



Banker og finansinstitusjoner i Norge

Vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett – kontonumre til Trustly

Lotteritilsynet har fattet vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner av innskudd og gevinst til og fra to kontonummer som tilhører betalingsformidleren Trustly (TRUSTLY SPAIN ECOMMERCE SOLUTIONS SL og Trustly Norway AS/Canute AS) som gjennomfører betalingsformidling for utenlandske pengespillselskap på nett som ikke har tillatelse til å tilby pengespill i Norge.

Betalingsformidling av innskudd og gevinst til og fra pengespill gjennomført av norske banker og finansinstitusjoner til og fra disse kontonumrene vil innebære brudd på lotteri- og pengespillregelverket i Norge.

Bakgrunn

Norske banker og finansinstitusjoner har ikke lov til å formidle innskudd og gevinst til pengespill til og fra utenlandske pengespillaktører. Forbudet gjelder både innskudd, som ofte skjer via bankkort, og utbetaling av gevinst, som ofte skjer til spilleren sin bankkonto.

Lotteritilsynet sendte ut forrige vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner av innskudd og gevinst til og fra kontonummer som tilhører Trustly 12. januar 2018.

Lotteritilsynet har informasjon fra testspill på utenlandske pengespillselskap med nettsider rettet mot nordmenn, tipsinformasjon fra banker og informasjon fra valutaregisteret om at Trustly gjennomfører betalingsformidling for utenlandske pengespillselskap på nett som ikke har tillatelse til å tilby pengespill i Norge.

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

Postadresse

Lotteri- og stiftelsestilsynet
Postboks 800
6805 Førde

Kontoradresse

Storehagen 1 B
6800 Førde

Telefon

57 82 80 00

Telefaks

57 82 80 80

Organisasjonsnummer

982 391 490

E-post

postmottak@lottstift.no



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».

Som hovedregel skal forvaltningsvedtak forhåndsvarsles, jf. forvaltningsloven § 16 første ledd. Slikt varsel kan imidlertid unnlates etter forvaltningsloven § 16.

Vår vurdering

Som hovedregel skal forvaltningsvedtak forhåndsvarsles, jf. forvaltningsloven § 16 første ledd. Slikt varsel kan imidlertid unnlates etter forvaltningsloven § 16 tredje ledd bokstav c dersom

«vedkommende part allerede på annen måte har fått kjennskap til at vedtak skal treffes og har hatt rimelig foranledning og tid til å uttale seg, eller varsel av andre grunner må anses åpenbart unødvendige.»

Vi har informert banker og finansinstitusjoner i Norge om at betalingsformidleren Trustly formidler pengespill til nordmenn i flere vedtak i 2017 og 2018. Bankene har slik allerede fått kjennskap til at vi vil følge opp med å treffe vedtak dersom Trustly fortsatt formidler pengespill til nordmenn. Vi viser i denne sammenheng også til at vi ikke har mottatt noen merknader eller innvendinger fra banker og andre finansinstitusjoner i Norge på våre overnevnte varsel og vedtak. Betalingsformidleren Trustly har flere ganger endret kontonummer for å kunne gjennomføre betalingsformidling av pengespill etter at vi har varslet og sendt vedtak til banker og finansinstitusjoner i Norge. Banker og finansinstitusjoner har allerede fått kjennskap til at vedtak om kontonummer treffes og de har hatt rimelig foranledning til å uttale seg.

Betalingsformidling av innsats og gevinst til og fra disse kontonumrene vil innebære brudd på lotteriloven § 11, andre punktum og/eller pengespilloven § 2, første ledd tredje punktum og/eller totalisatorloven § 3,



andre punktum jf. forskriften § 4, tredje ledd: «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».

Vedtak

På bakgrunn av dette, og med hjemmel i lotteriloven § 14a, pengespilloven § 15, forskrift om totalisatorspill § 5 har Lotteritilsynet i dag fattet følgende vedtak:

Banker og finansinstitusjoner i Norge må umiddelbart avvise all betalingsformidling av pengespill ved innskudd og gevinst til og fra følgende kontonumre:

Kontonavn	Betalingsleverandør	IBAN
Trustly Spain E-commerce	Trustly	ES9801280500100100141387
Trustly Norway AS/Canute AS	Trustly	FI2257895420038221

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 18/14475-1».

Tips oss gjerne dersom dere har informasjon om at betalingsformidleren bruker andre kontonummer til formidling av 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. Klagefristen er 3 uker fra underretning om vedtaket, jf. forvaltningsloven § 29. En eventuell klage sendes Lotteritilsynet.

Mer informasjon

Her er mer informasjon om betalingsformidlingsforbudet på vår nettside, med oversikt over tidligere vedtak til banker og finansinstitusjoner:

<https://lottstift.no/nb/pengespill/pengespill-pa-nett/forbud-mot-formidling-av-betaling/>

Med hilsen

Trygve Hermansen
rådgiver

Silje Sægrov Amble
seniorrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og blir sendt uten signatur.



Vedlegg: Adresseliste banker og finansinstitusjoner i Norge

Kopi:

Trustly AB: By Oscar Berglund, Sankt Görangatan 6, Stockholm, 112 38 Sverige

TRUSTLY SPAIN ECOMMERCE SOLUTIONS SL: AV DIAGONAL Num640 P6, BARCELONA, SPAIN

Trustly Norway AS: Postboks 1964 Vika, 0125 Oslo

Finanstilsynet: v/ Åshild Johnsen, Postboks 1187, 0107 OSLO