

# Spillemyndighedens vejledning om forebyggelse og bekæmpelse af aftalt spil

Matchfixingvejledning

# Indholdsfortegnelse

<b>Versionshistorik</b> .....	<b>4</b>
<b>1. Indledning</b> .....	<b>5</b>
1.1 Indledning.....	6
1.1.1 Anvendelsesområde for bekendtgørelse om aftalt spil.....	6
<b>2. Begrænsning i udbud af væddemål</b> .....	<b>7</b>
2.1 Begrænsning i udbud af væddemål.....	8
2.1.1 Retspraksis.....	8
<b>3. Risikovurdering og risikostyring</b> .....	<b>9</b>
3.1 Risikovurdering.....	10
3.1.1 Risikofaktorer.....	10
3.1.2 Opdatering af risikovurderingen.....	13
3.2 Politikker, forretningsgange og kontroller.....	13
3.3 Politikker.....	13
3.4 Forretningsgange.....	14
3.4.1 Risikostyring.....	14
3.5 Kontroller.....	14
3.5.1 Opdatering.....	14
3.6 Undervisningsforpligtelse.....	15
3.7 Forbud mod at placere væddemål.....	16
3.7.1 Leverandører.....	16
3.8 Forbud mod at involvere personer, som deltager i begivenheden.....	16
<b>4. Kundekendskab</b> .....	<b>17</b>
4.1 Udøverlisten.....	18
4.2 Kundekendskabsprocedurer.....	18
4.2.1 Løbende undersøgelser.....	18
4.3 Skærpede kundekendskabsprocedurer.....	18
<b>5. Identifikation og undersøgelse af væddemål</b> .....	<b>20</b>
5.1 Indretning af spilsystemet.....	21
5.2 Undersøgelser.....	21
5.2.1 Nægte at modtage indsats.....	21
5.2.2 Undersøgelsesforpligtelse.....	22
5.2.3 Tilbageholdelse af udbetaling.....	23
5.3 Informationer fra Spillemyndigheden.....	24
<b>6. Underretning</b> .....	<b>25</b>
6.1 Underretningsforpligtelsen.....	26
<b>7. Whistleblowerordning</b> .....	<b>27</b>
7.1 Whistleblowerordning.....	28
7.1.1 Håndtering af indberetninger.....	28
<b>8. Udveksling af oplysninger</b> .....	<b>29</b>
8.1 Udveksling af oplysninger.....	30

8.1.1	Når tilladelsesindehaver afgiver oplysninger efter anmodning fra Spillemyndigheden .....	30
8.1.2	Når tilladelsesindehaver udveksler nødvendige oplysninger om affalt spil med Spillemyndigheden .....	30
8.1.3	Undtagelser fra databeskyttelsesretten.....	30
8.2	Tavshedspligt.....	31
<b>9.</b>	<b>Udbud af væddemål i Grønland .....</b>	<b>32</b>
9.1	Forebyggelse og bekæmpelse af affalt spil i Grønland.....	33
9.2	Egnede foranstaltninger .....	33
9.3	Nægte at modtage indsats.....	33
9.4	Begrænsning af udbud af væddemål.....	33

# Versionshistorik

Version 1.0 af den 19. maj 2025

- Første version af vejledningen

# Indledning

1

## 1.1 Indledning

Denne vejledning vedrører bekendtgørelse nr. 43 af 17. januar 2025 om forebyggelse og bekæmpelse af affalt spil (herefter bekendtgørelse om affalt spil). Bekendtgørelsen er udstedt i medfør af lovbekendtgørelse nr. 1303 af 4. september 2020 om spil § 12, stk. 4 (herefter spilleloven).

Denne vejledning henvender sig til tilladelsesindehavere og andre relevante interessenter. Vejledningen gennemgår de krav, der stilles til tilladelsesindehaver i henhold til spilleloven og bekendtgørelse om affalt spil. Reglerne finder anvendelse på alle begivenheder, der tilbydes væddemål på til danske spillere.

Udover at gennemgå de specifikke regler, kommer vejledningen med retningslinjer og fortolkningsbidrag til, hvad tilladelsesindehaver mere specifikt skal gøre for at overholde forpligtelserne om affalt spil (matchfixing). På de områder, hvor det er overladt til tilladelsesindehaver at foretage et skøn, indeholder vejledningen uddybende beskrivelse af hvilke forhold, som tilladelsesindehaver kan inddrage i skønnet.

Vejledningen følger bestemmelserne i bekendtgørelse om affalt spil, og vejledningens kapitler er således enslydende med bekendtgørelsens.

Lovgivning på området udspringer af "Aftale om nye rammer for spilmarkedet #2: Almennyttige lotterier og styrket kontrol" af 15. februar 2022, særligt "Appendiks B – Styrket kontrol og indsats mod matchfixing".

Det bemærkes, at tilladelsesindehaver sideløbende med forpligtelser i henhold til bekendtgørelse om affalt spil, kan være underlagt forpligtelser i anden lovgivning. Tilladelsesindehavers efterlevelse af regler i bekendtgørelse om affalt spil tilsidesætter ikke forpligtelser i anden lovgivning, fx hvidvaskloven. Tilladelsesindehavers efterlevelse af forpligtelser i bekendtgørelse om affalt spil kan dog opfylde forpligtelser i anden lovgivning. Tilladelsesindehaver skal i den forbindelse være opmærksom på, at hensynene bag bestemmelserne ikke er ens, og tilladelsesindehaver bør derfor altid overveje, om der er yderligere krav i anden lovgivning, som ikke er omfattet af denne vejledning.

Visse elementer af forpligtelser forbundet med bekendtgørelse om affalt spil vil have overlap med forpligtelser efter hvidvaskloven samt ansvarligt spil. I det omfang, det gør sig gældende, kan tilladelsesindehaver med fordel ligeledes orientere sig i Spillemyndighedens vejledning om bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering samt Spillemyndighedens vejledning om ansvarligt spil.

### 1.1.1 Anvendelsesområde for bekendtgørelse om affalt spil

Anvendelsesområdet for bekendtgørelse om affalt spil fremgår af bekendtgørelsens § 1.

Bekendtgørelsen finder anvendelse for tilladelsesindehavere, der udbyder væddemål i Danmark jf. spillelovens § 11. Bekendtgørelse om affalt spil finder ikke anvendelse for Grønland. Forebyggelse og bekæmpelse af affalt spil reguleres i Grønland efter bekendtgørelse nr. 1276 af 29. november 2019 om online væddemål kapitel 10 og bekendtgørelse nr. 1140 af 28. august 2023 om landbaseret væddemål kapitel 12.

Tilladelsesindehavere med tilladelse til udbud af væddemål efter spillelovens § 11, stk. 3 (indfægtsbegrænsede) og stk. 4 (omsætningsbegrænsede) er undtaget fra bekendtgørelsens bestemmelser om kundekendskab (§ 7 og § 8), indretning af spilsystem (§ 9), og whistleblowerordning (kapitel 7).

# Begrænsning i udbud af væddemål

2

## 2.1 Begrænsning i udbud af væddemål

Det er ikke tilladt at udbyde væddemål på en begivenhed, der er forbeholdt personer under 18 år. Det følger af bekendtgørelse om affalt spil § 2.

Det betyder, at tilladelsesindehavere ikke må udbyde væddemål på begivenheder, der som udgangspunkt er begrænset til personer under 18 år. Sådanne turneringer vil fx være Danmarks mesterskaber eller internationale mesterskaber i ungdomsrækker. Disse rækker vil typisk være benævnt med et "U" og et tal, hvor "U" repræsenterer "under" og tallet angiver alderen på deltagerne. Eksempler på turneringer hvor der ikke må udbydes væddemål på er U-15 og U17.

Det er Spillemyndighedens vurdering, at en turnering, der er kategoriseret som U-18, men hvor deltagelsen også er åbent for spillere, der er fyldt 18 år i det år turneringen afvikles, ligeledes er underlagt et forbud mod at udbyde væddemål på, da rækken som udgangspunkt er målrettet personer under 18 år. U19 turneringer vil derfor være det yngste alderskategori, hvor det vil være tilladt at udbyde væddemål på.

Bestemmelsen er dermed ikke til hinder for, at der udbydes væddemål på en begivenhed, hvor hovedparten af deltagerne er under 18 år, så længe turneringen er åben for voksne. Et eksempel herpå kan fx være to badmintonspillere på 17 år, der møder hinanden i et dansk mesterskab for seniorer. Risikoen ved at udbyde væddemål på unge personer, der deltager ved seniorbegivenheder, bør til gengæld føre til overvejelser i tilladelsesindehavers risikovurdering og eventuelt forretningsgange.

Bekendtgørelse om affalt spil § 2 vedrører begivenheder, hvorfor forbuddet ligeledes vil finde anvendelse på udbud af væddemål på andet end sport. Et eksempel herpå kan være Den store juniorbagedyst.

### 2.1.1 Retspraksis

Retten i Odense afsagde den 25. maj 2021 dom om overtrædelse af bekendtgørelse om online væddemåls bestemmelse om forbud mod udbud af væddemål på sportsbegivenheder forbeholdt unge under 18 år. Bestemmelsen er enslydende med de gældende i bekendtgørelse om affalt spil § 2.

Retten fandt, at tilladelsesindehaver havde overtrådt bestemmelsen ved ikke at have sikret sig imod, at en af deres underleverandører udbød spil på ungdomssport på tilladelsesindehavers hjemmeside. Da forholdet tidligere var indskærpet af Spillemyndigheden, fandt Retten i Odense, at tilladelsesindehaver havde handlet groft uagtsomt. Tilladelsesindehaver blev idømt en bøde for forseelsen.

# Risikovurdering og risikostyring

# 3

## 3.1 Risikovurdering

Tilladelsesindehaver skal identificere og vurdere risikoen for, at tilladelsesindehaver kan blive misbrugt til affalt spil, jf. bekendtgørelse om affalt spil § 3.

Risikovurderingen skal foretages med udgangspunkt i tilladelsesindehavers forretningsmodel og som minimum omfatte en vurdering af risikofaktorer, der er forbundet med spillere, væddemålsudbud, indsats, betalingsløsninger, leveringskanaler og interessekonflikter.

Risikovurderingen skal foretages uden hensyntagen til de risikobegrænsende foranstaltninger, som tilladelsesindehaver iværksætter. Risikobegrænsende foranstaltninger kan fx være brug af underleverandører, samarbejde med alarmselskaber om varsling eller overvågning af oddsudviklingen eller indsatsbegrænsninger på væddemål.

Risikovurderingen skal foretages på baggrund af en analyse af tilladelsesindehavers forretningsmodel samt være baseret på relevante erfaringer, eksterne risikovurderinger eller trusselsbilledet udsendt af myndigheder eller organisationer. Risikovurderingen skal således medføre, at tilladelsesindehaver identificerer risikofaktorer og herefter vurderer risikoen forbundet med risikofaktorerne. Tilladelsesindehaver har metodefrihed til at vælge, hvordan vurderingen af risikofaktorerne kommer til udtryk. Tilladelsesindehaver kan fx vælge at vægte de enkelte risikofaktorer for derefter at klassificere risikoen for at blive udnyttet til affalt spil som enten lav, middel eller høj.

Risikovurderingen danner dermed grundlag for tilladelsesindehavers risikostyring, heriblandt via politikker, forretningsgange og kontroller. Tilladelsesindehaver har pligt til at anvende sin viden fra risikovurderingen til at tilrettelægge mitigerende tiltag. Mitigerende tiltag kan fx være en skærpet overvågning af spillere eller væddemål, deltagelse i alarmnetværk, indsatsbegrænsninger på væddemålsmarkeder eller et begrænset udbud af væddemålsmarkeder eller et stop af udbud på begivenheder, der er vurderet til at udgøre en høj risiko. Jo større risiko, tilladelsesindehaver har vurderet ved et givent marked, jo større krav er der til, at tilladelsesindehaver har forholdt sig til risikostyring.

Risikovurderingen skal dokumenteres. Tilladelsesindehaver skal identificere alle relevante risikofaktorer forbundet med tilladelsesindehavers forretningsmodel, og dokumentere sin vurdering af risikofaktorerne.

### 3.1.1 Risikofaktorer

Risikovurderingen skal omfatte risikofaktorer forbundet med spillere, væddemålsudbud, indsats, betalingsløsninger, leveringskanaler og interessekonflikter.

Nedenstående er alene tiltænke som inspiration, og tilladelsesindehaver skal altid sikre sig inddragelse af alle risikofaktorer, som er relevante for tilladelsesindehavers forretningsmodel.

#### 3.1.1.1 Spillere

Risikofaktorer forbundet med spillere er en analyse af, hvilke spillere tilladelsesindehaver har og hvordan tilladelsesindehavers forretningsmodel kan misbruges ved spillerens adfærd.

Det kan fx være en risikofaktor, hvis tilladelsesindehaver har spillere, der fremgår af Spillemyndighedens liste over aktive idrætsudøvere, jf. § 8, eller spillere der på anden måde har en nær tilknytning til idrætten. En nær tilknytning til idrætten, der kan udgøre en risiko, er fx hvis spilleren har ansættelse i en idrætsklub som træner, holdleder, kitmanager eller behandler.

En risikofaktor kan også være spillere, der kan have viden om mistænkelige begivenheder igennem ansættelse hos en spiludbyder, eller spillere der kan have viden om mistænkelige begivenheder, som de har modtaget fra deres ansættelse hos en myndighed eller

organisation, der deltager i Den nationale platform for koordinering af manipulation af idrætskonkurrencer.

En risikofaktor tilladelsesindehavere endvidere skal vurdere, er risikoen for at de kan udnytte via stråmandsaktivitet. Det vil sige, at personer, der ønsker at udnytte tilladelsesindehaver til affalt spil, forsøger at opnå anonymitet ved at skjule deres identitet, slører deres væddemålsaktivitet eller tilstræber en højere indtjeningen ved at sprede indsatserne på flere spillkonti, som de opnået kontrol over. Indikationer på stråmandsaktiviteter kan fx være usædvanligt spil fra nyoprettede konti, eller længerevarende kundeforhold, hvor kundens spiladfærd pludselig ændres. En sådan ændring i spiladfærd kan fx bestå i, at kunden vædder på andre sportsgrene, væddemålsmarkeder, lande eller lavere niveauer eller indskyder større indsatser.

Tilladelsesindehaver kan i sin analyse endvidere vurdere risikoen for, at tilladelsesindehaver modtager indskud fra spillere, der kommer fra lande, hvor der vurderes at være en højere risiko for affalt spil eller korrupsion. Hvis tilladelsesindehaver tillader spillere at placere indskud, når spilleren befinder sig uden for Danmarks grænser, bør tilladelsesindehaveren vurdere risikoen herved.

#### 3.1.1.2 Væddemålsudbud

Tilladelsesindehaver skal forholde sig til hvilke risikofaktorer, der er for at tilladelsesindehaveres forretningsmodel udnyttes til affalt spil i forhold til de væddemål, der udbydes.

Tilladelsesindehaver skal vurdere risikoen for affalt spil på de væddemålmarkeder, de tilbyder. Tilladelsesindehaver har ikke pligt til at vurdere væddemålmarkederne særskilt for hvert enkelt hold eller begivenhed. Tilladelsesindehaver skal i vurderingen forholde sig til, i hvilket omfang væddemålsmarkedet udgør en risiko for affalt spil, og vurderingen kan fx opdeles i lav-mellem-høj risiko. Et eksempel på et marked, der kan udgøre en høj risiko, kan være væddemål på antal hjørnespark i fodbold, da markedet estimeres til at have en høj væddemålsomsætning og udfaldet ikke direkte påvirker kampens resultat.

Vurderingen af væddemålsmarkeder skal sammenholdes med en risikovurdering af konkurrenceaniveau, sportslig betydning og risiko for korrupsion.

Ved sportslig betydning menes, at tilladelsesindehaver i deres vurdering skal forholde sig til den risiko, der kan være ved at udbyde væddemål på konkurrencer med en lav sportslig værdi. Et eksempel på en konkurrenceform med lav sportslig værdi er træningskampe eller begivenheder, hvor ingen af deltagerne eller kun en deltager drager fordel af et bestemt resultat. Et risikostyrings tiltag i forhold til begivenheder af lav sportslig værdi kan fx være at fastsætte lavere indsatsgrænser eller at begrænse udbud af træningskampe til hold, der normalt konkurrerer på et niveau tilladelsesindehaver ikke har vurderet til at udgøre en høj risiko.

Ved konkurrenceaniveau og risiko for korrupsion skal forstås, at tilladelsesindehaver i deres vurdering bør vurdere en idrætsgren efter niveau og geografisk placering, således at tilladelsesindehaver fx vurderer, om de samme risici gør sig gældende ved den tredjebedste danske fodboldtrække som den tredjebedste engelske fodboldtrække. Tilladelsesindehaver behøver ikke særskilt at vurdere hver enkelt række eller land såfremt, at det vurderes, at samme risikoscoring gør sig gældende for en idrætsgren på alle niveauer eller fra samme geografiske område, fx et kontinent.

Det vil sige, at hvis tilladelsesindehaver har vurderet, at væddemålsmarkeder for hjørnespark udgør en høj risiko, skal der i deres risikostyring være en betydelig indsats, såfremt de udbyder væddemålene på et konkurrenceaniveau eller fra et geografisk område, som ligeledes er vurderet til at udgøre en høj risiko.

Tilladelsesindehaver skal i deres vurdering inddrage viden og tendenser de selv har identificeret eller viden, tendenser og afgørelser, som de har modtaget fra samarbejdspartnere,

myndigheder eller eksperter. Et eksempel kan være viden tilladelsesindehaver har modtaget fra en underleverandør om en stigning i mistænkelige spil på idrætsbegivenheder fra et givent geografisk område eller på et specifikt væddemålsmarked, fx totals på 1. halvleg i fodbold. Denne viden skal tilladelsesindehaver inddrage i deres vurdering i forhold til deres udbud på begivenheder fra dette geografiske område eller på risikoen ved det specifikke væddemålsmarked.

Hvis tilladelsesindehaver udbyder væddemålsbørs, skal tilladelsesindehaver ligeledes forholde sig til de risikofaktorer, som væddemålsbørsen indebærer. Det skal ske ved en vurdering af væddemålsmarkeder, konkurrenceniveau og risiko for korrupsion. En særlig risiko ved en væddemålsbørs er, at tilladelsesindehaver ved dette produkt eksponerer sig for en lavere finansiel risiko, der kan resultere i en større tilgængelighed af væddemålsmarkeder eller idrætsbegivenheder, da det er brugerne, der ved efterspørgsel i højere grad påvirker udbuddet.

### 3.1.1.3 Indsats

Tilladelsesindehaver skal i vurderingen af indsatser forholde sig til, hvilke risici det medfører at modtage indsatser på begivenheder eller væddemålsmarkeder. Tilladelsesindehaver skal både forholde sig til hvilken risiko indsatser udgør fra et enkelt kundeforhold, men også hvilken risiko de påtager sig på tværs af alle kunder på en given begivenhed eller et marked.

### 3.1.1.4 Betalingsløsninger

Tilladelsesindehaver skal vurdere risikofaktorer forbundet med alle de betalingsløsninger, som tilladelsesindehaver tilbyder. Tilladelsesindehaver kan fx inddrage, i hvilket omfang betalingsløsningen er egnet til at sløre, hvor midlerne stammer fra og i hvor høj grad betalingsløsningen kan misbruges af en anden. Hvis tilladelsesindehaver anvender flere forskellige betalingsløsninger, der ikke i væsentlig grad adskiller sig fra hinanden, behøver tilladelsesindehaver ikke at vurdere betalingsløsningerne særskilt, men kan vurdere dem som en samlet kategori.

### 3.1.1.5 Leveringskanaler

Tilladelsesindehaver skal foretage en risikovurdering af den måde, som tilladelsesindehaver vælger at stille sit væddemålsudbud til rådighed for spillerne på. Der kan være særlige risikofaktorer forbundet med et online udbud, fx i forhold til at identificere en spiller, der ikke er registreret og identificeret ved fysisk fremmøde. Risikofaktorer, der kan være gældende ved et landbaseret væddemålsudbud, kan være brug af eksterne forhandlere, selvbetjeningsterminaler eller misbrug af spilkort. Et mitigerende tiltag for disse risici kan fx være at have overvågning på spilsteder.

### 3.1.1.6 Interessekonflikter

Tilladelsesindehaver skal identificere og vurdere, hvordan tilladelsesindehavers forretningsmodel er sårbar overfor interessekonflikter. Risikofaktorer forbundet med interessekonflikter kan fx være tilladelsesindehavers indflydelse i idrætsforeninger via sponsorater eller ejerskab.

En anden risikofaktor for interessekonflikter hos tilladelsesindehaver kan være medarbejders adgang til fortrolige informationer. Det kan både udgøre en risiko for tilladelsesindehaver, hvis tilladelsesindehaver har organiseret sig på en måde, hvor det er muligt for alle medarbejdere at tilgå viden om igangværende undersøgelser af fx kunder eller idrætsudøvere. På den måde kan der opstå interessekonflikter for medarbejderne i forhold til at beskytte eller hjælpe private relationer eller idrætsklubber de har en interesse for. Ligeledes kan det være en risikofaktor, hvis beslutningen om at igangsætte eller udføre en undersøgelse alene er placeret på en enkelt medarbejder, da medarbejderen selv kan udnytte viden eller kan være udsat i forhold til at blive udnyttet af kriminelle, der opbygger en relation til medarbejderen.

### 3.1.2 Opdatering af risikovurderingen

Risikovurderingen skal løbende opdateres, så den afspejler tilladelsesindehavers aktuelle risikoprofil. Tilladelsesindehaver skal opdatere risikovurderingen, hvis der er væsentlige ændringer i tilladelsesindehavers forretningsmodel eller andre forudsætninger for risikovurderingen, fx ændringer i det generelle risikobillede, lovændringer eller opdaterede nationale risikovurderinger.

For at sikre, at risikovurderingen er opdateret i forhold til tilladelsesindehavers aktuelle risikoprofil, skal risikovurderingen som udgangspunkt opdateres mindst en gang årligt. En opdatering behøver ikke nødvendigvis at medføre ændringer i risikovurderingen.

## 3.2 Politikker, forretningsgange og kontroller

Tilladelsesindehaver skal på baggrund af risikovurderingen udarbejde skriftlige politikker, forretningsgange og kontroller, jf. bekendtgørelse om aftalt spil § 4.

Tilladelsesindehavers politikker, forretningsgange og kontroller skal som minimum forholde sig til risikostyring, kundekendskabsprocedurer, undersøgelses-, noterings- og underretningspligt, screening af medarbejder og intern kontrol til effektiv forebyggelse, begrænsning og styring af risici for aftalt spil.

Tilladelsesindehaver skal derudover forholde sig til om tilladelsesindehavers forretningsmodel medfører, at der også er andre emner, der skal medtages.

Når tilladelsesindehaver har udarbejdet risikovurderingen, skal tilladelsesindehaver forholde sig til hvordan de enkelte, identificerede risici kan nedbringes ved mitigerende foranstaltninger. Tilladelsesindehavers politikker, forretningsgange og kontroller er tilladelsesindehavers mitigerende foranstaltninger.

Tilladelsesindehavers politikker, forretningsgange og kontroller skal være skriftlige, men derudover gælder der ingen formkrav. Skriftlighedskravet indebærer, at tilladelsesindehaver skal kunne dokumentere, at tilladelsesindehaver har vurderet og dokumenteret risici forbundet med tilladelsesindehavers forretningsmodel, og at tilladelsesindehaver kan dokumentere sin operationelle håndtering heraf.

## 3.3 Politikker

Politikker er tilladelsesindehavers overordnede beslutninger om, hvordan tilladelsesindehaver skal indrette sig i relation til forebyggelse af aftalt spil. Politikkerne tager udgangspunkt i den risikoprofil, som tilladelsesindehaver er kommet frem til på baggrund af risikovurderingen.

I politikkerne skal tilladelsesindehaveren tage stilling til, hvilke risici tilladelsesindehaver vil påtage sig, hvordan disse skal håndteres samt hvordan det sikres, at nye risici identificeres og håndteres. Heri ligger en beskrivelse af tilladelsesindehaver overordnede beslutninger om, hvordan tilladelsesindehaver skal indrette sig i relation til forebyggelse af aftalt spil.

I politikkerne kan det fx fremgå, om der er idrætsgrene eller væddemålsmarkeder, som tilladelsesindehaver ud fra sin risikovurdering, ikke ønsker at udbyde.

## 3.4 Forretningsgange

Forretningsgange er tilladelsesindehavers konkrete og operationelle håndtering af politikkerne, og forretningsgangene beskriver således, hvordan tilladelsesindehaver vil nedbringe de identificerede risici med mitigerende foranstaltninger.

Forretningsgangene skal tage udgangspunkt i tilladelsesindehavers forretningsmodel, og på en klar og tydelig måde beskrive, hvordan tilladelsesindehaver i praksis vil efterleve politikkerne overordnede strategiske mål samt hvordan lovgivning og anden regulering overholdes.

Forretningsgangene skal derfor beskrive de konkrete handlinger, der forebygger at tilladelsesindehaver bliver misbrugt til affalt spil. I forretningsgangene skal det være angivet, hvem der er ansvarlig for de enkelte opgaver, samt hvordan opgaverne skal udføres.

Forretningsgangene skal være operationelt anvendelige, og de ansatte skal derfor på baggrund af forretningsgangene vide, hvordan opgaverne konkret udføres.

### 3.4.1 Risikostyring

Tilladelsesindehavers risikostyring forholder sig til hvordan tilladelsesindehaver vælger at tilrettelægge sig på baggrund af de risici, der er identificeret i risikovurderingen. Risikostyringen forholder sig også til hvordan tilladelsesindehaver reagerer på og håndterer nye konstaterede risici.

I risikostyringen ligger der også, at tilladelsesindehaver skal følge risikoudviklingen forbundet med udbud af væddemål og affalt spil.

## 3.5 Kontroller

Tilladelsesindehaver skal have tilrettelagt en intern kontrol med at politikker og forretningsgangene overholdes. Den interne kontrol skal beskrives i tilladelsesindehavers forretningsgange, hvor det bl.a. skal angives, hvad der skal kontrolleres, hvordan og hvornår det skal udføres og af hvem.

Kontrollerne skal tilrettelægges i henhold til tilladelsesindehavers størrelse og forretningsmodel. Kontrollerne skal foretages med passende fidsintervaller.

Tilladelsesindehaver skal sikre, at der er tilstrækkelig uafhængighed mellem den, der foretager kontrollen, og den, der kontrolleres.

Tilladelsesindehaveren skal dokumentere kontrollerne.

### 3.5.1 Opdatering

Da tilladelsesindehavers risikovurdering danner grundlag for tilladelsesindehavers politikker, forretningsgange og kontroller, skal disse som minimum opdateres i forbindelse med opdatering af risikovurderingen.

En opdatering behøver ikke nødvendigvis at indebære en ændring af indholdet, men tilladelsesindehaver skal forholde sig til om politikker, forretningsgange og kontroller fortsat er tilstrækkelige.

Derudover skal der ske en opdatering, hvis tilladelsesindehaver vælger at ændre i, hvordan arbejdsopgaverne håndteres. Det kan fx være, hvis tilladelsesindehaver overvågning af mistænkelige odds flyttes fra at blive udført internt til eksternt.

### 3.6 Undervisningsforpligtelse

Tilladelsesindehaver skal sikre at ansatte, forhandlere af væddemål og ansatte ved forhandlere af væddemål har modtaget tilstrækkelig undervisning i forebyggelse og bekæmpelse af affalt spil. Det følger af bekendtgørelse om affalt spil § 4, stk. 2.

Undervisningen skal ske i det omfang, det er relevant, og der skal ske efteruddannelse med passende mellemrum. Det bør både være med tidsintervaller fastsat af tilladelsesindehaver, samt ved ændringer på området, eksempelvis ved opdatering af tilladelsesindehavers risikovurdering og forretningsgange, når det har betydning for den ansattes arbejdsfunktioner.

Indhold af undervisningen, og med hvilke tidsintervaller undervisningen skal foretages, tilrettelægges af tilladelsesindehaver på baggrund af dennes risikovurdering af forretningsmodellen. Det betyder, at tilladelsesindehaver på baggrund af en risikovurdering selv tilrettelægger undervisningsmetoden. Det vil fx formentlig betyde, at tidsintervaller mellem efteruddannelse og omfanget af undervisningen af ansatte der har til opgave at fastsætte odds eller arbejder med risikostyring af væddemål, må forventes at foregå hyppigere og med et mere omfangsrigt undervisningsmateriale end ansatte hos forhandlere af væddemål. Ved forhandlere af væddemål hvor tilladelsesindehaver har begrænset forhandlerstedets rolle i bekæmpelse af affalt spil til at bestå i en overvågning af misbrug af spillkort og en pligt til at informere tilladelsesindehaver ved tilfælde, hvor ansatte har en formodning om affalt spil, fx ved at forhandleren er bekendt med at spilleren har en nær relation til en idrætsudøver, vil forpligtelsen her kunne opfyldes ved, at tilladelsesindehaver udsender skriftligt materiale til forhandler om at undervise ansatte i de opgaver, der pålægges forhandlerstedet, samt en generel beskrivelse af hvordan affalt spil kan foregå. Tilladelsesindehaver er forpligtet til at kunne dokumentere, at medarbejdergruppen hos forhandlere har en tilstrækkelig viden om deres funktion i forhold til at bekæmpe matchfixing. Kontrollen kan fx tilrettelægges med øvrige besøg tilladelsesindehaver planlægger på spilstedet.

Tilladelsesindehaver skal i forbindelse med opstart af aftaler med nye forhandlere sikre forhandleren er bekendt med sin opgave i forhold til at bekæmpe affalt spil.

Det er alene et krav, at ansatte hos tilladelsesindehavere, som er involveret med udbud af væddemål, undervises i forebyggelse og bekæmpelse af affalt spil. Det samme gælder for forhandlere, hvor det kun er ansatte, der er involveret i salg af væddemål, som skal undervises.

Undervisningen skal sikre, at de ansatte har kendskab til de regler og pligter, der gælder for forebyggelse og bekæmpelse af affalt spil. Undervisningen skal sikre, at de ansatte kan varetage deres arbejde på betryggende vis og i overensstemmelse med lovgivningens krav. Undervisningen skal også oplyse de ansatte om muligheden for at indberette overtrædelser eller potentielle overtrædelser af bekendtgørelse om affalt spil begået af tilladelsesindehaver.

Det er ikke tilstrækkeligt, at undervisningen alene gennemgår lovgivningens krav. Undervisningen skal forholde sig til tilladelsesindehavers forretningsmodel, og de hermed forbundne risikofaktorer.

Forpligtelsen til at sikre, at forhandlere af væddemål har modtaget tilstrækkelig undervisning, indebærer også en forpligtelse for tilladelsesindehaveren til at kontrollere, at undervisningen reelt sker af forhandlerens ansatte.

Tilladelsesindehaver bør i sin undervisning også forholde sig til efterlevelse af databeskyttelsesretten i forbindelse med bekæmpelse af affalt spil.

## 3.7 Forbud mod at placere væddemål

Tilladelsesindehaver skal sikre, at personer, der kan påvirke fastsættelse af oddset, ikke indgår væddemål hos tilladelsesindehaver. Forpligtelsen følger af bekendtgørelse om affalt spil § 5, stk. 1. I bestemmelsen er persongruppen afgrænset til reelle ejere, medlemmer af bestyrelse og direktion og personer, der er involveret i fastsættelse af væddemål (oddssættere) samt nærtstående til de opremsede grupper.

Forpligtelsen har til formål at sikre, at fastsættelsen af væddemål ikke udnyttes til egen vindings skyld af personer med tilknytning til tilladelsesindehaver.

Der er valgfrihed for, hvordan tilladelsesindehaver vil sikre at reglen efterleves, og tilladelsesindehaver skal kunne dokumentere regelefterlevelsen, fx ved at inddrage forpligtelsen i forretningsgange, kontroller og undervisningsmateriale.

### 3.7.1 Leverandører

Hvis tilladelsesindehaver har valgt at outsource opgaven med fastsættelse af væddemål til en leverandør, er tilladelsesindehaver forpligtet til at sikre sig, at leverandøren ikke tillader, at personer, der er involveret i at fastsætte væddemål, indgår væddemål hos tilladelsesindehaveren. Det følger af bekendtgørelse om affalt spil § 5, stk. 2.

Tilladelsesindehaver tilrettelægger, hvordan forpligtelsen skal efterleves, bl.a. på baggrund af tilladelsesindehavers forretningsmodel og omfanget af samarbejdet med leverandøren. Det kan fx ske i affalegrundlaget mellem tilladelsesindehaver og leverandøren.

## 3.8 Forbud mod at involvere personer, som deltager i begivenheden

Det følger af bekendtgørelsens § 6, at tilladelsesindehaver ikke må involvere personer, som deltager i en begivenhed, i fastsættelse af væddemål på begivenheden.

Forpligtelsen har til hensigt at imødegå interessekonflikter, misbrug af insiderviden samt at undgå, at personer, der deltager i begivenheden, udnytter sin indflydelse på oddsfastsættelse til at påvirke oddset uretmæssigt for derigennem at opnå en øget gevinst ved manipulation af udfaldet af begivenheden eller delelementer heraf.

Det betyder, at tilladelsesindehaver ved fastsættelse af odds på en begivenhed ikke må rette henvendelse til begivenhedens aktører med henblik på at fastsætte odds, fx ved at kontakte spillere eller ledere for at berige tilladelsesindehavers oplysninger.

Hvis tilladelsesindehaver ikke selv fastsætter odds, men modtager odds fra en underleverandør, udvides tilladelsesindehavers forpligtelse ikke til et ansvar for underleverandørens tilrettelæggelse af oddsfastsættelsen. Tilladelsesindehaver bør dog på baggrund af sin risikovurdering overveje, om det udgør en øget risiko for, at tilladelsesindehaver udnyttes til affalt spil, hvis underleverandøren involverer personer, som deltager i begivenheden, i fastsættelse af odds.

# Kundekendskab

4

## 4.1 Udøverlisten

Spillemyndigheden fører en liste med udøvere i Danmark, som kan have indflydelse på udfaldet af en sportsbegivenhed, hvor der udbydes væddemål. Spillemyndigheden deler Udøverlisten direkte med tilladelsesindehaverne. Udøverlisten sendes som Excel- og CSV-fil. Udøverlisten opdateres to gange årligt.

Tilladelsesindehaver skal ved modtagelse af opdateringen slette tidligere versioner af Udøverlisten.

## 4.2 Kundekendskabsprocedurer

Tilladelsesindehaver skal i forbindelse med oprettelse af et kundeforhold undersøge, om spilleren er omfattet af Udøverlisten. Det følger af bekendtgørelse om aftalt spil § 8, stk. 1. I forbindelse med oprettelse af spillkonti behøver ikke være umiddelbart ved oprettelse. Det vil fx være regelefterlevende, at tilladelsesindehavers kontrol med Udøverlisten sker for alle nye kunder samlet "end-of-day".

Ved kundeforhold der allerede foreligger før ikrafttrædelsestidspunktet den 1. juli 2025, vil tilladelsesindehaver have en forpligtelse efter § 8, stk. 2, til at sikre, at der sker en ajourføring af disse kundeforhold.

Såfremt spilleren fremgår af Udøverlisten, skal tilladelsesindehaver være opmærksom på spillerens adfærd i forhold til egne kampe og egen sportsgren. Der kan på baggrund heraf opstå en mistanke, som Spillemyndigheden skal underrettes om, jf. bekendtgørelse om aftalt spil § 14, men tilladelsesindehaver er ikke i øvrigt forpligtet til at rapportere til Spillemyndigheden om spillere, der fremgår af Udøverlisten.

Tilladelsesindehaveren må dog ikke alene på baggrund af oplysningen om, at spilleren fremgår af Udøverlisten, afvise oprettelse af spilleren, og begrænsning af spilleren skal stå i rimeligt forhold til spillerens sportsgren.

Forpligtelsen til at have kundekendskabsprocedurer i henhold til bekendtgørelse om aftalt spil påvirker ikke forpligtelser om kundekendskabsprocedurer i anden lovgivning. Tilladelsesindehaver skal derfor fortsat foretage kundekendskabsprocedurer i henhold til hvidvasklovens regler.

### 4.2.1 Løbende undersøgelser

Tilladelsesindehaver skal under hele kundeforholdet løbende undersøge, om spilleren er omfattet af Udøverlisten. Det følger af bekendtgørelse om aftalt spil § 8, stk. 2. Tilladelsesindehaveren skal tilrettelægge proceduren for løbende undersøgelser på baggrund af sin risikovurdering.

Tilladelsesindehaver kan differentiere i hvor ofte spillere screenes i forhold til Udøverlisten, når differentieringen sker på baggrund af en risikovurdering. Vurderingen kan dog aldrig føre til, at visse persongrupper aldrig screenes.

## 4.3 Skærpede kundekendskabsprocedurer

Tilladelsesindehaver skal gennemføre skærpede kundekendskabsprocedurer i tilfælde, hvor der vurderes at være en øget risiko for aftalt spil. Forpligtelsen fremgår af bekendtgørelse om aftalt spil § 8, stk. 3.

Tilladelsesindehaver skal, i det omfang det er relevant, inddrage de risikofaktorer, som er oplyst i bestemmelsen, i sin vurdering af om der er en øget risiko for affalt spil. Derudover skal tilladelsesindehaver inddrage andre relevante, tilgængelige oplysninger om spilleren. Skærpede kundekendingsprocedurer har til formål, at tilladelsesindehaver undersøger mere dybdegående, om spilleren udgør en risiko for affalt spil eller om spillerens adfærd giver anledning til en mistanke om affalt spil.

Spillemyndigheden skal underrettes om væddemål eller begivenheder, der mistænkes at have en tilknytning til affalt spil.

Det følger ikke af forpligtelsen, at tilladelsesindehaver skal kontakte spilleren eller undersøge spilleren nærmere end de oplysninger, som tilladelsesindehaveren allerede har tilgængelige om spilleren eller som tilladelsesindehaveren kan fremsøge via offentlig tilgængelige kilder.

Det bemærkes, at tilladelsesindehaver kan være forpligtet til at gennemføre yderligere undersøgelser i henhold til hvidvaskloven eller regler om ansvarligt spil.

# Identifikation og undersøgelse af væddemål

# 5

## 5.1 Indretning af spilsystemet

Det følger af bekendtgørelse om affalt spil § 9, at tilladelsesindehaver skal indrette sit spilsystem på en måde, der gør tilladelsesindehaver i stand til at identificere mistænkelig spiladfærd forbundet med affalt spil.

Det betyder, at tilladelsesindehavers spilsystem skal understøtte en overvågning af spillernes adfærd i forhold til at identificere mistænkelig spiladfærd forbundet med affalt spil. Mistænkeligt spiladfærd kan være, hvis en spiller kontinuerligt placerer væddemål på begivenheder, der er under mistanke for at være manipuleret. Mistænkelig spiladfærd er ikke nødvendigvis knyttet til en enkelt spillers adfærd, men kan også komme til udtryk ved, at en række spilleres væddemålsadfærd fremstår koordineret eller medfører en usædvanlig oddsudvikling, som ikke kan forklares med nye oplysninger af sportslig karakter, som fx ændringer i holdopstilling eller skader.

Der følger af bestemmelsen en forpligtelse for tilladelsesindehaver til at indrette spilsystemet, så det understøtter tilladelsesindehavers forpligtelser til at undersøge forholdene og eventuelt underrette Spillemyndigheden, hvis tilladelsesindehaveren er vidende om, har mistanke om eller rimelig grund til at formode, at et væddemål eller en begivenhed har eller har haft tilknytning til affalt spil.

Tilladelsesindehaver skal i sin risikovurdering have forholdt sig til, hvad der kan være relevant mistænkelig spiladfærd i forhold til tilladelsesindehavers forretningsmodel.

Tilladelsesindehavers spilsystem skal ligeledes understøtte, at tilladelsesindehaver kan nægte at modtage indsats i et væddemål, hvis tilladelsesindehaver er vidende om eller har en begrundet mistanke om affalt spil. Spilsystemet skal også understøtte, at tilladelsesindehaver skal undlade at udbetale en gevinst, hvis et væddemål undersøges for affalt spil, og hvor det ikke kan udelukkes, at spilleren har haft viden herom.

Tilladelsesindehavers forpligtelser er nærmere beskrevet i nedennævnte afsnit.

## 5.2 Undersøgelser

Bekendtgørelse om affalt spil pålægger tilladelsesindehaver en række forpligtelser, der har til formål at sikre, at tilladelsesindehaver i tilstrækkeligt omfang reagerer på begivenheder, hvor der som minimum er en rimelig grund til at formode, at begivenheden er manipuleret.

Forpligtelserne følger af bekendtgørelse om affalt spil kapitel 5.

### 5.2.1 Nægte at modtage indsats

Hvis tilladelsesindehaver er vidende om eller har rimelig begrundet mistanke om et væddemål er manipuleret til affalt spil, skal tilladelsesindehaver nægte at modtage indsats på væddemålet.

Det betyder, at forpligtelsen først indtræder på det tidspunkt, hvor tilladelsesindehaver enten har en viden eller en begrundet mistanke. Forpligtelsen kræver derfor et stærkere mistankegrundlag end forpligtelsen til at undersøge og underrette, der allerede indtræder, på tidspunktet hvor der er en formodning om affalt spil. Tilladelsesindehaver skal vurdere en eventuel mistanke på baggrund af alle foreliggende oplysninger, og ikke alene forholde sig til mistanke, der kan udledes af transaktioner ved tilladelsesindehaveren.

Forpligtelsen er begrænset til det væddemålsmarked, der er viden eller rimelig begrundet mistanke om er manipuleret. Det betyder, at hvis der er en begrundet mistanke omkring fx en

fodboldspiller forsættelig vil få et gult kort, skal tilladelsesindehaver nægte at modtage indsats på, hvorvidt fodboldspilleren modtager et gult kort eller andre markeder, der er direkte påvirket af denne handling, fx over/under antal kort eller udvisning af den pågældende fodboldspiller.

Tilladelsesindehaver er derimod ikke forpligtet til at nægte indsats på andre væddemålsmarkeder, der ikke umiddelbart påvirkes af mistanken om et gult kort, fx væddemål på resultatet af kampen. Tilladelsesindehaver skal dog overveje om et fortsat udbud er i overensstemmelse med tilladelsesindehavers risikovurdering og forretningsgange.

Forpligtelsen indebærer ikke, at tilladelsesindehaveren er forpligtet til at afvise/annullere allerede indgåede væddemål på det pågældende væddemålsmarked. Det udelukker dog ikke, at tilladelsesindehaveren på baggrund af en risikovurdering, enten generelt gældende eller for den pågældende begivenhed, vælger at afvise/annullere allerede indgået væddemål.

I tilfælde, hvor tilladelsesindehaver ikke afviser/annullerer allerede indgået væddemål skal tilladelsesindehaveren være opmærksom på, at tilladelsesindehaver i henhold til bekendtgørelse om affalt spil § 12, kan være forpligtet til at undlade at udbetale en gevinst (se afsnit 5.2.3).

## 5.2.2 Undersøgelsesforpligtelse

Det er et grundlæggende krav, at tilladelsesindehaver straks skal undersøge forhold, hvor tilladelsesindehaver er vidende om, har mistanke om eller rimelig grund til at formode affalt spil. Kravet fremgår af bekendtgørelse om affalt spils § 11, stk. 1.

Undersøgelserne skal gøre det klart for tilladelsesindehaver, om det er nødvendigt at iværksætte andre tiltag for at forebygge og bekæmpe affalt spil. Det kan fx være tilladelsesindehavers forpligtelse til at nægte modtagelse af indsats ved en begrundet mistanke, eller at underrette Spillemyndigheden eller berige en underretning, der allerede er delt med Spillemyndigheden.

Tilladelsesindehaveren skal have forretningsgange, som nærmere beskriver, hvornår en undersøgelse iværksættes og hvordan undersøgelserne nærmere skal foregå.

Tilladelsesindehaver skal i perioden, hvor forholdene undersøges, være opmærksom på, at tilladelsesindehaver skal undlade at udbetale en gevinst, hvis det ikke kan udelukkes, at spilleren har haft viden om affalt spil. Se nærmere om forpligtelsen i afsnit 5.2.3.

Tilladelsesindehaver er forpligtet til at notere og opbevare resultaterne af undersøgelser i 5 år. Pligten til at notere omfatter faktuelle oplysninger om forholdene samt en konklusion af, hvad undersøgelsen er mundet ud i. Notatet skal være tilstrækkeligt til at genopfriske hukommelsen og give andre en forståelse af sagen og dennes omfang. Kravet omfatter også undersøgelser, som resulterer i at mistanke om affalt spil afvises.

Noteringspligten omfatter ikke tilfælde af automatisk generet alarmer/flag, hvor det med rimelighed kan lægges til grund, at disse ikke giver indikationer om konkret mistænkelige forhold.

### 5.2.2.1 Hvornår skal en undersøgelse iværksættes?

Tilladelsesindehaver skal straks undersøge forhold, hvor tilladelsesindehaver er vidende om, har mistanke om eller rimelig grund til at formode affalt spil.

Tilladelsesindehaver skal have forholdt sig til hvilke indikationer på affalt spil, der er relevante i forhold til tilladelsesindehavers forretningsgang. Indikationerne kan være knyttet både til spilleradfærd og begivenheden, som fx oddsudvikling. Undersøgelser kan også iværksættes

på baggrund af alarmer, som tilladelsesindehaver har modtaget fra en samarbejdspartner eller i tilfælde, hvor Spillemyndigheden har delt oplysninger om, at der er observeret mistænkelige forhold omkring en begivenhed.

#### 5.2.2.2 Hvad skal undersøges?

Tilladelsesindehavers undersøgelse skal tage udgangspunkt i de oplysninger, som tilladelsesindehaver har til rådighed. Det kan være oplysninger om spilleren, som fx vedkommendes tidligere spillhistorik. Det kan også være om begivenhedsdeltagere, hvis tilladelsesindehaver fx har kendskab til at deltagere eller turneringen tidligere har været i søgelyset for aftalt spil.

Tilladelsesindehaver kan fx undersøge nyhedsmedier, sociale medier og lignende, om der er offentliggjort nyheder, der kan forklare forholdene. Endvidere kan tilladelsesindehaver, såfremt den indgår i et alarmnetværk, anvende netværket til at afdække om andre aktører ligeledes har modtaget mistænkelige spil. Tilladelsesindehaver er i forbindelse med sin undersøgelse ikke forpligtet til at kontakte spilleren. Såfremt tilladelsesindehaver i henhold til hvidvaskloven eller efterlevelse af øvrig lovgivning vil kontakte spilleren, er bekendtgørelse om aftalt spil ikke til hinder herfor.

Tilladelsesindehaver skal undersøge i hvilket omfang tilladelsesindehaver er påvirket af forholdene. Dette betyder, at tilladelsesindehaver bør undersøge hvor mange spillere, der har placeret væddemål på det resultat, som er under mistanke, og eventuelt i hvilket omfang spillerne har afvejet fra sædvanlig adfærd i forbindelse med væddemålene. Det kan fx være, at en spiller, som aldrig før har væddet på badminton, pludselig vædder på en mistænkelig badmintonkamp.

Tilladelsesindehavers skal i forbindelse med undersøgelse være opmærksom på deres forpligtelse til at underrette Spillemyndigheden. Se nærmere herom i afsnit 6.

### 5.2.3 Tilbageholdelse af udbetaling

I de tilfælde, hvor tilladelsesindehaver har modtaget indsats i et væddemål, der efterfølgende skal undersøges på grund af mistanke om aftalt spil, skal tilladelsesindehaveren undlade at udbetale gevinsten til spilleren, hvis det ikke kan udelukkes, at spilleren har haft viden om væddemålet er manipuleret. Forpligtelsen følger af bekendtgørelse om aftalt spil § 12.

Tilladelsesindehaver kan i sin vurdering bl.a. inddrage spillerens tidligere adfærd, oplysninger fremkommet i forbindelse med mistanken er opstået, offentlig tilgængelige oplysning samt hvorvidt spilleren er omfattet af Udøverlisten, jf. § 7.

Tilladelsesindehaveren kan overveje i deres risikostyring, om det er formålstjenstligt ved store gevinster at indføre et vilkår om, at spilleren ikke må have adgang til gevinsten (indskyde gevinsten i andre væddemål) i perioden, hvor en mistanke undersøges.

Tilladelsesindehaver kan dog udbetale gevinsten, hvis tilladelsesindehaver vurderer, at tilbageholdelse vil være til skade for en efterforskning. Et eksempel på hvor tilladelsesindehaver kan antage, at der sker en efterforskning, kan være ved personer, som de tidligere har underrettet om til Spillemyndigheden eller Hvidvasksekretariatet, og hvor tilladelsesindehaver vurderer, at en tilbageholdelse vil gøre spilleren opmærksom på, at vedkommende er genstand for en efterforskning. Tilladelsesindehaver kan udbetale gevinsten, når tilladelsesindehaver har færdiggjort sin undersøgelse og enten har underrettet Spillemyndigheden om en mistanke, eller hvis mistanken er afkræftet.

Tilladelsesindehaver skal notere sin vurdering sammen med resultaterne af undersøgelsen, jf. bekendtgørelse om aftalt spil § 11, stk. 2.

### 5.3 Informationer fra Spillemyndigheden

Hvis tilladelsesindehaver modtager oplysninger fra Spillemyndigheden om, at der er observeret mistænkelige forhold i forbindelse med et væddemålsmarked eller begivenhed, skal tilladelsesindehaver straks undersøge om oplysningerne giver anledning til, at tilladelsesindehaveren skal nægte at modtage indsats på væddemålet. Det følger af bekendtgørelse om affalt spil § 13, stk. 1.

Hvis tilladelsesindehaver allerede har modtaget indsats på væddemålet, skal tilladelsesindehaver overveje at undlade at udbetale gevinsten i henhold til bekendtgørelse om affalt spil § 12.

Tilladelsesindehaver skal notere sig resultaterne af de undersøgelser, som iværksættes på baggrund af oplysninger modtaget fra Spillemyndigheden. Noterne skal opbevares i 5 år, jf. bekendtgørelse om affalt spil § 13, stk. 2. Pligten til at notere omfatter faktuelle oplysninger om forholdene samt en konklusion af, hvad undersøgelsen er mundet ud i. Notatet skal være tilstrækkeligt til at genopfriske hukommelsen og give andre en forståelse af sagen og dennes omfang. Kravet omfatter også undersøgelser, som resulterer i, at mistanke om affalt spil afvises.

Noteringspligten omfatter ikke tilfælde af automatisk generet alarmer/flag, hvor det med rimelighed kan lægges til grund, at disse ikke giver indikationer om konkret mistænkelige forhold.

# Underretning

6

## 6.1 Underretningsforpligtelsen

En tilladelsesindehaver er forpligtet til straks at underrette Spillemyndigheden, hvis tilladelsesindehaver har viden om, mistanke om eller rimelig grund til at formode, at et væddemål eller begivenhed har eller har haft tilknytning til aftalt spil. Denne forpligtelse følger af bekendtgørelse om aftalt spil § 14, stk. 1.

Underretningen skal ske straks. Det betyder, at tilladelsesindehaveren skal underrette Spillemyndigheden med det samme, der opstår en viden, mistanke eller en rimelig grund til at formode, at der er foregået aftalt spil. Underretning skal først ske når der er et tilstrækkeligt mistankegrundlag. Det er muligt for tilladelsesindehaver at lave interne undersøgelser for at sikre, at oplysninger er korrekte, men tilladelsesindehaver skal i vurderingen vægte at underrette hurtigt.

Hvis en mistanke eller rimelig formodning først indtræffer efter at begivenheden, der væddes på, er afsluttet, må underretningen afvente til straks efter, at de interne forretningsgange er afsluttet. Ved interne forretningsgange forstås stadiet fra tilladelsesindehaver observerer forhold, der vækker en undren til undersøgelse og afklaring af, om der er et rimeligt grundlag for at have en formodning om aftalt spil. Det er en forudsætning, at tilladelsesindehaver prioriterer behandlingen og undersøgelsen af de mistænkelige forhold, så undersøgelsen ikke forhales.

Der vil fx være tale om en rimelig grund til at formode aftalt spil, hvis tilladelsesindehaveren identificerer en udvikling i odds, som ikke afspejler det sandsynlige udfald af begivenheden, eller hvis tilladelsesindehaver identificerer en spiller, hvis indskud kan ses som mistænkeligt fx på baggrund af en afvigelse fra tidligere spiladfærd.

Ligeledes vil der være en formodning, hvis det samlede indskud på danske spillere overstiger det, der måtte forventes til begivenheden eller markedet. Tilladelsesindehaver vil ligeledes være underretningspligtig, når de har en formodning om, at et marked, de har udbudt på en dansk idrætsbegivenhed, er matchfixet, uanset om de har modtaget indskud fra danske spillere på markedet.

Underretningsforpligtelsen gælder uagtet om tilladelsesindehaveren på baggrund af en risikovurdering vælger ikke at udbyde væddemål på begivenheden. Det betyder, at hvis en tilladelsesindehaver vælger ikke at udbyde væddemål på en begivenhed på grund af tilladelsesindehaver har viden, mistanke eller en rimelig grund til at formode, at begivenheden er eller vil blive manipuleret, skal tilladelsesindehaveren underrette Spillemyndigheden.

Processen for underretninger er uddybende beskrevet i Spillemyndighedens vejledning om underretninger.

I forbindelse med tilladelsesindehaver underretter Spillemyndigheden, skal tilladelsesindehaver også være opmærksom på, om forholdet ligeledes skal underrettes til den danske FIU, Hvidvasksekretariatet, i henhold til hvidvasklovens forpligtelser. En underretning til Spillemyndigheden opfylder ikke hvidvasklovens underretningsforpligtelse.

# Whistleblowerordning

7

## 7.1 Whistleblowerordning

Tilladelsesindehaver skal etablere en whistleblowerordning, hvor deres ansatte via en særlig, uafhængig og selvstændig kanal kan indberette overtrædelser eller potentielle overtrædelser af bekendtgørelse om affalt spil begået af tilladelsesindehaveren, herunder af ansatte, reelle ejere, medlemmer af bestyrelsen, direktionen og personer, der er involveret i at fastsætte væddemål (oddssættere). Alle indberetninger skal kunne foretages anonymt. Det er derfor et krav, at der kan garanteres fuldstændig anonymitet, så det ikke er muligt at spore afsenderen. Indberetningerne bør desuden kun være tilgængelige for den afdeling eller medarbejder, der behandler dem. Det fremgår af bekendtgørelse om affalt spil § 15.

At ordningen skal være uafhængig og selvstændig, betyder, at den skal være uafhængig af den daglige ledelse, og at indberetningerne skal kunne foretages udenom normale procedurer.

Kravet om en whistleblowerordning gælder for alle virksomheder, der beskæftiger flere end fem ansatte. Ordningen skal være etableret senest tre måneder efter, at tilladelsesindehaver har ansat den sjette medarbejder. Alle ansatte, der har en ansættelseskontrakt med tilladelsesindehaveren, skal tælles med i opgørelsen af antal ansatte.

Hvis tilladelsesindehaveren allerede har en whistleblowerordning som følge af anden lovgivning, kan denne ordning også omfatte indberetninger efter bekendtgørelsen. Det skal dog være muligt for den ansatte at foretage indberetningen anonymt, uanset om dette kræves af den lovgivning, som den eksisterende ordning er etableret som følge af.

En whistleblowerordning kan også outsources til en ekstern leverandør eller etableres via kollektiv overenskomst, fx ved etablering i et fagforbund, hvortil ansatte hos spiludbyderen kan foretage indberetninger.

### 7.1.1 Håndtering af indberetninger

Tilladelsesindehaver skal følge op på indberetninger til ordningen og skriftligt kunne dokumentere, hvordan tilladelsesindehaver har fulgt op på indberetningerne.

Spillemyndigheden vil som tilsynsmyndighed kunne anmode om at se den skriftlige dokumentation, der er opbevaret. Dokumentationen skal dokumentere, at tilladelsesindehaver på betryggende vis har fulgt op på de modtagne indberetninger. Det betyder, at dokumentationen som minimum skal indeholde oplysningerne om, hvad indberetningen går ud på, dokumentation for, hvordan indberetningen er blevet behandlet, og hvilke beslutninger der er blevet truffet som følge af behandlingen af indberetningen.

# Udveksling af oplysninger

8

## 8.1 Udveksling af oplysninger

Udveksling af oplysninger mellem tilladelsesindehaver og Spillemyndigheden kan ske med henvisning til to forskellige bestemmelser i spilleloven. Spillelovens § 12, stk. 1, giver Spillemyndigheden mulighed for at anmode tilladelsesindehaver om oplysninger om en spiller, hvis Spillemyndigheden vurderer, at det er nødvendigt for at opdage eller undersøge aftalt spil. Derudover giver spillelovens § 12a, stk. 1, mulighed for at Spillemyndigheden kan udveksle nødvendige oplysninger om aftalt spil med tilladelsesindehavere. Informationer som Spillemyndigheden kan dele med tilladelsesindehaver efter spillelovens § 12a, stk. 1 kan fx være informationer om mistænkelige begivenheder eller trends som tilladelsesindehaver skal være opmærksom på.

### 8.1.1 Når tilladelsesindehaver afgiver oplysninger efter anmodning fra Spillemyndigheden

Spillemyndigheden kan anmode tilladelsesindehaver om at afgive oplysninger om en spillers adfærd og identitet, hvis Spillemyndigheden vurderer, at det er nødvendigt at modtage oplysningerne for at opdage eller undersøge forhold forbundet med aftalt spil.

Tilladelsesindehaver er forpligtet til at afgive oplysningerne til Spillemyndigheden, jf. spillelovens § 12, stk. 1.

Tilladelsesindehaver skal være opmærksom på, at det fremgår af bemærkningerne til lov om spil § 12, stk. 1, at en henvendelse fra Spillemyndigheden om videregivelse af oplysninger om spillers adfærd eller identitet, ikke alene må danne grundlag for en beslutning truffet af tilladelsesindehaveren om at afslutte kundeforholdet. En beslutning om at afslutte et kundeforhold skal understøttes af data eller en procedure, der er blevet identificeret af tilladelsesindehaveren selv.

### 8.1.2 Når tilladelsesindehaver udveksler nødvendige oplysninger om aftalt spil med Spillemyndigheden

Det er muligt for Spillemyndigheden at udveksle nødvendige oplysninger om aftalt spil med tilladelsesindehaverne efter spillelovens § 12a, stk. 1. Bestemmelsen giver mulighed for at der kan udveksles almindelige personoplysninger, hvilket betyder, at der ikke i henhold til bestemmelsen kan udveksles følsomme personoplysninger omfattet af databeskyttelsesforordningens artikel 9, stk. 1.

### 8.1.3 Undtagelser fra databeskyttelsesretten

Tilladelsesindehaver skal være opmærksom på, at der gælder visse undtagelser fra databeskyttelsesrettens rettigheder for de registrerede i forbindelse med udveksling af oplysninger mellem Spillemyndigheden og tilladelsesindehaveren. Spillelovens § 12, stk. 3 undtager oplysningerne fra Databeskyttelsesforordningens regler om oplysningspligt (artikel 13-14) og indsigtretten (artikel 15).

Udover undtagelserne til udvalgte af databeskyttelsesrettens rettigheder, skal tilladelsesindehaver være opmærksom på tavshedspligten i spillelovens § 12a, stk. 3.

## 8.2 Tavshedspligt

Når Spillemyndigheden udveksler fortrolige oplysninger om affalt spil med tilladelsesindehaver, skal tilladelsesindehaver særligt være opmærksom på at en overtrædelse af tavshedspligten i spillelovens § 12a, stk. 3 kan straffes efter straffelovens § 152-152e.

# Udbud af væddemål i Grønland

9

## 9.1 Forebyggelse og bekæmpelse af aftalt spil i Grønland

Bekendtgørelse om aftalt spil finder ikke anvendelse for udbud af væddemål i Grønland. Forebyggelse og bekæmpelse af aftalt spil reguleres i Grønland efter bekendtgørelse om online væddemål kapitel 10 og bekendtgørelse om landbaseret væddemål kapitel 12.

## 9.2 Egnede foranstaltninger

Det følger af bekendtgørelse om online væddemål § 26 og bekendtgørelse om landbaseret væddemål § 27, at tilladelsesindehaver skal træffe foranstaltninger, som er egnede til at reducere risikoen for aftalt spil i væddemål.

Tilladelsesindehaver skal forholde sig til, hvilke risici for aftalt spil, der er forbundet med tilladelsesindehaverens væddemålsudbud, når tilladelsesindehaver bestemmer hvilke foranstaltninger, som vil være egnede til at reducere risikoen for aftalt spil.

Tilladelsesindehaver skal se holistisk på væddemålsudbuddet, og ikke kun forholde sig til, hvilke væddemålsmarkeder, der udbydes. Tilladelsesindehaver bør også se på om spillere, betalingsløsninger og leveringskanaler kan udgøre en risiko for aftalt spil, som er nødvendigt at imødegå med egnede foranstaltninger. Yderligere kan det være relevant for tilladelsesindehaver at vurdere, om der er en risiko for, at tilladelsesindehaver kan udnyttes til aftalt spil på grund af tilladelsesindehavers organisation.

En egnet foranstaltning vil også være at have etableret forretningsgange eller have indgået samarbejdsaftaler om deling af mistænkeligt spil fra Grønland.

## 9.3 Nægte at modtage indsats

Tilladelsesindehaver skal nægte at modtage indsats i væddemål udbudt i Grønland, hvor der er en begrundet mistanke om aftalt spil. Det følger af bekendtgørelse om online væddemål § 26 og bekendtgørelse om landbaseret væddemål § 27

Forpligtelsen er begrænset til det væddemålsmarked, der er en begrundet mistanke om, er manipuleret. Det betyder, at hvis der er en begrundet mistanke om fx en fodboldspiller forsæftlig vil få et gult kort, skal tilladelsesindehaver nægte at modtage indsats på hvorvidt fodboldspilleren modtager et gult kort eller andre markeder, der er direkte påvirket af denne handling, fx over/under antal kort eller udvisning af den pågældende fodboldspiller.

Tilladelsesindehaver er derimod ikke forpligtet til at nægte indsats på andre væddemålsmarkeder, der ikke umiddelbart påvirkes af mistanken om et gult kort, fx væddemål på resultatet af kampen. Tilladelsesindehaver skal dog overveje, om mistanken giver anledning til, at tilladelsesindehaver, som følge af de egnede foranstaltninger, foretager sig yderligere.

## 9.4 Begrænsning af udbud af væddemål

Der gælder et forbud mod at udbyde væddemål i Grønland på sportsbegivenheder forbeholdt unge under 18 år. Det følger af bekendtgørelse om online væddemål § 27 og bekendtgørelse om landbaseret væddemål § 28.

Det betyder, at tilladelsesindehavere ikke må udbyde væddemål på sportsbegivenheder, der som udgangspunkt er begrænset til personer under 18 år. Sådanne turneringer vil fx være Danmarksmesterskaber eller internationale mesterskaber i ungdomsrækker. Disse rækker vil typisk være benævnt med et "U" og et tal, hvor "U" repræsenterer "under" og tallet angiver alderen på deltagerne. Eksempler på turneringer der ikke må udbydes væddemål på, er U-15 og U17.

Det er Spillemyndighedens vurdering, at en turnering, der er kategoriseret som U-18, men hvor deltagelsen også er åbent for spillere, der er fyldt 18 år i det år turneringen afvikles, ligeledes er underlagt et forbud mod at udbyde væddemål på, da rækken som udgangspunkt er målrettet personer under 18 år. U19 turneringer vil derfor være det yngste alderskategori, hvor det vil være tilladt at udbyde væddemål på.

Bestemmelsen er dermed ikke til hinder for, at der udbydes væddemål på en begivenhed, hvor hovedparten af deltagerne er under 18 år, så længere turneringen er åben for voksne. Et eksempel herpå kan være to badmintonspillere på 17 år, der møder hinanden i et dansk mesterskab for seniorer. Risikoen ved at udbyde væddemål på unge personer, der deltager ved seniorbegivenheder, bør til gengæld føre til overvejelser om der skal træffes egnede foranstaltninger for væddemålsudbuddet.

Bekendtgørelse om online væddemål § 27 og bekendtgørelse om landbaseret væddemål § 28 er begrænset til sportsbegivenheder forbeholdt unge under 18 år.

