Typologie van de risico’s van witwassen van geld - Kansspelen en weddenschappen:

Kansspelen omvatten voornamelijk casino’s, speelzalen, aanbieders van sportweddenschappen, loterijen (privaat of publiek) en online weddenschappen. De activiteiten worden enerzijds uitgeoefend in België (casino’s en speelhallen of andere online activiteiten door deze uitbaters) en anderzijds vanuit het buitenland (voornamelijk de online gamingsites in licentie gegeven door een buitenlandse controleoverheid).

* Principe

Casino’s zijn per definitie niet-financiële instellingen. Als onderdeel van hun activiteit bieden casino’s gokken voor amusementsdoeleinden aan, maar ze verrichten ook diverse financiële activiteiten die vergelijkbaar zijn met die van financiële instellingen, waardoor ze worden blootgesteld aan het risico op witwassen van geld. De meeste, zo niet alle, casino's oefenen financiële activiteiten uit die vergelijkbaar zijn met die van financiële instellingen, meer bepaald: het aanvaarden van geld op een rekening, het wisselen van geld, het overdragen van geld, het wisselen van vreemde valuta, diensten van opgeslagen waarden, incasso-faciliteiten voor debetkaarten, het verzilveren van cheques, kluizen, enz. In veel gevallen zijn deze financiële diensten 24 uur per dag beschikbaar.

De methoden voor het witwassen van geld zijn:

* Gebruik van waarde-instrumenten van het casino (contant geld / casinofiches / casinocheques / cadeaubonnen / tokenvouchers / casino-beloningskaarten);
* Gebruik van casinorekeningen (kredietrekeningen, buitenlandse depositorekeningen) ;
* Opzettelijke verliezen;
* Opzettelijke winsten/verliezen.
* Betrokken beroepsgroep

In de AML-enquête van het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren van 2022 gaven 18 van de bedrijfsrevisoren aan dat ze cliënten hebben in de amusementssector.

* Indicatoren van de dreiging
* de verrichtingen hebben logischerwijze betrekking op “internationale stromen” maar geen enkel risicovolle jurisdictie kwam tussen;
* het aantal rechtspersonen impliceert een hogere dreiging, maar de meeste rechtspersonen zijn ingeschreven naar Belgisch recht;
* het risico in verband met de duur van de inbreuk is hoog (volgens politionele gegevens) en gemiddeld (volgens gegevens van de CFI).
* Afzwakking van de dreiging
* Met betrekking tot het aantal vastgestelde gevallen is de dreiging eerder laag.

Er moet echter aandacht worden besteed aan de volgende situaties:

* Bestuur: rechtsvorm en aandeelhouderschappen

De eigendom van casino’s varieert tussen de Staat en de privésector. De meeste casinosectoren zijn gereglementeerd en alle zijn onderworpen aan AML/CFT-controles. Naast de traditionele casino’s is er echter ook een markt voor speelautomaten met een lage inzet. Deze automaten zijn op vele plaatsen te vinden, meer bepaald in sportweddenschappen winkels en pokerclubs. Deze entiteiten, vaak in handen van buitenlandse aandeelhouders, worden minder gecontroleerd en lopen daardoor een groter risico op witwassen.

* Verdachte verrichtingen
* **Het g*ebruiken van illegaal geld om te gokken*** – dit is de eenvoudigste methode om illegaal geld te vergokken in de hoop certificeerbare winsten te genereren. Een manier om dit te doen is het spelen op slotmachines. De witwasser ontvangt dan een cheque van het casino die overeenkomt met het totale aantal resterende credits op de machine plus de jackpot.
* **Het kopen van fiches in contanten of op een rekening, en vervolgens de terugbetaling van de waarde via een casinocheque, bankcheque of geldoverdracht.** Witwassers kopen meestal fiches in contanten. Vervolgens wordt de terugbetaling gevraagd via een cheque of een overschrijving naar de casinorekening. Deze methode kan ondoorzichtiger worden gemaakt door gebruik te maken van een casinoketen waar met illegaal geld gekochte fiches worden omgezet in tegoed en worden overgedragen naar een ander rechtsgebied waar de casinoketen een vestiging heeft; het tegoed wordt vervolgens in het tweede casino omgezet in een casinocheque.
* ***Het kopen van winsten van “schone” spelers tegen een hogere prijs*** – Witwassers kunnen fiches kopen van andere witwassers of niet-geassocieerde casinoklanten met een « blanco » voorgeschiedenis. Ze doen dit tegen een hogere prijs dan de nominale waarde van de fiches. Dit wordt vervalsing van de waarde genoemd.
* ***Het combineren van winsten en contant geld in casinocheques*** – hoewel weinig rechtsgebieden dit toestaan, proberen witwassers contant geld toe te voegen aan casinowinsten en vervolgens het contant geld en de winsten samen in te wisselen voor één enkele cheque.
* ***Het gebruiken van fiches als valuta in illegale transacties*** – witwassers kunnen casinofiches bewaren om ze te gebruiken als valuta om drugs of andere illegale goederen te kopen. Het transporteren van fiches van een drugstransactie kan ook dienen als alibi voor het hoofdmisdrijf. De ontvanger van de fiches zal ze later in het casino verzilveren.
* ***Het kopen van een groot aantal “casino-cadeaubonnen”*** – Er zijn gevallen ontdekt van witwassers die casino-cadeaubonnen met een hoge waarde of veel cadeaubonnen met een lage waarde kopen die door derden kunnen worden ingewisseld. De bonnen worden vervolgens verkocht of aan andere personen gegeven, hetgeen de witwasser weghoudt van illegale geldmiddelen.

* ***Verfijning met behulp van ticket acceptors (automaten die bankbiljetten accepteren) of speelautomaten die contant geld aanvaarden*** – De meeste casino’s met speelautomaten hebben *ticket acceptors*. Witwassers stoppen bankbiljetten in de automaat om credits te verzamelen met weinig of geen spel, alvorens ze terug te kopen. Aangezien het bedrag vrij hoog kan zijn, is een “ticket” of een soortgelijk document dat door de slotbediende wordt verstrekt, nodig als bewijs om bij de casinokassier een cheque in te wisselen.
* ***Het verzilveren van cheques op casinorekeningen*** – Bij sommige casino’s kunnen klanten verschillende soorten cheques verzilveren en de opbrengst van hun verkoop gebruiken om te spelen. Cheques kunnen door de ontvanger van de cheque aan de houder worden overhandigd. In de onderzochte gevallen werden de opbrengsten van illegale activiteiten aanvankelijk gebruikt om deze cheques te verzilveren om verdenking van het casino te vermijden.
* ***Buitenlandse depositorekeningen (Foreign Deposit Accounts, FDA)*** – Rekeningen die door het casino in één rechtsgebied worden aangehouden, maar het geld kan worden gebruikt om in een ander rechtsgebied binnen dezelfde casinogroep te spelen. Het geld op de rekening verlaat het land niet fysiek en is niet onderworpen aan contante aangiften. Klanten kunnen geld op hun casinorekening storten zodat ze kunnen spelen wanneer ze naar het casino gaan zonder een grensoverschrijdende overschrijving te hoeven doen.
* ***Kluizen*** – Een aantal casino’s bieden kluizen aan hun klanten, in het bijzonder aan de *“high rollers”* in VIP-zalen. Deze kluizen vormen een risico vanwege het gebrek aan transparantie over het gebruik ervan en de mogelijkheid voor derden om via een wachtwoord of sleutel toegang te krijgen tot de kluizen om financiële transacties te vergemakkelijken. Zeer weinig rechtsgebieden reglementeren casinokluizen.
* ***Het kopen van winsten van legale klanten*** is een andere methode die in de kansspelsector wordt gebruikt. Witwassers benaderen klanten en bieden hen contant geld aan tegen een hogere prijs dan hun winsten. Dit is het geval voor klanten die jackpots hebben gewonnen op slotmachines, of die een grote hoeveelheid casinofiches hebben verzameld dankzij winsten bij tafelspelen, of klanten die hebben gewonnen bij andere vormen van weddenschappen die door sommige casino's worden aangeboden, zoals elektronische loterijen.
* ***Weddenschappen tegen partners / opzettelijke verliezen*** – Dit is ook het geval bij kansspelen die witwassers de mogelijkheid bieden om tegen een partner te wedden, zodat in de meeste gevallen één van de partijen wint. Het gaat om “opzettelijke verliezen” waarbij witwassers opzettelijk verliezen van één van de partijen, die een door het casino uitgegeven cheque of een bankoverschrijving van haar “legitieme” winsten kan ontvangen.
* ***Sportweddenschappen*** – Hierbij zijn de risico’s verbonden aan de resultaten van gemanipuleerde wedstrijden of competities (vervalste resultaten via weddenschappen onder de tafel).