



Kansspelautoriteit

Draagkrachttoetsen Zorgplicht

Overzicht good and bad practices

Good practices

Sommige aanbieders hanteren werkwijzen die in positieve zin verder reiken dan de voorschriften in de Beleidsregel. De Ksa stimuleert online aanbieders gebruik te maken van deze good practices.

- 1. Jongvolwassenen de netto-stortingsgrens niet laten verhogen**

Sommige aanbieders bieden geen mogelijkheid aan jongvolwassen spelers om hun netto-stortingsgrens te verhogen naar meer dan €300,- per maand. Dit ondersteunen wij omdat dit extra bescherming biedt aan deze kwetsbare doelgroep.
- 2. Rekenen met lager percentage bij relatief laag maandelijks inkomen**

Sommige aanbieders hanteren bij een relatief laag maandelijks netto-inkomen een lager percentage dan 30% om het recreatief te besteden deel van het netto-inkomen te bepalen. Dit ondersteunen wij omdat spelers met een laag inkomen een kleiner deel van hun maandelijks inkomen recreatief kunnen besteden.
- 3. Harde limiet netto-stortingsgrens**

Sommige aanbieders hebben van de netto-stortingsgrens een harde limiet gemaakt. Dit voorkomt dat spelers de netto-stortingsgrens kunnen overschrijden.
- 4. 5% van liquide middelen gedeeld door 12 maanden laten meetellen**

Sommige aanbieders laten 5% van de liquide middelen gedeeld door 12 maanden meetellen bij de berekening van de maandelijks netto-stortingsgrens, waardoor niet snel sprake zal zijn van een signaal als bedoeld in artikel 3.1.12, zesde lid, aanhef en onder f, van de Beleidsregel. Dit voorkomt dat een speler in een korte tijd een groot deel van zijn liquide middelen verliest.
- 5. Optie bieden aan spelers voor aanvullend dagelijkse en wekelijkse netto-stortingsgrens**

Sommige aanbieders bieden de mogelijkheid aan spelers om, naast een maandelijks netto-stortingsgrens, ook een wekelijkse en dagelijkse netto-stortingsgrens in te stellen. Dit ondersteunen wij omdat het bijdraagt aan het voorkomen van onmatige deelneming.

- 6. Het goed vastleggen van de berekening van de netto-stortingsgrens**
 Uit de voorbeelden die wij hebben gezien blijkt dat aanbieders over het algemeen de berekening van de netto-stortingsgrens aan de hand van bewijsstukken goed hebben vastgelegd. Dit voorkomt dat wij de berekening niet kunnen controleren. Aanbieders dienen deze analyses te bewaren, totdat de netto-stortingsgrens wordt gewijzigd aan de hand van recentere bewijsstukken.

Bad practices

Het is belangrijk om de werkwijze goed te controleren en ervoor te zorgen dat onderstaande fouten niet gemaakt worden. Hiermee kunnen aanbieders voorkomen dat de regels overtreden worden.

- 1. Het onvoldoende verifiëren van inkomensgegevens**
 Om vast te kunnen stellen dat een speler de financiële gevolgen van een hogere netto-stortingsgrens kan dragen dient altijd een draagkrachttoets aan de hand van bewijsstukken te worden uitgevoerd. De informatie in deze bewijsstukken moet voldoende, correct en controleerbaar zijn. Voorbeelden van bewijsstukken die aan deze eisen voldoen zijn salarisstroken en aangiften inkomstenbelasting. Sommige aanbieders maken gebruik van inkomensverklaringen van de speler, aannemelijkheidstoetsen en vragenlijsten. Dit is onvoldoende om vast te stellen of het aannemelijk is dat een speler de financiële gevolgen van een hogere netto-stortingsgrens kan dragen. Het verhogen van de netto-stortingsgrens van spelers op basis van dit type informatie is niet toegestaan.
- 2. De bonusblokkade korter dan 30 dagen opleggen**
 Het opleggen van een stortingsblokkade naar aanleiding van overschrijding van de netto-stortingsgrens is een interventie maatregel. Na het nemen van deze interventie maatregel zijn aanbieders verplicht om een bonusblokkade op te leggen voor de duur van minimaal 30 dagen, tenzij de speler kan onderbouwen dat hij de financiële gevolgen van een verhoging van de netto-stortingsgrens kan dragen. Wij hebben gezien dat sommige aanbieders een bonusblokkade voor de resterende duur van de kalendermaand opleggen. Dit is in strijd met artikel 6 van de Regeling werving, reclame en verslavingspreventie kansspelen. Bij overschrijding van de netto-stortingsgrens dient een aanbieder een bonusblokkade op te leggen voor de duur van minimaal 30 dagen.

3. Het toestaan van stortingen na overschrijding van de netto-stortingsgrens

Wij hebben in de controledatabank (CDB) gezien dat spelers bij een aantal aanbieders geld kunnen storten na overschrijding van de netto-stortingsgrens. Dit is niet toegestaan. Wij hebben deze aanbieders gesommeerd om – als deze data klopt – per direct een automatische blokkade toe te passen na overschrijding van de netto-stortingsgrens. Aanbieders dienen er voor te zorgen dat een automatische blokkade altijd wordt toegepast bij overschrijding van de netto-stortingsgrens.

4. Onjuiste analyse van bewijsstukken

De Ksa verwacht dat aanbieders maatregelen treffen om te waarborgen dat bewijsstukken correct worden geanalyseerd. Fouten in de analyse moeten worden voorkomen.

Voorbeelden van fouten die hierbij worden gemaakt zijn:

- het netto-inkomen van een speler op basis van een belastingaangifte berekenen door een belastingnaheffing (i.p.v. 'Inkomstenbelastingen premie volksverzekering') af te trekken van het 'Verzamelinkomen';
- het valideren van het opgegeven inkomen uit eigen onderneming door enkel vast te stellen dat de speler een eigen onderneming heeft.

5. Onjuiste analyse van bewijsstukken van ondernemers

Bij het beoordelen van de draagkracht dient te worden uitgegaan van het netto-inkomen en niet van het bruto-inkomen. De Ksa raadt aanbieders aan om de draagkrachttoets voor ondernemers te baseren op de meest recente belastingaangiften of jaarcijfers van de speler.

Voorbeelden van fouten die hierbij worden gemaakt zijn:

- het rekenen van het bruto-inkomen (zoals dividenduitkeringen) uit de eigen onderneming van de speler als netto-inkomen;
- de activa op de balans van de eigen onderneming van de speler rekenen als netto-inkomen.

6. Het meetellen van vermogen bij de berekening van de netto-stortingsgrens

Niet-liquide middelen zoals het eigen vermogen in een eigen onderneming, (over)waarde van een huis of andere bezittingen mogen niet in de berekening van de netto-stortingsgrens worden meegenomen. Bij het meerekenen van vermogen bij deze berekening is het van groot belang dat uitsluitend liquide middelen, zoals spaargeld, worden meegerekend.

De Ksa benadrukt daarnaast dat als een speler meer dan 30% van zijn liquide middelen aanwendt voor kansspelen, dit in ieder geval een signaal is dat de speler niet langer de financiële gevolgen van zijn speelgedrag kan dragen.

7. Het meerekenen van uitgesloten ontvangsten bij de vaststelling van het inkomen

Een speler kan beschikken over verschillende inkomensbronnen. De volgende niet-limitatieve lijst van ontvangsten dienen in ieder geval te worden uitgesloten bij de vaststelling van het inkomen:

- geleend geld;
- doelgebonden ontvangsten, waaronder kinderalimentatie, kinderbijslag, PGB, huursubsidie, verzekeringsuitkeringen en alle soorten belastingtoeslagen;
- het inkomen van de partner of kinderen van de speler;
- onkostenvergoedingen van zakelijke kosten.

Daarnaast benadrukt de Ksa dat de volgende ontvangsten gelden als liquide middelen en dus niet als inkomen kunnen worden meegenomen in de draagkrachttoets:

- stortingen vanuit een spaarrekening naar de betaalrekening;
- niet-structurele ontvangsten van private derden, zoals 'Tikkies', een erfenis, legaat, schenking of een terugbetaling door een onderneming n.a.v. een geannuleerde aankoop;
- geldopnames van de speelrekening van een kansspelaanbieder.

Bovendien is het belangrijk om rekening te houden met significante contante stortingen, aangezien deze een witwasrisico kunnen vormen. Hierop zijn de Wwft-verplichtingen van toepassing.



Afzendinggegevens

Kansspelautoriteit

Anna van Buerenplein 45A

2595 DA Den Haag

Postbus 298

2501 CG Den Haag

www.kansspelautoriteit.nl