



OPENBAAR

Besluit van de raad van bestuur van de Kansspelautoriteit als bedoeld in artikel 35a van de Wet op de kansspelen tot oplegging van een boete aan Tipico Co. Ltd.

Zaak: 13851

Kenmerk: 14165 / 01.246.366

Openbaarmaking onder kenmerk: 14165/01.247.948

# Besluit

---

## 1 Inleiding

1. De raad van bestuur van de Kansspelautoriteit (hierna: de Kansspelautoriteit) is belast met het toezicht op de naleving van de Wet op de kansspelen (hierna: Wok). De Wok bevat een verbod op het gelegenheid geven tot deelname aan kansspelen zonder vergunning. Het handhaven van dit verbod is één van de prioriteiten van de Kansspelautoriteit. Onduidelijk is immers of de aanbieders van ongereguleerde kansspelen voldoende betrouwbaar zijn en of zij de speler voldoende beschermen. Deze situatie is bijzonder onwenselijk. Bij de aanpak van online aangeboden kansspelen richt de Kansspelautoriteit zich in eerste instantie op aanbieders die zich (mede) richten op Nederland en/of de identiteit van hun klanten niet op zichtbare wijze verifiëren voordat het inschrijvingsproces voltooid is.

## 2 Onderzoek naar website en betrokkenen

### 2.1 De website

#### 2.1.1 Eerste onderzoek website

2. De Kansspelautoriteit heeft op 10 januari 2020 de website [www.tipico.com](http://www.tipico.com) (hierna: de website) onderzocht.<sup>1</sup> Daarbij is onder meer het volgende gebleken:
3. *Algemeen*
  - a. De website was bereikbaar vanaf een Nederlands IP-adres;

---

<sup>1</sup> Stuk 13420.018/01.066.504.



- b. Op de website werden (live) sportweddenschappen en (live) casinospelen aangeboden;<sup>2</sup>
  - c. Op de website stond vermeld dat Tipico Co Ltd. (hierna: Tipico) is gevestigd in Malta en daar een vergunning heeft;<sup>3</sup>
  - d. Daarnaast stond er onder meer vermeld dat Tipico bovengemiddeld hoge wedquoteringen en een omvangrijk aanbod van live weddenschappen biedt en bovendien kan de speler "in ons online casino populaire spellen als roulette, black jack, Texas Hold'em, slotmachines en 50 andere spellen spelen" [vertaling door de Kansspelautoriteit];<sup>4</sup>
  - e. Bij het inschrijvingsproces werd de optie 'Netherlands' aangeboden in een aantal keuzemenu's;<sup>5</sup>
  - f. Bij het inschrijvingsproces werd de leeftijd niet zichtbaar geverifieerd voordat het inschrijvingsproces was voltooid;<sup>6</sup>
  - g. Nergens op de website werd vermeld dat het niet toegestaan is om de betreffende spelen aan te bieden in Nederland of om vanuit Nederland daaraan deel te nemen;
  - h. Er werd een bonus toegezegd bij de eerste storting.<sup>7</sup>
4. *Algemene voorwaarden*<sup>8</sup>
- a. Door een account te openen sluit de speler een contract met Tipico (I.4);
  - b. Tipico is gevestigd te Malta (I.1);
  - c. Tipico beschikt over een vergunning die is verleend door de Malta Gaming Authority (hierna: MGA) (I.1);
  - d. Tipico beoogt geen spellen aan te bieden in landen waar dat verboden is. Spelers mogen alleen gebruik maken van de diensten die Tipico aanbiedt als de wetten van het land van waaruit van die diensten gebruik wordt gemaakt dat toestaan (I.6);
  - e. Als de speler een account opent, moet hij onder meer verklaren dat hij van "legal age" is (II.1 sub a);
  - f. Tipico behoudt zich het recht voor om te verzoeken om bewijs en documentatie om de door de speler verstrekte informatie te verifiëren (II.3);
  - g. In het bijzonder kan Tipico de speler verzoeken om bewijs van zijn leeftijd te verstrekken en kan Tipico de opening van een account afhankelijk maken van het bereiken van de leeftijd van 18 jaar (II.4);

<sup>2</sup> Onder andere stukken 13420.018/01.066.504/01 en -13 en 13420.018/01.066.504/14.

<sup>3</sup> Stuk 13420.018/01.066.504/01.

<sup>4</sup> Stuk 13420.018/01.066.504/01.

<sup>5</sup> Stuk 13420.018/01.066.504/08.

<sup>6</sup> Stuk 13420.018/01.066.504/08 tot en met -11.

<sup>7</sup> Stuk 13420.018/01.066.504/10.

<sup>8</sup> Stuk 13420/018/01.066.504/03.



- h. Als een speler langer dan twaalf maanden niet heeft ingelogd, boekt Tipico maandelijks vijf euro af van de rekening van de speler tot dat geld op is (V.1);
- i. Tipico is niet verplicht om toezicht te houden op het speelgedrag van spelers, maar behoudt zich het recht voor om beperkingen op te leggen aan accounts als zij dat nodig acht vanuit het belang van verantwoord spelen (VII.4);
- j. Tipico kan besluiten een bonus uit te keren als aan bepaalde criteria is voldaan (IX.1).

### 2.1.2 Tweede onderzoek website

5. De Kansspelautoriteit heeft op 30 april 2020, 1 mei 2020 en 8 mei 2020 de website onderzocht.<sup>9</sup> Daarbij is onder meer het volgende gebleken:

#### 6. Algemeen

- a. De website was bereikbaar vanaf een Nederlands IP-adres;
- b. De algemene voorwaarden van Tipico waren identiek aan de algemene voorwaarden zoals vastgelegd op 10 januari 2020;<sup>10</sup>
- c. Op de website werden (live) sportwedenschappen aangeboden,<sup>11</sup> alsmede (live) casinospellen (waaronder roulette en blackjack) en speelautomaten (slots);<sup>12</sup>
- d. Op de website was een overzicht van gewonnen prijzen weergegeven;<sup>13</sup>
- e. Het minimale bedrag dat op de speelrekening gestort moest worden, was € 10,- terwijl het maximale bedrag afhankelijk was van de gekozen betaalmethode waarbij dat bedrag kon oplopen tot maximaal € 21.000,- per week;<sup>14</sup>
- f. Er waren bonussen en promotie-acties;<sup>15</sup>
- g. De website is geregistreerd door Tipico;<sup>16</sup>
- h. Nergens op de website werd vermeld dat het niet toegestaan is om de betreffende spelen aan te bieden in Nederland of om vanuit Nederland daaraan deel te nemen;
- i. Er kon conform een Nederlandstalig betaalproces geld overgemaakt worden.<sup>17</sup>

<sup>9</sup> Stuk 13851/01.070.888.

<sup>10</sup> Stuk 13851/01.070.888/03.

<sup>11</sup> Stuk 13851/01.070.888/12 en -16.

<sup>12</sup> Onder andere stukken 13851/01.070.888/17A, -18A en -19.

<sup>13</sup> Stuk 13851/01.070.888/01D.

<sup>14</sup> Stukken 13851 /01.070.888/23 tot en met -27.

<sup>15</sup> Stukken 13851/01.070.888/21A tot en met -21J.

<sup>16</sup> Stuk 13851/01.070.888/29.

<sup>17</sup> Stukken 13851/01.070.888/11A tot en met -11F.



### 2.1.3 Storting

7. Op 22 juni 2020 heeft een toezichthouder van de Kansspelautoriteit een storting van € 10,- verricht op de website via de betaalmethode 'Sofort'.<sup>18</sup> Nadat de toezichthouder op 'Deposit € 10.00' klikte, verscheen er een Nederlandstalig menu.<sup>19</sup> Blijkens het afschrift van de overboeking was Tipico de ontvangende partij.<sup>20</sup>

### 2.1.4 Derde onderzoek website

8. De Kansspelautoriteit heeft op 2 juli 2020 de website opnieuw onderzocht.<sup>21</sup> Daarbij is onder meer het volgende gebleken:

#### 9. Algemeen

- a. De website was bereikbaar vanaf een Nederlands IP-adres;
- b. De algemene voorwaarden van Tipico waren identiek aan de algemene voorwaarden zoals vastgelegd op 10 januari 2020 en 30 april 2020;<sup>22</sup>
- c. Op de website werden (live) sportwedenschappen aangeboden,<sup>23</sup> alsmede (live) casinospellen (waaronder roulette en blackjack) en speelautomaten (slots);<sup>24</sup>
- d. Een van de onderzochte spellen was 'Quantum Roulette Live', dat het uiterlijk had van een virtuele versie van het casinospel roulette zoals genoemd in artikel 4, eerste lid, van de Beschikking casinospellen 1996;<sup>25</sup>
- e. Het minimale bedrag dat op de speelrekening gestort moest worden, was € 10,- terwijl het maximale bedrag afhankelijk was van de gekozen betaalmethode waarbij dat bedrag kon oplopen tot maximaal € 21.000,- per week;<sup>26</sup>
- f. Er waren bonussen en promotie-acties;<sup>27</sup>
- g. De website is geregistreerd door Tipico;<sup>28</sup>
- h. Nergens op de website werd vermeld dat het niet toegestaan is om de betreffende spelen aan te bieden in Nederland of om vanuit Nederland daaraan deel te nemen;
- i. Er kon conform een Nederlandstalig betaalproces geld overgemaakt worden.<sup>29</sup>

<sup>18</sup> Stuk 13851/01.072.492.

<sup>19</sup> Stuk 13851/01.072.492/06.

<sup>20</sup> Stuk 13851/01.072.492/13.

<sup>21</sup> Stuk 13851/01.073.002.

<sup>22</sup> Stuk 13851/01.073.002/03.

<sup>23</sup> Stukken 13851/01.073.002/01C en -16.

<sup>24</sup> Stukken 13851/01.073.002/17A tot en met -17C, -18A tot en met -18F, -19, -20A en -20B.

<sup>25</sup> Stuk 13851/01.073.002/18E.

<sup>26</sup> Stukken 13851 /01.073.002/22 tot en met -28.

<sup>27</sup> Stukken 13851/01.073.002/21A tot en met -21K.

<sup>28</sup> Stuk 13851/01.073.002/30.

<sup>29</sup> Stukken 13851/01.073.002/11D1 tot en met -11G.



### 2.1.5 Onderzoek betalingsverkeer

10. Bij brieven van 3 juli 2020 en 31 juli 2020 heeft een toezichthouder van de Kansspelautoriteit informatie gevorderd van [bedrijf 1].<sup>30</sup> Bij e-mailbericht van 11 augustus 2020 heeft [bedrijf 1] de gevraagde informatie aan de Kansspelautoriteit gezonden.
11. Uit deze informatie bleek onder meer dat [bedrijf 2], gevestigd te Gauting, Duitsland en Tipico, gevestigd te St. Julians, Malta overeen zijn gekomen dat het betaalsysteem sofortueberweisung.de, buiten Duitstalige landen ook wel Sofort genoemd, wordt geïntegreerd in de website die Tipico exploiteert.
12. Bij e-mailbericht van 12 augustus 2020 werd namens [bedrijf 1] verklaard dat er in de periode 30 april 2020 tot en met 31 juli 2020 in totaal 4974 transacties van Nederlandse bankrekeningen naar de website werden verricht.

### 2.1.6 Vierde onderzoek website

13. De Kansspelautoriteit heeft op 31 juli 2020 en 14 augustus 2020 de website opnieuw onderzocht.<sup>31</sup> Daarbij is onder meer het volgende gebleken:
14. *Algemeen*
  - a. De website vermeldde dat Tipico is gevestigd op Malta en dat zij over een vergunning van de MGA beschikt;<sup>32</sup>
  - b. Daarnaast staat er onder meer vermeld dat Tipico bovengemiddeld hoge wedquoteringen biedt en bovendien kan de speler "in ons online casino populaire spellen als roulette, black jack, Texas Hold'em, slotmachines en 50 andere spellen spelen" [vertaling door de Kansspelautoriteit];<sup>33</sup>
  - c. Uit de algemene voorwaarden bleek onder meer dat Tipico is gevestigd op Malta en dat zij over een vergunning van de MGA beschikt;<sup>34</sup>
  - d. Onder het kopje 'Legal Notice' staat onder meer vermeld dat Tipico is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel op Malta, dat zij aldaar gevestigd is, dat zij een vergunning van de MGA heeft en dat haar e-mailadres info@tipico.com is.<sup>35</sup>

<sup>30</sup> Stukken 13851/01.072.723 en 13851/01.072.807.

<sup>31</sup> Stuk 13851/01.073.797.

<sup>32</sup> Stuk 13851/01.073.797/01.

<sup>33</sup> Stuk 13851/01.073.797/01.

<sup>34</sup> Stuk 13851/01.073.797/01.

<sup>35</sup> Stuk 13851/01.073.797/01.



### 2.1.7 Onderzoek registers Malta

15. Uit het register van de Kamer van Koophandel van Malta blijkt dat [bedrijf 3] de aandeelhouder van Tipico is.<sup>36</sup> Verder is uit datzelfde register gebleken dat [bedrijf 4] aandeelhouder is van [bedrijf 3].<sup>37</sup>
16. Uit het register van de MGA blijkt dat aan Tipico een vergunning is verleend voor het aanbieden van kansspelen op onder meer de website [www.tipico.com](http://www.tipico.com).<sup>38</sup> Ook is opnieuw gebleken dat deze website is geregistreerd door Tipico.<sup>39</sup>

### 2.1.8 Vijfde onderzoek website

17. Ook op 14 en 15 september 2020 is de website onderzocht. Daarbij is onder meer het volgende gebleken:
- De website vermeldde dat Tipico is gevestigd op Malta en dat zij over een vergunning van de MGA beschikt;<sup>40</sup>
  - Daarnaast stond er onder meer vermeld dat Tipico bovengemiddeld hoge wedquoteringen en een omvangrijk aanbod van live weddenschappen biedt en bovendien kan de speler "in ons online casino populaire spellen als roulette, black jack, Texas Hold'em, slotmachines en 50 andere spellen spelen" [vertaling door de Kansspelautoriteit];<sup>41</sup>
  - Uit de algemene voorwaarden bleek onder meer dat Tipico is gevestigd op Malta en dat zij over een vergunning van de MGA beschikt;<sup>42</sup>
  - In het registratieformulier dient de klant aan te geven waar hij zich bevindt. Daarbij moet hij uit één van de slechts vier aangeboden opties kiezen. Eén van die vier opties is 'Netherlands'.<sup>43</sup> Bij het telefoonnummer is al een Nederlandse vlag ingevuld en het landnummer voor Nederland (+31);<sup>44</sup>
  - De toezichthouder kon zich succesvol inschrijven, ondanks dat uit de verstrekte gegevens bleek dat zij zich in Nederland bevond;<sup>45</sup>
  - De inschrijving werd voltooid zonder dat de leeftijd zichtbaar werd geverifieerd.<sup>46</sup>

---

<sup>36</sup> Stuk 13851/01.073.797/02.

<sup>37</sup> Stuk 13851/01.073.797/03.

<sup>38</sup> Stuk 13851/01.073.797/04.

<sup>39</sup> Stuk 13851/01.073.797/05.

<sup>40</sup> Stuk 13420.018/01.073.670/01A.

<sup>41</sup> Stuk 13420.018/01.073.670/01A.

<sup>42</sup> Stuk 13420.018/01.073.670/02.

<sup>43</sup> Stuk 13420.018/01.073.670/20.

<sup>44</sup> Stuk 13420.018/01.073.670/19.

<sup>45</sup> Stuk 13420.018/01.073.670/24.

<sup>46</sup> Stuk 13420.018/01.073.670/24-30.



## 2.2 De betrokkene

### 18. *Tipico*

Tipico geeft gelegenheid tot deelname aan kansspelen op de website. Dat blijkt onder meer uit het volgende.

Blijkens de informatie op de website<sup>47</sup> exploiteert Tipico de website. Zo vermeldt zij onder andere dat zij bovengemiddelde quoteringen biedt, een uitgebreid aanbod heeft van live weddenschappen en dat er diverse casinospelen gespeeld kunnen worden in het online casino van Tipico. Zij vermeldt daarbij tevens dat zij over een kansspelvergunning beschikt van de MGA. Tipico is de wederpartij die betalingen van spelers incasseert.<sup>48</sup> Bovendien blijkt uit verklaringen en documenten die [bedrijf 1] heeft overgelegd dat Tipico overeenkomsten heeft gesloten ten behoeve van de exploitatie van de website.<sup>49</sup> De website is geregistreerd door Tipico.<sup>50</sup>

19. Tipico is gevestigd op Malta, is daar ingeschreven in het register van de Kamer van Koophandel en beschikt over een vergunning om aldaar kansspelen aan te bieden. De aandelen in Tipico zijn in handen van [bedrijf 3].<sup>51</sup> De aandelen van [bedrijf 3] zijn in handen van [bedrijf 4].<sup>52</sup>

## 3 Rapport

20. De Kansspelautoriteit heeft op grond van de hierboven genoemde onderzoeken op 8 december 2020 een rapport opgesteld. In het rapport is geconstateerd dat Tipico door middel van de website gelegenheid heeft gegeven om mede te dingen naar prijzen of premies, waarbij de aanwijzing van de winnaars geschiedt door enige kansbepaling waarop de deelnemers in het algemeen geen overwegende invloed kunnen uitoefenen, terwijl daarvoor geen vergunning is verleend. Dat is een overtreding van artikel 1, eerste lid, aanhef en onder a, van de Wok.

21. Het rapport is met de bijbehorende stukken per reguliere post verzonden aan: Tipico Co. Limited, Tipico Tower, Vjal Portomaso, St Julian's STJ4011, Malta; en per e-mail verzonden aan: [compliance@tipico.com](mailto:compliance@tipico.com).

---

<sup>47</sup> Stuk 13851/01.070.888/16, p. 12.

<sup>48</sup> Stuk 13851/01.072.492/01 tot en met -13.

<sup>49</sup> Stuk 13851/01.074.

<sup>50</sup> Stuk 13851/01.073.002/30.

<sup>51</sup> Stuk 13851/01.073.797/03.

<sup>52</sup> Stuk 13851/01.073.797/03.



## 4 Zienswijze

### 4.1 Procedureel

22. Bij brief van 25 januari 2021 hebben [gemachtigde 1] en [gemachtigde 2] namens Tipico een schriftelijke zienswijze op het rapport gegeven.
23. Op 4 mei 2021 hebben [gemachtigde 1] en [gemachtigde 3] namens Tipico hun zienswijze mondeling toegelicht.

### 4.2 Inhoudelijk

24. Namens Tipico is in de kern het volgende aangevoerd:
  - a. Er is geen sprake van een overtreding want het aanbod is niet op Nederland gericht;
  - b. Tipico verifieert de leeftijd van haar klanten.
25. De Kansspelautoriteit zal hieronder op de geëigende plek ingaan op deze punten.

## 5 Feitelijk kader

### 5.1 Onderzoek website

26. Uit het bovenstaande volgt dat er kansspelen zijn aangeboden op de website. Tipico beschikt niet over een vergunning van de Kansspelautoriteit. Deze feiten worden door niemand betwist.

### 5.2 De aangeboden spellen

27. De op de website aangeboden spellen zijn aan te merken als kansspelen: sportweddenschappen, virtuele kansspelautomaten (slots) en casinospelen.
28. Er wordt voor de casinospelen en slots gebruikgemaakt van een random number generator. Ook sportweddenschappen zijn kansspelen.
29. Met deelname aan de kansspelen kan worden meegedongen naar prijzen of premies. Dat is onder andere gebleken uit een lijst van gewonnen prijzen.





30. Om deel te kunnen nemen aan de kansspelen kan de speler een account aanmaken en geld storten door middel van bijvoorbeeld Sofort. De identiteit van de speler, waaronder zijn leeftijd, wordt niet op een zichtbare wijze vastgesteld.

## 6 Juridische beoordeling

### 6.1 De wettelijke bepalingen

31. Artikel 1, eerste lid, aanhef en onder a, van de Wok bepaalt dat het verboden is om gelegenheid te geven om mede te dingen naar prijzen of premies, indien de aanwijzing der winnaars geschiedt door enige kansbepaling waarop de deelnemers geen overwegende invloed kunnen uitoefenen, tenzij daarvoor ingevolge deze wet vergunning is verleend.
32. Artikel 35a, eerste lid, van de Wok bepaalt dat de Kansspelautoriteit een bestuurlijke boete kan opleggen wegens overtreding van onder andere de voorschriften vastgesteld bij of krachtens artikel 1, eerste lid, onder a.
33. Artikel 35a, tweede lid, van de Wok bepaalt dat de bestuurlijke boete die voor een overtreding als bedoeld in het eerste lid kan worden opgelegd ten hoogste het bedrag van de zesde categorie, bedoeld in artikel 23, vierde lid, van het Wetboek van Strafrecht of, indien dat meer is, tien procent van de omzet in het boekjaar voorafgaande aan de beschikking.
34. Artikel 23, vierde lid, van het Wetboek van Strafrecht bepaalt dat het hiervoor bedoelde bedrag van de zesde categorie € 870.000,- is.

### 6.2 Handhavingsbeleid van de Kansspelautoriteit

35. Voor het aanbieden van kansspelen waarmee prijzen kunnen worden gewonnen, is in Nederland een vergunning vereist. Iedereen die toch zulke kansspelen aanbiedt zonder over een vergunning te beschikken is dus in overtreding. De Kansspelautoriteit is bevoegd om al deze overtreders te beboeten of om anderszins handhavende maatregelen jegens hen te nemen.<sup>53</sup>
36. Bij de aanpak van exploitanten die zonder vergunning online kansspelen aanbieden, richt de Kansspelautoriteit zich in de eerste plaats op alle aanbieders die hun aanbod specifiek en onmiskenbaar op Nederland richten.<sup>54</sup> Deze gerichtheid op

<sup>53</sup> Zie in dit verband ook Rb Den Haag 13 juli 2017, ECLI:NL:RBDHA:2017:7645 (Onisac & Mansion), r.o. 5.1.

<sup>54</sup> <https://kansspelautoriteit.nl/aanpak-misstanden/aanpak-illegale-0/>.



Nederland kan blijken uit onder andere het gebruik van de Nederlandse taal, een website met een .nl-extensie, reclame maken op tv, radio of gedrukte media, het gebruik van Nederlandstalige domeinnamen of het gebruik van betaalmiddelen die uitsluitend of grotendeels door Nederlanders worden gebruikt. Een illegale aanbieder die niet aan deze prioriteringscriteria voldoet, komt uiteraard ook voor handhaving in aanmerking, maar heeft een lagere prioriteit. Voor de vragen of artikel 1, eerste lid, aanhef en onder a, van de Wok is overtreden en of de Kansspelautoriteit bevoegd is daartegen op te treden, is overigens niet relevant of het aanbod primair op Nederland is gericht.<sup>55</sup> De rechtbank Den Haag oordeelde daarover al meermaals in duidelijke bewoordingen: *"Het niet voldoen aan deze prioriteringscriteria betekent overigens niet dat van een overtreding geen sprake is, of dat [de Kansspelautoriteit] niet handhavend zou mogen optreden."*<sup>56</sup>

37. Per 1 januari 2020 heeft de Kansspelautoriteit een nieuw prioriteringscriterium aan haar handhavingsbeleid toegevoegd. Illegale aanbieders die de leeftijd van hun spelers niet zichtbaar verifiëren voordat de inschrijvingsprocedure is voltooid, worden sindsdien met voorrang aangepakt. Dit hangt samen met één van de belangrijkste prioriteiten van de Kansspelautoriteit, namelijk het voorkomen dat minderjarigen deelnemen aan kansspelen.<sup>57</sup>

### 6.3 Gelegenheid geven

38. Zoals de Kansspelautoriteit hierboven al heeft geconcludeerd heeft Tipico kansspelen aangeboden zonder over de vereiste vergunning te beschikken. Daarmee heeft zij artikel 1, eerste lid, aanhef en onder a, van de Wok overtreden.
39. Volgens Tipico volgt uit het Ladbrokesarrest<sup>58</sup> dat er slechts sprake kan zijn van een overtreding als het aanbod mede gericht is op Nederland, wat volgens haar in casu niet het geval is. Daartoe voert zij aan dat de inrichting van de website daarvoor geen aanwijzingen biedt. Zo is het aanbod in de Duitse taal en is de Nederlandse taal daarentegen niet beschikbaar. Er worden alleen Duitse en Oostenrijkse partners genoemd. Tipico heeft nooit geprobeerd om Nederlandse spelers te werven en vermeldt niet op haar website dat zij in Nederland kansspelen aanbiedt. Er is evenmin sprake van andere aanwijzingen zoals typisch Nederlandse symbolen of iDeal. Bovendien is in de algemene voorwaarden bepaald dat spelers niet mogen meedoen vanuit landen waar dat verboden is.

<sup>55</sup> ABRvS 22 februari 2017, ECLI:NL:RVS:2017:484 (Bluemay), r.o. 5.

<sup>56</sup> Rb. Den Haag 3 februari 2017, SGR 16/5013 (Bluemay II), r.o. 4, 10 augustus 2016, SGR 14/7589 en 15/778 (Imperial), r.o. 6 en 20 april 2016, ECLI:NL:RBDHA:2016:4235 (Bluemay), r.o. 4.3.

<sup>57</sup> <https://kansspelautoriteit.nl/nieuws/2019/december/leeftijdverificatie/>.

<sup>58</sup> HR 18 februari 2005, ECLI:NL:HR:2005:AR4841, r.o. 3.3.



40. De Kansspelautoriteit overweegt dat vooropgesteld moet worden dat uit vaste rechtspraak volgt dat de Wok is overtreden als vaststaat dat de betreffende website toegankelijk is vanuit Nederland.<sup>59</sup> Niet bestreden is dat de deelname vanuit Nederland pas onmogelijk is gemaakt nadat Tipico het rapport van de Kansspelautoriteit heeft ontvangen. Daaruit volgt dat de website daarvoor steeds toegankelijk was vanuit Nederland. Dat blijkt eveneens uit het onderzoek dat de Kansspelautoriteit naar de website heeft verricht, waaronder het feit dat de toezichthouder zich kon inschrijven en de speelrekening die bij het account hoorde, kon crediteren.
41. Voor zover nog relevant, zijn er, anders dan Tipico stelt, wel degelijk aanwijzingen dat zij zich (mede) op Nederland richtte. Zo was het proces waarin de toezichthouder een betaling aan Tipico heeft verricht, volledig in de Nederlandse taal. Dat Tipico dat onderdeel van haar dienst heeft uitbesteed aan een derde doet daar niets aan af. Verder bleek dat in de inschrijfprocedure 'Netherlands' één van de slechts vier mogelijke opties was die door Tipico werd aangeboden.<sup>60</sup> Al voordat de toezichthouder op 'Netherlands' had geklikt, verscheen er bovendien in het invulveld voor het mobiele telefoonnummer al een Nederlandse vlag met het landnummer voor Nederland (+31).<sup>61</sup> Naar het oordeel van de Kansspelautoriteit blijkt hieruit voldoende dat de website mede op Nederland was gericht. Hetgeen Tipico daarover gesteld heeft, doet daar niets aan af.

#### 6.4 Geen controle en verificatie van de identiteit

42. Een toezichthouder van de Kansspelautoriteit heeft op 10 januari 2020 succesvol een account aangemaakt op de website. Daarbij werd tijdens de inschrijvingsprocedure om een aantal persoonsgegevens gevraagd. Tijdens die procedure is echter op geen enkel moment gevraagd om enig bewijs waarmee deze gegevens geverifieerd konden worden. Op 22 juni 2020 heeft een andere toezichthouder van de Kansspelautoriteit € 10,- overgemaakt op de speelrekening die bij het account hoorde dat op 10 januari 2020 was aangemaakt. De toezichthouder kon dus van het aanbod van Tipico gebruik maken zonder dat Tipico heeft vastgesteld of zij daadwerkelijk meerderjarig was. Er is overigens op geen enkele wijze gebleken dat Tipico überhaupt heeft vastgesteld met wie zij in zee is gegaan. Op 14 september 2020 heeft een andere toezichthouder nogmaals succesvol een account aangemaakt op de website. Ook deze keer heeft Tipico

<sup>59</sup> Bijv. rechtbank Den Haag 31 augustus 2020, ECLI:NL:RBDHA:2020:8458, r.o. 4.3.

<sup>60</sup> Stuk 13420.018/01.073.670/20. Die vier opties waren: 'Germany', 'Austria', 'Netherlands' en 'Malta'.

<sup>61</sup> Stuk 13420.018/01.073.670/19.



gedurende het inschrijvingsproces niet laten zien dat zij de leeftijd of andere identiteitsgegevens van de betreffende toezichthouder heeft geverifieerd.

43. Tipico voert aan dat zij de leeftijd van haar klanten verifieert, maar zij heeft deze stelling niet nader onderbouwd. Verder verwijst zij naar de algemene voorwaarden waaruit zou blijken dat minderjarigen niet mogen deelnemen. Hierover merkt de Kansspelautoriteit in de eerste plaats op dat een eventuele vermelding in de algemene voorwaarden van een verbod op deelname door minderjarigen geen vorm van leeftijdsverificatie is. Zo'n bepaling verhindert minderjarigen evenmin om daadwerkelijk aan de kansspelen deel te nemen.
44. In de tweede plaats merkt de Kansspelautoriteit op dat het niet duidelijk is op welke bepaling Tipico doelt. Volledigheidshalve wordt hieronder daarom een aantal bepalingen langsgelopen die Tipico in dit verband mogelijk op het oog heeft.
45. In artikel I.6 is onder meer bepaald dat het de eigen verantwoordelijkheid van de klant is om zich te houden aan de wetten van zijn land en zich ervan te verzekeren dat de wet hem daarbij geen beperkingen oplegt. Uit deze bepaling blijkt dat Tipico de verantwoordelijkheid voor naleving van de toepasselijke wetten geheel bij de speler legt. Het bevat in ieder geval geen aanwijzing dat Tipico voor zichzelf een rol ziet weggelegd om te controleren of de speler meerderjarig is.
46. In artikel II.1 is bepaald dat de speler door een account te openen verklaart dat hij "of legal age" is. Er is niet nader toegelicht wat hieronder wordt verstaan. Wat daar ook van zij, de enkele impliciete verklaring van een speler dat hij "of legal age" is, is uiteraard geen verificatie van diezelfde verklaring.
47. Artikel II.3 bepaalt dat de klant correcte informatie moet verstrekken bij de inschrijving. Tipico behoudt zich het recht voor om bewijs en documentatie te vragen wanneer zij dat wil. Artikel II.4 voegt daar nog aan toe dat Tipico in het bijzonder gedurende het inschrijvingsproces om bewijs van de leeftijd kan vragen en dat zij het recht om een account te openen, afhankelijk kan maken van het feit dat de klant de leeftijd van 18 jaar heeft bereikt.
48. Uit deze laatste twee artikelen blijkt dat als Tipico de door de klant verstrekte gegevens verifieert, zij dat doet door bij de klant nadere gegevens als bewijs op te vragen. Verificatie geschiedt echter alleen op verzoek van Tipico "*at its absolute discretion*". Het is dus geen vast onderdeel van de inschrijvingsprocedure, maar het gebeurt slechts wanneer Tipico daartoe beslist. In het bijzonder *kan* Tipico om bewijs vragen dat de opgegeven leeftijd klopt, maar ook dat gebeurt dus alleen in



die gevallen waarin Tipico besluit daar specifiek om te vragen. Ook *kan* het openen van een account afhankelijk worden gemaakt van de leeftijd van de klant, maar dat hoeft kennelijk niet. Hieruit volgt dat Tipico niet standaard de identiteit (en dus ook niet de leeftijd) van haar klanten verifieert. Hoe dan ook verifieert Tipico niet de leeftijd van de klant voordat de inschrijfprocedure voltooid is. Ten overvloede wijst de Kansspelautoriteit erop dat evenmin is gebleken dat Tipico minderjarige spelers daadwerkelijk weert van de website.

## 6.5 Conclusie overtreding

49. De Kansspelautoriteit stelt vast dat Tipico door middel van de website gelegenheid heeft gegeven om mede te dingen naar prijzen of premies, terwijl de aanwijzing van de winnaars geschiedt door enige kansbepaling waarop de deelnemers geen overwegende invloed konden uitoefenen. Tevens stelt de Kansspelautoriteit vast dat zij hiervoor geen vergunning heeft verleend. Bovendien stelt de Kansspelautoriteit vast dat de website mede gericht is op Nederland. Ten slotte stelt de Kansspelautoriteit vast dat Tipico de leeftijd van de speler niet zichtbaar verifieert voordat de inschrijvingsprocedure is voltooid en dat spelers gebruik kunnen maken van een account dat na die inschrijvingsprocedure is gecreëerd.

## 7 Overtreder

50. Blijkens het rapport biedt Tipico gelegenheid tot deelname aan de kansspelen op de website.<sup>62</sup> Op de website staan haar contactgegevens en vergunning vermeld.<sup>63</sup> De website waarop de kansspelen worden aangeboden, staat geregistreerd op naam van Tipico.<sup>64</sup> Blijkens de informatie op de website<sup>65</sup> exploiteert Tipico de website. Zo vermeldt zij onder andere dat zij bovengemiddelde quoteringen biedt, een uitgebreid aanbod heeft van live weddenschappen en dat er diverse casinospelen gespeeld kunnen worden in het online casino van Tipico.
51. Tipico wekt de indruk dat de spellen op de website worden aangeboden onder het toezicht van de MGA op grond van een vergunning die de MGA aan Tipico verleend heeft.
52. Eén van de toezichthouders van de Kansspelautoriteit heeft een account aangemaakt op de website. Daarna is de speelrekening die bij dat account hoort

<sup>62</sup> Zie ook onderdeel 2.2 van dit besluit.

<sup>63</sup> Bijv. stuk 13851/01.073.797/01.

<sup>64</sup> Stuk 13851/01.073.002/30.

<sup>65</sup> Stuk 13851/01.070.888/16, p. 12.



gecrediteerd. Uit het bankafschrift blijkt dat Tipico de ontvangende partij is die de betalingen incasseert.<sup>66</sup> Uit een overeenkomst die [bedrijf 2] heeft overgelegd blijkt verder dat Tipico het betaalsysteem Sofort, heeft laten opnemen in de website.<sup>67</sup> Ook blijkt daaruit dat Tipico afspraken maakte over onder andere software en reclame ten behoeve van de exploitatie van de website.<sup>68</sup>

53. Gelet op het voorgaande concludeert de Kansspelautoriteit dat Tipico gelegenheid geeft om deel te nemen aan kansspelen op de website.

## 8 Boete

### 8.1 Algemeen

54. De Kansspelautoriteit is ingevolge artikel 35a van de Wok bevoegd een boete op te leggen van ten hoogste het bedrag van de zesde categorie (artikel 23 van het Wetboek van Strafrecht) of – indien dit meer is – tien procent van de omzet in het boekjaar voorafgaand aan de beschikking. Het bedrag van de zesde categorie bedraagt met ingang van 1 januari 2020 € 870.000,-.
55. Bij de vaststelling van de boete houdt de Kansspelautoriteit rekening met de ernst van de overtreding en de mate waarin deze aan de overtreder kan worden verweten. Zo nodig houdt de Kansspelautoriteit rekening met de omstandigheden waaronder de overtreding is gepleegd.
56. Ingevolge artikel 3:4, tweede lid, van de Awb neemt de Kansspelautoriteit bij het bepalen van de hoogte van de boete het evenredigheidsbeginsel in acht. Op grond van deze bepaling mogen de voor één of meer belanghebbenden nadelige gevolgen van een besluit niet onevenredig zijn in verhouding tot de met het besluit te dienen doelen. Als algemene maatstaf geldt daarbij dat de hoogte van de boete zodanig dient te zijn dat deze de overtreder weerhoudt van nieuwe overtredingen (speciale preventie) en ook in algemene zin voor andere (potentiële) overtreders een afschrikkende werking heeft (generale preventie).
57. De Kansspelautoriteit neemt bij het bepalen van de hoogte van een op te leggen boete de Beleidsregels aanbieden kansspelen online zonder vergunning (hierna: de

---

<sup>66</sup> Stuk 13851/01.072.492/01 tot en met -13.

<sup>67</sup> Zie onder randnummer 14.

<sup>68</sup> Stuk 13851/01.074.



Beleidsregels) in acht.<sup>69</sup> De Beleidsregels zijn te vinden op de website van de Kansspelautoriteit.<sup>70</sup>

58. De Kansspelautoriteit ziet zich thans gesteld voor de vraag of en zo ja, welke sanctie in dit geval passend is.

## 8.2 Ernst van de overtreding

59. De kansspelmarkt is geen gewone economische markt. Omdat financieel gewin kan optreden zonder dat daar een evenredige inspanning tegenover staat, is deze markt extra gevoelig voor fraude, bedrog en verslaving waarvan de consument de dupe kan worden.<sup>71</sup>
60. Kansspelverslaving of onmatige deelneming aan kansspelen kan leiden tot (grote) financiële problemen bij de speler en van groot effect zijn op zijn omgeving. Bij ongereguleerd aanbieden van kansspelen is niet gewaarborgd dat opbrengsten worden afgedragen aan charitatieve, sportieve of culturele doelen, van limieten aan verliezen en minimale uitkeringspercentages. Bovendien worden er geen heffingen en belastingen afgedragen. Daarmee hebben deze kansspelaanbieders een negatief effect op reguliere aanbieders, die wel opbrengsten afdragen aan doelen van algemeen belang, de voorgeschreven limieten aan verliezen en uitkeringspercentages respecteren, heffingen en belasting betalen en hun financieel beheer daarop afstemmen. De opbrengst van een niet vergund kansspel kan eenvoudig worden aangewend voor individueel profijt,<sup>72</sup> wat de wijze waarop het kansspel wordt aangeboden, georganiseerd en gespeeld, kan beïnvloeden. Bij ongereguleerde kansspelen bestaat er bovendien een groter risico op gerelateerde criminaliteit, zoals witwassen.
61. De positie van deelnemers aan ongereguleerde kansspelen is niet geregeld.<sup>73</sup> Er is geen enkele garantie voor de deelnemer dat het spel op een eerlijke manier gespeeld wordt, het betalingsverkeer veilig verloopt, persoonsgegevens correct worden verwerkt en eventueel gewonnen prijzen ook daadwerkelijk worden

<sup>69</sup> <https://kansspelautoriteit.nl/wet-koa/regels-leidraden/boetebeleidsregels-0/>.

<sup>70</sup> <https://kansspelautoriteit.nl/nieuws/2019/februari/ksa-verhoogt-boete/>.

<sup>71</sup> Zesde voortgangsrapportage kansspelen, 27 januari 2009, pagina 6.

<sup>72</sup> Zie het Europese Hof van Justitie, 24 maart 1994, ECLI:EU:C:1994:119 (Schindler), r.o. 60.

<sup>73</sup> Zie bijvoorbeeld: <http://www.kansspelautoriteit.nl/kansspelen/risico'-kansspelen/>. Zie ook ECLI:NL:RBUTR:2003:AI0977, overweging 3.14: *De Wet op de Kansspelen strekt tot bescherming van het publieke belang bij het inperken van fraude en van excessieve goklust*. Zie verder ECLI:NL:HR:2005:AR4841, overweging 3.3.2, en ECLI:NL:RBSGR:2006:BB8297, r.o. 6.16.



uitgekeerd.<sup>74</sup> Die garantie is er ook niet als er in het buitenland een vergunning is verleend.

62. De Kansspelautoriteit stelt vast dat via de website gelegenheid werd gegeven tot het deelnemen aan online kansspelen zonder vergunning en dat deze website zich mede richtte op de Nederlandse markt. Gelet op het hiervoor gestelde kwalificeert de Kansspelautoriteit het zonder vergunning en ongereguleerd aanbieden van online kansspelen als zeer ernstig.
63. Van een bedrijf dat online kansspelen aanbiedt in Nederland mag worden verwacht dat het zich verdiept in de Nederlandse wet- en regelgeving en handelt binnen de grenzen die daarin worden gesteld. Tipico had, als exploitant van de website, redelijkerwijs op de hoogte kunnen en moeten zijn van de Nederlandse wetgeving op het gebied van online kansspelen en van de handhaving door de Kansspelautoriteit.

#### *Omvang van het aanbod van kansspelen*

64. De Kansspelautoriteit stelt vast dat op de website onder meer casinospelen, waaronder 'live casino', en sportweddenschappen, waaronder 'live betting' werden aangeboden:
  - Blijkens stuk 13420.018/01.066.504/13 werden er op 10 januari 2020 172 wedstrijden aangeboden waarop één of meer weddenschappen konden worden afgesloten;<sup>75</sup>
  - Blijkens datzelfde stuk werden er op het moment van de opname bovendien 47 wedstrijden aangeboden waarop diverse weddenschappen konden worden afgesloten terwijl die wedstrijden al begonnen waren (live betting);
  - Blijkens stuk 13851/01.070.888/16 werden er op 1 mei 2020 271 wedstrijden aangeboden waarop één of meer weddenschappen konden worden afgesloten;
  - Blijkens datzelfde stuk werden er op het moment van de opname bovendien meerdere wedstrijden aangeboden waarop live betting mogelijk was;
  - Blijkens datzelfde stuk werden er weddenschappen aangeboden onder het motto "Endless sport, around the clock!";<sup>76</sup>
  - Onder 'casino' werden blijkens het verslag van 15 juni 2020 in totaal 1013 spellen aangeboden<sup>77</sup> en blijkens het verslag van 2 juli 2020 in totaal 1079 spellen aangeboden;<sup>78</sup>

---

<sup>74</sup> Rapport Aanpak bestrijding van kansspelen via internet, Ministerie van Justitie, 25 juli 2006.

<sup>75</sup> Stuk 13420.018/01.066.504/13.

<sup>76</sup> Stuk 13851/01.070.888/12.

<sup>77</sup> Stuk 13851/01.070.888, p. 3.

<sup>78</sup> Stuk 13851/01.073.002, p. 3.





- Onder “live casino” werden blijkens het verslag van 15 juni 2020 in totaal 97 spellen aangeboden<sup>79</sup> en blijkens het verslag van 2 juli 2020 in totaal 114 spellen aangeboden.<sup>80</sup>
65. Het is een feit van algemene bekendheid dat het aanbod van sportweddenschappen per moment sterk kan fluctueren. Dat aanbod hangt immers af van het aanbod van de rond dat moment georganiseerde sportwedstrijden. Zo zullen er vlak voor of tijdens een wereldkampioenschap voetbal veel meer weddenschappen worden aangeboden dan tijdens de winterstop. Ook vinden er in het weekend in de regel meer sportwedstrijden plaats dan op doordeweekse dagen. Daarom hecht de Kansspelautoriteit ook belang aan (het aantal van) de categorieën weddenschappen aangeboden. Er kon in 24 categorieën gewed worden.<sup>81</sup>
66. Weddenschappen kunnen verslavend zijn en kunnen aanleiding geven tot schadelijke praktijken zoals matchfixing. Weddenschappen die afgesloten kunnen worden terwijl de betreffende wedstrijd al is begonnen (live betting), kennen een nog groter verslavingsrisico. De Kansspelautoriteit tilt er zwaar aan dat zulke kansspelen worden aangeboden zonder dat zij daarvoor een vergunning heeft verleend. Bovendien is van zulke weddenschappen nog moeilijker vast te stellen dan van reguliere sportweddenschappen hoe groot het aanbod in de praktijk is, omdat ze naar hun aard maar relatief kort worden aangeboden en in aantal sterk kunnen fluctueren.

#### *Bonussen en promoties*

67. Op de website werden diverse bonussen aangeboden, waaronder:<sup>82</sup>
- a. een welkomstbonus van € 200,- en 100 spins;<sup>83</sup>
  - b. een live casino bonus van twintig procent;<sup>84</sup>
  - c. bonussen van € 5.000,- voor “multi-tournaments”;<sup>85</sup>
  - d. er werd een VIP-lidmaatschap aangeboden waarmee speciale prijzen konden worden gewonnen.

---

<sup>79</sup> Stuk 13851/01.070.888, p. 3.

<sup>80</sup> Stuk 13851/01.073.002, p. 3.

<sup>81</sup> Stuk 13851/01.073.002/10C.

<sup>82</sup> Stuk 13851/01.070.888/21A.

<sup>83</sup> Stuk 13851/01.070.888/21A.

<sup>84</sup> Ibidem.

<sup>85</sup> Stuk 13851/01.073.002/21A.



### *Inzetten en opname*

68. Tipico hanteert geen minimale stortingen. Wel kunnen er bij stortingen onder € 25,- extra kosten in rekening worden gebracht.<sup>86</sup> De uitbetalingen zijn echter wel gemaximeerd tot € 100.000,- per week. Uitbetalingen van minder dan € 25,- kunnen niet via een bankrekening worden overgemaakt.<sup>87</sup> De minimale inzet voor meervoudige weddenschappen is € 25,-.<sup>88</sup>
69. In de algemene voorwaarden worden geen limieten gesteld aan wat de speler kan inzetten. Hij kan eventueel wel zelf een limiet instellen.<sup>89</sup>

### *Risico's voor spelers*

70. De op de website aangeboden kansspelen betreffen veel zogenoemde short-odd-kansspelen, zoals (live) casinospelen, speelautomaten, poker en live betting. Uit de (wetenschappelijke) literatuur is bekend dat bij short-odd-kansspelen meer verslaafde spelers te vinden zijn dan bij long-odd-kansspelen, zoals loterijen.<sup>90</sup> Bij de aangeboden kansspelen speelt verslavingsproblematiek derhalve een rol van betekenis. Het hiervoor gestelde, dat de positie van deelnemers niet is geregeld en de negatieve gevolgen van onmatige deelneming aanzienlijk kunnen zijn, versterkt de opvatting van de raad van bestuur dat de overtreding zeer ernstig is.
71. De Kansspelautoriteit verwijst ter illustratie hiervan naar de uitspraak van de Afdeling van 22 februari 2017, waarin de Afdeling oordeelde: *"Naast het feit dat er geen direct contact is tussen de consument en de marktdeelnemer, vormen de zeer gemakkelijke en permanente toegang tot kansspelen die op internet worden aangeboden, alsook de potentieel grote omvang en hoge frequentie van het betrokken internationale aanbod, in een omgeving die bovendien wordt gekenmerkt door het isolement van de speler, een klimaat van anonimiteit en het ontbreken van sociale controle, evenzoveel factoren die een toename van gokverslaving en geldverkwisting door gokken en dus ook van de negatieve sociale en morele gevolgen daarvan in de hand werken."*<sup>91</sup> Dit onderstreept de ernst van de overtreding.

<sup>86</sup> Artikel II.16 van de algemene voorwaarden.

<sup>87</sup> Artikel X.2 sub a. van de algemene voorwaarden.

<sup>88</sup> Artikel XI.2 van de algemene voorwaarden.

<sup>89</sup> Stuk 13851/01.070.888/03, artikel VII. sub 3 van de algemene voorwaarden.

<sup>90</sup> Zie bijvoorbeeld het rapport Gokken in Kaart, WODC, ministerie van Veiligheid en Justitie, december 2011, pagina 1.

<sup>91</sup> ECLI:NL:RVS:2017:484, overweging 3.1.



72. Tipico gaat te lichtvaardig om met deze risico's. Zo heeft Tipico in haar algemene voorwaarden bepaald dat zij niet verplicht is om toezicht te houden op het gokgedrag van haar klanten. Naar het oordeel van de Kansspelautoriteit dient een aanbieder van een risicovolle dienst als deze juist zorgvuldig toezicht te houden op de activiteiten van al haar klanten. Doet hij dat niet, dan is hij ook niet in staat om in te grijpen als de speler risicovol gedrag vertoont. Dat is te meer van belang daar Tipico geen vergunning heeft en dus niet onder toezicht staat van de Kansspelautoriteit.

### 8.3 Boetevaststelling

73. Gelet op bovenstaande acht de Kansspelautoriteit passend en geboden dat een boete wordt opgelegd aan Tipico.
74. De Kansspelautoriteit heeft bij het bepalen van de boete acht geslagen op onder meer de ernst van de overtreding, het aantal websites en het aantal spellen dat werd aangeboden (zie randnummer 64), maximale inzetten en opnames, en de aangeboden bonussen en promoties, een en ander conform de Beleidsregels zoals geldend per 1 maart 2019.<sup>92</sup>
75. De Kansspelautoriteit neemt bij de bepaling van de hoogte van de boete het startbedrag van € 200.000,- in acht.
76. Dit startbedrag wordt vanwege de aangeboden bonussen en het grote aantal aangeboden casinospellen en weddenschappen verhoogd met € 75.000,-. Voor het aanbieden van live weddenschappen wordt de boete conform de Beleidsregels verhoogd met € 75.000,-. Zoals onder randnummer 66 al is opgemerkt, kennen zulke weddenschappen namelijk een nog groter verslavingsrisico dan sportweddenschappen die alleen voor aanvang van de wedstrijd kunnen worden afgesloten. De Kansspelautoriteit vindt het illegale aanbod van deze kansspelen daarom ernstig. Bovendien is van zulke weddenschappen nog moeilijker vast te stellen hoe groot het aanbod in de praktijk is, omdat ze naar hun aard maar relatief kort worden aangeboden en in aantal sterk kunnen fluctueren.

---

<sup>92</sup> <https://kansspelautoriteit.nl/wet-koa/regels-leidraden/boetebeleidsregels-0/>.



77. Verder is van belang dat Tipico een 'inactivity fee' hanteert. Daarmee benadeelt zij de consument door hem geld te laten betalen zonder dat daar een redelijke tegenprestatie tegenover staat. Volgens de Beleidsregels levert dat een extra verhoging van € 75.000,- van de boete op. De totale basisboete komt daarmee op € 425.000,-.
78. Tipico heeft in haar algemene voorwaarden bepaald dat zij de identiteit van de speler kan verifiëren. Dat doet zij dan door gegevens op te vragen bij de betreffende speler. Daaruit volgt dat als er geen gegevens zijn opgevraagd, Tipico de identiteit en dus ook de leeftijd niet heeft geverifieerd. Zij weet dan bijvoorbeeld niet of de betreffende speler minderjarig is. Twee toezichthouders van de Kansspelautoriteit hebben zich ingeschreven op twee verschillende momenten. Beide keren heeft Tipico om geen enkel gegeven gevraagd ter verificatie. De Kansspelautoriteit stelt vast dat Tipico de leeftijd van de speler niet zichtbaar verifieert voordat het inschrijvingsproces voltooid is. Dat merkt zij aan als een bijzondere omstandigheid als bedoeld in onderdeel 6 van de Beleidsregels. Hiervoor wordt een extra verhoging gerekend van 25 procent van de totale basisboete. Dat is in dit geval € 106.250,-.
79. Alles afwegende acht de Kansspelautoriteit een boete van € 531.250,- aan Tipico passend en geboden.
80. De Kansspelautoriteit acht geen aanleiding aanwezig voor andere boete verhogende of boete verlagende omstandigheden.



## 9 Besluit

De raad van bestuur van de Kansspelautoriteit:

- a. stelt vast dat Tipico Co. Ltd. artikel 1, eerste lid, aanhef en onder a, van de Wok heeft overtreden door gelegenheid te geven om mede te dingen naar prijzen of premies, waarbij de aanwijzing der winnaars geschiedt door enige kansbepaling waarop de deelnemers geen overwegende invloed kunnen uitoefenen, en waarvoor niet de vereiste vergunning is verleend;
- b. legt aan Tipico Co. Ltd. een boete op van € 531.250,-.

's-Gravenhage, 7 september 2021,

De raad van bestuur van de Kansspelautoriteit,

w.g.

drs. René J.P. Jansen

Voorzitter

### Bezwaar

*Tegen dit besluit kan degene wiens belang rechtstreeks bij dit besluit is betrokken, binnen zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit een gemotiveerd bezwaarschrift indienen bij de Kansspelautoriteit, afdeling Juridische Zaken en Ontwikkeling, Postbus 298, 2501 CG Den Haag.*

### Betaling boete

*Boetes dienen binnen zes weken nadat het besluit op de in artikel 3:41 van de Algemene wet bestuursrecht voorgeschreven wijze bekend is gemaakt, te zijn betaald op bankrekeningnummer IBAN NL07ABNA0501634479 ten name van Kansspelautoriteit, Den Haag, Nederland, onder vermelding van het kenmerk van dit besluit. Na het verstrijken van deze termijn wordt de geldboete vermeerderd met de wettelijke rente.*