

Adresseinformasjon fylles inn ved ekspedering. Se mottakerliste nedenfor.

Saksbehandler  
Rannveig Gram Skår

Vår dato  
16.05.2024

Deres dato

Deres ref.

## Endring av vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett - kontonummer til selskapet Thunes Ltd.

Lotteritilsynet viser til vårt vedtak av 23. januar 2023 med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett. Vi mottok brev om vedtaket fra selskapet Transfer To Mobile Financial Services Ltd (Thunes UK) som tilhører en gruppering av selskapet som tilbyr betalingstjenester i ulike jurisdiksjoner, og som kollektivt, sammen med dets morselskap, refereres til som «Thunes» i brev fra nevnte selskap som Lotteritilsynet mottok 28. mars 2024.

Lotteritilsynet har valgt å ta klagen til behandling selv om klagefrist er oversittet jf. forvaltningsloven § 31 første ledd bokstav b. Lotteritilsynet har vurdert brevet fra Thunes (UK) samt deres svar på våre etterfølgende spørsmål, og endrer vedtaket, jf. forvaltningsloven § 33.

Foretak som yter betalingstjenester i Norge er med dette ikke lenger pålagt å avvise betalingstransaksjoner i pengespill identifisert med IBAN/ kontonummer IE50MODR99035500079146 jf. pengespillforskriften § 96 jf. § 97 første ledd nr. 1.

Vi endrer vedtaket fordi Thunes i sine brev gir ny informasjon til Lotteritilsynet om at de har fått på plass tiltak for å hindre pengespilltransaksjoner til/fra Norge. Thunes oppgir at slike tiltak var på plass i forkant av at vedtaket trådte i kraft, og at Thunes (UK) verken hadde mottatt vårt forhåndsvarsel om vedtak eller vedtaket. De påpeker for øvrig at Thunes Ltd ikke er et riktig foretaksnavn, samt at de hadde endret adresse, og at adressen som varsel og vedtak er sendt til er en gammel adresse. Lotteritilsynet hadde på vedtakstidspunktet ikke denne informasjonen, men legger i utgangspunktet til grunn at selskapet må være nærmest til å bære ansvar for at adressen var feil, siden adressen vi benyttet er rapportert inn til Valutaregisteret og herunder mottakerbanker i Norge. Imidlertid ser vi at selskapsnavnet Thunes Ltd. ikke korrekt, da «Ltd» ikke inngår i selskapsnavnet. Vi legger likevel til grunn at dette ikke har vært avgjørende for at varsel og vedtak ikke er mottatt. I alle tilfeller er det navnet «Thunes» som er rapportert til Valutaregisteret for overføringer fra den aktuelle kontoen.

Lotteritilsynet ser det imidlertid ikke hensiktsmessig å opprettholde vedtaket. Dette sett i lys av at selskapet har oppgitt årsak til at den aktuelle kontoen har blitt benyttet til pengespilltransaksjoner, at dette ikke var selskapets intensjon da selskapet ikke har kontraktsforhold med enkeltkunder men har avdekket at enkelte av deres kontraktforbindelser har tilknytning til pengespill, samt at selskapet har iverksatt tiltak for å hindre at det gjennomføres pengespilltransaksjoner til/fra Norge. Selskapet har også bekreftet at de ikke vil gjennomføre pengespilltransaksjoner til/fra Norge i fremtiden. Nye testspill har heller ikke avdekket at kontoen eller nye kontoer tilhørende selskapet benyttes til betalingsformidling av pengespill uten tillatelse i Norge, til og fra personer i Norge.

Vi påpeker at vedtaket gjelder avvisning av betalingsformidling av innskudd og utbetaling i pengespill uten tillatelse i Norge, til og fra det oppgitte kontonummeret. Vedtaket omfatter ikke transaksjoner som ikke er betalingsformidling for pengespill uten tillatelse og ville derfor uansett ikke ha omfattet Thunes sine

transaksjoner som ikke utgjør slike pengespilltransaksjoner. Lotteritilsynet velger likevel å endre vedtaket av ovennevnte grunner.

### **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 spill selskap 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. 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 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.»

### **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.

Med hilsen

Rannveig Gram Skår  
seniorrådgiver jurist

*Dokumentet er elektronisk godkjent og har ingen signatur*

Vedlegg:  
Oppdatert adresseliste pr. 15. september 2023 (3)

Mottakere:  
Foretak som yter betalingstjenester i Norge

Kopi til:  
TransferTo Mobile Financial Services Limited (Thunes)