

Adresseinformasjon fylles inn ved ekspedering. Se mottakerliste nedenfor.

Saksbehandler
Silje Sægrov Amble

Vår dato
23.06.2025

Deres dato

Deres ref.

Vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett – Openpayd Financial Services Malta Limited

Lotteritilsynet viser til vårt brev av 21. mai 2025 med varsel om vedtak med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner til og fra utenlandske pengespill på nett, identifisert ved foretaket Openpayd Financial Services Malta Limited.

Vi har mottatt én henvendelse fra en bank angående foretakets internasjonale kode (Business Identifier Code – BIC) som er oppgitt i varselet. BIC-koden har XXX som de tre siste verdier, og banken opplyser at XXX er tomme verdier som ikke gir noe mer identifikasjon enn de første åtte tegnene i koden. Denne opplysningen endrer ikke vår vurdering.

Utover dette har vi ikke mottatt henvendelser eller innvendinger til varslet vedtak fra noen av de andre 135 adressatene. Vi har heller ikke mottatt svar fra Openpayd Financial Services Malta Limited på vårt brev til de med kopi av varsel om vedtak, sendt til deres postadresse på Malta. De har ikke oppgitt e-postadresse eller telefonnummer på sin nettside.

Lotteritilsynet treffer derfor vedtaket som er varslet med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner i pengespill til og fra foretaket Openpayd Financial Services Malta Limited ved BIC CFTEMTM1XXX.

Betalingsformidling av innskudd og utbetaling i pengespill gjennomført av norske banker og andre som yter betalingstjenester i Norge til og fra Openpayd Financial Services Malta Limited ved BIC CFTEMTM1XXX innebærer brudd på pengespillregelverket i Norge.

Lovgrunnlag

Lotteritilsynet skal føre tilsyn med at bestemmelser som er gitt i eller i samsvar med lov 18. mars 2022 nr. 12 om pengespill (pengespilloven) blir overholdt, jf. § 24.

I Norge kan pengespill som krever tillatelse bare tilbys etter tillatelse fra Lotteritilsynet eller Kulturdepartementet, og kun til inntekt for formål fastsatt i pengespilloven. Det er bare Norsk Tipping, Norsk Rikstoto og enkelte av de store landsdekkende lotteriene som har lov til å tilby pengespill eller lotteri på nett i Norge. I tillegg kan bingoaktører som har tillatelse til å tilby spill i fysisk bingo hall i Norge også tilby hovedspillet sitt på internett. Oversikt over hvem som har tillatelse til å tilby landsdekkende lotterier og bingo finnes på våre nettsider lottstift.no.

Det er forbudt å tilby, markedsføre og formidle betalingstransaksjoner ved innskudd til og utbetaling fra pengespill som ikke har nødvendig tillatelse i Norge, jf. pengespilloven §§ 4–6.

Banker og andre finansforetak som yter betalingstjenester i Norge, skal stanse betalingstransaksjoner som foretaket er kjent med at utgjør innskudd til eller utbetaling fra pengespill som ikke har tillatelse i Norge jf. forskrift 17. november 2022 nr. 1978 om pengespill (pengespillforskriften) § 96.

Ved forhold i strid med pengespilloven kan Lotteritilsynet gi pålegg til de ansvarlige om at den ulovlige virksomheten skal rette det ulovlige forholdet, eller at den ulovlige virksomheten skal opphøre eller stenge, jf. pengespilloven § 32.

Det følger av pengespillforskriften § 97 at:

«Lotteritilsynet kan i enkeltvedtak pålegge foretak som yter betalingstjenester ved innskudd til og utbetaling fra pengespill som ikke har tillatelse i Norge, å avvise betalingstransaksjoner identifisert på en av følgende måter

1. kontonummer til pengespillselskap som gjennomfører betalingstransaksjoner eller andre foretak som gjennomfører betalingstransaksjoner på vegne av pengespillselskapet
2. navn på pengespillselskap som gjennomfører betalingstransaksjoner eller andre foretak som gjennomfører betalingstransaksjoner på vegne av pengespillselskapet.

Lotteritilsynet kan i enkeltvedtak gi pålegg etter første 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
- 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 første ledd nr. 1 og 2.»

Videre kan Lotteritilsynet fastsette tvangsmulkt for å sikre at pålegg blir oppfylt jf. pengespilloven § 33. Tvangsmulkt er ikke straff, og plikten til å betale tvangsmulkt er ikke avhengig av skyld, men utløses når et ulovlig forhold inntreffer. Formålet er å fremtvinge overholdelse av Lotteritilsynets vedtak, og de ansvarlige kan unngå tvangsmulkten ved å rette opp eller stanse den ulovlige virksomheten.

Lotteritilsynet kan ilegge overtredelsesgebyr dersom overtredelsen er vesentlig eller har skjedd gjentatte ganger, jf. pengespilloven § 36.

Vår vurdering

Lotteritilsynet er ansvarlig for entydig identifisering av foretaket jf. pengespillforskriften § 97 tredje ledd. I dette tilfellet er foretaket identifisert som Openpayd Financial Services Malta Limited.

Lotteritilsynet har over flere år mottatt tipsinformasjon fra banker og innhentet informasjon fra egne testspill som viser at det til og fra Openpayd Financial Services Malta Limited med identifikasjon BIC CFTEMTM1XXX blir gjennomført betalingsformidling for pengespill på nett som ikke har tillatelse i Norge. På bakgrunn av dette har vi også innhentet informasjon fra valutaregisteret. Valutaregisteret inneholder opplysninger om valutaveksling og overføring av betalingsmidler inn og ut av Norge.

Opplysningene fra valutaregisteret viser at foretaket, til og fra BIC CFTEMTM1*, i 2024 og til og med mars 2025 (hele perioden vi har opplysninger fra) har gjennomført transaksjoner på 30–50 millioner kroner hver måned fra privatpersoner i Norge og 8–17 millioner hver måned til privatpersoner i Norge. Informasjonen fra valutaregisteret underbygger innholdet i tips og fra vårt testspill, da dette viser at selskapet blir benyttet til innbetalinger til privatpersoner i Norge og utbetalinger til privatpersoner i Norge. Omfanget er stort og relativt jevnt i perioden vi har informasjon om.

Vi legger etter dette til grunn at «foretaket bruker annen brukerstedskode enn pengespill for betalingstransaksjoner med betalingskort, men gjennomfører likevel betalingstransaksjoner ved innskudd til og utbetaling fra pengespill» jf. § 97 tredje ledd nr. 2 b. Bankene i Norge har automatiske system for stans av korttransaksjoner merket med MCC 7995 for pengespill. Ut fra informasjon fra valutaregisteret, tips fra banker og egne testspill, legger vi til grunn at foretaket bruker annen brukerstedskode enn pengespill for disse transaksjonene selv om det er pengespilltransaksjoner.

Ved testspill for Lotteritilsynet i 2024 har den ansatte som testspilte fått gjennomført innskudd ved bruk av VISA kort og utbetalt gevinst til sin konto i norsk bank fra pengespillnettstedene GetLucky og Mobilbet, ved betalingsformidleren/selskapet Openpayd Financial Services Malta Limited. Gjennomføring av både innskudd og utbetaling av gevinst skjedde sømløst for spilleren, uten at vedkommende selv måtte velge betalingsformidler eller opprette avtale med formidleren. Vedkommende har mottatt kredittoppgave fra sin norske bank der det er opplyst:

«Mottatt fra
CFTEMTMXXX
OPENPAYD FINANCIAL SERVICES MALTA L
FLOOR 3
137 SPINOLA ROAD
ST. JULIAN'S S

Melding til betalingsmottaker:
20240424-QV2LTG"

Eksempel på opplysninger fra bank i et tips fra november 2023 er:

«Kunde har mottatt innbetaling av gevinst fra ulovlig pengespill i utlandet, fra Mobilebet. Innbetalingen kommer til kundes bankkonto i Norge, fra kundes konto hos Openpayd Financial Services Malta LTD, CFEMTM1XXX, ført via LT, via Lietuvos Bakas (Bank of Lithuania) Vilnius swift LIABLT2XXXX.»

Et annet eksempel på opplysninger fra bank i et tips fra mai 2023 er:

«IBAN/Kontonummer MT06CFTE2800400000000000
Avsender (monetær institusjon): OPENPAYD FINANCIAL SERVICES MALTA
Konto står i mottakers navn.
Melding til mottaker 20230512-P3KST2».

Mottaker bekrefter at det er gevinst vunnet på Nordic Automaten.
Transaksjoner ut av konto til JETON ECOM/LONDON/GB»

Enda et eksempel på opplysninger fra en bank i tips fra januar 2023 er:

«Mottatt «bekreftelse» fra kunde om utbetaling av gevinst Norgesspill.
Utbetalt fra MT12CFTE2800400000000000041694
Openpayd Financial Services Malta»

Vedlagt dette tipset var en bekreftelse fra spillskapet Norgesspill til banken på pengespilltransaksjonene:

«This is to confirm that (...) has requested 3 withdrawal/s of 13,395 NOK on the 2nd January 2023. The winnings were a result of playing a game called BIG CAT RESCUE MEGAWAYS which is provided by Evolution. These were sent via Openpayd to the customer's verified bank account.»

Vi har ikke informasjon om at Openpayd Financial Services Malta Limited har virksomhet i Norge som ikke er knyttet til pengespill. Vi har kontaktet en av bankene som har tipset oss om Openpayd Financial Services Malta Limiteds pengespilltransaksjoner og stilt oppfølgingsspørsmål, og banken har muntlig bekreftet at de ikke er kjent med at selskapet har annen virksomhet i Norge enn pengespill. Vi presiserer

at uavhengig av om selskapet skulle ha annen virksomhet i Norge kan Lotteritilsynet pålegge avvisning av betalingsformidling av pengespill etter pengespilloven.

På bakgrunn av ovenstående legger Lotteritilsynet til grunn at foretaket Openpayd Financial Services Malta Limited formidler innsats og utbetaling av gevinst i pengespill uten tillatelse i Norge. Lotteritilsynet treffer derfor vedtaket som er varslet med pålegg om å avvise betalingstransaksjoner i pengespill til og fra foretaket Openpayd Financial Services Malta Limited ved BIC CFTEMTM1XXX.

Betalingsformidling av innsats og utbetaling i pengespill, til og fra betalingsforetaket vil innebære brudd på pengespilloven § 5 og pengespillforskriften § 97 første ledd nr. 2 b.

Vedtak

Lotteritilsynet treffer med dette følgende vedtak med hjemmel i pengespilloven § 5 og § 32, samt pengespillforskriften § 97 første ledd nr. 2 b:

Foretak som yter betalingstjenester i Norge, må umiddelbart avvise all betalingsformidling av pengespill ved innskudd og utbetaling av pengespill til og fra følgende foretaksidentifikasjon:

Kontonavn	BIC
Openpayd Financial Services Malta Limited	CFTEMTM1XXX

Vedtaket trer i utgangspunktet i kraft så snart det er truffet, og forventes iverksatt senest innen én virkedag etter mottak.

Handlinger i strid med vedtaket vil etter dette tidspunkt bli ansett som brudd på vedtaket.

Vi ber dere 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 24/09391-11». En slik bekreftelse er viktig for vår oppfølging av vedtak. Dersom vi ikke mottar bekreftelser på våre vedtak, så må vi vurdere å følge opp med tilsyn rettet mot det enkelte foretak.

Dere plikter å følge opp Lotteritilsynets vedtak. Vi kan fastsette tvangsmulkt for å få gjennomført våre vedtak med pålegg om å avvise pengespilltransaksjoner, og vi kan ilegge overtredelsesgebyr dersom overtredelsen er vesentlig eller har skjedd gjentatte ganger.

Klage

Part eller annen med rettslig klageinteresse kan klage på dette vedtaket til Lotterinemnda jf. pengespilloven § 29 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 om betalingsformidlingsforbudet

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 slik at det reduserer fremtidig ulovlig pengespill. Fra direkte kontakt med enkeltbanker, spillere og fra våre spørreundersøkelser, ser vi at mange banker stanser mye av forsøk på pengespilltransaksjoner som ikke

har tillatelse, og ikke minst forebygger de mer spill på ulovlige aktører ved at kundene blir kontaktet av banken sin. Fem av ti personer i Norge, vet ikke at det bare er Norsk Tipping og Norsk Rikstoto som har lov å tilby kasinospill og oddsspill på sport på nett. Bankene opplever at de fleste setter pris på å få informasjon, og at det påvirker dem til å spille hos lovlige aktører dersom de vil fortsette å spille og ta tak i sitt eventuelle spilleproblem.

Tips oss gjerne dersom dere har informasjon om aktøren som dette vedtaket omhandler, eller andre aktører som gjennomfører betalingsformidling av pengespill. Et fåtall banker tipser oss, men de tipsene vi får gjør vi nytte av og bruker i nye vedtak. Ta også kontakt dersom dere har spørsmål om dette vedtaket spesielt eller betalingsformidlingsforbudet generelt: <https://lottstift.no/nb/pengespill/pengespill-pa-nett/forbud-mot-formidling-av-betaling/informasjon-til-banker-og-finansinstitusjoner-om-betalingsformidling/>

Med hilsen

Silje Sæggrov Amble
seniorrådgiver jurist

Dokumentet er elektronisk godkjent og har ingen signatur

Vedlegg:
Oppdatert adresseliste pr. 17.06.2025

Mottakere:
Banker og andre foretak som yter betalingstjenester i Norge

Kopi til:
Openpayd Financial Services Malta Limited