

Inleiding

Als we de berichtgeving moeten geloven is HC een paradijs voor witwassers. Volgens een ontslagen medewerker zou alleen al in casino Amsterdam door enkele criminelen voor tientallen miljoenen per jaar worden witgewassen.

De werkelijkheid is anders en dat zal ik in deze presentatie aangeven.

Maar eerst, om een en ander in het juiste perspectief te plaatsen, wat algemene feiten over Holland Casino.

Algemene feiten/cijfers

Holland Casino is een stichting met een Raad van Commissarissen, benoemd door de Minister van Justitie, huidige voorzitter Boele Staal C.D.K. Utrecht.

Voorzitter Bestuur wordt benoemd door de Raad van Commissarissen doch benoeming behoeft instemming van Min. van Justitie.

HC grote Nederlandse onderneming

- zo'n 4500 medewerkers 3700 FTE
- 12 casino's, uitbreiding met 2
- 6,5 miljoen bezoeken 1,8 miljoen bezoekers die per
bezoek € 108 besteden

- 2004 : winstafdracht staat 123 miljoen
belastingen 144 miljoen
- spelaanbod 382 speeltafels, 6400 SPA

Uitgangspunten

Eén van de uitgangspunten bij de legalisering was eerlijk en betrouwbaar spelaanbod in een veilige omgeving. Het besef bij HC dat het aanbieden van kansspelen politiek gevoelig is en het feit dat er politieke verantwoordelijkheid bestaat voor het handelen van de HC organisatie hebben een sterke invloed gehad op de bedrijfsvoering van HC.

De Minister van Justitie wordt niet graag naar de 2e kamer geroepen en zeker niet voor kansspelen.

Het voorkomen van risico's verbonden aan het organiseren van kansspelen is dus vanaf het begin het belangrijkste speerpunt geweest in de beleidsvoering.

HC probeert hierbij altijd het beste jongetje van de klas te zijn oftewel we zoeken de grenzen van de wet niet op. Integendeel.

Eerlijk, betrouwbaar, veilig

Uit onze gastenenquêtes komt naar voren dat afgezien van het spel, eerlijkheid, betrouwbaarheid en veiligheid de overwegingen zijn waardoor men HC bezoekt en geen andere uitgaansgelegenheid. Twijfel aan deze kernwaarden betekent dus minder bezoekers met alle gevolgen van dien.

HC heeft talloze maatregelen getroffen die dit afbreukrisico moeten tegengaan.

- een landelijk werkend geautomatiseerd toegangsregistratiesysteem voor gasten. Gasten die zich voor het binnengaan moeten legitimeren. Hun gegevens worden opgenomen in het toegangsregistratiesysteem;
 - een landelijk werkend entreeverbodensysteem voor ongewenste gasten;
 - een uitgebreid camerasysteem in speelzalen, kassa's;
 - dagelijkse spelcontroles al dan niet met behulp van camerasysteem;
 - antecedentenonderzoeken naar sollicitanten.
- etc.

Spelaanbod

Zoals eerder aangegeven is er binnen HC sprake van twee soorten.

- tafelspelen (AR, BJ, PB, poker)
- speelautomaten

Bij tafelspelen is sprake van ongeteld geld. Immers vanaf opening van de tafel tot aan sluiting vinden een groot aantal geldhandelingen plaats die niet worden en niet kunnen worden geregistreerd.

Daarom zijn procedures zo belangrijk. Kijk naar hoe aan een speeltafel geld gewisseld wordt, hoe het einde van een spel wordt aangegeven. Alles is geënt op transparantie/controle.

Wie wel eens het casino heeft bezocht en ziet hoeveel gasten aan één tafel kunnen spelen en wat er in een spelronde voor ingewikkelde inzetten worden verricht zal ook begrijpen dat casino's niet in staat zijn individuele transacties te registreren.

Bij speelautomaten is sprake van geteld geld.

De gehele geldstroom, zowel in- als uitgaand, wordt geregistreerd.

- het aantal handle-pulls
- Inworp
- Uitbetalingen, etc.

Speeltafels dragen veel bij aan de internationale sfeer in een casino maar zijn niet makkelijk winstgevend te exploiteren.

Doordat het casino altijd speelt geldt de wet van de grote getallen en wint het casino het altijd van het totaal aan spelers.

Het voordeel van de bank is maar klein. Gemiddeld 2.3%.

Goede BJ-spelers weten het voordeel van de bank zelfs te beperken tot een half procent.

Eenieder ziet alleen de dealer de chips van tafel halen maar let er meestal niet op wat wordt uitbetaald.

De gemiddelde opbrengst per tafelopeningsuur van b.v. Amerikaanse Roulette ligt tussen de 200 en 350 euro, terwijl een Black Jack tafel tussen de 100 en 250 euro per uur opbrengt. Hier moeten trouwens alle kosten nog van af.

M.O.T.

En dan nu over naar de MOT.

Sinds 1 januari 1995 valt HC onder de meldplicht ingevolge de Wet MOT/WID.

Voor HC zijn indicatoren vastgesteld

objectieve: - het in depot nemen boven € 10.000;
 - girale transactie boven € 10.000;
 - verkoop chips boven € 10.000 vreemde valuta.

subjectieve: - alle transacties waarbij aanleiding is te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen;
 - voorkeur van gast voor transacties onder grensbedrag, aanleiding te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen.

Zo werden er in 2003 1576 transacties gemeld waarvan 509 als verdacht werden doorgemeld naar de Officier van Justitie

Witwassen

En dan nu de beantwoording van de vraag of je in een Holland Casino kunt witwassen.

Maar eerst de mogelijkheid van witwassen door een casino zelf.

Particuliere casino's, d.w.z. organisaties die voor eigen gewin casino's organiseren, kunnen witwasmachines zijn.

Immers zwarte of criminele gelden zijn, zeker in landen met een makkelijke/inadequate toezichtstructuur, aan de opbrengsten van speeltafel toe te voegen en krijgen zo een legale herkomst.

Particuliere casino's behoeft op zich geen probleem te zijn maar er moet dan wel een adequaat toezicht/controlle tegenover staan.

HC staat de opbrengsten af aan de schatkist en heeft dus geen enkel belang bij een dergelijke constructie. Integendeel.

Terugkerend naar de mogelijkheid om als gast bij HC je zwarte geld wit te wassen. Zoals ik in de inleiding al zei zou volgens een ex-medewerker alleen al in Amsterdam voor tientallen miljoenen worden wit gewassen.

Eerst wat cijfers:

In 2003 werden door alle HC's in totaal 17,5 miljoen giraal overgemaakt.

Daarvan was zo'n 7,5 miljoen van tafelspelen, dus ongeregistreerde handelingen (132 gasten), zo'n 10 miljoen van speelautomaten, jackpots etc. (betrekking hebben op 149 gasten).

Voor Amsterdam alleen was het respectievelijk 1,6 voor 35 gasten en 2 miljoen op 33 gasten.

Terugkerend naar de 7,5 miljoen op 132 gasten, houdt in dat gemiddeld zo'n € 27.000 per keer werd overgemaakt.

Het is een misverstand dat als HC geld overmaakt, dit dan ook als 'wit' kan worden aangemerkt. Bij opgave van de gast op zijn belastingaangifte, is het vaste praktijk bij de belastingdienst nader onderzoek in te stellen waarbij men ook bij ons terecht komt en vragen stelt over bezoekfrequentie, bijschrijving. Afhankelijk daarvan zal het wel of niet of gedeeltelijk worden geaccepteerd.

En dan nu wat voorbeelden.

1e voorbeeld van de borreltafel. Je gaat naar binnen, wisselt je geld om, loopt enige tijd rond, wisselt weer, zegt dat het speelwinst is en laat het overmaken.

Ander voorbeeld

Maar nu gaat een gast spelen aan een speeltafel en heeft chips gekocht aan kassa of tafel of beide en die gast gaat na afloop naar de kassa en vraagt om overmaking van het gewonnen bedrag.

Dan de procedure "bepalen speelwinst"

Het fundament bij speelwinstbepaling is de zogeheten "plakkenregistratie" aan de speeltafel (Plaques zijn de grotere waarden)

Op het registratieformulier worden per tafel inkomende/uitgaande plaques genoteerd met naam/persoonsomschrijving gast. Dat gebeurt door de TM. Daarnaast vindt ieder uur een opname plaats van op de speeltafel aanwezige chips en plaques, dat gebeurt door de FM.

Meldt zich nu een gast bij de kassa voor overmaking, dan informeert de kassier de FM, die op zijn beurt de TM of TM'ers consulteert en aan de hand van de plakkenregistratie en mededelingen spelverloop tot een herleiding van de speelwinst komt.

De door de FM opgemaakte herleiding met een kopie van het "plakkenregistratie"-formulier gaat naar de DM ter controle en daarna naar SRC die met behulp van camera's steekproefsgewijs controleert of de herleide winst akkoord is.

Het is echter onvermijdelijk dat de herleiding via plakken en spelverloopregistratie behept is met een zekere foutmarge (+ of -)

Zou er een foutmarge in zitten van 20% (wat niet zo is) dan is er hooguit 1,5 miljoen euro aan zwart geld ten onrechte betrokken bij de overboekingen voor geheel HC per jaar.

Als ik het zo zie een marginaal bedrag en daarvoor is de Wet MOT niet opgetuigd.

Gokken op de jackpot bij een speelautomaat. Pak de jackpot met je criminele geld. Voor de witwasser is echter het probleem dat de jackpots gekoppeld zijn aan 12 of meer speelautomaten.

Onbekend is op welke speelautomaat de jackpot gaat vallen en wanneer.

Ik herinner mij een voorval van enkele jaren geleden waarbij enkele Finse mathematici hadden uitgerekend wanneer de grote jackpot zou vallen. Men heeft met behulp van studenten 4 weken voluit gespeeld en toen was men zo'n 400.000 euro kwijt. Jackpot was inmiddels opgelopen tot zo'n 600.000 euro. Toen gaf men het op. De dag later viel de jackpot bij 2 toevallige bezoekers. Kortom deze mogelijkheid is net zo theoretisch als de mogelijkheid dat Groningen afdrijft van Nederland.

Ik geef u nog wat mee; gesteld u hebt een hoop zwart geld en u gaat naar het casino. U wilt het casino gebruiken om uw zwarte gelden wit te wassen. U wordt bij binnenkomst geregistreerd en ook nog eens gefilmd bij de ingang; er is zelfs een foto van u opgenomen in BRS. U loopt de speelzaal in waar meer dan 150 camera's hangen; u loopt naar de speeltafel of u loopt naar de kassa om veel geld te wisselen. U wordt dus uitgebreid op film gezet. Iedere handeling van u, hoe minutieus ook, wordt vastgelegd. Het personeel kent u ook van gezicht en wellicht van naam. De kassiers en croupiers kennen u van gezicht en als dat niet zo is, wordt de zaalmanager direct ingelicht. En als u bij de kassa staat moet u ook nog eens een paspoort tonen aan de kassier. Denkt u eraan om nog steeds lekker betrekkelijk

anoniem geld te witten, nu alles van u is vastgelegd? Ik dacht toch van niet. Daarom is het een mythe dat bij HC geld wordt witgewassen. De ervaringsleer is dat nagenoeg alle spelers met contanten komen en gaan. De cijfers wijzen dat ook uit.

Ik hoop hiermee duidelijk gemaakt te hebben dat HC op geen enkele wijze meewerkt aan of gelegenheid geeft voor het witwassen van gelden. Integendeel, alle procedures en instructies zijn erop gericht dit te voorkomen.