

Betreft: Reactie Holland Casino op internetconsultatie
Wet plan van aanpak witwassen

Onder dankzegging voor de mogelijkheid te reageren op het wetsontwerp treft u hierbij de reactie aan van Holland Casino.

Holland Casino hecht groot belang aan het voorkomen van witwassen en financieren van terrorisme, dat doen wij vanuit onze missie en maatschappelijke opdracht. De gehele operatie van Holland Casino is ingericht om te voldoen aan de Wwft en daarmee witwassen en crimineel geld aan te pakken. Gedegen wet- en regelgeving op dit gebied is essentieel. Holland Casino steunt dan ook de visie van het kabinet om maatregelen te treffen die de barrières voor witwassen verhogen en de effectiviteit van de poortwachtersfunctie en het toezicht op de naleving te vergroten en de opsporing en vervolging versterken.

Holland Casino constateert dat de wetwijziging is opgesteld met het oog op reguliere financiële instellingen, zoals banken, en dat de wijzigingen voor dergelijke instellingen uitvoerbaar kunnen zijn. De voorgenomen wijzigingen zijn echter niet toepasbaar op de kansspelsector en daarom stuit Holland Casino op bezwaren in de uitvoerbaarheid in de dagelijkse gang van zaken op de vloer bij een speelcasino.

In hoofdlijnen heeft Holland Casino twee aandachtspunten die zij naar voren wil brengen, zijnde de categoriale indeling van instellingen en de uitbreiding van de onderzoeksplicht, welke beide zijn vervat in het nieuw toe te voegen artikel 9a van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). Deze aandachtspunten zijn hieronder uitgewerkt.

1. De categoriale indeling van instellingen

Uit het wetsvoorstel en de toelichting daarop volgt een uitbreiding van de onderzoeksplicht indien een verscherpt cliëntenonderzoek wordt uitgevoerd. De instelling dient in dergelijke gevallen onderzoek te doen naar de dienstverlening aan een gast door instellingen in dezelfde categorie.

Voor Holland Casino betreft dit de instellingen die vallen onder het huidige artikel 1a, vierde lid, sub j van de Wwft. Deze verwijzing richt zich, via de Wet op de Kansspelen en de Beschikking Casinospelen 1996, tot Holland Casino als speelcasino. Holland Casino is het enige speelcasino in Nederland.



Deze bepaling houdt echter geen rekening met de (aankomende) legale aanbieders van kansspelen op afstand, onder de nieuwe wet Kansspelen op afstand die in 2019 door de Eerste Kamer is aangenomen en waarvan het kabinet voornemens is die per januari 2021 in werking te laten treden. Het is derhalve onduidelijk of online speelcasino's ook onder deze sub-bepaling en aldus in dezelfde categorie zullen vallen. Het is bovendien niet duidelijk of dit voorschrift zich ook uitstrekt over vrijgestelde kansspelaanbieders zoals speelhallen en loterijen.

Het is essentieel dat hier duidelijkheid over wordt gegeven, nu met de huidige wettekst de reikwijdte van de categorieën niet vastgesteld kan worden en derhalve de omvang van het cliëntenonderzoek en de uitbreiding van de onderzoeksplicht niet bepaald kan worden. Het ligt niet in de rede om alle kansspelaanbieders onder één categorie te scharen, te meer nu de uitvoerbaarheid van deze wetswijziging onevenredig bezwarend voor de bedrijfsvoering zal zijn vanwege – met name – de verruimde onderzoeksplicht die in deze wetswijziging is vervat.

2. De uitbreiding van de onderzoeksplicht

Zoals genoemd behelst het wetsontwerp een uitbreiding van de onderzoeksplicht die instellingen dienen te verrichten indien een verscherpt cliëntenonderzoek wordt uitgevoerd. Deze onderzoeksplicht omvat in ieder geval dat achterhaald dient te worden of een andere instelling diensten verleent, diensten heeft verleend of diensten heeft geweigerd aan de gast. Indien dat blijkt, dient onderzocht te worden of bij die andere instelling integriteitsrisico's zijn gebleken. Het onderzoek moet worden aangegaan indien een gast een hoge risicoclassificatie heeft en voorafgaand aan het aangaan van de zakelijke relatie. De bevragede instelling dient de verzochte informatie onverwijld te verstrekken.

Ook ten aanzien van de onderzoeksplicht mist het wetsontwerp de nodige afbakening. Zoals genoemd dient bepaald te worden of land based en online kansspelaanbieders onder dezelfde categorie vallen. Dit onderscheid is niet alleen noodzakelijk voor het identificeren van de instellingen bij wie onderzoek dient te worden gedaan naar de integriteitsrisico's van een gast en aan welke instellingen dergelijke informatie afgegeven dient te worden; het is tevens van belang voor het al dan niet erkennen van de risicoclassificatie die - door een andere instelling - aan een gast is toegekend.

Het wetsontwerp merkt terecht op dat voor onder meer banken een werkbare oplossing is gevonden in bijvoorbeeld TM-Utility. Het wetsontwerp miskent echter dat voor andere instellingen, zoals Holland Casino, een dergelijke database niet voorhanden is. Daargelaten dat geen transactie-informatie voorhanden is van andere instellingen, ontbreekt het zelfs aan een overzicht van de instellingen die in dezelfde categorie zullen vallen. Het is thans niet duidelijk bij welke partijen onderzoek gedaan dient te worden en aan welke verzoeken tot informatie van derden gehoor moet worden gegeven. Het kan gaan om tientallen of, indien legale online kansspelaanbieders en alle vrijgestelde kansspelaanbieders meegerekend worden, mogelijk honderden instellingen.

Het is ons inziens onhaalbaar om handmatig van alle instellingen na te gaan of zij binnen een bepaalde categorie vallen, waarna voor iedere gast individueel per instelling om informatie moet worden verzocht. De partijen worden immers uitgebreid en/of zullen uit de categorie verdwijnen.

Holland Casino ziet hier absoluut de noodzaak van het creëren van een database - zoals de registers van DNB - waarin voor de kansspelsector de instellingen per categorie limitatief worden benoemd, welke database door een onafhankelijke partij dient te worden beheerd. Hierbij kan voor de kansspelsector gedacht worden aan de Kansspelautoriteit.

De voorgenomen wettekst bepaalt evenmin of de onderzoeksplicht gericht is op de inspanning van een instelling of het resultaat van een onderzoek. Het ligt in de rede een expliciete inspanningsverplichting op te nemen voor de onderzoeksplicht die risicogebaseerd uitgevoerd dient te worden.

Op het voorstel van wet en de toelichting daarop heeft Holland Casino specifiek de volgende opmerkingen en vragen.

VOORSTEL VAN WET

Artikel 9a, derde lid

Een instelling dient de verzochte informatie onverwijld te verstrekken, doch is 'onverwijld' niet gedefinieerd of gespecificeerd. Nu de risicoafweging dient te worden gemaakt voorafgaand aan het aangaan van een zakelijke relatie brengt het gebrek aan afbakening van dit gebod het risico op concurrentievervalsing met zich mee. Een reactie op een verzoek kan immers onevenredig lang op zich laten wachten, gedurende welke periode Holland Casino, zeker indien uitgegaan wordt van een resultaatverplichting, geen diensten aan een gast kan verlenen.

Hierbij dient de kanttekening geplaatst te worden dat bovendien geen format is bepaald voor het doen van een verzoek of het uitleveren van informatie dan wel een kanaal via welk de informatie uitgewisseld dient te worden. Ook ten aanzien van deze aspecten dient nadere afbakening plaats te vinden op sectorniveau.

MEMORIE VAN TOELICHTING

ARTIKEL I - ONDERDEEL G

De (sub)categorieën zijn onvoldoende afgebakend. Hoe stelt een bevroegde instelling vast of een verzoekende instelling daadwerkelijk gerechtigd is om een verzoek in te dienen en hoe weet een instelling welke andere instellingen bevroegd moeten worden?

ARTIKEL III

Een instelling hoeft geen informatie over gebleken integriteitsrisico's te delen indien deze informatie is gebleken voor inwerkingtreding van de betreffende bepaling. Anders dan de ingangsdatum van de wet, is niet gespecificeerd tot hoe lang terug er navraag gedaan dient te worden. Op termijn is dit onhaalbaar. Verder is de reikwijdte onvoldoende afgebakend; strekt het verzoek zich slechts uit tot de voorgaande dienstverlener? Wat als de vorige dienstverlener informatie heeft ontvangen van een vóór-vorige dienstverlener?

Om op adequate wijze de voorgestelde wetgeving uit te kunnen voeren is het noodzakelijk dat onderdelen daarvan nader afgebakend en gespecificeerd worden, om de wetswijziging uitvoerbaar en handhaafbaar te maken voor een specifieke organisatie zoals Holland Casino die als speelcasino wel onder deze wetgeving valt, maar op alle vlakken een andere praktijk heeft ten aanzien van financiële transacties dan financiële instellingen, zoals banken. Het wetsvoorstel zoals dat thans voorligt is niet uitvoerbaar voor de kansspelsector. Indien geen uitzondering wordt gecreëerd voor de kansspelsector dient voor de uitvoerbaarheid een gecentraliseerde database met relevante instellingen te worden onderhouden. Slechts dan is het voor instellingen als Holland Casino mogelijk om aan de vergaande voorwaarden uit deze wetgeving te voldoen.

Uiteraard gaan wij graag nader in gesprek om onze aandachtspunten toe te lichten en inzage te geven in de dagelijkse praktijk van een speelcasino.

Hoogachtend,



E. van Lambaart
Chief Executive Officer