

Vilkår der gælder i perioden fra 1. januar 2012 til bekendtgørelse om onlinekasino træder i kraft

*Registrering m.v. af spillere*

1. For at deltage i onlinekasino skal en spiller registreres som kunde hos tilladelsesindehaver.

1.1 Kun fysiske personer kan registreres som kunder.

1.2 Som tilladelsesindehaver skal I have kendskab til kunden i overensstemmelse med punkt 1.3 – 1.8 samt punkt 2-3 nedenfor, herunder kræve, at kunden legitimerer sig som led i registreringen.

1.3 I skal indhente oplysning om kundens identitet, herunder navn, adresse og CPR-nr., eller anden lignende oplysning, hvis den pågældende ikke har et CPR-nr. De indhentede oplysninger skal bekræftes ved fornøden dokumentation. Omfanget af dokumentationen skal fastlægges ud fra en risikovurdering, således at I er sikre på, at kunden er den person, som kunden udgiver sig for at være.

1.4 I skal betinge registreringen som kunde af, at kunden udelukkende må handle på egne vegne.

1.5 Hvis der er tvivl om, hvorvidt tidligere indhentede oplysninger om kundens identitet er tilstrækkelige, skal der kræves ny legitimation. Det samme gælder, hvis der er mistanke om, at en transaktion har tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme.

1.6 I skal indhente oplysninger om kundens tilsigtede spilleomfang.

1.7 Som tilladelsesindehaver skal I

- (i) være i besiddelse af tilstrækkelige procedurer til at afgøre, om spilleren er en politisk udsat person, jf. punkt 1.8 nedenfor, bosiddende i et andet land,
- (ii) indhente den øverste daglige ledelses godkendelse ved registrering af en sådan kunde,
- (iii) træffe rimelige foranstaltninger for at indhente oplysninger om formue- og indtægtskilderne, der er omfattet af spilleaktiviteten, og
- (iv) løbende være opmærksom på kundeforbindelsen.

1.8 Politisk udsatte personer, jf. punkt 1.7 ovenfor, skal forstås i overensstemmelse med definitionen i § 4 i bekendtgørelse nr. 712 af 1. juli 2008 om hvilke fysiske og juridiske personer samt produkter, der kan undtages fra lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme samt definitionen af politisk udsatte personer.

2. Legitimationsproceduren skal afsluttes i forbindelse med jeres etablering af kundeforholdet, og senest inden udførelse af den første indbetaling, jf. *Spilkontoer og betalinger* punkt 2-2.4 nedenfor.
3. Kundeforholdet skal løbende overvåges for at sikre, at spilleomfanget, herunder de enkelte transaktioner, er i overensstemmelse med jeres viden om kunden, herunder det tilsigtede spilleomfang og hidtidige spillemønster. Der skal i forbindelse hermed om nødvendigt søges oplysninger om midlernes oprindelse. Dokumenter, data og andre oplysninger om kunden skal løbende ajourføres.

#### *Opbevaring af identitetsoplysninger m.v.*

1. I skal opbevare de af bekendtgørelsen omfattede identitets- og kontroloplysninger om en registreret spiller, jf. *Registrering af spillere*, punkt 1-3 ovenfor, i mindst 5 år efter, at kundeforholdet er ophørt.
  - 1.1 Dokumenter og registreringer vedrørende spillernes transaktioner skal opbevares, så de kan fremfindes samlet i mindst 5 år efter transaktionernes gennemførelse.
  - 1.2 Ophører tilladelsesindehavers virksomhed, skal den senest fungerende ledelse sørge for, at identitetsoplysninger m.v. fortsat opbevares i overensstemmelse med punkt 1 og 1.1 ovenfor.

#### *Spilkonto og betalinger*

1. Som tilladelsesindehaver skal I til en registreret spiller oprette en spilkonto.
  - 1.1 I skal give spilleren adgang til oplysninger om spilkontoens saldo, spilhistorik (herunder indsatser, gevinster og tab), ind- og udbetalinger og øvrige transaktioner i tilknytning hertil. Oplysningerne skal være tilgængelige for spilleren på spilkontoen i mindst 90 dage.
  - 1.2 I skal på anmodning fra spilleren udlevere kontoudtog for alle transaktioner på spilkontoen de seneste 12 måneder.
2. Indtil I har kontrolleret de under *Registrering mv. af spillere* punkt 1-1.8 nævnte oplysninger, kan der alene åbnes en midlertidig spilkonto til spilleren, jf. dog punkt 2.4 nedenfor.
  - 2.1 Hvis spilleren har afgivet urigtige oplysninger i forbindelse med registreringen eller spilleren ikke på jeres opfordring inden 2 måneder har fremsendt fornøden dokumentation for oplysningernes rigtighed, skal I lukke den midlertidige spilkonto.

- 2.2 Der kan ikke udbetales midler fra en midlertidig spilkonto til spilleren.
- 2.3 En spiller kan højst indbetale 10.000 kr. til en midlertidig spilkonto.
- 2.4 Der kan ikke oprettes en midlertidig spilkonto til en spiller, der står opført i registret over selvudelukkede personer, jf. *Ansvarligt spil* punkt 3-3.6 nedenfor.
3. I skal sikre, at der ved log-in til spilkonto sker betryggende identifikation af spilleren. I er desuden ansvarlig for, at log-in til spilkonto alene kan ske ved brug af sikkert password eller lignende sikkerhedsforanstaltninger.
4. I kan alene modtage betalinger til en spilkonto fra en udbyder af betalingstjenester, der i henhold til lov om betalingstjenester, udbydes lovligt her i landet.
- 4.1 Der kan ikke modtages kontante indskud.
5. Beløb indbetalt af spilleren skal krediteres spilkontoen umiddelbart efter at I har modtaget indbetalingen.
- 5.1 Vundne gevinster skal krediteres spilkontoen umiddelbart.
6. I må ikke tillade overførsler af penge, spillemærker eller lignende mellem spilkonti.
7. De midler spilleren har stående på en spilkontoen, er betroede midler, der skal indestå på en modregningsfri konto i et pengeinstitut m.v., som holdes adskilt fra tilladelsesindehaverens midler, og som kun tilladelsesindehaveren har rådighed over. Midlerne fra kontoen kan kun udbetales til spilleren og må derfor ikke kunne anvendes til dækning af krav mod tilladelsesindehaveren. Midlerne skal være sikret i tilfælde af insolvens m.v.
8. De midler, der står på den modregningsfri konto, skal til enhver tid mindst svare til det samlede beløb, der står på spillernes spilkonti.

#### *Information til spilleren*

1. Alle informationer, som I er forpligtet til at stille til rådighed for spilleren efter bestemmelser fastsat i lov om spil eller lov for Grønland om visse spil og tilhørende forskrifter, skal være tilgængelige på dansk på jeres hjemmeside. Al anden kommunikation mellem spillere og jer skal kunne ske på dansk.

- 1.1 En tilladelsesindehaver, som har tilladelse til at udbyde spil på Grønland, skal stille information til rådighed som nævnt i punkt 1 ovenfor, på dansk og grønlandsk.
2. På jeres hjemmeside skal:
- (i) det fremgå, at det ikke er tilladt for personer under 18 år at deltage i spillene,
  - (ii) informeres om ansvarligt spil og de potentielle skadevirkninger af spil. Informationen skal være udarbejdet i samarbejde med et behandlingscenter,
  - (iii) formidles adgang til en selvtest for ludomani, og
  - (iv) formidles information om og kontaktadresser på danske behandlingscentre.
- 2.1 Informationen i punkt 2 ovenfor skal være placeret på en fremtrædende plads på jeres hjemmeside og skal kunne tilgås fra alle sider på hjemmesiden.
- 2.2 En tilladelsesindehaver, som har tilladelse til at udbyde spil på Grønland, skal formidle information, som nævnt i punkt 2 ovenfor, på dansk og grønlandsk samt informere om kontaktadresser på grønlandske behandlingscentre.
3. På forsiden af jeres hjemmeside skal det fremgå, at I har tilladelse fra og er under tilsyn af Spillemyndigheden. Der skal formidles adgang til Spillemyndighedens hjemmeside.

#### *Ansvarligt spil*

1. I skal stille en funktion til rådighed for spilleren, der gør det muligt at fastsætte daglige, ugentlige og månedlige indbetalingsgrænser. En spillers anmodning om at fastsætte en indbetalingsgrænse skal efterkommes umiddelbart efter anmodningen, jf. dog punkt 1.2 nedenfor.
- 1.1 En spillers anmodning om forhøjelse af en tidligere fastsat indbetalingsgrænse må tidligst træde i kraft efter 24 timer.
2. I skal stille en funktion til rådighed for spilleren, der gør det muligt for spilleren at anmode om midlertidig eller endelig udelukkelse fra spil. I skal sikre, at spilleren ikke kan indgå nye spil, efter at spilleren har anmodet om udelukkelse.

- 2.1 En midlertidig udelukkelse kan ikke være under en måned, dog skal spilleren have mulighed for at vælge en kortvarig spilpause på 24 timer (afkølingsperiode). En midlertidig udelukkelse og kortvarig spilpause betyder, at spillerens spilkonto er deaktiveret i denne periode.
- 2.2 Endelig udelukkelse af spilleren medfører, at I skal lukke spillerens spilkonto og afslutte kundeforholdet. Spilleren kan først registreres som kunde på ny, jf. *Registrering mv. af spillere*, punkt 1-1.8 ovenfor, tidligst 1 år efter spilkontoens lukning.
- 2.3 Såfremt en spiller har udelukket sig selv fra deltagelse i jeres spil, skal I informere spilleren om rådgivnings- og behandlingstilbud for ludomani på et dansk behandlingscenter. Er spilleren en kunde fra Grønland, skal I informere spilleren om rådgivnings- og behandlingstilbud for ludomani på et grønlandsk behandlingscenter.
3. Spillemyndigheden fører et register over spillere, der ønsker midlertidig eller endelig udelukkelse fra spil hos alle tilladelsesindehavere. En spiller kan blive opført i registret på Spillemyndighedens hjemmeside eller ved at henvende sig til Spillemyndigheden. Spilleren skal give udtrykkeligt samtykke til optagelsen i registret.
- 3.1 I skal informere om muligheden for opførelse i registret og skal formidle adgang til registret på Spillemyndighedens hjemmeside.
- 3.2 Ved oprettelse af en ny spiller, skal I konsultere registret for selvudelukkede personer for at påse, at den pågældende spiller ikke står opført i registret. Står en spiller opført i registret skal oprettelse af spilleren afvises af jer.
- 3.3 I skal ved spillerens login til spilsystemet konsultere registret for selvudelukkede personer for at påse, at spilleren ikke er blevet optaget i registret. Står en spiller opført i registret, skal spilleren nægtes adgang til at spille.
- 3.4 Får I kendskab til, at en spiller står opført i registret for selvudelukkede personer som endeligt udelukket, skal I lukke spillerens spilkonto og afslutte kundeforholdet.
- 3.5 Punkt 3-3.4 ovenfor finder ikke anvendelse for spillere, der i henhold til vilkårene under *Registrering mv. af spillere*, punkt 1.3, er blevet registreret som kunder uden CPR-nr.
4. I skal træffe foranstaltninger til at undgå at sende markedsføring til spillere, der har udelukket sig selv fra deltagelse i spil midlertidigt eller endeligt.

*Bonus*

1. Såfremt I tilbyder spilleren en bonus for deltagelse i spil, skal alle vilkår være oplyst på en klar og tydelig måde i umiddelbar tilknytning til tilbuddet. Udbetaling af en bonus til spilleren skal ske uden videre, når vilkårene er opfyldt.

1.1 Bonus må ikke gives til enkelte spillere på vilkår, som adskiller sig fra tilbud givet til andre spillere.

1.2 Spilleren skal have minimum 60 dage til at opfylde eventuelle vilkår tilknyttet til udbetalingen af en bonus.

#### *Suspension og lukning af spilkonto*

1. Ved lukning af en spilkonto skal I hurtigst muligt og senest 5 arbejdsdage efter lukningen udbetale saldoen fra spillerens spilkonto til spilleren. Der må ikke kræves et gebyr for lukningen.

1.2 Ved lukning af en midlertidig spilkonto på baggrund af vilkår under *Spilkonto og betalinger* punkt 2.1, kan alene resterende indsatte midler på spilkontoen tilbageføres til spilleren. Eventuelle vundne gevinster tilfalder jer som tilladelsesindehaver.

2. I kan suspendere en spillers spilkonto, såfremt spilleren mistænkes for uretmæssigt at have opnået gevinst eller har overtrådt betingelser i loven, nærværende bekendtgørelse eller vilkår tilknyttet til spilkontoen. I skal træffe afgørelse i sagen inden for rimelig tid. I suspensionsperioden kan spilleren ikke lukke sin spilkonto. Når den endelige afgørelse er truffet skal spilleren informeres behørigt om afgørelsen.

2.1 I skal sende en begrundet afgørelse med dokumentation til spilleren. En kopi af afgørelsen skal sendes til Spillemyndigheden.

#### *Opmærksomheds-, undersøgelses- og underretningspligt*

1. Tilladelsesindehaverens ledelse og ansatte, der er beskæftiget med de omfattede spil, skal være opmærksom på spilleres aktiviteter, som på grund af deres karakter menes at kunne have tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme. Dette gælder især komplekse eller usædvanligt store transaktioner og alle usædvanlige transaktionsmønstre set i forhold til spilleren samt transaktioner, der har forbindelse til lande eller territorier, hvor der i henhold til erklæringer fra Financial Action Task Force anses at være en særlig risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme.

- 1.1 Formålet med de aktiviteter og transaktioner, der er nævnt i punkt 1 ovenfor, skal undersøges, og resultaterne heraf skal noteres og opbevares, jf. *Opbevaring af identitetsoplysninger m.v.* punkt 1-1.2.
2. Hvis der er mistanke om, at en spillers transaktion eller henvendelse har eller har haft tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme, skal I undersøge transaktionen eller henvendelsen nærmere. Hvis mistanken ikke kan afkræftes, skal Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet omgående underrettes.
- 2.1 Hvis mistanken vedrører hvidvask eller finansiering af terrorisme og transaktionen ikke allerede er gennemført, skal den sættes i bero, til der er underrettet efter punkt 2 ovenfor. Kan gennemførelsen af transaktionen ikke undlades, eller vurderes dette at kunne skade efterforskningen, skal underretning i stedet indgives umiddelbart efter gennemførelsen.

#### *Interne regler og uddannelse m.v.*

1. I skal udarbejde skriftlige interne regler om betryggende kontrol- og kommunikationsprocedurer, herunder om kundelegitimation, opmærksomheds-, undersøgelses- og noteringspligt, underretning, opbevaring af registreringer, risikovurdering, risikostyring, kommunikation og kontrol med henblik på at forebygge og forhindre hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme.
- 1.1 I skal endvidere udarbejde uddannelses- og instruktionsprogrammer for medarbejderne således, at vilkårene under *Registrering mv. af spillere, Opbevaring af identitetsoplysninger m.v.*, samt *Opmærksomheds- undersøgelses- og underretningspligt* overholdes.
- 1.2 I skal sørge for at de ansatte, der er beskæftiget med registrering, veksling og egentlig spillevirksomhed, er gjort bekendt med de interne regler samt de pligter, der fremgår af denne bekendtgørelse samt af lov om spil.
- 1.3 I skal hvert kvartal indsende oplysninger til Spillemyndigheden om antallet af underretninger til Statsadvokaten for Særlig Økonomisk Kriminalitet og oplyse om, hvor mange medarbejdere, der har modtaget uddannelses- og instruktionsprogrammer efter punkt 1.1 ovenfor.

#### *Klage*

1. I skal behandle klager fra spillere vedrørende jeres udbud af spil. En klage skal indeholde information om spillerens identitet samt begrundelse for det påklagede forhold. Klagen kan afvises, hvis kravene ikke er opfyldt.

1.1 I skal behandle klagen hurtigst muligt. Er klagen ikke afgjort indenfor 14 dage, skal I informere spilleren om, hvornår denne kan forvente en afgørelse i sagen.

1.2 I skal opbevare dokumenter, der indgår i klagesager, herunder også dokumenter i sager om afviste klager i minimum 2 år. På forlangende fremsendes disse til Spillemyndigheden.

### *Spilsystemer*

1. I skal opbevare alle data om driften af onlinekasino i spilsystemet i mindst 5 år.

2. I skal overføre spildata til SAFE i "near real time"

3. Jeres SAFE skal være tilgængelig 24/7/365 med en opetid på minimum 98,5 %

4. I skal opbevare spildata på SAFE i 12 på hinanden følgende måneder. Dataene skal opbevares yderligere 48 måneder på et digitalt læsbart medie.

5. I skal sikre, at Spillemyndigheden har online adgang til at hente spildata fra SAFE.

6. Dataoverførsel mellem jeres SAFE og Spillemyndighedens kontrolsystem skal ske over internettet med FTPS med en minimumshastighed på 8 Mbit/s. I skal sikre, at forbindelsen er passende for en uproblematisk overførsel af spildata.

7. I skal leve op til de tekniske krav til Tamper Token.