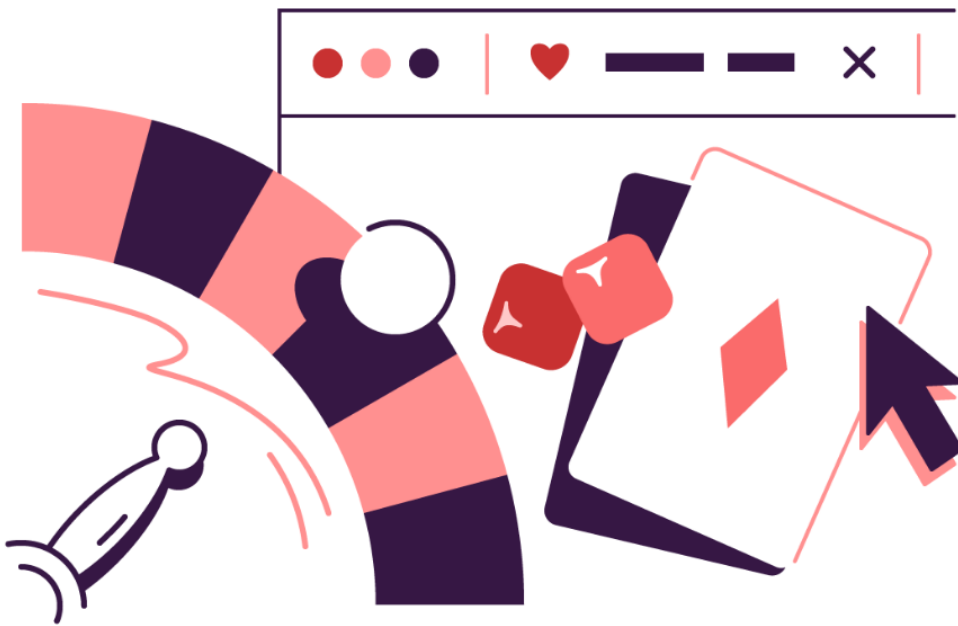




Tilsynsrapport – tiltak etter hvitvaskingsloven - Max Spill AS



Sammendrag tilsynsrapport

Rapportnummer	1
Vår saksreferanse	21/05354
Dokumenttilsyn	
Virksomhet	Max Spill AS- organisasjonsnummer – (974 440 881)
Revisjonsområde	Kartlegging av innførte tiltak etter krav i hvitvaskingsloven
Saksbehandler	Maren Myrvang – rådgiver jurist Liv Røthe - seniorrådgiver

Rapportens innhold:

Tilsynsrapport 1 – 2022 beskriver resultat etter revisjon av krav til tiltak etter hvitvaskingsloven hos Max Spill AS.

Hovedkonklusjoner:

Lotteritilsynet har kontrollert hvordan Max Spill AS følger opp de krav til tiltak som kommer frem av hvitvaskingsloven med tilhørende forskrift, jf. HvvI. § 4 (2) bokstav g.

Max Spill AS, heretter Max Spill, har oversendt dokumentasjon på en ryddig og strukturert måte og i samsvar med det som vi har bedt om. Max Spill har utpekt en hvitvaskingsansvarlig og har levert risikovurdering godkjent av styret. Med bakgrunn i denne er det utarbeidet en fellesrutine som fanger opp områdene som kreves etter hvitvaskingsloven. Max Spill har dokumentert ansvar og opplæringsmateriell på en god måte.

Førde, 20. april 2022

Rådgiver Maren Myrvang

Seniorrådgiver Liv Røthe

Innhold

1. Bakgrunn for tilsyn.....	4
2. Metode.....	5
3. Resultat.....	6
3.1 Risikovurdering.....	6
3.1.1 Lotteritilsynets vurdering	7
3.2 Krav til rutiner.....	7
.2.1 Lotteritilsynets vurdering	9
3.3. Opplæring.....	9
3.3.1 Lotteritilsynets vurdering	10
3.4 Kundetiltak og løpende oppfølging	10
3.4.1 Lotteritilsynets vurdering	12
3.5 Undersøkelse og rapportering til Økokrim.....	12
3.5.1 Lotteritilsynets vurdering	12
4. Oppsummering av resultat.....	12
4.1 Avvik	13
4.2 Merknader	13

1. Bakgrunn for tilsyn

Bingoentreprenører ble høsten 2018 omfattet av hvitvaskingsloven med tilhørende forskrift, jf. hvvl. § 4 (2) bokstav g. Dette innebærer at bingoentreprenører må ha gode systemer for å sikre at lovens krav følges opp på en god måte. Lotteritilsynet er tillagt oppgaven med å føre tilsyn med dette regelverket, jf. hvvl. § 43, annet ledd, bokstav c.

Hovedmålet med dette tilsynet er å få en oversikt over hvordan bingobransjen som bransje har implementert hvitvaskingsregelverket. Lotteritilsynet har på bakgrunn av dette gjennomført dokumenttilsyn rettet mot noen utvalgte bingoentreprenører, herunder Max Spill AS.

Siden innholdet i lovens krav må vurderes opp mot den aktuelle risikoen i bransjen, har det vært særlig viktig i dette tilsynet å få kartlagt hvordan bransjen har risikovurdert egen virksomhet og spesielt om denne på en god måte er knyttet opp mot det risikobilde i den overordnede risikovurderingen av spillmarkedet.

Videre er målet med tilsynet å få en oversikt over hvordan bransjen har implementert sentrale krav i hvitvaskingsloven;

- Risikovurdering og rutiner (hvvl. kap. 3)
- Kundetiltak og løpende oppfølging (hvvl. kap. 4)
- Undersøkelse og rapportering (hvvl. kap. 5)
- Internkontroll og revisjon (hvvl. § 35)

Denne kunnskapen vil være et viktig bidrag inn i vårt arbeid med å utarbeide en veileder særlig tilpasset spillbransjen. En slik veileder vil både gjøre det lettere for bransjen å bruke ressursene riktig og ikke minst tydeliggjøre hvilke forventninger Lotteritilsynet har til aktørene ved fremtidige tilsyn hvor etterlevelsen av kravene vil være mer fremtredende.

Siden tilsynet denne gang primært er gjennomført for å skaffe kunnskap om implementering av hvitvaskingsregelverket i bransjen som sådan, vil kun klare avvik danne grunnlag for pålegg om retting.

2. Metode

Det er valgt en overordnet tilnærming for tilsynet hvor vi legger vekt på å kartlegge hvordan tilsynsobjektene har innrettet seg etter kravene i hvitvaskingsloven. En slik kartlegging vil gi oss kunnskap om risiko for hvitvasking innenfor bingo, samtidig som vi gjennomfører tilsyn på et overordnet nivå. Det betyr at vi opparbeider oss kunnskap om teoretisk risiko for hvitvasking og terrorfinansiering samtidig som vi avdekker om noen ikke har tiltak slik loven krever.

Basert på tidligere tilsyn etter bingoforskriften valgte Lotteritilsynet høsten 2021 ut fem bingoentreprenører som tilsynsobjekt. Bingoentreprenør Max Spill AS (974 440 881) er blant entreprenørene som ble valgt ut som tilsynsobjekt.

Lotteritilsynet sendte varsel om tilsyn til Max Spill AS 8. oktober 2021 hvor vi bad om å få oversendt dokumentasjon innen 21. oktober 2021. Lotteritilsynet mottok dokumentasjon fra Max Spill innen fristen. Det er ikke bedt om ytterligere dokumentasjon og våre vurderinger er gjort på det som er innsendt innen fristen.

Vi gjennomfører denne gangen et kartleggingstilsyn. Det betyr at vi gir individuelle tilbakemeldinger til de utvalgte tilsynsobjektene basert på innførte tiltak, men at nivået på tilbakemeldingene er tilpasset et overordnet nivå i samsvar med metoden.

Metoden gir oss et godt grunnlag for å utøve vår veiledningsplikt overfor bingoentreprenørene og gir oss noe tid til å kartlegge den reelle risikoen i tilknytning til bingovirksomheten.

Metoden åpner for et mer dialogbasert tilsyn med bingoentreprenørene der vi kommer med anbefalinger til forsterking eller justering av innførte tiltak.

Lotteritilsynet understreker likevel at dersom det er åpenbare brudd på lovkrav vil det blir varslet pålegg om retting i samsvar med forvaltningsloven.

Ved avvik vil Lotteritilsynet legge fram revisjonsbevis. Lotteritilsynet vil også be om en oppfølgingsplan som beskriver hvilke tiltak Max Spill 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 Max Spill AS vil følge opp Lotteritilsynets anbefaling.

3. Resultat

Max Spill har oversendt dokumentasjonen på en ryddig og strukturert måte og alle dokumenter er tydelig merket med referanse til dokumentene. Som rapporteringspliktig etter hvitvaskingsloven, er det blant annet lovfestede krav om at dere skal ha en virksomhetsrettet risikovurdering, og at dere skal gjøre nærmere undersøkelser knyttet til mistenkelige forhold. Max Spill har innsendt dokumentasjonskrav slik det ble bedt om i varselet.

Max Spill AS synes å ha laget et godt system for etterlevelse av hvitvaskingsloven. De har utpekt en hvitvaskingsansvarlig, etablert risikovurderinger, rutiner, opplæringsmateriell og viser forståelse for risiko for hvitvasking og terrorfinansiering. Resultatene som kommer frem av denne rapporten, er imidlertid ikke uttømmende. Det betyr at det kan være svakheter ved etterlevelsen av hvitvaskingsregelverket hos bingoentreprenøren, selv om dette ikke er påpekt konkret i denne rapporten.

3.1 Risikovurdering

For at en bingoentreprenør skal kunne vurdere risikoen for å bli misbrukt som ledd i hvitvasking, må risikoen konkretiseres basert på foretakets egen virksomhet. Dette innebærer at konkretisering av risikoen kunne være enklere for mindre bingoentreprenører enn for større bingoentreprenører med flere bingohaller og bredere kundespekter. Selv om risikoen kan oppleves som liten, må det gjøres reelle vurderinger av risikoen knyttet til egen virksomhet, og dette må dokumenteres.

Max Spill as har laget en samlet risikoanalyse som er godkjent av styret, hvor de først går gjennom hva Max Spill AS er og hva de tilbyr, før de går gjennom sitt ansvar for etterlevelse av hvitvaskingsloven. Deretter følger en liste over begreper knyttet til hvitvasking og Max Spill AS sin forståelse av disse.

Videre gjennomgås Lotteri- og stiftelsestilsynets risikovurdering av det norske spillmarkedet av 5. februar 2019, som det opplyses om at man vil se hen til under utarbeidelse av risikoanalysen. Lotteritilsynet gjør oppmerksom på at denne risikovurderingen er endret i 2021 og at risikoen er endret fra lav til moderat. Følg denne lenken for å komme til risikovurderingen: [Lotteritilsynets-risikovurdering-2021-final.pdf \(lottstift.no\)](https://www.lottstift.no/medlemsomr%C3%A5de/risikovurdering-2021-final.pdf)

Deretter følger risikoanalyse for den eller de kategorier av spill tilbudt av Max Spill AS. Her listes opp stikkordsmessig; teoretiske trusler, sårbarheter og risikoreducerende tiltak. Til slutt kommer konklusjonen under tittelen «Risikovurdering», hvor man lister opp momenter som reduserer risiko for hvitvasking i bingo, samt momenter som øker risikoen for hvitvasking. Man konkluderer deretter på denne måten:

«Det er lav til moderat risiko for at bingo kan benyttes til hvitvasking. Sidespill kan anses å ha moderat risiko, mens bingospill har lav. Det er lav risiko for at bingo brukes til terrorfinansiering. Samlet vurdering: Lav».

Det gis deretter en risikovurdering av Max Spill AS sine ulike avdelinger. Her er avdeling Tveita vurdert alene, resten av hallene er vurdert samlet i puljer, der den største puljen består av 8 haller. Kun avdeling Tveita er kategorisert med moderat risiko for hvitvasking/terrorfinansiering, resten av hallene er vurdert til å ha lav risiko.

Under hver vurdering har man kommet med noen kommentarer til hver enkelt pulje om spilltilbud, geografisk område, hva omsetningen kommer fra, kundemassen og kjennskap til denne, størrelsen på avdelingene og tiltak som er gjort for å redusere risiko.

3.1.1 Lotteritilsynets vurdering

Vi vil trekke frem som positivt at entreprenøren har gjort tiltak for å redusere risikoen ved noen av avdelingene. Ved avdeling Tveita, som er vurdert til å ha moderat samlet risiko for hvitvasking/terrorfinansiering tilbys det kun registrert spill og det tillates ikke anonym spilling. I avdeling Nesttun og Tempe, som er vurdert til å ha moderat risiko for hvitvasking, er det tidvis to ansatte på jobb samtidig med bakgrunn i avdelingens størrelse og utforming. Det er også positivt at man ikke kan bruke anonyme spillekort i noen av Max Spill sine avdelinger.

Risikovurderingene til Max Spill oppfyller lovens krav. Rutiner eller tiltak i de enkelte hallene kan allikevel med fordel tilpasses bedre. Vi anbefaler at dere forsøker å konkretisere hva som er den reelle risikoen i den enkelte hall.

Max Spill sitt tiltak med registrert spill er et godt tiltak for å spore midlenes opprinnelse. Vi anbefaler likevel at Max Spill i samarbeid med sine ansatte identifiserer indikatorer på at midler kan komme fra økonomisk kriminalitet.

3.2 Krav til rutiner

Det er helt nødvendig å ha fastsatt rutiner for å sikre etterlevelse av hvitvaskingsloven, og dette er derfor også lovfestet som et krav. Rutinene må være basert på den virksomhetsinnrettede risikovurderingen som er gjort, slik at de er tilpasset virksomheten hos den enkelte bingoentreprenør. Rutinene skal være fastsatt av

foretakets ledelse og det skal utpekes en hvitvaskingsansvarlig som skal følge opp disse. Rutinene skal være tilpasset virksomhetens art og omfang. Det innebærer at rutinene kan være enklere og mindre omfangsrike i mindre foretak, men det betyr imidlertid ikke at mindre foretak kan unnlate å etablere rutiner som sikrer etterlevelsen av hvitvaskingsloven.

Max Spill AS har samlet rutinene knyttet til hvitvaskingsområdet i en fellesrutine som omfatter

- uregistrert spilling (pkt. 1),
- registrert spilling (pkt. 2),
- gyldig legitimasjon (pkt. 3),
- forsterket kundekontroll (pkt. 4),
- politisk eksponerte personer (pkt. 5),
- beløps- og tidsbegrensninger i virksomheten (pkt. 6),
- lagring av personopplysninger (pkt. 7),
- løpende oppfølging (pkt. 8),
- avvikling av kundeforhold (pkt. 9),
- undersøkelsesplikt (pkt. 10),
- rapportering av mistenkelige transaksjoner (pkt. 11),
- internkontroll (pkt. 12),
- opplæring (pkt. 13) og
- ansvarlighet for å følge opp rutinene i punkt 14.

Vedlagt rutinen er funksjonsbeskrivelse for hvitvaskingsansvarlig, retningslinjer for overvåkning av transaksjonsgrensen for kundeetablering, dokument som går nærmere inn på definisjonen av PEP, samt «nærmere om geografisk risiko», som blant annet inneholder liste hentet fra Finanstilsynet av høyrisikoland.

Rutiner er fastsatt av øverste ledelse, øyensynlig 01.02.2020. Hvitvaskingsansvarlig er utpekt i rutinen. Det er ikke sagt mye om rutine for internkontroll og etterlevelse av rutiner, kun en setning i punkt 12.

Rutinen inneholder ikke rutine for forenklede kundetiltak, men et punkt om registrert spilling, som inneholder opplysninger om hva som skal registreres av opplysninger om kunden når denne skal registrere seg.

3.2.1 Lotteritilsynets vurdering

Max Spill har fastsatt rutiner som er godkjent av øverste ledelse 01.02.2020. Hvitvaskingsansvarlig er utpekt i rutinen. Rutinene synes å oppfylle lovens krav. Noen svakheter kan imidlertid påpekes. Det er ikke sagt mye om rutine for internkontroll og etterlevelse av rutiner, kun en setning i punkt 12. Rutinen inneholder ikke rutine for forenklede kundetiltak, men et punkt om registrert spilling, som inneholder opplysninger om hva som skal registreres av opplysninger om kunden når denne skal registrere seg.

Vi anbefaler at dere utarbeider rutiner eller arbeidsbeskrivelser som de ansatte i hallene skal jobbe etter, i egne vedlegg til rutinen.

3.3. Opplæring

Kravet til opplæring skal sikre at alle ansatte er i stand til å gjenkjenne forhold som kan indikere hvitvasking og terrorfinansiering. For å sikre at det blir gitt relevant og tilstrekkelig opplæring, og at opplæringen blir vedlikeholdt, må ledelsen hos bingoentreprenørene vurdere hvordan dette kravet skal ivaretas i egen virksomhet og nedfelle dette i en rutine. Denne rutinen må konkretiseres i en opplæringsplan for en kommende periode, for eksempel et år. Planen må vise hvem som skal ha opplæring, i hva og når. De som skal ha opplæring må gis tid og anledning til å gjennomføre denne på en måte som gjør at de faktisk tilegner seg kunnskapen.

Ansatte som utfører arbeidet i bingohallene må ha kunnskap om hvordan hvitvasking og terrorfinansiering skjer, slik at de er i stand til å ha oppmerksomhet mot slike forhold i utførelsen av sitt arbeid. De må kjenne til de interne rutinene for hvordan de skal håndtere situasjoner der det kan være usikkerhet knyttet til et forhold de ser. De må vite hvem de skal kontakte for å diskutere den konkrete situasjonen, herunder om det skal iverksettes nærmere undersøkelser og hvordan. De må også vite når de skal kontakte den som er utpekt som hvitvaskingsansvarlig, for eventuell rapportering til Økokrim. Dette må nedfelles i egen rutine, og opplæringen må dekke denne rutinen og øvrige rutiner som skal sikre etterlevelsen av pliktene i hvitvaskingsloven.

Max Spill AS opplyser når det gjelder opplæring om at nyansatte gjennomgår hvitvaskingsrutiner, og signerer på at disse er gjennomgått.

Det opplyses videre om at hver avdeling har egen hvitvaskingsperm som inneholder hvitvaskingsrutinene, risikovurderinger, opplæringsskjema, rapporteringsskjema ved mistenkelige transaksjoner, skjema ved forsterket kontroll, opplæringsplan og quiz i opplæringsøyemed. Arbeidskontrakt er lagt ved dokumentasjonen.

Det er lagt ved et PowerPoint-dokument som er navngitt «hvitvaskingsrutiner», som synes å skulle brukes i opplæring. Denne synes å dekke det meste innenfor temaet, men sier relativt lite om hva en PEP er – dette er imidlertid dekket i

hvitvaskingsrutinene, som etter innsendt dokumentasjon gjennomgås under opplæring.

Det går frem av dokumentasjonen at hvitvaskingsreglementet, rutiner og kontroll årlig skal gjennomgås og revideres, samt at kurs/gjennomgang av hvitvaskingsreglementet skal tas årlig av alle i kjeden slik at kunnskap sikres og ivaretas. Det fremgår også hvem som er hvitvaskingsansvarlig. Vi forstår det slik at opplærings skjema signeres av de ansatte som dokumentasjon på at de har gjennomgått opplæringen.

3.3.1 Lotteritilsynets vurdering

Opplæringen synes å oppfylle lovens krav. Vi vil trekke frem som positivt at Max Spill AS i sin opplæring har et eget punkt om positive sider ved registrert spilling, som kan videreformidles til kunden når registrering kan skje. Dette kan muligens føre til at flere ser på det som en fordel å spille registrert. Vi ser også på det som positivt at alle i kjeden årlig skal ta kurs/gjennomgang av hvitvaskingsreglementet.

3.4 Kundetiltak og løpende oppfølging

Kundetiltak skal gjennomføres ved etablering av kundeforhold, ved transaksjoner over 16 000 kroner eller ved mistanke om terrorfinansiering. Formålet er at dere som rapporteringspliktig, skal kjenne deres kunder. Når dere kjenner identiteten til kunden og formålet med kundeforholdet, kan det iverksettes risikobaserte tiltak for å forebygge og avdekke hvitvasking og terrorfinansiering.

I tillegg til å sette opp krav til å kartlegge kundenes identitet og kundeforholdets eller transaksjonens formål og art, er det krav i hvitvaskingsloven at dere må avklare om kunden er en politisk eksponert person (PEP).

Hvitvaskingsloven stiller også krav til løpende oppfølging av kundeforholdet. Det betyr at kundeopplysninger og annen relevant dokumentasjon må oppdateres regelmessig. I dette ligger også at kundeforhold og transaksjonsmønstre overvåkes. Det er altså krav til at dere følger med på kundenes aktivitet og kjenner de godt nok til å kunne gjennomføre nødvendige kundetiltak, samt at dere gjør vurderinger for å kunne håndtere risikoen som den enkelte kunde innebærer. Formålet med denne oppfølgingen er å kunne fange opp eventuell avvikende eller endret adferd hos kunden.

Når det gjelder vår anmodning om beskrivelse av de tre siste kunder med forsterkede kundetiltak, så opplyser Max Spill AS om at de ikke kan vise til noen forhold hvor det har vært «mistanke om hvitvasking eller terrorfinansiering» i noen av deres haller. De skriver at deres avdelinger er sosiale møteplasser hvor de fleste er innom for spenning, trivsel og vinnerglede, og at miljøet er gjennomsiktig og at kundene er flinke til å rapportere om forhold de mener er alvorlige. Det har vært tilfeller der enkelte har

spilt for høye summer, men dette har blitt vurdert som spilleproblemer, ikke hvitvasking. Dette kan forstås dit hen at de ikke har foretatt forsterkede kundetiltak overfor noen kunder.

Max Spill har allikevel sendt inn to utfylte skjema for forsterket kundekontroll, et fra avdeling Narvik og et fra avdeling Leangen. I sin «rapport» (svarbrev til oss i forbindelse med dokumenttilsyn) har de redegjort for disse to tilfellene under overskriften «Dokumentasjon på gjennomførte tiltak for 10 uregistrerte kunder som benytter mye kontanter [...] eller som systematisk benytter kontanter».

I redegjørelsen for kunden ved Leangen, skriver de at «Vi foretok et forsterket kundetiltak ut ifra mengden han spilt for over en lengre periode. Kunde besvarte da ikke spørsmålene og er blitt nektet for spill inntil han oppretter et kundeforhold til Max Spilla AS».

I redegjørelsen for kunden ved avdeling Narvik skriver de at «Ved et forsterket kundetiltak ønsket ikke kunde å opprette et kundeforhold. Han ble da nektet spill. Kunde ble aggressiv og er blitt utestengt fra avdelingen på ubestemt tid».

Når det gjelder forenklete kundetiltak, viser Max Spill AS til punkt 1b i sin «rapport», hvor de har limt inn skjemaene som er brukt til å registrere de siste fem kundene. Skjemaene ser ut til å tilfredsstille krav i hvvl. § 12 første ledd om kundetiltak.

Når det gjelder kundetiltak og løpende oppfølging angående PEP, skriver de i rutinene sine: «Ovennevnte forsterkede kundetiltak skal utføres så lenge spilleren er PEP og i det påfølgende året. Deretter skal Hvitvaskingsansvarlig gjøre en risikobasert vurdering av om spilleren skal omklassifiseres eller fortsatt være underlagt forsterkede kundetiltak. Ettersom det mest aktuelle er nasjonale PEP for tilbydere, legges det opp til at det foretas rutinemessig kontroll av registrerte kundeforhold ved offentlige hendelser som stortingsvalg, utnevnelse til ministre, utnevnelser i statsråd.»

Når det gjelder løpende oppfølging av kundetiltak, skriver de: «MAX SPILL AS har hovedsakelig bingosystem fra kun en leverandør, EGS. Og i og med at de fleste av våre kunder er registrert i vårt system vil vi kunne gå inn å sjekke transaksjoner ved en evt mistanke om avvikende spillatferd og/ eller hvitvasking.»

Det vises videre til at Max Spill AS har begrensning i sine haller på innskudd og uttak av kontanter. Innskudd kan ikke overstige 12 000 kroner per dag, og uttak av premier over 12 000 kroner kan kun overføres til kundens bankkonto. Utbetaling av premie bekreftes av to personer i Max Spill AS. Det vises videre til at det er avdelingsledere i hver avdeling som kontrollerer dagsoppgjør og foretar månedsrapporter, samt at Max Spill AS har egen regnskapsmedarbeider som kjenner systemer og avdelinger godt, og at kassesystemet Duell gjør at oppgjør og transaksjoner raskt når regnskapsfører for kontroll. Det blir også gjennomført vernerunder hvor man undersøker status på hvitvaskingsarbeidet.

3.4.1 Lotteritilsynets vurdering

Dokumentasjonen om kundetiltak og løpende oppfølging synes å oppfylle lovens krav. Vi påpeker allikevel at etterlevelse av tilpassede rutiner og oppfølging av mistanke om hvitvasking/terrorfinansiering er helt sentralt. Det er derfor viktig at de ansatte i bingohallene bevisstgjøres i relasjon til hvitvaskingsreglementet.

3.5 Undersøkelse og rapportering til Økokrim

Rapporteringspliktige som avdekker forhold som kan indikere at midler har tilknytning til hvitvasking eller terrorfinansiering, skal foreta nærmere undersøkelser. Terskelen for undersøkelser er lav, og enhver indikasjon kan i utgangspunktet være tilstrekkelig. Undersøkelser skal alltid gjennomføres dersom det avdekkes forhold som avviker fra den rapporteringspliktiges kjennskap til kunden og kundeforholdets formål og tilsiktede art, jf. hvitvaskingsloven § 25.

Rapporteringsplikten inntreffer dersom undersøkelser av et eller flere mistenkelige forhold ikke blir avkreftet. Mistankegrunnlaget er lavt, og det kreves ikke sannsynlighetsovervekt for at det foreligger noe mistenkelig før rapporteringsplikten inntreffer. Hvitvaskingsansvarlig er ansvarlig for å oversende opplysninger som nevnt i hvitvaskingsloven § 26 til Økokrim, jf. hvitvaskingsforskriften § 5-1.

Max Spill AS skriver at «Vi har ingen undersøkelser av mistenkelige forhold», og videre at ingen rapporter er sendt til Økokrim. Max Spill AS har sendt inn beskrivelse av to tilfeller hvor en kunde ikke har ønsket å svare på spørsmålene når det ble gjort kundetiltak, og en ikke ønsket å registrere seg som kunde. Det følger av hvitvaskingsloven § 21 at «dersom kundetiltak, herunder eventuelle påkrevde forsterkede kundetiltak, ikke kan gjennomføres, skal rapporteringspliktige ikke etablere kundeforholdet eller utføre transaksjonen. Rapporteringspliktige skal vurdere om det er grunnlag for nærmere undersøkelser og rapportering i samsvar med §§ 25 og 26». Det er ikke redegjort for hvorvidt Max Spill AS har foretatt en vurdering om hvorvidt det er grunnlag for nærmere undersøkelser/rapportering.

3.5.1 Lotteritilsynets vurdering

Max Spill har ikke rapportert mistenkelige forhold til Økokrim.

Lotteritilsynet har en generell tilbakemelding på at terskelen for å rapportere til Økokrim skal være lav og vi anbefaler at dere tar en gjennomgang av egen praksis knyttet til faktorer som utløser rapportering til Økokrim.

4. Oppsummering av resultat

Lotteritilsynet synes det er positivt at Max Spill AS har gjort en god innsats for å få på plass et system som bidrar til å motvirke av de blir misbrukt til hvitvasking og terrorfinansiering. Vi ønsker allikevel å peke på noen punkter hvor det er mulig å gjøre forbedringer. Vi anbefaler derfor at dere vurderer å utbedre følgende punkt:

Vi ønsker at dere gir oss tilbakemelding på hvordan dere vil følge opp merknader innen 15. juni 2022.

4.1 Avvik

Det er ikke funnet avvik.

4.2 Merknader

Lotteritilsynet har under revisjonen kartlagt følgende fire fordringsområder (merknader).

Merknad 1

I avdelingene MiniMax Skreia, Bolt, Sørumsand og Finnsnes, som er avdelinger som er utkontrakterte og har blitt vurdert til å ha moderat risiko for hvitvasking, tilbyr avdelingene kun elektronisk spill og tillater ikke anonym spilling. Dette er positivt. I opplistingen av begreper knyttet til hvvl, under «sårbarheter», har tilbydereren listet opp det at organisering av virksomhet med eksterne partnere som skal følge samme regelverk, kan være en sårbarhet i relasjon til hvitvasking og terrorfinansiering. Dette er ikke ytterligere kommentert under risikovurderingen av de utkontrakterte avdelingene, selv om disse er vurdert til å ha moderat risiko, og kan sies å være nettopp slike eksterne partnere som skal følge samme regelverk. Her anbefales det å vurdere risikoen knyttet til etterlevelse av hvitvaskingsloven særskilt ved disse utkontrakterte hallene.

Merknad 2

Max Spill sin rutine inneholder ikke rutine for forenklete kundetiltak. Det er heller ikke beskrevet mye om internkontroll og etterlevelse av rutiner. Lotteritilsynet anbefaler at Max Spill presiserer dette.

Merknad 3

Lotteritilsynet peker på at forsterkede kundetiltak skal iverksettes når det er høy risiko for hvitvasking eller terrorfinansiering, ikke bare når det er «mistanke om hvitvasking eller terrorfinansiering», slik Max Spill AS skriver. Det kan virke som Max Spill AS her har lagt terskelen for å gjennomføre forsterkede kundetiltak litt for høyt. Lotteritilsynet anbefaler derfor at Max Spill revurderer terskelen for forsterkede kundetiltak.

Merknad 4

Max Spill AS skriver at «Vi har ingen undersøkelser av mistenkelige forhold», og videre at ingen rapporter er sendt til Økokrim. Lotteritilsynet anbefaler at dere tar en gjennomgang av egen praksis knyttet til faktorer som utløser rapportering til Økokrim.

