



Banker og finansinstitusjoner i Norge

## Endring av vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett - gjelder Worldpay sin konto

Lotteritilsynet viser til vårt vedtak av 29. mars 2017 med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett.

Vi mottok klage på vedtaket fra Worldpay 21. april 2017.

**Lotteritilsynet har vurdert klagen, og endrer vedtaket, jf. forvaltningsloven § 33, for den delen av vedtaket som gjelder Worldpay. Dette innebærer at vårt vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner av innskudd og gevinst ikke lenger omfatter kontonummeret til Worldpay AP: NL92ABNA0242367372.**

Vi endrer vedtaket fordi Worldpay gjennom klagen gir ny informasjon til Lotteritilsynet om at de har fått på plass tiltakene for å hindre pengespilltransaksjoner til nordmenn. Korrespondansen mellom Lotteritilsynet og Worldpay fra 7. november 2016 og frem til klagen har ikke gitt tilsynet tilstrekkelig informasjon om Worldpays tiltak for å hindre pengespilltransaksjoner. Worldpay har heller ikke tidligere bekreftet at de har implementert tilstrekkelige tiltak.

I klagen bekrefter Worldpay at de etter vedtakets dato ikke har formidlet pengespilltransaksjoner til nordmenn, verken på den aktuelle kontoen eller på andre kontoer. Dette støttes av at testspill Lotteritilsynet gjennomførte i slutten mars ikke har avdekket at Worldpays konto er blitt brukt til betalingsformidling av pengespill til nordmenn.

Vi påpeker at vedtaket gjelder avvising av betalingsformidling av innskudd og gevinst til og fra de oppgitte kontonumrene. Vedtaket omfatter ikke transaksjoner som ikke er betalingsformidling for pengespill, og ville derfor uansett ikke ha omfattet Worldpays transaksjoner dersom de nødvendige tiltakene allerede er på plass. Lotteritilsynet velger likevel å endre den del av vedtaket som omfatter Worldpay.

Lotteritilsynet hadde ellers per 23. april 2017 ikke mottatt andre klager som endrer vår vurdering av saken. Vi har ikke mottatt noen klager fra norske banker og finansinstitusjoner.

### 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 og Norsk Rikstoto er de eneste selskapene som har lov å tilby pengespill på nett til nordmenn.

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 gevinst til henholdsvis lotteri, pengespill og totalisatorspill som ikke har tillatelse i Norge, er forbudt. Dette fremgår av lotteriloven § 7 og § 11, pengespilloven § 2, totalisatorloven § 3 og forskrift om totalisatorspill § 1.

Ved forhold i strid med lotteriloven, pengespilloven og totalisatorloven kan Lotteritilsynet gi pålegg til de ansvarlige om å stanse eller rette det ulovlige, jf. lotteriloven § 14a, pengespilloven § 15 og forskrift om totalisatorspill § 5.

Det følger av forskrift om forbud mot betalingsformidling for pengespill som ikke har norsk tillatelse (FOR 2010-02-19 nr 184) § 4, tredje ledd at «Lotteritilsynet kan ved forskrift eller enkeltvedtak gi pålegg til virksomheter som nevnt i § 3, om å avvise elektroniske betalingstransaksjoner til og fra entydig bestemte kontonumre». Forskriften gjelder for «Banker, finansieringsforetak, betalingsforetak, e-pengeforetak, filialer i Norge av utenlandske kredittinstitusjoner og betalingsforetak, samt andre som yter betalingstjenester i Norge».

### **Klage**

Dette vedtaket kan påklages til Lotterinemnda jf. lotteriloven § 4, Kulturdepartementet og Landbruks- og matdepartementet jf. forvaltningsloven § 28. Klagefristen er tre uker fra underretning om vedtaket, jf. forvaltningsloven § 29. En eventuell klage sendes Lotteritilsynet.

Ta kontakt dersom noe er uklart eller dere har andre spørsmål.

Med hilsen

Trude Høgseth Felde  
seniorrådgiver

Silje Sægrov Amble  
seniorrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og blir sendt uten signatur.



**Kopi til:**

**Trustly**, ved kontaktperson Oskar Berglund, e-post adr: oscar.berglund@trustly.com

**Worldpay**, ved kontaktperson advokat Ole Tokvam, e-post adr: oet@binghodneland.no

**Earthport**, ved kontaktperson Natasha Birchall, e-post adr: Natasha.Birchall@earthport.com

**Inpay**, ved kontaktperson Jacob Tackmann Thomsen, postadr: INPAY INSTANT GLOBAL BANK PAYMENTS, Bredgade 25 H 12 60 København K

**Entercash**, ved CEO Jonas Sundvall e-post adr: jonas.sundvall@entercash.com og postadresse: Entercash Ltd, 54 Sliema road, CZIRA, CZR 1637, Malta

**Staycool**, e-post adr: kundeservice@coolbet.com og postadr: StayCool OÜ: Paldiski maantee 29, 10612 Tallinn, Estland

**Mangas Gaming**, e-post adr: support@expekt.com og postadr: Mangas Gaming Malta Limited, Level 3, Tagliaferro Business Centre, High Street c/w Gaiety Lane, Sliema, SLM 1551, Malta