

Aanvullend rapport op ‘Onderzoek door het Keurmerk Verantwoorde Affiliates (KVA) inzake illegaal aanbod kansspelen op afstand’: Anoniem registreren en cryptovaluta storten

Verstrekt aan geïnteresseerde partijen met betrekking tot kansspelen op afstand binnen Nederland

Adres:

Euclideslaan 1, 3584 BL Utrecht, Nederland

Kamer van Koophandel:

73716855

Contacteren:

E: info@kva.nl / aanvraag@kva.nl

T: +3130 – 227 03 86

Ondersteunend rapport bij:

‘KVA-onderzoek risico’s illegaal aanbod’ van 29 oktober 2023

Uitgevoerd door KVA (XY Legal Solutions B.V.)

Laatst bewerkt: 8-11-2023



Inhoud

1. Inleiding.....	3
2. Methode.....	4
2. Inschrijving en anoniem storten cryptovaluta	5
2.1. Justbit	5
2.2. Voltslot	8
2.3. Rakoo Casino	11

1. Inleiding

In het KVA-onderzoek van 29 oktober 2023¹ werd vastgesteld dat verificatie van identiteit niet, nauwelijks of gebrekkig plaatsvindt bij verschillende illegale aanbieders van online kansspelen. Dit opent de mogelijkheid voor het toelaten van minderjarige spelers. Daarbij is eveneens aangegeven dat minderjarige spelers ook daadwerkelijk kunnen storten en spelen bij bepaalde illegale aanbieders, zeker waar het gaat om aanbieders die cryptovaluta accepteren.

Illegale aanbieders die geen verificatieprocedures hanteren (alvorens stortingen worden volbracht), waarbij cryptovaluta een betaaloctie is, vormen een groot risico voor de Nederlandse consument. Om de eenvoud van het volbrengen van dergelijke anonieme transacties aan te tonen, heeft KVA in dit rapport praktijkbevindingen beschreven. Met valse gegevens zijn er accounts aangemaakt bij verschillende illegale aanbieders, waarna anonieme stortingen met crypto zijn volbracht.

Het KVA benadrukt met dit rapport nogmaals de eenvoud van het aanmaken van accounts en storten bij illegale aanbieders, en de inherente risico's voor (minderjarige) Nederlandse consumenten.

¹ <https://kva.nl/onderzoek-kva-naar-risicos-illegaal-online-kansspelaanbod-oktober-2023/>

2. Methode

In dit aanvullende rapport wordt, na de geboden uitleg in het KVA-onderzoek van 29 oktober 2023, aangetoond op welke wijze het mogelijk is om anoniem te gokken bij illegale aanbieders. Hierbij is gekeken naar de volgende onderdelen:

- Is het mogelijk om een aanmelding te voltooien met (valse) Nederlandse gegevens?
- Kan er gestort worden op het spelersaccount nog voordat de identiteit voltooid is?
- Is het daarbij mogelijk om anonieme cryptobetalingen te doen?

Er zijn drie aanbieders gekozen voor het onderzoeken van de mogelijkheden: Justbit, Voltslot en RakooCasino. Het gaat hierbij om aanbieders die de identiteit niet verifiëren (voordat er een storting wordt volbracht) en waar cryptovaluta een mogelijke betaallooptie is.

De gekozen aanbieders zijn onderzocht op de volgende vraagstukken:

- Vraagt de kanspelaanbieder om persoonsgegevens bij de inschrijving?
- Worden de persoonsgegevens op enige wijze gecontroleerd?
- Worden Nederlanders geaccepteerd (waarbij expliciet Nederlandse gegevens worden gedeeld)?
- Is het mogelijk om als minderjarige een account aan te maken?
- Welke betaalmethoden accepteert de aanbieder?
- Worden (anonieme) cryptotransacties geaccepteerd?

Het proces van inschrijven, anoniem storten en het vrijmaken van de valuta voor gebruik zal worden omschreven per aanbieder. Bij de inschrijving zal gebruikt worden gemaakt van ongeldige persoonsgegevens, zodat enige controle zal moeten laten blijken dat de persoon niet bestaat. In de procesomschrijving worden afbeeldingen getoond die ter illustratie aangeven hoe het proces is doorlopen. Bepaalde stappen worden, vanwege herhaling, slechts eenmalig genoemd of getoond.

2. Inschrijving en anoniem storten cryptovaluta

2.1. Justbit

Inschrijving

Vraagt de kansspelaanbieder om persoonsgegevens bij de inschrijving? De kansspelaanbieder vraagt om beperkte persoonsgegevens bij de inschrijving. Bij de inschrijving wordt om een e-mailadres gevraagd, een wachtwoord en om de wenselijke betaalmethode (waaronder cryptovaluta). De enige vraag inzake leeftijd betreft een tikbox waarin gevraagd wordt of een persoon 18 jaar of ouder is. De gevraagde informatie is onvoldoende om de identiteit van de speler te achterhalen.

Worden de persoonsgegevens op enige wijze gecontroleerd? De persoonsgegevens worden tussen het moment van inschrijving, tijdens het storten en tot en met het gebruik van de spelerstegoeden niet gecontroleerd. Ook het e-mailadres hoeft niet bevestigd te worden.

Worden Nederlanders geaccepteerd? Nederlanders worden geaccepteerd en goed geacommodeerd. De website is beschikbaar in het Engels, een taal die veel Nederlanders kunnen begrijpen. Betaalopties zoals iDeal (via AstroPay) worden geaccepteerd, een betaalmethode die vooral gebruikt wordt door Nederlandse consumenten.

Is het mogelijk om als minderjarige een account aan te maken? Ja, een minderjarige kan een account aanmaken. Bij de inschrijving wordt niet gevraagd om een leeftijd, noch wordt deze gecontroleerd. Daarbij is het wel nodig dat de minderjarige de technische vaardigheden heeft om een crypto wallet te bemachtigen en de blockchain te gebruiken om valuta te storten.

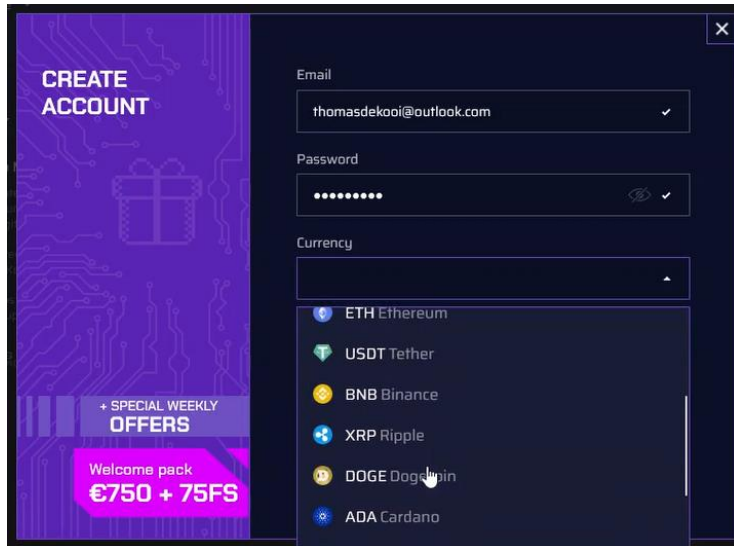
Transacties

Welke betaalmethoden accepteert de aanbieder? De kansspelaanbieder accepteert voornamelijk cryptovaluta, maar ook fiat valuta's zoals de Euro en de Dollar. Het is mogelijk om met iDeal een storting te maken, als dit de voorkeur heeft.

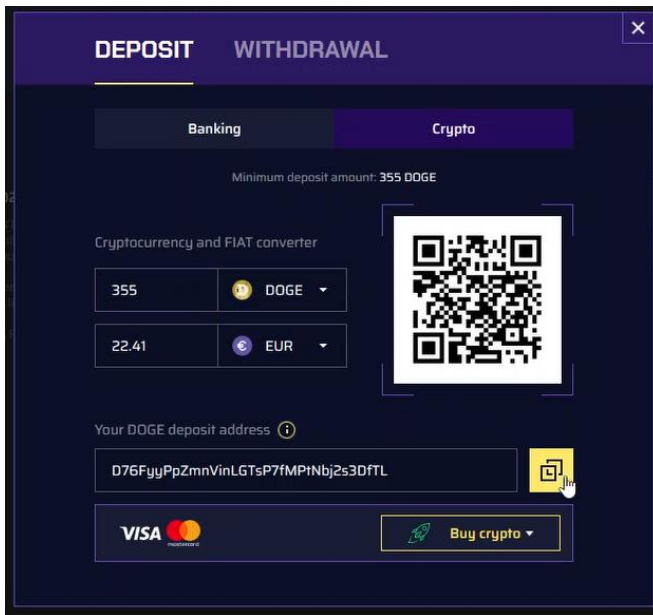
Worden (anonieme) cryptotransacties geaccepteerd? Ja, er wordt een wallet adres aangeboden waarop de valuta gestort dient te worden. Dit is een geheel anoniem proces. In dit geval is gebruik gemaakt van een geregistreerde exchange, echter krijgt de ontvanger geen persoonsgegevens. Dit betekent dat het casino enkel weet dat de valuta gestort is, niet dat het afkomstig is van de speler.

2.1.1. Inschrijf- en stortingsproces Justbit

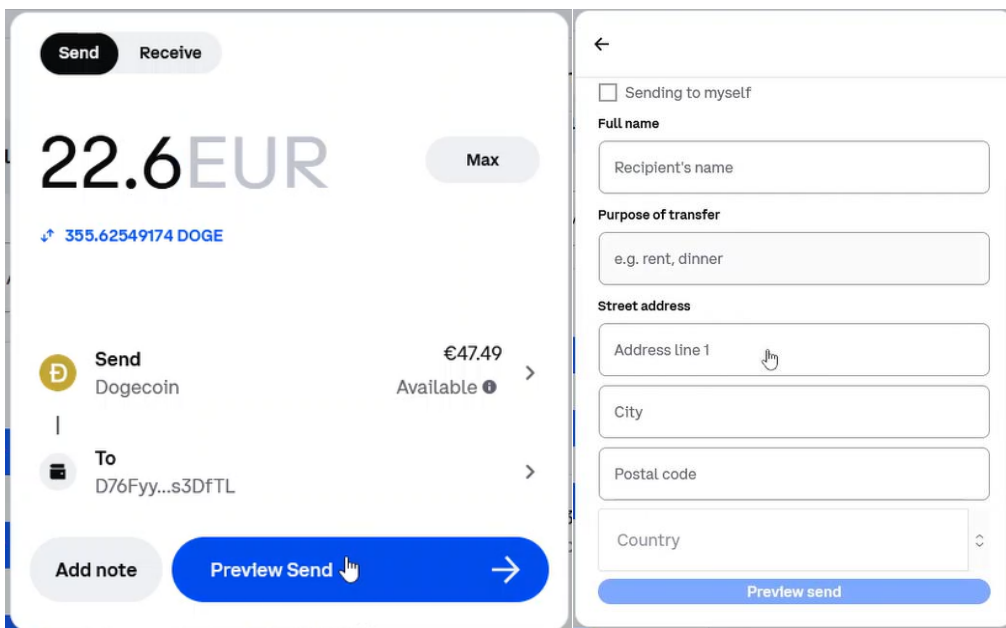
Bij het betreden van de website van Justbit kan de speler zich inschrijven middels de “sign up” knop in de header van de website. Tijdens dit inschrijfproces wordt enkel gevraagd om een e-mailadres, een wachtwoord en de voorkeur voor valuta. Voor dit onderzoek wordt gekozen voor cryptovaluta. De cryptovaluta naar keuze is Dogecoin, omdat deze relatief bekend is.



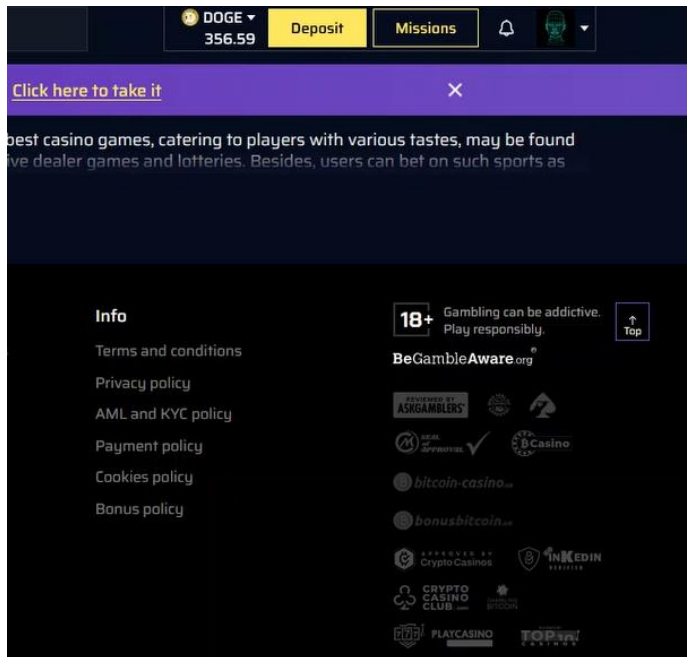
Nadat de gegevens zijn ingevoerd, de tikboxen zijn aangevinkt en er op registreren is geklikt, is een account aangemaakt. Cryptovaluta kan nu gestort worden. In de header staat nu een knop met “deposit”. Dit brengt de speler naar een transactiemenu, waarbij aangegeven kan worden met welke cryptovaluta er betaald dient te worden. Op het moment van schrijven is de minimum storting 355 Dogecoins, ofwel €22,42. De speler krijgt een walletadres waarnaar de cryptovaluta kan worden overgeschreven. Hiervoor wordt een knip-en-plak optie aangeboden.



Vervolgens gebruikt de speler dit adres in een exchange om de cryptovaluta te versturen. Omdat cryptovaluta erg wisselt in waarde, en er exchange fees gevraagd worden, is de prijs nu €22,60.



Wanneer de valuta verzonden is, wordt binnen een uur bevestigd dat de valuta is gestort. De speler heeft nu toegang tot zijn speelgeld op het spelersaccount.



2.2. Voltslot

Inschrijving

Vraagt de kansspelaanbieder om persoonsgegevens bij de inschrijving? Bij het inschrijven wordt alleen gevraagd om een e-mailadres en het land. Los van deze gegevens worden geen persoonsgegevens gevraagd.

Worden de persoonsgegevens op enige wijze gecontroleerd? Het e-mailadres en het aangegeven land worden niet actief gecontroleerd tussen het moment van inschrijven, storten en spelen. Het gebruikte e-mailadres heeft geen mail ontvangen voor het bevestigen van de persoonsgegevens en de aanbieder heeft niet gevraagd om enige identificatiemiddelen.

Worden Nederlanders geaccepteerd? Ja, de optie wordt geboden om aan te geven dat een speler in Nederland verblijft. Ook iDeal wordt aangeboden.

Is het mogelijk om als minderjarige een account aan te maken? De kansspelaanbieder vraagt enkel middels een tikbox of de speler de leeftijd van 18 jaar heeft bereikt. De leeftijd wordt niet gecontroleerd, waardoor het mogelijk is om hier valse informatie aan te geven. Hierdoor is het mogelijk om als minderjarige een account aan te maken bij deze kansspelaanbieder.

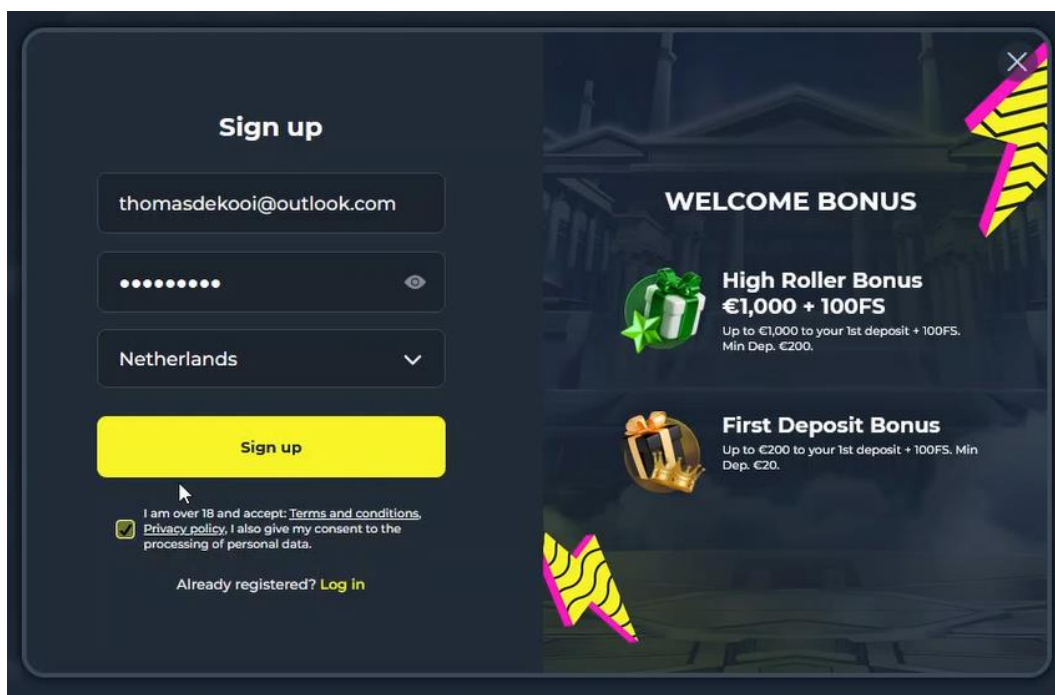
Transacties

Welke betaalmethoden accepteert de aanbieder? De kansspelaanbieder accepteert een breed scala aan betaalmethoden. De aanbieder probeert als eerste de Nederlandse banken en iDeal aan te bieden, maar ook betalingen met cryptovaluta zijn mogelijk.

Worden (anonieme) cryptotransacties geaccepteerd? Ja, de aanbieder controleert de gegevens van de speler niet voordat een storting gemaakt wordt. Bij het storten wordt een cryptoadres geboden waarop de speler de cryptovaluta kan storten. In het proces worden geen persoonsgegevens uitgewisseld of geverifieerd.

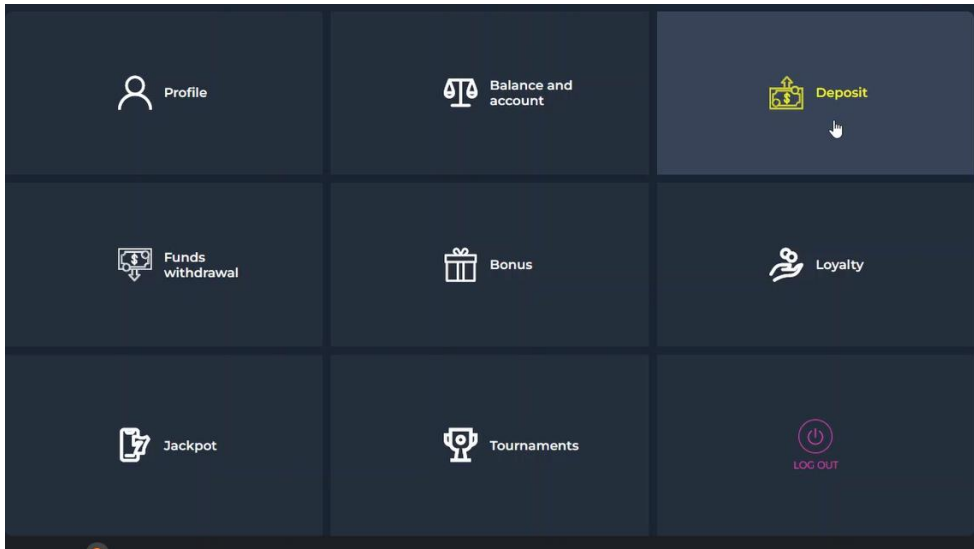
2.2.1. Inschrijf- en stortingsproces Voltslot

Bij binnenkomst op de website kan de websitebezoeker bovenin aangeven dat deze zich wil inschrijven. Hiervoor is de knop "sign up" geboden. In het inschrijfformulier wordt gevraagd om een e-mailadres, een wachtwoord, het land van afkomst en een bevestiging dat de inschrijver 18 jaar of ouder is (tikbox).

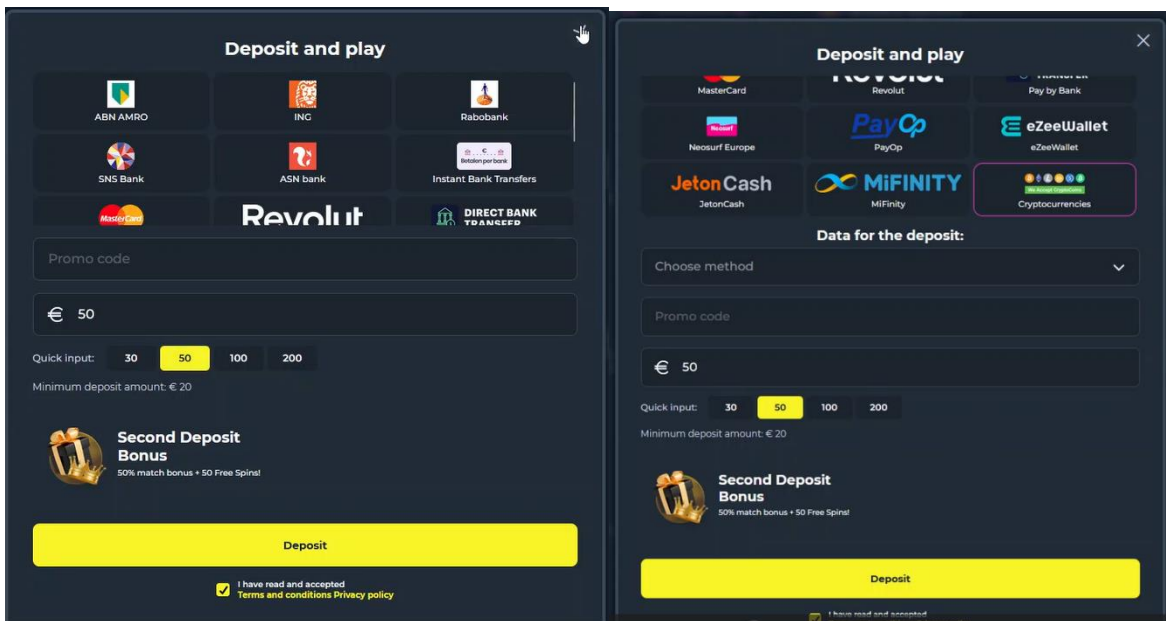


The screenshot shows a dark-themed sign-up form on the left and a 'WELCOME BONUS' section on the right. The sign-up form includes fields for email (thomasdekooi@outlook.com), password (masked with dots), and country (Netherlands), followed by a yellow 'Sign up' button. Below the button is a checkbox for terms and conditions and a 'Log in' link for existing users. The 'WELCOME BONUS' section features two offers: a 'High Roller Bonus' of €1,000 + 100FS (up to €1,000 to your 1st deposit + 100FS, Min Dep. €200) and a 'First Deposit Bonus' of up to €200 to your 1st deposit + 100FS (Min Dep. €20). Both offers are accompanied by gift icons. A yellow and pink striped banner is visible in the top right corner.

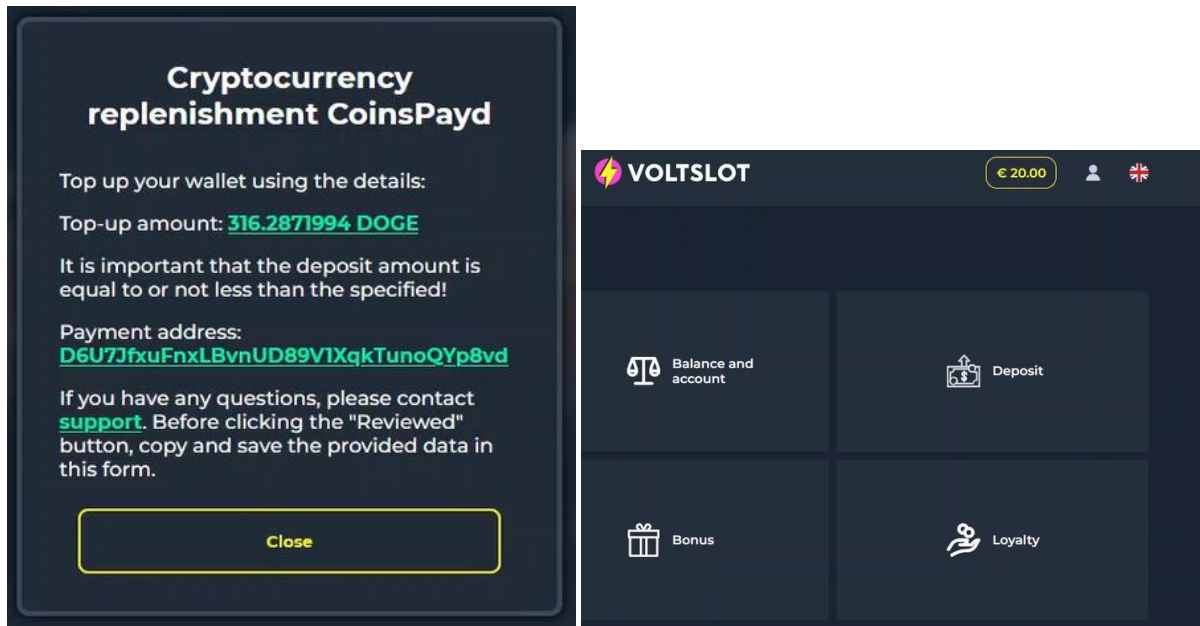
Na het opgeven van de informatie wordt onmiddellijk toegang gegeven tot de website. De speler kan rechtsboven in de website klikken op het saldo. De speler krijgt vervolgens een overzicht te zien van zaken die betrekking hebben tot hun saldo, zoals bonussen, storten, opnemen, etc.



Wanneer op "deposit" wordt geklikt, krijgt de speler meerdere opties om te storten. Hieronder vallen ook iDeal en cryptovaluta.



De speler kan storten middels een walletadres. Deze wordt aangegeven als gekozen wordt voor cryptovaluta als betaalmiddel. In dit geval is gekozen voor Dogecoin, met een minimum stortingswaarde van €20,- in fiat valuta. De storting gebeurt hetzelfde als bij Justbit: de speler gaat naar de exchange, plakt de waardes in de exchange en verstuurt de valuta. Bij Voltslot krijgt de speler ook geen bevestiging dat het geld gestort is. De storting duurde ongeveer een uur voordat deze doorkwam en de spelerstegoeden beschikbaar gesteld zijn.



2.3. [Rakoo Casino](#)

Inschrijving

Vraagt de kansspelaanbieder om persoonsgegevens bij de inschrijving? De kansspelaanbieder vraagt om verscheidene persoonsgegevens bij de inschrijving. De voornaam, achternaam, geboortedatum, geslacht, mailadres, het land van herkomst, het volledige woonachtige adres met straatnaam, nummer, postcode en stad en een telefoonnummer met regio code.

Worden de persoonsgegevens op enige wijze gecontroleerd? Terwijl er uitgebreid gevraagd wordt om persoonsgegevens, worden deze niet geverifieerd. Het e-mailadres en het telefoonnummer hoeven niet gecontroleerd te worden. De gegevens worden niet gecontroleerd voor en tijdens het storten en spelen.

Worden Nederlanders geaccepteerd? Nederlandse spelers worden geacommodeerd door het bieden van de Nederlandse regiocode voor het telefoonnummer en het actief aanbieden van iDeal.

Is het mogelijk om als minderjarige een account aan te maken? Hoewel de aanbieder vraagt om verschillende persoonsgegevens, worden deze gegevens niet gecontroleerd. Het account is aangemaakt met een fictieve naam en geboortedatum. Niets staat de speler in de weg om dit ook te doen.

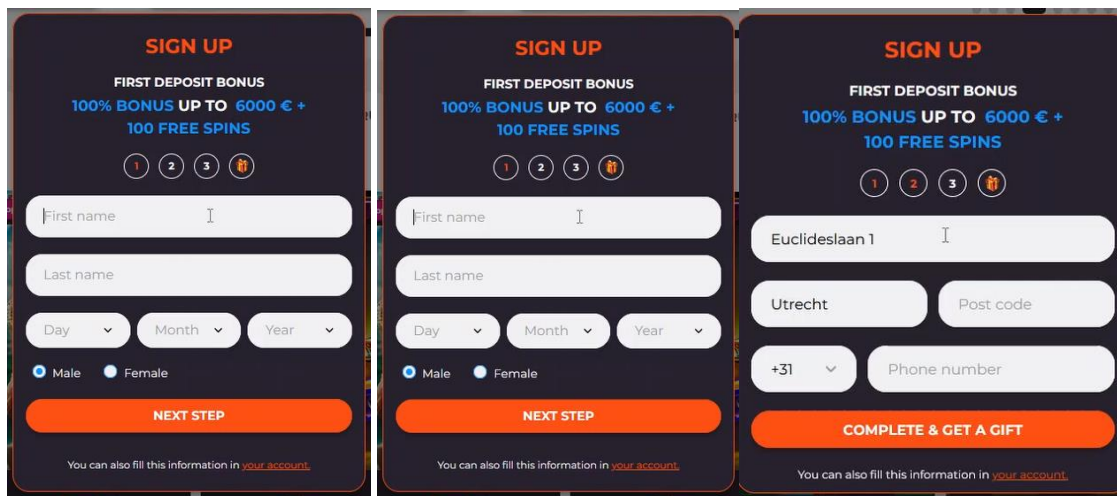
Transacties

Welke betaalmethoden accepteert de aanbieder? Zowel iDeal als cryptovaluta worden geaccepteerd.

Worden (anonieme) cryptotransacties geaccepteerd? Voordat de transactie wordt uitgevoerd, worden persoonsgegevens gevraagd bij het inschrijfproces. Deze gegevens worden als aangegeven echter niet gecontroleerd voordat de speler tracht een storting te maken. Cryptovaluta wordt geaccepteerd en de storting kan geheel voltrokken worden met enkel een anoniem cryptoadres. Hierdoor is het mogelijk om een anonieme storting te maken bij deze kansspelaanbieder.

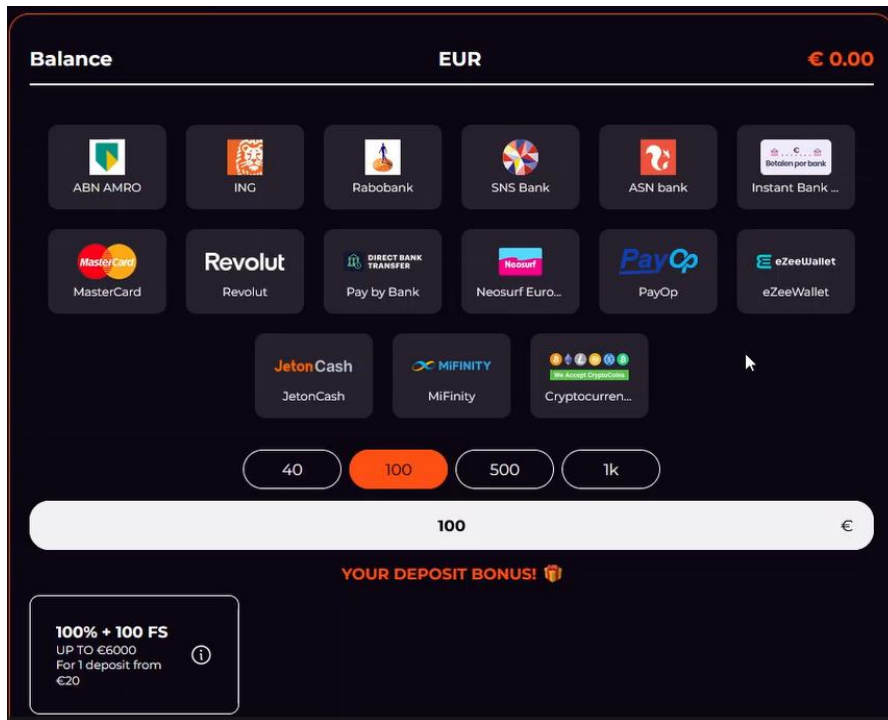
2.3.1. Inschrijf- en stortingsproces Rakoo Casino

Wanneer de websitebezoeker op de website komt, kan deze aan de rechterzijde van de website een account aanmaken door op de "sign up" knop te klikken. De websitebezoeker wordt vervolgens gevraagd om uitgebreid persoonsgegevens aan te leveren. Hieronder vallen een e-mailadres, het land waar de speler woonachtig in is, het volledige adres met postcode, een telefoonnummer, voor- en achternaam en de leeftijd van de speler.



The image displays three sequential screenshots of the Rakoo Casino sign-up process. Each screen features a dark background with orange and white text. At the top of each screen, it says "SIGN UP" in orange, followed by "FIRST DEPOSIT BONUS" and "100% BONUS UP TO 6000 € + 100 FREE SPINS" in white. Below this, there are four circular progress indicators (1, 2, 3, 4) with the fourth one highlighted in orange. The first two screenshots show the registration form with fields for "First name", "Last name", "Day", "Month", "Year", and "Gender" (Male/Female). The third screenshot shows the address and phone number fields, including "Euclideslaan 1", "Utrecht", "Post code", and "Phone number" with a "+31" country code selector. At the bottom of each screen, there is an orange button labeled "NEXT STEP" or "COMPLETE & GET A GIFT". A small note at the bottom of each screen reads "You can also fill this information in your account."

Nadat de speler de gegevens heeft ingevuld, wordt deze onmiddellijk doorgestuurd naar de speelomgeving. Hier wordt gevraagd om een storting te maken. Onder de geboden opties vallen enkele Nederlandse banken en cryptovaluta. Een van de geaccepteerde cryptovaluta is Dogecoin. De minimum storting is €40,- in fiat valuta.



Ook bij dit casino wordt een walletadres geboden voor de storting. De speler kan de cryptovaluta sturen naar dit adres, waarmee de storting wordt voltrokken. De speler krijgt binnen een uur het speelgeld beschikbaar gesteld en kan, zonder aanvullende controles, gaan spelen met dit saldo.

