

MARTINS BINGO AS
Storgata 13A
2000 LILLESTRØM

Saksbehandler
Tatyana Søreide Klepaker

Vår dato
27.01.2025

Deres dato

Deres ref.

Vedtak med pålegg om retting og vedtak om tvangsmulkt - Martins Bingo AS

1. Innledning

Vi viser til vårt brev av 17. desember 2024 med varsel om pålegg om retting og ilegging av tvangsmulkt etter gjennomførte etterlevelseskontrollen 30. oktober 2024. Fristen for å komme med uttale til varselet ble satt til 16. januar 2025.

Det har ikke kommet noen merknader til varselet fra Martins Bingo AS, og vi fatter derfor vedtaket i samsvar med varselet. Det blir imidlertid gitt noe forlenget frist til å dokumentere opphør av de ulovlige forholdene enn vi hadde varslet.

2. Sakens bakgrunn

Lotteritilsynet har i 2024 gjennomført etterlevelseskontroller med flere bingomedhjelpere som er rapporteringspliktige etter hvitvaskingsregelverket. Martins Bingo AS (heretter Martins Bingo) er blant de som ble valgt ut som tilsynsobjekt for etterlevelseskontrollen i høst.

Den 30. oktober 2024 ble det gjennomført uanmeldt etterlevelseskontroll hos Martins Bingo på Ammerud.

Vi intervjuet vedkommende som var på jobb i bingohallen 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 vi stilte spørsmål om det ble gjennomført nærmere undersøkelser og eventuell rapportering til hvitvaskingsansvarlig.

3. Pålegg om opphør av ulovlige forhold

Med hjemmel i hvitvaskingsloven §§ 47 (1) og 43 vedtar Lotteritilsynet pålegg om opphør av ulovlige forhold grunnet følgende brudd på hvitvaskingsloven:

3.1 Brudd på krav om å utpeke hvitvaskingsansvarlig, jf. hvitvaskingsloven § 8 (5)

Hvitvaskingsloven § 8 (5) pålegger alle rapporteringspliktige å utpeke en hvitvaskingsansvarlig «som skal ha et særskilt ansvar for å følge opp rutinene».

Under etterlevelseskontroll fikk vi opplyst at Martins Bingo ikke hadde hvitvaskingsansvarlig, da den forrige hvitvaskingsansvarlig (Stein Johannesen) gikk bort sommeren 2024, og det ikke ble utpekt en ny etter det.

Lotteritilsynet finner at dette er et brudd på hvitvaskingsloven § 8 (5).

Begrunnelse

Hvitvaskingsloven § 8 (5) krever at det «skal utpekes en person i ledelsen som skal ha et særskilt ansvar for å følge opp rutinene». Denne rollen kalles ofte hvitvaskingsansvarlig.

Hvitvaskingsansvarlig er en person i ledelsen som har en nøkkelrolle i operativt arbeid mot hvitvasking, og som har ansvar for å påse at hvitvaskingsrutinene etterleves i virksomheten. Som ledd i dette skal hvitvaskingsansvarlig også vurdere og foreslå behov for oppdatering av rutiner og risikovurderinger og opplæringsplaner. Hvitvaskingsansvarlig har i tillegg ansvaret for å sende opplysninger om mistenkelige forhold til Økokrim.

Virksomhetene har fleksibilitet i hvordan de konkrete pliktene i hvitvaskingsloven skal gjennomføres. Men minimumskravet er at hvitvaskingsansvarlig er en leder med tilstrekkelig kunnskap om hvitvaskingsregelverket, samt virksomhetens eksponering mot risiko for hvitvasking og terrorfinansiering. Hvitvaskingsansvarlig må også ha tilstrekkelig erfaring, kompetanse og gjennomføringskraft til å ta avgjørelser knyttet til virksomhetens tiltak mot risiko for hvitvasking og terrorfinansiering. Vedkommende skal ha rapporteringslinje direkte til styret og den øverste ledelsen når hvitvaskingsansvarlig finner det nødvendig.

Det at Martins Bingo ikke har hatt en hvitvaskingsansvarlig siden sommeren 2024, er et alvorlig brudd på hvitvaskingsloven § 8 (5).

3.2 Brudd på krav om opplæring, jf. 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».

Under etterlevelseskontrollen fikk vi se hvitvaskingspermen som brukes til opplæring hos Martins Bingo. Der sto det signaturer med dato (ikke årstall) fra tre ansatte, men ikke vedkommende som jobbet i bingogallen den dagen. Den ansatte informerte oss om at tidligere hvitvaskingsansvarlig pleide å ha møte med nytilsatte. Det ble videre opplyst at opplæringen ble gjennomført i samarbeid med Teknobingo.

Den ansatte, som vi snakket med, hadde jobbet hos Martins Bingo siden januar 2023. Han informerte oss samtidig at han hadde lang erfaring i bransjen og var involvert i utarbeidelse av hvitvaskingspermen. Ved nærmere spørsmål om innhold i opplæringen/innhold i hvitvaskingspermen, kunne vedkommende ikke komme med noe tydelig svar. Den ansatte hadde ikke kunnskap om hva man skulle se etter eller være ekstra oppmerksom på, ut over å følge med på om det er mye kontanter i omløp. Vedkommende mente også at det sannsynligvis foregår spill med «svarte penger». I en slik situasjon gjør de ikke noe, utenom å eventuelt diskutere dette seg imellom. Det hendte han spør kunden om kontantene, men da ler kunden det vekk.

Som allerede nevnt under pkt. 1, har ikke Martins Bingo utpekt en hvitvaskingsansvarlig. Dette innebærer at det er ingen som har ansvar for å følge opp nytilsatte (eventuelt gjennomføre denne opplæringen selv), følge med på endringer i regelverket og oppdatere opplæringsmateriell, og generelt passe på at kravet til opplæring etterleves.

Lotteritilsynet har etter dette kommet fram til at Martins Bingo ikke har sikret at de ansatte gis opplæring slik at de er kjent med virksomhetens forpliktelser etter loven her og i stand til å gjenkjenne forhold som kan indikere hvitvasking og terrorfinansiering. Dette er et brudd på hvitvaskingsloven § 36.

Begrunnelse

Plikten til å gjennomføre opplæring av egne ansatte er en sentral forpliktelse for Martins Bingo som rapporteringspliktige etter hvitvaskingsloven. Opplæring er en helt nødvendig forutsetning for at dere skal klare å etterleve hvitvaskingsregelverket, hvilket også er fremhevet i lovens forarbeider.

Opplæringen må tilpasses den ansattes ansvar, arbeidsoppgaver og kompetanse, inkludert språkkunnskap. Ansatte som jobber i bingohallene 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 avgjørende 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 at de har god kjennskap til rutiner knyttet til den faktiske kundekontrollen og at de er i stand til å gjenkjenne forhold som kan indikere hvitvasking, samt hvordan de skal håndtere slike forhold.

Vedkommende som vi snakket med kjente ikke innholdet i hvitvaskingspermen og kunne ikke nevne andre indikatorer på hvitvasking enn kontantspill. Da vi prøvde å stille nærmere spørsmål om hva annet vedkommende ville reagert på og skal følge med på, så svarte han at det eneste han ville reagert på, var dersom det var mye kontanter i omløp. Når vi spurte videre, hva man skal gjøre hvis man ser det, så fikk vi ikke noe tydelig svar. Etter flere ledende spørsmål, svarte vedkommende at man kan kaste ut folk fra bingohallen dersom de gjør ulovlige ting. Vår vurdering etter samtalen er at den ansatte som vi snakket med ikke er i stand til å gjenkjenne forhold som kan indikere hvitvasking. Det er særlig bekymringsfullt med tanke på at vedkommende hadde vært involvert i utarbeidelse av hvitvaskingspermen, og har lang erfaring i bingobransjen.

Etter Lotteritilsynets vurdering viser dette at Martins Bingo ikke har gitt opplæring som sikrer at de ansatte er i stand til å gjenkjenne forhold som kan indikere hvitvasking. Dette er et brudd på hvitvaskingsloven § 36 (1).

3.3 Brudd på krav om gjennomføring av kundetiltak, jf. 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

Hvilke kundetiltak som skal gjennomføres fremgår 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. Bestemmelsens femte ledd, sier også at det skal innhentes opplysninger om «*kundeforholdets formål og tilsiktede art*».

Martins Bingo Ammerud tilbyr bingospill fra ulike leverandører (Hovedspill 1,2,3; Orange Gaming, OK databingo, Metronia, Franko og Belago). Vi fikk opplyst at kundene som spiller Norsk Tippings Belago er registrert. Metronia blir spilt uregistrert. Hovedspill 1,2,3 og Orange Gaming spilles med medlemsbrikke. På OK databingo har man ticket. Dersom kundene for eksempel skulle spille databingo på OK-maskiner eller kun ha en ticket for hovedspill, så ble det ikke gjennomført kundetiltak selv om de var faste kunder. Vedkommende som vi snakket med, sa også at spillerne i teorien kan bytte lapper (ticket) med hverandre.

Vi fikk se skjema som brukes ved etablering av kundeforhold. Vi fikk samtidig opplyst at det ikke blir tatt kopi av legitimasjon ved opprettelse av kundeforholdet. Dette er brudd på hvitvaskingsloven § 12 (2), jf. forskriftens § 6-2.

Vedkommende som vi snakket med, nevnte et par ganger at det finnes en grense på 16 000 kroner. Ved nærmere spørsmål kunne han imidlertid ikke forklare hva det innebærer å ha en slik grense og hva man skal gjøre hvis grensen er nådd. Han fortalte også at de som ansatte i bingohallen, ikke har mulighet til å følge med på den enkelte kundes totale transaksjoner, på tvers av de ulike spill, slik at de kunne se transaksjoner i sammenheng. Han selv mente at klarte å huske alle kunder og hvem som spiller hva, og gi beskjed til neste som kommer på vakt, men erkjente at det ikke alltid var «lett å holde tunga beint i munnen». Det er vanskelig å forstå at det er mulig å ha en slik oversikt basert på hukommelse, og det er i alle tilfelle ikke en løsning rapporteringspliktige kan basere seg på. Det innebærer i realiteten at de ansatte hos Martins Bingo ikke har forutsetninger for å reagere ved uvanlig aktivitet fra deres kunder, jf. hvitvaskingsloven § 25 (2).

Basert på manglende registrering av kundedata etter hvitvaskingsloven § 12, er det ikke noe som tyder på at Martins Bingo gjennomfører løpende oppdatering av kundeforhold, slik det stilles krav til i hvitvaskingsloven § 24.

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

Begrunnelse

Etablering av kundeforhold

Hvitvaskingsloven § 10 (1) bokstav a, krever gjennomføring av 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 kundene ved bingohallene i det alt vesentlige er faste kunder, men at det også er noen drop-in 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 registrert og uregistrert spill. Det er forholdets art, varighet og formål som avgjør om det er «etablert et kundeforhold», ikke type spillprodukt eller tilgangsform (ticket/spillekort).

Den ansatte opplyste blant annet at kunder kan sette inn inntil 1 000 kroner om gangen på upersonlige tickets som kan benyttes til å spille databingo på OK-terminaler. Kortet kan fylles opp flere ganger. Dette medfører etablering av kundeforhold etter hvitvaskingsregelverket og det skal dermed gjennomføres kundetiltak.

Tilsynet har avdekket at dere ikke gjennomfører kundetiltak i disse situasjonene og heller ikke når faste kunder kommer inn og spiller andre spill uten krav til registrering. 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

Martins Bingo må 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 kunden spiller i.

For at dere som rapporteringspliktig skal overholde forpliktelsen i 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 med kort eller kontant, og uavhengig av hvilken av deres haller gevinsten har blitt utbetalt i.

Vi fikk opplyst at det er vanlig å se gjentatte kontantspill ved databingo (OK-terminaler) i løpet av en og samme dag, men ansatte fører ikke noe liste eller oversikt over kjøp av spill, og pleier å huske hvem som kjøper hva. Det å basere seg kun på å huske hva kundene kjøper er, etter vår vurdering, ikke realistisk. Med tanke på antall kunder, transaksjoner og andre arbeidsoppgaver som den ansatte i bingohallen har, er det ikke mulig å holde oversikt og huske på alle transaksjoner. Særlig ikke når det kun pleier å være én ansatt i hallen.

Når de ansatte i bingohallene ikke har oversikt over kunders transaksjoner på tvers av spill, betalingsmiddel eller bingohall og kan de følgelig heller ikke vite når kundens transaksjoner er på 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

Det er videre plikt til å gjennomføre kundetiltak ved «*mistanke om hvitvasking*», jf. hvitvaskingsloven § 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, har ikke den ansatte i bingohallen opplyst at det ble gjort noen tiltak ved mistanke om hvitvasking. Dette er naturlig å se i sammenheng med at Martins Bingo ikke har hvitvaskingsansvarlig og de ansatte har manglende kunnskap om virksomhetens forpliktelser og om forhold som kan indikere hvitvasking, ref. punkt 1 og 2 overfor. Vi spurte den ansatte i bingohallen hva man gjør dersom de får mistanke om hvitvasking, og fikk svaret at de ansatte ved mistanke om «svarte penger», kan diskutere dette seg imellom eller prate med lederen, uten at det blir satt i verk tiltak eller rapportering.

Lotteritilsynet kan heller ikke se at det er opprettet tilstrekkelige system/verktøy for å sette de ansatte 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 pengebruk verken på tvers av de ulike spillproduktene i bingohallen, eller på tvers av de ulike bingohallene til den rapporteringspliktige, medfører dette en risiko for at forhold som kan indikere hvitvasking ikke blir identifisert.

Løpende oppdatering av kundeforhold

Etter hvitvaskingsloven § 24 er dere forpliktet til å løpende følge opp kundeforhold. Under etterlevelseskontroll fikk vi ikke se at det finnes noe form for samlet kunderegistrering, utenom papirskjema, der man skriver sitt for- og etternavn, adresse og krysser av for å være/ikke være PEP. Når kundene hos Martins Bingo kun har registrert for- og etternavn, og det ikke finnes noe samordnet system for kunderegistrering, legges det til grunn at løpende oppfølging av kundeforholdene ikke er gjennomført.

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.

4. Vedtak om ilegging av tvangsmulkt

Med hjemmel i hvitvaskingsloven § 47 (2), jf. forvaltningsloven § 16, fatter vi vedtak om ilegging av tvangsmulkt, dersom vi ikke mottar dokumentasjon på at de ulovlige forholdene er opphørt snarest mulig og senest **innen 28. februar 2025**.

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 Martins Bingo AS har utpekt en hvitvaskingsansvarlig som har særskilt ansvar for å følge opp hvitvaskingsrutiner, jf. hvitvaskingsloven § 8 (5).

Videre vil det kunne bli ilagt dagsmulkt **på kroner 10 000 per dag** inntil vi mottar dokumentasjon på at alle ansatte som jobber i bingohallene til Martins Bingo AS har gjennomført opplæring som gjør de i stand til å gjenkjenne forhold som kan indikere hvitvasking, jf. hvitvaskingsloven § 36.

Vi varsler også at det vil kunne bli ilagt dagmulkt på **kroner 10 000 per dag** inntil vi mottar dokumentasjon på at dere gjennomfører kundetiltak i tråd med hvitvaskingsloven §§ 10, 12 og 24.

En eventuell tvangsmulkt vil løpe fra og med **1. mars 2025** og inntil vi mottar dokumentasjon på at de ulovlige forholdene har opphørt.

Hva må dere gjøre?

Hvitvaskingsansvarlig:

Dere må utpeke en person i ledelsen som skal være hvitvaskingsansvarlig. Minimumskravet er at hvitvaskingsansvarlig er en leder med tilstrekkelig kunnskap om hvitvaskingsregelverket, samt virksomhetens eksponering mot risiko for hvitvasking og terrorfinansiering. Hvitvaskingsansvarlig må også ha tilstrekkelig erfaring, kompetanse og gjennomføringskraft til å fatte avgjørelser tilknyttet virksomhetens tiltak mot risiko for hvitvasking og terrorfinansiering.

Dere må sende oss en bekreftelse på hvem som er ny hvitvaskingsansvarlig hos Martins Bingo, samt beskrive og dokumentere hvilken erfaring, kompetanse og opplæring vedkommende har.

Opplæring:

Dere må sende oss oppdatert opplæringsplan for alle ansatte i alle deres bingoaller. Planen må inneholde tidspunkt for ny og oppdatert opplæring, og hva som skal gjennomgå under opplæringen. Videre anbefaler vi dere å utarbeide en mer langsiktig opplæringsplan, slik at dere sikrer at medarbeiderne får jevnlig oppdatering på sentrale områder innenfor regelverket.

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 Martins Bingo 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, liste med navn og signatur fra ansatte 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 oversikt over alle kundenes transaksjoner, på tvers av ulike spill og uavhengig av betalingsmåte (kort/kontant). Dette gjelder også på tvers av Martins Bingo sine bingoaller og ikke kun innenfor den enkelte bingoall. Videre må dere ha et system/støtteverktøy som gjør at de ansatte ute i bingohallene settes i stand til å gjennomføre rett kundetiltak til rett tid, basert blant annet på informasjonen fra transaksjonsoversikten.

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

Dere må også sende oss dokumentasjon som viser at dere tar kopi av legitimasjon hos Martins Bingo Ammerud.

Frist for å dokumentere at de ulovlige forholdene er opphørt, settes til **28. februar 2025**.

5. Klageadgang

Dere har rett til å klage på vedtaket og klagefristen er tre uker, jf. forvaltningsloven §§ 28 og 29. Klagen sendes til Lotteritilsynet, jf. forvaltningsloven § 32. Dersom Lotteritilsynet ikke gir dere medhold i klagen, vil den bli oversendt klageinstansen.

6. Andre opplysninger

Vedtak om opphør av ulovlige forhold og tvangsmulkt er ikke til hinder for et eventuelt vedtak om ilegging av overtredelsesgebyr etter hvitvaskingsloven § 49. Dersom dette blir aktuelt, vil dere bli varslet og få anledning til å uttale dere i forkant.

Med hilsen

Tatyana Søreide Klepaker
seniorrådgiver jurist

Anye Therese Markhus
seniorrådgiver jurist

Dokumentet er elektronisk godkjent og har ingen signatur