



GCB
Curaçao Gaming Control Board

Vergunning
OGI/2024/123/0137

verleend door de Gaming Control Board krachtens artikel 1 van de Landsverordening buitengaatsse hazardspelen (PB 1993, no. 63)

Artikel 1 Definities

De volgende definities zijn van toepassing:

- a. *applicatiesoftware*: de verzameling van alle software, inclusief maar niet beperkt tot databases, die wordt gebruikt voor het verwerken en opslaan van spelersgegevens, financiële transacties en speltransacties, spelinhoud en andere inhoud, zoals website-inhoud, gerelateerd aan de spelactiviteiten;
- b. *kansspelinterface*: het geheel van elektronische communicatie waarmee de vergunninghouder de vergunde kansspelen aanbiedt;
- c. *spelapparatuur*: alle actieve apparatuur die in de bedrijfsvoering wordt gebruikt voor het verwerken en opslaan van kritieke gegevens, waaronder maar niet beperkt tot spelersgegevens, financiële transacties en speltransacties;
- d. *kansspelen op afstand*: een kansspel dat op afstand wordt georganiseerd op basis van de vergunning, met inbegrip van weddenschappen;
- e. *GCB*: Stichting Gaming Control Board;
- f. *sleutelpersoon*: een natuurlijke persoon die direct of indirect zeggenschap heeft over of significante invloed uitoefent op het bestuur, de activa, of de vaststelling of uitvoering van het operationele beleid van een vergunninghouder, inclusief elke persoon die optreedt als CEO, CFO, CTO of CCO van de vergunninghouder;
- g. *LBH*: de Landsverordening buitengaatsse Hazardspelen (PB 1993, nr. 63);
- h. *Vergunninghouder*: de houder van een vergunning verleend op grond van de LBH;
- i. *LID*: de Landsverordening identificatie bij dienstverlening (PB 2017, nr. 92);
- j. *LMOT*: de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties (PB 2017, nr. 99);
- k. *speler*: de persoon die als speler geregistreerd staat bij de vergunninghouder;
- l. *spelersaccount*: de rekening die de vergunninghouder op naam van een speler aanhoudt met het speelsaldo van die speler, die uitsluitend wordt gebruikt voor deelname aan de vergunde kansspelen en die tot de speler herleidbaar is;
- m. *spelerinterface*: het deel van de kansspelinterface dat na registratie toegankelijk is voor de speler;
- n. *SNO*: de Sanctielandsverordening (PB 2014, nr. 55, GT);
- o. *gekwalficeerd belang*: een direct of indirect belang van ten minste tien procent van het geplaatste aandelenkapitaal of een vergelijkbaar belang, dan wel de mogelijkheid om direct of indirect ten minste tien procent van de stemrechten of vergelijkbare zeggenschap uit te oefenen;
- p. *uiteindelijke belanghebbende*: een natuurlijk persoon die de uiteindelijke eigenaar is van of zeggenschap heeft, via het direct of indirect houden van meer dan tien procent van de aandelen, over stemrechten of van het eigendomsbelang in de rechtspersoon;
- q. *winst*: prijzen in de vorm van geld of geldswaarde verkregen bij deelname aan een vergund kansspel.



Artikel 2 De vergunning

1. Een vergunning voor het exploiteren van hazardspelen op de internationale markt door middel van servicelijndiensten als bedoeld in artikel 1 van de LBH wordt verleend aan **Maltech Technology N.V.** gevestigd aan **Zuikertuintjeweg z/n**, hierna de vergunninghouder, onder de voorwaarden uiteengezet in de volgende artikelen.
2. De vergunning wordt met ingang van **21 juni 2024** verleend, voor een termijn van één jaar, behoudens eerdere schorsing of intrekking. Deze vergunning, inclusief de status, inhoud of duur ervan, is onderhevig aan toekomstige wijzigingen in wetgeving of voorschriften die door de GCB van tijd tot tijd worden bekendgemaakt zoals gespecificeerd in artikel 2(6) hieronder.
3. De vergunning wordt verleend voor het aanbieden van kansspelen op afstand.
4. De vergunning wordt verleend voor de volgende primaire domeinen en alle subdomeinen in eigendom of onder controle van de vergunninghouder:
betixir.com
capitolbet.com
istanbulbahis.com
parobet.com
taksimbet.com
trendbet.com
twinplay.com
5. De vergunninghouder biedt geen andere goederen of diensten aan dan de vergunde kansspelen.
6. De vergunninghouder voldoet aan alle beleidslijnen, procedures, voorschriften, richtlijnen en instructies van de GCB met betrekking tot de vergunde kansspelen, en de wijze waarop deze moeten worden georganiseerd, inclusief beleidslijnen, procedures, voorschriften, richtlijnen en instructies krachtens de LMOT en de LID.

Artikel 3 Niet-overdraagbaarheid van vergunning en uitbesteding

1. Het is verboden de vergunning over te dragen of enige overeenkomst te sluiten of enige regeling te treffen waarbij de vergunning wordt gebruikt door een andere persoon dan de vergunninghouder.
2. Bij het uitvoeren van de organisatie van de kansspelen op afstand zorgt de vergunninghouder ervoor dat te allen tijde de voorschriften vastgesteld door of krachtens de LBH, de LMOT, de LID en de SNO strikt worden nageleefd.
3. In geval van uitbesteding van activiteiten aan derden neemt de vergunninghouder alle passende maatregelen om ervoor te zorgen dat de in het tweede lid bedoelde voorschriften volledig worden nageleefd.

Artikel 4 Algemene verboden

1. Het is de vergunninghouder verboden de volgende personen toe te laten tot deelname aan kansspelen:
 - a. inwoners van Curaçao of enig ander grondgebied zoals bepaald door de GCB van tijd tot tijd;
 - b. personen jonger dan 18 jaar;
 - c. een werknemer/ functionaris of enige sleutelpersoon van de vergunninghouder of een persoon die een UBO is of een werknemer/ functionaris van een entiteit die een gekwalificeerd belang heeft;
 - d. spelers die zichzelf hebben uitgesloten van deelname zolang de zelfuitsluitingsperiode van kracht is.



2. Het is de vergunninghouder verboden direct of indirect, al dan niet via tussenpersoon, krediet te verlenen aan spelers.
3. De vergunninghouder staat geen negatief saldo op de spelersaccount van de speler toe.
4. De vergunninghouder staat een speler niet toe deel te nemen aan een kansspel als het saldo op de spelersaccount onvoldoende is om de inzet te dekken. De vergunninghouder kan uitsluitend met voorafgaande toestemming van de GCB afwijken van de vorige zin.
5. Een wijziging of toevoeging van UBO's, gekwalificeerd belang, bestuurders of andere sleutelpersonen, is niet toegestaan zonder voorafgaande toestemming van de GCB. Wijzigingen of toevoegingen van domeinen dienen onverwijld te worden gemeld bij de GCB.

Artikel 5 Vergunningsrecht

1. Het door de vergunninghouder verschuldigde vergunningsrecht bedraagt NAF 120.000,- per jaar voor vergunningen met maximaal 40 domeinnamen, onder voorbehoud van toekomstige aanpassingen, waaronder, maar niet beperkt tot de mogelijkheid om een vergoeding in rekening te brengen voor het goedkeuren van toekomstige wijzigingen of toevoegingen, zoals van domeinen of UBO's.
2. De betaling van het vergunningsrecht is als volgt:
 - a. NAF 36.000,- bij verlening van de vergunning, zoals nader bepaald door de GCB;
 - b. NAF 7.000,- per maand, vanaf de eerste maand, zoals nader bepaald door de GCB.
3. Voor elke toegevoegde domeinnaam aan de vergunning is een jaarlijkse vergunningsrecht van NAF 500,- per domeinnaam verschuldigd.

Artikel 6 Veilige en beveiligde omgeving

1. De vergunninghouder zorgt ervoor dat de spelers te allen tijde in een veilige omgeving spelen.
2. De aangeboden spelen moeten te allen tijde op een veilige manier en zonder onderbreking van de dienstverlening voor de spelers beschikbaar zijn.
3. De vergunninghouder zorgt ervoor dat alle persoonlijke gegevens van spelers en transacties worden verwerkt en opgeslagen op een veilige manier in overeenstemming met alle toepasselijke wet- en regelgeving, zoals de Landsverordening bescherming persoonsgegevens.
4. De vergunninghouder zorgt ervoor dat de gehele exploitatie wordt uitgevoerd door personen van onberispelijk gedrag.
5. De vergunninghouder zorgt ervoor dat hij te allen tijde voldoende fondsen heeft om de prijzengelden uit te betalen, met passende ringfencing- en segregatiemaatregelen.

Artikel 7 Apparatuur en applicatiesoftware

1. De vergunninghouder maakt gebruik van spelapparatuur en applicatiesoftware die voldoen aan internationale normen of die zijn getest op informatiebeveiliging en integriteit door een onafhankelijke gekwalificeerde entiteit die is goedgekeurd door de GCB.
2. De vergunninghouder is verantwoordelijk voor een regelmatig onderhoud van de spelapparatuur, kansspelinterface en applicatiesoftware en vervangt of breidt deze uit indien nodig om de integriteit van de exploitatie te waarborgen.
3. De vergunninghouder beschikt over een actuele inventaris van de spelapparatuur, kansspelinterface, zowel fysiek als virtueel, de applicatiesoftware en de spelen die in de exploitatie worden aangeboden. De GCB kan de vergunninghouder van tijd tot tijd verzoeken een bijgewerkte inventaris te verstrekken.
4. De vergunninghouder houdt een gedetailleerde handleiding bij van de applicatiesoftware die bij de exploitatie wordt gebruikt.



Artikel 8 Spelerregistratie

1. Een speler dient zich te registreren voor een spelersaccount en moet inloggen op dit account alvorens kansspelen op afstand voor geld of geldswaarde te kunnen spelen.
2. In geval van het gebruik van tussenpersonen voor spelertransacties moet de vergunninghouder ervoor zorgen dat de tussenpersonen geregistreerd en geverifieerd zijn en dat alle transacties worden geregistreerd in een identificeerbare account. De GCB kan volledige openbaarmaking van de overeenkomst tussen de vergunninghouder en zijn tussenpersonen vragen.
3. Spelers moeten de mogelijkheid krijgen voor zelfuitsluiting voor een minimumperiode van zes maanden en om de grenzen van hun gokgedrag aan te geven met betrekking tot:
 - a. de maximale tijd per dag, week of maand dat een speler toegang kan krijgen tot de spelersinterface;
 - b. de maximale dagelijkse, wekelijkse of maandelijkse geldbedragen die in de spelersaccount kunnen worden gestort; en
 - c. de maximale dagelijkse, wekelijkse of maandelijkse geldbedragen die via de spelersaccount kunnen worden uitgegeven.

Vergunninghouders moeten spelers in staat stellen bruto- of nettomaximumbedragen in te stellen en moeten aangeven hoe bonussen en gratis weddenschappen worden behandeld bij het berekenen van dat bedrag.

Artikel 9 Betalingstransacties

1. Alle betalingstransacties tussen de vergunninghouder en de speler worden uitsluitend via de spelersaccount uitgevoerd.
2. De vergunninghouder moet een aparte rekening hebben voor stortingen en winsten van spelers.
3. Wanneer de vergunninghouder voor spelertransacties gebruik maakt van tussenpersonen, moeten de transacties op de rekening van de tussenpersoon worden geregistreerd.
4. Weddenschappen en inzetten kunnen worden gedaan in de valuta's die door de vergunninghouder van tijd tot tijd zijn vastgesteld.
5. Fiat valuta die door de vergunninghouder als inzetten of weddenschappen wordt geaccepteerd, moeten verhandelbaar zijn op internationale markten.
6. Virtuele valuta die door de vergunninghouder als inzetten of weddenschappen wordt geaccepteerd, moeten verhandelbaar zijn op internationaal gelicentieerde virtuele valutabeurzen.
7. Een vergunninghouder kan geen valuta's omwisselen in de spelersaccount. Dit staat niet in de weg aan de uitgifte/ aankoop van in-game tokens.
8. Het prijzengeld wordt uitbetaald in dezelfde munteenheid, virtueel of fiat, die werd gebruikt om het spel te spelen.
9. De vergunninghouder verschaft de speler te allen tijde toegang tot de nodige informatie met betrekking tot het spelersaccount en de wijzigingen in het spelersaccount. Deze informatie omvat in ieder geval:
 - a. het huidige saldo van de spelersaccount;
 - b. het openingssaldo van de spelersaccount met de meest recente login;
 - c. de totale inzet sinds de meest recente login;
 - d. de totale winsten en de totale verliezen sinds de meest recente login;
 - e. een overzicht van alle transacties op de spelersrekening voor een periode van minimaal de laatste 90 dagen;
 - f. binnen welke tijd na het einde van het spel het prijzengeld beschikbaar zal zijn; en
 - g. hoe lang het prijzengeld beschikbaar blijft voor de speler, op voorwaarde dat deze periode niet korter is dan 30 maanden vanaf de datum waarop het prijzengeld werd toegekend.



Artikel 10 Spelen

1. Alle kansspelen op afstand die eigendom zijn van de vergunninghouder moeten zijn gecertificeerd op deugdelijkheid en integriteit door een onafhankelijk testlaboratorium.
2. De vergunninghouder moet ervoor zorgen dat alle kansspelen die aan spelers worden aangeboden en die worden geleverd door derde partijen, worden gecertificeerd door een onafhankelijk testlaboratorium.
3. Het bewijs van certificering zoals bedoeld in het eerste en tweede lid moet binnen 6 maanden na verlening van de vergunning aan de GCB worden overlegd overeenkomstig de instructies van de GCB, behoudens een verzoek van de GCB om eerdere indiening, en daarna op verzoek van de GCB.

Artikel 11 Algemene voorwaarden

1. De vergunninghouder moet zijn algemene gebruiksvoorwaarden te allen tijde aan de speler ter beschikking stellen.
2. De voorwaarden moeten ondubbelzinnig zijn en geschreven in een duidelijke en begrijpelijke taal in de talen waarin de spellen beschikbaar zijn.
3. De algemene voorwaarden bevatten in ieder geval bepalingen die betrekking hebben op:
 - a. de wijziging van de algemene voorwaarden;
 - b. naam, vestigingsadres en Kamer van Koophandel-nummer van de vergunninghouder;
 - c. de verplichtingen van de speler voordat hij een spelersaccount kan openen;
 - d. de voorwaarden waaronder een spelersaccount wordt gesloten of de toegang daartoe wordt opgeschort;
 - e. de voorwaarden waaronder de uitkering van spelersfondsen en winsten kan worden opgeschort, geannuleerd of ongeldig verklaard;
 - f. regels over de valuta die moet worden gebruikt voor de inzet en het prijzengeld;
 - g. de bewaring van alle communicatie met betrekking tot deelname aan spellen gedurende een in de algemene voorwaarden gespecificeerde periode;
 - h. de mogelijkheid om speel- en stortingslimieten in te stellen;
 - i. de mogelijkheid van zelfuitsluiting;
 - j. opnameverzoeken van spelers en de afhandeling van slapende accounts en saldi;
 - k. de toepasselijkheid van het recht van Curaçao en de jurisdictie van de Curaçaose rechtbank met betrekking tot geschillen tussen de vergunninghouder en de speler;
 - l. een klachtenprocedure en eventueel een ADR (zie Artikel 12 hieronder) beschikbaar gesteld
4. Spelers moeten de mogelijkheid krijgen om wijzigingen in de algemene voorwaarden op een voldoende duidelijke manier te bekijken om te bepalen of ze willen doorgaan met de aangeboden spellen. Deze moeten te allen tijde raadpleegbaar zijn via het openbaar toegankelijke deel van de spelwebsite van de vergunninghouder. De speler moet deze informatie vanaf elke pagina van de spelwebsite kunnen openen.

Artikel 12 Klachtenafhandeling

1. De vergunninghouder zorgt voor een transparante, eenvoudige en gratis procedure voor de afhandeling van klachten van spelers die minstens elektronisch bereikbaar is.
2. De procedure, genoemd in het eerste lid, moet er in ieder geval in voorzien dat:
 - a. een duidelijke aanduiding waar en hoe de speler een klacht kan indienen aanwezig is;
 - b. een eenvoudige mogelijkheid voor indiening van de klacht voor de speler beschikbaar is;
 - c. ontvangst van de klacht door de vergunninghouder onmiddellijk moet worden bevestigd;



- d. de klager schriftelijk op de hoogte wordt gesteld van de gegronde redenen voor de bevindingen, samen met ondersteunende documenten;
 - e. de klacht zo snel mogelijk wordt afgehandeld, maar uiterlijk binnen acht weken;
 - f. de klager op een duidelijke en begrijpelijke manier wordt geïnformeerd over de bevindingen onder d. hierboven; en
 - g. alle communicatie in het klachtenproces de speler altijd de mogelijkheid moet bieden om Engels te gebruiken samen met de taal waarin hij/zij heeft deelgenomen aan de spellen. Alle bevindingen en redenen voor de bevindingen en alle ondersteunende documenten moeten worden verstrekt in de taal die de speler heeft gekozen.
- 3. De vergunninghouder zal op het deel van de interface dat voor iedereen toegankelijk is en op de spelersinterface aangeven hoe klachten over de kansspelen op afstand zullen worden afgehandeld.
 - 4. De GCB kan regels vaststellen met betrekking tot klachten die escaleren naar een geschil, waaronder, maar niet beperkt tot, de verplichting voor de vergunninghouder om op zijn kosten de mogelijkheid van alternatieve geschillenbeslechting ("ADR") aan te bieden met een gespecialiseerde dienstverlener van dergelijke diensten goedgekeurd door de GCB.

Artikel 13 Administratieve verplichtingen

- 1. De vergunninghouder houdt een afzonderlijke administratie bij met betrekking tot de vergunde kansspelen.
- 2. De vergunninghouder houdt de in het eerste lid bedoelde administratie zodanig bij dat zijn rechten en plichten en de rechten van de speler te allen tijde duidelijk zijn en dat hij binnen een redelijke termijn kan voldoen aan verzoeken van de GCB met betrekking tot de noodzakelijke gegevens ten behoeve van het toezicht op de naleving van het bepaalde bij en krachtens de LBH.
- 3. Uit de administratie moet op ieder moment onder meer blijken:
 - a. de gespeelde kansspelen op afstand;
 - b. het aantal keren dat elk spel is gespeeld;
 - c. de spelers die aan elk spel hebben deelgenomen;
 - d. de transacties van alle spelers, inclusief de ingezette bedragen en de behaalde winsten.
- 4. Het boekjaar is gelijk aan het kalenderjaar. Afwijking hiervan is uitsluitend mogelijk met toestemming van de GCB.
- 5. De vergunninghouder is verplicht zijn gecontroleerde jaarrekening uiterlijk op 30 juni van het daaropvolgende kalenderjaar bij de GCB in te dienen. De GCB kan in afwijking van de vorige zin beleid ontwikkelen op basis waarvan kan worden afgeweken van de controleplicht en de uiterlijke datum van indiening.
- 6. Indien daartoe volgens de GCB aanleiding bestaat, is de vergunninghouder verplicht tussentijdse financiële en management rapportages aan de GCB te verstrekken.
- 7. De GCB kan nadere regels stellen met betrekking tot de administratie. Deze kunnen onder meer betrekking hebben op de daarin op te nemen gegevens en de termijnen gedurende welke die gegevens bewaard moeten worden.
- 8. De vergunninghouder draagt er zorg voor dat alle gegevens als bedoeld in het derde lid en gegevens onderliggend aan de rapportages in het vijfde lid minimaal tien jaar worden bewaard en desgevraagd in een leesbaar formaat, maar onderworpen aan de gegevensbeschermingsverplichtingen van de vergunninghouder. Alle andere gegevens moeten veilig worden opgeslagen gedurende ten minste zes jaar.



Artikel 14 Publiek toegankelijke informatie

1. De vergunninghouder verstrekt toegang tot correcte en up-to-date informatie op het deel van de kansspelinterface dat toegankelijk is voor iedereen, wat in ieder geval het volgende omvat:
 - a. de naam en handelsnaam waaronder de vergunninghouder staat ingeschreven bij de Kamer van Koophandel;
 - b. het inschrijvingsnummer bij de Kamer van Koophandel;
 - c. de datum waarop de vergunning aan de vergunninghouder is afgegeven en de duur ervan;
 - d. het geografische adres, zijn contactgegevens en contactgegevens van de klantenservice;
 - e. een verklaring dat de GCB de vergunningverlenende autoriteit en toezichthouder is;
 - f. een verwijzing naar de door hem gehanteerde algemene voorwaarden;
 - g. het verbod op deelname door minderjarigen;
 - h. de door hem aangeboden kansspelen, inclusief de spelregels, de winstkansen, de wijze van bepaling van de kansen en, voor zover mogelijk, het uitbetalingspercentage;
 - i. de totale kosten verbonden aan deelname aan het kansspel;
 - j. eventuele specifieke kosten voor het gebruik van de technologie van de aangeboden kansspelen;
 - k. informatie over kansspelverslaving en waar spelers terecht kunnen als zij een verslaving hebben of denken te hebben;
 - l. de klachten- en geschillenprocedure;
 - m. de termijn waarbinnen het prijzengeld na afloop van het spel ter beschikking wordt gesteld;
 - n. de valuta waarin het prijzengeld betaalbaar wordt gesteld;
 - o. de manier waarop spelers hun inzet of deelname kunnen beperken;
 - p. de wijze waarop een speler zichzelf kan uitsluiten van deelname, registratie en ontvangst van marketingmateriaal;
2. De vergunninghouder zal de in het eerste lid bedoelde informatie in ieder geval verstrekken in de Engelse taal en de taal waarin de speler deelneemt aan de spelen, op een wijze die passend, begrijpelijk en toegankelijk is voor de speler.
3. De vergunninghouder zal de speler tijdig informeren over wijzigingen in de in het eerste lid om de aandacht van de speler te vestigen op de wijzigingen bij het inloggen.
4. De vergunninghouders voeren een preventiebeleid ten aanzien van minderjarigen en (potentiële) probleemgokkers te beletten deel te nemen aan de aangeboden kansspelen en daartoe zichtbare maatregelen te nemen door onder meer duidelijk aan te geven waar spelers terecht kunnen als zij een verslaving hebben of denken te hebben.
5. De vergunninghouder zorgt ervoor dat marketing- en reclameactiviteiten:
 - a. niet misleidend zijn;
 - b. de kans om te winnen niet groter laten lijken dan deze in werkelijkheid is;
 - c. zijn niet gericht op jongeren onder de 18 jaar of op probleemgokkers;
 - d. niet de indruk wekken dat deelname aan kansspelen een oplossing biedt voor financiële of andere persoonlijke problemen;
 - e. niet suggereren dat gokken een alternatief voor werk kan zijn, een manier om financiële zekerheid op te bouwen of een financiële investering kan zijn.
6. De vergunninghouder toont te allen tijde het digitale zegel van de GCB, als vertoond in de bijlage, in overeenstemming met hiervoor geldende voorwaarden.

Artikel 15 Rapporten

1. De vergunninghouder zal aan de GCB alle gegevens en rapporten verstrekken die volgens de GCB nodig zijn voor het toezicht op de naleving van het bepaalde bij of krachtens de LBH.



2. De rapporten bestaan in ieder geval uit een wijzigingsrapport en een incidentenrapport.
3. In het wijzigingsrapport meldt de vergunninghouder alle kritieke veranderingen van de afgelopen maand, waaronder veranderingen met betrekking tot de aangeboden spellen, spelapparatuur, kansspelinterface, toepassingssoftware, algemene voorwaarden en beleidsregels en procedures. Het wijzigingsrapport wordt uiterlijk op de tiende dag van elke maand aan de GCB verstrekt.
4. In het incidentenrapport moet de vergunninghouder over het volgende rapporteren:
 - a. schending van de beveiliging van het aanbod van kansspelen waardoor persoonlijke informatie van spelers of spelgegevens (mogelijk) in gevaar zijn gebracht, evenals de genomen maatregelen als gevolg daarvan;
 - b. uitval, verlies of beschadiging van een deel of alle apparatuur of software waardoor het aanbod voor op afstand aangeboden kansspelen (mogelijk) geheel of gedeeltelijk verloren is gegaan, evenals de genomen maatregelen als gevolg daarvan;
 - c. (poging tot) fraude of andere vormen van crimineel gedrag van deelnemers met betrekking tot kansspelen, evenals de genomen maatregelen in reactie daarop;
 - d. enig vermoeden of wetenschap dat hij in strijd handelt met een vergunningsvoorwaarde, dan wel omtrent een kwestie die van invloed zou kunnen zijn geweest op de vergunningverlening als het destijds bekend was, waaronder (i) een afwijking van het bedrijfsplan of andere verstrekte gegevens bij de vergunningsaanvraag en (ii) er is een onevenredig aantal klachten van klanten in vergelijking met vergelijkbare eerdere perioden en/of een geschil voor een aanzienlijk bedrag;
 - e. er aanzienlijk is afgeweken van het volgen van zijn eigen beleid en procedures;
 - f. waar het (of een van zijn sleutelpersonen, UBO's of entiteiten met een kwalificerend belang) een ernstig risico loopt om strafrechtelijke vervolging, regelgevende berisping/verlies van vergunning in enige jurisdictie te krijgen;
 - g. de vergunninghouder niet in staat is zijn schulden te betalen wanneer deze verschuldigd zijn;
 - h. er een grote kans is dat de vergunninghouder zijn vergunning niet zal gebruiken om binnen zes maanden na vergunningverlening weddenschappen in een live omgeving te accepteren;
 - i. enige andere kwestie die de GCB op voorhand als een incident aanmerkt.
5. Het incidentenrapport moet zo snel mogelijk en uiterlijk binnen 48 uur na een incident aan de GCB worden verstrekt.

Artikel 16 Beleid en procedures

1. De vergunninghouder moet te allen tijde beschikken over beleid en procedures met betrekking tot:
 - a. klantidentificatie en -verificatie;
 - b. beheer van spelersaccount- en fondsen;
 - c. verantwoord gokken;
 - d. informatiebeveiliging;
 - e. AML/CFT/CPF;
 - f. opschorting en sluiting van spelersaccounts;of enig ander beleid en andere procedures die de GCB kan eisen in het belang van een veilig, verantwoord, transparant, verifieerbaar en betrouwbaar aanbod van kansspelen op afstand.
2. De GCB kan op elk moment verlangen dat de beleidslijnen en procedures zoals bedoeld in het eerste lid worden ingediend. De vergunninghouder moet in ieder geval binnen zes maanden na verlening van de vergunning de beleidslijnen en procedures zoals bedoeld in het eerste lid bij de GCB indienen in overeenstemming met de voorschriften of richtlijnen zoals bepaald door de GCB.



Artikel 17 Schorsing en intrekking van de vergunning

1. De GCB kan de vergunning schorsen op basis van ernstige vermoedens dat er gronden zijn voor intrekking van de vergunning.
2. De GCB kan de vergunning intrekken als:
 - a. de vergunninghouder een of meer bepalingen van de LBH overtreedt of heeft overtreden;
 - b. er is sprake van overtreding van een aan de vergunning verbonden voorwaarde of beperking;
 - c. de GCB vermoedt of ernstige reden(en) heeft om te vermoeden dat de vergunninghouder, houder van een gekwalificeerd belang, UBO of een sleutelpersoon wordt verdacht van een overtreding van een bij of krachtens de LBH toepasselijke regel, of van een strafbaar feit, waaronder maar niet beperkt tot witwassen van geld, fraude, terrorisme of enige andere kansspel gerelateerde misdaad;
 - d. de vergunninghouder niet voldoet aan zijn financiële verplichtingen jegens één of meerdere spelers;
 - e. de vergunninghouder informeert de GCB niet tijdig en naar waarheid over wijzigingen die van invloed kunnen zijn op de status van de vergunning;
 - f. de vergunninghouder op onrechtmatige wijze gebruik maakt of heeft gemaakt van tegoeden van deelnemers, inclusief de door deelnemers verdiende winsten;
 - g. zich omstandigheden voordoen of feiten bekend worden op grond waarvan, indien deze zich hadden voorgedaan of bekend waren geweest vóór het tijdstip waarop de kansspelvergunning werd verleend, de vergunning zou zijn geweigerd;
 - h. er is sprake van overtreding van de eisen gesteld bij of krachtens de NORUT, de NOIS of de SNO;
 - i. de vergunninghouder daarom verzoekt;
 - j. de vergunninghouder niet voldoende kan aantonen dat hij over voldoende contant geld of zekerheid beschikt om de prijzen, die redelijkerwijs verwacht mogen worden, rechtstreeks aan de deelnemers te kunnen uitbetalen;
 - k. de vergunninghouder in staat van faillissement is verklaard, surseance van betaling heeft verkregen, of anderszins insolvent is;
 - l. de doelstellingen van de betreffende onderneming van de vergunninghouder worden niet langer nagestreefd;
 - m. de vergunninghouder verstrekt opzettelijk rapporten en andere gegevens en documenten aan de GCB die niet waar of misleidend zijn;
 - n. de vergunninghouder niet binnen zes maanden een aanvang heeft gemaakt met de vergunde activiteiten.
3. De vergunninghouder wordt de gelegenheid geboden te worden gehoord alvorens een besluit tot schorsing of intrekking van de vergunning wordt genomen, tenzij de GCB van oordeel is dat er sprake is van ernstige risico's voor spelers of andere belanghebbenden of een onmiddellijke schorsing of intrekking anderszins in het algemeen belang is.
4. De vergunning wordt van rechtswege ingetrokken indien de vergunninghouder wordt ontbonden.
5. Als de vergunning wordt ingetrokken, is de vergunninghouder verplicht om diens activiteiten te staken conform de instructies en voorwaarden van de GCB.

Artikel 18 Aanvullende voorwaarden

De GCB kan aanvullende voorwaarden stellen welke zij passend acht en die zowel permanent van aard kunnen zijn als specifiek voor een bepaalde periode kunnen gelden.



Artikel 19 Toezicht

1. Door de GCB aangewezen toezichthouders zijn belast met het toezicht op de naleving van het bepaalde bij of krachtens de LBH.
2. De toezichthouders, bedoeld in het eerste lid, hebben, uitsluitend voor zover dit voor de vervulling van hun taak redelijkerwijs noodzakelijk is, de bevoegdheid:
 - a. alle inlichtingen te vragen;
 - b. inzage te vorderen van zakelijke gegevens, bescheiden en andere informatiedragers, daarvan kopieën te maken of deze daartoe voor dat doel voor korte tijd mee te nemen tegen een door hem af te geven schriftelijk bewijs;
 - c. zaken, waaronder dragers van digitale gegevens, te onderzoeken, aan opname te onderwerpen, daarvan monsters te nemen of deze daartoe voor dat doel voor korte tijd mee te nemen tegen een door hem af te geven schriftelijk bewijs;
 - d. met medeneming van de voor het oefenen van toezicht benodigde apparatuur, elke plaats te betreden met uitzondering van een woning zonder toestemming van de bewoner, vergezeld van de door hem aangewezen personen;
 - e. om schepen te onderzoeken, stationaire voertuigen en hun lading.
3. Een ieder is verplicht volledige medewerking te verlenen aan een toezichthouder, die dit bij de uitoefening van zijn bevoegdheden redelijkerwijs kan verlangen, binnen een door hem te stellen redelijke termijn.

Willemstad, 21 juni 2024



Cedric Pietersz
Managing Director GCB



Bijlage

