



Anti-witwasbeleid

Datum: 16 mei 2025 Versie: 1.7.



Vastgesteld door	Vastgesteld op	Ingangsdatum/wijziging
Robert Schouten (1.0)	27-03-2022	Na vergunningverlening
Robert Schouten (1.1)	27-09-2022	Wijziging a.d.h.v. recente publicaties en integratie sportweddensenschappen
Robert Schouten (1.2)	23-02-2023	Bijgewerkt i.v.m. jaarlijkse controle
Robert Schouten (1.3)	31-05-2023	Bijgewerkt i.v.m. wijziging Compliance Manager
Robert Schouten (1.4)	26-09-2023	Bijgewerkt i.v.m. update processen
Robert Schouten (1.5)	31-12-2024	Bijgewerkt i.v.m. herziening van beleid
Robert Schouten (1.6)	20-02-2025	Bijgewerkt i.v.m. herziening van beleid
Robert Schouten (1.7)	16-05-2025	Bijgewerkt i.v.m wijziging aanstelling compliance officer

Bijdragers	Mike de Graaff (BetComply) & Kalff Katz & Franssen
------------	--

Inhoudsopgave

1. Inleiding	3
1.1 Algemeen	3
1.2 Definities	3
1.3 Wettelijke kaders	4
1.4 Rollen & verantwoordelijkheden	5
1.4.1 Compliance Manager	5
1.4.2 AML Team	5
1.4.3 Payments, Risk & Fraud	5
2. Beleid	6
2.1 De beoordeling van risico's bij het aanbieden van online-kansspelen in Nederland	6
2.1.1 De regelgeving en maatregelen ter mitigering van het initiële risico	8
2.2 Training en bewustzijn	10
2.2.2 Klokkenluidersprocedure	10
2.3 Controles op de spelers van Betnation	10
2.3.1 Identificatie en verificatie van de speler	11
2.3.2 Spelersacceptatie	12
2.3.3 Risicobeoordeling van de speler	13
2.3.4 Standaard cliëntenonderzoek	15
2.3.5 Verscherpt cliëntenonderzoek	15
2.4 Matchfixing	16
2.4.1 Samenwerkingen	17
2.4.2 Zwarte- en witte lijst	17
2.5 Het melden van ongebruikelijke transacties	18
2.5.1 Subjectieve en objectieve indicatoren	18
2.5.2 Interne meldingen	19
2.5.3 Externe meldingen	19
2.5.3.1 SBIU	20
2.5.4 Het beëindigen van de zakelijke relatie met de speler	20
3. Kwaliteitsmanagement	22
3.1 Intern Toezicht	22
3.2 Herziening van het beleid	22
3.3 Documentatieverplichtingen	22
3.4 Rapporteren aan de Kansspelautoriteit	23

1. Inleiding

1.1 Algemeen

Smart Gaming heeft dit beleid inzake anti-witwassen, de bestrijding van de financiering van terrorisme en de naleving van sancties (hierna: Anti-witwasbeleid) opgesteld en geïmplementeerd ter preventie van de manifestatie van de integriteitsrisico's waaraan SG is blootgesteld bij het aanbieden van vergunde kansspelen op afstand op Nederland.

SG erkent dat zonder een effectief en robuust raamwerk, de risico's op witwassen en andere vormen van criminaliteit te hoog zijn om de verantwoorde, betrouwbare en controleerbare organisatie van kansspelen op afstand te kunnen waarborgen. Mede gezien door het online karakter van haar diensten en het veelvoud aan transacties is het extra belangrijk dit Anti-witwasbeleid na het opstellen hiervan, door alle facetten van SG te implementeren en regelmatig te evalueren om het beleid te onderhouden en waar nodig aan te passen.

In dit Anti-witwasbeleid wordt allereerst beschreven hoe SG het risico op de manifestatie van deze integriteitsrisico's beoordeelt. Verder beschrijft het beleid welke medewerkers en afdelingen verantwoordelijkheid dragen voor de implementatie van dit beleid, hoe SG de identiteit van al haar spelers identificeert en verifieert bij het aangaan van de zakelijke relatie, hoe individuele risicoprofielen worden toegewezen, hoe cliëntenonderzoek wordt uitgevoerd en hoe ongebruikelijke transacties middels transactiemonitoring worden opgemerkt en gemeld aan de respectievelijke autoriteiten.

Dit beleid is goedgekeurd door de enige directeur van Smart Gaming en maakt deel uit van het bredere nalevingskader dat aansluit bij de geldende wet- en regelgeving voor het aanbieden van kansspelen op afstand in Nederland. Alle personen in sleutelposities (indien van toepassing) en werknemers die dagelijks in contact staan met de spelers, zijn vertrouwd met de inhoud van dit beleid.

1.2 Definities

Betaalinstrument is het gepersonaliseerd instrument of de gepersonaliseerde instrumenten of het geheel van procedures, overeengekomen tussen Smart Gaming en een betaaldienstverlener, waarvan SG en de speler gebruik maken om een betaalopdracht te initiëren;

Compliance Team refereert aan de samenstelling van de Compliance Officer, Compliance Analisten, de Senior Verantwoordelijke WWFT en externe consultants.

Kwetsbare personen omvat in ieder geval minderjarigen, jongvolwassenen, personen met kenmerken van risicovol gedrag, personen met een verstandelijke beperking, personen met een huidige of vroegere gokverslaving en consumenten die niet meer dan het sociaal minimum als bedoeld in artikel 2 van de Toeslagenwet te besteden hebben.

Inschrijving is de inschrijving als speler als bedoeld in artikel 31k van de Wok;

Jongvolwassenen zijn personen in de leeftijd van 18 tot en met 23 jaar.

Minderjarigen zijn personen tot de leeftijd van 18 jaar.

Relevant personeel omvat medewerkers van Smart Gaming BV die gelieerd zijn aan de beschreven bedrijfsactiviteit

Smart Gaming/ SG/ beschrijft de entiteit Smart Gaming BV die geregistreerd is met nummer 84398019 bij de Kamer van Koophandel en kantoor houdt op Schenkkade 50 in Den Haag, die onder haar vergunningsnummer

1949, afgegeven door de Nederlandse Kansspelautoriteit, kansspelen op afstand aanbiedt op de Nederlandse (kansspel)markt.

Spelers zijn natuurlijke personen die het volledige identificatie- en verificatieproces zoals beschreven in het Anti-witwasbeleid succesvol hebben doorlopen om deel te nemen aan de vergunde kansspelen op afstand.

Spelersrekening definieert de door de in het spelsysteem op naam van een speler aangehouden rekening met het speeltegoed van die speler, die uitsluitend wordt gebruikt ten behoeve van de deelname aan de vergunde kansspelen en die is te herleiden tot de persoon van die speler;

Tegenrekening betekent de op naam van een speler bij een in een lidstaat gevestigde kredietinstelling met een vergunning als bedoeld in artikel 8 van Richtlijn 2013/36/EU of bij een in een lidstaat gevestigde betaaldienstverlener met een vergunning als bedoeld in artikel 11 van Richtlijn (EU) 2015/2366 aangehouden rekening;

Transacties omvatten iedere financiële actie tussen de speler en SG (stortingen, opnames, deelname).

Definitie	Afkorting
Anti-witwassen	AML
Anti-witwassen (AML), de bestrijding van de financiering van terrorisme (CFT) & de naleving van sancties beleid	Anti-witwasbeleid
Application Programming Interface	API
Burgerservicenummer	BSN
Centraal Register Uitsluiting Kansspelen	CRUKS
Financial Action Task Force	FATF
Europese Unie	EU
Financial Intelligence Unit	FIU
International Bank Account Number	IBAN
Identiteitsdocument	ID
Kansspelautoriteit	Ksa
Ken Uw Klant (EN: Know Your Customer)	KYC
Politiek Prominent Persoon (EN: Politically Exposed Person)	PEP
Sports Betting Integrity Unit	SBIU
Verenigde Naties	VN

1.3 Wettelijke kaders

De wet- en regelgeving waarop dit Anti-witwasbeleid is gebaseerd bestaat uit:

Wet- en regelgeving	Afkorting
Beleidsregels vergunningverlening kansspelen op afstand	Beleidsregels Koa
Besluit Kansspelen op Afstand	Besluit Koa
Leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, zoals uitgegeven door de Ksa	Leidraad Wwft
Sanctiewet 1977	N.v.t.
Regeling Kansspelen op Afstand	Regeling Koa
Regeling Sanctiewet toezicht 1977	Regeling Sanctiewet

Uitvoeringsbesluit Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme	Uitvoeringsbesluit Wwft
Uitvoeringsregeling Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme	Uitvoeringsregeling Wwft
Wet op de Kansspelen	WOK
Wet ter voorkoming van witwassen en financieren terrorismebestrijding	Wwft

1.4 Rollen & verantwoordelijkheden

Iedere medewerker en uitbestedingspartner van Smart Gaming dient kennis te nemen van de beleidsstukken die betrekking hebben op de aard van hun werkzaamheden en de verantwoordelijkheid die zij dragen. In het kader van dit Anti-witwasbeleid vallen daar in ieder geval onder:

- De directeur van Smart Gaming BV, die de eindverantwoordelijkheid draagt voor de naleving van de toepasselijke wet- en regelgeving door zowel interne medewerkers als uitbestedingspartners. Hij is ook aangewezen als de senior verantwoordelijke op de naleving van de Wwft door alle medewerkers en uitbestedingspartners in overeenstemming met artikel 2d lid 1 van de Wwft.
- Medewerkers in sleutelposities die verantwoordelijkheid dragen voor de interne naleving van de toepasselijke wet- en regelgeving en de afwikkeling van mogelijke integriteitsinbreuken en ongebruikelijke transacties, zoals de afdeling Compliance.
- Leidinggevenden en anderen die verantwoordelijk zijn voor de implementatie van de procedures door de medewerkers waaraan zij leiding geven.
- Medewerkers van SG die in direct contact staan met spelers of hun gedrag en/of transacties analyseren.

1.4.1 Compliance Officer

De Compliance Officer is verantwoordelijk voor de naleving van de Wok en aangesloten toepasselijke wet- en regelgeving door zowel medewerkers als uitbestedingspartners van Smart Gaming. Zij zorgt onder andere voor een adequate selectie van uitbestedingspartners en zorgt ervoor dat alle opgestelde beleidsstukken en gemaakte afspraken beschikbaar zijn en toegankelijk voor de medewerkers en uitbestedingspartners van SG.

Verder voert zij in haar rol als Wwft-functionaris onder andere verscherpt cliëntenonderzoek uit in het kader van anti-witwassen, en behandelt interne meldingen van ongebruikelijke transacties en meldt deze aan de FIU Nederland.

Mevr. Marieke Lange is aangesteld als Compliance Officer.

1.4.2 AML Team

Het AML team, bestaande uit in-house analisten en analisten plus teamlead van Bragg (Oryx) heeft de volgende taken op zich:

- Het analyseren van spelers op basis van triggers en meldingen
- Het doen van verscherpt cliëntenonderzoek

1.4.3 Payments, Risk & Fraud

De afdeling Payments, Risk & Fraud bestaat uit uitbestede medewerkers van Bragg (Oryx) (zie Uitbestedingsbeleid) die de volgende taken op zich nemen:

- Het verwerken van stortingen en betalingen die handmatige acties vereisen

- Het uitvoeren van anti-fraude analyses
- Het intern melden van ongebruikelijke transacties.

Het Fraudeteam rapporteert aan het Compliance Team.

2. Beleid

2.1 De beoordeling van risico's bij het aanbieden van online-kansspelen in Nederland

Ter beoordeling van de risico's op witwassen, de financiering van terrorisme en overtredingen op de sanctiewet heeft SG externe expertise ingehuurd om deze beoordelingen uit te voeren waarop dit Anti-witwasbeleid is gebaseerd. Hierbij is gebruik gemaakt van de informatie die voortkomt uit de Supranationale Risicoanalyse van de Europese Commissie¹, de Nationale Risicoanalyse², de toepasselijke wet- en regelgeving zoals uitgevaardigd door de Kansspelautoriteit en expertise uit de kansspelindustrie.

Allereerst is het bij de beoordeling van belang de definities van deze risico's duidelijk te definiëren in de context van vergunde kansspelen op afstand.

■ Witwassen

De FIU Nederland definieert witwassen³ als volgt: '*Het (doen) verrichten van handelingen, waardoor een voor de wet verzwegen vermogensaanwas ogenschijnlijk een legale oorsprong krijgt*'. Het doel van witwassen is '*het versluieren van de herkomst van geld*'.

Daarbij wordt in het kader van witwassen altijd gesproken over drie verschillende stadia: '*(1) Het in het (girale) geldverkeer brengen van door misdrijf verkregen vermogen (plaatsingsfase), (2) Het op elkaar stapelen van (financiële) transacties teneinde de criminele herkomst van het vermogen te verhullen (versluieringsfase) en (3) Het integreren van het vermogen in de legale economie (integratiefase)*'.

Ter verduidelijking in de context van de vergunde kansspelen op afstand zou een verloop van witwassen bijvoorbeeld als volgt kunnen plaatsvinden:

1. **Plaatsing:** De speler stort door misdrijf verkregen vermogen op een spelersrekening.
2. **Versluiering:** De speler plaatst geen- of lage quoteringsweddenschappen om de criminele herkomst van het vermogen te verhullen en te doen lijken alsof hij of zij eerlijke intenties heeft met de deelname aan de kansspelen.
3. **Integratie:** De speler doet een opnameverzoek naar de bankrekening op zijn of haar naam om het vermogen in de legale economie te integreren.

In de Supranationale Risicoanalyse van de Europese Commissie, artikel 2.1.5 wordt het initiële risico op witwassen in de kanspelsector als potentieel hoog beschouwd:

"De kanspelsector kenmerkt zich door een snelle economische groei en technologische ontwikkeling en de onlinesector is tijdens en na de COVID-19-pandemie sterk gegroeid. In dit verband meldde een aantal bevoegde instanties dat de risico's van online gokken verder zijn toegenomen na de publicatie van de vorige SNRA in 2019.

¹ <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?uri=CELEX:52022DC0554>

² <https://www.rijksoverheid.nl/documenten/rapporten/2024/04/09/tk-bijlage-1-3-nra-witwassen-volledige-tekst>

³ <https://www.fiu-nederland.nl/home/wat-is-witwassen/#:~:text=Bij%20witwassen%20gaat%20het%20om,of%20menshandel%2C%20niet%20nodig%20is.>

Voor het eerst worden in deze beoordeling in videospellen gebruikte uitwisselbare tokens als cryptoactiva beschouwd 51. Daarom moet hun dreiging op dezelfde voet worden beoordeeld.

Casino's zijn inherent blootgesteld aan hoge risico's, maar sinds zij in 2005 onder het AML/CFT-kader zijn komen te vallen, zijn deze risico's afgenomen. Aan loterijen en speelautomaten (elders dan in casino's) is een matig risico op witwassen en terrorismefinanciering verbonden. In het geval van loterijen is er sprake van bepaalde controles, met name om de risico's in verband met hoge winsten op te vangen. "Voor landgebonden bingo wordt het risico op witwassen en terrorismefinanciering als laag ingeschaald vanwege de relatief lage inzetten en winsten daarbij."

■ De financiering van terrorisme

In Artikel 1 van de Wwft wordt de financiering van terrorisme als volgt gedefinieerd:

- 1°. Opzettelijk verwerven of voorhanden hebben van voorwerpen met geldswaarde, bestemd tot het begaan van een misdrijf als bedoeld in artikel 83 van het Wetboek van Strafrecht;
- 2°. Opzettelijk verschaffen van middelen met geldswaarde tot het plegen van een misdrijf als bedoeld in artikel 83 van het Wetboek van Strafrecht; of
- 3°. Het verlenen van geldelijke steun, alsmede het opzettelijk werven van geld ten behoeve van een organisatie die tot oogmerk heeft het plegen van misdrijven als bedoeld in artikel 83 van het Wetboek van Strafrecht;

De FIU Nederland beschrijft hierover onder andere: "*Financiering van terrorisme is in feite een verzamelnaam voor verschillende handelingen, die uiteindelijk tot doel hebben om terroristische activiteiten in materiële zin mogelijk te maken. Anders dan bij het fenomeen witwassen wordt bij financiering van terrorisme niet zo zeer de herkomst van het geld geproblematiseerd, maar het doel waarvoor het geld wordt gebruikt en door wie het wordt gebruikt. In artikel 1 lid 1 onder i Wwft wordt beschreven wat er onder financiering van terrorisme wordt verstaan*"

Ter verduidelijking in de context van de vergunde kansspelen op afstand zou een verloop van de financiering van terrorisme bijvoorbeeld als volgt kunnen plaatsvinden:

1. De speler stort gelden afkomstig van rechtmatige of criminele herkomst op de spelersrekening
2. De speler probeert middels collusie deze gelden te verplaatsen naar een andere speler of;
3. De speler probeert deze gelden naar een andere bankrekening uit te betalen, met als doel;
 - a. Het verlenen van geldelijke steun aan terroristische organisaties.

■ Overtredingen van de Sanctiewet 1977

De Sanctiewet 1977 geeft de bevoegdheid aan de minister van Buitenlandse Zaken om uitvoering te geven aan internationale sancties via ministeriële regelingen, zogeheten sanctieregelingen. Iedereen moet zich aan sanctieregels houden, zowel natuurlijke personen als rechtspersonen.

De Verenigde Naties (VN), de Europese Unie (EU) en Nederland willen de internationale vrede, veiligheid en recht beschermen. Daarvoor kunnen zij financiële sancties geven aan landen, personen, bedrijven of organisaties. Sancties kunnen bestaan uit financiële sanctiemaatregelen, handelsbeperkingen, wapenembargo's en reis en visumbepalingen. Aangezien financiële sanctiemaatregelen zijn op individuele personen, zijn deze het meest relevant voor kansspel aanbieder.

Overtredingen van de Sanctiewet zouden in de context van de vergunde kansspelen op afstand bijvoorbeeld als volgt kunnen plaatsvinden:

- 1. Een gesanctioneerd persoon schrijft zich in als speler, wordt niet opgemerkt door SG als zijnde een gesanctioneerd persoon en verricht transacties
- 2. Een gesanctioneerd persoon verricht transacties via een spelersrekening van derden, hetzij door:

- Zichzelf, al dan niet met toestemming van, toegang te verschaffen tot deze spelersrekening
- Zijn of haar identiteit probeert te verhullen met gestolen of vervalste identiteitsdocumenten

Bij de interne beoordeling van het initiële risico op witwassen en andere vormen van criminaliteit via haar platform houdt SG rekening met de volgende risicoverhogende factoren van de door haar aangeboden diensten:

■ **Het online karakter van de diensten;**

Omdat de diensten van SG enkel online gebruikt kunnen worden kan het aantrekkelijk zijn voor personen om de diensten te gebruiken voor dergelijke vormen van criminaliteit, je hoeft je als speler immers niet in persoon te identificeren en zou kunnen proberen gestolen of vervalste documenten te gebruiken.

■ **De mogelijkheid op collusie**

Bij het aanbieden van peer-to-peer ("P2P") kansspelen zoals poker kunnen spelers proberen om via dezelfde virtuele pokertafel geld wit te wassen, doordat de ene speler opzettelijk verliest van de andere speler en op die manier een transactie probeert te doen. Ook moet er rekening gehouden worden met het risico dat spelers collusie plegen met medewerkers van SG doordat interne gevoelige informatie met hen wordt gedeeld.

■ **Het veelvoud aan transacties en toestaan van verschillende betaalinstrumenten;**

Doordat het mogelijk is voor spelers om verschillende betaalinstrumenten te gebruiken kunnen zij proberen om te storten met methoden die zijn gefinancierd met geld afkomstig van illegale praktijken en deze middels het platform naar hun eigen betaalrekening sturen. Ook het veelvoud aan transacties in zijn algemeen kan het SG bemoeilijken deze effectief te monitoren.

■ **Het risico op registraties van, of transacties door, politiek prominente personen (PEPs) en gesanctioneerde personen;**

Personen die zich op een PEP of Sanctielijst bevinden kunnen proberen zichzelf te registreren als speler, zichzelf toegang verschaffen tot spelersrekeningen van derden en transacties proberen te verrichten. Gesanctioneerde personen zijn zoals eerder hierboven beschreven per definitie wettelijk uitgesloten van deelname.

PEP's zijn niet per definitie uitgesloten van deelname aan kansspelen op basis van een verbod, maar zij presenteren wel een verhoogd risico op criminele activiteiten gezien hun positie. Omdat zij politieke invloed hebben bestaat onder andere de kans op omkoping door criminele organisaties.

Zoals beschreven in de SRNA is de blootstelling aan deze risico's significant in de kansspelsector en kent dus een **potentieel hoog risico**, SG onderkent deze classificering met als kanttekening dat hierbij de toepasselijke wet- en regelgeving voor het aanbieden van kansspelen op afstand, zoals uitgevaardigd door de Ksa en de wetgever, nog niet is meegenomen.

2.1.1 De regelgeving en maatregelen ter mitigering van het initiële risico

Vanuit deze definities en externe risicoanalyses zijn er vanuit de toepasselijke wet- en regelgeving, uitgevaardigd door de Ksa en de wetgever, bij het aanvragen van een vergunning voor het aanbieden van kansspelen op afstand meerdere maatregelen opgesteld die het initiële risico op deze criminele praktijken vermindert.

De maatregelen die direct betrekking hebben op de Wwft omvatten onder andere:

- Het uitvoeren van cliëntenonderzoek met daarbij bijzondere aandacht voor ongebruikelijke transactiepatronen en transacties die naar hun aard een hoger risico op witwassen met zich brengen;
- Het melden van verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transacties bij FIU-Nederland
- Het aanwijzen van minimaal één persoon uit zijn dagelijks beleidsbepalers die verantwoordelijk is voor de naleving van de Wwft-verplichtingen;
- Het hebben van een onafhankelijke en effectieve compliance functie, voor zover passend bij de aard en omvang van de kansspelaanbieder, die is gericht op het controleren van de naleving van de Wwft en het eigen beleid;
- Onder meer als taak heeft het verstrekken van gegevens aan de FIU;
- Het hebben van een onafhankelijke auditfunctie, voor zover passend bij de aard en omvang van de kansspelaanbieder, die-
 - de naleving van de Wwft-verplichtingen door de kansspelaanbieder controleert;
 - de uitvoering van de compliance functie controleert.

Voorts zijn er in de andere toepasselijke wet- en regelgeving zoals opgenomen in sectie 1.2 van dit beleid meer regelgevende kaders waaraan SG is onderworpen die direct of indirect toepassing hebben op anti-witwassen en andere vormen van criminaliteit.

In overeenstemming met, en voortbordurend op de toepasselijke wet- en regelgeving zijn door SG in het kader van het Anti-witwasbeleid de volgende procedures in werking gesteld:

- Het aanstellen van betrouwbaar en kundig personeel om het regelgevende kader zoals opgesteld in dit Anti-witwasbeleid te implementeren.
- Het contracteren van betrouwbare partners die bewezen expertise hebben in het verwerken van betalingen.
- Een gedegen opleidingsplan om de training en bewustzijn van medewerkers en uitbestedingspartners op de naleving van de wettelijke vereisten te waarborgen.
- Het limiteren van de aangeboden betaalinstrumenten en transacties zoals opgenomen in het Betalingstransactiebeleid.
- Standaard cliëntenonderzoek dat van toepassing is op alle spelers zoals Identificatie- en verificatie-eisen die alle voltooid moeten zijn **voordat** een zakelijke relatie wordt aangegaan en de individuele risicobeoordeling wordt toegewezen bij het aangaan van de zakelijke relatie.
- Verscherpt cliëntenonderzoek dat van toepassing is op spelers met verhoogde risicofactoren.
- Anonieme kanalen voor het intern melden van ongebruikelijke transacties en patronen.
- Een kwaliteitsmanagementsysteem om de effectiviteit van het beleid te meten en te verbeteren.

Smart Gaming houdt een eigen risicoanalyse bij waarbij meerdere factoren worden berekend en systematisch worden geëvalueerd op hun doelmatigheid en effectiviteit. Deze analyse is te vinden onder referentie "AML Risk Assessment_Betnation"

Met de gecombineerde informatie verkregen uit de risicoanalyses, de toepasselijke wet- en regelgeving en de procedures van SG zoals hierboven beschreven achten wij het wezenlijke risico op witwassen en andere vormen van criminaliteit als **gemiddeld**.

In de theoretische werking van de toepasselijke wet- en regelgeving zou het wezenlijke risico als laag kunnen worden beschouwd, maar gezien de verhoogde risicofactoren zoals omschreven op pagina 9 zou een absolute classificering als laag niet reëel zijn en de insinuatie kunnen wekken naar medewerkers en uitbestedingspartners dat, gezien het geclassificeerde lage risico, voortdurende oplettendheid en strenge naleving van de procedures niet nodig zouden zijn.

2.2 Training en bewustzijn

Iedere medewerker en uitbestedingspartner van SG draagt verantwoordelijkheid bij de naleving van de Wwft en Sanctiewet 1977 en dient dus op de hoogte te zijn van de wetgeving en de procedures die aansluiten op hun taken en verantwoordelijkheden.

Alle medewerkers van SG en relevante uitbestedingspartners ontvangen training. Er wordt onderscheid gemaakt tussen benodigde basiskennis, aanvullende kennis en specialistische kennis. De inhoud en frequentie van trainingsprogramma's worden op basis hiervan afgestemd.

Alle trainingen dienen tenminste iedere 3 jaar herhaald te worden. Leidinggevend en beleidsmakers kunnen instructies geven aan medewerkers voor het volgen van additionele training als zij dit nodig achten voor de effectieve implementatie van het Anti-witwasbeleid.

Van beleidsmakers met betrekking tot het Anti-witwasbeleid, zoals de Compliance Officer en de directeur wordt verwacht dat zij aanvullende training volgen bij een organisatie die daarin expertise heeft en deze training op individueel niveau kan afstemmen op de persoon en hun functie.

Alle training wordt gelogd zodat altijd bekend is wie welke trainingen succesvol hebben afgerond, op welke datum dit gebeurd is en wanneer zij in aanmerking komen voor de herhalingscursus.

2.2.2 Klokkenluidersprocedure

Van alle medewerkers en uitbestedingspartners van SG wordt door het voeren van effectief trainingsbeleid verwacht dat zij kennis hebben opgedaan over het identificeren en melden van vermoedelijke of bekende integriteitsbreuken. Schendingen van de toepasselijke wet- en regelgeving en procedures die zijn opgesteld in het kader van de naleving hiervan dienen zonder vertraging te worden gemeld.

In overeenstemming met artikel 20a van de Wwft, is er klokkenluidersprocedure in werking gesteld voor alle werknemers en uitbestedingspartners van SG:

- Als iemand een melding van een vermoedelijke of bekende integriteitsbreuk anoniem wil melden, kan dit via een onafhankelijk meldportaal of via Betnation's vertrouwenspersoon, Yvon Jansma via e-mailadres yvon@centrumvoorverantwoordgokken.nl via een brief naar de statutaire zetel van SG waar zij zich bevinden.
- Als iemand een melding van een vermoedelijke of bekende integriteitsbreuk wil melden zonder anonimiteit, omdat bijvoorbeeld dit het onderzoek naar de inbreuk zou verhinderen, kunnen zij dit melden door een e-mail te sturen van naar compliance@betnation.nl of naar Yvon Jansma, yvon@centrumvoorverantwoordgokken.nl.

SG verbindt geen negatieve gevolgen, straffen of maatregelen aan melders van vermoedelijke of bekende integriteitsbreuken, dit is contractueel geborgd in de werknemers- of uitbestedingscontracten die zijn gesloten voor aanvang van de werkzaamheden. Er wordt vanuit hiërarchisch oogpunt vanaf de directeur tot aan de Klantenservice een cultuur van vertrouwen gebouwd waarin SG gezamenlijk de (maatschappelijke) verantwoordelijkheid draagt voor het organiseren van betrouwbare, verifieerbare en controleerbare kansspelen op afstand.

2.3 Controles op de spelers van Betnation

Iedere natuurlijke persoon die zich wenst in te schrijven als speler op het platform als speler dient een volledige identificatie- en verificatie procedure te doorlopen waarin de identiteit van de persoon wordt gecontroleerd, hun tegenrekening wordt geverifieerd en een screening op PEP & sancties lijsten wordt uitgevoerd. Ook wordt



tijdens de registratie de acceptatie op de Algemene Voorwaarden en de Spelersverklaring verkregen. Onder geen beding voert SG incidentele transacties uit naar of namens personen die zich niet hebben ingeschreven als speler.

2.3.1 Identificatie en verificatie van de speler

Het registratieproces waarbij de identiteit van de persoon van de speler wordt geïdentificeerd en geverifieerd is als volgt:

	<i>Door de speler</i>	<i>Door SG</i>
Stap 1	<i>De speler vult zijn email in, kiest een wachtwoord die uit in ieder geval 8 tekens bestaat, waarvan minimaal 1 hoofdletter, 1 cijfer en 1 speciaal teken.</i> <i>De speler leest en accepteert de Algemene Voorwaarden, het Privacybeleid en de Spelersverklaring</i>	<i>Er wordt gecontroleerd of het e-mailadres al reeds in gebruik is op een andere spelersrekening.</i>
Stap 2	<i>De speler upload een identiteitsdocument in het portaal, documenten die voor dit doeleinden kunnen worden gebruikt zijn:</i> <i>Een geldig Nederlands paspoort;</i> <i>Een geldige Nederlandse identiteitskaart;</i> <i>Een geldige Nederlands rijbewijs identiteitskaart afgegeven door de bevoegde autoriteit in een andere lidstaat en voorzien van de pasfoto en naam van de houder;</i> <i>Een geldig Nederlands rijbewijs;</i> <i>Een geldig rijbewijs afgegeven door de bevoegde autoriteit in een andere lidstaat en voorzien van de pasfoto en naam van de houder;</i> <i>Reisdocumenten voor vluchtelingen en vreemdelingen;</i> <i>Vreemdelingendocumenten afgegeven op grond van de Vreemdelingenwet 2000</i>	<i>Met software aangeleverd door Checkin wordt het document gecontroleerd op de echtheid van het document.</i> <i>Het interne registratiesysteem controleert op dit punt of er al sprake is van een spelersrekening bij SG, er is slechts 1 enkele spelersrekening toegestaan per persoon. Ook mogelijke overeenkomsten met andere spelersrekeningen worden hier opgemerkt.</i>

Stap 3	<i>De speler vult de volgende gegevens in: Voornaam, achternaam, geboortedatum, geboorteplaats, het adres en de woonplaats, BSN, aard, nummer, datum en plaats van uitgifte van het identiteitsbewijs.</i>	<i>Er vindt een controle plaats met het Centrale Register Uitsluiting Kansspelen (hierna: "CRUKS") middels een API-call om te verifiëren of de persoon is uitgesloten van vergunde kansspelen op afstand in Nederland. Bij een positieve overeenkomst (HIT) met dit register wordt er geen spelersrekening aangemaakt.</i> <i>SG controleert of de speler voorkomt op PEP & Sanctielijsten. Bij een positieve overeenkomst (HIT) met een sanctielijst wordt er geen spelersrekening aangemaakt.</i> <i>Bij een positieve overeenkomst (HIT) met een PEP lijst wordt er melding gemaakt bij de (AML) Compliance Officer, die verscherpt cliëntenonderzoek uitvoert alvorens zij besluit of de speler wordt geaccepteerd.</i>
Stap 4	<i>De speler indiceert zijn of haar tegenrekening; een rekening op naam van de speler bij een kredietinstelling die gevestigd is in een lidstaat met een vergunning als bedoeld in artikel 8 van Richtlijn 2013/36/EU of bij een betaaldienstverlener die gevestigd is in een lidstaat met een vergunning als bedoeld in artikel 11 van Richtlijn (EU) 2015/2366; die opnieuw ondubbelzinnig herleidbaar is tot de persoon van de speler.</i>	<i>Middels software aangeleverd door CDDN wordt deze rekening gecontroleerd op de tenaamstelling en of deze overeenkomt met de door de persoon ingevulde gegevens in stap 1 en 2.</i>
Stap 5	<i>De speler indiceert zijn spelersprofiel (de grenzen aan zijn speelgedrag)</i>	
Stap 6	<i>De speler verifieert zijn of haar e-mailadres</i>	<i>Verstuurt verificatielink naar het opgegeven e-mailadres.</i>

2.3.2 Spelersacceptatie

SG accepteert enkel natuurlijke personen als speler, er worden geen spelersrekeningen geopend of aangehouden op zakelijke entiteiten. De volgende natuurlijke personen worden niet geaccepteerd als spelers:

■ Gesanctioneerde personen

Op internationale en nationale lijsten van de VN, de EU, de FATF en Nederland worden (naast landen en organisaties) personen geregistreerd waartegen financiële sancties zijn getroffen. Dit wordt bijvoorbeeld

gedaan bij een dreiging voor de internationale vrede en veiligheid. De EU kan ook sancties opleggen om op te komen voor vrede, internationale veiligheid, mensenrechten, de naleving van het internationaal recht, de democratie en de rechtsstaat. Bij financiële sancties gaat het om het bevriezen van bankrekeningen of andere bezittingen. Of aan beperkingen op financiële transacties naar het buitenland en op het gebied van investeringen.

Tijdens registratie van iedere speler controleert SG of de aspirant-speler zich bevindt op een dergelijke sanctielijst, bij een mogelijke overeenkomst wordt de registratie niet geaccepteerd en wordt de (AML) Compliance Officer op de hoogte gesteld. In het geval er wordt opgemerkt dat een persoon na registratie als speler bij SG aan een sanctielijst wordt toegevoegd, leidt dit tot een onmiddellijke sluiting van de spelersrekening en zal er worden overwogen of er melding moet worden gemaakt aan de autoriteiten volgens het proces Melden van Ongebruikelijke Transacties zoals beschreven in sectie 2.4 van dit beleid.

■ Minderjarigen

Minderjarigen zijn uitgesloten van deelname aan iedere vorm van kansspelen. SG verifieert de identiteit en dus ook de leeftijd van personen tijdens het registratieproces om te voorkomen dat minderjarigen zich registreren als speler bij SG. Haar werknemers zijn getraind om signalen te herkennen in de communicatie met spelers en het behandelen van KYC-documenten die kunnen duiden op gevallen waarin een minderjarige zich middels gestolen identiteitsdocumenten of inloggegevens zichzelf toegang heeft verschaft tot het platform. Bij een dergelijk geval wordt de spelersrekening onmiddellijk gesloten.

■ Personen die zich hebben uitgesloten van deelname aan kansspelen

Het registratiesysteem is aangesloten op CRUKS en controleert bij iedere registratie en aanmelding of de persoon is uitgesloten van deelname aan vergunde kansspelen in Nederland. SG maakt geen spelersrekeningen aan voor personen die zich op dit register bevinden en sluit de spelersrekeningen van personen die zich na registratie als speler bij SG zijn geregistreerd in CRUKS.

Spelers die zich enkel hebben uitgesloten van deelname aan de door Smart Gaming georganiseerde kansspelen kunnen niet inloggen voor de gehele duur van deze uitsluiting. Het registratiesysteem herkent eventuele pogingen tot het openen van meer dan 1 spelersrekening en accepteert dergelijke registraties niet.

■ Werknemers van SG

Het is niet toegestaan voor werknemers van SG om een spelersrekening op het platform aan te houden. Bij het screeningsproces dat plaatsvindt bij het aannemen van personeel wordt er gecontroleerd of de persoon een spelersrekening heeft en indien dat het geval is wordt deze onmiddellijk gesloten. In het werknemerscontract wordt expliciet opgenomen dat het niet is toegestaan voor de gehele looptijd van de arbeidsovereenkomst om een spelersrekening te openen. Als voorzorgsmaatregel worden alle actieve werknemers op een blokkadellijst geplaatst, waardoor ze automatisch worden geblokkeerd voor het aanmaken van een account op het platform van Betnation.

■ Personen die niet (kunnen) voldoen aan de Algemene Voorwaarden

Personen die zich in willen schrijven als speler bij SG dienen akkoord te gaan met Algemene Voorwaarden en de daaraan verbonden Spelersverklaring. Zonder acceptatie kan de spelersrekening niet worden geopend. Als SG om welke reden dan ook vermoedt dat een speler niet (langer) kan voldoen aan de Algemene Voorwaarden wordt de spelersrekening, en daarmee dus de zakelijke relatie, gesloten. SG brengt spelers ervan op de hoogte als dit scenario zich voordoet.

2.3.3 Risicobeoordeling van de speler

Zoals beschreven in de risicobeoordeling in sectie 2.1, acht SG het wezenlijke risico op witwassen en andere vormen van criminaliteit als gemiddeld, gezien de wettelijke kaders waar zij aan is onderworpen en de maatregelen die zij heeft genomen. Deze risicobeoordeling is een algemene beoordeling, spelers dienen een individuele risicoscore toegewezen te krijgen en dat doet SG als volgt:

Bij aanvang van de zakelijke relatie, voor de eerste deelname aan een kansspel, krijgt iedere speler een individueel risiconiveau toegewezen. Omdat er bij de registratie van de speler nog weinig bekend is over de gedragingen van de speler, hebben alle spelers bij aanvang een laag risiconiveau toegewezen, maar niet als:

- De speler blijkt voor te komen op een PEP lijst.
- De speler blijkt direct gekoppeld te zijn aan bestaande spelersrekeningen met een hoog risico
- De speler blijkt afkomstig, of lijkt transacties te willen doen vanaf een geografische locatie met een verhoogd risico.

In de loop van de levensduur van de spelersrekening kan er op ieder moment door een medewerker van SG het risiconiveau voor een speler worden aangepast. SG houdt bij de individuele spelersbeoordeling op het risico van witwassen in iedere geval rekening met:

- De kenmerken van de speler waaronder in ieder geval;
 - De naam en leeftijd; dit soort persoonsgegevens kunnen bijvoorbeeld een indicatie geven op mogelijke wedstrijdvervalsing op competities of wedstrijden waaraan de speler of een familielid aan deelneemt.
 - Het adres van de speler; zo kan SG bijvoorbeeld opmerken dat meerdere personen zich op hetzelfde adres bevinden en daarmee het risico op collusie tussen spelers vergroten.
 - Gebruikte apparatuur en IP-gegevens; boven op hetzelfde risico op collusie zoals bij een gedeeld adres kan er met zogeheten device-printing (unieke identificatie van een gebruikt apparaat) worden opgemerkt dat een dergelijk apparaat eerder betrokken is geweest bij frauduleuze praktijken of dat het IP-adres dat wordt gebruikt een proxy of VPN betreft waarbij de speler zijn of haar daadwerkelijke locatie verbergt.
 - PEP-status; SG voert een regelmatig controle uit op al geregistreerde spelers. Uit deze controle kan naar voren komen dat een speler na registratie een PEP is geworden. In dit geval wordt er melding gemaakt bij de (AML) Compliance Officer. De (AML) Compliance Officer beslist of de zakelijke relatie met een speler voortgezet kan worden.
- De betalingstransacties en ook de door SG toegestane en door spelers gebruikte betaalinstrumenten;
 - Situaties waarin een speler veel verschillende betaalinstrumenten gebruikt of betaalinstrumenten probeert te gebruiken die niet op zijn of haar eigen naam staan kunnen indiceren dat een speler geld probeert te witwassen of frauduleus aan deze betaalinstrumenten is gekomen. Ook het gedrag met betrekking tot opnameverzoeken, zoals opnameverzoeken doen zonder deelname aan kansspelen kan frauduleuze activiteit indiceren.
 - Als een speler transacties doet die niet in lijn liggen met het verwachte spelersprofiel kan dit indiceren dat de speler aan het vermogen is gekomen door illegale activiteiten.
- De geografische locatie van de speler;
 - SG erkent dat sommige geografische landen een hoger risico presenteren op witwassen en de financiering van terrorisme. Hoewel enkel spelers in Nederland worden toegelaten om zich in te schrijven op het platform, kunnen spelers na deze inschrijving proberen in te loggen vanaf een geografische locatie met een verhoogd risico op witwassen. Smart Gaming maakt daarom gebruik van IP-blokkade op geografisch niveau om het risico op inschrijvingen of transacties vanuit een hoog risicogebied te voorkomen.
- De gedragingen van spelers, waaronder in ieder geval hun speelgedrag;
 - Gedragingen van de spelers kunnen onderverdeeld worden in twee verschillende categorieën: Speelgedrag en communicatiegedrag.
 - Bij speelgedrag wordt in ieder geval rekening gehouden met de deelname aan kansspelen en de gedane transacties; SG analyseert iedere transactie of set aan

transacties op ongebruikelijke patronen en voert verscherpt cliëntenonderzoek uit op spelers waarbij ongebruikelijke transacties worden opgemerkt en meldt deze bij de FIU Nederland. Onderdeel 2.4 van dit beleid beschrijft hoe dit gebeurt en wat er verder met dergelijke evaluaties wordt gedaan.

- Bij communicatiegedrag kan er bij contact met bijvoorbeeld de klantenservice worden opgemerkt dat een speler ongebruikelijk gedrag vertoont, bijvoorbeeld door vragen te stellen over het risicodetectiesysteem of transactiemonitoring die niet betrekking hebben op een huidige transactie van de speler. Of een speler kan ontwijkend reageren bij het stellen van vragen in het kader van (verscherpt) cliëntenonderzoek. Dergelijke gedragingen kunnen frauduleuze activiteiten indiceren.

2.3.4 Standaard cliëntenonderzoek

Iedere speler van SG ondergaat standaard cliëntenonderzoek, wat in ons geval het volgende betekent:

- Iedere speler doorloopt hetzelfde registratieproces en kan enkel deelnemen als deze succesvol is doorlopen, inclusief de Spelersverklaring. Daarbij dient iedere speler mee te werken aan het up-to-date houden van zijn of haar persoonlijke gegevens, waaronder in ieder geval een geldig identiteitsdocument zoals opgenomen in de Algemene Voorwaarden.
- Iedere speler krijgt een risicoscore toegewezen.
- Iedere speler ondergaat doorlopende transactiemonitoring.

2.3.5 Verscherpt cliëntenonderzoek

Spelers die om welke reden dan ook afwijken, ondergaan vormen van verscherpt cliëntenonderzoek. Naast het cliëntenonderzoek tijdens het registratieproces, verricht SG (verscherpt) cliëntenonderzoek in de volgende gevallen:

- Als er indicaties zijn dat de cliënt betrokken is bij witwassen of financieren van terrorisme;
- Als zij twijfelt aan de juistheid of volledigheid van eerder verkregen gegevens van de cliënt;
- Als de speler een hoog risicoprofiel toegewezen gekregen heeft.

Smart Gaming maakt gebruik van rapportages voortvloeiend uit de automatische transactiemonitoring die op de gehele spelersdatabase plaatsvindt.

Bij het doen van dergelijk onderzoek wordt er de volgende procedure in werking gesteld:

- Er vindt een analyse plaats over de gehele spelersrekening. Hierbij wordt er gekeken naar afwijkingen en ongebruikelijke patronen die de mogelijkheid op het bestaan van witwassen of andere vormen van criminaliteit uitwijzen.
- Alle afwijkingen en ongebruikelijke patronen dienen te worden vastgelegd en verder onderzocht.
- Alle ontbrekende informatie of informatie die niet redelijkerwijs geverifieerd kan worden door bovenstaande checks dient verder te worden onderzocht middels contact met speler, waarin bijvoorbeeld om documenten/bewijsstukken zal worden gevraagd. SG vraagt deze stukken op om uit te wijzen of het bestedingspatroon van de speler overeenkomt met zijn of haar legale bron van middelen. Vormen van documenten die in dit stadium kunnen worden opgevraagd omvatten, maar zijn niet beperkt tot:
 - Secundaire identiteitsdocumenten
 - Bewijs van adres
 - Loonspecificatie of inkomensverklaring
 - Bankafschriften
 - Bewijs van rijkdom zoals erfenisverklaringen, verkoopbewijzen van onroerend goed of bedrijven etc.

Deze documenten worden geverifieerd aan de hand van onafhankelijke en betrouwbare bronnen.

- Als de situatie dit vereist, worden er tijdens dit proces beperkingen opgelegd aan de transacties.
- Na het analyseren van alle gegevens en het opvragen en evalueren van de aangeleverde documenten kan Smart Gaming besluiten dat:
 - Verscherpt cliëntenonderzoek succesvol is afgerond en de speler door kan gaan met de deelname aan de door SG georganiseerde kansspelen op afstand.
 - Verscherpt cliëntenonderzoek niet succesvol is afgerond omdat de informatie niet voldoet aan de eisen om een volledige evaluatie te maken.
 - De transacties moeten worden opgeschort totdat de indicaties van witwassen volledig zijn onderzocht. Deze opschorting duurt zo kort als noodzakelijk.
 - Er kan niet (langer) voldaan worden aan de Algemene Voorwaarden en de spelersrekening moet gesloten worden. In dit geval wordt de speler hiervan op de hoogte gebracht.
 -

Het gehele proces omtrent verscherpt cliëntenonderzoek dient schriftelijk te worden vastgelegd inclusief de uitkomst van het onderzoek, ook als dit inhoudt dat er geen verhoogd risico (meer) is.

Politiek Prominente Personen

Bij PEP's vindt altijd een onderzoek plaats naar de bron van de middelen én de bron van het vermogen.

Voor het geval dat een speler niet langer een politiek prominente functie heeft, neemt SG passende beheersmaatregelen. Deze maatregelen gelden voor minimaal 12 maanden en in ieder geval tot de speler niet langer het hoger risico met zich brengt dat hoort bij PEP's. Smart Gaming maakt een afweging voor het toepassen van beheersmaatregelen op basis van het risicoprofiel van de PEP. De beheersmaatregelen worden afgestemd op het risico van de PEP waarbij wordt gekeken naar:

- De voormalige publieke functie van de PEP;
- De politieke invloed die de PEP nog heeft;
- Het land waaruit de PEP afkomstig is;
- De transacties die de PEP uitvoert.

2.4 Matchfixing

Het organiseren van sportwedenschappen brengt extra risico's met zich mee op het gebied van witwassen en fraude, in de vorm van matchfixing. Er wordt van matchfixing gesproken als het resultaat van een sportwedstrijd volledig of gedeeltelijk bepaald wordt door een deelnemer (bijvoorbeeld een speler, trainer of scheidsrechter) die moedwillig verliest of vals speelt.

Het inzetten op sportwedenschappen is een transactie in de zin van de Wwft. Fraude of manipulatie met dergelijke wedenschappen vallen om die reden dus onder de Wwft. Smart Gaming erkent het risico op matchfixing en fraude met sportwedenschappen en heeft passende maatregelen genomen om de kans op manifestatie van dat risico te verminderen, te weten:

- Samenwerkingen met betrouwbare partners.
- Zwarte- en witte lijst voor specifieke evenementen en sporten.
- Aanvullende rapportages op sportwedenschappen t.b.v. transactiemonitoring.
- Externe rapportage procedures naar de SBIU & FIU.

In de volgende paragrafen wordt nader ingegaan op deze maatregelen.

2.4.1 Samenwerkingen

Smart Gaming maakt gebruik van een externe sportsbook provider voor het aanbieden van sportweddenschappen op haar platform. Gelijk aan iedere andere vorm van uitbesteden, blijft Smart Gaming verantwoordelijk voor de naleving van de toepasselijke wet- en regelgeving. Bij het selecteren van de provider is extra aandacht besteed aan hoe de procedures omtrent wedstrijdvervalsing en het uitwisselen van informatie zijn ingeregeld zodat deze naleving geborgd kan worden.

Metric Gaming, de gecontracteerde aanbieder, heeft een bewezen staat van dienst als het gaat om de betrouwbare levering van deze diensten en het beschermen van de integriteit. Er is een altijd een actuele risico-inventarisatie aanwezig, er zijn duidelijke procedures in werking gesteld voor het identificeren van mogelijke wedstrijdvervalsing en er zijn effectieve communicatiekanalen opgezet tussen medewerkers van Metric en Smart Gaming zodat er snel en effectief ingegrepen kan worden..

Daarnaast zal Smart Gaming actief samenwerken met het Nationaal Platform Matchfixing, zoals vereist in artikel 4.7 van het Besluit Koa, als daar om wordt gevraagd. Dit platform dat bestaat uit opsporingspartners, toezichthouders, de sportsector en de kansspelsector houdt structureel overleg met elkaar om de beschikbaarheid van informatie voor alle betrokkenen te verbeteren, zodat meer signalen die wijzen op matchfixing worden gedetecteerd, meer signalen tijdig via de juiste kanalen door de juiste mensen worden opgepikt en de meest geschikte interventies kunnen worden gebruikt om matchfixing te bestrijden.

Smart Gaming is volwaardig lid van de International Betting Integrity Association ("IBIA"). Door dit lidmaatschap wordt er onder andere toegang verleend tot het Monitoring platform van de IBIA, waarin transacties worden gevolgd en informatie wordt uitgewisseld met sportinstanties, regelgevende instanties en aanbieders. Zodra een ongebruikelijke transactie is opgemerkt, wordt deze gedeeld met alle leden middels dit platform. Deze meldingen worden in ons geval gemonitord door Metric Gaming, onze sportsbook provider.

2.4.2 Zwarte- en witte lijst

In het Besluit en de Regeling Koa zijn zogeheten zwarte lijsten opgesteld met wedstrijden en evenementen waar aanbieders geen sportweddenschappen op aan mogen bieden, omdat het risico op wedstrijdmanipulatie te hoog wordt geacht. Anderzijds zijn er witte lijsten opgesteld met wedstrijden en evenementen waarvan op voorhand mag worden aangenomen dat deze met voldoende waarborgen tegen manipulatie zijn omkleed.

Buiten de wettelijk bepaalde restricties op het aanbieden van sportweddenschappen is er een algehele risico-inventarisatie opgesteld die wordt gehanteerd om te bepalen of wij een bepaalde weddenschap of wedstrijd wel of niet aanbieden. Daarbij worden in ieder geval de volgende criteria gehanteerd:

- De wedstrijd/evenement/competitie wordt georganiseerd onder auspiciën van een erkend lokaal, nationaal of internationaal bestuursorgaan;
- Metric Gaming toegang heeft tot objectieve verslaglegging en gegevens over de wedstrijd, hetzij via het bovengenoemde bestuursorgaan of een erkende gegevensverstrekker;
- De geschiktheid van het prijzengeld dat aan de deelnemers wordt aangeboden;
- Alle interne of externe informatie die we in het verleden hebben ontvangen kan wijzen op een risico voor de integriteit.

Er is ten alle tijden een inventarisatie die een indicatie geeft of:

- Het evenement/de markt veilig is om aan te bieden aangezien het specifiek is uitgesloten van voorafgaande identificatie en analyse in aanhangsel 2, deel 2.1 van het Besluit Koa (d.w.z. de witte lijst);
- Het evenement/de markt kan veilig worden aangeboden omdat Metric het op basis van bovenstaande criteria aanvaardbaar heeft geacht;

- Het evenement/de markt niet veilig kan worden aangeboden, aangezien Metric het op basis van de bovenstaande criteria (on)aanvaardbaar heeft geacht;
- Het evenement/de markt niet veilig kan worden aangeboden omdat het specifiek verboden is in Bijlage 2, delen 2.2 & 2.3 van de Regeling Koa (d.w.z. de verplichte zwarte lijst).

2.5 Het melden van ongebruikelijke transacties

Iedere vermoedelijke of bekende integriteitsbreuk, waaronder opgemerkte ongebruikelijke transacties, dient zonder onnodige vertraging te worden gemeld bij de Compliance Officer, bij afwezigheid van de Compliance Officer is de Compliance Officer verantwoordelijk voor het ontvangen en opvolgen van dergelijke meldingen. Het is hierbij niet van belang of de melder er zeker van is dat er sprake is van witwassen of een andere vorm van criminaliteit, ook vermoedens moeten worden gemeld. Onder zonder noodzakelijke vertraging wordt begrepen binnen uiterlijk 1 werkdag.

Om medewerkers van SG goed in staat te stellen om dergelijke meldingen te doen, zijn in de volgende sectie subjectieve en objectieve indicatoren van ongebruikelijke transacties en patronen opgenomen. Het uitgangspunt blijft dat iedere vermoeden van witwassen, de financiering van terrorisme of iedere andere vorm van criminaliteit onder de noodzaak tot melden valt.

2.5.1 Subjectieve en objectieve indicatoren

Objectieve indicatoren zijn indicatoren die niet afhankelijk zijn van de mening of het oordeel van de persoon die de transactie opmerkt. Bij een objectieve indicator moet SG de transactie melden aan de FIU Nederland. In overeenstemming met artikel 4.1 van de Wwft vallen onder objectieve indicatoren:

- Transacties waarvan aangifte is gedaan bij de politie of het Openbaar Ministerie in verband met witwassen.
- Een girale betalingstransactie van in totaal EUR 15.000 of meer.
- Beëindiging van de zakelijke relatie, omdat de verplichtingen uit het cliëntenonderzoek niet kunnen worden nagekomen en er aanwijzingen zijn dat de speler betrokken is bij witwassen.

Middels Slack-alerts wordt SG actief op de hoogte gebracht van overschrijdingen van de objectieve indicator van 15.000 euro aan transacties binnen 24 uur door haar spelers. Een wekelijkse vergadering tussen de Algemeen Directeur en de Compliance officer wordt gehouden om deze transacties te melden. Een bevestiging hiervan wordt daarna verstuurd per mail naar de Operationeel Directeur en Algemeen Directeur ter controle.

Subjectieve indicatoren zijn indicatoren die afhankelijk zijn van de mening of het professionele oordeel van de persoon die de ongebruikelijke transactie opmerkt. Daaronder vallen bijvoorbeeld situaties waarin:

- De speler niet meewerkt aan het (verscherpt) cliëntenonderzoek.
- De speler opnameverzoeken doet zonder deel te nemen aan de georganiseerde kansspelen.
- De speler weddenschappen doet met hele lage quoteringen om verliezen te vermijden.
- De speler geprobeerd heeft valse of gestolen identiteitsdocumenten aan te leveren.
- De speler meerdere spelersrekeningen probeert te openen hoewel hij of zij niet uitgesloten is van deelname en dus geen verklaarbare reden heeft om dit te proberen.
- De speler is gelieerd aan meerdere andere spelersrekeningen middels IP, gebruikt apparaat en ongebruikelijke patronen.
- De speler vragen stelt over transacties tussen spelers of onze procedures omtrent transactiemonitoring.
- De speler probeert druk uit te oefenen op personeel om verscherpt cliëntenonderzoek te vermijden.
- De speler transacties doet die niet in verband staat met het bij ons bekende spelersprofiel.

Deze indicatoren komen vrijwel allemaal voort uit de gedachte of conclusie dat de speler zich niet aan de Algemene Voorwaarden houdt en/of de verplichtingen uit het cliëntenonderzoek niet kunnen nagekomen en er aanwijzingen zijn dat de speler betrokken is bij het witwassen van geld. Bij subjectieve indicatoren wordt er doorgaans gemeld als er een combinatie van signalen is. Bijvoorbeeld; het enkel stellen van vragen over procedures is geen directe aanleiding tot een melding, maar in combinatie met ander gedrag wel.

2.5.2 Interne meldingen

Medewerkers zijn getraind op het signaleren van dergelijke vermoedens en kunnen deze vermoedens meteen melden aan de Compliance Officer, en dit kan ook anoniem. Bij afwezigheid van de Compliance Officer is het Compliance Team verantwoordelijk voor het ontvangen en opvolgen van dergelijke meldingen, die dan middels een 4-ogen principe worden verwerkt. SG maakt gebruik van een vooropgezet formulier waarin alle gegevens, voor zover mogelijk, met betrekking tot de melding moeten worden ingevuld zodat een goed en effectief onderzoek naar de vermoedelijke integriteitsbreuk kan worden uitgevoerd. De gegevens die hiervoor nodig zijn omvatten:

- De identiteit van de speler(s) van wie de ongebruikelijke transactie is opgemerkt of uitgevoerd
- Een beschrijving van de ongebruikelijke transactie die is opgemerkt
- Indien van toepassing, gelieerde spelers of andere betrokkenen
- Waar beschikbaar, ondersteunende informatie zoals opgevraagde documenten, analyses van het speelpatroon of de ongebruikelijke transactie en het gebruikte betaalinstrument.
- Relevantie communicatie met de speler

Het is van groot belang dat de speler in kwestie waar de melding van ongebruikelijke transactie over wordt gedaan, niet in kennis wordt gesteld van deze melding. De melding mag ook niet besproken worden met andere medewerkers of uitbestedingspartners anders dan de Compliance Officer, aan wie de melding is gedaan.

Onze plicht tot geheimhouding ziet niet alleen toe op het feit dat er zich aan de FIU is gemeld, maar ook op alle bijbehorende informatie. De speler op wie de melding betrekking heeft, wordt nooit over de melding ongebruikelijke transactie geïnformeerd, net zomin als derden. Hiervoor kan Smart Gaming het recht van inzage buiten toepassing laten als dat nodig is om aan de geheimhouding te voldoen

2.5.3 Externe meldingen

De Compliance Officer die de interne melding behandelt, slaat deze op zodat een duidelijk overzicht van interne meldingen beschikbaar is voor de autoriteiten of interne audits, ook als deze niet extern gemeld zijn. Bij afwezigheid van de Compliance Officer is het Compliance Team verantwoordelijk voor het opslaan van dergelijke meldingen. Toegang tot deze informatie is beperkt tot enkel de personen die vanwege hun rol en verantwoordelijkheden toegang vereisen.

Na het professionele oordeel van de Compliance Officer wordt er besloten of deze melding extern moet worden doorgezet naar de FIU Nederland. Bij afwezigheid van de Compliance Officer is het Compliance Team verantwoordelijk voor beoordelen en verwerken van dergelijke meldingen.. In het geval dat het vermoeden gegrond wordt geacht en de melding extern gedaan wordt, worden er bij de FIU Nederland in ieder geval de volgende gegevens aangeleverd:

- De identiteit van de speler, de identiteit van de uiteindelijke belanghebbende en, voor zover mogelijk, de identiteit van de persoon namens wie de transactie zal worden uitgevoerd;
- De aard en het nummer van het identiteitsbewijs van de speler en, voor zover mogelijk, de andere personen gelieerd aan de melding.
- De aard, tijd en plaats van de transactie;
- De omvang, de bestemming en de herkomst van de gebruikte gelden die bij de transactie betrokken zijn;
- De omstandigheden op basis waarvan de transactie als ongebruikelijk wordt beschouwd;
- Andere gegevens die op aanwijzing van de FIU worden opgevraagd

Deze melding dient uiterlijk binnen 14 dagen te worden gemeld aan de FIU Nederland na de ontvangen interne melding. Middels een 4-ogen principe wordt extra gecontroleerd of de melding juist en op tijd wordt gedaan. Als de FIU Nederland, de politie of het Openbaar Ministerie aanvullende gegevens opvraagt, worden deze zonder onnodige vertraging verstrekt.

2.5.3.1 SBIU

Meldingen die gaan over feiten en omstandigheden met betrekking tot een wedstrijd of evenement worden gedaan aan de SBIU en de desbetreffende sportfederatie. In het geval van verdachte of ongebruikelijke feiten en transacties die betrekking hebben op een speler van het platform worden aan de FIU gemeld.

Voorbeelden van informatie in het rapport aan de SBIU en de sportfederatie

Het rapport heeft betrekking op:

- Specifieke feiten en omstandigheden die wijzen op een verhoogd of onaanvaardbaar risico op matchfixing (geen herleidbare informatie naar personen).

Daarbij kan onderstaande informatie worden gedeeld:

- of de omzet die op de wedstrijd is gespeeld afwijkt van wat verwacht kon worden;
- hoe de omzet zich verhoudt tot die van andere wedstrijden uit de specifieke competitie;
- informatie over het vergelijk met vergelijkbare weddenschappen en wedstrijden;
- informatie over welke wedopties zijn gespeeld en of bepaalde wedopties significant populairder waren;
- welke quoteringen van toepassing zijn en welke wijziging hierin eventueel hebben plaatsgevonden.

Dergelijke meldingen worden gedaan per email naar sbiu@kansspelautoriteit.nl waarbij een specifiek formulier wordt gebruikt, dat beschikbaar wordt gesteld door de autoriteit.

2.5.4 Het beëindigen van de zakelijke relatie met de speler

Het staat SG vrij om in haar professionele oordeel te besluiten of de zakelijke relatie met de speler beëindigd dient te worden omdat er een externe melding van een ongebruikelijke transactie is gedaan bij de autoriteiten. Er kan besloten worden dat het risico te hoog is bevonden om transacties verder toe te staan en de relaties te beëindigen, maar ook kan beslist worden dat de spelersrekening open dient te blijven zodat de speler niet getipt wordt over een lopend onderzoek.

De gevallen waarin de zakelijke relatie in ieder geval wordt beëindigt, zijn:

- Op verzoek van de speler.
- Als is vastgesteld dat de speler uitgesloten dient te zijn van deelname aan de door ons georganiseerde kansspelen vanwege buitensporige deelname of kansspelverslaving.
- Bij grensoverschrijdend gedrag jegens medewerkers van SG, zoals bedreigingen.
- De speler is na registratie op een sanctielijst terechtgekomen en SG is dus bij wet verboden om nog transacties uit te voeren van- of naar de speler.
- De speler kan niet (langer) voldoen aan de Algemene Voorwaarden met betrekking tot identificatie en verificatie van de identiteit.

Op het moment dat de spelersrekening definitief wordt gesloten en daarmee de zakelijke relatie wordt beëindigd, wordt de speler in kwestie van de beslissing en de onderliggende redenen op de hoogte gesteld.

3. Kwaliteitsmanagement

3.1 Intern Toezicht

Het interne toezicht is opgezet om de naleving van beleid en de effectiviteit van de implementatie te monitoren, evalueren en rapporteren. Er zijn systemen en processen geïmplementeerd om ervoor te zorgen dat zowel het verslavingspreventiebeleid als de algemene wet- en regelgeving worden nageleefd.

De Compliance Officer houdt toezicht op de naleving van alle relevante wet- en regelgeving binnen de organisatie. Deze functionaris voert periodieke controles en audits uit om te verzekeren dat zowel de wetgeving als interne beleidslijnen worden nageleefd. De Compliance Officer rapporteert over bevindingen en aanbevelingen met betrekking tot naleving en verbeterpunten.

De functionarissen werken nauw samen om te garanderen dat het Anti-witwasbeleid effectief wordt uitgevoerd. Samen zorgen ze voor een gestructureerde aanpak van monitoring en evaluatie en rapporteren zij hun bevindingen en eventuele tekortkomingen aan het management. Indien nodig, worden corrigerende maatregelen getroffen en worden updates van het beleid en procedures doorgevoerd.

3.2 Herziening van het beleid

Dit beleid wordt jaarlijks herzien en bijgewerkt indien nodig. Herzieningen kunnen plaatsvinden op basis van de volgende criteria:

- ❖ Wijzigingen of toevoegingen aan de bestaande procedures.
- ❖ Veranderingen of aanvullingen in de toepasselijke wet- en regelgeving.
- ❖ Nieuwe (wetenschappelijke) inzichten die relevant zijn voor het beleid, waaronder wijzigingen aan de risicoanalyse.
- ❖ Periodieke evaluaties waaruit blijkt dat aanpassingen noodzakelijk zijn.

3.3 Documentatieverplichtingen

Alle gegevens die zijn verzameld voor de naleving van de verplichtingen van het cliëntenonderzoek moeten na het tijdstip van het beëindigen van de zakelijke relatie vijf jaar worden bewaard.

Ook alle informatie met betrekking tot meldingen van ongebruikelijke transacties moet worden vastgelegd. Hiervoor geldt ook een bewaartermijn van vijf jaar na het tijdstip van het doen van de melding, of het tijdstip van de ontvangst van het bericht van de FIU.

De in dit beleidsdocument genoemde gegevens worden op een toegankelijke wijze bewaard zodat SG onverwijld en volledig kan reageren op vragen van de FIU Nederland en de Ksa.

Iedere versie van het Anti-witwasbeleid wordt in ieder geval voor 5 jaar bewaard. Het versiebeheer zoals geïndiceerd op de eerste pagina van iedere intern beleidsstuk dient actueel en accuraat te zijn voor audit doeleinden.

Een hernieuwde versie van het Anti-witwasbeleid vereist een hernieuwde goedkeuring van de directeur van Smart Gaming, Relevant personeel wordt van iedere wijziging op de hoogte gebracht.

Toegang tot de beleidsstukken en bijbehorende documenten is gelimiteerd tot Relevant personeel die gezien hun rol en verantwoordelijkheden toegang vereisen tot deze documenten. Het Anti-witwasbeleid is geclassificeerd als vertrouwelijk en mag niet extern worden gedeeld, maar niet als dit moet worden gedeeld met de respectievelijke autoriteiten zoals de Ksa of de FIU Nederland.

3.4 Rapporteren aan de Kansspelautoriteit

Volgens de door de Kansspelautoriteit gestelde regelmaat zal Smart Gaming middels het door de Kansspelautoriteit opgestelde rapportageformaat rapporteren over:

- Aantal hoogrisicospelers
- Totaal aantal ingeschreven politiek prominente personen (PEPs)
- Aantal keer bron-van-middelen-onderzoek Wwft
- Optreden naar aanleiding van bron-van-middelen-onderzoek Wwft
- Aantal weigeringen vanwege Wwft
- Aantal sluitingen of schorsingen spelersaccounts Wegens Wwft
- Aantal weddenschappen waarbij een vermoeden van manipulatie van sportcompetitie bestond
- Aantal wedstrijden waarbij een vermoeden van manipulatie van sportcompetitie bestond
- Wijziging Wwft-beleid: ja of nee

Mocht de Kansspelautoriteit om meer informatie verzoeken of vragen deze informatie vaker te rapporteren, dan zal Smart Gaming hier uiteraard aan meewerken en deze verstrekken.