Typologie des risques AML – Jeux et paris :

En matière de jeux de hasard, on retrouve principalement : les casinos, les salles de jeux, les sociétés de paris sportifs, les jeux de Loteries (privées ou publiques) et les jeux et paris sur internet. Il faut distinguer les activités exercées depuis la Belgique (casinos et salles de jeux, activités en ligne exercées par ces opérateurs) et les activités exercées depuis l’étranger (surtout les sites de jeux en ligne agréés par une autorité de contrôle étrangère).

* Principe

Les casinos sont par définition des institutions non financières. Dans le cadre de leurs activités, les casinos proposent des jeux d'argent à des fins de divertissement, mais ils exercent également diverses activités financières similaires à celles des institutions financières, ce qui les expose au risque de blanchiment d'argent. La plupart des casinos, si ce n'est tous, exercent des activités financières similaires à celles des institutions financières, notamment : l'acceptation de fonds sur un compte, le change d'argent, les transferts d'argent, le change de devises étrangères, les services de valeurs stockées, les installations d'encaissement de cartes de débit, l'encaissement de chèques, les coffres-forts, etc. Dans de nombreux cas, ces services financiers sont disponibles 24 heures sur 24.

Les méthodes de blanchiment d'argent sont :

* Utilisation d'instruments de valeur du casino (espèces / jetons de casino / chèques de casino / chèques-cadeaux / bons d'achat de jetons / cartes de récompense du casino).
* Utilisation des comptes Casino (comptes de crédit, comptes de dépôt étrangers).
* Pertes intentionnelles.
* Gains / pertes intentionnels.
* Domaine professionnel impacté

Dans l’enquête AML du Collège de supervision des réviseurs d’entreprises de 2022, 18 réviseurs d’entreprises ont déclaré avoir des clients dans le secteur des loisirs.

* Indicateurs de la menace
* les opérations impliquent logiquement des « flux internationaux » mais aucune juridiction à risque n’intervient dans ces derniers;
* le nombre de personnes morales impliquées engendre une menace élevée, mais les formes juridiques sont essentiellement de droit belge;
* la menace liée à la durée de la période infractionnelle est élevée (suivant les données de la police) et moyenne (suivant les données de la CTIF).
* Atténuation de la menace
* En termes de nombre d’incidents détectés, la menace est relativement légère.

Toutefois, il y a lieu d’être attentifs aux situations suivantes :

* Gouvernance : forme juridique et actionnariats

La propriété des casinos varie entre l’Etat et le secteur privé. La plupart des secteurs des casinos sont réglementés et tous sont soumis à des contrôles BC/FT. Toutefois, il existe, à côté des casinos traditionnels, un marché des machines de jeu à faible mise. Ces machines peuvent être trouvées dans de nombreux endroits, notamment dans les magasins de paris sportifs et les clubs de poker. Ces entités, souvent détenues par des actionnaires étrangers, sont moins contrôlées et donc sujettes à un plus grand risque de blanchiment.

* Opérations suspectes :
* ***Utilisation de fonds illicites pour jouer*** - il s'agit de la méthode la plus simple pour jouer des fonds illicites dans l'espoir de générer des gains certifiables. L'une des façons de procéder consiste à jouer à des machines à sous. Le blanchisseur d'argent recevra alors un chèque du casino correspondant au montant total des crédits restant sur la machine plus le jackpot.
* ***L'achat de jetons en espèces ou sur un compte, puis le remboursement de la valeur par le biais d'un chèque du casino, d'une traite bancaire ou d'un transfert d'argent.*** Les blanchisseurs achètent généralement des jetons en espèces. Le remboursement est ensuite demandé par un chèque, ou un virement sur le compte du casino. Cette méthode peut être rendue plus opaque en utilisant une chaîne de casinos où les jetons qui ont été achetés avec de l'argent illicite sont convertis en crédit, et transférés dans une autre juridiction dans laquelle la chaîne de casinos a un établissement ; le crédit est ensuite converti sous forme de chèque de casino dans le second casino.
* ***Achat de gains de joueurs "propres" à un prix plus élevé*** - Les blanchisseurs d'argent peuvent acheter des jetons à d'autres blanchisseurs d'argent ou à des clients de casino non associés ayant des antécédents "propres". Ils le font à un prix supérieur à la valeur nominale des jetons. C'est ce qu'on appelle la falsification de la valeur.
* ***Combiner les gains et l'argent liquide dans des chèques de casino*** - bien que peu de juridictions l'autorisent, les blanchisseurs d'argent cherchent à ajouter de l'argent liquide aux gains de casino, puis à échanger l'argent liquide et les gains combinés contre un seul chèque.
* ***Utilisation de jetons comme monnaie dans des transactions illégales -*** les blanchisseurs d'argent peuvent conserver des jetons de casino afin de les utiliser comme monnaie pour acheter des drogues ou d'autres biens illégaux. Le fait de transporter des jetons provenant d'une transaction de drogue peut également servir d'alibi pour l'infraction principale. Le destinataire des jetons les encaissera plus tard au casino.
* ***Achat d'un grand nombre de "chèques-cadeaux de casino" -*** Des cas ont été détectés de blanchisseurs d'argent achetant des chèques-cadeaux de casino de grande valeur ou de nombreux chèques-cadeaux de faible valeur qui peuvent être échangés par des tierces parties. Les chèques sont ensuite vendus ou donnés à d'autres personnes, ce qui éloigne le blanchisseur des fonds illicites.
* ***Raffinage à l'aide d'"accepteurs de billets" ou de machines de jeu qui acceptent l'argent liquide -*** La plupart des casinos équipés de machines de jeu ont des "accepteurs de billets". Les blanchisseurs d'argent introduisent des billets de banque dans la machine pour accumuler des crédits avec peu ou pas de jeu, avant de les racheter. Comme le montant peut être assez élevé, il faut un "ticket" ou un document similaire fourni par le préposé à la machine à sous comme preuve pour permettre l'échange d’un chèque à la caisse du casino.
* ***Encaissement de chèques sur des comptes de casino*** - Certains casinos permettent aux clients d'encaisser divers types de chèques et d'utiliser le produit de leur vente pour jouer. Les chèques peuvent être remis au porteur par le destinataire du chèque. Dans les cas étudiés, le produit d'une activité illégale était initialement utilisé pour tirer ces chèques dans le but d'éviter les soupçons du casino.
* ***Comptes de dépôt à l'étranger (FDA)*** - Comptes détenus dans une juridiction par le casino, mais les fonds peuvent être utilisés pour jouer dans une autre juridiction du même groupe de casinos. L'argent détenu sur le compte ne quitte pas physiquement le pays et n'est pas soumis aux déclarations d'espèces. Les clients sont en mesure de verser des fonds sur leur compte de casino pour qu'ils puissent jouer lorsqu'ils se rendent au casino sans avoir à envoyer un virement transfrontalier.
* ***Coffres-forts -*** Un certain nombre de casinos offrent des coffres-forts à leurs clients, en particulier aux clients "high roller" dans les salles VIP. Ces coffres présentent un risque en raison du manque de transparence quant à leur utilisation et de la possibilité pour des tierces parties d'avoir accès aux coffrets de sûreté par le biais d'un mot de passe ou d'une clé, afin de faciliter les transactions financières. Très peu de juridictions réglementent les coffres-forts dans les casinos.
* ***L'achat des gains de clients légitimes*** est une autre méthode utilisée dans le secteur des jeux. Les blanchisseurs d'argent approchent les clients et leur proposent de l'argent liquide à un prix supérieur à celui de leurs gains. C'est le cas des clients qui ont gagné des jackpots sur des machines à sous, ou qui ont accumulé une grande quantité de jetons de casino grâce à leurs gains aux jeux de table, ou encore des clients qui ont gagné dans d'autres formes de paris proposés par certains casinos, comme les loteries électroniques.
* ***Pari contre des associés / pertes intentionnelles -*** C'est également le cas dans les jeux qui offrent aux blanchisseurs d'argent la possibilité de parier contre un associé de sorte que, dans la plupart des cas, une des parties gagne. Il s'agit de "pertes intentionnelles" où les blanchisseurs d'argent perdent intentionnellement contre l'une des parties, qui peut recevoir un chèque émis par le casino ou un virement bancaire de ses gains "légitimes".
* ***Les paris sportifs –*** On y retrouve les risques liés aux résultats de matchs ou de compétitions truqués (résultat faussé via des dessous de tables).