

Toezicht casino's

In de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES (Wwft BES) wordt als dienst benoemd waar deze wet op van toepassing is: 'gelegenheid bieden mee te dingen naar prijzen en premies in het kader van de exploitatie van hazardspelen waaronder speelcasino's'.

De Nederlandsche Bank (DNB) heeft tot taak om toezicht op de naleving van de Wwft BES en de daarop gebaseerde lagere regelgeving door casino's in Caribisch Nederland uit te oefenen. Met deze regelgeving worden internationale afspraken op dit terrein in nationale wetgeving opgenomen. Belangrijk is hier met name om te verwijzen naar de Aanbevelingen van de Financial Action Task Force (FATF). Lees [hier](#) meer over de standaarden van de FATF en de activiteiten die door deze organisatie worden ondernomen.

Op grond van de Wwft BES dient een casino te voldoen aan, onder andere, de volgende vereisten:

- uitvoeren van cliëntenonderzoek
- melden van ongebruikelijke transacties

Cliëntenonderzoek

Ter voorkoming van betrokkenheid bij het witwassen van geld en het financieren van terrorisme voeren casino's cliëntenonderzoek uit. Binnen dit cliëntenonderzoek zorgt het casino er voor dat:

- de cliënt wordt geïdentificeerd en zijn identiteit geverifieerd door middel van daarvoor acceptabele documenten;
- de eventueel aanwezige uiteindelijk belanghebbende wordt geïdentificeerd en adequate maatregelen worden genomen om zijn identiteit te verifiëren;
- vast gesteld wordt wat het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie met de cliënt is;
- er zoveel als mogelijk een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de uit te voeren transacties wordt uitgevoerd.

Belangrijk is dat het casino zich een duidelijk beeld vormt van de risico's die zijn verbonden aan de cliënt, de activiteiten, dienstverlening en transacties die worden uitgevoerd. Daartoe wordt onder meer een risicoprofiel opgesteld en wordt deze up to date gehouden. De informatie ten behoeve van het onderhouden van het risicoprofiel wordt verzameld tijdens het onderhouden van de zakelijke relatie met de cliënt en de voor deze cliënt uit te voeren transacties. Daarnaast worden bronnen zoals de berichtgeving vanuit de FATF met betrekking tot hoogrisicogebieden daar waar relevant ook meegenomen in de bepaling van het risicoprofiel

van cliënten. Aangescherpt cliëntenonderzoek is noodzakelijk indien sprake is van een hoog risico.

Melden ongebruikelijke transacties

Een ander belangrijk aspect van de Wwft BES is de verplichting tot het melden van ongebruikelijke transacties. Het casino onderzoekt of voorgenomen transacties ongebruikelijk kunnen zijn, om te voorkomen dat zij meewerkt aan het witwassen van geld. Of een transactie als ongebruikelijk moet worden aangemerkt wordt aan de hand van de op grond van de Wwft BES opgestelde indicatorenlijsten bepaald. Zodra een transactie voldoet aan een indicator dan dient het casino de transactie onverwijld te melden aan het Nederlandse meldpunt ongebruikelijke transacties, [FIU Nederland](#).

Van belang is hierbij te vermelden dat het casino en de personen werkzaam voor het casino verplicht zijn het feit dat een melding is gedaan geheim te houden. Het is strafbaar om de betrokkenen bij de gemelde transactie of derden te informeren dat er een melding is gedaan.

Toepasselijke regelgeving

- [Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme \(Wwft BES\)](#),
- [Besluit ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES \(Bwft BES\)](#),
- [Regeling ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES \(Rwft BES\)](#).