

Evaluatie na 2 jaar online spelen en weddenschappen vanuit het standpunt van de regulering
Evaluation après 2 ans des jeux de hasard et des paris en ligne du point de vue de la réglementation

1. *Serveurs en Belgique – servers in België*
2. *Huidige elektronische betaalmiddelen – moyens électroniques de paiement*
3. *Fraude en AML (anti-witwas) - fraude et blanchiment*
4. *Conclusie - conclusion*

Paul De Vocht

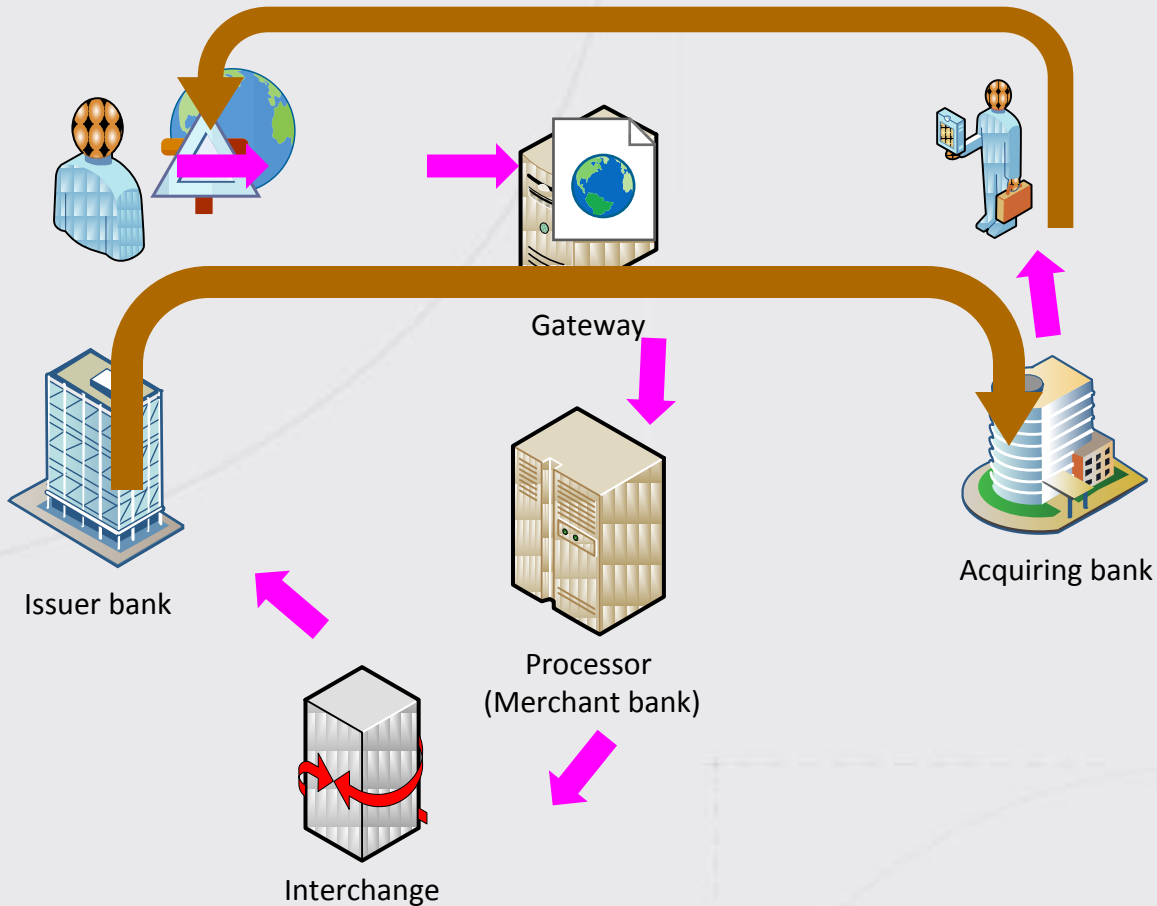
Deskundige ICT, forensisch onderzoek en wettelijke metrologie
Expert en informatique, analyse forensique et métrologie légale

Wettelijke verplichting	server in België
Obligation légale	serveur en Belgique
Justification	<ul style="list-style-type: none">• Contrôle détaillé et efficace du contenu et des connexions• Saisie (Parquet, J.I.)• Ancrage
Verantwoording	<ul style="list-style-type: none">• Gedetailleerde en efficiënte controle op de inhoud• Inbeslagname (Parquet, OR)• Verankering
Stand van zaken	Er werd ter plaatse vastgesteld dat alle licentiehouders A+, B+ en F1+ hun server in een Belgisch datacenter geplaatst hebben
Situation actuelle	Il a été constaté que tous les détenteurs de licence A+, B+ et F1+ ont installé leur serveur dans un centre de données Belge

Huidige elektronische betaalmiddelen - Moyens électroniques de paiement

	+	-
<i>Online banking (betaalkaart – carte de débit- Sofort – DirecteBanking.com – clickandbuy – etc.)</i>	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Traceerbaar naar ID - tracé vers l'identité (direct +indirect)</i> • <i>Anti fraude + AML en limieten – limites via banken – banques</i> 	<i>Vreemdelingen - étrangers</i>
<i>Prepaid 1 (paysafecard, Ticket Premium, Ukash telephone & SMS, etc.)</i>	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Gemakkelijk - simple</i> • <i>Limieten – limites tijdens opladen – lors du chargement</i> 	<i>anoniem</i>
<i>Prepaid 2 virtual cc (Entropay, Ukash, Skrill, HiPay, Paypal, etc.)</i>	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Traceerbaar naar ID - tracé vers l'identité (indirect)</i> • <i>Anti fraude + AML en limieten – limites tijdens opladen – lors du chargement</i> 	<i>Kosten voor opladen Frais du chargement</i>
<i>Credit card</i>	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Traceerbaar naar ID - tracé vers l'identité</i> • <i>Anti fraude + AML en limieten – limites via issuer</i> 	

Huidige elektronische betaalmiddelen - Moyens de paiement électroniques actuels



Fraude

« *misleiding om er een materieel voordeel uit te halen* »

« *une déception pour obtenir un gain matériel* »

Operator vs Player

<i>Software manipulatie – manipulation des logiciels (AbsolutePoker & UltimateBet)</i>	<i>Controle – Contrôle Certification</i>
<i>Pay-out</i>	<i>Ancrage Belge – Belgische verankering Solvabiliteit - solvabilité</i>

Player vs Player

<i>Collusion Chip dumping (+ ML)</i>	<i>Interne controle – controle interne Kenniscentrum – centre de compétences</i>
<i>Identiteitsdiefstal - vol d'identité</i>	<i>ID controle (Web services – RR RN)</i>

Player vs Operator

<i>Bonus abuse Bots & manipulation</i>	<i>Interne controle – controle interne Kenniscentrum – centre de compétences</i>
<i>Abus d'identité – identiteitsmisbruik</i>	<i>ID controle (Web services – RR RN) Financiële instellingen – Institutions financières</i>

Misbruik van elektronische betalingsmiddelen Abus des moyens électroniques de paiement**Fraude Player vs Operator**

Is een ALGEMEEN probleem van e-commerce Est un problème GENERAL du commerce en ligne

- *USA 2011 : 3,5 miljard \$ online inkomsten verloren door fraude, stijgende trend*
- *USA 2012: 0,9 % van online inkomsten verloren door fraude*
- *USA 2011 : 3,5 milliard \$ revenus e-commerce perdus par la fraude, tendense vers l'augmentation*
- *USA 2012: 0,9 % des revenus en ligne perdus par la fraude*

Bron: Cybersource

Source: Cybersource

Modus operandi

- *fictieve transactieverificaties* - vérifications fictives des transactions
- *Ongeoorloofde terugbetalingen* – Remboursements frauduleux

Remedies – Remédients

- *Détection anti-fraude des institutions financières ne suffira plus*
- *Opérateurs devront prendre leurs propres mesures anti-fraude (aussi contra la fraude interne)*
- *De controlemiddelen van de financiële instellingen zullen niet meer volstaan*
- *De operatoren zullen hun eigen anti-fraude maatregelen dienen te nemen (ook intern)*

Witwas – Blanchiment – ML

Wereldwijd is Online Gaming/wedden een perfecte methode om geld wit te wassen

Sur le plan mondial, les jeux et paris sur internet sont un moyen parfait pour le blanchiment

- *Wereldwijd een zeer hoog aantal transacties met zowel kleine als hoge bedragen*
- *Sur le plan mondial un très grand nombre de transactions pour des petits et grand montants*

- *Geen fysieke goederen, geen link tussen reële en virtuele omzet*
- *Absence de marchandises physiques, pas de lien entre les revenus réels et virtuels*

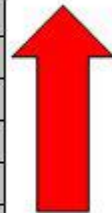
- *Zeer groot aantal illegale goksites, dikwijls in oncontroleerbare locaties*
- *Un très grand nombre de sites illégaux, souvent dans des juridictions non contrôlables*

- *Illegale operatoren hebben geen interesse in AML & players ID (behalve voor marketing)*
- *Les opérateurs illégaux ne sont pas intéressés dans des mesures anti-blanchiment, ni dans l'identité des joueurs (sauf pour le marketing)*

- *Geen juridische harmonisering, geen rechtszekerheid*
- *Pas d'harmonisation juridique, pas de sécurité juridique*

Excerpt from "The Basel AML Index" Ranking of 144 Staates				
Rank EU	Country	Overall Score	Risk	Rank 144 Countries
1	Greece	6,78	high	29
2	Luxembourg	6,17	medium	49
3	Germany	5,80	medium	68
4	Austria	5,74	medium	74
5	Italy	5,49	medium	89
6	Slovakia	5,47	medium	91
7	Latvia	5,36	medium	96
8	Spain	5,15	medium	104
9	Netherlands	5,03	medium	109
10	Cyprus	4,93	medium	114
11	Czech Republic	4,81	medium	116
12	Poland	4,74	medium	119
13	Romania	4,68	medium	120
14	United Kingdom	4,66	medium	121
15	Ireland	4,52	medium	125
16	Denmark	4,30	medium	128
17	Hungary	4,29	medium	129
18	Portugal	4,28	medium	130
19	Bulgaria	4,24	medium	131
20	Belgium	4,22	medium	132
21	Malta	4,22	medium	133
22	France	4,14	medium	135
23	Lithuania	3,96	medium	138
24	Finland	3,59	medium	140

High Risk



Witwas – Blanchiment – ML : *België – Belgique*

- *Zeer goede rating in de Basel AML index*
- *Très bonne place dans le Basel AML index*
- *In veel slechter gekwoteerde landen bestaat een monopolie voor gokken en/of weddenschappen (Duitsland op nr 3, grotendeels monopolie , nochtans grootste illegale pokermarkt (Fiedler & Wilcke 2012)).*
- *Dans beaucoup de pays, moins bien cotés, existe un monopole dans les jeux/paris sur internet (Allemagne, 3ième place, presque monopole, néanmoins plus grand marché illégal du Poker (Fiedler & Wilcke 2012)).*
- *Alleen de kost van het witwassen is relevant, de pay-out rate is niet relevant*
- *Seuls les frais du blanchiment sont déterminants, le taux de redistribution ne l'est pas*

Witwas – Blanchiment – ML : *België* – Belgique

- *De kost van het witwassen is in België zeer hoog:*
 - *het zeer grote aanbod van gereguleerde, gecontroleerde operatoren*
 - *het lage aanbod van illegale operatoren*
 - *de contrôle- en identificatie mogelijkheden van de KSC (servers, transacties, spelers)*

- Les frais du blanchiment en Belgique sont très élevés
 - Une très grande offre d'opérateurs légaux et contrôlés
 - Une offre limitée d'opérateurs illégaux
 - Les possibilités de contrôle et d'identification par la CJH (serveurs, transactions, joueurs)

Besluiten - Conclusions

De verplichte installatie van servers in België stelt de KSC in staat om een efficiënte controle uit te oefenen op de operatoren, de transacties en de spelers

L'obligation d'installer des serveurs en Belgique permet à la CJH de faire un contrôle efficace sur les opérateurs, les transactions et les joueurs

Voor de elektronische betaalmiddelen dient onderzocht te worden of bepaalde anonieme middelen niet dienen verboden te worden en of andere betaalmiddelen die meer ingebouwde controles hebben, niet toegelaten dienen te worden (bv. kredietkaart)

Pour les moyens électroniques de paiement, une étude s'impose sur la possibilité d'interdire certains moyens anonymes et d'autoriser d'autres moyens qui ont plus de moyens de contrôles internes (par ex. carte de crédit)

De operatoren dienen zich meer bewust te zijn van het frauderisico. Ik pleit ervoor dat de operatoren een neutraal kenniscentrum hiervoor uitbouwen

Les opérateurs doivent être conscients du risque de fraude. Je plaide que les opérateurs déploient un centre de compétences

De kanalisatie van illegale naar legale operatoren, gekoppeld aan een efficiënt controle van servers, transacties en spelers, zorgt ervoor dat witwassen in België een zeer hoge kost heeft, en hier derhalve minder rendabel is,

La canalisation des opérateurs illégaux vers les opérateurs légaux, combiné avec un contrôle efficace des serveurs, transactions et joueurs, augmente fortement les frais de blanchiment et le rend moins rentable,