

Tilsynsrapport

Norsk Rikstoto – Kvalitetsrevisjon mot hvitvaskingsloven



Tilsynsrapport

Norsk Rikstoto - Kvalitetsrevisjon mot hvitvaskingsloven

Rapport nr.	1 – 2020
Saknr	20/08909
Revisjonsdato	26- 27. oktober 2020
Foretak	Stiftelsen Norsk Rikstoto
Revisjonsområde	Etterlevelse av hvitvaskingsloven
Revisjonsteam	Tatyana Gorskaya - revisjonsleder Liv Røthe - medrevisor Frank Hoff Hana - medrevisor Anya Therese Markhus - medrevisor

Rapportens innhold:

Tilsynsrapport 1 – 2020 beskriver resultat etter kvalitetsrevisjon - etterlevelse av hvitvaskingsloven hos Stiftelsen Norsk Rikstoto. Lotteritilsynet har gjennom revisjonen evaluert om Norsk Rikstoto har identifisert og forstått risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering tilknyttet egen virksomhet, om de har gjennomført risikovurderinger som forklarer og verifiserer innførte tiltak og om de etablerte tiltak etterleveres.

Hovedkonklusjoner:

Revisjonen har vist at Norsk Rikstoto har et fungerende kvalitetssystem som sikrer etterlevelse av krav etter hvitvaskingsloven. Revisjonen har også vist at Norsk Rikstoto jobber systematisk med forbedringer og har pågående prosjekter som vil sikre risikobasert tilnærming i videre arbeid med antihvitvasking.

Revisjonen avdekket to avvik.

1. Det er ikke etablert og gjennomført kundetiltak for kunder som spiller for over 16.000 kroner med kortbetaling ved uregistrert spill på bane. Dette anses som brudd på hvitvaskingsloven § 10 bokstav b nr.3.
2. Ved registrering og lagring av kundeopplysninger i kommisjonærleddet (legitimasjonskontroll), dokumenteres når og hvor kontrollen er foretatt, men ikke hvem som har foretatt denne kontrollen. Dette er et brudd på hvitvaskingsforskriften § 6-2 (1) .

Lotteritilsynet har kommet to merknader etter revisjonen:

1. Lotteritilsynet anbefaler at Norsk Rikstoto gjennomfører en overordnet gjennomgang av kvalitetssystemet for å sikre at det er sammenheng mellom risikovurderinger, tiltaksplaner og rutiner. Lotteritilsynet anbefaler videre at selskapet vurderer å fjerne overlappende beskrivelser og kapitler i de ulike dokumenter, og fremheve sammenhengen til øvrige styrende dokumenter.
2. Lotteritilsynet anbefaler at det kartlegges forbedringstiltak for å sikre systematiske og

regelmessige interkontrolltiltak på antihvitvaskingsområdet, og vurderer gjennomføring av en uavhengig kontroll.

Førde, 7. desember 2020

Tatyana Gorskaya
seniorrådgiver jurist



Frank Hoff Hana
seniorrådgiver jurist



Innholdsfortegnelse	
1. Innledning	5
2. Metode	6
3. Revisjonskriterier	7
3.1 Hvitvaskingsloven og tilhørende hvitvaskingsforskrift.....	7
4. Resultat.....	7
4.1 Generelt.....	7
4.2 Avvik	8
4.2.1 Kundetiltak ved uregistrert spill på bane	8
4.2.2 Registrering og lagring av opplysninger i kommisjonærleddet.....	9
4.3 Merknader	10
4.3.1 Gjennomgang av kvalitetsdokumentasjon.....	10
4.3.2 Internkontrolltiltak.....	10
5. Avslutning	10
Vedlegg 1 – Gjennomføring av revisjon	12

1. Innledning

15. oktober 2018 trådte en ny hvitvaskingslov i kraft (lov av 1. juni 2018 nr. 23). Loven bygger på Financial Action Task Force (FATF) sine anbefalinger, samt EUs fjerde hvitvaskingsdirektiv, og gir enkelte endringer og presiseringer i forhold til tidligere lovverk, blant annet at gruppen rapporteringspliktige ble utvidet, politisk eksponerte personer (PEP) er utvidet til også å omfatte nasjonale PEP-er, og foretakene kan ilegges overtredelsesgebyr ved manglende etterlevelse av loven. Etter den nye loven skal Lotteritilsynet føre tilsyn med tilbydere av pengespill i Norge.

Det ble også gitt en forskrift til loven, forskrift av 14. september 2018 nr. 1324 om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering (hvitvaskingsforskriften).

Lovens formål er å forebygge og avdekke hvitvasking og terrorfinansiering i norske pengespillselskap. Tiltakene i loven skal beskytte pengespillselskap sine finansielle systemer mot økonomisk kriminalitet og forhold med tilknytning til straffbare handlinger.

Den risikobaserte tilnærmingen er grunnleggende for gjennomføring og etterlevelse av loven, og også i fjerde hvitvaskingsdirektiv og FATFs anbefalinger er den risikobaserte tilnærmingen helt sentral. Hvitvaskingsloven forutsetter at rapporteringspliktige gjennomfører en risikovurdering av egen virksomhet og at denne danner grunnlaget for anvendelsen av loven. Den risikobaserte tilnærmingen er også et prinsipp for å kunne legge til rette for at de rapporteringspliktige benytter sine ressurser der behovet for tiltak er størst.

Rapporteringspliktige må identifisere og forstå risikoen foretaket er eksponert for. Alle rapporteringspliktige må ha en overordnet risikovurdering, jf. hvitvaskingsloven § 7. Risikovurderingen skal identifisere og vurdere risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering tilknyttet egen virksomhet og er utgangspunktet for den rapporteringspliktiges implementering av hvitvaskingsregelverket.

Formålet med risikovurderingen er å kartlegge og beskrive foretakets risiko for hvitvasking og terrorfinansiering, og på den måten danne grunnlag for rutine som foretaket må etablere for utførelsen av tiltakene for å forebygge hvitvasking og terrorfinansiering. Videre vil det normalt være nødvendig for den rapporteringspliktige å iverksette risikoreduserende tiltak for å adressere risikoene som er identifisert.

Rapporteringspliktige virksomheter plikter å ha oppdaterte rutiner for å sikre at virksomheten håndterer identifisert risiko og oppfyller plikter etter bestemmelser gitt i eller i samsvar med hvitvaskingsloven, jf. hvitvaskingsloven § 8. Hvitvaskingsrutinene skal beskrive hvordan foretaket skal praktisere etterlevelsen av regelverket hos den rapporteringspliktige. Rutinene skal være skriftlige. I konsernforhold skal rutiner fastsettes på konsernnivå, jf. hvitvaskingsloven § 8 sjette ledd.

Gjennom revisjonen har Lotteritilsynet vurdert om Norsk Rikstoto har innført tiltak slik hvitvaskingsloven krever. Revisjonen har vært omfattende, da den gjaldt nesten alle krav til rapporteringspliktige som stilles etter hvitvaskingsloven. Lotteritilsynet har derfor valgt å fokusere på Norsk Rikstotos forståelse og etterlevelse av hvitvaskingsregelverket, samt deres arbeid med implementering av den nye loven, strategi og forankring i ledergruppen. Vi har hatt særlig fokus på risikostyring, rutiner og forsterkede kundetiltak på området.

Dette er et nytt tilsynsområde for Lotteritilsynet og vi har derfor lagt vekt på å ha en overordnet tilnærming til revisjonen. Det betyr at vi kontrollerer om det er etablert tiltak slik loven krever og kontrollerer

etterlevelse i begrenset omfang. En slik tilnærming avgrenser omfanget av undersøkelser og kan bety at det er problemstillinger og svakheter som ikke blir avdekket under denne revisjonen. På den andre siden vil en slik tilnærming gi Lotteritilsynet overordnet god kunnskap og en helhetlig oversikt over risikobilde til Norsk Rikstoto.

Revisjonen er gjennomført med utgangspunkt i tre hovedproblemstillinger:

- Om Norsk Rikstoto har identifisert og forstått risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering tilknyttet deres virksomhet.
- Om Norsk Rikstoto har gjennomført risikovurderinger som forklarer og verifiserer innførte tiltak.
- Om Norsk Rikstoto følger opp og etterlever etablerte kontrolltiltak

2. Metode

Lotteritilsynets årsplan for revisjoner hos Norsk Rikstoto ble oversendt til selskapet 24. januar 2020. Norsk Rikstoto mottok varsel om revisjon av markedsføring og distribusjon av spill gjennom elektroniske kanaler den 2. september 2020. Samtidig har revisjonsteamet hatt behov for å få mer innsikt i og kunnskap om aktørenes risikokartlegging ved etterlevelse av hvitvaskingsregelverket. Derfor ble det avtalt å holde observasjonsmøte i forkant av stedlig revisjon. Møte ble gjennomført 14. oktober 2020. Dato til stedlig revisjon ble satt til 26 - 27. oktober 2020.

Revisjonen er utført i samsvar med *Retningslinjer for tilsyn utført som revisjon i Lotteritilsynet – Statlige pengespill*. Etter forespørsel fra Lotteritilsynet ble dokumentasjonen samlet inn av ansatte hos Norsk Rikstoto. Lotteritilsynet legger til grunn at mottatt dokumentasjon er sannferdig fremstilt.

Revisjonen har omfattet:

- Gjennomgang av prosedyrer, risikovurderinger, rutiner og organisasjonskart på overordnet nivå (kvalitetssystem), som viser hvordan de nye lovkrav er implementert i kvalitetssystemet;
- Gjennomgang av systemer, prosedyrer, rutiner og risikovurderinger knyttet til etterlevelse av hvitvaskingsloven;
- Gjennomgang av øvrig dokumentasjon som verifiserer forankring i styret/lederguppen;
- Gjennomgang av rapportering og avvikshåndtering, inkludert oppfølging med Økokrim;
- Gjennomgang av opplæringsmateriell;
- Gjennomgang av eventuelle pågående prosjekter i tilknytning til implementering av lovkrav.

Tilsynsrapporten beskriver resultat fra gjennomført revisjon. Eventuelle avvik og merknader identifisert under revisjonen er spesifisert i rapporten.

- AVVIK er forhold som Lotteritilsynet mener ikke er i samsvar med lov, forskrifter, retningslinjer, regler og andre regulatoriske føringer.
- MERKNAD er forhold som ikke er i strid med revisjonskriteriene, men der Lotteritilsynet finner grunn til å påpeke mulighet for forbedring.

Ved avvik fremlegges revisjonsbevis. Lotteritilsynet vil be om en oppfølgingsplan som beskriver hvilke tiltak Norsk Rikstoto vil iverksette for å utbedre påviste avvik.

Ved merknader forventer Lotteritilsynet at de påpekte forholdene håndteres slik at de ikke senere utvikler seg til avvik. Ved merknad bes det også om tilbakemelding på hvordan Norsk Rikstoto vil følge opp

Lotteritilsynets anbefaling.

Kopi av endelig tilsynsrapport sendes til Landbruks- og matdepartementet.

3. Revisjonskriterier

Revisjonskriteriene danner grunnlaget for vurderingene som følger i tilsynsrapporten.

3.1 Hvitvaskingsloven og tilhørende hvitvaskingsforskrift

Krav i lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering (hvitvaskingsloven) - LOV-2018-06-01-23 – 15.10.2018:

Kapittel 3. Risikobasert tilnærming og rutiner:

§ 6 Risikobaserte tiltak

§ 7 Virksomhetsinnrettet risikovurdering

Kapittel 4. Kundetiltak og løpende oppfølging:

§ 8. Rutiner

§ 9. Risikobaserte kundetiltak og løpende oppfølging

§ 10. Plikt til å gjennomføre kundetiltak

§ 11. Tidspunkt for gjennomføring av kundetiltak

§ 12. Kundetiltak når kunden er en fysisk person

§ 16. Forenklete kundetiltak

§ 17. Forsterkede kundetiltak ved høy risiko for hvitvasking eller terrorfinansiering

§ 18. Forsterkede kundetiltak overfor PEP

§ 21. Følger av at kundetiltak ikke kan gjennomføres

§ 22. Kundetiltak utført av tredjepart

§ 23. Utkontraktering av kundetiltak

§ 24. Løpende oppfølging av kundeforhold

Kapittel 5. Nærmere undersøkelser. Rapportering

§ 25. Undersøkelsesplikt

§ 26. Rapporteringsplikt

§ 27. Gjennomføring av mistenkelig transaksjon

§ 28. Forbud mot å avsløre undersøkelser, rapportering og etterforskning

Kapittel 6. Behandling av personopplysninger og andre opplysninger (§§ 29-33)

Kapittel 7. Øvrige plikter

§ 35. Internkontroll

§ 36. Opplæring

§ 38. Elektroniske overvåkingssystemer

Krav i tilhørende forskrift om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering (hvitvaskingsforskriften) - FOR-2018-09-14-1324 – 15.10.2018

4. Resultat

4.1 Generelt

Totalt sett har revisjonen gitt oss kunnskap om hvordan Norsk Rikstoto hadde identifisert og forstått risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering tilknyttet deres virksomhet.

Norsk Rikstoto begynte arbeidet med implementering av den nye hvitvaskingsloven i 2017, som en del av konsesjonsprosjektet. Delprosjektet AML ble satt på vent i 2018 til Q3 2018 i påvente av behandling av EUs fjerde hvitvaskingsdirektiv. Hvitvaskingsloven trådte i kraft 15. oktober 2018. Arbeidet med AML-

prosjektet ble imidlertid ikke aktivt gjenopptatt før november 2019. Lotteritilsynet vil berømme at Norsk Rikstoto har på veldig kort tid fått på plass omfattende og komplisert rammeverk. Samtidig vil vi påpeke at det er viktig at Norsk Rikstoto forbedrer interne prosesser for implementering av nytt regelverk.

Lotteritilsynet fikk forklart under stedlig revisjon at en slik forsinkelse med implementering skyldes ulike utfordringer. Samtidig har Norsk Rikstoto fremlagt dokumentasjon på etterlevelse i perioden 2018-2020, som viser at selv om ikke alle rutiner og systemer var på plass før 2020, har stiftelsen for det vesentlige overholdt lovkrav. Norsk Rikstoto hadde et etablert kvalitetssystem og kontrolltiltak for å sikre ansvarlig pengespill, noe som har tilrettelagt for god etterlevelse av nye krav etter hvitvaskingsloven.

Norsk Rikstoto har samtidig vist at styring og kontroll på antihvitvaskingsområdet er på agendaen til ledergruppen. Arbeidet med implementering av hvitvaskingsloven har gitt et løft i organisasjonen, både på organisatorisk nivå, bygging av compliance-kultur og forbedringer i kvalitetssystemet.

Det er etablert et helhetlig opplæringsprogram, som har tydelige budskap til kommisjonærer. Videre er det utviklet og aktivt tatt i bruk systemer som gir indikatorer for oppfølging av ulike kunder. Norsk Rikstoto har på plass et bra system for identifisering og oppfølging av PEP (politisk eksponerte personer). Det er videre etablert rutiner for identifisering, vurdering og rapportering av mistenkelige transaksjoner. Det utføres systematiske undersøkelser for å avklare mistanke om hvitvasking, og Norsk Rikstoto har aktivt sørget for å etablere dialog med Økokrim.

Lotteritilsynet har også sett at det er innarbeidet en kultur for kontinuerlig forbedring på området, og vi fikk presentert planlagte initiativer og tiltak under tilsynet.

Den formelle overleveringen av AML-prosjektet til linjeorganisasjonen er planlagt til desember 2020. Det ble laget en strukturert tiltaksplan for å innrette virksomheten etter lovkravene i hvitvaskingsloven, og det gjenstår noe arbeid med opplæring, omorganisering og innføring av ny rolle juridisk direktør, slutføring av enkelte prosesser og tiltak i kommisjonærleddet.

Overordnet konkluderer vi med at Norsk Rikstoto har et etablert rammeverk som dekker de sentrale elementer på antihvitvaskingsområde.

4.2 Avvik

Lotteritilsynet har gjennom revisjonen avdekket to avvik.

4.2.1 Kundetiltak ved uregistrert spill på bane

Det følger av hvitvaskingsloven § 10, 1. ledd, bokstav b nr. 3 at:

Rapporteringspliktige skal gjennomføre kundetiltak ved...

b) transaksjoner for kunder som rapporteringspliktig ikke har et etablert kundeforhold til, som gjelder minst; 3. 16 000 kroner, for rapporteringspliktige som nevnt i § 4 annet ledd bokstav g

Hvitvaskingsloven § 4 annet ledd bokstav g sier at loven gjelder for tilbydere av spilltjeneste.

Bestemmelsen i hvitvaskingsloven § 10 lister opp situasjoner som utløser plikt til å gjennomføre

kundetiltak, både ved etablering av kundeforhold og uten at det er etablert kundeforhold. Bokstav b nr. 3 knytter plikten til å gjennomføre kundetiltak til terskelverdien av innskuddet i spillet, og dette kravet er ufravikelig.

I gjeldende Risikovurdering – Hvitvasking og terrorfinansiering (versjonsdato 24.09.2020) står det i punkt 7.1 Uregistrert banespill, at uregistrert spill for mer enn kr. 100.000, - for en enkelt kunde ikke skal gjennomføres. I hvitvaskingsrutinen, punkt 4 som beskriver kundetiltak, er det ikke satt krav til kundetiltak for enkelt transaksjoner over 16 000 kroner. Rutinen beskriver kundetiltak ved etablering av kundeforhold.

Punkt. 4.2.4. som omhandler uregistrerte spillere, sier at uregistrerte spill for mer enn 100.000 kroner for en enkelt kunde ikke skal gjennomføres, og sier heller ikke noe om kundetiltak ved uregistrert spill over 16.000 kroner.

Under stedlig revisjon har Norsk Rikstoto forklart at ved uregistrert spill på bane er det ikke mulig å spille med kontantbetaling over 15.000 kr. per i dag. Det finnes imidlertid ikke tilsvarende begrensning ved kortbruk. Revisjonen viste at det var gjennomført transaksjoner på den måten.

Lotteritilsynet anser manglende kundetiltak for uregistrerte spillere ved transaksjoner over 16.000 kroner som et brudd på hvitvaskingsloven § 10 bokstav b nr. 3.

Norsk Rikstoto har informert Lotteritilsynet at det er besluttet å stenge uregistrert spill på bane i løpet av året.

4.2.2 Registrering og lagring av opplysninger i kommisjonærleddet

Hvitvaskingsforskrift § 6-2 (1) sier at:

Kopier av fremlagte legitimasjonsdokumenter som nevnt i hvitvaskingsforskriften § 4-3 og hvitvaskingsloven § 13 annet ledd skal påføres «rett kopi bekreftes» med signaturen til den personen som har foretatt bekreftelsen samt dato for bekreftelsen. I stedet for signatur og påføring som nevnt i første punktum, kan det på annen måte sikres tilsvarende notoritet om bekreftelsen, herunder hvem som har foretatt bekreftelsen og når bekreftelsen ble gjort.

Bestemmelsen innebærer at den rapporteringspliktige skal som hovedregel ta kopi av legitimasjonsdokumenter som er fremlagt i original. Den utførende ansatte hos den rapporteringspliktige må bekrefte at kopien av dokumentet er korrekt og at det er den signerende person har foretatt kundekontrolltiltaket.

Gjennomført legitimasjonskontroll kan dokumenteres på annen måte så lenge det fremkommer hvem som har foretatt kontrollen og når kontrollen ble foretatt. Dette kan for eksempel dokumenteres ved bruk av elektroniske systemer. Den rapporteringspliktige er ansvarlige for at de alternative fremgangsmåtene oppfyller lovens krav.

Hvitvaskingsrutine 4.2.2 som omhandler registrering av opplysninger om kunden via kommisjonær, omtaler ikke hvordan selskapet dokumenterer gjennomført kontroll. Norsk Rikstoto har forklart under stedlig revisjon at deres systemer tillater å sjekke når registrering ble foretatt og terminal hvor registreringen ble gjennomført, men ikke hvem som har foretatt bekreftelsen.

Lotteritilsynet finner at Norsk Rikstoto ikke har sikret notoritet om hvem som har gjennomført

bekreftelsen, og det foreligger brudd på hvitvaskingsforskriften § 6-2 (1).

I etterkant av revisjon har Norsk Rikstoto informert Lotteritilsynet at de jobber med å få på plass en løsning for å få registrert navn på hvem som har utført kundekontrollen hos kommisjonæren.

4.3 Merknader

Lotteritilsynet har gjennom revisjonen identifisert to forbedringsområder.

4.3.1 Gjennomgang av kvalitetsdokumentasjon

Lotteritilsynets gjennomgang av Norsk Rikstoto' dokumentasjon på antihvitvaskingsområdet har avdekket en del overlappende beskrivelser og innhold i dokumentene, utydelig hierarki og sammenheng mellom de ulike dokumenter, inkonsekvent og feil begrepsbruk.

Lotteritilsynet anbefaler at Norsk Rikstoto sørger for at det definert tydelig hierarki for styrende dokumenter på området, etablerer enhetlig maleverk for risikovurderinger og sørger for brukervennlig tilgjengelighet. Norsk Rikstoto bør også sørge for at dokumentasjon på antihvitvaskingsområde inngår som en del av felles kvalitetssystem på tvers av organisasjonen. Videre er det viktig å foreta en gjennomgang av innhold i dokumentene, sørge for enhetlig begrepsbruk, vurdere å fjerne eller slå sammen informasjon som er overlappende eller ikke er kritisk nødvendig.

4.3.2 Internkontrolltiltak

Lotteritilsynets gjennomgang av dokumentasjon og intervjuer under stedlig revisjon, har vist at det ble gjennomført noen internkontrolltiltak på antihvitvaskingsområdet. Disse tiltakene er imidlertid ikke systematiske og regelmessige. Det ble heller ikke gjennomført uavhengig kontroll med at virksomhetens interne rutiner overholdes.

Lotteritilsynet anbefaler at Norsk Rikstoto sikrer at de vesentlige og mest risikofylte områder gjennomgås regelmessig, og at det etableres og gjennomføres internkontrolltiltak som er integrert i Norsk Rikstotos virksomhetsstyring. Videre anbefaler vi at Norsk Rikstoto tydeliggjør ansvar og rolle til 2. linje (compliance funksjonen og/eller etterlevelsansvarlig), og definerer tydelig hvem som har hovedansvar for uavhengig kontroll på dette området.

5. Avslutning

Lotteritilsynet har gjennom revisjonen evaluert om Norsk Rikstoto etterlever hvitvaskingsloven. Lotteritilsynet har gjennomført kontroll av Norsk Rikstotos risikovurderinger, rutiner og øvrig rammeverket.

Revisjonen har vist at Norsk Rikstoto har etablert et rammeverk som sikrer etterlevelse av hvitvaskingsloven.

Selv om den overordnede konklusjonen er god styring og kontroll på området, ble det avdekket to avvik, og identifisert to forbedringsområder. Lotteritilsynet forventer at det raskt blir kartlagt og prioritert oppfølgingstiltak for avvikene.

Oppfølgingsplanen skal som et minimum angi en tidsramme for retting av avvik, hvilke korrigerende

tiltak som vil bli gjennomført og hvem i virksomheten som er ansvarlig for oppfølgingen. Vi ber videre om tilbakemelding på hvordan Norsk Rikstoto vil følge opp Lotteritilsynets merknader. Frist for oversending av oppfølgingsplanen til Lotteritilsynet er 15. januar 2021.

Vedlegg 1 – Gjennomføring av revisjon

Tidsplan - 26.oktober 2020

Tidspunkt	Tema	Deltagere
09:00 – 09:20	Åpningsmøte <ul style="list-style-type: none">- Bakgrunn for tilsyn- Mål og overordna problemstillinger- Revisjonskriterier- Gjennomføring av tilsyn	Camilla Garmann Anne Mathisen Lillebil Larsen Tonje Solem Kjær Katrine Torkildsby-Reine Anders Johansen Arne Gunnar Herje Erik Kjeldsen Kari Geier
09:20 – 10:20	Overordna mål og strategi med ledergruppen <ul style="list-style-type: none">- Mål- Overordna forankring og organisering- Risikovurdering på virksomhetsnivå- Strategi for etterlevelse av hvitvaskingsloven- Ledelsens oppfølging og rapportering-	Camilla Garmann Anne Mathisen Tonje Solem Kjær Erik Kjeldsen Kari Geier
10:20 – 10:30	- Pause	
10:30 – 11:15	Risikovurderinger <ul style="list-style-type: none">- Gjennomgang av risikobilde og beslutning for nivå av tiltak- Oppfølging etter gjennomgang av metode og tiltak fra 14. oktober med Lotteritilsynet	Anne Mathisen Tonje Solem Kjær Erik Kjeldsen

Tidsplan - 26. oktober 2020

Tidspunkt	Tema	Deltagere
11:15 – 12:00	- Lunsj	
12:00– 13:30	Kundetiltak <ul style="list-style-type: none">- Plikt til å innføre kundetiltak- Forenkla kundetiltak- Forsterka kundetiltak- Kundetiltak utført av tredjepart eller utkontraktering- Løpende oppfølging av kundeforhold	Anne Mathisen Katrine Torkildsby-Reine Anders Johansen Arne Gunnar Herje Tonje Solem Kjær Erik Kjeldsen
13:30 – 13:45	- Pause	
13:45 – 14:30	Undersøkelse og rapportering <ul style="list-style-type: none">- Undersøkelsesplikt- Rapporteringsplikt- Gjennomføring av mistenkelig transaksjon	Anne Mathisen Tonje Solem Kjær Erik Kjeldsen
14:30 – 15:30	Øvrige plikter <ul style="list-style-type: none">- Internkontroll- Opplæring- Elektroniske overvåkingssystemer	Anne Mathisen Tonje Solem Kjær Lillebil Larsen Katrine Torkildsby-Reine Erik Kjeldsen

Tidsplan - 27.oktober 2020

Tidspunkt	Tema	Deltagere
09:00 - 10:45	Kontinuerlig forbedring <ul style="list-style-type: none">- Synergieffekt fra andre eksterne føringer- Oppdatere risikovurderinger- Oppdatere kvalitetssystem- Erfaringsbasert læring	Anne Mathisen Tonje Solem Kjær Erik Kjeldsen
10:45 - 11:30	Lunsj	
11:30 - 12:30	Lotteritilsynet oppsummerer	LT intern
12:30 -	Sluttmøte <ul style="list-style-type: none">- Presentere resultat og anbefalinger- Frist for oversending av foreløpig og endelig tilsynsrapport- Frist for tilbakemelding på eventuelle avvik eller merknader	Camilla Garmann Anne Mathisen Lillebil Larsen Tonje Solem Kjær Katrine Torkildsby-Reine Anders Johansen Arne Gunnar Herje Kari Geier Erik Kjeldsen