

1	Системата за хазартни игри трябва да изисква от клиентите да приемат условията на притежателя на лиценза, когато се регистрират.
2	Системата за хазартни игри може да позволи на клиента да играе срещу пари само когато е приел условията на притежателя на лиценза. Системата за хазартни игри трябва да вписва това действие в дневник.
3	В правилата и условията на притежателя на лиценза трябва да се посочва, че клиентът сключва договор с притежателя на лиценза.
4	В правилата и условията на притежателя на лиценза трябва да се посочва, че датският лиценз за предлагане на хазартни игри е валиден само в Дания (и евентуално в Гренландия).
5	В правилата и условията на притежателя на лиценза трябва да се посочва, че клиентът се съгласява със съгласието на притежателя на лиценза за получаване на информация за проверка на самоличността на клиента.
6	Правилата и условията на притежателя на лиценза трябва да посочват начина на обработване на чувствителната лична информация.
7	Правилата и условията на притежателя на лиценза трябва да посочват как клиентите могат да се изключат сами и да определят лимити на депозитите.

## **Добавяне на изисквания към стандартите за проверка на наземните залагания след въвеждането на изискванията за карти за хазартни игри**

### **3 Средства за идентификация и акаунт за хазартни игри**

#### **3.1 Общи разпоредби**

##### **3.1.1 Общи правила и условия на притежателя на лиценза**

#### **3.2 Управление на средствата за идентификация и акаунта за хазартни игри**

##### **3.2.1 Регистрация на клиенти**

1	<p>Системата за хазартни игри трябва да събира и съхранява следната информация за клиента по време на процеса на регистрация:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• трите имена</li> <li>• номер в CPR [Централен регистър на лицата]</li> <li>• държава на пребиваване</li> </ul> <p>Насока: Ако клиентът няма номер в CPR, системата за хазартни игри следва да получи идентификационен номер от документ, издаден от държавата на произход на клиента, който може да служи за идентификация (напр. свидетелство за управление на МПС, паспорт и т.н.).</p> <p>Насока: Ако клиентът няма номер в CPR, датата на раждане на клиента трябва да бъде записана и съхранена.</p>
2	Системата за хазартни игри трябва да гарантира, че клиентът е на 18 или повече години.

	Насока: Системата за хазартни игри не може да използва данни за времето от устройството на клиента, за да изчисли възрастта.
3	Системата за хазартни игри трябва да гарантира, че играчът не може да прави залози във връзка с установяването на клиентски отношения от притежателя на лиценза до приключване на процедурата за надлежна проверка.

### 3.2.2 Процесът на идентификация на клиента

1	Притежателят на лиценза трябва да издаде средство за идентификация на регистрираните играчи.
2	Когато издава средства за идентификация, системата за хазартни игри трябва да потвърди, че клиентът не е регистриран в регистъра на доброволно изключените играчи (ROFUS) на Датския орган по хазарта.  Ако даден играч е регистриран в регистъра, издаването на средствата за идентификация трябва да бъде отхвърлено.
3	Системата за хазартни игри трябва да гарантира, че използването на средствата за идентификация изисква удостоверяване въз основа на използването на два или повече елемента, които са категоризирани като знания, притежание на и наследена собственост, които са независими, така че нарушението на даден елемент да не накърнява надеждността на други елементи и да е проектирано по такъв начин, че да защитава поверителността на данните за удостоверяване на автентичността.
4	Системата за хазартни игри трябва да може да съхранява следната документация за идентификация на клиента: <ul style="list-style-type: none"> <li>• трите имена</li> <li>• номер в CPR [Централен регистър на лицата]</li> <li>• държава на пребиваване</li> </ul> <p>Насока: Ако клиентът няма номер в CPR, системата за хазартни игри трябва да съхранява копие на документ, издаден от държавата на произход на клиента, който може да служи за идентификация (напр. свидетелство за управление на МПС, паспорт и т.н.).</p> <p>Насока: Ако клиентът няма номер в CPR, датата на раждане на клиента трябва да бъде записана и съхранена.</p>
5	Системата за хазартни игри трябва да съхранява информация за самоличността и от проверката на регистриран играч в съответствие с изискванията 3.2.1.1 и 3.2.2.4 в продължение на най-малко 5 години след приключване на отношенията с клиентите.
6	Системата за хазартни игри трябва да съхранява документи и записи, свързани с транзакциите на играчите, така че те да могат да бъдат представени заедно в продължение на най-малко 5 години след приключването на сделките.
7	Ако клиент е идентифициран от трета страна, документацията трябва да бъде запазена, така че да има ясна одитна следа към документацията, използвана от третата страна за идентифициране на клиента.

### 3.2.3 Игра

1	При всяко използване на издадени средства за идентификация системата за хазартни игри трябва да потвърждава, че клиентът не е регистриран в регистъра на доброволно изключените играчи (ROFUS) на Датския орган по хазарта, преди да стане възможно
---	---

	участието в хазартни игри.
2	Системата за хазартни игри трябва да гарантира, че залозите на играча могат да бъдат направени само с помощта на издадените средства за идентификация.
3	Системата за хазартни игри трябва да гарантира, че името и рожденият ден се предоставят на дилъра на мястото на хазартните игри, когато се използват издадените средства за идентификация.

### 3.2.4 Активиране и деактивиране

1	Системата за хазартни игри трябва да позволява на упълномощения персонал да активира и деактивира средствата за идентификация.  Насока: Упълномощен персонал означава лица, на които според описанието на работата им е предоставен потребителски достъп за активиране и деактивиране на акаунт за участие в хазартни игри. Моля, вижте раздел 3.1 от документ SCP.03.00.DK Информация за управление на информационната сигурност.
2	Системата за хазартни игри трябва да вписва в дневник всеки път, когато дадено средство за идентификация е деактивирано, включително баланса на всеки акаунт за хазартни игри, причината за деактивирането и служителят, който извършва деактивирането.
3	Системата за хазартни игри трябва да е в състояние да генерира отчети, в които се изброяват акаунти за хазартни игри, групирани в „активирани“ и „деактивирани“, баланса, основанията и служителите.

### 3.2.5 Спиране и закриване

1	Системата за хазартни игри трябва да има функция, чрез която упълномощеният персонал може да спре и да закрие достъпа на клиентите до игрите.
2	Системата за хазартни игри трябва да гарантира, че ако средствата за идентификация на играча са закрити, свързаният с хазартните игри акаунт също трябва да бъде закрит.  Насока: Ако даден играч има както онлайн, така и наземен акаунт за хазартни игри, закриването на средствата за идентификация не води до едновременното закриване на онлайн акаунта за хазартни игри на играча;
3	Системата за хазартни игри трябва да поддържа регистър на спрените клиенти и причината за тяхното спиране.
4	Веднага след спирането, както е посочено в раздел 3.2.5.1, системата за хазартни игри не трябва да е в състояние да получава допълнителни залози или депозити от такива клиенти.
5	Спирането трябва да доведе до това клиентът да не може да прехвърля средства към и от акаунта за хазартни игри.

## 3.3 Отговорно поведение при хазарт

### 3.3.1 Самоограничаване на клиента

1	Системата за хазартни игри трябва да гарантира, че клиентът определя лимит за депозит, преди да може да започне хазартна игра, освен ако това вече не е предвидено във връзка със създаването на акаунт за онлайн хазартни игри.  Клиентът трябва да определи поне един от следните лимити за депозит: а) лимити на суми за общи дневни депозити в акаунта за хазартни игри;
---	---

	<p>б) максимална сума за общите седмични депозити в акаунта за хазартни игри; или в) лимити за суми за общите месечни депозити в акаунта за хазартни игри.</p> <p>Насока: Продължителността трябва да бъде адаптирана към датския календар.</p> <p>Насока: Дневен лимит за депозит важи от полунощ до полунощ. Седмичен лимит за депозит важи от понеделник до неделя. Месечният лимит за депозит следва календарните месеци.</p> <p>Насока: Тегленията не могат да бъдат компенсирани от лимита на депозита на клиента.</p>
2	<p>Сумите в лимитите на депозита в съответствие с изискване 3.3.1.1 не трябва да бъдат предварително определени и не може да е избрана стандартна сума за играча.</p> <p>Насока: Системата за хазартни игри има право да предложи на играча да избира от различни диапазони от суми. Може да се определи горна граница на депозита.</p>
3	<p>Системата за хазартни игри трябва да гарантира, че поставянето на залози, при които плащането се извършва на мястото на продажба, се счита за депозит към лимита на депозита.</p>
4	<p>Веднага след като системата за хазартни игри получи искане от клиента да премине към по-нисък лимит за депозит, определен в съответствие с изискване 3.3.1.1, лимитът трябва да бъде въведен за всички бъдещи хазартни дейности.</p> <p>Насока: Новият лимит за депозит може да бъде въведен при следващото влизане на клиента, ако клиентът е регистриран от хазартната система във връзка с промяна на лимита на депозита.</p>
5	<p>Системата за хазартни игри трябва да гарантира, че са изтекли най-малко 24 часа от получаването на искане за промяна до по-висок лимит на депозита, определен в съответствие с изискване 3.3.1.1, до въвеждането му от системата за хазартни игри.</p>
6	<p>Системата за хазартни игри трябва да предоставя на разположение на клиентите функция, която им дава възможност да се изключат от хазартната игра сами.</p> <p>Като минимум клиентът трябва да има възможност да посочи:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) кратко прекъсване на хазартните игри (период на охлаждане) за 24 часа;</li> <li>б) изключване за най-малко 30 дни; и</li> <li>в) изключване за неопределен срок.</li> </ul> <p>Насока: Функцията трябва да бъде автоматизиран процес, който играчът да може да активира сам. Свързването с услугата за клиенти на притежателя на лиценза например чрез имейл, с който се иска изключване, не е автоматизиран процес и следователно не е достатъчен.</p> <p>Насока: Продължителността трябва да бъде адаптирана към датския календар. Разбира се могат да бъдат предложени и други прекъсвания, но една опция трябва да бъде точно 24 часа. С изключение на периода на охлаждане точно за 24 часа, прекъсванията на хазартните игри не трябва да бъдат по-малко от 30 дни.</p>
7	<p>Веднага след получаване на искане за самоизключване в съответствие с изискване 3.3.1.6, системата за хазартни игри не може да приема нови залози от клиента (незавършените залози могат да бъдат завършени в рамките на правилата на играта и правилата и условията на притежателя на лиценза). В същото време клиентът трябва да бъде</p>

	информиран за съветите и възможностите за лечение при пристрастяване към хазарта в датски център за лечение.
8	Самоналожените ограничения не могат сами по себе си да попречат на клиента да изплаща средства от акаунта за хазартни игри (достъпът до такива средства обаче може да бъде ограничен на други основания, например ако е в ход разследване).
9	Ако клиентът е окончателно изключен от хазартните игри (т.е. без да се ограничава продължителността), акаунтът за хазартни игри на клиента трябва да бъде закрит и акаунт за хазартни игри на същия клиент може да бъде създаден само най-малко след 1 година.
10	Веднага след получаване на искане за окончателно изключване, системата за хазартни игри трябва да уведоми клиента, че всички освободени средства ще бъдат изплатени от акаунта за хазартни игри.  Насока: В тази ситуация притежателят на лиценза трябва незабавно да започне процедура за изплащане на всички освободени средства, което може да включва да се свърже с играча, за да се уточни методът на изплащане.
11	Всички характеристики на системата за хазартни игри, свързани със самоизключването (временно и окончателно), трябва да информират клиентите за възможността да се регистрират в регистъра на доброволно изключените играчи (ROFUS) на датския орган по хазарта.

## 3.4 Средства и транзакции

### 3.4.1 Плащания

1	Системата за хазартни игри трябва да предоставя ясна и разбираема информация на клиента относно всички ограничения върху депозитите и достъпа до средства при депозиране на средства.
2	Когато се депозират средства, системата за хазартни игри трябва да дава на клиента ясна информация за всички такси.  Насока: Ако има такси, свързани с депозит или свързано теглене и/или освобождаване на средства, клиентът трябва да получи ясна информация за това, преди депозитът да бъде направен по акаунта.
3	Системата за хазартни игри може да бъде в състояние да получава депозити в акаунт за хазартни игри от доставчик на платежни услуги, които се предлагат законно в Дания.
4	Системата за хазартни игри трябва да кредитира акаунта за хазартни игри веднага след получаване на депозита на клиента.
5	Системата за хазартни игри трябва да гарантира, че не могат да се правят депозити в акаунта за хазартни игри в пункта на продажба.  Насока: Залозите могат да бъдат закупени в пункта на продажба.
6	Системата за хазартни игри трябва да има дневник, подходящ за одит, на всички депозити. Дневникът трябва да съдържа най-малко информация за: <ul style="list-style-type: none"> <li>• дата и час</li> <li>• платежен канал</li> <li>• клиент</li> <li>• стойност</li> </ul>

	• вид на сделката (т.е. „депозит“)
7	Системата за хазартни игри трябва да може да генерира отчети, показващи точно депозираните средства.
8	Системата за хазартни игри трябва да може да генерира отчети, в които да се посочват всички средства, депозирани в акаунтите на клиентите, групирани според платежния канал.
9	Системите за хазартни игри трябва да могат да генерират отчети, които да посочват всички отхвърлени опити за депозиране.

### 3.4.2 Изплащане на суми

1	Системата за хазартни игри трябва да може да изплаща суми от акаунтите за хазартни игри на играча.  Насока: Трябва да е възможно да се правят тегления от акаунт за хазартни игри към свързано платежно средство.
2	Системата за хазартни игри трябва да гарантира, че изплащането на сума на даден играч на мястото на хазарта може да се извършва само с помощта на издадените средства за идентификация.  Насока: Горното се прилага, ако притежателят на лиценза разрешава плащане на мястото на хазарта.
3	Системата за хазартни игри не трябва да позволява изплащане, което ще доведе до отрицателен баланс на клиента.
4	Системата за хазартни игри трябва да даде възможност на клиентите да изтеглят всички освободени средства.  Насока: Това не ограничава възможностите за притежателя на лиценза да проверява честотата на плащане, самоличността и т.н.  Насока: Това не ограничава възможността на притежателя на лиценза да определя лимит за сумата, която може да бъде платена на сайта за хазартни игри. Останалата сума трябва да бъде платима от акаунт за хазартни игри на свързано платежно средство.
5	Системата за хазартни игри трябва да предоставя ясна и разбираема информация на клиента относно всички ограничения по отношение на изплащанията на суми и достъпа до средства при изплащане на суми.  Насока: Ако има несъответствие между тегленето и наличността на средства, което води до забавяне на достъпа на клиента до тези средства, клиентът трябва да получи ясна информация за това преди извършване на плащането.
6	Във връзка с тегленето на средства системата за хазартни игри трябва да предоставя на клиента ясна и прозрачна информация за всички такси.  Насока: Ако има такса, свързана с депозит или свързано с нея плащане и/или освобождаване на средства, клиентът трябва да бъде недвусмислено информиран за това преди да се извърши искането за плащане.
7	Системата за хазартни игри трябва да има дневник, подходящ за одит, на всички изплатени средства. Дневникът трябва да съдържа най-малко информация за:

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• дата и час</li> <li>• платежен канал</li> <li>• клиент</li> <li>• стойност</li> <li>• вид на транзакцията (т.е. „плащане“)</li> </ul>
8	Системата за хазартни игри трябва да може да генерира отчети, показващи точно изплатените средства.
9	Системата за хазартни игри трябва да може да генерира отчети, в които да се посочват всички средства, изплатени по акаунтите на клиентите, групирани според платежния канал.
10	Системите за хазартни игри трябва да могат да генерират отчети, които посочват всички отхвърлени опити за депозит.

### 3.4.3 Други транзакции на клиенти

1	Системата за хазартни игри може да не позволява прехвърляне на средства и др. между акаунти за хазартни игри.
2	Системата за хазартни игри трябва да дебитира акаунта за хазартни игри на клиента веднага след като е направен залог в дадена игра.
3	Системата за хазартни игри може да не позволява залог в игра, който може да доведе до отрицателен баланс на клиента.
4	Системата за хазартни игри трябва незабавно да кредитира всички печалби в акаунта за хазартни игри.  Насока: Печалбите могат да бъдат удържани за по-нататъшно проучване на резултатите и др.
5	Системата за хазартни игри трябва да води дневник за всички трансфери между акаунтите за хазартни игри и за отделните игри.
6	Системата за хазартни игри трябва да може да генерира отчети, показващи точно прехвърлянето на средства към и от игрите.

### 3.4.4 Други движения в акаунти, бонуси и т.н.

1	Системата за хазартни игри трябва да предоставя ясна и разбираема информация на клиентите относно причината за всяко друго движение в акаунта. Насока: Например „други движения в акаунт“ могат да бъдат дебити и кредити, свързани с бонуси.
2	Системата за хазартни игри трябва да предоставя ясна и разбираема информация на клиентите за условията и ограниченията, които възникват във връзка с всякакви други движения в акаунтите, бонуси и т.н.
3	Системата за хазартни игри трябва да има дневник, подходящ за одит на всички други движения в акаунтите, бонуси и т.н.
4	Системата за хазартни игри трябва да може да изготвя отчети, които точно да показват всички други движения в акаунтите, бонуси и т.н.  Отчетите трябва да съдържат най-малко информация за: <ul style="list-style-type: none"> <li>• ИД на транзакцията</li> <li>• размер на бонуса</li> <li>• статус на бонуса</li> </ul> Насока: Сумата на бонуса е сумата, която притежателят на лиценза разпределя на играча. Сумата се посочва независимо от това дали играчът е успял да изпълни изискването за залагане или не.

	Насока: Трябва да се посочи дали бонусът е завършен, текущ или изтекъл, без да са изпълнени изискванията за залагане.
--	---

### 3.4.5 Банкови извлечения и др.

1	<p>Системата за хазартни игри трябва да е в състояние да направи запис на залозите, предоставени на играча.</p> <p>Отчетът трябва да бъде разбит по метод на депозиране и да включва най-малко:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- депозити в акаунта за хазартни игри</li> <li>- залози</li> <li>- печалби</li> <li>- начин на плащане</li> <li>- загуби</li> </ul>
2	<p>Системата за хазартни игри трябва да позволява на клиента да поиска извлечения от всички транзакции в акаунта за хазартни игри.</p> <p>Насока: Процесът на формиране на това извлечение и предоставянето му на разположение на клиента може сам по себе си да бъде ръчен процес.</p>
3	Клиентът трябва да има достъп до индикативен текст за транзакциите в акаунта за хазартни игри на клиента.

## 3.5 Отчети

### 3.5.1 Общи разпоредби

1	Отчетите, описани в 3.4.1.7, 3.4.1.8, 3.4.1.9, 3.4.2.8, 3.4.2.9, 3.4.2.10, 3.4.3.6 и 3.4.5.4 трябва да могат заедно да формират пълна картина на всички финансови транзакции и вземания на клиента.
2	<p>Системата за хазартни игри трябва да е в състояние да анализира пасивните акаунти за хазартни игри и въз основа на това да генерира отчети.</p> <p>Насока: Неактивен акаунт се дефинира като акаунт, в който никога не е имало хазартна дейност или в който не е имало хазартна дейност в продължение на една година.</p>
3	Системата за хазартни игри трябва да може да генерира отчети за идентифициране на акаунти за хазартни игри с положителен баланс, който е бил затворен за повече от 5 работни дни.
4	Системата за хазартни игри трябва да може да генерира отчети за всички регистрации на клиенти (завършени или незавършени).
5	Системата за хазартни игри трябва да може да генерира отчети за всички регистрирани клиенти, информация за техните акаунти (включително пасивни и деактивирани акаунти за хазартни игри) и датата на регистрацията.
6	Системата за хазартни игри трябва да може да генерира отчети за всички спрени и/или самоизключени клиенти.
7	Системата за хазартни игри трябва да може да генерира отчети за всички клиенти със самостоятелно избрано ограничено използване на хазарта.
8	Системата за хазартни игри трябва да може да генерира отчети за всички акаунти за хазартни игри, закрити в рамките на дадена финансова година (включително и причината за закриването).
9	Системата за хазартни игри трябва да може да генерира отчети за всеки акаунт за хазартни



игри, ако е необходимо.

Насока: Отчетите могат да бъдат генерирани чрез предоставяне на информация относно:

- депозити;
- допълнителни плащания;
- комисиона;
- печалби;
- плащания;
- такси;
- други движения в акаунтите;
- средства в акаунти, които са били неактивни в продължение на повече от 90 дни.