



Banker og finansinstitusjoner i Norge

Vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett - kontonummer til BML Group Ltd.

Lotteritilsynet viser til vårt brev av 31. oktober 2018 med varsel om vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner.

Lotteritilsynet har ikke mottatt merknader eller innvendinger som endrer vår vurdering.

Lotteritilsynet har fattet vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner av innskudd og gevinst til og fra et kontonummer som tilhører pengespillselskapet BML Group Ltd. Selskapet står bak flere nettsider som tilbyr pengespill til nordmenn uten tillatelse, blant annet Betsson.com, Nordicbet.com og Betsafe.com, og de gjennomfører betalingsformidling for pengespill på nett til nordmenn uten å ha 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 dette kontonummeret 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.

Lotteritilsynet har gjennom testspill hos BML Group Ltd. funnet dokumentasjon på at kontonummeret kan brukes til å gjennomføre betalingsformidling for pengespill på nett som ikke har tillatelse 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 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

Selskapet BML Group Ltd. er et utenlandsk pengespillselskap uten tillatelse til å tilby pengespill i Norge. Deres virksomhet er ulovlig i Norge, og vi har derfor ikke sett behov for å ha dialog med selskapet i forkant av varsel om vedtak og vedtaket.

Betalingsformidling av innsats og gevinst til og fra dette kontonummeret 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».

Vi har ikke mottatt innvendinger mot vedtaket som er varslet eller grunnlaget for varselet.

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 kontonummer:

Kontonavn	IBAN
BML Group Ltd.	SE1150000000052778273824



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 18/14667-2».

Tips oss gjerne dersom dere har informasjon om at pengespillselskapet 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

Til orientering har Lotteritilsynet en liste (ikke uttømmende) over de største pengespillselskapene uten tillatelse i Norge på vår nettside [lottstift.no: https://lottstift.no/nb/pengespill/ulovlig-markedsforing/spillselskap-uten-tillatelse-norge/](https://lottstift.no/nb/pengespill/ulovlig-markedsforing/spillselskap-uten-tillatelse-norge/)

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
seniorrådgiver

Silje Sægrov Amble
seniorrådgiver

Dokumentet er godkjent elektronisk og blir sendt uten signatur.

Vedlegg: Adresseliste banker og finansinstitusjoner i Norge

Kopi til:
FINANSTILSYNET, v/Åshild Johnsen, Postboks 1187 Sentrum, 0107 OSLO

BML Group Ltd. Experience Centre, Ta`Xbiex Seafront, Ta`Xbiex, XBX 1027, Malta