

Tilsynsrapport

Norsk Tipping
kvalitetsrevisjon mot
hvitvaskingsloven

Tilsynsrapport

Rapport nr.	2– 2020
Saksnr	20/ 08878
Revisjonsdato	29. – 30. oktober 2020
Foretak	Norsk Tipping
Revisjonsområde	Etterlevelse av hvitvaskingsloven i Norsk Tipping
Revisjonsteam	Liv Røthe, seniorrådgiver Frank Hoff Hana, seniorrådgiver jurist Tatyana Gorskaya, seniorrådgiver jurist Anya Therese Markhus, seniorrådgiver jurist

Rapportens innhold:

Tilsynsrapport 2 – 2020 beskriver resultat etter en overordnet kvalitetsrevisjon av Norsk Tippings system for etterlevelse av hvitvaskingsloven. Lotteritilsynet har kontrollert om Norsk Tipping har innført tiltak slik hvitvaskingsloven krever.

Hovedkonklusjoner:

Norsk Tipping har identifisert og forstått risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering tilknyttet egen virksomhet og har gjennomført overordna risikovurderinger med klar referanse og sammenheng til hvitvaskingsrisikoer. Det er etablert skriftlige rutiner som beskriver hvordan anti-hvitvaskings arbeidet praktiseres i Norsk Tipping.

Norsk Tipping har etablert internkontrolltiltak som skal sikre at selskapet etterlever rutiner og gjennomfører tiltak i samsvar med krav i hvitvaskingsloven.

Lotteritilsynet konkluderer med at ledelsen tar arbeidet med hvitvaskingsregelverket på alvor. Likefullt er det avdekket to avvik og et forbedringsområde som krever at Norsk Tipping hever kvaliteten i det videre arbeidet på dette området.

Revisjonen avdekket to avvik.

1. Norsk Tipping har ikke hatt tilstrekkelig gode systemer for å avgjøre om kunder er politisk eksponerte personer (PEP) slik hvitvaskingsloven krever i § 12 (4).
2. Norsk Tipping gjennomfører ikke forsterkede kundetiltak overfor PEP-kunder slik det går frem av hvitvaskingsloven § 18 (1) og (2).

Lotteritilsynet har en merknad.

1. Det er viktig for målet med samfunnsoppdraget at sammenhenger mellom ulike risikoområder blir kartlagt. Norsk Tipping har gode systemer for risikokartlegging, og utarbeider tiltak som

reduserer risiko for at selskapets systemer blir misbrukt til økonomisk kriminalitet. Selskapet har store mengder data og mange ulike risikoområder som vurderes. Vi anbefaler at selskapet prioriterer å innføre et system som kartlegger og identifiserer sammenhenger mellom risikoområdene generelt, men spesielt for kommisjonærkanalen.

Førde, 7. desember 2020



Liv Røthe
seniorrådgiver



Frank Hoff Hana
seniorrådgiver jurist

Innholdsfortegnelse

1. Innledning	5
2. Metode	5
3. Revisjonskriterier	6
4. Resultat	7
4.1 Avvik	8
4.1.1 Registrering av politisk eksponerte personer	8
4.1.2 Forsterkede kundetiltak for politisk eksponerte personer	9
4.2 Merknader	10
5. Avslutning	10

1. Innledning

Alle som tilbyr pengespill som krever tillatelse etter lotteriloven, pengespilloven eller totalisatorloven er omfattet av lov om hvitvasking og terrorfinansiering (hvitvaskingsloven). Ny hvitvaskingslov ble gjeldende fra 15. oktober 2018 og Lotteritilsynet skal føre tilsyn med at reglene i loven etterleves av pengespilltilbydere i Norge.

Lovens formål er å forebygge og avdekke hvitvasking og terrorfinansiering iblant annet norske pengespillselskap. Tiltakene i loven skal beskytte Norsk Tippings finansielle systemer mot økonomisk kriminalitet og forhold som kan ha tilknytning til straffbare handlinger.

Hvitvaskingsloven krever at rapporteringspliktige etablerer tiltak basert på vurdering av risiko for at selskapets økonomiske systemer blir forsøkt brukt til hvitvasking og terrorfinansiering. Norsk Tipping skal innføre tiltak selv om risikoen blir vurdert som liten, men tiltakene skal være tilpasset risikonivået.

Norsk Tipping må identifisere og forstå risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering tilknyttet egen virksomhet. Ny lov med nye tiltak krever nye og tilpassede prosesser og rutiner i kvalitetssystemet. Loven ble gjort gjeldende i 2018 og Norsk Tipping har hatt to år på å bli kjent med forarbeid og føringer med loven.

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 undersøkelsene 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 risikobildet til Norsk Tipping.

2. Metode

Lotteritilsynet sendte årsplan for revisjoner 2020 til Norsk Tipping i januar hvor denne revisjonen var planlagt gjennomført i september. Som følge av covid-19 ble vi nødt til å flytte stedlig revisjon til uke 44 i oktober. Det ble sendt varsel om revisjon 1. september og gjennomført formøte 25. september. Den 13. oktober presenterte Norsk Tipping prosess for risikostyring til revisjonsteamet i et eget møte på Hamar.

Stedlig revisjon var avtalt til 29.-30. oktober hos Norsk Tipping på Hamar. Som følge av koronasituasjonen ble stedlig revisjon, samtaler og dokumentgjennomgang, gjennomført i digitale møterom (teams).

Etter forespørsel fra Lotteritilsynet har Norsk Tipping lagt frem etterspurt dokumentasjon innen gitte frister og dokumenter er gjennomgått før og under selve revisjonen.

Lotteritilsynet har hatt en overordnet tilnærming til revisjonsområdet for å vurdere helheten i Norsk Tippings implementering av hvitvaskingsregelverket. Våre vurderinger er basert på fremlagt dokumentasjon, intervjuer av hvitvaskingsansvarlig, etterlevelsesansvarlig og personer fra compliance avdelingen til Norsk Tipping.

Tilsynsrapporten beskriver resultatet fra den gjennomførte revisjonen og eventuelle avvik og merknader som ble identifisert er spesifisert i rapporten.

- AVVIK er forhold som Lotteritilsynet mener ikke er i samsvar med lov og forskrifter, veiledninger 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 vil Lotteritilsynet legge fram revisjonsbevis. Lotteritilsynet vil også be om en oppfølgingsplan som beskriver hvilke tiltak Norsk Tipping vil iverksette for å utbedre avvikene.

Ved merknader forventer Lotteritilsynet at de påpekte forholdene håndteres slik at de ikke senere utvikler seg til avvik. Ved merknad ber Lotteritilsynet også om tilbakemelding på hvordan Norsk Tipping vil følge opp Lotteritilsynets anbefaling.

Kopi av tilsynsrapport sendes til Kulturdepartementet.

3. Revisjonskriterier

Lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering (hvitvaskingsloven) LOV- 2018-06-01-23
Loven bygger på Financial Action Task Force (FATF) sine anbefalinger, samt EUs fjerde hvitvaskingsdirektiv. Sammenlignet med tidligere lov er gruppen av rapporteringspliktige utvidet til blant annet å gjelde pengespillvirksomheter. Det er også innført hjemmel til å ilegge virksomhetene overtredelsesgebyr ved manglende etterlevelse av loven.

Revisjonen omfatter loven generelt, men spesielt følgende kapitler:

Kapittel 3. Risikobasert tilnærming og rutiner

Risikovurderingen skal identifisere og vurdere risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering og er utgangspunktet for Norsk Tippings implementering av krav til tiltak i arbeidet mot hvitvasking.

Kapittel 4. Kundetiltak og løpende oppfølging

Det oppstår plikt til å gjennomføre kundetiltak ved etablering av kundeforhold, gjennomføring av transaksjoner over gitte beløp dersom det ikke er etablert kundeforhold, eller når det foreligger mistanke om hvitvasking eller andre mistenkelige forhold.

Kapittel 5. Nærmere undersøkelser. Rapportering

Norsk Tipping har plikt til å undersøke alle mistenkelige forhold. Dersom indikasjon på at midler har tilknytning til hvitvasking eller terrorfinansiering skal det foretas nærmere undersøkelser.

Kapittel 6. Behandling av personopplysninger og andre opplysninger

Norsk Tipping er underlagt personvernregelverk, regelverket her åpner for deling av opplysninger når formålet er å bekjempe hvitvasking og terrorfinansiering

Kapittel 7. Øvrige plikter

Internkontroll

Opplæring

Elektroniske overvåkingssystemer

Norsk Tipping er pålagt å sikre at ansatte og kommisjonærer gis tilstrekkelig opplæring tilpasset funksjon og rolle.

4. Resultat

Revisjonen har vist at Norsk Tippings ledelse har identifisert og forstått risikoen for at selskapets finansielle og økonomiske systemer kan bli brukt til hvitvasking og terrorfinansiering. Lotteritilsynet har hatt en overordnet tilnærming til selskapets implementering av hvitvaskingslovens krav til tiltak. Dette har gitt oss status på revisjonstidspunktet i form av oversikt og generell kunnskap om rutiner og internkontroll. Overordnet tilnærming betyr begrenset kontroll av etterlevelse og konsekvensen av dette kan være at mangler og forbedringsområder ikke er avdekket under revisjonen.

Norsk Tippings risikostyring er innpasset på en helhetlig måte i virksomhetens ulike forretningsområder. Risikovurderingene er tilpasset selskapets produkter, tjenester og kundeforhold og blir gjennomført på en strukturert måte slik at selskapets risikobilde kartlegges på ulike nivå.

- Revisjonen har vist at den overordna risikostyringa har klare referanser og sammenhenger til selskapets hvitvaskingsrisikoer.
- Risikovurderingene danner grunnlag for rutiner og tiltak slik hvitvaskingsloven krever.
- Risikokartleggingen er spesifikk på konkrete trusler i tilknytning til spilltilbudet og betalingsløsningene. I selskapets sikkerhetsinstruks til kommisjonærene er det blant annet tatt inn risikoreducerende tiltak.
- Kartlegging av hvitvaskingsrisikoer kan ses i sammenheng med kartlegging av risiko for brudd på rammeverk for ansvarlig spill. Norsk Tipping har innført en rekke risikoreducerende tiltak som sikrer synergieffekter og bedre måloppnåing.

Norsk Tipping gjennomførte høsten 2019 en internrevisjon der formålet var å gi styret og ledelsen i selskapet en uavhengig vurdering av etterlevelsen av hvitvaskingsregelverket. Revisjonen var gjennomført i samarbeid med Ernst og Young AS. Revisjonen kommer med seks med konkrete forslag til forbedringstiltak som Norsk Tipping i ettertid har tatt tak i. Likevel så kan avvik og merknad i vår rapport knyttes til samme problemområde.

Norsk Tipping kjenner kundene og samarbeidspartnerne sine godt og overvåker spillemønster og transaksjoner både i førstelinje og i sikkerhetsavdelingen. Flere av kontrollene er automatiske i selskapets ulike spill- og økonomiske systemer. Revisjonen har vist at det er kartlagt koblinger mellom ulike risikoområder, men at disse kan forsterkes. Dette gjelder spesielt kartlegging av behov for tiltak som ikke avdekkes i selskapets førstelinje kontroller. Et eksempel kan være kobling mellom spilleres status i Playscan og avvikende spillaktivitet som slår ut på selskapets hvitvaskingsrisikoer, se merknad punkt. 4.2.

Norsk Tipping har fastsatt rutiner som viser hvordan opprettelse av kundeforhold blir gjennomført. Lotteritilsynet har fått vist dokumentasjon som viser prosessen for identifisering og registrering som kunde, både i digitale og fysiske salgskanaler og vurderer at denne er i samsvar med krav til opprettelse av kundeforhold slik hvitvaskingsloven krever.

Identifisering og opprettelse av kundeforhold før innføring av nytt hvitvaskingsregelverk i 2018 oppfyller også kravene i ny lov. For disse kundene gjennomfører også Norsk Tipping forsterket identifisering, enten ved planlagte sykluser for oppdatering av kundedata, eller dersom kunden dukker opp på liste over kunder som skal undersøkes nærmere.

Det er etablert rutine for forsterka kundetiltak, både ved opprettelsen av kundeforholdet og ved løpende oppfølging. I Norsk Tippings sikkerhetsinstruks til kommisjonærene går det frem hva ansatte skal gjøre

ved mistanke om misligheter, bedrageri eller forsøk på hvitvasking.

Revisjonen viste imidlertid manglende system for registrering av politisk eksponert person (PEP) ved opprettelse av kundeforhold og om allerede etablerte kunder skal defineres som (PEP) se avvik i punkt 4.1.1. Videre skal personer som er klassifisert som PEP ha forsterkede kundetiltak i form av nærmere undersøkelser om kunden. Norsk Tipping gjennomfører ikke forsterkede kundetiltak for PEP med mindre overvåking av spilleadfærd indikerer mistenkelige forhold. Dette er i strid med krav i loven, se avvik punkt. 4.1.2.

Norsk Tipping har etablert rutiner for overvåking, kontroll og rapportering av mistenkelige transaksjoner. Revisjonen har vist hvordan rutinene etterleves og hvordan selskapet ivaretar en hensiktsmessig overvåkingskontroll og rapporterer til Enheten for Finansiell Etterretning EFE etter å ha gjennomført vurderinger.

Norsk Tipping har etablert et helhetlig opplæringsprogram for arbeidet som skal hindre hvitvasking i selskapet. Opplæringen er tilpasset roller og funksjoner både internt og til kommisjonærene.

Lotteritilsynet konkluderer med at Norsk Tipping dokumenterer for krav de er omfattet av i selskapets kvalitetssystem. Internkontroll ivaretar hvordan rutiner skal etterleves både i første linje og i sikkerhetsavdelingen.

4.1 Avvik

Lotteritilsynet har gjennom revisjonen avdekket to avvik.

4.1.1 Registrering av politisk eksponerte personer

Det følger av hvitvaskingsloven § 12 (4) første setning at Norsk Tipping som rapporteringspliktig «skal ha systemer for å avgjøre om kunden, personer som kan handle på vegne av kunden eller er gitt disposisjonsrett over en konto eller et depot, eller reell rettighetshaver, er politisk eksponert person eller nært familiemedlem eller kjent medarbeider til en politisk eksponert person.»

Kravet er altså at Norsk Tipping må ha systemer for å avgjøre om personer involvert i kundeforhold er en politisk eksponert person eller nært familiemedlem eller kjent medarbeider til en politisk eksponert person. Loven angir ikke hvilke systemer rapporteringspliktige skal ha, og omfanget og arten i undersøkelsene må avgjøres basert på en risikobasert vurdering.

Som et minimumstiltak må det innhentes en egenerklæring fra kunden hvor det spørres om en politisk eksponert person er involvert i kundeforholdet. I mange tilfeller vil det være tilstrekkelig å innhente en slik egenerklæring, men den risikobaserte vurderingen kan tilsa at det må iverksettes ytterligere tiltak.

Under revisjonen ble det opplyst at Norsk Tipping har mottatt egenerklæring fra ca. 1300 nye kunder etter at hvitvaskingsloven trådte i kraft høsten 2018. Videre framkom det at det var en periode da systemet for innhenting av egenerklæring fra nye kunder var deaktivert. Lotteritilsynet har ikke mottatt dokumentasjon for at kunder som ble registrert i denne perioden har avgitt egenerklæring i ettertid, og legger til grunn at nye kunder som registrerte seg i denne perioden ikke har gitt egenerklæring. Når det gjelder eksisterende kunder fra før hvitvaskingsloven trådte i kraft, har ikke Norsk Tipping satt i gang tiltak for å kartlegge om noen av disse er politisk eksponerte personer.

Norsk Tipping har ikke dokumentert at de har tilstrekkelige systemer for å avgjøre om kunder er politisk eksponerte personer. Dette er brudd på hvitvaskingsloven § 12 (4).

4.1.2 Forsterkede kundetiltak for politisk eksponerte personer

Når et kundeforhold involverer en politisk eksponert person, skal det gjennomføres forsterkede kundetiltak. Det innebærer at det må gjøres ytterligere tiltak for å sikre kunnskap om kunden, reelle rettighetshavere og kundeforholdets formål og tilsiktede art. Rapporteringspliktige må innhente utfyllende opplysninger om kundeforholdet eller transaksjonen. Dette følger av hvvl § 18 (1) som lyder:

«Registreringspliktige skal gjennomføre forsterkede kundetiltak når kunden, personer som handler på vegne av kunden eller er gitt disposisjonsrett over en konto eller et depot, eller reelle rettighetshavere er en politisk eksponert person.»

Ved etablering av kundeforhold med en politisk eksponert person, eller når en eksisterende kunde blir en politisk eksponert person, følger det av hvvl § 18 (2) at Norsk Tipping blant annet skal

- a) *«påse at det innhentes godkjenning fra overordnet før etablering eller opprettholdelse av kundeforholdet*
- b) *gjennomføre tilstrekkelige tiltak for å fastslå formuens og midlenes opprinnelse»*

Norsk Tipping skal gjennom en egen risikovurdering avgjøre hvilke konkrete forsterkede tiltak som skal gjennomføres utover disse som fremgår direkte av loven.

I Norsk Tipping sin egen rutine «Anti-hvitvasking og terrorfinansiering» (s. 5), under punkt om risikoklassifisering av politisk eksponerte personer (PEP), står det følgende:

«Krav: sikre at PEP blir klassifisert iht. potensiell risiko.

Kontrolltiltak:

- *PEP er etter lovverket forhåndsklassifiserte som røde kunder, høyrisikokunder.*
- *PEP-er klassifiseres ved opprettelse av kundeforhold som grønn – og justeres deretter ut fra sin spilleatferd*
- *Hvis en PEP får gul eller rød spilleadferd undersøkes dette nærmere.»*

Norsk Tipping velger altså automatisk å «nedgradere» politisk eksponerte personer fra rødt (høyrisiko) til grønt (lav risiko) nivå. I praksis betyr dette at det ikke gjennomføres noen form for forsterkede tiltak ved etablering av kundeforhold eller når en kunde eventuelt på et senere tidspunkt blir en politisk eksponert person. Under revisjonen ble det bekreftet at det verken innhentes godkjenning fra overordnet før etablering av kundeforhold, eller at det gjennomføres tiltak for å fastslå formuens eller midlenes opprinnelse for disse kundene. Dersom spilleadferden tilsier at det er behov for ekstra tiltak, følges de politisk eksponerte personene opp på lik linje som øvrige kunder.

Gjennom revisjonen er det avdekket at Norsk Tipping ikke gjennomfører forsterkede kundetiltak overfor kunder som er politisk eksponerte personer. Dette er brudd på hvitvaskingsloven § 18 (1) og (2).

4.2 Merknader

Lotteritilsynet har gjennom revisjonen identifisert ett forbedringsområde.

4.2.1 Sammenhenger mellom ulike risikoområder

Det er viktig for målet med samfunnsoppdraget at sammenhenger mellom ulike risikoområder blir kartlagt. Norsk Tipping har gode systemer for risikokartlegging, og utarbeider tiltak som reduserer risiko for at selskapets systemer blir misbrukt til økonomisk kriminalitet. Selskapet har store mengder data og mange ulike risikoområder som vurderes.

Det er likevel krevende å ta hånd om alle kartlagte usikkerhetsfaktorer som kan påvirke Norsk Tipping sitt mål bilde. Blant annet har selskapets kommisjonærkanal flere identifiserte risikoområder for hvitvasking. Et eksempel er hvordan Norsk Tipping kan sammenfatte et korrekt risikobilde for en kommisjonær med svak etterlevelse av sikkerhetsinstruks og som har kunder som er røde i Playscan jf. revisjon av kasinospill i 2019. Disse kundene og kommisjonærene kan også dukke opp i rapporter som skal følges opp i tilknytning til hvitvasking.

Lotteritilsynet anbefaler at selskapet prioriterer å innføre et system som kartlegger og identifiserer sammenhenger mellom risikoområdene generelt, men spesielt for kommisjonærkanalen.

5. Avslutning

Lotteritilsynet konkluderer med at Norsk Tipping tar arbeidet med hvitvaskingsregelverket på alvor og at de har innført rutiner og tiltak som skal beskytte selskapet mot finansielle og økonomiske straffbare handlinger. Det er viktig at Norsk Tipping fortsetter å ha høy oppmerksomhet på området og holder seg oppdatert på endringer i regelverk, praksis eller endringer i trusselbildet.

Selv om den overordnede konklusjonen er god styring og kontroll på området ble det avdekket to avvik, og identifisert ett forbedringsområde. Lotteritilsynet forventer at det raskt blir kartlagt og prioritert oppfølgingstiltak for avvikene. Vi ber om å få tilsendt en oppfølgingsplan for korrigerende avvik innen 15. januar 2021.

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 Tipping vil følge opp Lotteritilsynets merknad.

Kopi av tilsynsrapport blir sendt Kulturdepartementet.

Vedlegg 1. Gjennomføring av stedlig revisjon

Tidsplan - 29. oktober 2020

Tidspunkt	Tema	Deltagere
11:30 – 12:15	- Lunsj	
12:15– 13:15	Kundetiltak <ul style="list-style-type: none">- Plikt til å innføre kundetiltak (RSO, OGR, SMI)- Forenkla kundetiltak (RSO, OGR, SMI)- Forsterka kundetiltak (KRM, OSØ, TLA)- Kundetiltak utført av tredjepart eller utkontraktering (KRM, OSØ, TLA)- Løpende oppfølging av kundeforhold (KRM, OSØ, TLA)	Trond Laupstad (TLA) Karianne Riise Moen (KRM) Anne Kristin Ofstad (AKO) Ottar Sørli (OSØ) Roger Soleim (RSO) Ola Granström (OGR) Stein Midtmoen (SMI)
13:15 – 13:30	- Pause	
13:30 – 14:30	- Kundetiltak fortsetter <ul style="list-style-type: none">- Plikt til å innføre kundetiltak (RSO, OGR, SMI)- Forenkla kundetiltak (RSO, OGR, SMI)- Forsterka kundetiltak (KRM, OSØ, TLA)- Kundetiltak utført av tredjepart eller utkontraktering (KRM, OSØ, TLA)- Løpende oppfølging av kundeforhold (KRM, OSØ, TLA)	

Tidsplan - 29.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 10 minutt sceneskifte	Stein Willy Andreassen (SWA) Thorbjørn A Unneberg (TAU) Åsne Havneld (ÅHA) – hvis tid Trond Laupstad (TLA) Anne Kristin Ofstad (AKO) Karianne Riise Moen (KRM) Ottar Sørli (OSØ)
09:30 – 10:30	Overordna mål og strategi med ledergruppen <ul style="list-style-type: none">- Mål (SWA)- Overordna forankring og organisering (SWA)- Risikovurdering på virksomhetsnivå (SWA)- Strategi for etterlevelse av hvitvaskingsloven (TLA)- Ledelsens oppfølging og rapportering (AEB + TLA)	Stein Willy Andreassen (SWA) Trond Laupstad (TLA) Ottar Sørli (OSØ) Anne Kristin Ofstad (AKO) Alf Eldar Bergset (AEB)
10:30 – 10:45	- Pause	
10:45 – 11:30	Risikovurderinger <ul style="list-style-type: none">- Gjennomgang av risikobilde og beslutning for nivå av tiltak (TLA + AEB)- Oppfølging etter gjennomgang av metode og tiltak fra 13. oktober med Lotteritilsynet	Stein Willy Andreassen (SWA) Trond Laupstad (TLA) Anne Kristin Ofstad (AKO) Alf Eldar Bergseth (AEB) Ottar Sørli (OSØ)

Tidsplan - 30. oktober 2020

Tidspunkt	Tema	Deltagere
09:00 – 10:00	Undersøkelse og rapportering <ul style="list-style-type: none"> - Undersøkelsesplikt (KRM, OSØ, TLA) - Rapporteringsplikt (KRM, OSØ, TLA) - Gjennomføring av mistenkelig transaksjon (KRM, OSØ, TLA) 	AHV- team: Trond Laupstad (TLA) Karianne Riise Moen (KRM) Anne Kristin Ofstad (AKO) Ottar Sørli (OSØ)
10:00 – 10:15	-Pause	
10:15 – 11:00	Øvrige plikter <ul style="list-style-type: none"> - Internkontroll (TLA, OSØ, SWA) - Opplæring (TLA) - Elektroniske overvåkingssystemer (AKJ) 	AHV- team (TLA, KRM, AKO, OSØ) Audun Kaul Jenssen (AKJ)
11:00 – 11:45	- Lunsj	
11:45 – 12:30	Kontinuerlig forbedring <ul style="list-style-type: none"> - Synergieffekt fra andre eksterne føringer (AEB, TLA) - Oppdatere risikovurderinger (OSØ, TLA) - Oppdatere kvalitetssystem (TLA) - Erfaringsbasert læring (TLA, OSØ) 	Trond Laupstad (TLA) Anne Kristin Ofstad (AKO) Alf Eldar Bergseth (AEB) Ottar Sørli (OSØ)

Tidsplan - 30.oktober 2020

Tidspunkt	Tema	Deltagere
14:00 –	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 	TLG, AHV-team Øvrige deltakere på Teams