

Lotteri-og stiftelsestilsynet  
Postboks 800  
6805 FØRDE

Vår referanse  
21/00023-18

Deres referanse  
20/08878-9

Vår dato  
30. november 2021

### Oppfølging etter kvalitetsrevisjon mot hvitvaskingsloven

Vi viser til Lotteritilsynets oppfølgingsrapport om Kvalitetsrevisjon mot hvitvaskingsloven av 18. februar 2021 der det påpekes 2 avvik og 1 merknad. Dette brevet gir informasjon om status for lukking av avvik hvor det er etterspurt informasjon om i Lotteritilsynets brev av 22.10.21 samt informasjon om merknad der Norsk Tipping bes om å gi informasjon om status på arbeidet med å anskaffe og implementere en digital løsning for deling av informasjon på tvers i selskapet vedrørende risiko og etterlevelse for å sikre kontroll med kommisjonærer.

**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).**

*Norsk Tipping har informert om at de har iverksatt tiltak knyttet til fem hovedpunkt for å lukke dette avviket. Spørre alle eksisterende kunder ved periodisk kontroll av kundedata om de er PEP eller om det er endringer i deres PEP-status. Norsk Tipping opplyser blant annet at de estimerer å bli ferdig med å sende ut SMS-er med spørsmål om PEP-status ca. 25. november. Lotteritilsynet ønsker å holdes oppdatert på status.*

O

### Årlig periodisk kontroll mot alle kunder

*Norsk Tipping vurderer at tiltaket er gjennomført for høyrisikokunder, men at alle kunder først er spurt ca. 25. november. Lotteritilsynet ønsker å holdes oppdatert på status. Ved positiv egenerklæring på status som PEP vil kundene avkreves tilleggsinformasjon som gjelder midlenes opprinnelse m.v. Kunden vil få gjort ferdig sin kunderegistrering, men selve kundeforholdet settes i status «midlertidig sperret» inntil egne forsterkede kontroller er gjennomført. Norsk Tipping anslår at kunder som er PEP vil måtte være midlertidig sperret i ca. 3 – 5 dager, inntil kontroll er gjennomført.*

- [REDACTED]
- Norsk Tipping har etablert forsterkede kundetiltak for alle kunder som er identifisert som PEP. Når en kunde svarer positivt at denne er PEP på SMS-en, blir kunden automatisk omfattet av forsterkede overvåkning og kontrolltiltak. Per 25. november har nær [REDACTED] personer svart på SMS og sagt at de er PEP.
  - For de kundene som har svart JA på SMS-en, er det [REDACTED] kunder som ikke har oppgitt ytterligere informasjon via KDK løsningen. Disse kundene er likevel underlagt de forsterkede kontrolltiltakene som gjelder. Som følge av at det er en omfattende operasjon og saksbehandling å følge opp de som svarer at de er PEP, så har ikke selskapet hatt kapasitet til å følge opp de som enda ikke har oppgitt ytterligere informasjon via KDK løsningen.
- [REDACTED]

## **Avvik 2 – Norsk Tipping gjennomfører ikke forsterkede kundetiltak overfor PEP-kunder slik det går fram av hvitvaskingsloven § 18 (1) og (2).**

*Norsk Tipping har informert om at de har iverksatt tiltak knyttet til fire hovedpunkt for å lukke dette avviket.*

- *Videreutvikle dagens kunderegistreringssløyfer for å innhente utfyllende informasjon om PEP forholdet*
- *Norsk Tipping opplyser at det planlegges å gjøre ytterligere forbedringer og endringer i kunderegistreringsprosessen i forbindelse med implementering av ny løsning for ID og betaling. Det estimeres at dette er ferdigstilt i februar 2022. Lotteritilsynet ønsker å bli orientert når prosjektet er ferdigstilt.*
- *Norsk Tipping implementerer ny løsning for ID & betaling. Et av tiltakene som er besluttet gjennomført, og som har påvirkning på selskapets anti hvitvaskings-rutiner, er at det vurderes å utfase muligheten for å «bli kunde» hos kommisjonærene. Nye kunder vil da måtte bruke BankID for å bli kunde. Et annet tiltak som planlegges gjennomført er å legge begrensninger på muligheten til å bruke kontanter hos kommisjonærer. Det vil fortsatt være mulig å kjøpe spill og gjøre innskudd/uttak hos kommisjonærer med kontanter, men her legges det planer for at det skal være et øvre tak per måned. Tiltakene planlegges sammen med ID & betaling-prosjektet slik at endringene lanseres stegvis og der noen av endringene vil skje etter leveransedato for prosjektet 22.02.22.*

### **Merknad 3.1 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.*

### 3.1.1 Plan for oppfølging av merknad

Norsk Tipping jobber kontinuerlig med å ha god kontroll med risiko og etterlevelse hos kommisjonærer.

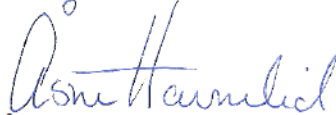
[Redacted]

Det er planlagt med opplæring av salgsledere i bruk av løsningen i løpet av desember 2021.

Systemet skal være implementert innen utgangen av 2021. Ansvarlig direktør er Thorbjørn A. Unneberg.

[Redacted]

Med hilsen  
NORSK TIPPING AS



Åsne Havelid  
Administrerende direktør

Liste over kopimottakere:  
Kulturdepartementet