

O KRISTOFFERSEN BINGODRIFT AS
Professor Birkelands vei 24A
1081 OSLO

Saksbehandler
Lene Knapstad

Vår dato
24.06.2024

Deres dato

Deres ref.

Varsel om pålegg om retting og ilegging av tvangsmulkt – O Kristoffersen Bingodrift AS

Bakgrunn

Lotteritilsynet har i perioden 2021 – 2023 gjennomført dokumenttilsyn med flere bingomedhjelpere etter hvitvaskingsregelverket. O Kristoffersen Bingodrift AS (heretter O Kristoffersen Bingodrift) er blant de vi har gjennomført tilsyn med i denne perioden, og dere mottok tilsynsrapport etter dokumenttilsynet den 7. juli 2023.

Etter å ha mottatt dokumentasjon på oppfølging av de to avvikene og tre merknadene som ble gitt i rapporten, avsluttet Lotteritilsynet tilsynet 31. januar 2024. I avslutningsbrevet gjorde vi oppmerksom på at vi kunne komme på etterlevelseskontroll i utvalgte bingohaller på et senere tidspunkt. Dette har vi nå gjennomført.

Den 14. mai ble det gjennomført uanmeldt tilsyn i deres bingohaller Grønland Bingo og Arkaden Bingo. Vi intervjuet vedkommende som var på jobb da vi kom. Vi kontrollerte opplæring, herunder kunnskap om innhold i rutiner og forhold som kan indikere hvitvasking m.m. Videre kontrollerte vi gjennomføring av kundetiltak, og stilte spørsmål om det ble gjennomført nærmere undersøkelser og eventuell rapportering til hvitvaskingsansvarlig.

Varsel om pålegg om opphør av ulovlige forhold

Med hjemmel i hvitvaskingsloven §§ 47 (1) og 43, jf. forvaltningsloven § 16, varslers Lotteritilsynet at vi vurderer å fatte vedtak om pålegg om opphør av ulovlige forhold grunnet følgende brudd på hvitvaskingsloven:

1. Brudd på krav om opplæring etter hvitvaskingsloven § 36

Det er et krav etter hvitvaskingsloven § 36 (1) at opplæringen skal sikre at de ansatte «er kjent med virksomhetens forpliktelser» etter hvitvaskingsloven og at de skal være «i stand til å gjenkjenne forhold som kan indikere hvitvasking og terrorfinansiering». Bestemmelsens annet ledd stiller videre krav til at opplæringen «skal gis jevnlig slik at kunnskapen vedlikeholdes og oppdateres».

Både hos Grønland Bingo og Arkaden Bingo ble det opplyst at det var gjennomført opplæring i form av et hvitvaskingskurs, men at dette var noe tilbake i tid. I tillegg blir det gjennomført en quiz to ganger i året. Avdelingsleder rapporterer tilbake til hvitvaskingsansvarlig når de ansatte har gjennomført quizen. I den ene bingohallen lå utfylte og daterte quizer for perioden fra 2021 og frem til dagen før tilsyn i en hvitvaskingsperm. Informasjonen samsvarer med det O Kristoffersen Bingodrift tidligere har opplyst ved dokumenttilsyn.

Begge de ansatte hadde langvarig erfaring med arbeid i bingohall og hadde arbeidet i de aktuelle bingohallene i en årrekke (over 10 år). De ansatte hadde ulikt kunnskapsnivå, den ene var i stand til å nevne en rekke indikatorer på hvitvasking, mens den andre med noe hjelp fra tilsynet, kunne peke på høyt kontantforbruk og PEP. Den ene anslo at «storspillere» gjerne spiller for 5 000 kroner på en dag, den andre anslo 6 – 7 000 kroner og at det kunne være i kontanter. En av de ansatte la til at dette var

«rene penger». På spørsmål om hvordan de vet det, svarte den ansatte at de som spiller for høye beløp er i jobb. På spørsmål, opplyste begge at de hadde kunder som de kjente til at var kriminelle, men oppgav at de samtidig ikke vurderte kriminelles kontantbruk som indikator på hvitvasking og at kjente kriminelle fikk spille uten at det utløste noen tiltak. Ingen av de reagerer ved endret spillemønster hos kjente kunder, og den ene var usikker på hva som skulle gjøres om det var noe de reagerte på.

Tilsynet fikk også opplyst at spillerne ruller på å oppsøke ulike bingohaller, og de ansatte så dette i sammenheng med grensene for utbetaling i kontanter.

Lotteritilsynet har etter dette kommet fram til at O Kristoffersen Bingodrift ikke har sikret at de ansatte har fått opplæring som har gjort de kjent med virksomhetens forpliktelser etter hvitvaskingsloven eller gjør de i stand til å gjenkjenne forhold som kan indikere hvitvasking. Dette er brudd på hvitvaskingsloven § 36.

Begrunnelse

Plikten til å gjennomføre opplæring av ansatte er en sentral forpliktelse for O Kristoffersen Bingodrift, da dere er rapporteringspliktige etter hvitvaskingsloven. Opplæring er en nødvendig forutsetning for dere skal etterleve hvitvaskingsregelverket. Dette er også fremhevet i lovens forarbeider.

Opplæringen må tilpasses den ansattes ansvar, arbeidsoppgaver og kompetanse. Ansatte som jobber med elektroniske støtteverktøy må få opplæring i hvordan støtteverktøyene (datasystem m.m.) skal brukes, hvilke svakheter de har og hvilke manuelle kontroller som må utføres i tillegg til støtteverktøyene. For ansatte som håndterer kunder i bingohallen er det nødvendig at opplæringen setter de i stand til å vurdere situasjonen og gjenkjenne forhold som kan indikere hvitvasking fortløpende i møte med den enkelte kunden.

Det er ikke forventet at de ansatte i bingohallene har inngående kjennskap til hele hvitvaskingsregelverket, men som et absolutt minimum forventer vi god kjennskap til rutiner knyttet til den faktiske kundekontrollen og at de er i stand til å gjenkjenne forhold som kan indikere hvitvasking og hvordan de skal håndtere slike forhold.

I hvitvaskingsrutiner for O. Kristoffersen Bingodrift (oppdatert 17. august 2023), som dere sendte oss ved dokumenttilsynet i 2023, står det under punkt 1.4 om hvitvaskingsansvarlig at det skal sørges for at ansatte og andre personer som utfører oppgaver på vegne av selskapet

- *gis jevnlig opplæring slik at de er kjent med de plikter som påligger Selskapet etter hvitvaskingsregelverket, herunder Selskapets interne rutiner for håndtering av slike transaksjoner*
- *lærer å kjenne igjen forhold som kan indikere spill for svarte penger, hvitvasking og terrorfinansiering.*

Tilsvarende står også i rutinen punkt 5.1 om opplæring.

Til tross for lang erfaring og den gjennomførte opplæringen, var det utfordrende for de ansatte å gjøre rede for forhold som kan indikere hvitvasking. Da vi prøvde å hjelpe de ansatte ved å stille nærmere spørsmål om de ville reagere ved for eksempel endret spillemønster, indikerte svarene at de blandet sammen ansvarlighetstiltak etter pengespilloven og risiko for hvitvasking. En av de ansatte opplyste at de følger med på kontantbruk, men ved nærmere spørsmål gjaldt dette kun for spill på OK-bingoterminaler. De ansatte hadde ikke kunnskap om at transaksjoner for 16.000 kroner medførte plikt til å gjennomføre kundetiltak uavhengig av om dette er kontantspill eller betaling med kort. Ingen av de hadde kunnskap at mistanke om hvitvasking i seg selv medfører plikt til å gjennomføre kundetiltak. På direkte spørsmål, opplyste de at de ikke vurderte forbruk av svarte penger ved spill som hvitvasking, i alle tilfelle ikke med mindre det var store kontantbeløp. Lotteritilsynets totalvurdering etter samtalene med de to ansatte, er at de ikke i tilstrekkelig grad er i stand til å gjenkjenne forhold som kan indikere hvitvasking.

Etter Lotteritilsynets vurdering kan dette indikerer at opplæringen har vært for generell og at det ikke er lagt tilstrekkelig vekt på de områdene som er viktige at de ansatte i bingohallene har særlig kunnskap om.

Opplæringen har uansett ikke sikret at de ansatte er kjent med virksomhetens forpliktelser etter hvitvaskingsloven og heller ikke sikret at de ansatte er i stand til å gjenkjenne forhold som kan indikere hvitvasking. Dette er brudd på hvitvaskingsloven § 36.

2. Brudd på krav om gjennomføring av kundetiltak etter hvitvaskingsloven kap. 4

Det er et krav etter hvitvaskingsloven § 10 (1) at dere som rapporteringspliktig skal gjennomføre kundetiltak ved

- a. etablering av kundeforhold
- b. transaksjoner over 16 000 kroner for kunder som dere ikke har et etablert kundeforhold til
- c. mistanke om hvitvasking

Hvitvaskingsloven § 30 (1) stiller også krav til at rapporteringspliktige skal registrere og lagre opplysninger og dokumenter som er innhentet og utarbeidet ved kundetiltak, løpende oppfølging av kundeforhold, undersøkelser og rapportering etter §§ 9 til 26.

Hvilke kundetiltak som skal gjennomføres følger av hvitvaskingsloven § 12. Av bestemmelsen går det frem at navn, fødselsnummer (eller tilsvarende) og adresse skal innhentes. Opplysninger om identiteten skal bekreftes ved fremvisning av gyldig legitimasjon. Etter bestemmelsens femte ledd skal det også innhentes opplysninger om «*kundeforholdets formål og tilsiktede art*».

I Veileder for ansatte ved OK Bingo, som dere sendte oss ved dokumenttilsyn i 2023 står det:

- Under overskriften «Våre lokaler: Særlig utsatte bingo haller», at både Grønland og Arkaden er haller som har høyere risiko, særlig for spill for svarte penger fordi hallene befinner seg i «belastede» strøk, med innslag av narkotikakriminalitet og annen kriminell aktivitet. For disse hallene har dere fastsatt at det skal «*være nedsatt terskel for kundetiltak og eventuell rapportering ved anonymt spill med kontanter*». Tilsvarende står i hvitvaskingsrutinen punkt 2.1.2.
- under «Hvem er kundene våre» har dere definert at «*uregistrerte kontantspillere har høy risiko når (...) de spiller i en særlig utsatt bingo hall*».
- under «kudetiltak» står det at
 - «*Alle transaksjoner med samme person innenfor samme dag skal alltid sees samlet. Ellers skal det gjøres en konkret vurdering av om flere transaksjoner over tid ser ut til å ha en sammenheng*». Tilsvarende står i hvitvaskingsrutinen punkt 2.1.
 - kundetiltak omfatter å «*Kartlegge formålet bak kundeforholdet og arten av transaksjonen (spillingen)*». Tilsvarende står i hvitvaskingsrutinen punkt 2.3.1.

Lest i sammenheng, medfører dette at alle uregistrerte kontantspillere på Grønland og Arkaden er definert som spillere med høy risiko for hvitvasking og spill for svarte penger. Dette utløser plikt til forsterkede kundetiltak etter hvitvaskingsloven § 17 og det er ikke adgang til å kun gjennomføre forenklede kundetiltak etter hvitvaskingsloven § 16.

I hvitvaskingsrutinen som dere sendte oss ved dokumenttilsynet, står det at kundetiltak omfatter å «*kartlegge kundeforholdets eller transaksjonens formål og tilsiktede art*», jf. pkt. 2.3.1 om innholdet i kundetiltakene og punkt 2.4.1 om normale kundetiltak. Videre står det at ved høy risiko for hvitvasking skal det «*innhentes opplysninger om midlenes opprinnelse*», jf. pkt. 2.5. De ansatte opplyste at de ikke stilte spørsmål om formål og art eller midlenes opprinnelse. De gav uttrykk for at de ikke kunne legge seg opp i kundenes privatliv. Deres egen rutine og risikoklassifisering blir dermed ikke fulgt.

Begge bingo hallene tilbyr bingo spill fra ulike leverandører og de ansatte fortalte at spillerne stort sett er faste kunder som de kjenner. Vi fikk opplyst at det kun er når kundene skaffer seg spillekort fra Vikinglauget at de ansatte gjennomfører kundetiltak i form av ID-kontroll. De ansatte gjennomførte ikke kundetiltak ved andre spill eller i andre situasjoner. Dersom kundene for eksempel skulle spille med en papirbillett (ticket), så ble det ikke gjennomført kundetiltak, selv om det var faste kunder.

På spørsmål, opplyste begge de ansatte at registrering i Vikinglauget omfattet informasjon om navn, adresse, fødselsdato, kontroll av ID og scanning av ID. Ingen spurte etter, eller registrerte, informasjon om kundeforholdets formål og art, heller ikke om midlenes opprinnelse.

Stikkprøvekontroll av registrerte kunder, viste hos O Kristoffersen Bingodrift at flere av kundene ikke var registrert med annet enn navn, eller at registreringen ikke fullt ut var gjennomført i tråd med det opplyste eller i samsvar med kravene i hvitvaskingsloven § 12 (1). Det var heller ikke bilde eller annet som dokumenterte at ID faktisk var kontrollert. At kundene som ble plukket ut til stikkprøvekontroll ikke hadde bilde, ble i den ene hallen forklart med at mange hadde registrert seg under koronapandemien ved hjelp av BankID.

Vi fikk opplyst at kundene kan sette inn inntil 1 000 kroner om gangen på uregistrert spillekort, uten begrensning på antall innskudd. Ved kjøp av databingospill på OK-terminaler ble den enkelte kundes kontantbruk registrert knyttet til det fornavnet kunden oppgav, uten kontroll av ID. Dette innebærer i praksis at det spilles anonymt. Dersom flere kunder har samme fornavn, ble det i den ene hallen lagt til karakteristika ved kunden (som «sint» eller lignende) for å skille personene fra hverandre. De andre støtteverktøyene, som blir brukt ved kjøp av andre spillprodukt, hadde ikke tilsvarende registrering og de ansatte hadde ikke oversikt eller tilgang til oversikt over alle transaksjoner med samme person innenfor samme dag samlet. Det innebærer at de ansatte heller ikke har forutsetninger for å reagere ved uvanlig aktivitet fra deres kunder, jf. hvitvaskingsloven § 25 (2).

De ansatte opplyste at grensen for *kontant*bruk er 16.000 kroner, og den ene opplyste å ha rapportert om dette til hvitvaskingsansvarlig ved ett tilfelle.

Basert på manglende registrering av kundedata etter hvitvaskingsloven § 12, er det ikke noe som tyder på at O Kristoffersen Bingodrift gjennomfører løpende oppdatering av kundeforhold, slik det stilles krav til i hvitvaskingsloven § 24. Dette kom klart fram av stikkprøvekontrollen av registrerte kunder, der registreringer av kundedata var svært mangelfull.

Lotteritilsynet har etter dette avdekket brudd på krav om kundetiltak etter hvitvaskingsloven §§ 10, 12, 17 og 24.

Begrunnelse

Etablering av kundeforhold

Hvitvaskingsloven § 10 (1) bokstav a krever kundetiltak ved «*etablering av kundeforhold*». I hvitvaskingsforskriften § 4-1 (1) er dette utdypet slik:

«Kundeforhold skal anses etablert når kunden kan bruke den rapporteringspliktiges tjenester, for eksempel ved opprettelse av konto eller utstedelse av betalingskort»

Den nærmere vurderingen av når et kundeforhold er etablert etter loven, vil kunne avhenge av type virksomhet. I forarbeidene til bestemmelsen er det fremhevet at for mange rapporteringspliktige vil enhver kontakt med kunden innebære etablering av kundeforhold, og at det sentrale er at «*kunden settes i stand til å bruke den rapporteringspliktiges tjenester*». Videre står det at «*transaksjoner som i utgangspunktet anses enkeltstående, [kan] gjennomføres på en så vidt regelmessig basis at et kundeforhold anses etablert*», jf. NOU 2016:27 Ny lovgivning om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering II Andre delutredning, merknader til bestemmelsen på side 224 og Prop.40 L (2017-2018), kap. 13, på side 174.

Lotteritilsynet fikk opplyst at det ble gjennomført kundetiltak ved opprettelse av Vikinglauget-kort, men ikke ved anonymt/uregistrert spill ved kjøp av papirbillett («ticket») eller upersonlig spillekort til dataspillterminaler. Videre fikk vi opplyst at kundene ved bingohallene i det alt vesentlige er faste kunder. For kunder som spiller så regelmessig at de blir faste kunder, medfører dette etter tilsynets vurdering at kundeforhold er etablert, slik at det utløser plikt til kundetiltak etter første ledd bokstav a. Det er ikke i samsvar med hvitvaskingsregelverket å skille mellom uregistrert- og registrert spill. Det er forholdets art, varighet og formål som avgjør om det er «etablert et kundeforhold», og ikke type spillprodukt eller tilgangsform (papirbillett/spillekort).

De ansatte opplyste at spillere kan sette inn inntil 1 000,- kroner om gangen på upersonlige spillekort som kan benyttes til å spille på databingoterminalene deres. Kortet kan fylles opp flere ganger. Dette medfører etter Lotteritilsynets vurdering etablering av kundeforhold etter hvitvaskingsregelverket og det skal dermed gjennomføres kundetiltak.

Tilsynet har avdekket at dere ikke gjennomfører kundetiltak i disse situasjonene. Det betyr at dere etablerer kundeforhold uten å gjennomføre kundetiltak. Dette er i strid med hvitvaskingsloven § 10 (1) bokstav a jf. hvitvaskingsforskriften § 4-1 (1).

Transaksjoner som gjelder minst 16 000 kroner

O Kristoffersen Bingodrift må videre gjennomføre kundetiltak ved transaksjoner som gjelder minst 16 000 kroner for kunder som dere ikke har et etablert kundeforhold til, jf. § 10 (1) bokstav b. Beløpsgrensen beregnes samlet for transaksjoner som gjennomføres i flere operasjoner, men ser ut til å ha en sammenheng. Forpliktelsen til å se transaksjoner i sammenheng medfører i praksis at det også ved enkeltstående transaksjoner må gjennomføres et minimum av kundetiltak. Dette gjelder alle transaksjoner, uavhengig av betalingsmåte (kontant/kort), uavhengig av type spill (registrert/uregistrert spill og spilleverandør) og uavhengig av hvilken av deres bingo haller kunder spiller i.

For at dere som rapporteringspliktig skal overholde forpliktelsen etter hvitvaskingsloven § 10 (1) bokstav b, medfører det etter tilsynets vurdering at de ansatte i bingo hallene må kunne se alle kundens transaksjoner i sammenheng. Det betyr at de må ha oversikt over alle kundens kjøp av spill både med kort og kontant, kjøp av ulike spill både i den enkelte bingo hall, men også på tvers av deres bingo haller. De ansatte i bingo hallene må på tilsvarende måte ha oversikt over utbetalte premier, uavhengig av om utbetalingen skjer til konto eller kontant, og uavhengig av hvilken av deres haller gevinsten har blitt utbetalt i. Opplysningen om at spillerne ruller på å oppsøke ulike bingo haller, som en bevisst tilpasning til fastsatte grenser, illustrerer behovet for at O Kristoffersen Bingodrift må sørge for et system som gjør det mulig å ha samlet oversikt over transaksjonene til den enkelte kunde.

De ansatte forklarte at de så gjentatte kontantspill ved databingo (OK-terminaler) i løpet av en og samme dag i sammenheng, ved at de førte en liste for den aktuelle dagen, knyttet til det fornavnet kunden oppgav. De ansatte forklarte at de ikke har oversikt over kundenes samlede transaksjoner, da de ikke har system som setter de i stand til å få en slik oversikt. Å basere seg på opplyst fornavn er etter vår vurdering ikke tilstrekkelig som et minimum av kundetiltak i denne sammenheng.

Når de ansatte i bingo hallen ikke har oversikt over kunders transaksjoner på tvers av spill, betalingsmiddel eller bingo hall og kan de følgelig heller ikke vite når kundens transaksjoner eventuelt når minst 16 000 kroner. Dette medfører at kundens transaksjoner ikke blir sett i sammenheng og at dere dermed ikke oppfyller plikten etter hvitvaskingsloven § 10 (1) bokstav b.

Mistanke om hvitvasking

Sist, så er det plikt til å gjennomføre kundetiltak ved «*mistanke om hvitvasking*», jf. § 10 (1) bokstav c. Denne plikten kommer i tillegg til, og gjelder uavhengig av, beløpsgrensen i bokstav b og av om det er etablert kundeforhold etter bokstav a.

På spørsmål om når det ble gjennomført kundetiltak var det ingen av de ansatte som opplyste at dette ble gjort ved mistanke om hvitvasking. Dette er naturlig å se i sammenheng med manglende kunnskap om virksomhetens forpliktelser og om forhold som kan indikere hvitvasking, se punktet om brudd på krav til opplæring.

Lotteritilsynet kan heller ikke se at de ansatte hadde tilstrekkelige system/verktøy for å sette de i stand til å gjøre gode vurderinger av mistanke. De ansatte må forholde seg til ulike system og regler for ulike spill og leverandører, men helt uten den nødvendige totaloversikten. Når det ikke er system for å se kunders totale transaksjoner verken på tvers av de ulike spillproduktene i bingo hallen, eller på tvers av de ulike bingo hallene til den rapporteringspliktige, medfører dette en risiko for at forhold som kan indikere hvitvasking ikke blir identifisert.

Lotteritilsynet fikk opplyst at ingen av de ansatte reagerte når kjente kriminelle spiller med kontanter og de iverksatte heller ingen tiltak som følge av det. Dette til tross for at deres egen risikovurdering er at uregistrert kontantspill i seg selv medfører høy risiko for hvitvasking i disse to hallene.

Dette medfører manglende kundetiltak og brudd på hvitvaskingsloven § 10 (1) bokstav c.

Løpende oppdatering av kundeforhold

Etter hvitvaskingsloven § 24 er dere forpliktet til å løpende følge opp kundeforhold. I deres egen rutine, (hvitvaskingsrutinen punkt 2.9) står det at selskapet skal

- *holde dokumentasjon og opplysninger om kunder jevnlig oppdatert ved gjennomføring av kundetiltak*
- *gjennomføre tiltak når det er tvil om tidligere innhentet informasjon er riktig eller fullstendig*
- *overvåke at transaksjoner som utføres under kundeforholdet er i samsvar med tidligere innhentede opplysninger om kunden, kundens risikoprofil, midlenes opprinnelse og kundeforholdets formål og tilsiktede art.*

[...]

Som ledd i transaksjonsovervåkingen, skal ansatte varsle overordnede der kjente kunder avviker fra tidligere spillemønstre.

Som tidligere nevnt rapporterer de ansatte at de ikke reagerer på endret spillemønster og de har slik vi vurderer det heller ikke verktøy som setter de i stand til å gjøre det. Ut fra resultatet av stikkprøvekontroll om registrering av kundedata etter hvitvaskingsloven § 12, er det heller ingenting som tyder på at O Kristoffersen Bingodrift gjennomfører løpende oppdatering av kundeforhold i samsvar med regelverket.

Samlet sett fører manglende system og oversikt over transaksjoner på tvers av ulike spill og betalingsløsninger, samt manglende gjennomføring av kundetiltak, til at de ansatte ikke er i stand til å avdekke forhold som kan indikere hvitvasking, jf. hvitvaskingsloven § 25. Slike undersøkelser og eventuell varsling videre til Økokrim etter § 26, er helt avgjørende i arbeidet mot økonomisk kriminalitet. Når dere som rapporteringspliktig ikke sørger for at dere har på plass et system som kan avdekke slike forhold, kan det medføre at dere blir brukt til å hvitvaske penger.

Varsel om ilegging av tvangsmulkt

Med hjemmel i hvitvaskingsloven § 47 (2), jf. forvaltningsloven § 16, varsler vi om at vi vurderer å vedta tvangsmulkt dersom vi ikke mottar dokumentasjon på at de ulovlige forholdene er opphørt snares mulig, og senest **innen 30. september 2024**.

En eventuell tvangsmulkt vil bli gitt i form av en løpende dagmulkt og mulkten vil være i størrelsesorden **kroner 10 000 per dag** inntil vi mottar dokumentasjon på at alle ansatte i bingohallene til O Kristoffersen Bingodrift har gjennomført opplæring som gjør de kjent med virksomhetens forpliktelser etter hvitvaskingsloven og i stand til å gjenkjenne forhold som kan indikere hvitvasking og.

Videre vil det kunne bli ilagt dagmulkt på **kroner 10 000 per dag** inntil vi mottar dokumentasjon på at dere gjennomfører kundetiltak og løpende oppfølging av kundeforhold i tråd med hvitvaskingsloven §§ 10, 12, 17 og 24.

En eventuell tvangsmulkt vil løpe fra og med **1. oktober 2024** og inntil vi mottar dokumentasjon på at de ulovlige forholdene har opphørt.

Hva må dere gjøre?

Opplæring:

Dere må sende oss oppdatert opplæringsplan for alle ansatte i deres bingohaller. Planen må inneholde tidspunkt for ny og oppdatert opplæring og hva som skal gjennomgås under opplæringen.

I tillegg må dere sende oss dokumentasjon på at alle ansatte i bingohallene faktisk har gjennomført opplæring som sikrer at de er kjent med hvilke forpliktelser O Kristoffersen Bingodrift har etter hvitvaskingsloven og at de er i stand til å gjenkjenne forhold som kan indikere hvitvasking. Vi ber om å få tilsendt opplæringsmateriale (for eksempel presentasjoner, disposisjoner o.l.) som er brukt under opplæringen, samt navn, signatur og dato som dokumentasjon på gjennomført opplæring.

Kundetiltak:

Selv om pengespilloven per dags dato ikke stiller krav til registrert spill i bingohallene, er dere likevel forpliktet til å gjennomføre kundetiltak og å ha oversikt over den enkelte kundes transaksjoner etter

hvitvaskingsloven. Dette betyr at dere må ha et system/støtteverktøy som gjør at de ansatte ute i bingohallene settes i stand til å gjennomføre kundetiltak og ha oversikt over alle kundenes transaksjoner, på tvers av ulike spill og uavhengig av betalingsmåte (kort/kontant). Dette gjelder også på tvers av O Kristoffersen Bingodrifts bingohaller, ikke kun innenfor den enkelte bingohall.

I tillegg må dere gjennomgå og oppdatere registrerte opplysninger for alle eksisterende kunder, da stikkprøvekontrollen avdekket at dagens registrering er mangelfull for flere av kundene. Registrerte opplysninger må samsvare med de kravene som følger av regelverket og deres egne rutiner og risikovurderinger.

Frist for å gjennomføre og dokumentere at de ulovlige forholdene er opphørt, settes til **30. september 2024**.

Dere har rett til å uttale dere

Før vi fatter vedtak, har dere rett til å uttale dere i saken, jf. forvaltningsloven § 16. Frist for å uttale dere er **to uker fra brevets dato**. Eventuell uttalelse sendes til postmottak@lottstift.no Husk å oppgi saksnummer.

Med hilsen

Lene Knapstad
seniorrådgiver jurist

Anya Therese Markhus
seniorrådgiver jurist

Dokumentet er elektronisk godkjent og har ingen signatur