

**Spillemyndighedens vejledning
om forebyggende foranstaltninger
mod hvidvask af udbytte og
finansiering af terrorisme
på kasinoområdet**

Indholdsfortegnelse

1 Forord.....	4
1.1 Love, regler og vejledning.....	4
2 Risikovurdering af kasinovirksomheden	7
2.1 Risikostyring og anvendelse af en risikobaseret tilgang	7
2.1.1 Risikofaktorer for onlinekasino	8
2.1.2 Risikofaktorer for landbaseret kasino	10
3 Interne regler	13
4 Kend din kunde - onlinekasino	14
4.1 Registrering af kunder	14
4.2 Verificering af kundens identitet.....	14
4.2.1 Politisk udsatte personer bosiddende i et andet land	16
4.3 Opbevaring af identitetsoplysninger m.v.	18
4.4 Opdatering af oplysninger, mens kundeforholdet består.....	18
5 Kend din kunde - landbaseret kasino	19
5.1 Registrering af spillere	19
5.2 Legitimering af spilleren	19
5.3 Legitimering efter ankomsten	20
6 Opmærksomhedspligt	21
6.1 Opmærksomhedspligten for onlinekasino.....	21
6.1.1 Store transaktioner	22
6.1.2 Usædvanlige og komplekse transaktioner	22
6.1.3 FATF-listen.....	23
6.2 Opmærksomhedspligten for landbaserede kasinoer.....	23
7 Overvågning af spillere	25
7.1 Specielt for onlinekasino	25
7.2 Overvågning på landbaserede kasinoer	26
8 Undersøgelser- og noteringspligt.....	27
8.1 Undersøgelserpligten.....	27

8.2 Noteringspligten	28
9 Underretning	30
9.1 Underretning til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet	31
9.2 Berostillelse af transaktioner ved onlinekasino	32
9.3 Underretning til Spillemyndigheden	32
10 Opbevaring af dokumenter og registreringer	33
11 Intern kontrol.....	34
12 Uddannelses- og instruktionsprogrammer	35
13 Tavshedspligt	36
14 Straffebestemmelser.....	38

1 Forord

Reglerne på spilområdet om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme skal medvirke til bekæmpelse af kriminalitet ved at

- begrænse mulighederne for misbrug af kasinobranschen til hvidvask af penge og finansiering af terrorisme,
- lette politiets efterforskning af kriminalitet, samt
- hindre tilbageførelsen af kriminelt udbytte i den legitime samfundsøkonomi.

Hvidvask af penge omfatter transaktioner og aktiviteter vedrørende udbytte fra kriminalitet, herunder modtagelse af udbyttet og handlinger, som foretages for at skjule midlernes oprindelse, bevægelse, ejerforhold mv. eller på anden vis sikre udbyttet. Det er derfor blandt andet omfattet af definitionen af hvidvask at anvende udbytte fra kriminalitet til spil.

Finansiering af terrorisme omfatter, at der gives direkte eller indirekte økonomisk støtte til tilvejebringelse eller indsamling af midler til eller finansielle ydelser, der stilles til rådighed for personer, grupper eller organisationer, der begår eller har til hensigt at begå terrorhandlinger.

For både online- og landbaserede kasinoer gælder der regler for indsatsen mod hvidvask af penge og finansiering af terrorisme. Indtægtsbegrænsede tilladelser¹ til onlinekasino er ikke omfattet af reglerne. Reglerne gælder heller ikke ved udbud af andre spil som fx væddemål eller landbaseret udbud af spil på gevinstgivende spilleautomater.

Vejledningen indeholder retningslinjer for, hvordan reglerne skal opfyldes af tilladelsesindehaver, ansatte og øvrige medarbejdere, der er beskæftiget med kasinovirksomhed. På de områder hvor det er overladt til disse at foretage en risikovurdering indeholder vejledningen anvisninger på, hvordan reglerne kan opfyldes.

Reglerne om forebyggende foranstaltninger for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme er risikobaseret. Det vil sige, at kasinovirksomheden skal tilrettelægge interne procedurer ud fra kasinovirksomhedens forretningsmodel og de risici, der vurderes at være for, at virksomheden kan blive misbrugt til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

En risikobaseret tilgang kræver, at kasinoer har en god forståelse for de risici, der er og er i stand til at udøve sund dømmekraft. Dette kræver opbygning af ekspertise, eksempelvis gennem uddannelse, vejledning, professionel rådgivning og "learning by doing".

Det er et kasinos forpligtigelse at rapportere til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK), eksempelvis om kunder, der har økonomiske midler, hvor det ikke umiddelbart kan forklares, hvorfra midlerne stammer, også selvom gennemførelse af transaktionen ikke umiddelbart vil medføre, at penge bliver vasket hvide.

1.1 Love, regler og vejledning

Vejledningen beskriver reglerne i

¹ Tilladelse af maksimalt 1 års varighed, hvor bruttospilleindtægten ikke overstiger 1 mio. kr.

- Lov om spil - lov nr. 848 af 1. juli 2010
- Bekendtgørelse om onlinekasino - bekendtgørelse nr. 67 af 25. januar 2012
- Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/60/EF af 26. oktober 2005 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme
- Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 1347 af 3. december 2010 om lande og territorier, hvor der anses at være en særlig risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme (FATF-listen)

Spillemyndigheden har udarbejdet en juridisk vejledning om spilleloven og tilhørende bekendtgørelser, der giver et overordnet overblik over anvendelsen af lovgivningen på området. Den juridiske vejledning er at finde på spillemyndigheden.dk → lovgrundlag. Derudover kan der findes vejledning om registrering af spillere mv. i Spillemyndighedens ”Vejledning om væddemål og onlinekasino”.

Yderligere vejledning om hvidvask af penge og finansiering af terrorisme kan findes i de typologirapporter, som løbende udarbejdes og offentliggøres af FATF². Rapporterne fra FATF indeholder risikostudier af bestemte områder, brancher, produkter mv. med mistankeindikatorer. Disse rapporter kan findes på [FATF's hjemmeside](http://www.fatf-gafi.org/).

Relevante typologirapporter:

FATF's Risk-Based Approach Guidance for casinos – Rapport om hvordan online- og landbaserede kasinoer kan anvende en risikobaseret metode til at foretage en vurdering af spillere mv. for at forebygge og forhindre hvidvask af penge og finansiering af terrorisme.

Vulnerabilities of Casinos and Gaming Sector - Rapport om kasinosektoren hvori risikomomenter i kasinosektoren specificeres. Rapporten angår landbaserede kasinoer, men flere risici er også til stede i onlinekasinobranschen.

Nedenfor er oplyst generelle eksempler på, hvordan kasinosektoren kan udnyttes af kriminelle. I FATFs rapport om kasinosektoren kan der findes flere eksempler på og mere viden om risikofaktorer i branchen.

Benytte jetoner som betalingsmidler til illegale transaktioner

Kriminelle kan have et ønske om at veksle penge til jetoner, som de herefter anvender som betalingsmiddel i illegale transaktioner. Jetonerne kan medvirke til at styrke et alibi for forbrydelser, da de indikerer, at midler stammer fra kasinobesøg og ikke fra en kriminel handling.

Køb af jetoner

Ved at have kreditkort-regninger, der viser, at der er benyttet mange penge på et kasino, kan den kriminelle forsøge at skjule kriminelle indtægter ved at få dem til at fremstå som gevinster fra et kasino, eksempelvis ved at købe jetoner, men ikke reelt anvende disse til spil. På samme måde kan

² Financial Action Task Force (FATF) er et uafhængig internationalt organ, der udvikler og fremmer måder til beskyttelse af det globale finansielle system mod hvidvask af penge og finansiering af terrorisme. FATF-anbefalingerne er anerkendt som den globale standard for bekæmpelse af hvidvask af penge og bekæmpelse af finansiering af terrorisme. anbefalingerne fra FATF bygger på en risikobaseret tilgang til bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme.

kriminelle have interesse i at købe jetoner fra andre spillere for at få midler til at fremstå som gevinster.

Overførsel af midler til andre konti

Ved at sætte midler ind på en spilkonto via én form for betalingsmiddel og søge dem udbetalt til et andet betalingsmiddel kan den kriminelle skjule midlers oprindelse. Dette ses specielt, hvor indbetalinger sker med forudbetalte kort.

Spil på platforme

Ved spil i netværker kan kriminelle have interesse i at tabe med vilje til andre spillere for på denne måde at få midler til at fremstå som gevinster.

2 Risikovurdering af kasinovirksomheden

Det overordnede ansvar for at kasinovirksomheden overholder hvidvaskområdet påhviler virksomhedens øverste ledelse. Ledelsen bør sikre, at dennes involvering i emner om hvidvask af penge og finansiering af terrorisme er synlig for bestyrelsen og for alle medarbejdere og forretningspartnere. Ledelsen har et personligt ansvar for at sikre, at der er tilstrækkelige kontrolforanstaltninger og arbejdsgange på plads i virksomheden.

Kasinovirksomheden skal udpege en person på ledelsesniveau, der sikrer, at virksomheden overholder pligterne. Onlinekasinoer skal have den ansvarlige person godkendt af Spillemyndigheden. Hvis en ny person udpeges, skal Spillemyndigheden godkende denne. Ved ændring anvendes blanket 29.089 - Ændringer til tilladelsen til at udbyde væddemål og onlinekasino, som I finder på Spillemyndighedens hjemmeside www.Spillemyndigheden.dk → Blanketter.

2.1 Risikostyring og anvendelse af en risikobaseret tilgang

Lovgivningen stiller krav om, at et kasino har tilstrækkelige skriftlige interne regler bl.a. om kontrol, risikovurdering og kommunikation, også kaldet risikostyring.

Virksomhedens risikostyring på hvidvaskområdet skal tage udgangspunkt i en risikovurdering af virksomhedens forretningsmodel og de risici, som der vurderes at være for, at virksomheden kan blive misbrugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme.

Kasinoet bør starte ”ovenfra” med at foretage en kvalificeret analyse af, i hvor høj grad dens forretningsmodel og forretningsomfang indebærer en risiko for, at kasinoet kan blive udsat for misbrug i form af hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

Risikovurderingen bør baseres på en analyse af fx

- Virksomhedens kundetyper.
- Produkter.
- Leveringssystemer, dvs. den måde, som virksomheden stiller sine produkter til rådighed for kunderne på (fysisk fremmøde, internet osv.).
- Forretnings- og transaktionsomfang.
- Geografiske risici.

Kasinoet skal på baggrund af den overordnede risikovurdering fastlægge en risikostyringspolitik, som godkendes af ledelsen. Risikovurdering og risikostyringspolitik bør skrives ned og revurderes med jævne mellemrum.

Risikostyringen anvendes blandt andet til at vurdere, hvornår der er mistanke om, at en transaktion har eller har haft tilknytning til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, hvorefter tilladelsesindehaveren undersøger transaktionen nærmere.

Kasinoet skal ud fra risikostyringen vedtage forskellige arbejdsgange, som er skræddersyede til at mindske risikoen for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme. De strategier, der udarbejdes til at håndtere hvidvask af penge og finansiering af terrorisme i kasinoet, bør udformes, så den ulovlige aktivitet identificeres eller forhindres i at opstå. Dette kan ske gennem en kombination af afskrækkende foranstaltninger, såsom:

- Evaluering af kunde- og transaktionsrisiko.
- Varetagelse af kundens konto.
- Hensigtsmæssige identifikationsforanstaltninger for spillere.
- Opbevaring af registreringer, der kan være nyttige ved strafferetlig efterforskning.
- Afsløringer, fx overvågning og rapportering af mistænkelig aktiviteter og transaktioner.

2.1.1 Risikofaktorer for onlinekasino

Der er en række faktorer, som kan påvirke kasinoets risikoniveau. Nogle af eller alle de risikofaktorer, som er nævnt nedenfor, kan påvirke omfanget af kasinoets risici og de forebyggende foranstaltninger, der er nødvendige for effektivt, men forholdsmæssigt, at håndtere disse risici.

Eksempler på risikofaktorer kan være:

- Mulighed for midlertidige spilkonti.
- Type af spillere - uanset om de er regelmæssige spillere, herunder VIP spillere eller lejlighedsvis spillere.
- Udbud af multiplayer spil, hvor der spilles mod andre spillere.
- Typer af betalingsmetoder, der accepteres fra spillere, herunder modtagelse af forudbetalte kort.
- Om kasinoets forretningsmodel vedrører en af følgende muligheder, eller dem begge:
 - Tiltrækker et stort antal spillere, der spiller for relativt små beløb, eller
 - Tiltrækker et mindre antal spillere, der spiller for relativt store beløb.
- Typer af spil der tilbydes spillere, fx kortspil og roulette.
- Type og effektivitet af de eksisterende overvågningsmekanismer (elektroniske og/eller fysiske).

Flere eksempler kan findes i FATFs typologirapporter.

Nedenfor vil nogle af disse risikofaktorer blive gennemgået.

Midlertidige spilkonti

Indtil kundens identitet er verificeret, er denne en højrisiko-kunde, da kasinoet ikke har den fornødne viden om kunden. Udbetalinger fra en midlertidig konto til en anden konto end den pengene er indsat fra udgør en risikofaktor.

Det samme gør sig gældende, hvis kunden flere gange har oprette en midlertidig konto.

Anvendelse af midlertidige konti er dermed en risikofaktor, der skal inddrages i risikovurderingen.

Spillerkategorier, hvor aktiviteter kan indikere en højere risiko

Nedenfor er oplistet spillertyper, der kan udgøre en højere risiko.

Spillere, der er politisk udsatte personer

Der henvises til afsnit 4.2.1.

Spillere, der bruger store beløb (storspillere)

Storspillere udgør en risiko, da det kan være svært for kasinoet at vurdere, hvorfra og på hvilken måde spillerne finansierer deres spil.

Definitionen af en storspiller kan variere alt efter hvilket kasino, der er tale om. Overordnet så kan spillere betragtes som storspillere på grund af deres samlede spilforbrug over et givent tidsrum. Tilsvarende kan hverdagsspillere, der spiller for et forholdsvist stort beløb ved et begrænset antal lejligheder, også betragtes som storspillere. Storspillere kan også være spillere, der ved et enkelt besøg bruger en meget stor sum penge.

Kasinoet skal have retningslinjer vedrørende storspillere og individuelle vurderinger af, hvad en storspiller er. Disse retningslinjer kan omfatte kommercielle risici eller markedsføring for at identificere storspillere. Kasinoet skal sikre, at retningslinjer anvendes konsekvent i forhold til alle storspillere.

Et kasino skal have en forståelse af, hvorfra deres storspilleres kilder til indkomst eller formue stammer. Kasinoet skal udarbejde retningslinjer om, hvordan kasinoet opnår viden om spillernes finansielle ressourcer. Disse retningslinjer bør være baseret på en risikobaseret beslutning taget af kasinoet. Oplysninger om indkomst og formue kan give et vist indblik i det sandsynlige niveau for disponible aktiver, som spillerne har rådighed over.

Desuden bør kasinoet være opmærksom på spillere, der beskæftiger sig med storspil, hvor dette ikke svarer til spillerens spilprofil. Kasinoet bør også være opmærksomt på spillerens kilder af aktiver og/eller indtægt eller spillerens erhverv. Hvis og når disse oplysninger er indhentet, kan oplysningerne bidrage til vurderingen af, om en kundes niveau af spil er rimeligt i forhold til dennes aktiver eller indtægtsniveau. For eksempel kan det være fornuftigt at undersøge en storspiller med relativt beskedne aktiver eller indkomst.

Lejlighedsspillere

Lejlighedsspillere, herunder turister, kan udgøre en øget risiko for hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, da det kan være vanskeligt at vurdere, om deres transaktioner afviger fra deres normale adfærd.

Under denne kategori hører også faste spillere, der kan udgøre en risiko, hvis deres forbrug ændrer sig, fx hvis deres forbrug dramatisk øges eller hvis deres spilmonster ikke passer til deres spilprofil.

Betalingsmidler

Forudbetalte kort

Ved modtagelse af forudbetalte kort vil der være samme risiko som ved modtagelse af kontanter, da kasinoer ikke har mulighed for at lave samme kontrol ved forudbetalte kort som de har mulighed for ved almindelige bankkonti. Hvis forudbetalte kort modtages, skal det derfor inddrages i risikovurderingen. Kunder, der ofte anvender forudbetalte kort bør derfor kategoriseres som højrisiko-kunder.

Elektroniske punge (e-wallets)

E-wallets, som kun accepterer penge fra bankkonti i kundens navn, vil normalt ikke udgøre nogen større eller mindre risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme, end hvis midlerne er modtaget direkte fra en bank.

Netværksspil

Online pokerspil foregår ofte via platforme. Platformene kan have en central rolle i overvågningen af, hvorvidt mønstre og værdi af spil kan være udtryk for potentielle hvidvaskaktiviteter, fx chip dumping. Kasinoet og platformen skal have klare regler i forhold til deres respektive roller, underretninger, forespørgsler og efterfølgende handlinger vedrørende hvidvask af penge og finansiering af terrorisme.

I spil hvor spillere spiller mod hinanden, er der en forøget risiko for overførsel af midler mellem spillere, hvilket kan medføre, at midlers oprindelse sløres. Disse spil kan derfor udgøre en højere risiko.

Om IT-systemer

Onlinekasinoer er afhængige af IT-systemer. Disse IT-systemer bør tilpasses for at sikre nøjagtig overvågning af konti og spillere og sikre, at de nødvendige oplysninger registreres og opbevares. En risikobaseret tilgang kan dog ikke udelukkende være afhængig af IT-systemer, hvorfor der også skal være et menneskeligt tilsyn og personale, der svarer til risikoniveauet i kasinoet.

- Der er tvivl om kundens identitet.
- Ind- og udbetaling på forskellig konti, e-wallets mv.
- Indbetaling og udbetaling uden at der egentlig spilles.

2.1.2 Risikofaktorer for landbaseret kasino

Der er en række faktorer som påvirker et landbaserets kasinoets risikoniveau. Nogle af eller alle de risikofaktorer, som er nævnt her nedenfor kan påvirke omfanget af kasinoets risici og de forebyggende foranstaltninger, der er nødvendige for effektivt, men forholdsmæssigt at håndtere disse risici.

Eksempler på risikofaktorer kan være:

- Spillere bosiddende i udlandet, herunder specielt spillere fra lande, der ikke er omfattet af EU/EØS eller lande, som er omfattet af FATF-listen.
- Betalingsmidler herunder kontanter.
- Spillerens samlede antal transaktioner og/eller transaktionsstørrelser, der er store set i forhold til kasinoets ressourcer, hvilket vanskeliggør overvågning.
- Spillere der er tilbageholdende med oplysninger.
- Lejlighedsvis spillere, herunder turister.
- Størrelse af lokaler.
- Kasinoets beliggenhed.
- VIP-værelser eller andre faciliteter forbeholdt storspillere.
- Om kasinoets forretningsmodel vedrører en af følgende muligheder, eller dem begge:
 - Tiltrækker et stort antal spillere, der spiller for relativt små beløb, eller
 - Tiltrækker et mindre antal spillere, der spiller for relativt store beløb.
- Typer af betalingsmetoder, der accepteres fra spillere.
- Typer af spil der tilbydes spillere fx kortspil og roulette.
- Erfaringsniveau hos medarbejderne.
- Type og effektivitet af de eksisterende overvågningsmekanismer (elektroniske og/eller fysiske).

Flere eksempler kan findes i FATFs typologirapporter.

Nedenfor vil nogle af disse risikomomenter blive gennemgået.

Spillerkategorier hvor aktiviteter kan indikere en højere risiko

Nedenfor er oplistet spillertyper, der kan udgøre en højere risiko.

Spillere, der bruger store beløb (storspillere)

Storspillere er en risiko, da det kan være svært for kasinoet at vurdere, hvorfra midlerne stammer.

Definitionen af en storspiller kan variere alt efter hvilket kasino, der er tale om. Overordnet så kan spillere betragtes som storspillere på grund af deres samlede spilforbrug over et tidsrum.

Tilsvarende kan hverdagsspillere, der spiller for et forholdsvist stort beløb ved et begrænset antal lejligheder, også betragtes som storspillere. Storspillere kan også være spillere, der ved et enkelt besøg bruger en meget stor sum penge.

Kasinoet skal have retningslinjer vedrørende storspillere og individuelle vurderinger af, hvad en storspiller er. Disse retningslinjer kan omfatte kommercielle risici eller markedsføring for at identificere storspillere. Kasinoet skal sikre, at retningslinjer vedrørende hvidvask af penge og finansiering af terrorisme anvendes konsekvent i forhold til alle typer af storspillere, uanset om det er storspillere, der evt. har VIP-rum eller lignende.

Et kasino skal have en forståelse af, hvorfra deres storspilleres kilder til indkomst eller formue stammer. Kasinoet skal udarbejde retningslinjer om, hvordan kasinoet opnår viden om spillernes finansielle ressourcer. Disse retningslinjer bør være baseret på en risikobaseret beslutning taget af kasinoet. Oplysninger om indkomst og formue kan give et vist indblik i det sandsynlige niveau for disponible aktiver som spillerne har rådighed over.

Desuden bør kasinoet være opmærksomt på spillere, der beskæftiger sig med storspil, hvor dette ikke svarer til spillerens spilprofil. Kasinoet bør også være opmærksomt på spillerens kilder af aktiver og/eller indtægt eller spillerens erhverv. Hvis og når disse oplysninger er indhentet, kan oplysningerne bidrage i vurderingen af, om en kundes niveau af spil er rimeligt i forhold til dennes aktiver eller indtægtsniveau. For eksempel kan det være fornuftigt at undersøge en storspiller med relativt beskedne aktiver eller indkomst.

Lejlighedsspillere

Lejlighedsspillere, herunder turister, kan udgøre en øget risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme, da det kan være vanskeligt at vurdere, om deres transaktioner afviger fra deres normale adfærd.

Under denne kategori hører også faste spillere der kan udgøre en risiko, hvis deres forbrug ændrer sig, fx hvis deres forbrug dramatisk øges eller hvis deres spilmonster ikke passer til deres spilprofil.

Misbrug af tredjemand

Kriminelle kan finde på at bruge tredjeparter, herunder anonyme eller agenter, for at undgå identifikation ved indgangen. Tredjemand kan også bruges ved spil, fx til at bryde store kontantbeløb op. Det kan også være, at tredjemand bruges til at købe jetoner eller til at spille på

vegne af andre eller ved kontantudbetalinger/indløsning af jetoner for et større beløb, kasino checks, etc.

Kasinoer skal derfor have procedurer, så de ansatte mv. er opmærksomme på, at spilleren udelukkende handler på egne vegne, og at der ikke sker organiseret udveksling af jetoner, penge mv. mellem kunder i kasinoet.

Lånehajer

Kasinoet kan have et problem med lånehajer, der undertiden omfatter brug af trussel om vold. Lånehajer involverer udlån af penge til enkeltpersoner til en rente, der ligger over den maksimale lovlige udlånsrente. Lånehajer kan finansieres og støttes af organiserede kriminelle netværk. En lånehaj udvælger ofte personer, der har det hårdt økonomisk eller af anden grund ikke er villige til at søge kredit fra lovlige kilder.

Kontanter

Spillere kan på et landbaseret kasino veksle store mængder af ulovligt udbytte til store sedler, der er lettere at skjule eller transportere. Visse kontante indskud fra en kunde, navnlig kontante indskud, der anses for relativt store enten i forhold til 1) et bestemt kasinos gennemsnitlige indskud, eller 2) hvad der vides om en kundes finansielle situation, kan også udgøre en risikofaktor.

Samarbejde med andre

Hvis kasinoet eksempelvis har kommercielle arrangementer, skal kasinoet sikre, at forretningspartnere, og forretningspartneres personale, er ærlige og troværdige. Dette vil også være en fordel i forhold til forebyggelse af hvidvask eller finansiering af terrorisme.

3 Interne regler

Kasinoet skal udarbejde tilstrækkelige skriftlige interne regler på hvidvaskområdet. De interne regler bør tage udgangspunkt i kasinoets egne forhold, dvs. risikoanalyse af forretningsmodel og spil typer mv. De interne regler skal også indeholde en beskrivelse af, hvad der forstås ved hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, og hvordan det kan tænkes at forekomme netop i den pågældende kasinovirksomhed. Dertil skal de interne regler indeholde en beskrivelse af de krav, som er gældende i henhold til bekendtgørelse om onlinekasino og bekendtgørelse om landbaserede kasinoer.

De interne regler kan bestå af en samling af dokumenter, der tilsammen udgør de interne regler. Der stilles ikke krav om, at der skal foreligge et samlet dokument, selvom dette ofte vil være at anbefale.

Det er ikke tilstrækkeligt blot at indarbejde en afskrift af hvidvaskningsdirektivet, love eller allerede eksisterende vejledninger eller forslag til retningslinjer, som ikke giver den ansatte tilstrækkelig information om, hvordan reglerne skal administreres i kasinoet.

Hvidvasksekretariatet under Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK) har udarbejdet en oversigt over indikatorer i konkrete kundeforhold, der kan give anledning til overvejelser omkring hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, som eventuelt vil munde ud i underretning til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK), hvis overvejelserne fører til en mistanke, der ikke kan afkræftes ved en nærmere undersøgelse. Kasinoets interne regler kan eventuelt tage udgangspunkt i en opstilling af disse indikatorer, i det omfang de er relevante, samt af andre indikatorer, der kan være relevante for kasinoet.

Kasinoets opdaterede skriftlige interne regler skal være tilgængelige for medarbejderne.

4 Kend din kunde - onlinekasino

4.1 Registrering af kunder

For at deltage i onlinekasino skal en spiller registreres som kunde. Kunden skal i forbindelse med registreringen afgive følgende oplysninger:

- Navn
- Adresse
- CPR-nummer

Disse oplysninger kaldes også identitetsoplysninger. Hermed forstås faktiske oplysninger om en person.

Kunden skal altid selv afgive oplysningerne. Der må ikke ske automatisk udfyldning, når kunden fx indtaster et CPR-nummer.

Hvis kunden ikke har et CPR-nummer, skal anden lignende identifikationsoplysning indhentes. Det kan være personregistreringsnummer, som anvendes af de offentlige myndigheder i det pågældende land eller, hvis et sådant ikke anvendes, oplysninger om fødselsdato kombineret med fødested.

Ved kunder uden CPR-nummer forstås kun kunder, som faktisk ikke har et CPR-nummer. Kunder uden CPR-numre er fx turister der opholder sig i Danmark. Hvis kunden blot ikke ønsker at opgive CPR-nummeret eller lignende, kan personen *ikke* oprettes som spiller.

Registreringen af kunden skal betinges af, at kunden udelukkende handler på egne vegne.

Når kunden har afgivet de krævede identitetsoplysninger, kan der oprettes en midlertidig spilkonto, som beskrevet i onlinekasino bekendtgørelsen § 6.

Oplysninger om det tilsigtede spilleomfang

Samtidigt med registreringen skal kasinoet indhente oplysninger om spillerens tilsigtede spilleomfang. Oplysningerne skal indhentes fra spilleren selv. Kasinoet kan derfor ikke selv ud fra spillerens profil vurdere det forventede spilleomfang. Kasinoet kan dog give spilleren valgmuligheder i form af eksempelvis foruddefinerede kategorier. Spilleren skal dog altid angive et spilomfang.

Oplysningerne skal anvendes til overvågning af kundeforholdet, se nedenfor.

4.2 Verificering af kundens identitet

Det er et grundlæggende krav, at kasinoet har kendskab til sine kunder. Kasinoet skal derfor være overbevist om, at kunden er den, som kunden udgiver sig for at være. Der må altså ikke være omstændigheder, der kan give anledning til tvivl om, at kunden er den, som vedkommende udgiver sig for at være.

Minimumskravene for at sikre identitet er verificering af navn, adresse og CPR-nummer. Alle tre oplysninger skal kontrolleres, se nedenfor.

Dokumentation for kundens identitet

De oplysninger som kunden har afgivet skal kontrolleres. Spillerens navn, adresse og CPR-nummer skal derfor verificeres ved en pålidelig og uafhængig kilde, fx CPR-registeret. Alle tre oplysninger

skal kontrolleres. Det er ikke tilstrækkeligt, at alene CPR-nummer og navn kontrolleres. Alle tre oplysninger behøver ikke verificeres ved samme kilde.

Hvis en kunde har hemmelig adresse, skal adressen stadig verificeres.

For kunder uden CPR-nummer skal der også ske kontrol af navn og adresse og indhentes dokumentation, der træder i stedet for CPR-nummer. Ved gennemførelse af kontrollen skal kasinoet være opmærksom på, at fx et pas og kørekort ikke indeholder bopælsadresse. Indsendelse af kopi af disse dokumenter vil derfor ikke være tilstrækkeligt.

Supplerende dokumentation

Der er yderligere krav om supplerende dokumentation for kundens identitet, da der er tale om et online forhold, dvs. at køber og sælger ikke mødes fysisk.

Supplerende dokumentation kan være:

- Anvendelse af verificeringsoplysninger fra en digital signatur.
- Indsendelse af billedlegitimation.
- Et krav om at første indbetaling sker ved en pengeoverførsel fra kundens konto i et pengeinstitut, hvor kunden har identificeret sig.
- Kunden kontaktes telefonisk, idet telefonnummeret skal være kontrolleret ved pålideligt opslag.
- Kontrakt eller lignende sendes til kunden med anmodning om, at denne underskrives og returneres.

Billedlegitimation skal stamme fra en pålidelig og uafhængig kilde og vil derfor typisk være udstedt af offentlige myndigheder. Oplysninger i billedlegitimationen skal være aktuelle.

Kravet om digital signatur ved login gælder ikke for kunder uden CPR-nummer. Ved oprettelse af en kunde uden CPR-nummer skal kundens identitet derfor altid sikres på anden måde.

Yderligere krav ved højere risiko for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme

Kasinoet har pligt til at indføre strengere legitimationsprocedurer, hvor der vurderes at være en højere risiko for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme. I hvert enkelt kundeforhold skal det kunne godtgøres overfor Spillemyndigheden, at de konkrete undersøgelser omfang har været tilstrækkelige. Omfanget af identifikationsproceduren skal derfor fastlægges ud fra en risikovurdering i det enkelte tilfælde.

Afvisning af oprettelse af spilkonto

En spilkonto kan ikke oprettes, hvis det opdages, at kunden har afgivet forkerte oplysninger³. Oplysninger kan tilrettes, hvis kasinoet vurderer, at kunden ikke har tilsigtet at afgive forkerte oplysninger, fx hvis kunden ikke har oplyst, om denne bor til højre eller til venstre i et etagebyggeri.

Oprettelse af spilkonto

Når kundens identitet er tilstrækkeligt verificeret, skifter kundens konto status fra at være en midlertidig konto til at være en endelig spilkonto.

³ At kunden afgiver forkerte oplysninger kan være en mistænkelig aktivitet, der skal indberettes, hvis mistanken ikke kan afkræftes.

Yderligere vejledning

Registrering og verificering af kunder er også beskrevet i Spillemyndighedens vejledning om væddemål og onlinekasino kapitel 8.2.4.

4.2.1 Politisk udsatte personer bosiddende i et andet land⁴

I forbindelse med registrering af politisk udsatte personer (politically exposed persons (peps)) er der forhøjet risiko for hvidvask med tilknytning til korruption mv.

For kunder der falder ind under definitionen "politisk udsatte personer" og som er bosiddende i et andet land, gælder der derfor særlige regler, som omfatter følgende:

- Krav om særlige procedurer.
- Krav om oplysninger om formue- og indtægtskilder.
- Krav om skærpet overvågning.

Hvad er en politisk udsat person?

Politisk udsatte personer defineres i overensstemmelse med hvidvaskloven og tilhørende bekendtgørelser. Denne vejledningstekst er derfor i overensstemmelse med Finanstilsynets vejledning til lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme.

Definition af en politisk udsat person

- Personer, som har eller har haft et højerestående offentligt hverv, sådanne personers umiddelbare familiemedlemmer eller personer, der er kendt som deres nære samarbejdspartnere.

Finanstilsynet har defineret følgende eksempler på politisk udsatte personer:

Ved politisk udsatte personer, der har eller har haft et højerestående offentligt erhverv, forstås:

- Statschefer, regeringschefer, ministre og viceministre eller assisterende ministre.
- Parlamentsmedlemmer.
- Højesteretsdommere, medlemmer af forfatningsdomstole og af andre højtstående retsinstanser, hvis beslutninger kun er genstand for yderligere prøvelse under ekstraordinære omstændigheder.
- Medlemmer af revisionsretter og af bestyrelser for centralbanker.
- Ambassadører, chargés d'affaires og højtstående officerer i de væbnede styrker.
- Medlemmer af statsejede virksomheders administrative, ledende eller kontrollerende organer.

Hvis personen ikke har haft et højerestående erhverv i mindst et år, betragtes personen ikke længere som en politisk udsat person. De nævnte eksempler omfatter ikke embedsmænd på mellemniveau eller lavere niveau.

Ved umiddelbare familiemedlemmer forstås:

- Ægtefæller.
- Registrerede partnere.

⁴ Bemærk at der med en tilladelse i Danmark ikke kan udbydes spil udenfor Danmarks grænser. Dette afsnit er derfor kun relevant ved registrering af personer, der opholder sig midlertidigt i Danmark.

- Børn.
- Forældre.

Ved nære samarbejdspartnere forstås:

- Personer, der har ejendomsret til retlige enheder og retlige arrangementer, eller som på anden måde har nære forretningsforbindelser med en af de ovenfor nævnte personer.
- Personer, der har ejendomsret til en retlig enhed eller et retligt arrangement, som er oprettet til fordel for en af de ovenfor nævnte personer.

Krav om særlige procedurer

Hvis kunden er bosiddende i udlandet, skal kunden oplyse følgende ved registreringen:

- Nuværende stilling.
- Om kunden har eller har haft et højerestående offentligt hverv, eller om kunden er i familie med eller har et nært samarbejde med en person, der har eller har haft et højerestående offentligt hverv.

Tilladelsesindehaveren skal i forhold til håndteringen af politiske udsatte personer:

- 1) have tilstrækkelige procedurer til at afgøre, om kunden er en politisk udsat person bosiddende i et andet land, og
- 2) indhente den øverste daglige ledelses godkendelse ved etablering af forretningsforbindelser med sådanne kunder. Ved den daglige ledelse forstås kasinoets ledelse eller chefen for kasinovirksomheden.

Hvis kasinoet har mange kunder bosiddende i udlandet, kan det være relevant at abonnere på service fra internationale informationsudbydere, der har specialiseret sig i at udarbejde og ajourføre lister over politisk udsatte personer.

Det kan også være relevant, at tilladelsesindehaveren rutinemæssigt søger efter kundens navn på internettet via en søgemaskine for på den måde at finde oplysninger om personen.

Andre oplysninger som kasinoet er i besiddelse af kan medvirke til at afgøre, om der skal foretages yderligere undersøgelser af, om kunden er en politisk udsat person.

Antallet af kunder bosiddende i udlandet samt karakteren af de lande som kunderne er bosat i kan øge sandsynligheden for, at der blandt kunderne er politisk udsatte personer, som ikke er opført på de private udbyderes lister. Dette kan ud fra en risikovurdering føre til, at kasinoet må samarbejde med lokale på stedet, fx advokater, bankforbindelser mv., for at få afklaret om der er tale om en politisk udsat person i det pågældende land.

Krav om oplysninger om formue- og indtægtskilder

Kasinoet skal træffe rimelige foranstaltninger for at indhente oplysninger om politiske udsatte personers formue- og indtægtskilder, der er omfattet af spilaktiviteten. Dette indebærer, at kunden skal anmodes om at fremskaffe de fornødne oplysninger. Disse oplysninger må herefter vurderes på baggrund af omstændighederne, herunder kundens transaktioner.

Skærpet overvågning

Kasinoet skal løbende være opmærksom på forretningsforbindelsen med en politisk udsat person. Der skal etableres en konkret skærpet overvågning af forbindelsen med kunden.

4.3 Opbevaring af identitetsoplysninger m.v.

Kasinoet skal opbevare identitetsoplysninger i mindst 5 år efter, at kundeforholdet er ophørt. Se også kapitel 10 om opbevaring af dokumenter og registreringer.

Ved ”identitetsoplysninger” forstås faktiske oplysninger om en person.

Kravet om opbevaring af identitetsoplysninger omfatter, at kasinoet opbevarer oplysninger om, hvilke legitimationsdokumenter, der er anvendt. Denne fortolkning skal ses i sammenhæng med den generelle forudsætning om, at kasinoet skal kunne dokumentere over for Spillemyndigheden, at legitimationsproceduren har været tilstrækkelig i forhold til risikoen for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme.

Hvis spilleren har vist pas, skal pasnummeret noteres og opbevares. Ved forevisning af udenlandsk pas skal oplysning om fødedata (fødselsdato og fødested) ligeledes noteres og opbevares, såfremt spilleren ikke har et CPR-nr. Hvis der er forevist kørekort, skal kørekortnummeret noteres og opbevares.

Opbevaring efter ophør af kasinovirksomhed

Ophører kasinoet, skal den senest fungerende ledelse sørge for, at identitetsoplysninger mv. fortsat opbevares i overensstemmelse med § 5, stk. 3 i bekendtgørelse om onlinekasino.

4.4 Opdatering af oplysninger, mens kundeforholdet består

Dokumenter, data og andre oplysninger om kunden skal løbende ajourføres.

Kasinoet skal altid kræve, at en spiller legitimerer sig, hvis der er mistanke om, at en transaktion har tilknytning til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

Kasinoet skal også altid kræve ny legitimation, hvis der er tvivl om, hvorvidt tidligere indhentede oplysninger om spillerens identitet er korrekte eller tilstrækkelige.

Hvis spilleren foretager væsentlige ændringer i sit spilleomfang, skal oplysningerne om tilsigtede spilleomfang fornyes af spilleren⁵.

⁵ Ændringerne i spilomfang i forhold til det oplyste, kan medføre, at ændringerne skal betragtes som usædvanlige transaktioner.

5 Kend din kunde - landbaseret kasino

5.1 Registrering af spillere

Et kasino skal registrere følgende oplysninger om enhver ankommende gæst

- Navn
- Adresse
- Fødselsdato
- Nationalitet
- Ankomsttidspunkt

Kasinoet skal samtidigt foretage videoregistrering af gæsten.

Adressen skal være spillerens permanente adresse (bopæl). En postboksadresse opfylder ikke kravet. I tilfælde af at spilleren er hjemløs, kan det accepteres, at gæsten registreres, selvom adresseoplysninger ikke foreligger. Spilleren kan i stedet indhente dokumentation fra kommunen, som bekræfter, at spilleren er hjemløs. Alternativt kan en person fra kommunen ledsage den hjemløse og bekræfte den hjemløses identitet. Indhentes oplysning om adressen ikke, skal tilladelsesindehaver kunne begrunde overfor Spillemyndigheden, at dette ikke er nødvendigt. Tilsvarende løsninger må findes ved andre tilfælde af umulighed.

Opbevaringspligt

Tilladelsesindehaver skal opbevare de registrerede oplysninger i 5 år fra tidspunktet for gæstens besøg, hvorefter oplysningerne skal slettes. Se også kapitel 10 om opbevaring af dokumenter og registreringer.

Videooptagelsen skal opbevares 2 måneder efter tidspunktet for gæstens besøg, hvorefter optagelsen skal slettes.

Opbevaring efter ophør af kasino

Ophører kasinoet, skal den senest fungerende ledelse sørge for, at identitetsoplysninger m.v. fortsat opbevares i 5 år.

5.2 Legitimering af spilleren

Ved registreringen skal gæsten fremvise legitimation, der bekræfter de registrerede oplysninger.

Ved ”legitimation” forstås dokumentation for, at identitetsoplysningerne er korrekte. Det kan eksempelvis være pas eller kørekort.

At en kunde legitimerer sig vil sige, at kunden giver de krævede identitetsoplysninger og viser legitimation.

Kasinoet skal være overbevist om, at spilleren er den som spilleren udgiver sig for at være. Der må derved ikke være omstændigheder, der kan give anledning til tvivl om, at spilleren er den, som fremgår af legitimationsdokumenterne. Kasinoet bør nægte gæsten adgang, hvis der er tale om falsk identifikation eller utilstrækkelig identifikation.

Kasinoet skal i hvert enkelt kundeforhold kunne dokumentere over for Spillemyndigheden, at undersøgelsesomfanget (legitimationsproceduren) konkret har været tilstrækkeligt i forhold til risikoen for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme.

Kasinoet skal ud fra en risikovurdering stille yderligere krav til legitimation af spilleren i situationer, der i sig selv indebærer en øget risiko for hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

5.3 Legitimering efter ankomsten

Kasinoet skal altid kræve, at en spiller legitimerer sig, hvis der er mistanke om, at en transaktion har tilknytning til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

Kasinoet skal også altid kræve ny legitimation, hvis der er tvivl om, hvorvidt tidligere indhentede oplysninger om spillerens identitet er korrekte eller tilstrækkelige.

6 Opmærksomhedspligt

Det overordnede formål med opmærksomhedspligten er at opdage mulige aktiviteter, som har tilknytning til hvidvask og terrorisme. Opmærksomhedspligten, der iagttages ud fra objektive krav, supplerer den løbende overvågning, som sker ud fra kasinoets kendskab til spilleren. Hvor en spillers aktivitet på grund af dens særlige karakter kan have tilknytning til hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, kan kasinoets viden om spilleren få betydning for, om der i den konkrete sag opstår mistanke.

Opmærksomhedspligten er generel adfærdsnorm, som kasinoet og ansatte skal iagttage i deres daglige arbejde med spillere og spillertransaktioner, uanset om der er konkret mistanke eller ej.

En tommelfingerregel er, at hvis det ser mærkeligt ud, vurderet på baggrund af de foreliggende oplysninger og vurderet ud fra sund fornuft, så er der grund til at undersøge forholdet nærmere.

Der er tale om situationer, der objektivt kunne indicere hvidvask eller finansiering af terrorisme og kræver, at kasinovirksomheden enten konkret konstaterer, at dette ikke er tilfældet, eller underretter Statsadvokaten for Særligt Økonomisk og International Kriminalitet.

En mistanke vil normalt opstå på baggrund af en vurdering af aktiviteterernes karakter og forskellighed fra normale spilleraktiviteter, fortællinger og andre atypiske forhold hos spilleren, der samlet leder opmærksomheden hen på et eventuelt forsøg på tilsløring af et udbytte eller af et terrorfinansieringsformål.

Opmærksomhedspligten gælder uanset om der konkret måtte være mistanke om hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

Pligten gælder i forhold til alle typer af spillere, hvorfor der altid skal foretages en konkret vurdering.

Hvidvasksekretariatets orientering »Indikatorer på eventuel hvidvask af udbytte eller finansiering af terrorisme« kan hjælpe med at identificere hvilke elementer, der kan indgå i opmærksomhedspligten.

6.1 Opmærksomhedspligten for onlinekasino

Efter bekendtgørelse om onlinekasino § 29 har kasinovirksomheden en generel opmærksomhedspligt.

Tilladelsesindehavers ledelse og ansatte skal efter bestemmelsen være opmærksomme på spillernes aktiviteter som på grund af deres karakter menes at kunne have tilknytning til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme. Dette gælder især:

- komplekse transaktioner.
- udsædvanligt store transaktioner.
- alle udsædvanlige transaktionsmønstre set i forhold til spilleren.
- Transaktioner der har forbindelse til lande eller territorier, hvor der i henhold til erklæring fra FATF anses at være en særlig risiko for hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme (FATF-listen).

6.1.1 Store transaktioner

En transaktion omfatter både indsættelser på spilkonti, indskud i spil, overførsler mellem spillerens egne spilkonti og udbetalinger.

Kasinoet fastsætter selv ud fra en risikobaseret vurdering, hvornår der er tale om en stor transaktion. Som vurderingsmomenter kan anvendes generel viden om danske spillere, deres forbrug mv. FATF har beløbsfastsat grænserne til 3,000 USD/EUR, men da grænsen ikke er implementeret i spillelovgivningen, skal det enkelte kasino selv fastsætte en grænse. Beløbet bør fastsættes ud fra en vurdering af, hvad normale transaktionsstørrelser er på det pågældende kasino. Grænsen kan derfor også være forskellig fra forskellige spiltyper.

Grænsen bør yderligere fastsættes ud fra en risikovurdering af, hvor udsat kasinoet er for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme.

Kasinoets procedurer ved store transaktioner bør omfatte:

- Identificering og kontrol med hver kunde.
- Indhentning af passende yderligere oplysninger til at forstå kundens situation og forretning.

Krav til spilsystemet

Efter Spillemyndighedens tekniske standarder skal kasinoets spilsystem give besked eller danne en rapport, hvis spilleren foretager en indbetaling eller transaktion på eksempelvis kr. 20.000 eller derover (eller det tilsvarende beløb i en anden valuta/valutaer).

Spilsystemet skal yderligere kunne analysere mistænkelige transaktioner og på den baggrund danne rapporter til brug for forebyggelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme.

Rapporterne skal efterfølgende undersøges for, hvorvidt transaktioner er mistænkelige, og hvorvidt mistanken ikke kan afkræftes.

Grænsen på 20.000 kr. i de tekniske standarder medfører ikke, at det enkelte kasino, ud fra vurdering af risikomomenter, ikke kan eller skal have en lavere grænse.

Flere transaktioner, der sammenlagt bliver en stor transaktion

Transaktionsgrænserne skal fastsættes pr. kunde. Det vil sige, at hvis en kunde i løbet af en dag/periode sammenlagt overskrider den af kasinoet fastsatte grænse, skal transaktionerne undersøges.

Et onlinekasino med flere hjemmesider bør anvende beløbsgrænsen pr. kunde og ikke pr. hjemmeside.

6.1.2 Usædvanlige og komplekse transaktioner

Usædvanlige transaktioner kan være usædvanligt mange bevægelser på spillerens konto eller at der indsættes et usædvanligt stort beløb set i forhold til spillerens normale brug af kontoen.

Andre eksempler kan være:

Ændring af bankkonti

Spillere bruger ofte deres private bankkonti, når de spiller online. Spillere kan have en række bankkonti, og de kan ønske at ændre, hvilke af disse konti, de bruger i kasinoet.

Kasinoet bør ved ændringer i bankkonti overveje at opdatere kundeidentifikation.

Identitetstyveri

Oplysninger om bankkonti kan blive stjålet og uretmæssigt brugt på hjemmesider. Identitetstyveri kan også bruges i forbindelse med åbning af bankkonti, der efterfølgende kan anvendes på hjemmesider. Det er nyttigt for kasinoet at gennemgå IP-numre for at forebygge, at kriminelle personer åbner flere konti ved hjælp af stjalne identiteter på den samme computer. Kasinoet vil kunne se disse risici i historikken af data (charge back system).

Spillerens opførsel

Mistænkelig adfærd kan eksempelvis være spillere, der

- ofte spiller imod hinanden,
- anvender forskellige betalingsmetoder,
- ikke ønsker gevinster indsat på samme kort, som der anvendes til indskud,
- udfører store transaktioner i en kort periode,
- indsætter midler uden at spille, eller
- ofte anvender forudbetalte kort.

Henvendelser

Mistænkelige henvendelser fra spillere kan fx være spørgsmål om

- udbetaling af midler til andre konti, specielt konti i lande, der fremgår af FATF-listen.
- udbetaling til konti i andres navne.

6.1.3 FATF-listen

Opmærksomhedspligt (og undersøgelsespligt, jf. kapitel 7) i forhold til lande og territorier nævnt på FATF-listen betyder, at kasinoet skal have sin opmærksomhed henledt på transaktioner, der har forbindelse til de pågældende lande. For lande og territorier der er nævnt på FATF-listen, anses der at være en særlig risiko for hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

6.2 Opmærksomhedspligten for landbaserede kasinoer

Efter bekendtgørelse om landbaseret kasino § 33 skal kasinoets ledelse, sikkerhedspersonale og andre ansatte være opmærksomme på transaktioner og vekslinger, som kan have tilknytning til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

Opmærksomhedspligten omfatter komplekse eller usædvanligt store transaktioner samt alle usædvanlige transaktionsmønstre.

En mistanke vil normalt opstå på baggrund af en vurdering af aktiviteterernes karakter og afvigelse fra normale spilleraktiviteter, fortællinger og andre særegne og atypiske forhold hos spilleren, der samlet leder opmærksomheden hen på et eventuelt forsøg på tilsløring af et udbytte eller af et terrorfinansieringsformål.

Eksempler på transaktioner og vekslinger, der kan have tilknytning til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme er:

Store transaktioner

Kasinoet fastsætter selv ud fra en risikobaseret vurdering, hvornår en transaktion vurderes som stor. Som vurderingsmomenter kan anvendes generel viden om danske spillere, deres forbrug mv.

FATF har beløbsfastsat grænserne til USD/EUR 3,000, men da grænsen ikke er implementeret i spillelovgivningen, skal det enkelte kasino selv fastsætte en grænse. Grænsen bør fastsættes ud fra en risikovurdering af, hvor udsat virksomheden er for hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme.

Kasinoets procedurer bør ved store transaktioner omfatte:

- Identificering og kontrol med hver kunde.
- Indhentning af passende yderligere oplysninger til at forstå kundens situation og forretning.

Spillerens opførsel

Mistænkelig adfærd kan være spillere, der

- indsætter store beløb i spilleautomater, men spiller for små beløb, eller slet ikke spiller,
- ikke har intention om at spille,
- helgarderer sig ved fx at spille på både sort og rød i roulette,
- ofte spiller imod hinanden,
- har mange kontanter,
- køber jetoner uden at spille,
- udfører store transaktioner over en kort periode, eller
- indløser gevinster, der ikke stemmer overens med reelle gevinster.

Videoovervågning

I ethvert kasino skal der være installeret apparatur, der gør det muligt at foretage videoovervågning af alle vekselskassens transaktioner samt af alle transaktioner i forbindelse med afviklingen af spil ved spillebordene.

Kasinoer, der har overvågningsafdelinger, bruger videooptagelsesmedier eller lignende til at opretholde registreringer af spillernes aktivitet. Disse overvågningsafdelinger bør også omfatte overvågning af potentielle mistænkelige transaktionsrapporteringer. For eksempel kan kasinoet bruge sit overvågningssystem ved tilsynet af spillere der gennemfører transaktioner, der er usædvanlige eller mistænksomme.

7 Overvågning af spillere

For at kasinoet kan vurdere om transaktioner eller aktiviteter er mistænkelige set i forhold til spilleren, skal spillere overvåges.

Opnå viden om spillere

Kasinoet skal via overvågning opnå viden om den enkelte spiller og spillerens spilleomfang, herunder, om nødvendigt, hvorfra spillerens midler stammer.

Overvågning af spillerne og deres spil er afgørende for at sikre en effektiv anvendelse af retningslinjer, procedurer, interne kontroller og automatiske procedurer til bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme.

Al overvågningen skal være i overensstemmelse med persondataloven.

Anvendelse af den opnåede viden

Ud fra den viden som kasinoet har opnået om kunden, skal kundeforholdet og transaktioner løbende overvåges, så kasinoet kan følge med i om spilleren foretager sig noget usædvanligt.

Baseret på kasinoets egne kriterier bør kasinoet vurdere, om en spiller udgør en risiko og vurdere de risikofaktorer, der er forbundet med den enkelte spiller.

7.1 Specielt for onlinekasino

Et onlinekasino har gode mulighed for at overvåge spillere og opnå viden om spillerens normale adfærdsmønstre,

Oplysninger om spillernes tilsigtede spilleomfang

Oplysninger om spilleomfang, der er afgivet af spilleren, skal indgå i kasinoets løbende overvågning af, om der er tale om et kundeforhold eller en transaktion, hvor der er risiko for hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, herunder om transaktionerne er usædvanlige i forhold til kasinoets viden om spilleren.

Ændringer i spilomfang kan være mistænkelige transaktioner.

Kunder med flere spilkonti

En tilladelsesindehaver kan udbyde spil på flere hjemmesider og en enkelt hjemmeside kan tilbyde en række forskellige former for spil. Tilladelsesindehaver skal overvåge spillernes transaktioner i hele kasinovirksomheden, det vil sige på tværs af hjemmesider, spil mv.

Spillere ønsker muligvis at adskille de forskellige typer af spil, som benyttes hos den samme tilladelsesindehaver. Baggrunden for adskillelsen kan være, at kunden ønsker at overvåge præstationer inden for forskellige spilområder. Kasinoet bør indføre procedurer og systemer, der kan identificere spilleres åbning af flere konti eller wallets, hvor der er mistanke om, at det sker på baggrund af uærlige årsager. Uærlige årsager kan fx være, at en spiller forsøger at skjule udgifter eller forsøger at undgå at ramme transaktionsgrænser i kasinoet.

7.2 Overvågning på landbaserede kasinoer

På et landbaseret kasino er det sværere at overvåge en spillers samlede transaktioner og transaktionsmønstre. Dette stiller særlige krav til kommunikationen mellem medarbejdere mv. for at kunne danne sig et samlet billede af den enkelte spiller og dennes færden i kasinoet.

At samme grund bør overvågning i landbaserede kasinoer bør også omfatte:

- kunde-/personaleforhold, især i travle perioder, og
- den interne kommunikation i kasinoet.

Overvågningen skal yderligere have specielt fokus på, om de ansatte følger de interne retningslinjer.

8 Undersøgelses- og noteringspligt

Kasinoet har pligt til at undersøge formålet med aktiviteterne og transaktionerne som beskrevet under opmærksomhedspligten, ligesom resultaterne heraf skal noteres og opbevares i overensstemmelse med § 29, stk. 2 i bekendtgørelse om onlinekasino samt § 33 i bekendtgørelse om landbaserede kasinoer.

8.1 Undersøgelsespligten

Formålet med undersøgelsespligten er at fastslå, om det, der ser mistænkeligt ud, bliver til en egentlig mistanke om hvidvask af udbytte eller terrorfinansiering, som ikke kan afkræftes, eller om en mulig mistanke kan afkræftes. Der skal derfor alene foretages en undersøgelse i de tilfælde, hvor der er en mistanke. Det kan f.eks. være tilfælde, hvor en transaktion ikke svarer til kundens normale adfærdsmønstre.

Det er ikke tanken, at kasinoet skal gå ind i en nærmere strafferetlig vurdering, men kasinoet skal altid forsøge at afkræfte mistanken ved at undersøge forholdene nærmere. Alle mistænkelige transaktioner skal derfor ikke automatisk indberettes.

Udgangspunktet i en undersøgelse af en mistanke vil være at sammenholde de oplysninger virksomheden har om kunden (oplysninger om formålet med forretningsomfanget og omfanget heraf) og det, der ser mistænkeligt ud.

Kasinoet kan kontakte kunden for at indhente oplysning om formålet med transaktionen / aktiviteten. En spillers udtalelse kan dog ikke altid tages for givet, og spillerens oplysninger bør kontrolleres ved en uafhængig kilde. Dette kan fx være opslag i diverse søgemaskiner, i opslagsværker eller ved at bede spilleren dokumentere oplysningerne.

Kundens forklaring vil i mange tilfælde ikke være nok til at afkræfte en mistanke. Det kan derfor være relevant at bede kunden om dokumentation for sin forklaring.

Hvis kasinoet vurderer, at en forespørgsel vil give kunden et fingerpeg om, at kasinoet har mistanke og derfor er i gang med at foretage en undersøgelse, eller hvis kasinoet i øvrigt ikke ønsker at kontakte kunden om sagen, skal kasinoet foretage en indberetning til SØIK, såfremt en mistanke ikke kan afkræftes på anden måde. For både online- og landbaserede kasinoer vil det ofte være svært at gennemføre undersøgelsespligten, og der bør derfor indberettes.

Kasinoets viden om kunden kan også medvirke til at afkræfte mistanken, fx vil en mistanke ofte kunne afkræftes, hvis spilleren er en kendt pokerspiller, der lige har vundet et stort beløb i en pokerturnering. En mistanke kan også afkræftes ved at indhente viden om spilleren. Eksempelvis kan spillerens ansættelsesforhold give en indikator på, hvor mange aktiver en spiller har til rådighed.

Det vil være yderst sjældent, at en underretningspligtig er i stand til at identificere den aktuelle kriminalitetsform. Det generelle kendskab til kunders adfærd og det konkrete kendskab til den pågældende kunde er derfor normalt indikatorer for, om forholdet skal undersøges nærmere.

Kan mistanken ikke afkræftes ved undersøgelse, er kasinoet, ledelse, sikkerhedspersonale og andre ansatte, der er beskæftiget med egentlig kasinovirksomhed, forpligtet til omgående at underrette Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK).

Undersøgelse af midlers oprindelse

Ved mistænkelige transaktioner kan det i visse tilfælde være nødvendigt, at kasinoet indhenter viden om midlernes oprindelse. Det kan være svært at finde disse oplysninger, fordi de ikke er offentligt tilgængelige, og hvis det vurderes, at kunden vil blive opmærksom på, at transaktionen kan blive indberettet til SØIK. Hvis det ikke er muligt at fremskaffe oplysningerne, bør transaktionen derfor medføre en underretning af SØIK, da mistanken ikke kan afkræftes.

8.2 Noteringspligten

Hvis transaktionen er kompleks eller usædvanligt stor (set i forhold til kunden), eller hvis transaktionsmønstret er usædvanligt (set i forhold til kunden), skal medarbejderen hos kasinoet notere den konkrete hændelse.

Noteringspligten omfatter faktuelle oplysninger om spilleren og transaktionen samt en konklusion. Notatet skal være tilstrækkeligt til at genopfriske hukommelsen. Udgangspunktet vil ofte være spillerens egen forklaring om formålet med transaktionen, eventuelt sammenholdt med forklaringer indhentet fra kollegaer, som har kontakt med eller opgaver i relation til spilleren.

Noteringen kan eksempelvis omfatte følgende:

- a) Transaktionens formål.
- b) Korrespondance med spilleren.
- c) Kontoregistreringer.
- d) Oplysninger om legitimationsdokumenter.
- e) Underskrevne dokumenter af ordregivende karakter (kontooprettelse mv.).

Opbevaringspligten gælder også, selv om undersøgelsen resulterer i, at mistanken afkræftes, og at Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK) derfor ikke underrettes.

Hvor meget der skal noteres og opbevares i den enkelte sag afhænger af forholdets kompleksitet. Oftest vil det være nok at opbevare oplysninger om transaktionens formål.

I mere komplekse situationer vil de opbevarede oplysninger også kunne indeholde interne overvejelser og vurderinger. Det kan fx være oplysninger om, at transaktionen er vurderet lovlig og ikke giver anledning til yderligere undersøgelse, eller at transaktionen ikke på det foreliggende grundlag er mistænkelig, men at der skal være et skærpet opsyn med de efterfølgende transaktioner. Det kan også være, at det noteres, at transaktionen skal undersøges nærmere, eller at der skal gives underretning til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK).

Notater i forbindelse med undersøgelser af mistænkelige transaktioner hører til kasinoets interne arbejdsdokumenter, som spilleren ikke har adgang til at gøre sig bekendt med.

Da der kan være tale om følsomme oplysninger i henhold til persondataloven, anbefales det, at de noterede oplysninger kun er tilgængelige for relevante medarbejdere.

Dokumenter og registreringer vedrørende transaktioner skal opbevares, så de kan fremfindes samlet i mindst 5 år efter transaktionernes gennemførelse. Se også kapitel 10 om opbevaring af dokumenter og registreringer.

9 Underretning

Ved mistanke om at en spillers transaktion eller henvendelse har eller har haft tilknytning til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, skal kasinoet i første omgang undersøge transaktionen eller henvendelsen nærmere.

Når en mistanke først er opstået, skal der omgående ske underretning til Hvidvasksekretariatet, medmindre kasinoet gennem sin undersøgelse umiddelbart kan nå frem til, at mistanken ikke længere foreligger. Med andre ord, mistanken skal være afkræftet, ikke blot svækket.

En oplysning fra en kunde, der ikke er understøttet via dokumentation eller af oplysninger, som kasinoet i øvrigt er i besiddelse af, er typisk ikke egnet til at fjerne en mistanke, når denne er opstået.

Kravene til en afkræftelse indebærer imidlertid ikke,

- at kasinoet skal anstille omfattende undersøgelser, foretage efterforskning og lignende, eller
- at kasinoet altid skal indhente dokumentation fra en kunde, når der er opstået en mistanke om hvidvask.

Det betyder blot, at kasinoet skal foretage indberetning til Hvidvasksekretariatet, når den ikke mener at kunne komme længere med en undersøgelse inden for rimelighedens grænser.

Ved tvivl skal der altid ske underretning.

Der er underretningspligt, selvom transaktionen ikke umiddelbart vil medføre, at udbyttet bliver vasket hvidt (også hvor transaktionen er gennemført). Det er vigtigt at holde sig for øje, at hvidvaskreguleringen skal medvirke til bekæmpelse af kriminalitet, herunder terrorisme ved at

- begrænse mulighederne for misbrug af kasinobranchen til hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, og
- ved at lette politiets efterforskning af kriminalitet.

For at overholde kravet skal kasinoet have interne procedurer på plads som sikrer, at indberetninger foretages efter behov. Kasinoet bør på baggrund af en risikovurdering fokusere på de områder, der er sårbare over for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme. Ved at have en effektiv risikovurdering, der sikrer, at alle mistænkelige forhold undersøges, vil dette sikre, at kasinoet får rapporteret til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK).

Der er tale om en pligtmæssig underretning til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK). Det er ikke en politianmeldelse.

Underretninger modtages af en særlig enhed i SØIK kaldet Hvidvasksekretariatet.

Hvidvasksekretariatet er oprettet med henblik på at modtage, analysere og videreformidle underretninger om mulig hvidvask af udbytte fra strafbare forhold eller finansiering af terrorisme fra de virksomheder og personer, der er omfattet af hvidvaskloven og spillelovgivningen.

Hvidvasksekretariatet videregiver underretningerne til fx SKAT og politiet.

9.1 Underretning til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet

Underretninger kan sendes via e-mail til fiu@politi.dk. E-postadressen kan modtage krypterede mails, som er afsendt fra en pc med sikkerhedscertifikat.

For at kunne afsende krypterede e-mails til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK) er det nødvendigt at downloade sekretariatets certifikat, hvilket kan ske på følgende internet-adresser:

- <http://www.certifikat.dk>
- <http://www.rigsadvokaten.dk/?id=215>
- http://www.politi.dk/da/kontakt/mailadresser_sikre.htm

I hastende tilfælde kan underretning altid ske til SØIK pr. telefon (+45) 45 15 47 10.

Formkrav

Der er ikke særlige formkrav til underretningen. Underretningen skal indeholde så mange oplysninger, at det er muligt for myndigheder (politi, SKAT mv.) at gå videre med sagen. Det betyder, at involverede personer og selskaber så vidt muligt skal identificeres med navn, adresse og CPR-nummer. Ligeledes skal mistanken beskrives, hvilket normalt vil betyde, at relevante transaktioner og eventuelt kontoforhold skal nævnes og relevante bilag skal vedlægges. Herved er det muligt for Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK) at se, om der i politiets registre eller andre offentlige myndigheders registre er oplysninger af relevans for sagen, ligesom der skal være oplysninger nok om den aktuelle baggrund for underretningen til, at SØIK kan tage stilling til det videre forløb.

En underretning kan finde sted på både dansk og engelsk.

Hvem skal underrette?

Underretningen behøver ikke indeholde navnet på den eller de medarbejdere, der er involveret i undersøgelsen, herunder den person som har fået mistanken. Hvis der konkret er behov for at kende dette, kan oplysningen indhentes efterfølgende.

Det er ikke altid den medarbejder, der har kontakt med spilleren som indberetter mistanken til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK). Denne funktion varetages ofte af den hvidvaskansvarlige. Efter kasinoets forretningsgange skal medarbejderen typisk indberette en mistanke til den hvidvaskansvarlige, som herefter foretager de fornødne undersøgelser af mistanken og den eventuelle underretning til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK).

Hvis den hvidvaskansvarlige ikke deltager i undersøgelsen af den mistænkelige transaktion, vil det være hensigtsmæssigt, at den pågældende får underretning i hvert enkelt tilfælde, da denne skal føre kontrol med, at der foretages undersøgelser af mistænkelige transaktioner, at oplysninger om resultatet af disse undersøgelser opbevares på sagerne og at der sker underretning af Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK), hvis mistanken ikke kan afkræftes på baggrund af undersøgelsen.

Fortrolige oplysninger

Afgivelse af oplysninger om spilleren til politiet betragtes ikke som uberettiget videregivelse af fortrolige oplysninger. Derfor vil oplysninger, som er afgivet i god tro til politiet, ikke påføre kasinoet eller dens ansatte nogen form for ansvar.

I tilfælde hvor indgrebets formål vil forspildes, kan politiet kræve oplysningerne udleveret med det samme og efterfølgende få deres beslutning prøvet ved retten. Indhentelse af yderligere oplysninger, der på grund af regler om tavshedspligt i anden lovgivning ikke må videregives (fx fordi de indeholder oplysninger om kundeforhold) eller som kasinoet ikke ønsker at videregive uden kendelse, sker således efter retsplejelovens regler om edition eller ransagning.

Spillemyndighedens forpligtelse til underretning

Spillemyndigheden er forpligtet til at underrette Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK), hvis Spillemyndigheden får kendskab til forhold, der formodes at have tilknytning til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

9.2 Berostillelse af transaktioner ved onlinekasino

Ved mistanke om, at en spillers transaktion har eller har haft tilknytning til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, skal en tilladelsesindehaver til onlinekasino sætte den pågældende transaktion i bero, indtil Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK) er blevet underrettet. Efter underretning er sket, kan transaktionen gennemføres.

Som en undtagelse til ovennævnte vil en transaktion alligevel ikke skulle stilles i bero inden underretningen til SØIK:

- hvis gennemførelsen af transaktionen ikke kan undlades, eller
- hvis gennemførelsen af transaktionen vurderes at kunne skade efterforskningen i sagen.

Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK) skal i disse tilfælde modtage underretning umiddelbart efter, at transaktionen er gennemført.

9.3 Underretning til Spillemyndigheden

Hvert kvartal skal kasinoet indsende følgende oplysninger til Spillemyndigheden:

- antallet af underretninger til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK) og
- hvor mange medarbejdere, der har modtaget uddannelses- og instruktionsprogrammer.

10 Opbevaring af dokumenter og registreringer

Kasinoer skal opbevare alle oplysninger og dokumenter, som kan have tilknytning til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

Det kan eksempelvis være følgende:

- a) Transaktionens formål.
- b) Korrespondance med spilleren.
- c) Oplysninger om legitimationsdokumenter.
- d) Underskrevne dokumenter af ordregivende karakter (kontooprettelse m.v.).

Hvor meget der skal noteres og opbevares i den enkelte sag afhænger af forholdets kompleksitet. Oftest vil det være nok at opbevare oplysning om transaktionen eller henvendelsens formål.

I mere komplekse situationer vil de opbevarede oplysninger også kunne indeholde interne overvejelser og vurderinger. Det kan fx være oplysninger om, at transaktionen er vurderet lovlig og ikke giver anledning til yderligere, eller at transaktionen ikke på det foreliggende grundlag er mistænkelig, men at der skal være et skærpet opsyn med de efterfølgende transaktioner. Det kan også være, at det noteres, at transaktionen skal undersøges nærmere eller at der skal gives underretning til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK).

Notater i forbindelse med undersøgelser af mistænkelige transaktioner hører til kasinoets interne arbejdsdokumenter som spilleren ikke har adgang til at gøre sig bekendt med.

Det er ikke altid den medarbejder, der har kontakt med spilleren som indberetter mistanken til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK). Denne funktion varetages ofte af den hvidvaskansvarlige eller en ansvarlig medarbejder. Efter kasinoets forretningsgange skal medarbejderen typisk indberette en mistanke til den hvidvaskansvarlige eller den ansvarlige medarbejder, som herefter foretager de fornødne undersøgelser af mistanken og den eventuelle underretning til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK).

Hvis den ansvarlige medarbejder ikke deltager i undersøgelsen af den mistænkelige transaktion, vil det være hensigtsmæssigt, at den pågældende får underretning i hvert enkelt tilfælde, da denne skal føre kontrol med, at der foretages undersøgelser af mistænkelige transaktioner, at oplysninger om resultatet af disse undersøgelser opbevares på sagerne, og at der sker underretning af Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK), hvis mistanken ikke kan afkræftes på baggrund af undersøgelsen.

11 Intern kontrol

Kasinoet skal udvikle og gennemføre en ramme for intern kontrol (fx retningslinjer, procedurer og processer) for alle operationelle divisioner og afdelinger, der skal benytte den interne kontrol. Den interne kontrol skal omfatte alle relevante aktiviteter og programmer som fx rapportering af mistænkelig aktivitet, indberetning af transaktioner (hvor det er påkrævet), kundeidentifikation og bogføring. Intern kontrol bør også omfatte oprettelse af konto, dokumentationsprocedurer og overvågning, der skal være tilstrækkelig til at opdage og rapportere mistænkelig aktivitet i tide til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK).

Kontrolforanstaltningerne, der skal baseres på risikovurdering, bør være beskrevet, og de enkelte kontroller bør som udgangspunkt kunne dokumenteres.

Kasinoets interne kontrol skal ske i forhold til:

- kompleksitet, organisering og størrelse af kasinoet,
- risikoen ved de typer af spil og finansielle tjenesteydelser, der tilbydes, og
- risikoen ved de forskellige kundetyper.

Kontrol kan omfatte:

- Foranstaltninger, der kan varetage risikospillere, deres transaktioner, konti og sikre tilstrækkelig overvågning og uddannelse af personale.
- Anvendelse af passende automatiserede systemer og programmer.
- Etablering af tilsynsforanstaltninger.
- Regelmæssig revision og opdatering af risikovurderingen.

Kasinoet bør foretage uafhængige interne og/eller eksterne kontroller af procedurer vedrørende hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, der iagttager den risiko, som kasinoet står over for. Kasinoet bør handle, hvis kasinoet bliver opmærksomt på svagheder og mangler i deres risikobaserede hvidvasknings- og terrorfinansieringsprogrammer eller en del deraf, som kan resultere i manglende overholdelse af regler, rapporteringer og bogføringer.

Kontrol bør udføres med en passende hyppighed. I kasinoet bør der løbende tages stilling til, om de interne kontrolprocedurer er betryggende.

12 Uddannelses- og instruktionsprogrammer

Kasinoet skal udarbejde uddannelses- og instruktionsprogrammer til deres ansatte. Disse uddannelses- og instruktionsprogrammer skal blandt andet sikre, at de ansatte informeres om reglerne om opmærksomheds-, undersøgelses- og underretningspligt i relation til aktiviteter, som på grund af deres karakter kan have tilknytning til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

Kasinoet skal sikre, at der gennemføres tilstrækkelige uddannelses- og instruktionsprogrammer for ledelse og ansatte. Disse programmer skal have sammenhæng med kasinoets skriftlige interne regler.

Uddannelses- og instruktionsprogrammer skal sikre, at de ansatte har et betryggende kendskab til de pligter, der gælder på hvidvaskområdet, herunder kasinoets procedurer på hvidvaskområdet, og hvilken betydning kravene har for den enkelte ansattes arbejde.

De ansatte skal uddannes og instrueres i overensstemmelse med det ansvar som hver medarbejder har i kasinoet.

Eksempler på personale, der skal trænes, er

- regnskabspersonale,
- personale i økonomiafdeling,
- personale i bedrageriafdeling,
- personale i informationsteknologi-afdeling,
- personale, der varetager kontakten til storspillerne,
- kundepersonale,
- tilsynspersonale og
- overvågningspersonale.

Personer, der har ansvaret for at overvåge eller godkende transaktioner i forbindelse med spil bør være underlagt et mere omfattende træningsprogram.

Ved anvendelse af en risikobaseret tilgang til de forskellige metoder, der er til rådighed for træning, giver kasinoet fleksibilitet med hensyn til hyppighed, gennemførelsesmekanismer og uddannelse. Kasinoet bør revidere sin egen arbejdsstyrke og tilgængelige ressourcer og gennemføre uddannelsesprogrammer, der giver passende information om hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, skræddersyet til de ansatte.

Kasinoet skal stille krav om og sikre, at medarbejderne rent faktisk deltager i undervisningen.

13 Tavshedspligt

Kasinoet, ledelse og ansatte skal hemmeligholde, at der er givet underretning til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK). Dette er også tilfældet, hvor underretning overvejes, eller hvor der er eller vil blive iværksat en undersøgelse af, om der er tale om hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

Personer der er pålagt tavshedspligt

Følgende personer er omfattet af kravet om tavshedspligt:

- Tilladelsesindehavere
- Ansatte, herunder ledelse og andre ansatte der er beskæftiget med egentlig kasinovirksomhed

Tilladelsesindehaver, ledelse og ansatte hos tilladelsesindehaver samt revisorer og andre, der udfører eller har særlige hverv, skal hemmeligholde:

- eventuelle underretninger til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK) vedrørende mistanke om tilknytning til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme,
- overvejelser om underretning som nævnt umiddelbart ovenfor, samt
- undersøgelse af, om der konkret er tale om hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

Det er dog tilladt at videregive oplysninger til Spillemyndigheden om:

- eventuelle underretninger til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK) vedrørende mistanke om tilknytning til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme,
- overvejelser om underretning som nævnt umiddelbart ovenfor, samt
- undersøgelse af, om der konkret er tale om hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

Oplysningerne kan videregives med det formål, at Spillemyndigheden kan behandle oplysninger til brug for tilsynet med tilladelsesindehaverne. Spillemyndigheden kan ikke vurdere om der i det konkrete tilfælde skal underrettes til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK).

Oplysninger, der er omfattet af tavshedspligt

Tavshedspligten omfatter oplysninger om

- at der er givet underretning,
- at det overvejes, om der skal gives underretning, og/eller
- at der er eller vil blive iværksat en undersøgelse af, om der er tale om hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.

Tavshedspligten omfatter kun disse oplysninger. Hvis en tilladelsesindehaver eller en ansat får mistanke om, at en ansat i et andet kasino hvidvasker penge fra fx underslæb, er bestemmelserne ikke til hinder for, at tilladelsesindehaver kan oplyse kasinoet om mistanken. Tilladelsesindehaver vil derimod ikke kunne oplyse kasinoet om, at der er givet underretning til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK). Tilladelsesindehaver skal dog i forbindelse med underretningen overholde de tavshedsbestemmelser, der gælder efter anden lovgivning.

Frist for tavshedspligt

Tavshedspligten er ikke tidsbegrænset og gælder således også efter ophør af en persons tilknytning til et kasino.

Beskyttelse af ansatte

Tilladelsesindehaver skal træffe passende foranstaltninger for at beskytte ansatte, som underretter eller er involveret i underretning om mistænkelige transaktioner internt eller til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK) for at beskytte disse mod trusler eller repressalier.

14 Straffebestemmelser

Forsætlig eller groft uagtsom overtrædelse af regler i bekendtgørelse om onlinekasino og bekendtgørelse om landbaseret kasinoer kan straffes med bøde.

Forsætlig eller groft uagtsom overtrædelse af uberettiget videregivelse af oplysninger modtaget fra Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK) straffes med bøde, medmindre højere straf er forskyldt efter straffelovens regler.

Hvis det konstateres, at tilladelsesindehaver eller ansatte forsætligt har medvirket til hvidvask, kan pågældende straffes for hæleri efter straffelovens § 290. Hvis den pågældende har bistået ved finansiering af terrorisme, kan denne straffes efter straffelovens § 114 b, stk. 1, nr. 3 om bistand ved finansiering af terrorisme.

Der er mulighed for at idømme fængsel i op til 6 måneder ved særlig grove eller omfattende overtrædelser af reglerne om underretningspligt, identifikation eller opbevaring af identitets- og transaktionsoplysninger.

Se hertil § 60 i lov om spil og § 37 i bekendtgørelse om onlinekasino.