Vår saksbehandler
Silje Sægrov Amble, +47 57 82 80 84

Vår dato
14.06.2021
Deres dato

Vår referanse
20/08914-16/334
Deres referanse

Banker og finansforetak i Norge
Se adresseliste vedlagt

Vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett – betalingsleverandørene Melloncards, Avulocard, Justloveegifts, Windercard og Halycard

Lotteritilsynet viser til vårt brev av 15. september 2020 med varsel om vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett til og fra betalingsforetakene Melloncards, Avulocard, Justloveegifts, Windercard og Halycard. Samtlige av betalingsforetakene er eid av selskapet UKEA Global Sociedad Limitada.

Vi har sendt informasjonsbrev til UKEA, vedlagt varsel om vedtak til banker og finansforetak i Norge. Selskapet har bekreftet at de har mottatt informasjonen, men de har ikke informert oss om at det er gjort noen endringer i betalingsformidling av pengespill i Norge eller kommet med innvendinger til informasjonen de har mottatt fra oss.

Vi har mottatt en henvendelse fra en bank med spørsmål om nærmere identifikasjon for transaksjoner omfattet av varselet. Vi har så foretatt nærmere undersøkelser, ved å sende vedtak med krav om opplysninger til to norske finansforetak, for å kunne identifisere transaksjonene enda mer detaljert. Vi mottok opplysninger om blant annet Merchant ID, brukerstedskode og Acquirer ID knyttet til pengespilltransaksjoner til betalingsformidlerne Melloncards, Avulocard, Justloveegifts, Windercard og Halycard. Vi mottok informasjon til bruk i dette vedtaket og andre vedtak fremover. Spesielt nyttig er informasjonen for å kunne ramme innskudd i pengespill og å rette oppmerksomheten til banker og finansforetak mot innskudd, for å hindre at spillere får spilt på ulovlige nettspill.

Vi har ellers ikke mottatt innvendinger på varslet vedtak, eller andre opplysninger som får betydning for vår vurdering av forholdet.

Lotteritilsynet treffer derfor vedtaket som er varslet med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner i pengespill til og fra betalingsforetakene Melloncards, Avulocard, Justloveegifts, Windercard og Halycard.

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, Norsk Rikstoto og enkelte av de store landsdekkende lotteriene er de eneste som har lov til å tilby pengespill, lotteri eller totalisatorspill på nett i Norge. I tillegg kan bingoaktører med tillatelse fra Lotteritilsynet, tilby hovedspillet sitt på internett. Oversikt over hvem som har tillatelse til å tilby landsdekkende lotterier og bingo finnes på våre nettsider lottstift.no.

Norsk Tipping er blant annet den eneste aktøren som har tillatelse til å tilby interaktive trekninger distribuert via elektroniske kommunikasjonsnett, herunder kasinospill på internett, samt oddsspill.

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 utbetaling i henholdsvis lotteri, pengespill og totalisatorspill som ikke har tillatelse i Norge, er forbudt.** Dette fremgår av lotteriloven § 6 og § 11, pengespilloven § 2 og totalisatorloven § 3.

Det følger også av forskrift om forbudt mot betalingsformidling for pengespill som ikke har norsk tillatelse (FOR 2010-02-19 nr. 184), heretter forskrift om forbud mot spillbetalingsformidling § 4 første ledd at det «[d]et er forbudt for foretak som yter betalingstjenester i Norge å yte betalingstjenester ved innskudd til, og utbetaling fra pengespill som ikke har tillatelse i Norge». Det følger av forskriftens § 4 andre ledd at «[f]orbudet gjelder både betalingstransaksjoner til og fra pengespillselskap som ikke har tillatelse i Norge og betalingstransaksjoner til og fra andre foretak som formidler betalingstransaksjoner på vegne av pengespillselskap som ikke har tillatelse i Norge».

Lotteritilsynets reaksjonsmuligheter

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

Det følger av forskrift om forbud mot spillbetalingsformidling § 4 fjerde, femte og sjette ledd: «Lotteritilsynet kan ved enkeltvedtak gi pålegg til foretak som yter betalingstjenester ved innskudd til og utbetaling fra pengespill som ikke har tillatelse i Norge, om å avvise betalingstransaksjoner identifisert med:

1. Kontonummer til pengespillselskap som gjennomfører betalingstransaksjoner eller andre foretak som gjennomfører betalingstransaksjoner på vegne av pengespillselskapet, eller
2. Navn på pengespillselskap som gjennomfører betalingstransaksjoner eller andre foretak som gjennomfører betalingstransaksjoner på vegne av pengespillselskapet.

Lotteritilsynet kan ved enkeltvedtak gi pålegg etter fjerde 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, eller

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 fjerde ledd.»

Videre kan Lotteritilsynet fastsette tvangsmulkt for å få gjennomført pålegg jf. lotteriloven § 14 c og pengespilloven § 15 andre ledd. Tvangsmulkt er ikke straff, og plikten til å betale tvangsmulkt er ikke avhengig av skyld, men utløses når et ulovlig forhold inntrer. Formålet er å fremtvinge overholdelse av Lotteritilsynets vedtak, og de ansvarlige kan unngå tvangsmulkten ved å rette opp eller stanse den ulovlige virksomheten.

Brudd på lotteriloven, pengespilloven og totalisatorloven kan også medføre straff i form av bøter eller fengsel, jf. lotteriloven § 17, pengespilloven § 16 og totalisatorloven § 3.

Vår vurdering

Lotteritilsynet har informasjon fra testspill på unibet.com (eid av Trannel International Limited) og coolbet.com, om at betalingsforetakene Melloncards, Avulocard og Justloveegifts, eid av selskapet UKEU Global Sociedad Limitada, gjennomfører betalingsformidling for pengespill på nett som ikke har tillatelse i Norge. Testspill er gjennomført med Visa betalingskort.

Lotteritilsynet har også tipsinformasjon fra flere banker om at de samme betalingsforetakene, i tillegg til betalingsforetakene Windercard og Halycard som også er eid av selskapet UKEU Global Sociedad Limitada, gjennomfører betalingsformidling for pengespill på nett som ikke har tillatelse i Norge.

Fra Lotteritilsynets testspill ser vi at tjenesten til Melloncards er integrert på nettsiden unibet.com (eid av Trannel International Limited) og flere andre pengespillnettsider som ikke har tillatelse i Norge. Vi ser at tjenestene til Avulocard og Justloveegifts er integrert på nettsiden coolbet.com. Spilleren ser altså at han/hun bruker betalingsleverandørene for å formidle innskudd til pengespill. Spilleren oppsøker imidlertid ikke aktivt betalingsleverandørene selv, men velger å gjennomføre «korttransaksjon» for innskudd til spillekonto på nettspillsiden, og transaksjonen går da automatisk via disse betalingsleverandørene. Det er nettsidene melloncard.com, avulocard.com og justloveegifts.com som kommer opp i informasjon om transaksjonen på spillsiden og på transaksjonsinformasjon hos banken. Det fremstår derfor også som klart at betalingsleverandøren har et samarbeid/avtaleforhold med selskapet som tilbyr pengespill.

Vi legger til grunn ut fra ovenstående at betalingsleverandørene formidler innbetaling til pengespill uten tillatelse i Norge.

Norske banker har automatiske systemer for å stanse pengespilltransaksjoner ved betalingskort som er merket med MCC 7995 for pengespill. Når pengespilltransaksjoner ved betalingskort ikke blir stanset av bankenes system, regner Lotteritilsynet med at disse pengespilltransaksjonene ikke er merket med MCC 7995 for pengespill, og at Lotteritilsynet kan fatte vedtak om å avvise pengespilltransaksjoner ved innskudd til de overnevnte betalingsleverandørene fordi «Foretaket bruker annen brukerstedskode enn

pengespill for betalingstransaksjoner med betalingskort, men gjennomfører likevel betalingstransaksjoner ved innskudd til og utbetaling fra pengespill.» jf. forskriften § 4 femte ledd bokstav b.

Betalingsformidling av innsats og utbetaling i pengespill, til og fra de fem betalingsforetakene vil innebære brudd på lotteriloven § 11, andre punktum og/eller pengespilloven § 2, første ledd tredje punktum og/eller totalisatorloven § 3, andre punktum, samt forskrift om spillbetalingsformidling § 4 første ledd, jf. fjerde ledd nr. 2 jf. femte ledd bokstav b:

> «Lotteritilsynet kan ved enkeltvedtak gi pålegg til foretak som yter betalingstjenester ved innskudd til og utbetaling fra pengespill som ikke har tillatelse i Norge, om å avvise betalingstransaksjoner identifisert med»
>
> «Navn på pengespillselskap som gjennomfører betalingstransaksjoner eller andre foretak som gjennomfører betalingstransaksjoner på vegne av pengespillselskapet» «når:» «Foretaket bruker annen brukerstedskode enn pengespill for betalingstransaksjoner med betalingskort, men gjennomfører likevel betalingstransaksjoner ved innskudd til og utbetaling fra pengespill.»

Vedtak

Lotteritilsynet treffer med dette følgende vedtak med hjemmel i lotteriloven §§ 11 og 14a, pengespilloven §§ 2 første ledd og 15, totalisatorloven § 3 og forskrift om totalisatorspill § 5, samt forskrift om forbud mot spillbetalingsformidling § 4 fjerde ledd nr. 2 jf. femte ledd bokstav b:

Banker og finansinstitusjoner i Norge må umiddelbart avvise all betalingsformidling av pengespill ved innskudd og utbetaling til og fra betalingsleverandørene Melloncards, Avulocard, Justloveegifts, Windercard og Halycard**:**

Betalingsforetak	**Nettside**	**Merchant name**	**Merchant ID**	**MCC**	**Acquirer ID**
Melloncards	melloncards.com	Melloncards.com Barcelona	31803612	6540	400004 og 487151
Avulocard	avulocard.com	Avulocard.com Barcelona	31905680	6540	400004 og 487151
Justloveegifts	justloveegifts.com	Justloveegifts.com Barcelona	31803257	6540	400004 og 487152
Windercard	windercard.com	Windercard.com Barcelona	31803083	6540	400004 og 487152
Halycard	halycard.com	Halycard.com Barcelona	31803109	6540	400004 og 487152

Til orientering skal MCC 6540 brukes for transaksjoner som er "POI (Point of Interaction) Funding Transactions (Excluding *MoneySend*)", ifølge kodemanualen i bransjekodesystemet.

Vedtaket trer i kraft så snart partene har mottatt underretning om dette. Handlinger i strid med vedtaket vil etter dette tidspunkt bli ansett som brudd på vedtaket.

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 20/08914-16». En slik bekreftelse er viktig for vår oppfølging av vedtak. Dersom vi ikke mottar bekreftelser på våre vedtak, så må vi følge opp med tilsyn rettet mot det enkelte finansforetak. Dere er pliktig å følge opp Lotteritilsynets vedtak. Vi kan fastsette tvangsmulkt for å få gjennomført våre vedtak med pålegg om stans av transaksjoner.

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. 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.

Mer informasjon

Lotteritilsynet minner om at det i henhold til lovverket også **gjelder et generelt forbud mot å formidle betaling av innskudd til og utbetaling fra pengespill som ikke har tillatelse i Norge**. Forbudet gjelder både betalingstransaksjoner til og fra pengespillselskap som ikke har tillatelse i Norge og betalingstransaksjoner til og fra andre foretak som formidler betalingstransaksjoner på vegne av pengespillselskap som ikke har tillatelse i Norge, jf. forskrift om spillbetalingsformidling § 4 første og andre ledd.

Dette innebærer at norske betalingsinstitusjoner er pliktige å stanse transaksjoner dersom de, før transaksjonen er gjennomført, er kjent med at dette er formidling av innskudd eller utbetaling i pengespill som ikke har tillatelse i Norge. Dette selv om Lotteritilsynet ikke har truffet vedtak om å avvise transaksjoner til og fra det konkrete kontonummeret eller selskapet.

Dersom dere er i tvil om transaksjoner er ulovlige pengespilltransaksjoner, spør kunden! Vår erfaring er at banken da lett kan få en bekreftelse og samtidig informert om forbudet. Mange spillere vet ikke at utenlandske pengespillselskaper ikke har lov å tilby pengespill i Norge.

Tips oss gjerne dersom dere har informasjon om den aktøren varselet omhandler, eller andre aktører som gjennomfører betalingsformidling av pengespill. Ta også kontakt dersom dere har spørsmål om varselet spesielt eller betalingsformidlingsforbudet generelt: https://lottstift.no/nb/pengespill/pengespill-pa-nett/forbud-mot-formidling-av-betaling/informasjon-til-banker-og-finansinstitusjoner-om-betalingsformidling/

Her er litt informasjon om Lotteritilsynets nye informasjonskampanje lansert 8. juni om «Svart gambling», der vi gjennom korte Snapchat-filmer, ønsker å gjøre unge, mannlige spillere oppmerksomme og mer bevisste på hvilken risiko de tar ved å spille hos utenlandske, ulovlige selskap: https://lottstift.no/svart-gambling/

Med hilsen

Monica Alisøy Kjelsnes
seniorrådgiver jurist

Silje Sægrov Amble
seniorrådgiver jurist

Dokumentet er godkjent elektronisk og blir sendt uten signatur.

Kopi til:

- Melloncards, Avulocard, Justloveegifts, Windercard og Halycard, ved UKEU Global Sociedad Limitada, Carrer de Muntaner 328, Entlo. 1 a, 08021, Barcelona, Spain.

- Visa: e-postadresse: enquiries.europe@visa.com