7995 for pengespill. Vi har også informasjon om en bestemt brukerstedskode de har benyttet til å formidle pengespill, MCC 6051, som er kode for «Quasi cash».

Til orientering så skriver Mastercard dette om koden 6051 i deres “Quick Reference Booklet av 18. oktober 2022” (lenke: [Quick Reference Booklet \(mastercard.us\)](https://www.mastercard.us/quick-reference-booklet), 154), “MCC 6051 – Quasi Cash – Merchant, MCC Description” - “Identifies the purchase, with a Mastercard or Maestro card, of travelers cheques, foreign currency, or money orders, or the use of a Mastercard card to open or fund a deposit account, at a location other than a Mastercard customer financial institution location. This MCC may also be used to identify transactions in which a merchant accepts a Mastercard or Maestro card for payment of an existing debt, such as a private label card or vehicle loan. In addition, this MCC must be used to identify transactions involving the purchase of cryptocurrency. **MCC 6051 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).**”

Brukerstedskoden MCC 6051 er brukt av flere andre formidlere av ulovlig pengespill som er omfattet av tidligere vedtak fra Lotteritilsynet til norske banker.

Her er eksempel på utklipp fra tips fra to banker vi har mottatt informasjon fra:

*«Kunden opplyser at formålet er pengespill, Coinpin Vilnius kommer ikke opp på listen med spillsselskap uten tillatelse på deres sider. Banken foretar nødvendige tiltak mot kunden»*

*«Hei. Jeg jobber i bank og har sett mange transaksjoner via Quickbit tidligere, nå ser det ut som de av våre kunder som er typiske «spillere» har gått over til å betale via Coinpin. Dette til info slik at dere kanskje får stoppet de også»*

Coinpin Vilnius bruker kanskje andre brukerstedskoder, Merchant ID og Acquirer ID, i tillegg til de som er oppgitt her til betalingsformidling av pengespill, men dette har vi per nå ikke tilstrekkelig informasjon om til å kunne ta inn som identifisering av foretakets transaksjoner i vedtaket.

Vår dato  
11.04.2023Vår referanse  
22/03792-8/334

Betalingsformidling av innsats og utbetaling i pengespill, til og fra betalingsforetaket vil innebære brudd på pengespilloven § 5 og pengespillforskriften § 97 første ledd nr. 2. jf. andre ledd bokstav b.:

«Lotteritilsynet kan i enkeltvedtak pålegge foretak som yter betalingstjenester ved innskudd til og utbetaling fra pengespill som ikke har tillatelse i Norge, å avvise betalingstransaksjoner identifisert på en av følgende måter»

«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 pengespilloven § 5 og § 32, samt pengespillforskriften § 97 første ledd nr. 2. jf. andre ledd bokstav b.:

**foretak som yter betalingstjenester i Norge, må umiddelbart avvise all betalingsformidling av pengespill ved innskudd til og utbetaling fra betalingstjenesten Coinpin Vilnius ved foretaket Fomiline UAB.**

I tabellen nedenfor er de identifikatorene 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 betalingstjenesten Coinpin Vilnius ved foretaket Fomiline UAB. 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.

Vedtaket gjelder pålegg om å avvise betalingstransaksjoner i pengespill identifisert ved nevnte foretak. Det er derfor ikke tilstrekkelig å kun avvise eventuelle transaksjoner på de bestemte identifikatorene som er nevnt i vedtaket. Lotteritilsynet forventer at foretak som er omfattet av vedtaket gjør mulige tiltak for å identifisere, undersøke og avvise også andre eventuelle pengespilltransaksjoner som har andre identifikatorer enn de som er listet opp i det følgende, til/fra Coinpin Vilnius (Fomiline UAB). Dersom det avdekkes slike transaksjoner ønsker Lotteritilsynet tips om relevante identifikatorer som kan lette identifisering også for andre banker og andre finansieringsforetak som yter betalingstjenester i Norge.

Navn på betalingstjeneste	Foretak	Nettside	Merchant ID	MCC	Acquirer ID
Coinpin Vilnius	Fomiline UAB	www.coinpin.eu	10072805	6051	431218170277994150247410587

Vår dato  
11.04.2023

Vår referanse  
22/03792-8/334

**Vedtaket trer i kraft så snart partene har mottatt det.** Handlinger i strid med vedtaket vil etter dette tidspunkt bli ansett som brudd på vedtaket.

**Vi ber dere 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 22/03792-8». 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 finansieringsforetak. Dere er pliktig å følge opp Lotteritilsynets vedtak. Vi kan fastsette tvangsmulkt for å få gjennomført våre vedtak med pålegg om stans av transaksjoner og vi kan ilegge overtredelsesgebyr dersom overtredelsen er vesentlig eller har skjedd gjentatte ganger.

## Klage

Part eller annen med rettslig klageinteresse kan klage på dette vedtaket til Lotterinemnda jf. pengespilloven § 29 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

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 slik at det reduserer fremtidig ulovlig pengespill. Fra direkte kontakt med enkeltbanker, spillere og fra våre spørreundersøkelser, ser vi at mange banker stanser mye av forsøk på pengespilltransaksjoner som ikke har tillatelse, og ikke minst forebygger de mer spill på ulovlige aktører ved at kundene blir kontaktet av banken sin. Fem av ti personer i Norge vet ikke at det bare er Norsk Tipping og Norsk Rikstoto som har lov å tilby kasinospill og oddsspill på sport på nett. Bankene opplever at de fleste setter pris på å få informasjon, og at det påvirker dem til å spille hos lovlige aktører og ta tak i sitt eventuelle spilleproblem.

**Tips oss** gjerne dersom dere har informasjon om aktøren som dette vedtaket omhandler, eller andre aktører som gjennomfører betalingsformidling av pengespill. Et fåtall banker tipser oss, men de tipsene vi får gjør vi nytte av og bruker i nye vedtak.

Ta også kontakt dersom dere har spørsmål om dette 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/>

## Mer informasjon om ny pengespillov og forskrift gjeldende fra 1. januar 2023

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

Ny pengespillov- og forskrift medfører ikke store endringer i forpliktelser knyttet til betalingsformidlingsforbudet eller Lotteritilsynets vedtakshjemler. Forskriften 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, er det også nye henvisninger til bestemmelser i lov og forskrift, selv om innholdet i disse i all hovedsak er uendret.

Vi viser her til bestemmelser med nytt innhold:

### **§ 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*

Her er lenke til ny pengespillov og ny pengespillforskrift:

[Lov om pengespill \(pengespilloven\) - Lovdata](#)

[Forskrift om pengespill \(pengespillforskriften\) - Lovdata](#)

Vi sender dere også nå i midten av april et informasjonsbrev med mer informasjon om gjeldende regelverk, oversikt over selskap som formidler pengespill uten tillatelse og viktig informasjon til deres oppfølging av betalingsformidlingsforbudet.



Vår dato  
11.04.2023

Vår referanse  
22/03792-8/334

---

Med hilsen

Rannveig Gram Skår  
seniorrådgiver jurist

Silje Sægrov Amble  
seniorrådgiver jurist

Dokumentet er godkjent elektronisk og blir sendt uten signatur.

Kopi til:

Coinpin Vilnius, Fomiline UAB, Žalgirio 90-100, LT-09303 Vilnius, Lithuania

**Vedlegg:** Adresseliste banker og andre finansieringsforetak i Norge