
Foretak som yter betalingstjenester i Norge

Vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett - kontonummer til foretaket Damagi/Damagi Marketing Solutions Ltd.

Lotteritilsynet viser til brev av 9.august 2023, utsendt 10. august 2023, med varsel om vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett, identifisert ved kontonummer til foretaket Damagi/ Damagi Marketing Solutions Ltd.

Vi har ikke mottatt innvendinger til varslet vedtak fra Damagi/ Damagi Marketing Solutions Ltd. 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 identifisert ved kontonummer MT17EMON020150000000DAMAGI000 tilhørende foretaket Damagi/ Damagi Marketing Solutions Ltd.

Betalingsformidling av innskudd og utbetaling i pengespill gjennomført av norske banker og andre som yter betalingstjenester i Norge til og fra kontonummer MT17EMON020150000000DAMAGI000 tilhørende foretaket Damagi/ Damagi Marketing Solutions Ltd 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 selskapene som har lov til å tilby pengespill eller lotteri på nett i Norge. I tillegg kan bingoaktører med tillatelse til spill i fysisk bingo hall i Norge fra Lotteritilsynet, tilby hovedspillet sitt på internett. Oversikt over hvem som har tillatelse til å tilby landsdekkende lotterier og bingo finnes på våre nettsider [Lovlige spillselskap i Norge - Lottstift](#).

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 §§ 4-6.

Vår dato
01.09.2023

Vår referanse
23/03438-5/334

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 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 den 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 foretaket Damagi, trolig Damagi Marketing Soultuions Ltd, gjennomfører betalingsformidling for pengespill på nett som ikke har tillatelse i Norge. I et av tipsene er kontonummer MT17EMON0201500000000DAMAGI000 oppgitt.

DMG Solutions B.V er et spillselskap som tilbyr pengespill uten tillatelse rettet mot det norske markedet

Vår dato
01.09.2023Vår referanse
23/03438-5/334

på blant annet nettstedet sloparadise.com/no, med flere. På dette nettstedet er det oppgitt at selskapet Damagi Marketing Solutions LTD er fungerende tjenesteleverandør for DMG Solutions B.V. Damagi Marketing Solutions LTD er på samme nettsted oppgitt å være registrert i Republikken Kypros, Avlonos, 1 Maria House, 1075, Nicosia, med registreringsnummer HE403018

Andre steder på nett fremgår det at Damagi Marketing Solutions Ltd. også er datterselskap av DMG Solutions B.V.

Det oppgis på nevnte nettsted at selskapet DMG Solutions B.V har lisens til å tilby pengespill utstedt av Curacao. Denne lisensen gir imidlertid ikke rett til å tilby pengespill i Norge.

Informasjon fra Valutaregisteret viser at nevnte konto registrert på Damagi Avlonos, Maria House, 5th Floor 107 i all hovedsak har transaksjoner til privatpersoner. Dette gir sterk indikasjon på at det dreier seg om utbetaling av gevinster i pengespill. Vi legger til grunn, basert på samsvar med adresse og navnet Damagi, at dette er samme foretak og/ eller foretak tilknyttet Damagi Marketing Solutions Ltd, som igjen er tilknyttet spillsekskapet DMG Solutions B.V.

På bakgrunn av ovenstående legger Lotteritilsynet til grunn at foretaket Damagi (mulig Damagi Marketing Solutions Ltd) formidler utbetaling av gevinst i pengespill uten tillatelse i Norge på kontonummer MT17EMON020150000000DAMAGI000.

Betalingsformidling av innsats og utbetaling i pengespill, til og fra betalingsforetaket vil innebære brudd på pengespilloven § 5 og pengespillforskriften § 97 første ledd nr. 1:

«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 [ved] 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 pengespilloven § 5 og § 32, samt pengespillforskriften § 97 første ledd nr. 1:

Foretak som yter betalingstjenester i Norge må umiddelbart avvise all betalingsformidling av pengespill ved innskudd og utbetaling av pengespill til og fra følgende kontonummer:

Kontonavn	IBAN
Damagi Avlonos, Maria House, 5 th Floor 107	MT17EMON020150000000DAMAGI000

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.

Vår dato
01.09.2023

Vår referanse
23/03438-5/334

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 og merke med «Bekreftelse på mottak av vedtak referanse 23/03438-5». 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 oddspill 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 varselet 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/>

Vår dato
01.09.2023

Vår referanse
23/03438-5/334

Med hilsen

Monica Alisøy Kjelsnes
seniorrådgiver jurist

Rannveig Gram Skår
seniorrådgiver jurist

Dokumentet er godkjent elektronisk og blir sendt uten signatur.

Kopi til:

Damagi/Damagi Marketing Solutions Ltd. , Avlonos, 1, Maria House, 1075, Nicosia,
Kypros

Vedlegg: Adresseliste banker og finansieringsforetak i Norge