



Kansspelautoriteit

Contactpersoon
Afdeling Toezicht

















Datum
13 maart 2013

Projectnaam
Kansspelen via internet


Notulist

verslag

Werkgroep met financiële instellingen

Vergaderdatum en -tijd	6 maart 2013, 13.00 tot 15.00 uur
Vergaderplaats	Kansspelautoriteit/ Muzentoren/ Vergaderzaal 6.19
Aanwezig	 (Ksa)  (Ksa)  (Ksa)  (Ksa)  (Ksa)  (DSP)  (Currence)  (Equens)  (DNB)  (NVB)  (Buckaroo)  (ABN AMRO)  (Rabobank)  (Visa Europe NL)



Opening

 opent de bijeenkomst en heet alle aanwezigen welkom.

Mededeling

 gaat kort in op het artikel in het Financieel Dagblad van 28 februari 2013 over kansspelwebsites die gebruik maken van iDeal. Om de financiële instellingen op de hoogte te houden van eventuele mediavragen is hierdoor afgesproken dat er een contactenlijst wordt opgemaakt met namen en contactgegevens van een aantal vertegenwoordigers van de aanwezige instellingen. Op deze manier worden de vragen uit de media omtrent financiële instellingen eerst afgestemd met de vertegenwoordigers die in eerdergenoemde lijstje staan vermeldt.

Terugblik NVB bijeenkomst op 6 december 2012

 bedankt  voor het organiseren en het opstellen van het verslag van de informatiebijeenkomst die op 6 december 2012 bij de Nederlandse Vereniging van Banken heeft plaatsgevonden.

Wetsvoorstel Wet op de kansspelen

heeft een memo opgesteld met daarin het wetsvoorstel wat betrekking heeft op financiële instellingen. De aanpassing van artikel 1 lid 1 is mede ingegeven door de informatiebijeenkomst van 6 december 2012 waar o.a. naar voren is gekomen dat de financiële sector juridische steun nodig heeft als het om het weigeren en/of verbreken van klantencontracten gaat. De memo is in hoofdlijnen besproken met daarin de focus op twee artikelen; artikel 1 en 34n. Hieronder de hoofdlijnen van de besproken aandachtspunten over het wetsvoorstel en de bijgevoegde wetsartikelen:

- De randvoorwaarden van artikel 1 dienen duidelijker omschreven te worden. De voorwaarden voor de gerichtheid op Nederland en gelegenheid geven (territoriale aspect) is bij enkele aanwezigen niet helder. Op deze vraag wordt in de uitspraak van Lotto/Ladbrokes antwoord gegeven. Als voorstel is aangegeven dat er in de Memorie van Toelichting bij artikel 1 lid 1 onder a Wok dan verwezen kan worden naar eerder genoemde uitspraak;
- Onder artikel 1 lid 1 onder b wordt na "te bevorderen" ingevoegd: "daartoe middelen te verschaffen". Dit geeft veel aarzeling en daarom dient strakker in de wet worden vastgelegd wanneer er sprake is van "middelen verschaffen";
- Het wetsvoorstel biedt de kansspelautoriteit de mogelijkheid om de betrokken financiële instellingen die het betalingsverkeer van de overtreder faciliteert, een bindende aanwijzing van de (voorzitter van de) raad van bestuur van de kansspelautoriteit te geven (artikel 34n). De bindende aanwijzing kan eveneens naar andere faciliterende partijen, zoals een ICT-dienstverlener of een adverteerder, worden gegeven. Deze aanwijzing kan voor de verzending van een boetebesluit/rapport naar de betrokken organisaties worden verzonden. Er is nergens in de wetgeving vastgelegd in welke fase van het rapport/boeteproces de aanwijzing gegeven dient te worden. Er is tijdens de bijeenkomst kortgesloten dat de bindende aanwijzing wordt gegeven nadat de Ksa tegen de (illegale) aanbieder heeft opgetreden en wordt de aanwijzing, indien noodzakelijk, tegelijk met het optreden tegen de aanbieder aan de financiële instellingen gegeven.

verzoekt de aanwezigen opmerkingen, wensen en/of aanvullingen op het wetsvoorstel binnen één week (na deze bijeenkomst) naar haar door te sturen. Zij geeft verder nog aan dat de officiële consultatie van het wetsvoorstel van de Wok in mei zal plaatsvinden.

Vorgelegde alternatieven

De Ksa heeft voor deze bijeenkomst een document opgesteld met daarin een aantal alternatieven op welk moment en wijze de gegevens van de overtreders doorgestuurd/kenbaar kunnen worden gemaakt aan de financiële instellingen om het financiële verkeer te frustreren. Er dient bij deze alternatieven onderscheid worden gemaakt tussen de transitiefase en de fase nadat het nieuwe wetsvoorstel van kracht is gegaan. De volgende afspraken zijn in hoofdlijnen gemaakt omtrent de voorgestelde alternatieven:

- Tijdens de transitiefase zal de Ksa een lijst naar de financiële instellingen doorsturen met daarin de namen (en eventuele contact/adresgegevens) van de illegale kansspelaanbieders waar de Ksa tegen optreedt. De Ksa zal een toelichting meesturen waarin wordt aangegeven in welk stadium de aanpak tegen illegale kansspelaanbieder zich bevindt (bijv. aanbieder

Kansspelautoriteit

Datum
13 maart 2013

- a heeft een waarschuwingsbrief ontvangen, aanbieder b heeft een boeterapport ontvangen). De lijst met (enkel) de website namen van de illegale kansspelaanbieders kunnen, periodiek, gepubliceerd worden via de website van de Ksa ;
- Na aanpassing van het wetsvoorstel zal een witte lijst doorgestuurd/gepubliceerd worden met daarin de betrouwbare/vergunde kansspelaanbieders.

De financiële instellingen geven aan het lastig te vinden om bestaande contracten te beëindigen op basis van een aan hen doorgestuurde lijst. De Ksa geeft aan dat op de doorgestuurde lijst met websites duidelijk kenbaar is dat de Wok overtreden wordt (er wordt duidelijk op de website kansspelen aangeboden). De financiële instellingen zullen, na intrede van het nieuwe wetsvoorstel, naast bovenstaande lijsten, ook een bindende aanwijzing als juridische back-up hebben om contracten met bepaalde partijen te beëindigen en/of niet aan te gaan.

Bovengenoemde afspraken zijn zinvol wanneer alle financiële/betaalinstellingen zich bij het (nog op te maken) convenant aansluiten. De aanwezigen geven het convenant o.a. voor te leggen en/of te verspreiden via overkoepelende organisaties en organisaties met een vertegenwoordigingsrol zoals bijvoorbeeld de Betaalvereniging en V-BIN te benaderen zodra het convenant is opgemaakt.

Single Euro Payments Area (SEPA)

Door SEPA zullen bovenstaande afspraken niet of nauwelijks effect hebben. Het betalingsverkeer heeft dan een meer internationaal karakter gekregen. Buitenlandse betaaldienstaanbieders kunnen dan makkelijker hun diensten op de Nederlandse markt aanbieden en de kansspelaanbieders hebben de mogelijkheid betalingen via een buitenlandse rekening te ontvangen. Tevens krijgt de consument de mogelijkheid om bij buitenlandse banken rekeningen te openen. Dit probleem dient op Europeesniveau worden besproken (dit zal tijd kosten). Ook kan een vergunningsvoorwaarde bij de nieuwe (online)vergunningen toegevoegd worden. Zo kan de kansspelautoriteit aparte eisen stellen over de betalingsmogelijkheden die een aanbieder op de website aanbiedt. De consumenten zullen (naar verwachting) deelnemen aan de website die betrouwbare betalingsproducten aanbiedt. [REDACTED] geeft aan dat de beleidsmakers van het Ministerie van Veiligheid en Justitie momenteel hieraan werken.

Gemaakte afspraken

Hieronder vindt u een overzicht van de gemaakte afspraken:

- Contactenlijst opstellen voor media vragen die bij de Ksa binnenkomen;
- Opmerkingen/suggesties en aanvullingen omtrent wetsvoorstel binnen één week naar [REDACTED] doorsturen;
- [REDACTED] stuurt een lijst door met daarin partijen die de Ksa eventueel kan benaderen zodra de convenant gereed is;
- Deze werkgroep zal om de 2 á 3 maanden bijeenkomen;
- De Ksa maakt een verslag van deze bijeenkomst en stuurt dit door naar alle aanwezigen;
- [REDACTED] geeft aan een aparte afspraak met de Ksa te willen maken om de Ksa te informeren over de partijen die in de financiële keten betrokken zijn. Deze afspraak is inmiddels met de heer [REDACTED] ingepland.

Sluiting

█ bedankt alle aanwezigen voor hun komst en hun medewerking en bereidheid om mee te willen denken.

Kansspelautoriteit

Datum

13 maart 2013