



COMPLIANCE



COMPLIANCE

Bij Holland Casino doen we er alles aan om onze gasten middels veilig, eerlijk en betrouwbaar spel een verrassende en spannende middag of avond uit te bezorgen. In 2021 is gekozen om nog steviger in te zetten op het preventie- en anti-witwasbeleid. Er is een nieuwe directeur Compliance aangetrokken en centrale specialistische afdelingen zijn verantwoordelijk gesteld voor het bepalen en uitrollen van het preventie- en anti-witwasbeleid. Dit leidt tot nog meer focus en aandacht voor deze voor Holland Casino essentiële processen.

De coronamaatregelen en sluitingen van de casino's in 2021 hadden impact op de uitvoering van onze zorgplicht. Daarnaast is het online casino live gegaan. Dit brengt een nieuwe dynamiek met zich mee en vraagt van de organisatie andere expertise zoals verdere ontwikkeling op thema's als matchfixing. Uiteraard leggen wij ook online de lat hoog als het gaat om veilig, eerlijk en verantwoord spel.

Online kansspelen

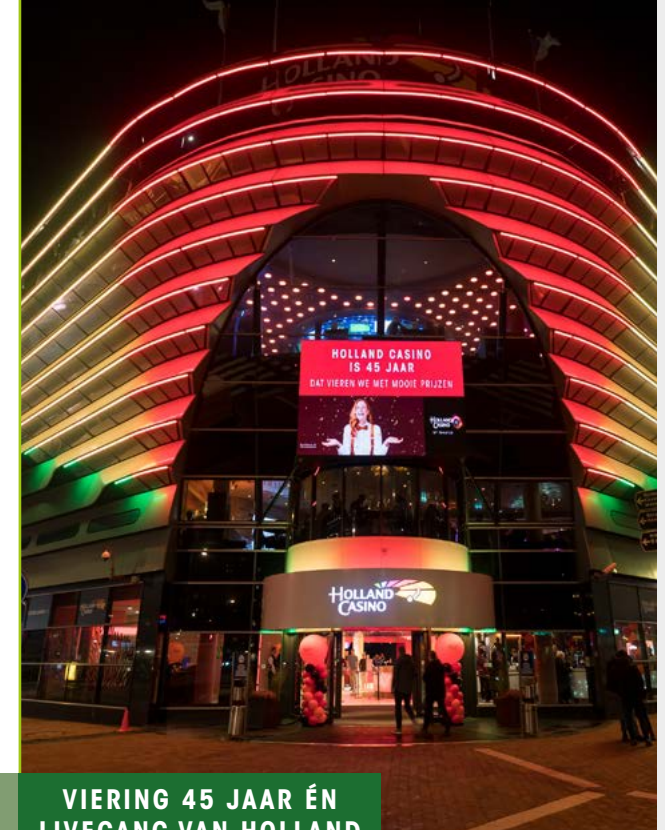
In 2021 heeft de vergunningsaanvraag bij de Kansspelautoriteit (Ksa) voor het aanbieden van online kansspelen veel aandacht gekregen. Hiervoor zijn voor 1 april 2021 de wettelijk vereiste documenten ingediend met betrekking tot het Preventiebeleid Kansspelen (PBK), het beleid op de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) en het nieuwe matchfixingbeleid. Holland Casino kreeg als een van de eerste aanvragers de vergunning en het online casino is per 4 oktober live gegaan.

Voor zowel online als de landbased casino's geldt dat het preventiebeleid passend is voor het aanbod en de wijze waarop het kansspel wordt aangeboden. Waar de kracht van het PBK bij landbased zit in onze medewerkers is er online veel meer data beschikbaar om spelersgedrag te monitoren.

Voor de Wwft zijn onze online en landbased operatie twee strikt gescheiden organisaties. Dit geldt ook voor aspecten uit de Wet op de kansspelen (Wok), zoals reclame en werving. Holland Casino heeft als doel om mensen naar een verantwoorde kansspelaanbieder die hoogwaardige spelersbescherming biedt toe te leiden. Hiervoor is reclame en werving noodzakelijk. We ambiëren een voorbeeldfunctie binnen de markt als het gaat om het aanbieden van veilig, eerlijk en verantwoord spel. Zo hebben we als enige kansspelaanbieder bonussen voor jongvolwassenen onmogelijk gemaakt, is in nauwe samenwerking met ervaringsdeskundigen een reclamecampagne met Ellie Lust opgezet die specifiek wijst op de risico's van kansspelen, en hebben we samen met sectorpartijen ingezet op zelfregulering op het gebied van reclame.

Verantwoord spelen

De zorg voor onze gasten en erop toezien dat ze veilig en verantwoord spelen, zowel in onze vestigingen als online, behoort tot de kerntaken van Holland Casino. De basis hiervoor is het PBK, wat Holland Casino samen met experts, wetenschappers en ervaringsdeskundigen op het gebied van verslavingszorg heeft ontwikkeld. Het PBK staat onder toezicht van de Ksa en is in 2020 gecertificeerd met het



VIERING 45 JAAR ÉN
LIVEGANG VAN HOLLAND
CASINO ONLINE

“De zorg voor onze gasten en erop toezien dat ze veilig en verantwoord spelen behoort tot de kerntaken van Holland Casino.”

“Het PBK geldt voor zowel online als landbased. Het kanaal is niet belangrijk, het gaat om de speler.”

VIERING 45 JAAR ÉN
LIVEGANG VAN HOLLAND
CASINO ONLINE



Europese Certificaat van de European Casino Association. Hiermee schaar Holland Casino zich onder de top van de Europese casino's. In verband met de langdurige sluiting vanwege de coronamaatregelen is de certificering van 2021 doorgeschoven naar 2022.

Het wettelijk kader waarbinnen Holland Casino opereert, waaronder de Wet op de kansspelen, de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme en de wet Kansspelen op afstand (Koa), kent drie speerpunten: verantwoord spelen, eerlijk en betrouwbaar spelaanbod en het garanderen van een veilige speelomgeving om hiermee illegaliteit en criminaliteit tegen te gaan. Ook in het zorgdragen hiervoor neemt het PBK van Holland Casino een centrale plaats.

Eind 2019 deed de Ksa onderzoek naar de kwaliteit van het PBK van Holland Casino. Ter voorbereiding op de invoering van de wet Koa in 2021 en aanvullende bescherming voor kwetsbare groepen heeft de Ksa diverse aanbevelingen gedaan. Het doorvoeren van deze aanbevelingen is in 2021 afgerond maar door de sluitingen zal de implementatie van bepaalde onderdelen doorlopen in 2022. Als gevolg hiervan is bijvoorbeeld het Favorites-programma (een loyaltyprogramma) voor jongvolwassenen stopgezet.

Het PBK wordt regelmatig getoetst bij externe (ervarings)deskundigen, de PBK-adviesgroep. Deze bestond in 2021 naast Holland Casino uit vertegenwoordigers van Assissa Consultancy, Rodersana/UvA, Raad voor de Kansspel Spelers en stichting AGOG. De adviesgroep is in 2021 vier keer bij elkaar gekomen en heeft geadviseerd over de doorontwikkeling van het PBK, de vergunningsaanvraag voor het online casino en was betrokken bij het opstellen van de informatieverplichtingen voor spelers. Tevens is onze reclamecampagne besproken en zijn de eerste resultaten van het online casino aan de adviesgroep gepresenteerd. Op basis

van een eerste evaluatie is een stortingslimiet van 500 euro per maand voor jongvolwassenen ingesteld. Deze is later bijgesteld naar 400 euro. Ook is de ontwikkeling van een risicoscore voor de preventie van kansspelverslaving met de adviesgroep besproken, evenals de introductie van verblijfsduur als nieuwe indicator in onze vestigingen, waarmee een objectieve indicator aan ons preventie-instrumentarium kan worden toegevoegd. Deze is, vanwege de sluitingen en beperkte openingstijden gedurende 2021, nog niet ingevoerd en schuift door naar 2022.

Preventiebeleid Kansspelen

Het PBK stelt dat de speler in beginsel zelf verantwoordelijk is voor het speelgedrag en niet langer of vaker mag spelen dan goed voor hem of haar is of dan de persoonlijke financiële situatie toelaat. Holland Casino zet in op het vroegtijdig herkennen van risicosignalen bij gasten. Het PBK geldt zowel landbased als online en is in overleg met de PBK-adviesgroep verder ontwikkeld voor een online spelomgeving, aan de hand van de door de Ksa opgestelde beleidsregels verantwoord spelen. Het PBK wordt beïnvloed door de uitkomsten van de risicoanalyse op het spelaanbod. Het landbased risicodetectiesysteem voor signalering van ongewenst speelgedrag is gebaseerd op indicatoren en visuele waarneming van het spelersgedrag. Online speelgedrag is stap voor stap te monitoren door technologie, waardoor meer gegevens van de speler in de verzamelde data terug te vinden zijn. In een online omgeving is het lastiger om emoties te lezen, ongewenst (spel)gedrag te signaleren en sociale interactie aan te gaan, wat juist het krachtigste preventie-element in onze vestigingen is. In beide omgevingen zorgt de beschikbare data en preventieve (inter)actie voor consequente verbetering van de uitvoer van ons preventiebeleid. Dit is terug te zien in de meest recente nulmeting van het Wetenschappelijk Onderzoek- en Documentatiecentrum, waaruit een toename van het aantal aangesproken personen en toeleiding naar zorg door Holland Casino blijkt.

Medewerkers

Medewerkers in de vestigingen leveren een cruciale bijdrage aan de uitvoering van het PBK; zij zijn de ogen en oren op de vloer. Alle medewerkers van Holland Casino volgen verplicht een basiscursus PBK. Daarnaast zijn er medewerkers die vanwege hun functie een directere rol spelen in het preventiebeleid. Zij volgen een intensievere preventietraining. Holland Casino heeft ook preventiespecialisten die gespecialiseerde preventietrainingen volgen. De inhoud van alle trainingen is afgestemd op de actuele wettelijke vereisten en het (online) aanbod. De trainingen zijn tijdens de sluitingen doorgegaan en door alle aangewezen medewerkers gevolgd. De afgelopen jaren besteden we in de PBK-trainingen, naast het voldoen aan wet en regelgeving, meer aandacht aan bewustwording en het belang hiervan. Zo ligt in de trainingen nadruk op gespreksinterventies en op het afgeven van interne signalen over het spelgedrag van gasten. Dit is van groot belang aangezien medewerkers gedragsveranderingen bij spelers als eerste opmerken.

Om risicogedrag nog eerder te kunnen signaleren en preventief handelen te verbeteren, is Holland Casino voornemens om het PBK voor de vestigingen verder door te ontwikkelen met een voorspellend model. Online wordt een risicodetectiesysteem al gebruikt omdat hier data voorhanden is. Door middel van diverse indicatoren, zoals geregistreerd in het incidentmanagementsysteem, kunnen we ook het risicoprofiel van spelers in de vestigingen monitoren en mogelijke risico's signaleren. De pilot van dit model zou plaatsvinden in 2021. Echter, tijdens de langdurige sluiting als gevolg van corona was het niet mogelijk om spelersdata en -informatie te verzamelen, waardoor het voorspellende aspect van het model nog niet voldoende inzichtelijk is.

In 2021 is ondanks de sluiting de monitoring doorgegaan en vanaf de opening in juni hebben de PBK-gesprekken fysiek plaatsgevonden en zijn alle gesprekken die vanwege de sluiting niet plaats konden vinden, ingehaald.

Inzicht bieden in spelgedrag

Holland Casino ontwikkelde de afgelopen jaren diverse applicaties waardoor gasten meer inzicht krijgen in en controle houden over hun spelgedrag. Eén hiervan is onze nieuwe innovatieve zelftest. In 2021 is samen met Mindway AI, een spin-out van de Universiteit van Aarhus in Denemarken met ruime ervaring in het doen van onderzoek naar onder andere kansspelproblematiek en oplossingen hiervoor, een nieuwe zelftest ontwikkeld. Daarbij krijgen gasten door middel van een spel een indicatie van hun kansspelverslavingsrisico. In 2021 is deze test op de website van Holland Casino 15.405 keer afgerond.

Online kunnen gasten in een profiel hun speelplannen aangeven. Bovendien wordt alle spelersactiviteit online bijgehouden en kan deze aan de gast worden voorgelegd.

Holland Casino ontwikkelde de afgelopen jaren diverse applicaties waardoor gasten meer inzicht krijgen in en controle houden over hun spelgedrag. Eén hiervan is onze nieuwe innovatieve zelftest.



VIERING 45 JAAR ÉN
LIVEGANG VAN HOLLAND
CASINO ONLINE



HET PBK VAN HOLLAND CASINO IS GEBASEERD OP VIER PIJLERS:

1. IDENTIFICATIE EN REGISTRATIE

Alle gasten van Holland Casino zijn verplicht zicht te legitimeren: zowel bij online als bij binnenkomst in één van onze vestigingen. Dit wordt opgenomen in het centrale bezoekers-registratiesysteem van Holland Casino. Per oktober 2021 is het door de Ksa ontwikkelde Centraal register uitsluiting kansspelen (Cruks) in gebruik genomen. Hiermee wordt automatisch gecontroleerd bij elke aanmelding online of een vestiging of gasten zich uitgeschreven hebben voor deelname aan kansspelen. Dit gebeurt op basis van het BSN-nummer, dat Holland Casino uitsluitend voor deze koppeling gebruikt. Zowel online als in de vestigingen is identificatie met een geldig legitimatiebewijs verplicht. We hebben een scherp beeld van onze gasten, daardoor kunnen we gegevens over bezoekfrequentie en spelgedrag koppelen aan het profiel van de gast en hiermee het spelgedrag monitoren. Dit doen we onder meer door online en landbased informatie te delen.

2. VOORLICHTING EN BEWUSTWORDING

Ons Preventiebeleid Kansspelen richt zich in belangrijke mate op voorlichting en bewustwording van gasten over het eigen spelgedrag. Daarnaast hebben we online en in

de vestigingen verschillende tools om inzicht in het eigen gedrag te bevorderen. We voeren bewustwordingsgesprekken, waarin we de gast inzicht geven in het eigen gedrag, wijzen op risico's en stimuleren om grenzen te stellen. Denk daarbij aan onze innovatieve zelftest.

Er zijn verschillende mogelijkheden om het gesprek aan te gaan met gasten. De bezoekfrequentie of veranderend spelgedrag van een gast kunnen aanleiding zijn voor een bewustwordingsgesprek. Een daarvoor gekwalificeerde medewerker van de afdeling Compliance bespreekt met de gast wat verantwoord spelen inhoudt en welke risico's aan het spel verbonden zijn. In 2021 is het aantal bewustwordingsgesprekken met landbased spelers in lijn met de coronabeperkingen van de casino's gedaald naar 483 gesprekken. Online ontvangen spelers pop-ups, eventueel gevolgd door e-mails, waarna gesprekken volgen. In 2021 vonden er 629 voorzorg-, preventie-, of persoonlijke gesprekken met onlinespelers plaats. Omdat jongvolwassenen in de leeftijd van 18 tot en met 23 jaar gevoeliger zijn voor verslaving, heeft Holland Casino een toegespitst en strenger beleid voor deze groep. Zo ontvangen alle jongvolwassenen bij hun vierde bezoek aan een vestiging een flyer om hen bewust te maken van hun bezoekfrequentie en om voorlichting te geven over de risico's van het spel. Ook komt deze groep nog

niet in aanmerking voor het ontvangen van reclame en promoties. Als de jongvolwassene vervolgens een stijgende bezoekfrequentie laat zien volgt, eerder dan bij andere gasten, een bewustwordingsgesprek. In 2021 zijn 481 gesprekken met jongvolwassenen gevoerd, waarvan 96 online spelers waren.

3. MONITOREN

In het online casino worden gasten voortdurend gemonitord met het risicodetectiesysteem BetBuddy – geavanceerde software die opvallend en mogelijk risicovol kansspelgedrag signaleert. Landbased monitoren we de gast zes en achttien maanden na het bewustwordingsgesprek op basis van bezoekfrequentie en spelgedrag. Dit gebeurt op basis van een kwalitatieve analyse van bijvoorbeeld gemelde signalen en incidenten in combinatie met objectieve indicatoren zoals de bezoekfrequentie. Deze analyse bepaalt of een gast in aanmerking komt voor een monitoringsgesprek. Tijdens een monitoringsgesprek benadrukken onze medewerkers de eigen verantwoordelijkheid omtrent het veilig en verantwoord spelen en het reguleren van (spel)gedrag. Daarnaast worden gasten gestimuleerd om zelf regie te nemen over het eigen spel. In 2021 is het aantal monitoringsgesprekken van de casino's, door de aanhoudende sluitingen, gedaald naar 16. Bij jongvolwassenen neemt Holland Casino extra voorzorg in acht door

middel van voorzorgsgesprekken. In 2021 zijn 689 voorzorgsgesprekken gevoerd, dit is een afname ten opzichte van 2020. Ook hier geldt dat Holland Casino langer dicht was dan het jaar ervoor.

4. INTERVENTIE

Tijdens het monitoringsgesprek informeren we de gast over de bevindingen van de monitoringsfase en bespreken we de eventuele maatregelen om het speelgedrag te matigen, zoals een bezoekbeperking of entreeverbod. Online is daarnaast bijvoorbeeld een timeout mogelijk die qua lengte kan variëren. In het kader van bewustwording is het belangrijk dat gasten vrijwillig instemmen met een bezoekbeperking of entreeverbod. Wanneer een gast niet meer in staat wordt geacht zelf verantwoordelijkheid te nemen, legt Holland Casino een maatregel op. Indien een persoon na afloop van een beperkende maatregel terugkomt, vindt altijd een nazorggesprek plaats met een medewerker van de afdeling Compliance. In 2021 zijn 4.674 nazorggesprekken gevoerd. Ook wanneer het vermoeden bestaat dat een speler met het speelgedrag zichzelf en/of naasten schade kan toebrengen, kan Holland Casino de toegang tot het (online) casino ontzeggen. Bezoekbeperkingen of entreeverboden kunnen hun uitwerking missen, omdat de betrokkene anoniem verder kan spelen in een speelautomatenhal of in het illegale circuit.



Dit risico is met de komst van de wet Koa en het Centraal register uitsluiting kansspelen (Cruks) kleiner, hoewel de data om dit te onderbouwen nog ontbreekt.

In het eerste kwartaal van ons online aanbod in 2021 zijn 882 live preventiegesprekken gevoerd, 18410 preventieve pop-ups getoond en 1851 preventieve e-mails verzonden naar onze gasten. Het is nog te vroeg om hier conclusies aan te verbinden, hiervoor is een langere meetperiode nodig. We monitoren deze ontwikkelingen intensief en ontwikkelen nadere indicatoren voor verslaglegging en rapportage.

De duur van een beperkende maatregel kan variëren van een aantal uren tot meerdere weken. Voordat de gast weer toegang tot het (online) casino wordt verleend na een dergelijke maatregel, vindt altijd eerst een nazorggesprek plaats om te bepalen of toegang verantwoord is. Naast de mogelijkheid van een vrijwillig entreeverbod kan Holland Casino altijd een entreeverbod opleggen van een halfjaar tot meerdere jaren. Daarnaast kunnen gasten zowel online als in een vestiging verschillende limieten als speelduur

of de hoogte van het te storten geld instellen. Holland Casino verwijst spelers met een bezoekbeperking of entreeverbod door naar HANDS, een onafhankelijke instantie gespecialiseerd in telefonische hulpverlening bij verslaving. HANDS neemt, bij instemming van de gast, zelf contact op om een oriënterend gesprek over de mogelijkheden van hulp te voeren. Daarin bepaalt HANDS in hoeverre zij zelf hulp kunnen verlenen of bijvoorbeeld kunnen doorverwijzen naar de specialistische verslavingszorg. Hierdoor wordt het voor Holland Casino inzichtelijker of en hoeveel gasten naar aanleiding van een doorverwijzing hulp zoeken en krijgen. In 2021 heeft HANDS 523 contacten en gesprekken gehad met gasten (2020: 531). Holland Casino heeft in het kader van de sluitingen de samenwerking met HANDS geïntensiveerd zodat gasten 24/7 terechtkonden. Hier hebben gasten ook gebruik van gemaakt. Het aantal informatieve gesprekken is toegenomen. In 2021 heeft Holland Casino de uitregistratie verder voorbereid, zodat de verblijfsduur van gasten in 2022 beter kan worden gemonitord.

UITVOERING PBK IN CIJFERS

	2021	2020
Aantal gesprekken	8.163	13.281
Bezoekbeperkingen	1.730	2.884
Dwingend opgelegde bezoekbeperkingen	128	174
Entreeverboden	1.975	3.596
Dwingend opgelegd entreeverboden	265	391

Garanderen van een veilige speelomgeving

Het tot een minimum beperken van fraude en criminaliteit heeft bij Holland Casino de hoogste prioriteit. Om fraude tegen te gaan, worden met regelmaat trainingen over het herkennen hiervan georganiseerd. Naast aandacht voor procedures en spelcontroles wordt er gekeken naar een alerte houding, gericht toezichhouden, het beter herkennen van fraude en sneller ingrijpen. Het aantal geconstateerde fraudegevallen in 2021 was 10, dit aantal was hetzelfde als in 2020.

Eerlijk en betrouwbaar aanbod

Gasten moeten erop kunnen vertrouwen dat het spelaanbod van Holland Casino eerlijk en betrouwbaar is. Holland Casino kan dit garanderen omdat het beschikt over betrouwbaar en gekwalificeerd personeel en spelmaterialen die voldoen aan objectieve technische standaarden en vastgestelde uitkeringspercentages.

De selectie en aannameprocedures voor medewerkers en spelbegeleiders zijn grondig. Medewerkers worden daarnaast continu getraind en opgeleid om op een veilige en verantwoorde manier het spel aan te bieden.

In 2021 zijn de nieuwe speelautomaten getest en in orde bevonden door daartoe geaccrediteerde testlaboratoria, zoals Gaming Lab International (GLI). Na het verkrijgen van een Ksa-vergunning, kunnen de speelautomaten in de vestigingen aangeboden worden. De cilinders en het Money Wheel worden twee keer per jaar gecontroleerd. Schudmachines worden één keer per jaar gecontroleerd. Voordat cilinders, een Money Wheel of schudmachines op de vloer komen, worden deze ook door GLI gekeurd en gecertificeerd. Vanwege de wet Koa moet sinds 2021 bij de introductie van nieuwe speelautomaten en spellen ook een risicoanalyse van het spel worden gemaakt. In 2021 is dit gedaan met de ASTERIG-methode die specifiek ontworpen is om het risico

potentieel van kansspelproducten te meten. Iedere aanbieder is verplicht om een medewerker te hebben die deze risico-inventarisatie onafhankelijk kan uitvoeren. Deze functie is ondergebracht bij de afdeling Compliance.

Anti-witwasbeleid

Het anti-witwasbeleid kent drie belangrijke pijlers: risico-classificatie en cliëntenonderzoek, het monitoren van de zakelijke relaties en transacties en het melden van ongebruikelijke transacties aan de FIU-Nederland.

In 2021 heeft Holland Casino het beleidskader en Wwft-proces herzien. Door de aanpassing van het anti-witwasbeleid aan de nieuwe structuur en strategie van Holland Casino is de wet- en regelgeving nog beter vertaald naar de operationele processen. Als gevolg hiervan is de zogenaamde Wwft-kolom binnen de afdeling Compliance opgericht en is het aantal specialisten, zoals 'know your customer (KYC)'-analisten, uitgebreid. Hiermee speelt Holland Casino in op het toegenomen belang en voortdurende aanscherpingen van wet- en regelgeving en kan sneller worden ingespeeld op wijzigingen en ontwikkelingen. Het centraliseren van de werkzaamheden en risicobeoordelingen, die voorheen versnipperd werden uitgevoerd in de vestigingen, bevordert de kwaliteit en uniformiteit van de uitvoering van de werkzaamheden. Verder zijn in 2021 verschillende processen geautomatiseerd en/of verder ontwikkeld en is met de komst van het online casino een nieuw matchfixing-beleid opgesteld als onderdeel van het anti-witwasbeleid.

Wel had de lange sluiting van Holland Casino in 2021 tot gevolg dat de Wwft-kolom zich pas in juli deze nieuwe werkwijze eigen kon maken waardoor toen pas duidelijk werd wat wel en niet werkte in de praktijk. Als gevolg van deze inzichten is besloten om het aantal KYC-analisten verder te vergroten om transacties nog beter te kunnen monitoren. De aanhoudende sluitingen hebben, ten opzichte van 2020,

geresulteerd in een (relatieve) daling van 376 van het aantal gemelde ongebruikelijke transacties (subjectieve meldingen) en een daling van 123 van het aantal entreeverboden. Door een automatiseringsslag zijn er wel meer objectieve meldingen (stapeltransacties) verricht.

Financial Action Task Force

De Financial Action Task Force (FATF) richt zich op de internationale bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering. In 2021 is geëvalueerd of de Nederlandse anti-witwaswetgeving voldoet aan de internationale standaarden en getoetst of de Nederlandse regelgeving voldoet en of de beheersmaatregelen effectief zijn. Hiervoor hebben alle Wwft-toezichthouders een rapportage aan het Ministerie

MELDINGEN VAN HOLLAND CASINO AAN DE FIU (INCLUSIEF NAMEDINGEN)

	Gemeld op basis van objectieve indicatoren		Gemeld op basis van subjectieve indicatoren	Totaal
	Landbased	Online		
2021	2.557	429	695	3.252
2020	2.370		1.071	3.441
2019	2.396		1.852	4.248
2018	1.853		1.890	3.743
2017	1.386		1.741	3.127
2016	1.199		1.475	2.674
2015	894		1.094	1.988

AANTAL ENTREEVERBODEN*

(na weigering van medewerking aan cliëntenonderzoek)

2021	70
2020	193
2019	92
2018	63
2017	57
2016	50
2015	41

* Dit betreft entreeverboden in verband met mogelijke witwasrisico's

“We spelen in op het toegenomen belang en voortdurende aanscherpingen van de Wwft.”

van Financiën aan moeten leveren. Holland Casino heeft tevens input geleverd voor het rapport van de Ksa.

Voor de evaluatie hebben assessoren van de FATF en ambtenaren van de ministeries van Financiën en Justitie & Veiligheid Holland Casino in Scheveningen op 8 november 2021 bezocht. Het bezoek was gericht op het gehele Wwft-proces, vanaf het moment dat een gast Holland Casino wil bezoeken tot het moment dat deze Holland Casino weer verlaat. Ook heeft er een gesprek plaatsgevonden tussen de assessoren en de directeur Compliance, de manager Wwft en de beleidsadviseur Compliance van Holland Casino. De uitkomsten hiervan komen naar verwachting in de loop van 2022.

Toelichting cijfers

Het aantal in 2021 gemelde ongebruikelijke objectieve transacties had betrekking op 177 depotstortingen (2020: 229), 221 overboekingen (2020: 231), 2.157 contante transacties, creditcardbetalingen van 10.000 euro of meer en vreemde valutatransacties (2020: 1.909) en 2 overige meldingen (2020: 1). Online hebben we in het laatste kwartaal van 2021 429 meldingen aan de FIU gedaan, dit betreffen samengestelde transacties van 15.000 euro of meer per speeldag. Het is nog te vroeg om hier conclusies over te trekken.

