



Banker og finansinstitusjoner i Norge (vedlagt adresseliste)

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

Lotteritilsynet viser til vårt brev 31. oktober 2017 med varsel om vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett.

Vi har ikke mottatt noen innvendinger eller merknader fra norske banker og finansinstitusjoner.

Lotteritilsynet har derfor fattet vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner av innskudd og gevinst til og fra kontonummeret DE62700111104118659010 som varslet. Kontonummeret tilhører den utenlandske betalingsformidleren Entercash Ltd. 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 29. mars 2017.

Vi har gjennomført et nytt tilsyn for å følge opp arbeidet med betalingsformidlingsforbudet. Dette tilsynet har blitt gjennomført ved at Lotteritilsynet august 2017 testspilte på utenlandske pengespill som ikke har tillatelse i Norge. Testresultatene ga oss informasjon om to betalingsformidlere som gjennomfører betalingsformidling for utenlandske pengespillselskap på nett som ikke har tillatelse til å tilby pengespill i Norge, Entercash Ltd. og Magyar s.r.o. (Trustly AB). Begge betalingsformidlerne var omfattet av vårt vedtak 29. mars 2017, men bruker nå andre kontonumre til betalingsformidling av pengespill.

### Entercash Ltd.

Vi sendte kopi av varselet 6. november til Entercash Ltd. per e-post. Vi fikk informasjon fra valutaregisteret den 24. november om at siste registrerte transaksjon til nordmenn for kontonummeret DE62700111104118659010 tilhørende Entercash Ltd. var 7. november. Videre opplyste valutaregisteret at nytt kontonummer ble tatt i bruk for betalingstransaksjoner samme dag. Lotteritilsynet har i uke 48 gjennomført testspill, men har ikke klart å få gjennomført noen transaksjoner med Entercash Ltd.



Tall fra valutaregisteret i perioden juni-august 2017 viser at Entercash Ltd. (fra kontonummeret som er omfattet av vedtaket) har overført over 675 millioner kroner til nordmenn fordelt på over 130 000 transaksjoner.

Til orientering gjorde Landbruks- og matdepartementet vedtak 15. november 2017 (vedlagt) i klagesaken fra Entercash Ltd. og EGBA (European Gaming & Betting Association) på Lotteritilsynets vedtak av 29. mars 2017. Klager fikk ikke medhold.

Lotteritilsynet sendte klagen og vår klageinnstilling 26.juni 2017 til alle de tre klageorganene Kulturdepartementet, Lotterinemnda og Landbruks- og matdepartementet fordi Entercash Ltd. formidler betaling for pengespillselskap som kan ha både lotteri regulert i lotteriloven (f.eks. nettpoker), pengespill regulert i pengespilloven (f.eks. oddsspill og kasinospill) og spill på hest regulert i totalisatorloven. Slik vi ser det er nok det største transaksjonsvolumet som Entercash Ltd. formidler til nordmenn pengespill på nett regulert i pengespilloven med klageorganet Kulturdepartementet. Kulturdepartementet gjorde vedtak (vedlagt vårt brev med varsel av 31. oktober 2017) i klagesaken 24. oktober 2017, klager fikk der ikke medhold. Lotteritilsynet har per i dag ikke mottatt avgjørelse i klagesaken fra Lotterinemnda, vi har fått opplyst at saken skulle opp i møte 29. november.

### 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».

### Vår vurdering

Entercash Ltd. har ikke gitt informasjon til Lotteritilsynet om at de har lovlig virksomhet (annen virksomhet enn pengespill) i Norge. Lotteritilsynet mener sannsynligheten er liten for at selskapet bruker kontonumrene som følger nedenfor til annen virksomhet enn ulovlig pengespill. Vi har gitt selskapet Entercash Ltd. informasjon og anledning til å gjøre tiltak dersom selskapet har lovlig virksomhet (annen virksomhet enn pengespill) i Norge.

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 kontonummer:**

Kontonavn	Betalingsleverandør	IBAN
Entercash Ltd.	Entercash Ltd.	DE62700111104118659010

**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](mailto:postmottak@lottstift.no) og merke med «Bekreftelse på mottak av vedtak referanse 17/04049-4».

Tips oss gjerne dersom dere har informasjon om at betalingsformidleren bruker andre kontonummer til formidling av pengespill.

### Klage

Dette vedtaket kan påklages 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:

<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:**

1. Adresseliste banker og finansinstitusjoner i Norge
2. Klageavgjørelse fra Landbruks- og matdepartementet av 15. november 2017

**Kopi:**

- Entercash Ltd.  
by/ CEO Jonas Sundvall  
54 Sliema Road  
GZIRA  
GZR 1637  
Malta

E-postadr: [Jonas.sundvall@entercash.com](mailto:Jonas.sundvall@entercash.com)

- Finanstilsynet  
ved Åshild Johnsen  
Revierstredet 3  
Postboks 1187 Sentrum  
0107 Oslo