

*Drs Luigi Faneyte, MSC, CFE, CICA, CCS*

**De Staten van Curaçao**

Señora Charetti America-Francisca

Wilhelminaplein 4, Alhier

**AFSCHRIFT:**

**Procureur-Generaal van Curaçao**

**Secretariaat van de Raad van Advies Curaçao**

**Sociaal-Economische Raad (SER) Curaçao**

**President Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten**

**Voorzitter van de Nederlandsche Bank (de heer Klaas Knot)**

**Voorzitter van het parlement van Sint Maarten (Sarah Wescot-Williams)**

**Voorzitter van de Tweede Kamer (Martin Bosma)**

**Caribbean Financial Action Task Force (mevrouw Hon. Fayval Williams)**

Betreft: Misstanden LOK in Koninkrijksverband en crypto's

Willemstad, 15 december 2024

Apresiabel Señora America-Francisca,

Parlamento di Kòrsou ta pará awe dilanti di un desishon ku no solamente por afektá nos país, sino tambe henter Reino hulandes. Ku e karta aki, mi ke pone abo i miembronan di Parlamento di Kòrsou na altura di un asunto serio ku ta pone na riesgo e supervishon finansiero i reputashon di nos país. Den e anekso di e karta aki lo bo haña un kopia di un karta dirigí na Banko Sentral di Kòrsou i Sint Maarten, kaminda mi ta splika e problema aki.

For di dokumentunan a komprobá ku Gaming Control Board ("GCB"), bou di liderato di minister Javier Sylvania, a akseptá pago den cryptocurrency. Esei ta prohibí, ta un delitu i peligroso pa e reputashon di Kòrsou i di Reino. Minister ke ku e Landsverordening Op de Kansspelen ("LOK") legitimá e prátika akí. Mi ta advertí ku esaki por tin konsekuensia gravísimo.

E lisensianan ta wordu bende pa supuestamente stablecoins, un tipo di cryptocurrency. Algún personanan ta konsiderá esaki komo un moneda digital sigur, pero nos Banko Sentral i tambe esun di Hulanda ta diferensia di opinión tokante stablecoins. Aktualmente stablecoins ta manera un "**Wild West**", manera konsehero di minister,

*Drs Luigi Faneyte, MSC, CFE, CICA, CCS*

señor Galea mes a menshoná. Tin poko kontrol, i kriminalnan por abusá di esaki. Sinembargo, minister a skohe pa akseptá e pago akí na nomber di gobièrnu.

E fakturanan di GCB no ta menshoná nada di crypto, pero e-mailnan aparte ta wordu mandá ku link pa e pagonan. Den su esplikashon di e LOK, minister a deklará ku solamente pago “normal” ta wordu akseptá, pero esei no ta berdad. Tin prueba ku crypto ta wordu risibí.

Esaki ta hasi ku e pagonan ta difísil pa sigui. Ningun hende ta sigur ken ta paga òf ken ta risibí. Den ningún otro lugá den Reino algo manera esaki ta tuma lugá. Banko Sentral di Kòrsou i **Sint Maarten** i Banko Sentral di **Hulanda** ta kla den esaki: esaki ta irresponsabel. E desishon di minister Silvania ta afektá Hulanda i Sint Maarten tambe.

Aparte di esaki, e pagonan ta wordu prosesa via un supuestamente Electronic Money Institute den Repùblika Cheka, ku no ta un banko normal manera MCB. Esaki ta oumentá e chèns di abuso i fraude. Ora ku esaki a sali den publiko pa kuestion di azar, nos mester investiga kiko realmente ta tumando lugá. Empresanan a keha ku nan crypto no ta yega. Instrukshon pa e pagonan no ta kla i esaki por resulta ku un hende ta pèrdè su crypto. Gobièrnu ta esun ku ta paga pa e dañonan, i esaki a wordu skondé pa Parlamento.

Kiko nos mester hasi awor? Mester hasi uso di tempu pa diskuti esaki ku Banko Sentralnan i Parlamentonan di Hulanda i Sint Maarten. Esaki ta un kuestión di Reino. Akseptá pago den cryptocurrency manera esakí ta un delitu. Si e LOK ta wordu aprobá awe, e erornan no por wordu koregí mas i e dañonan pa e relashon di Reino i reputashon di Kòrsou lo ta grandi.

Mi ta pidi bo pa asumi responsabilidadat i posponé e votashon pa e LOK.

E direkshon ku nos bai despues ta un desishon den man di Parlamento.

*Luigi Faneyte*

Drs. Luigi Faneyte, MSC, CFE, CICA, CCS

Bijlage (1)

*Drs Luigi Faneyte, MSC, CFE, CICA, CCS*

**President Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten**

T.a.v. de heer Richard Doornbosch

Simón Bolívar Plein 1

Alhier

*info@centralbank.cw*

**afschrift:**

**Procureur-Generaal van Curaçao**

**Secretariaat van de Raad van Advies Curaçao**

**Sociaal-Economische Raad (SER) Curaçao**

**Voorzitter van de Nederlandsche Bank (de heer Klaas Knot)**

**Voorzitter van de Staten (mevrouw Charetti America-Francisca)**

**Voorzitter van het parlement van Sint Maarten (Sarah Wescot-Williams)**

**Voorzitter van de Tweede Kamer (Martin Bosma)**

**Caribbean Financial Action Task Force (mevrouw Hon. Fayval Williams)**

Betreft: Melding aannemen cryptoassets door de GCB namens de regering van Curaçao

Willemstad, 15 december 2024

Geachte heer Doornbosch,

Sinds november 2023 ben ik bezig met een financieel-forensisch onderzoek naar de uitgifte van voorlopige vergunningen voor online kansspelaanbieders, vooruitlopend op de invoering van de Landsverordening op de Kansspelen (“LOK”), die thans bij de Staten in behandeling is. In deze fase van mijn onderzoek richt ik mij met name op de geldstromen die gemoeid zijn met deze vergunningen. Dit heeft inmiddels geleid tot twee aangiften tegen minister Sylvania en andere betrokkenen, die kunnen worden ingezien via *lokinvestigation.com*.

Met deze brief wil ik uw aandacht vestigen op een zorgwekkende ontwikkeling die mij is gebleken tijdens mijn onderzoek met betrekking tot het beleid en de handelingen van de Gaming Control Board (“GCB”), namelijk het namens onze regering accepteren van cryptoassets (stablecoins) zonder enige wettelijke grondslag. Deze situatie heeft niet alleen directe gevolgen voor de integriteit van Curaçao’s financieel toezicht, maar brengt ook de internationale reputatie van het land, zowel binnen als buiten het Koninkrijk, ernstig in gevaar.

## Geen wettelijke grondslag

Stablecoins, zoals USDT, worden gepresenteerd als crypto-assets waarvan de waarde gekoppeld is aan stabiele activa. Echter, zowel de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten (“CBCS”) als De Nederlandsche Bank (“DNB”) hebben op hun websites en in beleidsdocumenten expliciet aangegeven dat stablecoins momenteel niet geschikt zijn als betrouwbaar betaalmiddel. Zij stellen bovendien dat de aanduiding “stable” geen garantie voor betrouwbaarheid biedt. Beide instanties benadrukken dat dergelijke transacties buiten hun toezicht vallen en dat de benodigde regelgeving en toezichtstructuur op dit moment ontbreken:

*“ There are developers working on cryptocurrencies that maintain stable prices. These cryptocurrencies, known as ‘stablecoins’, have prices that are connected to the prices of stable assets, such as US dollars or gold. Unfortunately, they are often complex and still subject to supply and demand forces that reduce the stability of their prices.”<sup>1</sup>*

*“Stablecoins zijn crypto’s waarvan de waarde is gekoppeld aan een andere waarde, bijvoorbeeld normale valuta of goud. Maar stablecoins zijn niet zo stabiel als de naam doet vermoeden. Ze zouden gedekt moeten zijn door de waarde die zij vertegenwoordigen. Hier wordt op dit moment alleen nog geen toezicht op gehouden. Het is dus maar de vraag of deze dekking er wel voldoende is.”<sup>2</sup> (onderstrepingen, LF)*

Ook binnen de EU wordt benadrukt, dat er op dit moment grote risico's bestaan rondom transparantie, stabiliteit en het gebruik van stablecoins:

*“Concerns are that stablecoins may be used for money laundering or terrorist financing activities, that consumers may not be adequately protected, and that stablecoins may impede monetary policy or propagate financial shocks and generate financial contagion.”<sup>3</sup> (onderstrepingen, LF)*

De minister kondigde herhaaldelijk aan dat crypto-transacties onder de nieuwe LOK mogelijk zouden worden. Op 15 november 2022 verklaarde hij als volgt:

*“Curaçao expects to have its new gaming regulation in place by Q2 2023 and it will allow for crypto payments, according to the country’s finance minister Javier Sylvania.”<sup>4</sup> (onderstreping, LF)*

---

<sup>1</sup> <https://www.centralbank.cw/caribbean-fintech-pledge>

<sup>2</sup> <https://www.dnb.nl/betrouwbare-financiele-sector/wat-u-moet-weten-over-crypto-s>

<sup>3</sup> [https://www.europarl.europa.eu/thinktank/en/document/EPRS\\_BRI\(2021\)698803](https://www.europarl.europa.eu/thinktank/en/document/EPRS_BRI(2021)698803)

<sup>4</sup> <https://next.io/news/regulation/curacao-gaming-law-to-permit-crypto-payments/>

Over deze voornemens is echter in het huidige ontwerp-LOK niets terug te vinden. Uit de nota van toelichting van 6 december 2024 en het ongevraagd advies van de Raad van Advies (“RvA”) van 25 april 2024, kenmerk RA/05-24-DIV, volgt weliswaar dat elektronische betalingen mogelijk worden gemaakt via lagere regelgeving. Echter, met “elektronisch” wordt in dat geval niet bedoeld en kan ook niet worden bedoeld, crypto-transacties.

Artikel 6.1 van de ontwerp-LOK stelt: “De voldoening van het vergunningsrecht en de verschuldigde bedragen geschiedt overeenkomstig deze landsverordening langs elektronische weg.” Dit verwijst naar reguliere elektronische betaalmethoden, zoals bankoverschrijvingen, en niet naar crypto-transacties.

De minister stelt in zijn toelichting bij de nota van wijziging van 6 december 2024 op pagina 4 expliciet, dat thans alleen betaalmethoden worden gebruikt waarvoor een wettelijke basis bestaat. Crypto-assets vallen hier uiteraard niet onder:

*“De RvA benadrukt het gebrek aan delegerende bevoegdheid en wettelijke grondslag van de uitvoeringsregelingen, zoals digitaal betalen van de vergunningsrechten. Is de regering bereid om deze omissies te herstellen in een nota van wijziging, zoals aanbevolen?” (...) “De regering ziet geen aanleiding voor herstel. Waar nadere regels noodzakelijk zullen blijken zullen deze nader worden uitgewerkt. Tot nu toe is gebruik gemaakt van betaalmethoden waar geen aanvullende wettelijke basis voor nodig is. Bij ministeriële regeling met algemene werking kunnen met betrekking tot de voldoening van het vergunningsrecht en de verschuldigde bedragen langs elektronische weg als bedoeld in het eerste lid regels worden vastgesteld. Op dit moment is dit niet noodzakelijk gebleken aangezien gebruik wordt gemaakt van reguliere mogelijkheden waar geen wettelijke grondslag voor nodig is.”*

(onderstrepingsen, vet, LF)

Op pagina 3 van de nota naar aanleiding van het verslag van 6 december 2024 staat het volgende vermeld:

*“Waarom is er geen vooruitgang geboekt ten aanzien van de uitvoerings-landsbesluiten? Wanneer zullen deze landsbesluiten gereed zijn?” (...) “De regering merkt hierbij op dat, conform het advies van de RvA de regering heeft getracht om zo veel mogelijk voorwaarden en regels in de landsverordening zelf op te nemen. Conform de Lok kunnen bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, nadere regels ten aanzien van (1) marketing- en reclameactiviteiten (2) het waarborgfonds worden vastgesteld en kunnen (3) de bedragen aangaande vergoedingen en vergunningsrechten worden gewijzigd, en kunnen (4) vereisten ten aanzien van de aan te wijzen personen belast met*

*opsporing en kunnen (5) voorwaarden voor de vrijstelling opgenomen in artikel 5.12 van de Lok worden vastgesteld.” (...)*

*De regering zal het ontwerp bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, na inwerkingtreding van de Lok in behandeling nemen, aangezien (het ontbreken van) deze uitvoeringsregels de uitvoering van de Lok niet belemmeren.” (...)* “De regering merkt hierbij op dat overeenkomstig artikel 2, eerste lid, van de Landsverordening Sociaal Economische Raad, de SER tot taak heeft de regering en de Staten van advies te dienen over de hoofdlijnen van het te voeren sociaal en economisch beleid, aangelegenheden van sociale of economische aard en over wettelijke regelingen van sociaal-economische aard. Immers, landsbesluit, houdende algemene maatregelen, ter uitvoering van de Lok hebben zowel sociale alsmede economische gevolgen en dienen derhalve aan de SER ter advies te worden aangeboden. Ook de Raad van Advies zal gehoord worden.”

Hieruit blijkt weliswaar dat volgens de minister een landsbesluit langs de adviesorganen en de Staten moet worden geleid voor de hierboven genoemde onderwerpen, maar dat de regering door middel van slechts een penne-streek van de minister – een ministeriële regeling – crypto-transacties (elektronische betalingen) legaal zou kunnen maken. Zelfs als dat al zo zou zijn (wat om duidelijke redenen niet het geval is, bijvoorbeeld: marketingbeleid via een landsbesluit? Crypto-beleid via een ministeriële regeling?), dan nog moet worden opgemerkt dat de minister zelfs die stap tot het opstellen van een ministeriële regeling tot op heden niet heeft genomen.

Met de LOK lijkt de minister het verder reguleren van crypto-transacties volledig over te willen laten aan de bij de LOK in te stellen Curaçao Gaming Authority (“CGA”), zonder vooraf overleg te plegen met de CBCS, de RvA, andere koninkrijkslanden en hun parlementen. Dit schaadt niet alleen de reputatie van Curaçao en de CBCS, maar plaatst het land internationaal ook in een uiterst kwetsbare positie.

### **Minister heeft GCB opdracht gegeven tot het ontvangen van cryptoassets**

De minister heeft zelf toegegeven dat er voor het verwerken van cryptoassets momenteel geen wettelijke basis is (er staat niets in het ontwerp-LOK, er is geen landsbesluit, en er is geen ministeriële regeling). Toch blijkt uit documentatie dat de GCB in opdracht van de minister desalniettemin alvast is begonnen met het accepteren van stablecoins als vergunningsrecht voor het uitgeven van vergunningen, in naam van de “regering van Curaçao.” Op de uitgezonden facturen staat expliciet vermeld: “regering van Curaçao.”

Voor reguliere fiatbetalingen worden betalingen uitgevoerd op een rekening van een Electronic Money Institute (“EMI”) in Tsjechië. Daarnaast wordt er een apart traject gehanteerd voor cryptobetalingen, waarbij losse links (verzonden via separate e-mails)

worden gebruikt die volledig buiten het EMI-systeem omgaan (zie **Bijlage 1**). Dit brengt aanzienlijke risico's met zich mee op het gebied van witwassen en financiële schade. Het gebrek aan transparantie en traceerbaarheid heeft zich al gemanifesteerd, doordat de GCB heeft nagelaten om volledige instructies te verstrekken voor crypto-transacties, zoals het vermelden van het juiste netwerk.

Deze werkwijze heeft - door nalatigheid van de GCB - geleid tot definitief verloren cryptoassets. Dit heeft onrust veroorzaakt onder operators en heeft het toezicht en de naleving van AML/CFT-regelgeving verder onder druk gezet.

De minister heeft in zijn nota van 6 december 2024 bevestigd dat de GCB momenteel slechts acht personen in dienst heeft voor het beheren van online gaming, terwijl er meer dan 200 vergunningen zijn afgegeven en deze bedrijven hiervoor maandelijks worden gefactureerd. Voor het verwerken van betalingsverkeer van een dergelijke omvang is een personeelsbestand van slechts acht personen evident onvoldoende. Bovendien moeten deze medewerkers ook andere werkzaamheden verrichten, zoals het beoordelen van vergunningaanvragen, waarvan de minister aangeeft dat er momenteel meer dan 1.000 in behandeling zijn. Dit betekent dat aannemelijk is dat de GCB deze werkzaamheden, inclusief het verwerken van crypto-transacties, niet zelf uitvoert. Wie dit wel doet, blijft onduidelijk.

Het risico wordt verder vergroot doordat op de door de GCB verstuurde facturen niet duidelijk wordt vermeld waarvoor de betaalde bedragen precies zijn bestemd. Dit gebrek aan specificiteit, in combinatie met het accepteren van cryptotransacties (hiervan is op de factuur zelf niets terug te vinden, deze gegevens worden later door de GCB per email toegezonden), vormt een ernstig AML-risico en staat haaks op de standaarden die van een toezichthoudende instelling mogen worden verwacht.

De voorzitter van de GCB, de heer Pietersz, heeft op 20 mei 2024 een brief uitgezonden waarin operators een deadline is gesteld om uiterlijk per 1 september 2024 volledig te voldoen aan een manual dat is gebaseerd op de Landsverordening Identificatie bij Dienstverlening (P.B. 2017, no. 92, "LID"), de Landsverordening Meldplicht Ongebruikelijke Transacties (P.B. 2017, no. 99, "LMOT"), de Sanctielandsverordening (P.B. 2014, no. 55, "SLV"), en de Sanctiewet Koninkrijk (P.B. 2016, no. 54, "SWK"). Een kopie van deze brief is bijgevoegd als **Bijlage 2**.

Tegelijkertijd heeft de GCB een memo uitgebracht waarin als officieel beleid wordt vermeld dat stablecoins worden geaccepteerd. Rond dezelfde tijd werd dit beleid ook door andere partijen overgenomen en gepubliceerd, onder meer door IGA Trust B.V., die de minister tijdens een technische briefing op 23 februari 2024 in de Staten vergezeld. Een kopie hiervan is bijgevoegd als **Bijlage 3**. Naast de onregelmatigheden

met betrekking tot de crypto, regent het inmiddels klachten van spelers die gedupeerd zijn geraakt door casino's die onder de vergunning van de GCB in de problemen zijn beland en nu het nakijken hebben. Twee voorbeelden treft u aan als **Bijlage 4**. Hieruit blijkt dat de GCB en de minister de zaken niet op orde, niet onder controle hebben. Het is een grote façade.

### **Nationale en internationale gevolgen**

Nu vaststaat dat de GCB zelf deze regels op grove wijze heeft overtreden, rijst de vraag hoe er nog enige betrouwbaarheid kan worden toegeschreven aan de statuur van de GCB. Het aanzien van de GCB – die de minister nu met spoed wil omvormen tot een zelfstandige bestuursorganisatie – is hierdoor ernstig beschadigd. Ook het aanzien van haar voorzitter, Cedric Pietersz, heeft onherstelbare schade opgelopen. Er rest voor hem niets anders dan per direct af te treden.

Tevens staat vast dat de minister op enig moment de GCB opdracht heeft gegeven om crypto-transacties uit te voeren. Hiermee heeft de minister bewust een handeling verricht waarvan hij wist, of had moeten weten, dat deze in strijd is met artikel 84 van de Staatsregeling. Dit valt aan te merken als een ambtsmisdrijf zoals omschreven in artikel 2:344, onderdeel c, WvSr. Ook het aanzien van de minister is hierdoor zwaar beschadigd, en het is niet in te zien hoe hij onder deze omstandigheden nog kan aanblijven. Dit incident vertoont sterke overeenkomsten met de zogenaamde *“belastingkwijtscheldingsaffaire,”* waarin de minister werd verweten zonder enige bevoegdheid 3 miljard gulden aan belastingaanslagen te hebben kwijtgescholden. De media uitten toen zorgen over de mogelijke bevoordeling van bepaalde bedrijven, waaronder mogelijk ook kansspelbedrijven. Het optreden van de minister in deze kwesties onderstreept de urgentie om zijn aanpak rondom de LOK en het gebruik van crypto-transacties kritisch te herzien.

Deze situatie heeft ook implicaties op koninkrijksniveau. Als een van de landen binnen het Koninkrijk der Nederlanden op voorspraak van de heer Sylvania spontaan besluit tot het officieel accepteren van crypto als betaalmiddel zonder overleg of afstemming met de adviesorganen van de regering, de staten of zelfs de gouverneur, wordt de reputatie van het Koninkrijk als geheel geschaad. Bovendien wordt ook het risico verhoogd, dat Curaçao en andere koninkrijkslanden onder verhoogd toezicht komen van internationale instanties, zoals de Financial Action Task Force (**“FATF”**). Gezien deze ernstige situatie heb ik ook een afschrift van deze brief gezonden aan de parlementen van Sint Maarten en Nederland, evenals aan de Caribbean Financial Action Task Force (**“CFATF”**), om hen op de hoogte te brengen van deze misstanden.



*Drs Luigi Faneyte, MSC, CFE, CICA, CCS*

Ik acht het niet prudent dat de LOK onder deze omstandigheden in stemming wordt gebracht, zoals vandaag gepland. Ik wijs er daarbij op dat de nota pas op 10 december 2024 is ontvangen en er met slechts drie werkdagen voor niemand, de CBCS, DNB, de statenleden, de parlementen van Sint Maarten en Nederland, gelegenheid is geweest zich over deze nieuwste ontwikkeling uit te laten. Ook hierin is een patroon te zien, waarbij de minister telkenmale stukken over belangrijke onderwerpen op zeer korte termijn naar de Staten stuurt, zonder daar de normale wegen in te bewandelen. Om deze reden heb ik hedenochtend een brief gezonden aan de voorzitter van de Staten, *mevrouw Charetti America-Francisca*, met het verzoek om niet onder deze omstandigheden te komen tot een stemming over de LOK, daar die handeling in zichzelf al niet alleen het aanzien van de Staten, maar ook de Koninkrijksrelaties zal beschadigen.

Met het tot nader order aanhouden van de stemming krijgen de CBCS, de DNB en de Raad van Advies gelegenheid zich over de kwestie uit te laten, alsmede het parlement van Sint Maarten en het parlement van Nederland. Ik verzoek de CBCS om zich uit te laten over het gebruik van crypto-transacties door de GCB en die visie met de Staten te delen, die zich thans mede over dat onderwerp moeten buigen. Ik heb, zoals reeds opgemerkt, de voorzitter van de Staten verzocht om een pas op de plaats te maken en de LOK niet in stemming te brengen totdat CBCS, de DNB, alsmede de parlementen van Sint Maarten en Nederland en de FATF hun standpunten hebben kunnen formuleren.

Omdat de huidige koers van de minister onhoudbaar is en ernstige risico's met zich meebrengt voor de integriteit van het financieel toezicht, de compliance met internationale standaarden en de reputatie van Curaçao, alsmede het Koninkrijk, hoop ik dat u mijn verzoek met de hoogste urgentie oppakt en actie onderneemt om verdere escalatie te voorkomen.

Hoogachtend,

*Luigi Faneyte*

Drs. Luigi Faneyte, MSC, CFE, CICA, CCS

Bijlagen (4)

**Bijlage 1**

Kopie factuur GCB en separate email met crypto links



Address: [Redacted] Phone: [Redacted] Email: [Redacted]

City, State ZIP Code: Willemstad Website:

Bill To: [Redacted] Phone: [Redacted] Client #: [Redacted]

Address: [Redacted] Email: [Redacted] Invoice #: [Redacted]

[Redacted]

Reference: [Redacted]

Invoice For: [Redacted]

Item #	Description	Qty	Price in Nafl.	Price in Euro	Price
1	Monthly payment October 2024	1	7,000.00	€ 3,550.42	€ 3,550.42
					€ -
					€ -
					€ -
					€ -
					€ -
					€ -
					€ -
					€ -
					€ -
					€ -
					€ -
					€ -
					€ -
					€ -
					€ -
Daily Euro rate based on invoice date.					€ -
We kindly request you to deposit the amount within <u>14 days</u> , with reference to client number and invoice number.				<b>Invoice Subtotal</b>	€ 3,550.42
				<b>Deposit Received</b>	
				<b>TOTAL</b>	€ 3,550.42

**For IBAN Payment:**  
Bank name: Payment Execution s.r.o.  
Account name: Government of Curacao  
Account number: CZ59 8220 0003 3400 0000 9988  
Swift code: PAERCZP1XXX

Date: Aug 2024

Subject:

Good morning,

Designated wallet address:

TQ4cQJ5VJ6NYzMhpN693nS3cysLo1gbiji (Tron)

0x9Be7968f605d223257aEc7496E8aA12bdDd856c0  
(Ethereum)

Met vriendelijke groet,

Kind regards,

Saludos,

## Curaçao Gaming Control Board

Emancipatie Boulevard Dominico F. "Don" Martina 23 | Willemstad | CURAÇAO

Tel: +599 (9) 737-2299 | Fax: +599 (9) 737-2621

Email: [egl-invoices@gcb.cw](mailto:egl-invoices@gcb.cw)

Web: [www.gamingcontrolcuracao.org](http://www.gamingcontrolcuracao.org)



**GCB**  
Curaçao Gaming Control Board

**Bijlage 2**

Kopie brief GCB van 20 mei 2024



**GCB**

Curaçao Gaming Control Board

**All online gaming providers**

Willemstad, May 20, 2024

Our reference: GS/U215/24

Your reference:

**Subject: New AML/CFT/CFP-Regulations**

Dear Sir/Madam,

The Gaming Control Board (GCB) is pleased to present to you the new regulations for Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism and Proliferation of weapons of mass destruction (AML/CFT/CFP Regulations) for the online gaming sector of Curaçao.

The AML/CFT/CFP Regulations are aligned with the FATF Recommendations, alongside the various AML/CFT/CFP legislations in Curaçao, including:

1. National Ordinance on Identification when rendering Services (N.G. 2017, no. 92);
2. National Ordinance on the Reporting of Unusual Transactions (N.G. 2017, no. 99);
3. Sanctions National Ordinance (N.G. 2014, no. 55);
4. Kingdom Sanction Act (N.G. 2016, no. 54).

These regulations are effective as of May 20, 2024. However, a transitional period of three (3) months applies. This implies that all online gaming providers operating from Curaçao are bound to fully comply with these regulations as of **September 1, 2024**, at the latest. Non-compliance after this date may be sanctioned based on the above mentioned legislation and more specifically also on the National Decree penalties and fines reporting unusual transactions (N.G. 2021, no. 69 as amended by PB 2023, no. 6) and the National Decree penalties and fines service providers 2022 (N.G. 2023, no. 6).

Additionally, please note that the National Ordinance on Identification when rendering Services (N.G. 2017, no. 92) and the National Ordinance on the Reporting of Unusual Transactions (N.G. 2017, no. 99) have been amended as of May 16, 2024. The amendments can be found on the website of the GCB: [https://gamingcontrol.spin-cdn.com/media/aml\\_cft/20240517\\_pb.pdf](https://gamingcontrol.spin-cdn.com/media/aml_cft/20240517_pb.pdf).

To provide a comprehensive understanding of the AML/CFT/CFP Regulations, the GCB will host a virtual briefing on July 8, 2024, from 8:00 AM to 11:00 AM Curaçao time. This session will be directed towards the compliance departments of online gaming providers. Each provider is allowed to register a maximum of two participants for the briefing. To register your participants, please send an email to [outreachandtraining@gcb.cw](mailto:outreachandtraining@gcb.cw), by July 3, 2024.



We appreciate your attention to this important update. Should you have any questions please do not hesitate to reach out to us.

Sincerely,



Cedric Piëtersz  
Managing Director GCB

Annex: AML/CFT/CFP-Regulations for Curaçao providers of online gaming

**Bijlage 3**

Kopie aankondiging beleid GCB, aankondigen IGA Trust B.V. e.a.





**GCB**

Curaçao Gaming Control Board

**Published: 19<sup>th</sup> September 2024**

**Version: 1.0**

# Fees and Collection Policy

## Contents

Introduction	2
Fees	2
License fee	2
Certificate of Operations: Orange Digital Seal	2
General Info	2
License Issuance	3
Invoicing and Collection	3
Initial Invoice	3
Monthly Fee	4
Certificate of Operation: Orange Digital Seal	4



## **Introduction**

Effective immediately this document outlines the fees and collection terms pertaining to a gaming licence issued and operated by the Curacao Gaming Control Board (the "GCB") under the NOOGH legislation.

The GCB reserves the right to amend this policy at any time.

## **Fees**

### **License fee**

Non-refundable NAF 36,000 on license grant and annually on each anniversary thereafter.

Monthly fee of NAF 7,000 plus any "per-domain" fee that is applicable.

### **Certificate of Operations: Orange Digital Seal**

The sub-licensee authorized to display the temporary Orange Digital Seal must pay a non-refundable fee of NAF 28,000. For operators who use the Orange Digital Seal, this payment will be deducted from the license fee invoice issued upon approval by the GCB.

## **General Info**

- In the event that an operator wishes to pay the full license fee annually in advance, the GCB will accommodate this.
- Fees are due for any licensed operator regardless of any ongoing private commercial agreement that the entity may have with a Master License holder. For the avoidance of doubt having an active sub-license at the time of being issued a direct license by the GCB does not exempt the operator from its financial obligations to the GCB.
- Fees will be invoiced in EUR, using the exchange rate published by the Curacao Central Bank on the date of the invoice.
- Fees can be paid in EUR or USDT stablecoin.

<https://igagroup.com/important-updates-from-the-gcb/>

15/12/2024, 10:04

## INVOICING & PAYMENT INFORMATION

- **Currency:** Invoices will be issued in EUR, based on the Curaçao Central Bank's exchange rate on the invoice date. Payments can be made in EUR or in USDT stablecoin.
- **Full Licence Fee Payment:** Operators have the option to pay the full licence fee for the year in advance.

<https://the-emgroup.com/gcb-license-expiration-dates/>

15/12/2024, 10:06

### Key Points are:

- A non-refundable license fee of NAF 36,000 (approx. EUR 18,000), payable upon issuance and annually thereafter, with a monthly fee of NAF 7,000 (approx. EUR 3,500).
- A non-refundable fee of NAF 28,000 (approx. EUR 14,000) for the Orange Digital Seal, which is deducted from the license fee.
- Operators can pay in EUR or USDT stablecoin.
- Payment deadlines are strict, with non-payment leading to reminders, potential suspension, and eventual revocation of the license.

## Artikel 5.19

1. Op de vergunning wordt een vergunningsrecht geheven.
2. Het vergunningsrecht bestaat uit:
  - a. een vast recht aan de CGA verschuldigd ter dekking van de geraamde kosten voor het doorlopend toezicht van de CGA;
  - b. een vast recht aan de 's Landskas verschuldigd voor het houden van de vergunning.
3. Het door de houder van een vergunning als bedoeld in artikel 5.1, eerste lid, verschuldigde recht, bedoeld in het tweede lid, onderdeel a, bedraagt EUR 22.960 per jaar.
4. Het door de houder van een vergunning als bedoeld in artikel 5.1, eerste lid, verschuldigde recht bedoeld in het tweede lid, onderdeel b, bedraagt N Af 48.000,- per jaar.
5. Het door de houder van een vergunning als bedoeld in artikel 5.13, eerste lid, verschuldigde recht bedoeld in het tweede lid, onderdeel a, bedraagt EUR 24.490 per jaar.
6. De in dit artikel genoemde bedragen kunnen bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, worden gewijzigd.

#### **Bijlage 4**

Getuigschriften van spelers die onder de vergunning van de GCB ernstig in de problemen zijn geraakt en niet worden geholpen.

Loyan Osman

[loyan.osman@gmail.com](mailto:loyan.osman@gmail.com)

Date: 15.12.2024

To:

Mr. Luigi Faneyte

Curaçao

Copy: Minister Sylvania

Ministry of Health, Curaçao

In subject: CUR202303042 Osman/Rabidi / CUR202303377

Introduction:

I had to seek the bankruptcy of Rabidi NV to receive my money. Unfortunately, several request and attempts to get an answer from Rabidi were unsuccessful. So I guess, that's the way to properly wake up a criminal organization. On the hearing on Oct. 24<sup>th</sup>, 2023, Vaneps wasn't ready to defend Rabidi and had to postpone it. **If I would have forged screenshots and correspondence ect, Rabidi or the casino as quite data driven organizations would have immediately reacted. But you show now clearly, how desperately you are trying to find ways to even get more out of gambler....**

1. In the letter from Rabidi, dated, 14.11.2023, they are mentioning the allegations of money laundering since my credit card was charged by numerous "unrelated" third parties....  
**Everly single swiss franc I have deposited to Rabidi / Boomerang Casino went via fake merchants in Europe to manipulate VISA/Mastercard and to launder the transaction and money. The details are already filed. Furthermore, Mr. Blokland can check and compare the full balance history report (19.10.2023) with my credit card charges.**
2. The fact that Rabidi as a multimillion-dollar company is threatening a gambler where they made a lot of money out of him is more than misleading. **Given the fact, that Rabidi reserves the right to inform my employer is a way to put me in a position of fear and psychological pressure. Subject to my personal situation and the fact, that this a clear offense of coercion, I would like to file a lawsuit against**

**Rabidi NV for the offense of coercion. Furthermore, I will prepare a filing in Europe against the ultimate beneficial owner.**

3. Please find attached the report from boomerang casino where I'm claiming legitimate winnings since 7 months. Finally, they were able to send me an "official" report from Evolution (gaming provider). As you can see as well in the attachment, this report is clearly fake or worth nothing. On one hand (btw Mr. Blokland mentioned that as well), it was a connection error which leads to wrong data and no winnings, on the other hand, 7 months later, my bets were all valid but no winnings! **As an online casino which is based on data, I'm wondering how you can really be profitable. I guess, I know how..., but this is another topic. To make my point: Rabidi is trying to fake games/data to steal winnings! I agree if they take my losses, but to start taking proper winnings is simply too much...**

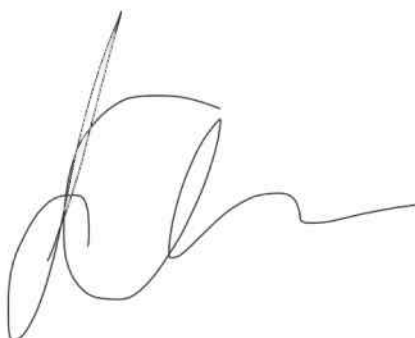
I'm herewith rejecting all the fake accusations by pointing out the following facts:

- If, in words of Rabidi or their lawyer, an addicted gambler is forging data, screenshots and chats, **why do you need to threaten him and put him in a position of fear?**
- The allegations of money and transaction laundering are facts. Those unrelated parties are subject to a huge network of fake merchants. Or how can you explain, that European Players are able to deposit money in a Curacao Casino. It's not even possible via Visa or Mastercard
- Not one Rabidi report shows my name or my bet ID's. Why?
- That a player/gambler must work with screenshots to proof his winnings or balances is a question mark itself.

**Rabidi/Boomerang is clearly trying to make money out of large positions and winnings. I have no other explanation. For me as private individual, its kind of a lose-lose situation. If you win, you are lucky, but you can never be sure if a win is a real win. Sometimes they take your winnings and you have to fight for 7 months and longer in order to understand, that they really fake reports or they hinder you to pay out your balance for no reason or as my case shows, I'm ending up defending myself against allegations they should be charged!**

**Last but not least, my law case was never handled properly. The court rather focused on counter allegations and of delaying and postponing the hearings. Of course Rabidi NV filled bankruptcy and disappeared including their balance somewhere in the corrupt world of Curacao!**

**After more than 16 months of hoping for justice (EUR 500k payout), I'm struggling with health issues and the ugly face of criminal organizations doing still the same covered and protected by the authorities and legal system of Curacao!**

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized initial 'R' followed by a series of loops and a long horizontal stroke extending to the right.

### 3. The Overview in One Picture

The following graphic shows the current state of knowledge of the FinTelegram investigations into the entities and persons associated with the Rabidi Group. The graphic also shows the transition from Rabidi to Liernin Enterprises through the asset transfer via Andonio N.V. This process can also be found on the Liernin Enterprises website.<sup>i</sup>

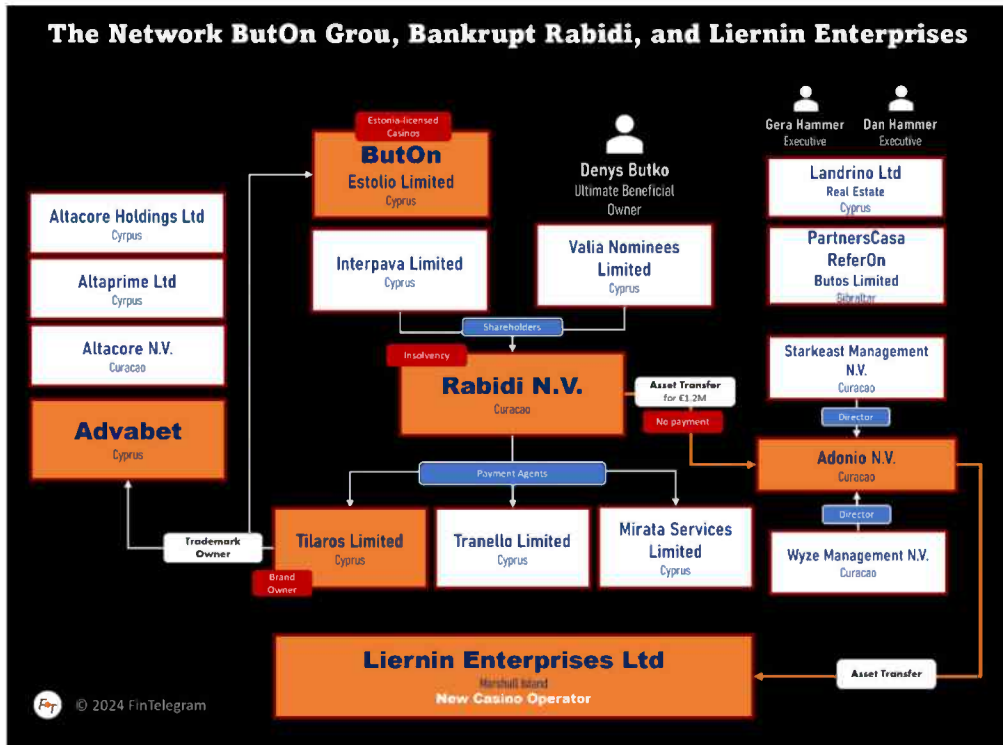


Figure 1: Rabidi and its transition to Liernin Enterprises



## NO KYC, NO AML! International Complaint and Possible Lawsuit Against CEG, GCB, Slott and R2DPartners.

1 message

João Mar <joaommarsh20@outlook.pt>

Sun, Dec 15, 2024

To: "info@centralbank.cw" <info@centralbank.cw>

Cc: "dispute@slott.com" <dispute@slott.com>, "help@slott.com" <help@slott.com>, "info@gcb.cw" <info@gcb.cw>, "onlinegaming@gcb.cw" <onlinegaming@gcb.cw>, CEG Complaints <complaints@curacao-egaming.com>, "info@curacaochronicle.com" <info@curacaochronicle.com>, Curaçao eGaming Self-Exclusion <self.exclusion@curacao-egaming.com>, "infogmn@curacao-gov.an" <infogmn@curacao-gov.an>, "affiliates@r2d.partners" <affiliates@r2d.partners>, "karine.murray@gobiernu.cw" <karine.murray@gobiernu.cw>, "jahayra.henriquez@gobiernu.cw" <jahayra.henriquez@gobiernu.cw>, "Gerlina.nivillac@gobiernu.cw" <Gerlina.nivillac@gobiernu.cw>, "cbcs@centralbank.cw" <cbcs@centralbank.cw>, "kabinet@kgcur.org" <kabinet@kgcur.org>, "cdesousa@cantv.net" <cdesousa@cantv.net>, "helpdesk@humanrightsdefense.org" <helpdesk@humanrightsdefense.org>, "info@humanrightsdefense.org" <info@humanrightsdefense.org>, "redactie@mindef.nl" <redactie@mindef.nl>, "persvoorlichting@mindef.nl" <persvoorlichting@mindef.nl>, "info@rac.cw" <info@rac.cw>, "sbgok@sbgok.org" <sbgok@sbgok.org>, "sbgok@protonmail.com" <sbgok@protonmail.com>, Max Drayman <max.drayman@casinomeister.com>, "help@leon.net" <help@leon.net>, Guilherme from LEON <help@leon.bet>, Info Srij <info.srij@turismodeportugal.pt>, geral <geral@apajo.pt>, "info@lokinvestigation.com" <info@lokinvestigation.com>

My complaint is about Slott Casino from Bluewave Interactive NV, a company incorporated under the laws of Curaçao with Company Number 164592 and the ex Regulator CEG! They don't answer to me since 04 of October! All my emails and complaints are being ignored! Slott Casino is managed by the same people as Leon Bet, which I was already self excluded from all of their casinos. The employees even got confused and called the Casino "Leon" and even sent the wrong exclusion form! They sent me the Kahnawake Gaming Commission form and their license was from CEG. This operator clearly doesn't know what he is doing and as several contradictory statements on their website, such as their license.. which shows 3 different names, GCB, CEG and Antillephone NV. And they violated their own terms and conditions paragraph 2.4 that states that to create an account on Slott is mandatory to do verification, with a citizens card, passport or divers license... which did not happen. The casino is affiliated with R2DPartners from NeoGroup (Leon Bet, Twin) and I entered the casino through an article I saw in R2D Partners LinkedIn promoting and presenting the new casino Slott which they say freely and openly that it's open to the Portuguese Market as you can see on the photos sent! Slott casino doesn't as a Portuguese license but they have their website targeted and freely open to our country! They illegally use Portuguese payment providers to process their deposits through MBWAY by "EuPago, Porto" but the company is illegal in the country, doesn't pay taxes and can't operate here! The company as been targeting the Portuguese market through promos and influencers but since CEG step out and filled for bankruptcy they don't even answer and my problem continues without being solved! The company seems to be run by the Moonlite NV/NeoGroup here in Portugal, it's the same employees of Leon and twin casino and they are in their affiliate program. I want my dispute solved or I will only stop when this casino is blacklisted and shutdown. This group of casinos have been stealing taxes and doing illegal activity in Portugal for years and years know! The least they could do is to give a proper customer service and answer to the ADR complaints! They don't even have a proper compliance department. The Curaçau Gaming Control Board should investigate [Slott.com](https://www.slott.com) further before even thinking in giving them the license. Sketchy casino operating in illegal jurisdiction... with many wrong informations on the website, and breaking their own rules, terms and conditions. No KYC process made or any kind of verification or AML procedure made also... this casino is pure money laundering heaven!! It's made to attract addicted players, and they don't respect responsible gambling or player protection. I deposited more then 7000€ without any problem... IN 1 DAY!!! No KYC, no AML not a single question! How illegal and sketchy is this?! All of this in a Country that they are working illegally, that they already had given order by the SRIJ to shutdown... using a Portuguese Payment Provider but with an expired Curaçau licensed... its just to much! I will seek legal actions and even expose the hole case worldwide on the offshore leaks if no one answer this email! I want my dispute solved ASAP.

Just the fact that Slott lets a clearly addicted player from a country that they can't operate in, deposit more than 7000€ in 1 day without any kind of trouble, is a huge but huge red flag! This casino is a menace and will make many compulsive and addicted players destroy the rest of their lives. This email will also be sent to Antillephone NV (since their name is being used on [Slott.com](https://www.slott.com) website), the KGC Kahnawake Gaming Commission (which their name is also giving in the exclusion form email), Leon Bet and parent companies which names are also involved and the ministry of finances of Curaçau and related services.

I will be waiting for an answer from the Slott Casino compliance team.

I am waiting for an answer from the regulator and the operator before seeking legal actions, if I don't get a favorable answer, I will seek my rights in court and expose the corruption and money laundering that is been going on in Curaçau Island. I already contacted the GCB who until now didn't contact me any form also, so in a desperate move I will contact Luigi Faneyte revealing what I know about all involved in this case! I remember CEG and Slott that several laws, rules and Portuguese legislation were broken, such as KYC, AML, or any kind of verification. They didn't even required any kind of verification, not even with deposits totaling more then 7100€ which I think it's illegal! How does a casino manages money laundering if they allow this? Slott casino didn't even know what their license was, didn't answer the hole time, their support in Portugal don't answer or even care, the dispute team equally.. CEG granted 3 extra days after the deadline of the ADR for the operator to answer.. and nothing.. only after almost 10 days they answered and CEG accepted the email when your clearly said that nothing more could be said and considered... so CEG is turning blind eyes to a Casino Operator that is at minimum sketchy and committed several international crimes and money fraud. I will include the Curaçao Gaming Control Board in this email so that they can also monitor better what is being said and the outcome. Both companies are trying their best to ignore the case, but the fact is that Slott failed! Didn't performed KYC when it says that it is mandatory in their terms and conditions 2.4.

<https://slott.com/pt-pt/rules/terms#2>

They are also breaking Portuguese laws making illegal promotion of their website which is free to everyone to use, without even a VPN.. despite of the fact that they are illegal and not regulated or authorized to be open in Portugal. CEG and the GCB must act.

I have new evidences and their KYC and player protection is even worst that I thought ! But It's the second time that the operator doesn't reply or even cares about the case, the last time they were given more than 10 extras days after the deadline... this kind of behavior isn't understandable or acceptable! The operator currently as is GCB license in progress and was given permission to continue is operations although they are only in illegal jurisdictions!

I would like to see my dispute solved please this operator should lose its license for all the crimes being committed in Portuguese soil.

I have sent all the proofs needed, even their own mistakes on their terms and conditions, and the mandatory verification that they don't make! They also don't do any KYC, AML or any kind of verification! In matter of fact their system is so messed up and faulty, that the KYC doesn't even exists! I am sending your evidence creating an account with my name, my date of birth and my address and they accepted it! The same data that I am already self excluded! The email I have create doesn't even exists! I wrote google with 7 "O"... if this isn't proof that this casino should lose their license I don't know what it is then...

You can also create an account using a year that isn't even possible to be born!

Check for yourselfs the video and print attached.

Its also important to know that all "major illegal" casinos were given licenses by the GCB or in Process with authorization to continue operations, I think that the regulator should do a better investigation on the operators and shouldn't allow casinos that are doing all kind of illegal procedures! They don't even have a proper compliance department, which answered only one time and failed the ADR process several times.. they don't do KYC check and you can literally sign up with the same data that you performed a self exclusion... in fact you can create an account on Slott like I did, with a non existing email, and you can even sign up saying that you were born 1800. This operator is just a mess. I want my ADR complaint solved against Slott and my money back or I will file a criminal lawsuit against all the involved parties, and it will be a lot worst for all! This email was sent to the Central Bank Of Curaçau, The Portuguese Gambling Regulator (SRIJ), The ministry of Finances of Curaçau, the Curaçau Gaming Control Board, The government of Curaçau, Dr Luigi Faneyte (Lok Investigation) and the other relevant entities and authorities.

Cumprimentos/Best Regards,  
João Pedro Mar

---

#### 14 attachments



**processed-8F0F36F9-A80F-4856-9D2B-9B6B620661CA.jpeg**  
1007K

[Home](#)

## Certificate of Operation

**slott.com** is operated by **Bluewave Interactive N.V**, a company incorporated under the laws of Curaçao with Company Number **164592** and has a valid Certificate of Operation.

**Bluewave Interactive N.V** has an application (**OGL/2024/1161/0454**) for a gaming license in progress with the Curaçao Gaming Control Board. Until that process is concluded, based on a transitional arrangement, the company is permitted to continue its operations under this Certificate of Operation.

This Certificate of Operation is subject to the National Ordinance on Offshore Games of Hazard (Landsverordening buitengaatse hazardspelen, P.B. 1993, no. 63) (NOOGH)

The status of the application is In Progress



Copyright 2024. Curaçao Gaming Control Board | [Terms](#) | [Privacy Policy](#)