BRONARCHIEF KANSSPELEN

Aanwijzingsbesluit (pdf)

Archiefdocument 41675

14 oorspronkelijke paginas

Deze publicatie is opgenomen bij het hieronder gekoppelde dossier op OnlineCasino.Amsterdam.

Origineel document volgt ongewijzigd

OCA-leeskopie met een navigatievoorblad. Vanaf de volgende pagina staat de oorspronkelijke publicatie. Dit voorblad is door OnlineCasino.Amsterdam toegevoegd en maakt geen deel uit van het oorspronkelijke document.

Lees het bijbehorende dossier

Dossiers en persinformatie

www.onlinecasino.amsterdam

Bron oorspronkelijke publicatie: zoals vermeld in het bijbehorende dossier.
OCA-voorblad toegevoegd op 17 oktober 2026. Het oorspronkelijke bestand is afzonderlijk bewaard.

OPENBAAR

Kansspelautoriteit

Aanwijzing als bedoeld in artikel 28 van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme.

Datum: 10 november 2022
Kenmerk: 01.277.558
Openbaarmaking onder kenmerk: 01.292.391

Aanwijzing

1. Samenvatting

1. De raad van bestuur van de Kansspelautoriteit (hierna: de raad van bestuur) heeft vastgesteld dat Play North Limited (hierna: Play North) niet voldoet aan artikel 3, tweede lid, onder d, artikel 3, achtste lid en artikel 16, eerste lid van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna: Wwft). De raad van bestuur geeft Play North een aanwijzing om binnen een termijn van drie maanden de gegeven gedragslijnen op te volgen en daarmee de overtredingen te beëindigen en beëindigd te houden.

2. Na afloop van de begunstigingstermijn zal de Kansspelautoriteit controleren op het opvolgen van de hierboven gegeven aanwijzing en het nakomen van de gedragslijnen. Indien de Kansspelautoriteit constateert dat Play North geen gevolg heeft gegeven dan wel niet tijdig of onvolledig gevolg heeft gegeven aan de aanwijzing dan kan de raad van bestuur hiervoor een last onder dwangsom (artikel 29, onder g, van de Wwft) of een bestuurlijke boete (artikel 30, onder g, van de Wwft) opleggen.

2. Procedure

3. Op 3 mei 2022 heeft de Kansspelautoriteit per brief (kenmerk 01.264.951) een Wwft-onderzoek bij Play North aangekondigd. In deze brief zijn 15 cliëntenonderzoeken opgevraagd. In de brief heeft de Kansspelautoriteit voorts aangekondigd de voorlopige bevindingen in juli 2022 met Play North te delen en een gesprek in te plannen om de reactie van Play North hierop te bespreken. De definitieve terugkoppeling ten aanzien van de cliëntenonderzoeken volgt in augustus 2022.

4. Op 24 mei 2022 heeft Play North – conform de in de brief gestelde termijn – de gevraagde cliëntenonderzoeken aangeleverd. Op 30 mei 2022 heeft de Kansspelautoriteit verzocht om een digitaal overleg om de wijze van cliëntenonderzoek te bespreken. Op 2 juni 2022 vond dit gesprek digitaal plaats.

5. De Kansspelautoriteit heeft daarin aangegeven doordat de datum van bepaalde handelingen of triggers niet zijn vermeld, het voor de Kansspelautoriteit onduidelijk is hoe de risicoanalyse en conclusies in de dossiers tot stand zijn gekomen. De inhoudelijke risicoanalyse van de speler lijkt te zijn opgesteld nadat de Kansspelautoriteit cliëntenonderzoeken opvroeg. De Kansspelautoriteit heeft aangegeven voor het cliëntenonderzoek graag de originele data te ontvangen.

6. De Kansspelautoriteit heeft vervolgens de aangeleverde cliëntenonderzoeken door Play North vernietigd, nu deze niet voldoen aan de gestelde eisen. In afstemming met de Kansspelautoriteit heeft Play North – in afwijking van de in de brief gestelde termijn - op 28 juni 2022 opnieuw cliëntenonderzoeken aangeleverd.

7. Op 4 augustus 2022 hebben twee toezichthouders van de Kansspelautoriteit een gesprek met Play North gevoerd over de voorlopige bevindingen en de reactie van Play North hierop. Play North is de gelegenheid geboden informatie die tot een ander oordeel kan leiden aan te leveren. Op 12 en 26 augustus 2022 heeft Play North deze informatie aangeleverd.

8. In bijlage 2 van het onderzoeksrapport met kenmerk 01.271.345 is een overzicht opgenomen van alle aangeleverde documentatie per cliëntenonderzoek. Omdat de 15 cliëntenonderzoeken aan de hand van transacties zijn opgevraagd, zien twee transacties op hetzelfde cliëntenonderzoek. Het totaal aantal beoordeelde cliëntenonderzoeken van individuele personen is daarmee 14.

9. Bij brief van 5 oktober 2022 (kenmerk: 01.275.312) heeft de raad van bestuur aangegeven voornemens te zijn Play North een aanwijzing te geven op grond van de Wwft. Play North is daarbij in de gelegenheid gesteld om een zienswijze op dit voornemen in te dienen.

10. Bij e-mail van 20 oktober 2022 heeft Play North een schriftelijke zienswijze ingediend. Op de inhoud van de zienswijze wordt in paragraaf 5 en 6 van dit besluit ingegaan.

3. Juridisch kader

Ten aanzien van de bevoegdheid van de Kansspelautoriteit

11. In artikel 1a, vierde lid, van de Wwft is bepaald dat als natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen handelend in het kader van hun beroepsactiviteiten waarop deze wet van toepassing is worden aangewezen:

    n. natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen die beroeps- of bedrijfsmatig gelegenheid geven als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, van de Wet op de kansspelen of die activiteiten verrichten als bedoeld in artikel 7a, 30b, 30h of 30z van die wet.

12. Op grond van artikel 1d, eerste lid, onder f, van de Wwft is de Kansspelautoriteit met de uitvoering en handhaving van de Wwft belast voor zover het betreft instellingen als bedoeld artikel 1a, vierde lid, onderdeel n.

13. Op grond van artikel 28 van de Wwft kan de toezichthoudende autoriteit een ieder die niet voldoet aan een ingevolge deze wet op hem rustende verplichting een aanwijzing geven om binnen een door de toezichthoudende autoriteit gestelde redelijke termijn ten aanzien van in de aanwijzingsbeschikking aan te geven punten een bepaalde gedragslijn te volgen.

Ten aanzien van de overtredingen

14. Artikel 3, tweede lid, onder d, van de Wwft bepaalt:
    Het cliëntenonderzoek stelt de instelling in staat om een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de instelling heeft van de cliënt en diens risicoprofiel, met zo nodig een onderzoek naar de bron van de middelen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden.

    Artikel 3, achtste lid, van de Wwft bepaalt:
    Een instelling stemt het cliëntenonderzoek aantoonbaar af op de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie.

    Artikel 16, eerste lid, van de Wwft bepaalt:
    Een instelling meldt een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie onverwijld nadat het ongebruikelijke karakter van de transactie bekend is geworden, aan de Financiële inlichtingen eenheid.

4. Bevindingen

Ten aanzien van de cliëntenonderzoeken

15. De toezichthouders van de Kansspelautoriteit hebben geconstateerd dat 11 van de 14 cliëntenonderzoeken onvoldoende zijn. Play North is niet in staat een voortdurende controle op de spelers en diens transacties uit te oefenen en daardoor niet verzekerd dat deze overeenkomen met de kennis die Play North heeft van de speler en diens risicoprofiel, met zo nodig een onderzoek naar de bron van de middelen. Het cliëntenonderzoek is daarmee niet aantoonbaar afgestemd op de risicogevoeligheid voor witwassen van het type cliënt. Dit is in strijd met artikel 3, tweede lid, onderdeel d van de Wwft juncto artikel 3, achtste lid van de Wwft.

1. Daarbij gaat het om spelers waar ondanks hoge netto verliezen (stortingen min de uitbetalingen) géén of te laat onderzoek naar de bron van de middelen wordt gestart. Bijvoorbeeld:
- Een [speler] verliest [in twee maanden][meer dan € 135.000][blijkend uit cliëntenonderzoek]
Een [speler] verliest [in twee maanden][zo'n € 20.000] Daarbij stort de speler binnen één uur [zo'n € 25.000] zonder dat er onderzoek wordt gedaan of een alert afgaat [blijkend uit cliëntenonderzoek]
- Een [speler] verliest in [anderhalve week][meer dan € 12.000]. Pas daarna wordt een onderzoek gestart [blijkend uit cliëntenonderzoek]
- Een [speler] verliest in 2 weken [meer dan € 25.000] [blijkend uit cliëntenonderzoek]
- Een [speler] verliest in 1 dag [zo'n € 20.000][blijkend uit cliëntenonderzoek]
- Een [speler] verliest in [anderhalve week][zo'n € 15.000]. Pas daarna wordt een onderzoek gestart [blijkend uit cliëntenonderzoek]

2. Ondanks dat er diverse alerts af gaan (bijvoorbeeld: "binge gambling", "increased spending", "chasing losses", "deposit frequency", "SoF check", "increased playing duration") kunnen spelers door blijven storten en spelen. Het afgaan van alerts is blijkbaar geen reden om in te grijpen voor Play North [blijkend uit cliëntenonderzoek.]

3. Voor de 11 cliëntenonderzoeken die als onvoldoende zijn beoordeeld is geen risicoanalyse aanwezig of deze is inhoudelijk onvoldoende, waardoor niet navolgbaar is hoe tot de risicoclassificatie is gekomen.

De Kansspelautoriteit verwijst naar de detailbevindingen in bijlage 1 van het onderzoeksrapport.

Ten aanzien van de meldingen ongebruikelijke transacties

16. De toezichthouders van de Kansspelautoriteit hebben geconstateerd dat in 9

cliëntenonderzoeken transacties niet onverwijld zijn gemeld bij de Financiële Inlichtingen Eenheid (hierna: FIU). Dit is in strijd met artikel 16, eerste lid, van de Wwft.

De Kansspelautoriteit verwijst naar de detailbevindingen in bijlage 1 van het onderzoeksrapport.

5. Zienswijze

17. Door Play North is als zienswijze op het voornemen tot het geven van een aanwijzing op grond van artikel 28 van de Wwft het volgende naar voren gebracht:

1. Het eerste standpunt dat door Play North wordt aangevoerd is dat de klantrisicoanalyses daadwerkelijk zijn uitgevoerd, maar voorheen niet navolgbaar waren. De risicoanalyses zijn per september 2022 navolgbaar gemaakt. Om de risicoanalyses aan de Kansspelautoriteit voor te leggen, moest Play North de in verschillende platformen gevonden gegevens combineren en vertalen. Volgens Play North leidde dit begrijpelijkerwijs tot de schijn dat de gepresenteerde klantrisicoanalyses speciaal gemaakt waren om aan het verzoek van de Kansspelautoriteit te voldoen en vervolgens tot de vernietiging van deze documenten. Met ingang van september 2022 heeft Play North dit probleem reeds verholpen door middel van het Jira Task Management systeem waarmee volgens Play North het niveau van navolgbaarheid dat het bestuur van Kansspelautoriteit verwacht is bereikt. Play North begrijpt het belang van een goede administratie om aan de Kansspelautoriteit aan te tonen dat de klantrisicoanalyses tijdig zijn uitgevoerd en heeft, nog vóór de uitvaardiging van deze voorgenomen aanwijzing, de in de aanwijzing vereiste verbeteringen aangebracht die de klantrisicoanalyses navolgbaar moeten maken.

2. Het tweede standpunt dat door Play North wordt aangevoerd is dat het inherente zakelijke witwas- en terrorismefinancieringsrisico dat Play North loopt, aanzienlijk is verminderd door de strenge acceptatiecriteria voor klanten en het type spellen en de betaalmethode die aan haar klanten worden aangeboden. Volgens Play North ligt het witwas- en terrorismefinancieringsrisico bij haar door bepaalde beleidsbeslissingen - zoals het niet onboarden van PEPs, het vereiste dat alle geregistreerde personen een BSN-nummer moeten hebben en in Nederland moeten wonen, alleen vanuit Nederland kunnen inloggen (IP Block) en een Nederlandse bankrekening moeten gebruiken - aanzienlijk lager dan bij

andere aanbieders. Play North leidt uit de toelichting in bijlage 1 van het onderzoeksrapport af dat de Kansspelautoriteit juist de periode dat een klant zich pas heeft aangemeld, beschouwt als een stadium waarin een strengere controle nodig is, en dit is begrijpelijk omdat de kennis van de klant op dat moment beperkt is. Play North beperkt dit risico echter op de hierboven genoemde wijze. Play North verduidelijkt dat de drempelwaardes waarbij nader onderzoek naar de klant moet worden verricht, daardoor aan de hoge kant kunnen zijn in vergelijking met aanbieders die een inherent hoger bedrijfsrisico op witwassen en de financiering van terrorisme hebben. Paragraaf 3.5.2 van de Leidraad vermeldt inderdaad dat, "hoewel het vaak voor kan komen", het uitgeven van grote bedragen slechts mogelijk is voor een klein deel van de maatschappij en Play North kijkt naar andere parameters om te bepalen of de klant in kwestie al dan niet deel uitmaakt van dit kleine deel van de maatschappij door andere (transactie)gedrag te beoordelen, zoals aanbevolen in paragraaf 3.5.2 van de Leidraad. De Wwft en de Leidraad definiëren niet wat "een groot geldbedrag uitgeven" inhoudt. Het risico moet worden bepaald op basis van verschillende aspecten van het gedrag van de klant, waaronder het door de klant verloren bedrag, maar ook het geografische risico, het transactiegedrag (zoals het patroon van stortingen en opnames) en het gespeelde spel. Volgens Play North is het niet ongewoon dat spelers met een vergelijkbaar bedrag aan stortingen een verschillend risiconiveau hebben als gevolg van andere factoren dan het gestorte of verloren bedrag.

3. Het derde standpunt dat door Play North wordt aangevoerd is dat de voorlopige aanwijzing binnen het kader valt van de Wwft en de waarschuwingen (“alerts”) met betrekking tot verslavingspreventie hadden niet in het onderzoek betrokken moeten worden. Verslavingspreventie-alerts zijn de verantwoordelijkheid van het Verantwoord Spelen-team, dat een ander interventiemodel hanteert dat kan bestaan uit (geautomatiseerde) berichten, waarschuwingen, gesprekken met de klanten en gedwongen limieten- en uitsluiting. Aangezien dat buiten dit Wwft-onderzoek valt, is daarover geen nadere informatie verstrekt. Hoewel er een overlapping kan zijn tussen RG *(responsible gaming)* en AML *(anti-money laundering)*, en een speler met hoge uitgaven en duidelijke verslavingsproblemen ook vanuit AML-oogpunt moet worden gecontroleerd, hoeft een afzonderlijke RG-waarschuwing volgens Play North op zich niet te wijzen op een mogelijk geval van witwassen.

4. Het vierde standpunt dat door Play North wordt aangevoerd is dat door miscommunicatie, tussen Play North en de Kansspelautoriteit, de Kansspelautoriteit eerder niet heeft kunnen vaststellen welke meldingen aan de FIU zijn gedaan. Play North verwijst naar sectie IV voor een lijst van alle

objectieve en subjectieve meldingen die door Play North zijn ingediend voor de klanten die deel uitmaken van dit onderzoek.

5. Het vijfde standpunt dat door Play North wordt aangevoerd is dat zij ondertussen een veelheid aan andere verbeteringen hebben doorgevoerd, al voordat de voorgenomen aanwijzing is ontvangen.

6. Beoordeling zienswijze

18. Ten aanzien van het eerste standpunt overweegt de raad van bestuur het volgende. Play North geeft aan dat begrijpelijkerwijs de schijn is gewekt dat de gepresenteerde klantrisicoanalyses speciaal gemaakt waren om aan het verzoek van de Kansspelautoriteit te voldoen. De Kansspelautoriteit heeft meerdere keren verzocht om de originele data te verkrijgen. Op 2 juni 2022 heeft de Kansspelautoriteit per e-mail medegedeeld dat: *"de inhoudelijke risicoanalyse van de speler lijkt te zijn opgesteld nadat wij cliëntenonderzoeken opvroegen. Voor ons is daarmee niet vast te stellen of deze gegevens zich al in uw interne systeem bevonden of dat u deze gegevens speciaal voor ons heeft opgesteld. Voor het cliëntenonderzoek ontvangen wij graag de originele data (printscreen of uitdraai van uw systeem bijvoorbeeld)".* Op 7 juni 2022 geeft de Kansspelautoriteit per e-mail aan: *"Wat wij niet zien is de risicoanalyse die leidt tot de beoordeling van het risicoprofiel. De beoordeling moet aansluiten op het onderzoek (de bevindingen uit het onderzoek uit de video's hierboven worden meegewogen in de risicoanalyse). Uit de beoordeling blijkt hoe tot een conclusie omtrent het risicoprofiel is gekomen. Het risicoprofiel van de speler is ons trouwens überhaupt niet duidelijk (laag, middel, hoog, onacceptabel) of wanneer het risicoprofiel gewijzigd wordt. Overigens heeft u wel een inhoudelijke risicoanalyse van de speler aangeleverd (onder "d" in het "EXAMPLE" document) maar deze lijkt niet afkomstig te zijn van uw interne systeem. Dit document lijkt specifiek te zijn opgesteld voor de Kansspelautoriteit"*. En op 9 juni stuurt de Kansspelautoriteit per e-mail: "*We hebben nog geen reactie op onderstaande e- mail (red. e-mail 7 juni 2022) ontvangen. Wij gaan ervan uit dat de aangeleverde documentatie alles bevat dat beschikbaar is over deze speler".* De Kansspelautoriteit kan dan ook niet vaststellen of Play North de klantrisicoanalyses voorheen heeft uitgevoerd, zoals Play North beweert.

De stelling van Play North dat klantrisicoanalyses per september 2022 navolgbaar zijn gemaakt door middel van het Jira Task Management systeem, betekent niet dat de Kansspelautoriteit van het opleggen van een aanwijzing hoeft af te zien. Zo geeft Play North geen enkel bewijs van deze per september 2022 uitgevoerde navolgbare risicoanalyses. Kortom, niet is aangetoond dat de overtredingen zijn beëindigd en evenmin is aangetoond dat het navolgbaar

maken van alle risicoanalyses in september 2022 ertoe leidt dat deze op zeer korte termijn tot beëindiging van de overtreding leiden.

19. Ten aanzien van het tweede standpunt overweegt de raad van bestuur het volgende.
Play North meent dat de drempelwaardes waarbij nader onderzoek naar de klant moet worden verricht aan de hoge kant kunnen zijn in vergelijking met aanbieders die een inherent hoger bedrijfsrisico op witwassen hebben als gevolg van bepaalde beleidsbeslissingen van Play North. Artikel 3, tweede lid, aanhef en onder d, van de Wwft bevat een open norm. Play North is zelf verantwoordelijk om deze norm nader in te vullen en maatregelen te treffen om de risico's in haar bedrijfsvoering ingevolge de Wwft te beheersen. Het is vervolgens aan de toezichthouder, de Kansspelautoriteit in dit geval, om te beoordelen of de invulling van de norm en de uitvoering daarvan toereikend zijn. De Kansspelautoriteit is van mening dat de getroffen beleidsbeslissingen niet automatisch betekenen dat hoge (netto)stortingen van spelers geen risico's opleveren. Een gemiddeld netto maandsalaris ligt rond de 2.500,- euro en het is slechts voor weinigen weggelegd dergelijke bedragen aan kansspelen te kunnen uitgeven. De raad van bestuur verwijst tevens naar de overweging hieromtrent in randummer 26. De Kansspelautoriteit is het eens met Play North dat spelers met een vergelijkbaar bedrag aan stortingen een verschillend risiconiveau hebben als gevolg van andere factoren dan het gestortte of verloren bedrag. De Kansspelautoriteit meent echter dat daarvoor onderzoek naar de bron van middelen essentieel is en heeft nu juist vastgesteld dat Play North ook bij stortingen die ver boven de 2.500,- euro liggen (namelijk tussen de 12.000 en 135.000 euro) niet acteert (zie randnummer 15). De Kansspelautoriteit is dan ook van mening dat Play North bij spelers met hoge (netto) stortingen andere maatregelen had kunnen treffen om haar risico's te mitigeren, zoals bijvoorbeeld een maximum aan de (netto) storting kunnen koppelen waarbij spelers eerst de bron van de middelen moeten aantonen voordat zij deze enorme bedragen kunnen verliezen. Play North had spelers ook kunnen weigeren als zij niet konden instaan voor een deugdelijke controle op transacties.

20. Ten aanzien van het derde standpunt van Play North overweegt de raad van bestuur het volgende. De Kansspelautoriteit is het eens met Play North dat er een overlapping kan zijn tussen verslaving en witwassen en dat een afzonderlijke verslavingswaarschuwing op zich niet hoeft te wijzen op witwassen.

Juist door deze mogelijke overlapping is informatie over verslaving relevant voor het risico op witwassen. In de brief d.d. 3 mei 2022 (kenmerk: 01.264.951)

heeft de Kansspelautoriteit dan ook specifiek aangegeven: "*Voor de duidelijkheid geven wij hierbij aan dat ook informatie over bijvoorbeeld speelfrequentie en - duur, signalen over (mogelijke) kansspelverslaving en interventiemaatregelen behoren in het cliëntenonderzoek omdat dit van belang is voor het risicoprofiel van de speler*"**.** Het is dan ook ongebrijpelijk dat Play North aangeeft dat informatie omtrent verslaving buiten het Wwft-onderzoek valt en dat daarom geen nadere informatie is verstrekt.

21. Ten aanzien van het vierde standpunt van Play North overweegt de raad van bestuur het volgende. Er is wat betreft de Kansspelautoriteit geen sprake van miscommunicatie. De Kansspelautoriteit heeft per brief d.d. 3 mei 2022 (kenmerk: 01.264.951) aangeven bij het opvragen van cliëntenonderzoeken: "*Daarnaast controleren wij (eventuele) meldingen aan de FIU-Nederland (als bedoeld in artikel 16, eerste lid van de Wwft) in het cliëntenonderzoek. Dat betekent dat u de inhoud van de melding (artikel 16, tweede lid van de Wwft) op dit moment niet aan ons hoeft te overleggen, alleen of u gemeld heeft*". De Kansspelautoriteit heeft per e-mail d.d. 4 augustus 2022 aangegeven dat, op basis van de aangeleverde cliëntenonderzoeken, niet inzichtelijk is welke transactie(s) zijn gemeld bij de Financiële Inlichtingen Eenheid (FIU-Nederland). Play North is in de gelegenheid gesteld dit te herstellen zodat de Kansspelautoriteit kan vaststellen welke transactie(s) op welke datum onder welk transactienummer zijn gemeld. Play North heeft op 26 augustus 2022 document 'FIU 15K Reporting - KSA WWFT Request' (hierna: FIU 15K) aangeleverd. Dit document bevat transacties die zijn gemeld onder de objectieve indicator 11 (een girale transactie voor een bedrag van 15.000 euro of meer). Op basis van het document FIU 15K is niet vast te stellen welke transacties van spelers op welke datum en onder welk transactienummer zijn gemeld. Zie bijlage 1 van het onderzoeksrapport (kenmerk: 01.271.345) onder 'Overtredingen ten aanzien van artikel 16, eerste lid van de Wwft (de meldplicht)'.

In de zienswijze van Play North is opnieuw informatie over FIU-transacties aangeleverd. Ook uit deze informatie blijkt niet welke transactie(s) op welke datum onder welk transactienummer zijn gemeld per speler. Play North heeft informatie in tabelvorm aangeleverd. Bij de overgrote meerderheid van de transacties staat er bij zowel 'transactiedatum' als 'indiendatum' géén datum aangegeven. Bij 'FIU report ID' staat nu juist wel een datum aangegeven, terwijl daar een transactienummer had moeten staan.

Het is voor de Kansspelautoriteit daardoor wederom niet mogelijk om op basis

van de aangeleverde informatie vast te stellen of Play North aan de meldplicht heeft voldaan.

22. Ten aanzien van het vijfde standpunt van Play North overweegt de raad van bestuur het volgende. Play North levert geen enkele onderbouwing voor de bewering dat zij een veelvoud van andere verbeteringen heeft doorgevoerd al voordat de voorgenomen aanwijzing is ontvangen. De raad van bestuur ziet dan ook niet in waarom zij zou moeten afzien van het opleggen van de aanwijzing.

7. Overwegingen tot het geven van een aanwijzing

23. Met betrekking tot het geven van een aanwijzing, overweegt de raad van bestuur het volgende.

24. Gelet op het algemeen belang dat gediend is met handhaving, zal in geval van overtreding van een wettelijk voorschrift het bestuursorgaan dat bevoegd is om handhavend op te treden, in de regel van deze bevoegdheid gebruik moeten maken. Van het uitgangspunt dat bij overtredingen in beginsel handhavend wordt opgetreden, kan slechts onder bijzondere omstandigheden worden afgeweken.

25. Naleving van de regelgeving – en dus ook van de Wwft – is belangrijk. De Wwft heeft als doelstelling het voorkomen van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen en terrorismefinanciering. Dit is van groot maatschappelijk belang voor een effectieve bestrijding van ernstige vormen van criminaliteit. Het versluieren of verhullen van de herkomst van crimineel verdiend vermogen stelt criminelen in staat om uit de handen van onder meer overheidsinstanties te blijven en ongestoord te profiteren van het crimineel verdiende vermogen. Ook kansspelverslaafden kunnen criminele activiteiten ontplooien om hun deelname aan kansspelen te financieren. Hierdoor is witwassen een ernstige bedreiging voor de maatschappij, de economie en tast het ook de integriteit van de financiële sector aan.

26. De raad van bestuur is van oordeel dat de overtredingen van Play North ten aanzien van de cliëntenonderzoeken ernstig zijn. Gelet hierop is er voldoende aanleiding en grond om hiervoor een aanwijzing te geven. De raad van bestuur overweegt dat Play North al was gewezen op het risico van hoge stortingen, ook wanneer deze afkomstig zijn van de bankrekening van de speler. In dit verband is van belang dat in de

Leidraad Wwft van de Kansspelautoriteit (publicatiedatum: 8 februari 2021) reeds het volgende al is aangegeven: *"De Kansspelautoriteit benadrukt dat werknemers van een kansspelaanbieder zich moeten blijven realiseren dat hoewel het vaak voor kan komen dat gespeeld wordt met grote bedragen, het uitgeven van grote bedragen aan kansspelen in de maatschappij maar voor een kleine groep mensen is weggelegd."* (paragraaf 3.5.2, pagina 19) en *"De Kansspelautoriteit verduidelijkt hierbij dat het feit dat geld afkomstig is van een gereguleerde instelling niet automatisch betekent dat de kansspelaanbieder geen zelfstandig onderzoek hoeft uit te voeren."* (paragraaf 3.6, pagina 19). Dat Play North desondanks niet of te laat ingreep bij 11 cliëntenonderzoeken acht de raad van bestuur, gelet op het voorgenoemde, kwalijk. De raad van bestuur is derhalve van oordeel dat het geven van een aanwijzing voor deze overtredingen op zijn plaats is.

6. Besluit aanwijzing

27. De raad van bestuur van de Kansspelautoriteit geeft een aanwijzing aan Play North inhoudende dat binnen drie maanden na dagtekening van dit besluit de overtredingen van onderstaande artikelen dienen te worden beëindigd en beëindigd te houden:
- artikel 3, tweede lid, onder d, van de Wwft juncto artikel 3, achtste lid van de Wwft (overtreding ten aanzien van cliëntenonderzoeken);
- artikel 16, eerste lid, van de Wwft (overtredingen ten aanzien van meldingen aan de FIU);

28. De raad van bestuur draagt Play North op de volgende gedragslijnen op te volgen:

29. Ten aanzien van artikel 3, tweede lid, onder d, van de Wwft juncto artikel 3 achtste lid van de Wwft dient Play North de risicoanalyse in de cliëntenonderzoeken navolgbaar te maken. Hiervoor moet de monitoring van transacties worden aangescherpt zodat bij spelers met hoge netto verliezen eerder een onderzoek naar de bron van de middelen wordt gestart. Vervolgens moeten de bevindingen uit het onderzoek worden meegewogen in de risicoanalyse. De beoordeling moet aansluiten op het onderzoek. Dat betekent dat navolgbaar is hoe tot een conclusie omtrent het risicoprofiel is gekomen.

30. Ten aanzien van artikel 16, eerste lid van de Wwft dient Play North transacties onverwijld te melden bij de FIU. Dat betekent dat er in de praktijk binnen veertien dagen moet worden gemeld, en zoveel eerder als mogelijk. Dit moet op inzichtelijke wijze worden aangetoond aan de Kansspelautoriteit.

Consequentie niet opvolgen aanwijzing

31. Na afloop van de begunstigingstermijn zal de Kansspelautoriteit controleren op het opvolgen van de hierboven gegeven aanwijzing en het nakomen van de gedragslijnen. Indien de Kansspelautoriteit constateert dat Play North geen gevolg heeft gegeven dan wel niet tijdig of onvolledig gevolg heeft gegeven aan de aanwijzing dan kan de raad van bestuur hiervoor een last onder dwangsom

(artikel 29, onder g, van de Wwft) of een bestuurlijke boete (artikel 30, onder g, van de Wwft) opleggen.

’s-Gravenhage, 10 november 2022

De raad van bestuur van de Kansspelautoriteit,
namens deze,

w.g.

mr. Renske E. Heijungs
Hoofd afdeling Toezicht

Bezwaar maken

U kunt tegen deze beslissing bezwaar maken door een gemotiveerd bezwaarschrift in te dienen binnen zes weken na bekendmaking van deze beslissing. U kunt uw bezwaarschrift sturen naar het volgende adres:

Kansspelautoriteit
Afdeling Juridische Zaken en Vergunningen
Postbus 298
2501 CG Den Haag

"U kunt uw bezwaarschrift ook digitaal indienen, door het in PDF-formaat te e-mailen naar griffie@kansspelautoriteit.nl."

U kunt uw bezwaarschrift ook door uw gemachtigde laten indienen. Als de gemachtigde geen advocaat is, moet u een machtiging bijvoegen bij uw bezwaarschrift.

Zorg ervoor dat uw bezwaarschrift in elk geval het volgende bevat:

- *uw naam en adres;*
- *de datum waarop u het bezwaarschrift schrijft;*
- *een kopie van de beslissing;*
- *de gronden van uw bezwaar;*
- *uw handtekening of de handtekening van uw gemachtigde.*