



СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ

БЛОКИРОВАНИЕ ПЛАТЁЖНЫХ ОПЕРАЦИЙ

НА НЕЗАКОННЫЕ САЙТЫ АЗАРТНЫХ ИГР

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
Обзор стран ЕС, а также Великобритании и Украины.....	5
Обзор ситуации в Республике Молдова.....	31
Риски.....	36
Выводы.....	40

ВВЕДЕНИЕ

БОРЬБА С НЕЛЕГАЛЬНЫМИ ОНЛАЙН-ОПЕРАТОРАМИ АЗАРТНЫХ ИГР

только лишь за счёт блокирования их сайтов - малоэффективна. Ведь ежедневно появляются сотни их зеркальных аналогов.

Поэтому в большинстве стран ЕС и в Великобритании есть механизмы блокирования транзакций на счета таких операторов.

В Молдове такой механизм отсутствует. Более того, в 2023 в силу вступят законодательные нормы, которые, фактически, легализуют транзакции на счета нелегальных операторов.

Далее мы рассмотрим инструменты, используемые в десятках стран ЕС, и сравним их с молдавской практикой.

РАССМОТРИМ ИНСТРУМЕНТЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ДЕСЯТКАХ СТРАН ЕС,

и сравним их с молдавской практикой.

СТРАНЫ ЕС,

где есть законы по
блокированию платежных
операций на незаконные
сайты азартных игр



18
стран

РУМЫНИЯ

Кредитные учреждения обязаны отказать в обработке любого платежного поручения из Румынии нелицензированным провайдерам онлайн-гемблинга.



ИТАЛИЯ

Статьей 28 Декрета-закона с Постановлением № 124 от 26 октября 2019 года введена блокировка платежей для нелегальных операторов игорного бизнеса. ADM может налагать штрафы в размере от 300 000 до 1,3 млн евро на платежные учреждения, нарушающие эти требования.



АВСТРИЯ

По Закону об азартных играх, раздел 52(1), банки несут ответственность за обработку платежей на нелегализованные азартные игры.



БЕЛЬГИЯ

Комиссия по азартным играм заключила соглашение с FEBELFIN, бельгийским торговым банком. Это Ассоциация, члены которой соглашаются блокировать платежи на запрещенные онлайн-сайты.



ЧЕХИЯ

По закону об азартных играх от 2017, платежи на сайты нелегальных операторов, должны блокироваться.



ДАНИЯ

Согласно статье 65 Закона об азартных играх, «передача платежей по ставкам и выигрыши в пользу и от нелегального провайдера азартных игр ... не разрешены». Кроме того, раздел 41 предусматривает, что министр по налогам и сборам устанавливает правила, касающиеся «перевод платежей в связи со ставками и выигрышами на и от незаконных операторов».



ЭСТОНИЯ

Платежным системам запрещается переводить платежи нелицензированным организаторам онлайн-игр (пункт 561 Закона об азартных играх).



ФРАНЦИЯ

Блокировка платежей на нелицензированные провайдеры азартных игр предусмотрена разделом L.563-2 Валютно-финансового кодекса.



ГЕРМАНИЯ

Блокирование платёжных операций на нелицензированные провайдеры азартных игр осуществляется в соответствии со статьей 9(1), пункт 4) Межгосударственного договора об азартных играх.



ГРЕЦИЯ

Финансовым или платежным учреждениям запрещено обрабатывать транзакции между игроками и операторами азартных игр, занесенных в черный список Греческой игровой комиссией. (Статья 49(5) Закона № 4002/2011).



ЛАТВИЯ

В соответствии со статьей 65(4) Закона о кредитных учреждениях и статьей 44(2) Закона о платежных услугах и электронных деньгах на основании решения Инспекции по надзору за лотереями и азартными играми, кредитным организациям и поставщикам платежных услуг запрещается заниматься предпринимательской деятельностью и иметь деловые отношения с нелегализованными операторами азартных игр.



ЛИТВА

Орган по контролю за азартными играми уполномочен издавать обязательные инструкции для платежных, кредитных или финансовых учреждений по блокированию платежей, связанных с незаконными азартными играми в Интернете, по решению суда. (статья 207(1), пункты 1) и 2) Закона об азартных играх). Процедура подробно описана и в Порядке выплаты выигрышей в случае проведения незаконных азартных игр в Интернете.



НОРВЕГИЯ

Блокировка платежей на нелицензированные сайты азартных игр регулируется Положением об ограничениях платежей.



ПОЛЬША

Блокировка платежей нелегальных операторов регулируется статьей 15g Закона об азартных играх. Кроме того, пункт 4 статьи 89(4) Закона об азартных играх устанавливает, что поставщикам платежных услуг, предлагающим свои услуги на веб-сайтах, которые были добавлены в список нелегальных игорных веб-сайтов, грозит штраф до 250 000 злотых.



СЛОВАКИЯ

Блокировка незаконных веб-сайтов азартных игр и блокировка платежей на них действуют, соответствующие меры подробно описаны в Статье 85 Закона об азартных играх.



СЛОВЕНИЯ

Согласно Разделу 6 Закона об азартных играх от 1995 г, передача и получение платежей, связанных с нелицензированными операторами азартных играх, запрещена. Виновным грозит штраф в размере от 7 500 до 52 500 евро.



ИСПАНИЯ

Закон 13/2011 установил, что Национальная комиссия по азартным играм будет нести ответственность за судебное преследование нелегальных операторов азартных игр, нацеленных на испанских игроков, независимо от их местонахождения.

Для достижения этой цели орган по азартным играм может требовать, чтобы платежные учреждения блокировали платежи на деятельность, которая не была санкционирована игорным регулятором.



ШВЕЦИЯ

У поставщиков платежных услуг могут потребовать заблокировать транзакции электронных платежей, связанных с нелегализованными операторами азартных игр. Такие вопросы рассматриваются административным судом по специальному запросу от Управления по азартным играм Швеции (глава 18, раздел 26 Закона об азартных играх). Поставщикам платежных услуг, которые не блокируют такие платежи, грозят штрафы в размере от 5000 до 10 миллионов шведских крон (примерно от 500 евро до 1 000 000 евро). Глава 19 раздела 14 Закон об азартных играх.



СТРАНЫ ЕВРОПЕЙСКОГО СОЮЗА
И ВЕЛИКОБРИТАНИЯ,

В КОТОРЫХ ЕСТЬ
ДРУГОЙ МЕХАНИЗМ ПО
БЛОКИРОВАНИЮ ПЛАТЁЖНЫХ
ОПЕРАЦИЙ НА НЕЗАКОННЫЕ
САЙТЫ АЗАРТНЫХ ИГР



3
страны

БОЛГАРИЯ

В качестве ограничения платежных процессов платежи должны обрабатываться через банк с лицензией в Болгарии или банк с лицензией в государстве-члене ЕС или ЕЭЗ, или в Швейцарии, работающий в Болгарии в соответствии с Законом о кредитных учреждениях.



ВЕНГРИЯ

Для поставщиков платежных услуг действует запрет на обработку платежей в связи с нелегализованными азартными играми. Венгрия также уведомила Европейскую комиссию о намерении внести поправки в ее внутренние законы, связанные с азартными играми, чтобы активизировать усилия против незаконных операторов азартных игр через блокировку платежей.



ВЕЛИКОБРИТАНИЯ

Поскольку Комиссия по азартным играм не имеет прямых полномочий блокировать незаконные веб-сайты или банковские транзакции, она заключила соглашения с основными поставщиками платежных услуг в Великобритании для сотрудничества по данному вопросу.



ДРУГОЙ ПРИМЕР

**БЛОКИРУЮТ ТАКИЕ
ОПЕРАЦИИ И В УКРАИНЕ**



УКРАИНА

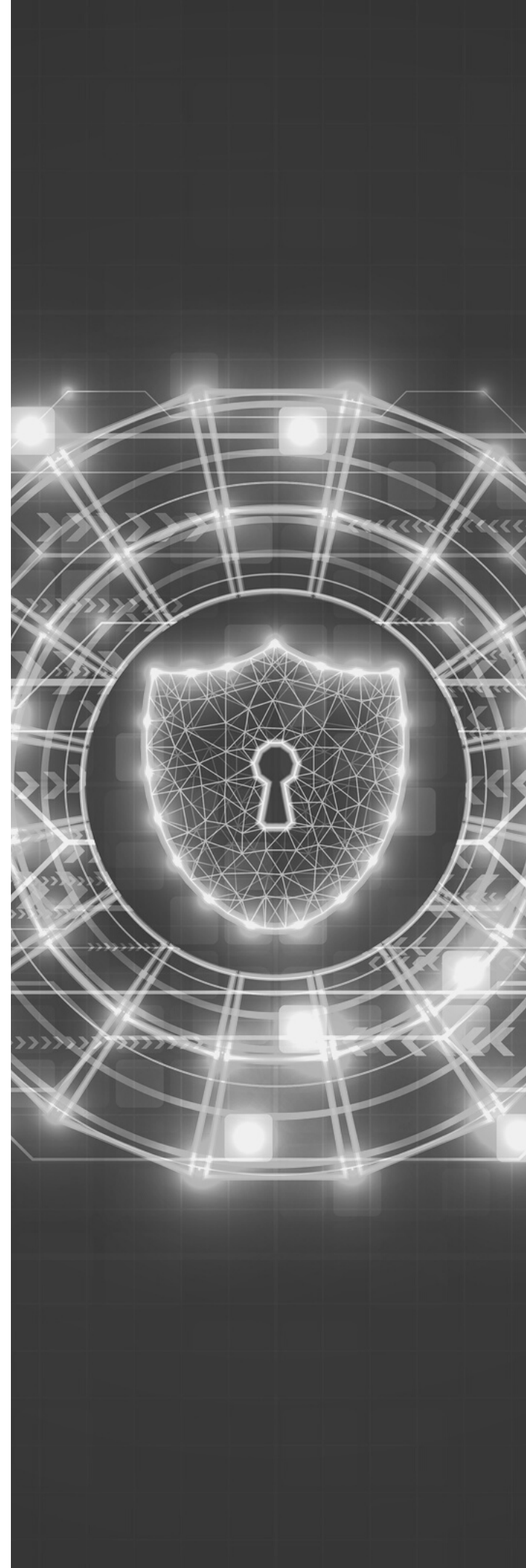
Банки и платежные системы, работающие в Украине, должны отклонять платежи нелегальным провайдерам азартных игр или лицам, помогающим получить доступ к нелегальным азартным играм (Статья 25(4) Закона об азартных играх).



БОЛЕЕ ТОГО,

в начале сентября Комиссия по регулированию азартных игр и лотерей Украины аннулировала лицензии ООО "ТБК" (1xBet) в сфере деятельности по организации и проведения азартных игр из-за связи со страной-агрессором.

Ранее украинские СМИ опубликовали расследования о том, что российский букмекер 1xBet работает под прикрытием ФСБ и может собирать персональные данные украинцев для последующей вербовки.





ОБЗОР СИТУАЦИИ В РЕСПУБЛИКЕ МОЛДОВА





Мы сделали официальные запросы в профильные структуры - Министерство финансов, Агентство публичных услуг и Национальный банк Молдовы. Мы запросили информацию о том, есть ли в республике механизм блокирования транзакций на счета незаконных операторов азартных игр. А если нет, планируется ли его введение.

ПРОФИЛЬНЫЕ СТРУКТУРЫ



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ

Заявляет, что Агентство публичных услуг выявляет незаконные сайты азартных игр и просит компетентные органы блокировать их и платёжные операции на них.



АГЕНТСТВО ПУБЛИЧНЫХ УСЛУГ

Утверждает, что, выявляя неавторизированные сайты, немедленно сообщает Национальному банку и просит блокировать транзакции для пополнения игровых счетов.



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК

Утверждает, что, по закону, НЕ ОБЯЗАН блокировать такие платёжные операции. А поставщики платёжных услуг, по закону, НЕ контролируют законность платёжных операций.

ПЛАНЫ ВЛАСТЕЙ МОЛДОВЫ

На вопрос, планируется ли предложить какой-то механизм для блокирования транзакций на счета нелегальных операторов азартных игр, ни одна из вышеупомянутых структур НЕ ОТВЕТИЛА. Более того, мы выяснили, что закон для нелегалов смягчён в августе 2022. Поправки вступят в силу в 2023.

ЛЕГАЛИЗАЦИЯ НЕЗАКОННЫХ ТРАНЗАКЦИЙ В МОЛДОВЕ

СМЯГЧЕНИЕ ЗАКОНА ДЛЯ НЕЛЕГАЛОВ

В августе 2023 вступят в силу поправки к Закону о платёжных услугах и электронной монете. Таким образом, предоставление платёжных услуг в пользу лиц, которые осуществляют свою деятельность на территории Республики Молдова без соответствующей авторизации компетентных органов, либо запрещены законом, **больше не будут являться нарушением.**

см. ст.V, пкт.85 g), Закон nr.209 от 15.07.2022, опубликованный в Официальном Мониторе, 246-250 ст. 480, от 05.08.2022.

РИСКИ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ

В отчете Службы по предотвращению и борьбе с отмыванием денег в 2022 отмечается, что в Молдове игроки могут создавать аккаунты на онлайн-сайтах международных операторов. Нет законов, запрещающих это, и нет санкций для игроков. Отсутствует и регламентирование по предотвращению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в сфере азартных игр. В законах есть разногласия в сфере мониторинга и контроля за сферой азартных игр.

Таким образом СПБО выявила средне-высокий риск отмывания денег и финансирования терроризма за счет азартных игр.

см. [отчёт](#) стр.146-148



РИСКИ

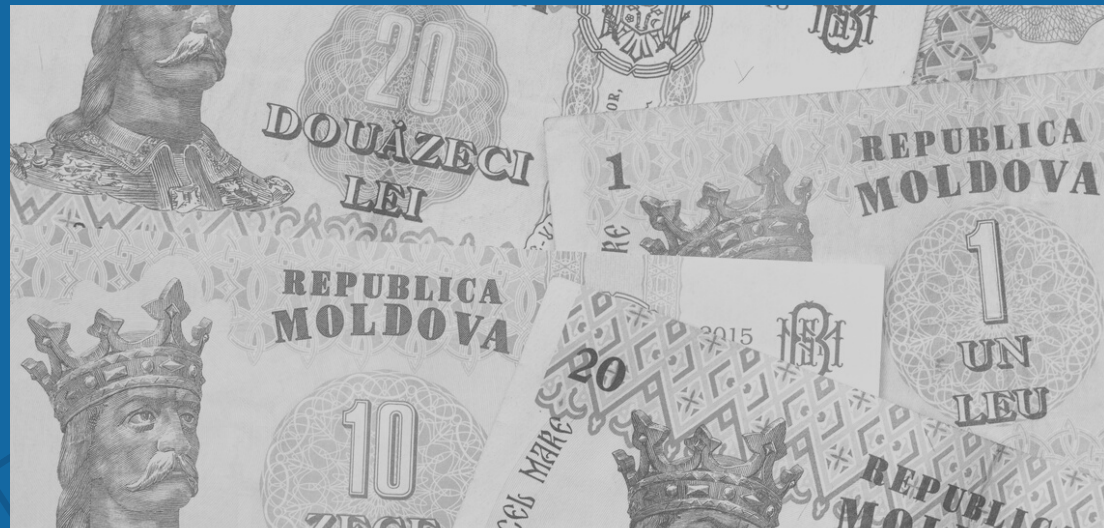
НЕРАВНЫЕ УСЛОВИЯ

Госпредприятие "Национальная лотерея Молдовы" оказывается в менее выгодных условиях. С января 2022 в Молдове полностью запрещена реклама азартных игр и спонсорство, а налог на выигрыш увеличен на 50%.

ПРЕИМУЩЕСТВО НЕЛЕГАЛЬНЫХ ОПЕРАТОРОВ

Наши прежние исследования доказали, что незаконные операторы онлайн-азартных игр продолжают осуществлять рекламу на территории Молдова. А отсутствие налогов на выигрыш делает их более привлекательными для игроков. Только за первые 4 месяца 2022 количество игроков из Молдовы на незаконных сайтах букмекеров возросло на 66%.

РИСКИ



ГОСБЮДЖЕТ

Нелегальные операторы не платят налоги в госбюджет страны. А создание неравных условий для "Национальной лотереи Молдовы" снижает поступления за счёт её деятельности.



СОЦИАЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ

Запрет на спонсорство привёл к тому, что "Национальная лотерея Молдовы" вынужденно прекратила все социальные проекты в медицине, спорте, образовании и др.



УЯЗВИМОСТЬ ИГРОКОВ

Права игроков на неавторизированных сайтах не защищены. А безопасность их персональных данных никем не гарантирована.

РИСКИ

УТЕЧКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Большинство незаконных сайтов азартных игр, которым отдают предпочтения игроки из Молдовы, являются российскими офшорами (в том числе это 1xBet). В условиях войны в Украине и рисков для госбезопасности, важно предотвратить возможную утечку персональных данных граждан Молдовы. Как было отмечено выше, в Украине допускают, что таким образом возможна вербовка российскими спецслужбами.



ВЫВОДЫ

В то время, как практика стран ЕС нацелена на усилия государства в борьбе с нелегальным бизнесом в сфере азартных игр, в Молдове создаются все предпосылки для его развития.

При этом статистика доказывает, что при слаженных действиях госструктур Молдовы, пропорции оттока денег к незаконным операторам существенно меняются. Так, например, в 2020 объёмы транзакций через платёжные системы на зарубежные игровые сайты превышали 500 млн леев. В то время как на сайт "Национальной лотереи Молдовы" таким же образом поступило лишь 8,7 млн леев.

Но в 2021 власти Молдовы впервые стали применять инструменты для борьбы с нелегальными операторами. Это существенно изменило соотношение транзакций: на нелегальные сайты через платёжные системы поступило более 155 млн леев, а на сайт "Национальной лотереи Молдовы" - 536 млн леев.

ВЫВОДЫ

Однако ужесточение условий для "Национальной лотереи Молдовы" с 2022 в совокупности с бесконтрольной деятельностью незаконных операторов уже сейчас привело к неблагоприятным последствиям.

Отсутствие механизма блокирования транзакций на счета незаконных операторов, а также смягчение законов для них, создаёт серьёзные риски для бюджета страны, госбезопасности и самих игроков.