



Rahapesu Andmebüroo tagasiside hasartmängukorraldajatele

Sektori riskipilt

Eesti hasartmängusektori turuosaliste arv ja teenuste maht on märkimisväärselt kasvanud. Kui eelmise riikliku riskihinnangu andmetel oli turuosaliste arv 20, siis käesolevaks hetkeks on turuosaliste arv tõusnud 42-ni. Eelnevast järeltub, et Eesti tegevusloaga turuosaliste arv on viie aastaga kahekordistunud. Teenustega seotud mahtude kasvule viitab riigieelarvesse laekunud hasartmängumaksu maht, mis 2024. aastal ületas 58 miljonit eurot. 2020. aastal oli laekumise suurus ca 28 miljonit eurot. Mängu liikide lõikes moodustasid perioodil 2020 – 2024 suurima osakaalu hasartmängumaksu laekumisest online õnnemängud mänguautomaadid ja loterii. Lisaks on oluline välja tuua, et perioodil 2020 – 2024 suurenes iga-aastaselt online õnnemängudest laekunud hasartmängumaks (2020. aastal moodustas 13% hasartmängumaksu laekumisest ning 2024. aastal juba 38%). Turuosaliste arvu kasvu ja nendega seotud teenuste rahaliste mahtude kasvuga tõusevad riskid, et turuosaliste süsteeme kasutatakse ära halvadel eesmärkidel.

Turuosaliste arv on peaaesjalikult kasvanud **kaughasartmängu teenusepakkujate arvelt**. Kaughasartmängu teenuseid iseloomustavad rahvusvahelise olemusega tehingud, mis hõlmavad erinevaid makselahendusi. Lisaks saavad teenuseid kasutada mängijad erinevatest riikidest, kellega seotud kontod sissemaksete tegemiseks ei pruugi asuda Eestis. Veebipõhiste teenustega kaasnevad ka kaugtuvastusega seotud riskid, sest eemalt on võimalik kasutajakontode loomisel andmetega manipuleerida, mis võimaldab platvorme kasutada anonüümselt. Näiteks isikuandmete ostmine¹, võltsitud andmete kasutamine, AI kasutamine ja kasutajakontode ostmine.

Suur osa kaughasartmängude teenusepakkujatest Eestis on välismaa ettevõtted, mis on seotud keerukate rahvusvaheliste omandistruktuuridega, mis raskendab tegelike kasusaajatega seotud informatsiooni kontrollimist nii tegevusloa välja andmisel kui ka järelkontrollide käigus. Kaughasartmängu teenusepakkujate seas on ka Eesti ettevõtteid, kuid ka nende hulgas esineb juhtumeid, mis on seotud mitte läbipaistvate välismaiste omandistruktuuridega.

Mitmed Eesti turuosalised kuuluvad rahvusvahelistesse gruppidesse, mis on teistes riikides rikkunud hasartmängukorraldajatele kehtestatud reegleid. Lisaks on esinenud juhtumeid, kus rikkumised välisriikides on olnud seotud konkreetselt Eesti juriidilise isikuga, kes tegutseb hasartmängukorraldajana nii Eestis kui ka välisriikides. Lisaks on välismaal toimunud rikkumised olulised, kui teenuseid on pakutud välismaal Eestis välja antud tegevusloa alusel.

¹ Jackson sold his ID to an Australian gambling syndicate. He is now discovering what has been done in his name. <https://www.theguardian.com/australia-news/2024/nov/25/jackson-sold-his-id-to-an-australian-gambling-syndicate-hes-now-discovering-whats-been-done-in-his-name-ntwnfb>

2024. aastal läbi viidud kaugkontrolli küsimustiku tulemusel selgus, et Eesti turuosaliste seas on mitmeid ettevõtteid, kes võimaldavad sissemakseid teha virtuaalväeringutes. Virtuaalväeringute ülesehituse ja nendega seotud pseudoanonüümsuse tõttu on vara päritolu kontrollimine keerukas ja nõuab täiendavaid eriteadmisi ja tarkvarasid. Lisaks võib risk peituda ka selles, et hasartmängukorraldaja ei ole võimeline ise adekvaatselt kontrollima vara päritolu ja usaldab, et virtuaalväeringu teenuseosutaja kontrollib seda nende eest.

2024. aastal läbi viidud kaugkontrolli küsimustiku tulemused viitasid ka kõrgetele sularahakäitlemise mahtudele, mis esinesid turuosaliste hulgas, kes pakuvad teenuseid füüsilistes asukohtades. Kõrgete sularahamahtudega kaasnevad riskid, mis on seotud raha päritolu tuvastamisega.

RAB-ile teateid esitavate turuosaliste hulk on olnud viimastel aastatel püsivalt madal. Valdava osa teateid esitab väga väike osa turuosalistest. Väiksema osa moodustavad turuosalised, kes esitavad RAB-ile teateid madalal määral ning oluline osa turuosalistest ei esita RAB-ile teateid üldse. Eelnev viitab, et suur osa turuosalistest ei rakenda piisaval määral riskikontrollimeetmeid, mis päädiks teate esitamisega RAB-ile. Lisaks võib probleem olla ka selles, et kõik turuosalised ei ole teadlikud teatamiskohustusest RAB-ile. Kuivõrd mitmed turuosalised tegutsevad mitmetes erinevates jurisdiktsioonides, siis võib teadete mitte esitamise osaliseks põhjuseks olla ka asjaolu, et need saadetakse teiste riikide rahapesu andmebüroodele.

Hasartmängusektori turuosalised ja teatamisaktiivsus

Eestis on loa olemasolul võimalik korraldada maismaal, laevadel või internetis õnnemänge, TOTO-t ehk spordiennustust, loteriid ja osavusmänge². Eestis oli 2024. aasta lõpu seisuga kokku **42** ettevõtet, kellele oli välja antud lubasid erinevate mänguliikide pakkumiseks. Võrreldes eelneva aastaga oli hasartmängusektoris tegutsejaid kaheksa võrra rohkem. Natuke üle poole ettevõtetest omavad tegevuslubasid enama kui ühe mänguliigi pakkumiseks. Mänguliikide lõikes teenust pakkuvate ettevõtete arv on toodud tabelis 1, kust on näha, et võrreldes eelneva aastaga kasvas 2024. aastal TOTO ja internetis õnnemängukorraldajate arv.

Tabel 1. Teenust pakkuvate ettevõtete arv mänguliikide lõikes.

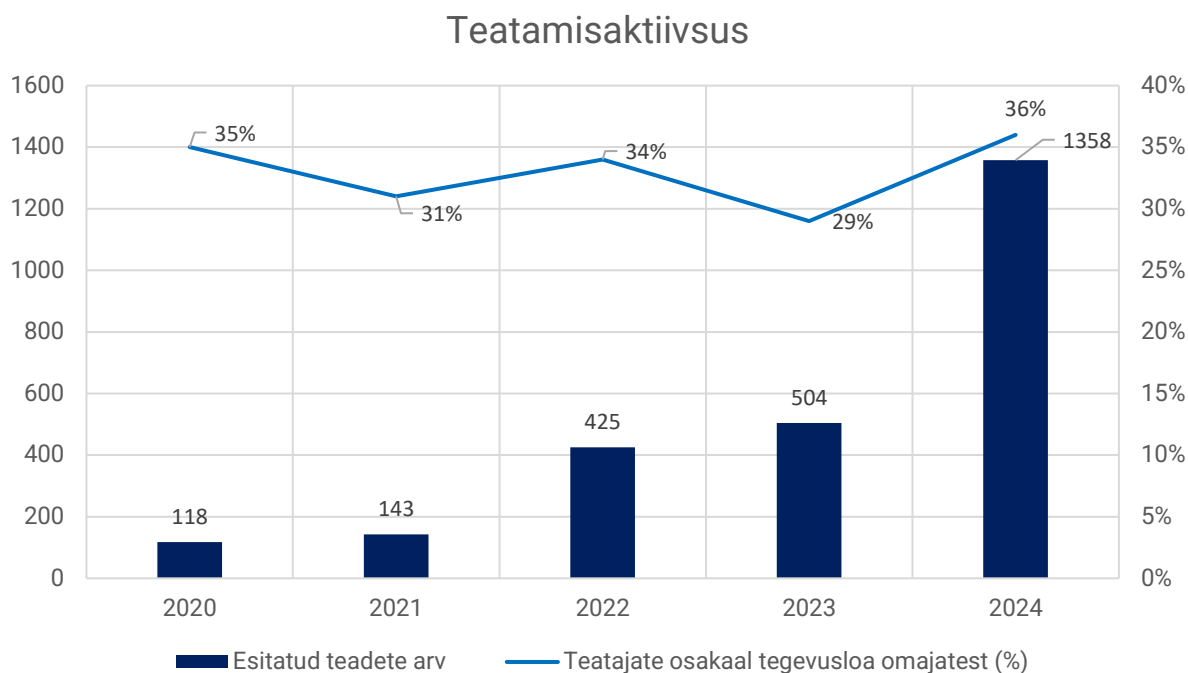
Mänguliik	2022	2023	2024
Õnnemängukorraldajad internetis	26	29	37
TOTO korraldajad	19	21	26
Õnnemängukorraldajad kasiinos	3	3	4
Õnnemängukorraldajad laevadel	1	1	1
Loterii korraldajad	1	1	1
Osavusmängu korraldajad	1	1	1

Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse (RahaPTS) mõistes on kohustatud isikuteks kõikide mänguliikide, välja arvatud loterii, korraldajad.

Aktiivsete teatajate arv sektoris on madal, samal ajal kui turuosaliste arv on kasvanud võrreldes 2023. aastaga. 2024. aastal saatis RAB-ile teateid 15 hasartmängu korraldajat, mis moodustab 36% turuosalistest. Teateid esitanud turuosaliste arv oli viie võrra suurem kui 2023. aastal, mis on positiivne suundumus. **15-st teatajast tegi kümme või rohkem teadet 4 ettevõtet, nende tehtud teadete arv moodustab valdava enamiku, u 97% kõikidest sektori teadetest. Siinkohal on oluline välja tuua, et nende poolt esitatud teadetest ainult u 5% olid**

² Seaduslike hasartmängukorraldajate nimekiri. <https://www.emta.ee/ariklient/registreerimine-ettevotlus/hasartmangukorraldajale/seaduslike-hasartmangukorraldajate>

kahtlusepõhised teated, mis viitab, et suutlikus kahtlust tuvastada ja selle kohta teateid esitada, on madal. Kui pikemat perioodi vaadata, siis teatajate osakaal on madalal tasemel alates 2020. aastast, mis viitab probleemi süsteemsusele. Viimastel aastatel on esitatud teadete arv märkimisväärselt kasvanud, kuid kasv on toimunud peamiselt lävendipõhiste CTR teadete arvelt ja neid on teinud väike arv ettevõtteid. Esitatud kahtlusepõhiste teadete arv on olnud püsivalt madal.



Joonis 1. Hasartmängukorraldajate teatamisaktiivsus perioodil 2020–2024.

Ülevaade 2024. aastal saadetud teadetest

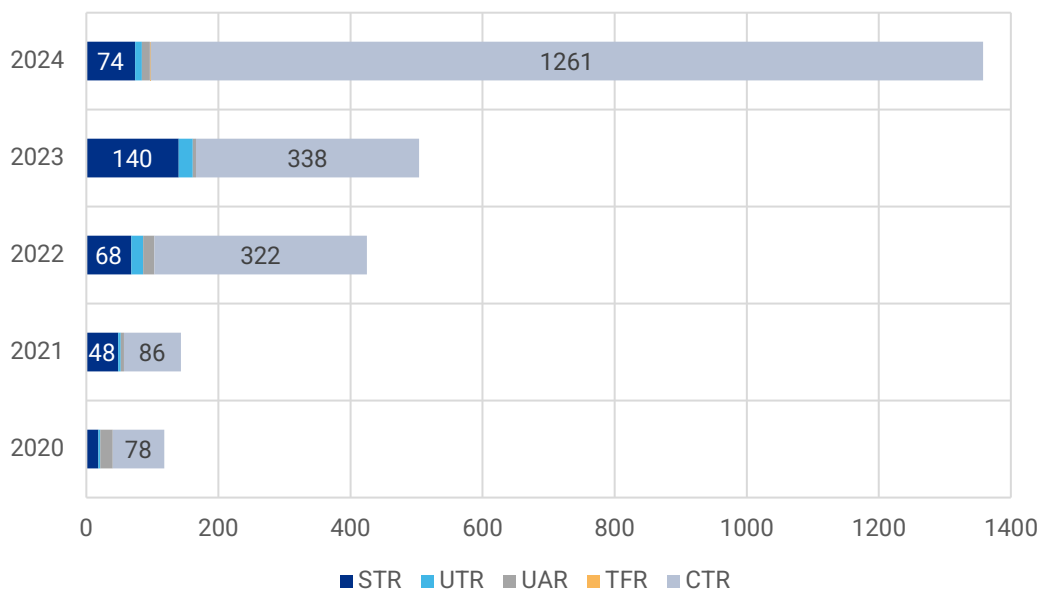
2024. aastal sai RAB hasartmängusektorilt kokku **1 358** teadet (2023. aastal 504), nendest **5** saadeti märkega „kiire“. Rahapesuteadete osakaal esitatud teadetest oli u 7%, mis on madal. Nagu eespool välja toodud, oli teatajaid kokku **15** (36% kõikidest turuosalistest), neli suurimat teatajat esitas u 97% kõigist teadetest.

Tabel 2. 2024. a RAB-ile saadetud teadete jagunemine teataja gruppide kaupa.

Teatajagrupp	Kokku	Kokku (%)	RP	RP (%)	TFR	TFR (%)	ISR	ISR (%)	CTR	CTR (%)
Krediidasutused	5351	39%	4878	47%	57	33%	416	70%		
Virtuaalvääringu teenus	4158	30%	4006	39%	59	34%	93	16%		
Finantseerimisasutused	1965	14%	981	9%	44	25%	24	4%	916	36%
Hasartmängukorraldajad	1358	10%	96	1%	1	1%			1261	50%
Professionaal (õigus, audit, jne)	390	3%	166	2%	12	7%	18	3%	194	8%
Muud eraõiguslikud ettevõtjad	199	1%	83	1%			9	2%	107	4%
Riigiasutused	119	1%	67	1%	1	1%	24	4%	27	1%
Ei ole kohustatud subjekt	70	1%	61	1%			4	1%	5	0%
Teise riigi asutused ja isikud	33	0%	28	0%			5	1%		
KOKKU	13643	100%	10366	100%	174	100%	593	100%	2510	100%

Selgitus: RP – rahapesuteade (STR, UTR ja UAR), TFR – terrorismi rahastamise teade (TFR-1 ja TFR-2); ISR – rahvusvahelise sanktsiooni kahtluse teade; CTR – sularaha teade.

Perioodil 2020–2024 domineerisid sektori saadetud teadete hulgas lävendipõhised sularaha ehk CTR teated (üksiktehingud või seotud tehingud üle 32 000 EUR), mis ilmestab sularahaintensiivsust füüsilistes asukohtades tegutsevates kasiinodes (vt joonis 2). Kahtlusepõhiste teadete osakaal suurenes perioodil 2020–2023. 2024. aastal laekuvate kahtlusepõhiste teadete kasvamise trend katkes ning võrreldes 2023. aastaga esitati kahtlusepõhiseid teateid märkimisväärselt vähem. Samas on turuosaliste arv, tehingute maht ja riskid kasvanud.



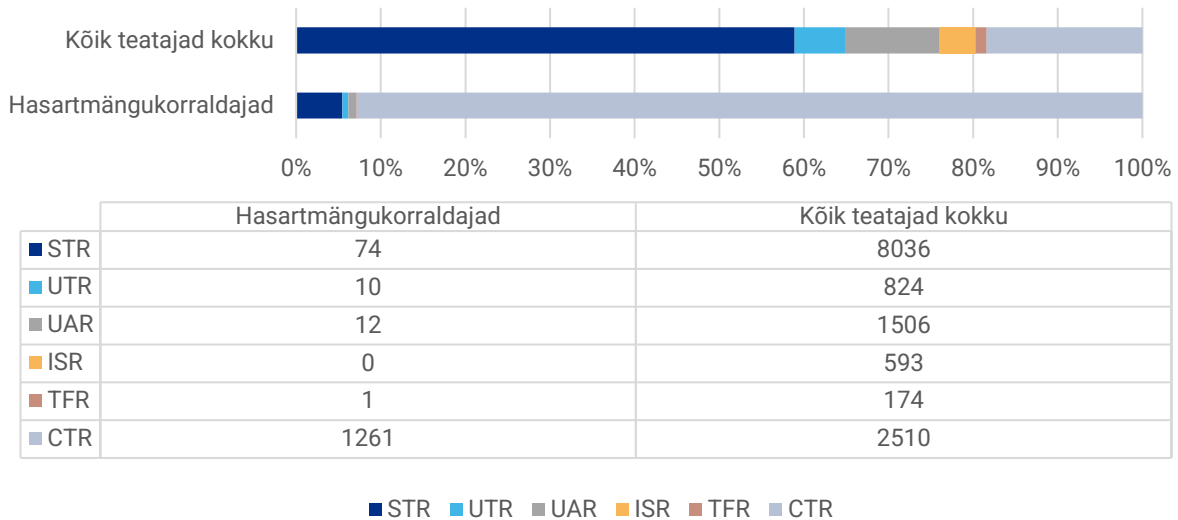
Joonis 2. Hasartmängukorraldajalt saadetud teated liikide lõikes aastatel 2020–2024.

Hasartmängusektori teadete arv on jätkuvalt kasvutrendis. Võrreldes 2023. aastaga **esitati 854 teadet rohkem**. Suures mahus **tõusis CTR teadete hulk**, mis oli tingitud peamiselt ühe turuosalise teavitamispraktika muutumisega. **STR teadete hulk** vähenes märkimisväärselt. Vähem esitati ebahariliku tehingu teateid (**UTR**), kuid ebatavalise tegevuse (**UAR**) teadete arv tõusis. Tähelepanu väärib, et 2024. aastal esitati üks **TFR teade**, sest seda tüüpi teateid ei ole esitatud aastaid. Teade sisaldas olulist informatsiooni, kuid laekuvate TFR teadete hulk on endiselt madal.

2024. aastal esines juhtum, kus isik kasutas veebikasiinodes mängides meetodeid, mille puhul tekkis kahtlus, et eesmärgiks oli ära kasutada mängusüsteemides esinevaid nõrkuseid, et tekitada ebaausal viisil võite suurtes mahtudes. Tuvastatud kahtlase tegevuse indikaatorid kokkuvõtvalt oli järgmised.

- Tehti väikesesummaline sissemakse ning mängiti 24 tundi, mille jooksul võideti üle miljoni euro.
- Alguses alustati mängimist väikeste summadega, mille järgnes mustri muutus. Hakati tegema suuresummalisi sissemaksid ja panuseid.
- Mängupakkuja tuvastas analüüsi tulemusel, et panuseid tehti kindlatel mängudel keeruliste arvutuste abiga.
- Võite märkimisväärses mahtudes suudeti tekitada erinevate kaugasartmänge pakkuvate teenusepakkujate juures.
- Selgituste küsimisel ei esitatud piisaval määral dokumente, et tuvastada mängimiseks kasutatud vara päritolu.
- Isik ei olnud selgituste andmisel koostööaldis.
- Võidetud vara eest osteti kinnisvara.
- Kinnisvara ostmisel põhjendati vara päritolu hasartmängu võitudega.

Kui võrrelda hasartmängukorraldajate poolt esitatud teadete profiili kõikide teatajate profiiliga, siis hasartmängu sektor erineb selgelt kõrge sularahateadete osakaalu poolest. Lisaks märkame oluliselt madalamat STR, UTR, UAR ja TFR teadete osakaalu ning ISR teadete täielikku puudumist. Siinkohal on oluline välja tuua, et hasartmängukorraldajate üldine profiil peegeldab väikest osa turuosalistest, sest **suur osa turuosalistest esitab nii kahtluspõhiseid kui ka lävendipõhiseid teateid madalal määral või üldse mitte.**



Joonis 3. Hasartmängukorraldajatelt ja kõikidelt teatajatelt RAB-ile 2024. a saadetud teadete jagunemine teate liigi kaupa.

Saadetud teadete puhul märkisid hasartmängukorraldajad kõige sagedamini, 1 256 korral, indikaatoriks sularahatehingu üle 32 000 euro väärtuses mitme omavahel seotud maksena kuni üheaastase perioodi jooksul (**CTR 2**). Teiste indikaatorite osakaal on jätkuvalt märksa tagasihoidlikum. 32. korral märgiti teate põhiajendiks indikaator, mis viitab, et isik ei esita tehingu kohta hoolsusmeetmete täitmiseks vajalikus ulatuses selgitusi või dokumente või esitatu ei ole usutav (RahaPTS § 42 lg 1 juhutehing ning § 43 lg 1 kliendisuhtes oleva isiku tehing) (**STR 2.5**). 19. korral oli teatamise põhjuseks see, et tekkis kahtlus isiku poolt esitatud andmete tõele vastavuses (**STR 1.2**). 15. korral tekkis rahapesukahtlus kontrol tehtava tehingu korral (**STR 2.4**). 11. juhul tuvastati ebaharilik tegevus hasartmängude mängimisel (**UAR 8**). 9. korral tuvastati, et isiku kohta on varasemalt teada või hoolsusmeetmete rakendamise käigus on selgunud asjaolud, mis võimaldavad kahelda isiku usaldusväärsuses. Eelnevast näeme, et kahtlusepõhiste teadetega seotud indikaatorite osakaal on väga madal.

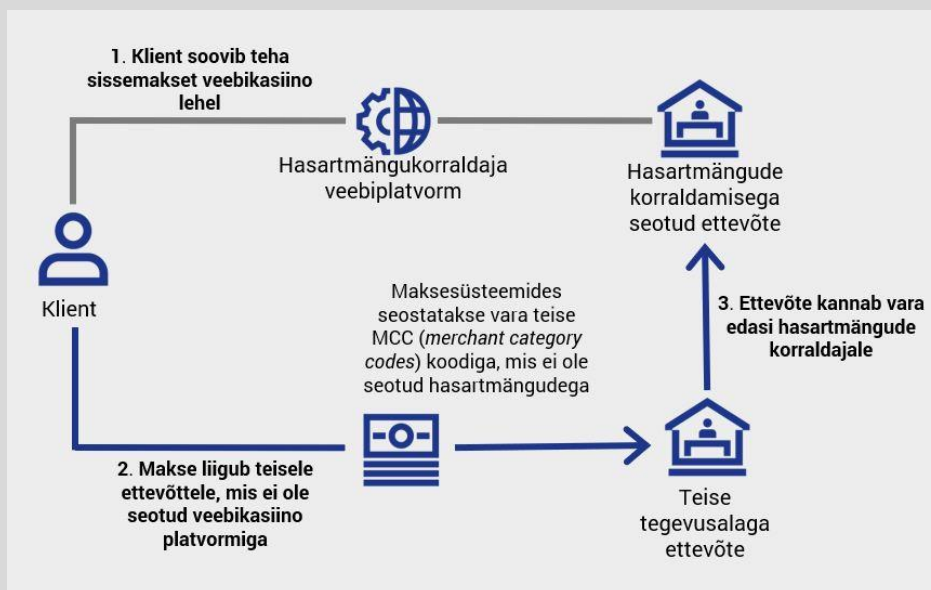
Tabel 3. 2024. a saadetud teadete puhul enim kasutatud indikaatorid.

Indikaator	Arv	Osakaal
CTR 2. Sularahatehing üle 32 000 euro väärtuses mitme omavahel seotud maksena kuni üheaastase perioodi jooksul	1256	92%
STR 2.5. Isik ei esita tehingu kohta hoolsusmeetmete täitmiseks vajalikus ulatuses selgitusi või dokumente või esitatu ei ole usutav (RahaPTS § 42 lg 1 juhutehing ning § 43 lg 1 kliendisuhtes oleva isiku tehing)	32	2%
STR 1.2. Kahtlus isiku poolt esitatud andmete tõele vastavuses	19	1%
STR 2.4. Rahapesukahtlus kontrol tehtava tehingu korral	15	1%
UAR 8. Ebaharilik tegevus hasartmängude mängimisel	11	1%
UTR1.1. Isiku kohta on varasemalt teada või hoolsusmeetmete rakendamise käigus on selgunud asjaolud, mis võimaldavad kahelda isiku usaldusväärsuses	9	1%

RAB-ile on saadetud teated väärtuslik infoallikas võimalike kuritegude avastamisel ja tõkestamisel. Hasartmängukorraldajatelt laekunud teadetest suunati **10** süvaanalüüsi.

Uurimisasutustele edastatud materjalides kasutati 12 teates (esindatud olid nii kahtlusepõhised kui ka lävendipõhised) sisaldunud infot. Ühe teate info edastati välisriigile.

RAB-ile laekunud kahtlusepõhise teabe kohaselt on Eesti ettevõtte, mis ei tegutse hasartmängude korraldamise valdkonnas, seotud tehingute pesu (transaction laundering) tüpoloogiaga, kus näiliselt veebipoega seotud tehingute kattevarjus liigutatakse tegelikult hasartmängu veebiplatvormidega seotud tehinguid. Antud tegevuse tulemusel varjatakse maksesüsteemides tehingute tegelikku olemust. Avalikust allikast on leitav artikkel³, kus kirjeldatakse, kuidas vilepuhuja tegi sissemaksid erinevatele tegevusloata hasartmängu veebiplatvormidele, mis pangakonto väljavõtte kohaselt liikusid hoopis osapooltele Hiinas, Panamas, Eestis, Lätis ja Filipiinidel. Väidetavalt ei olnud võimalik ühegi osapoollega kontakteeruda ja nad ei omanud mingit seost hasartmängu platvormidega.



Teadete kvaliteet ja soovitused tulevikuks

RAB-ile laekuvate kahtlusepõhiste teadete väga madal osakaal viitab, et võimekus kõrgema riskiga tehinguid tuvastada ja nende suhtes hoolsusmeetmeid rakendada on kesine. RAB rõhutab, et kahtlust tuleb tuvastada, hoolsusmeetmeid rakendada ja vajadusel esitada teade ka lõpule viimata tehingute osas.

Teadete vormiliselt poolt olid 2024. aastal peamised puudujäägid seotud dokumentide mittekorrektse sisestamisega (jäeti isikutega sidumata, lisati kanne dokumendi kohta, kuid dokumendi fail jäi üles laadimata, vale dokumendi liigi valimine, vale isiku sidumine dokumendiga). Vähemal määral oli probleemiks vale teatega seotud tegevusala valimine ning teate sisuga seotud dokumentide esitamata jätmine. Sisulisi puuduseid tuvastati madalal määral. Vead olid seotud kahtluse selgitamata jätmisega, teate sisus jäeti isikud välja toomata ja sidumata ning sisulise hasartmängutehingute analüüsi puudumisega. **RAB-ile on oluline, et turuosalised tuvastaksid võimalikku kahtlast tegevust iseloomustavaid käitumismustreid, trende ja tüpoloogiad.** Laekunud teadete seas on ka positiivseid näiteid, kus on väga põhjalikult uuritud isiku esitatud dokumente ja vara päritolu selgitavaid andmeid ning tehtud kõnekaid järeldusi võimaliku kahtlase tegevuse kohta. Lisaks on tuvastatud ka kahtlasi käitumismustreid.

³ Exposing the Dark Side of Online Gambling: Whistleblower Reveals Alarming Tactics of Illegal Platforms in the UK. <https://fintelegram.com/exposing-the-dark-side-of-online-gambling-whistleblower-reveals-alarming-tactics-of-illegal-platforms-in-the-uk/>

Näide sisukatest leidudest klientide tegevuse analüüsimisel

Kaughasartmängude korraldaja tuvastas 16 kliendikontot, mille puhul tekkis kahtlus, et kontosid ei kontrolli tegelikult isikud, kelle nimele need registreeriti. Tuvastati järgmised kahtlasele tegevusele viitavad tunnused.

- Registreerimiseks kasutati sama teenusepakkuja e-posti aadresse.
- Sissemaksete tegemiseks kasutati sama makselahendust.
- Registreerimisel kasutati ilma isikute nimedeta e-posti aadresse.
- Tuvastati VPN kasutamine.
- Kontod loodi ühe IP alt, kuid mängimiseks kasutati teist IP-aadressi.
- Isikutuvastamiseks kasutati samu meetodeid.
- Panustati ühistele mängudele.
- Kohati tehti panuseid samaaegselt.
- Väga pikad spordipanustamise sessioonid (ulatusid kuni ca 50 tunnini).
- Kahtlustati, et klienditoega suhtles sama isik mitmete erinevate kontode nimel, sest kasutati sarnast kirjepilti ja -stiili.
- Mitme erineva kliendi puhul tuvastati, et makselahenduse konto verifitseerimiseks kasutati ühe isiku andmeid.
- Klient kasutas oma makselahenduse konto verifitseerimiseks teise isiku andmeid.
- Klient esitas isikutuvastuseks teise isiku passikoopia koos endast tehtud pildiga. Passikoopia olnud isik ei olnud hasartmängukorraldaja klient.
- Isik esitas erinevatel juhtudel isikutuvastuseks sama numbriga passikoopia, millel olnud isiku nimi ja passi kehtivuse aeg muutus.
- Mängimiseks kasutatud vara päritolu tuvastamisel leiti, et kahe erineva isiku konto puhul tehti sissemaksid sama e-mailiga seotud makselahenduse kontolt.
- Mängukäitumine ei ühtinud klientide profiiliga, sest tavapäraselt ei ole uute mängijate mängusessioonid kümnete tundide pikkused ning ei panustata väga laiale valikule spordisündmustele.

Eelnevalt välja toodud leiud viitavad, et tegemist oli varikontodega, mille vahendusel liigutati hasartmängukorraldaja süsteemidesse ebaselge päritoluga vara teadmata isikute poolt.

2024. aasta lõpus avaldas RAB oma kodulehel märgukirja hasartmängu teenusepakkujatele⁴. Märgukirjas toodi välja, et 2025. aastal plaanib RAB alustada järelevalvemenetlusi hasartmängu teenusepakkujate osas, mistõttu on oluline vaadata üle oma rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise ning rahvusvahelise sanktsiooni seadusest tulenevad dokumendid (sh protseduurireeglid, sisekontrollieeskiri ja riskihinnang) ja protseduurid ning vajadusel viia ennast kooskõlla kehtivate nõuetega.

2024. aastal alustati ka riikliku riskihinnangu koostamisega, mis analüüsib Eesti rahapesu, terrorismi rahastamise ja massihävitusrelvade rahastamise riske ning levinuimaid ebaseadusliku tulu pesemise ja terroriaktide rahastamise meetodeid⁵. Hindamine puudutab teiste sektorite seas ka hasartmängusektorit. Riskihinnangu aruanne on plaanitud valmis saada 2025. aasta suveks. RAB soovib antud dokumendiga kindlasti tutvuda. Varasematel aastatel läbiviidud riskihinnangute tulemustega saab tutvuda Rahandusministeeriumi kodulehel⁶.

⁴ Märgukiri hasartmängu teenusepakkujatele. <https://fiu.ee/uudised/margukiri-hasartmangu-teenusepakkujatele>

⁵ Riikliku riskihinnangu koostamisel kaasatakse aktiivselt turuosalisi. <https://fin.ee/uudised/riikliku-riskihinnangu-koostamisel-kaasatakse-aktiivselt-turuosalisi>

⁶ Riskihinnangud. <https://www.fin.ee/finantspoliitika-valissuhted/rahapesu-ja-terrorismi-rahastamise-tokestamine/riskihinnangud>

Teateid esitades palume järgida RABi poolt välja antud juhiseid. Juhendid esitatava teate täitmiseks ja kahtlaste tehingute tunnuste kohta leiab RABi [kodulehelt](#).

Teate esitamisel abistab ka **videojuhend**: <https://vimeo.com/1047765460>

RAB soovib lähtuda tehingu kirjelduses struktureeritud narratiivist, kasutades selleks järgmist raamistikku: **mis, kes, millal, kus, miks, kuidas**.

Lugemissoovitused

Alljärgnevalt on välja toodud mõned lugemismaterjalid, mis käsitlevad rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega seotud teemasid. Viidatud allikad ei anna valdkonnast ammendavat ülevaadet, kuid puudutavad erinevate nurkade alt olulisi küsimusi ja trende.

Vulnerabilities of Casinos and Gaming Sector. FATF, 2009, <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/MethodsandTrends/Vulnerabilitiesofcasinosandgamingsector.html>

North Korean Activity in the Casino and Gaming Sector: How Do Jurisdictions Respond?. RUSI, 2024, https://static.rusi.org/north-korean-activity-in-casino-gaming-industry_0.pdf

Money Laundering Indicators in the Gambling and Lottery Organisers Sector. FIU Latvia, 2024, <https://fid.gov.lv/uploads/files/2023/Money%20Laundering%20Indicators%20in%20the%20Gambling%20and%20Lottery%20Organisers%20Sector.pdf>

Money laundering and terrorist financing indicators – Casinos. FINTRAC, 2021, https://fintrac-canafe.canada.ca/guidance-directives/transaction-operation/indicators-indicateurs/casinos_mltf-eng

Special Bulletin on laundering the proceeds of crime through online gambling sites. FINTRAC, 2024, <https://fintrac-canafe.canada.ca/intel/bulletins/gambling-jeu-eng.pdf>

Operational Alert: Laundering the proceeds of illicit synthetic opioids. FINTRAC, 2025, <https://fintrac-canafe.canada.ca/intel/operation/iso-osi-eng.pdf>

The Danish Gambling Authority warns of money laundering risks when using affiliates. Danish Gambling Authority, 2025, <https://www.spillemyndigheden.dk/en/news/danish-gambling-authority-warns-money-laundering-risks-when-using-affiliates>

Emerging money laundering and terrorist financing risks from February 2024, UK Gambling Commission, 2024 <https://www.gamblingcommission.gov.uk/licensees-and-businesses/guide/page/emerging-money-laundering-and-terrorist-financing-risks-from-february-2024>