



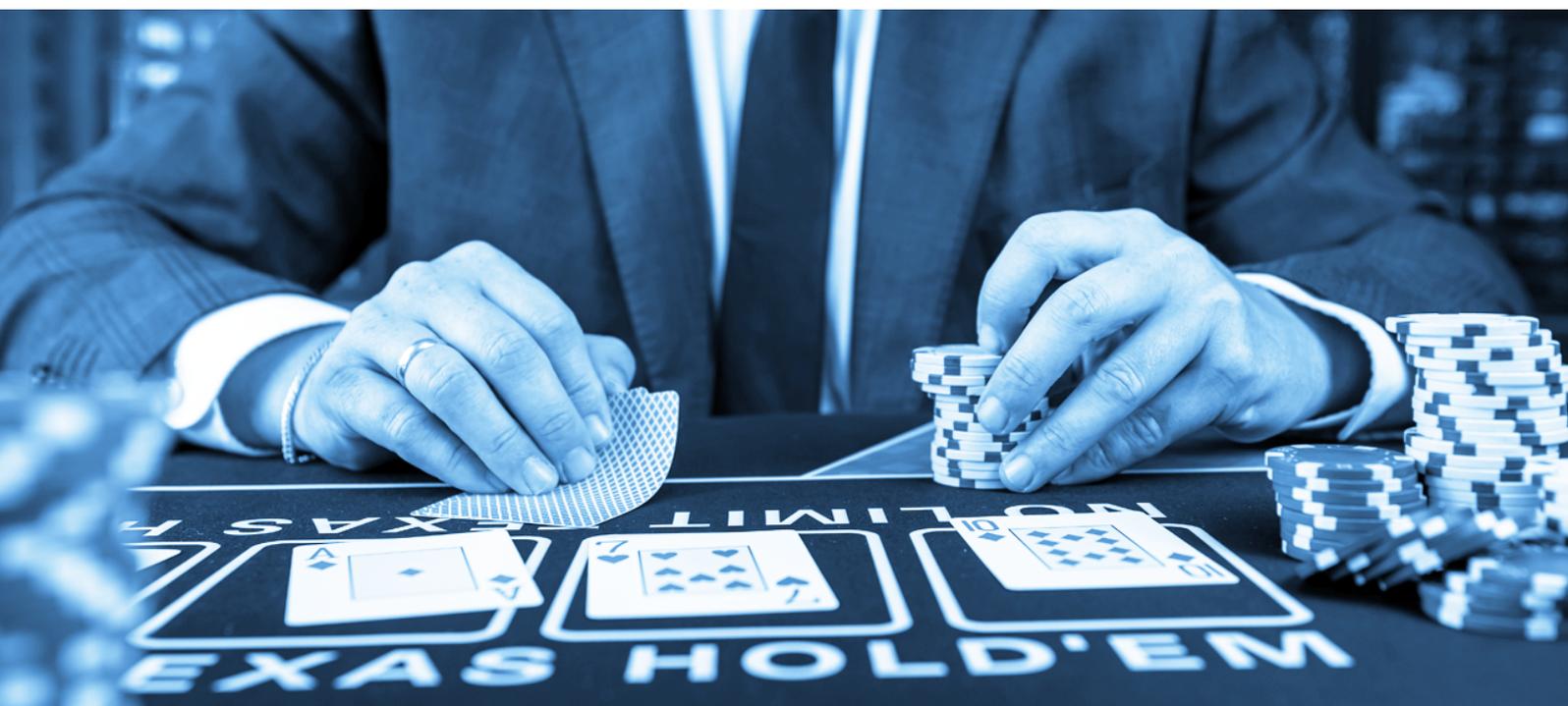
Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в игорном секторе

Публичный отчет



СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение	4
2. Правовые основы деятельности игорного сектора	7
3. Общая характеристика игорного сектора	12
4. Характеристика угроз	14
5. Характеристика уязвимостей	18
6. Уровень риска использования сектора в схемах ОД/ФТ	20
7. Меры по снижению рисков	22
8. Заключение	24





1. ВВЕДЕНИЕ

Отмывание преступных доходов (далее – ОД) и финансирование терроризма (далее – ФТ) – это тяжкие преступления, которые позволяют преступникам легализовывать и распоряжаться суммами незаконно полученных денежных средств, а также подпитывают деятельность террористических групп, в том числе связанную с совершением террористических актов.

Проведенные в 2022 году национальные оценки рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма в Российской Федерации (далее соответственно – НОР ОД, НОР ФТ) показывают, что при совершении преступлений, связанных с ОД и ФТ, преступники используют широкий набор способов и приемов для сокрытия источников происхождения денежных средств, фактов их перемещения и конечных бенефициарных владельцев. Одним из таких способов является использование игорного сектора: организаторов азартных игр (казино, залы игровых автоматов, букмекерские конторы и тотализаторы) и операторов лотерей.

В целях снижения возможностей преступников отмывать доходы и финансировать терроризм организаторы азартных игр и операторы лотерей должны реализовывать комплекс мер, предусмотренный Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), в том числе оценивать степень (уровень) риска совершения своими клиентами подозрительных операций (т.н. «риск-ориентированный подход»). Данная оценка должна учитывать результаты НОР ОД/ФТ, характер и особенности деятельности клиента, характер используемых им продуктов (услуг).

Результаты использования риск-ориентированного подхода прямо влияют на характер и объем иных «антиотмывочных» мер, применяемых организаторами азартных игр и операторами лотерей. Например, мер по получению информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с клиентом. Кроме того, организаторы азартных игр и операторы лотерей обязаны принимать в соответствии с правилами внутреннего контроля меры по снижению выявленных рисков совершения клиентами подозрительных операций.

В этих условиях понимание организаторами азартных игр и операторами лотерей актуальных рисков ОД/ФТ, характерных для своего сектора, является ключевым для целей применения риск-ориентированного подхода.

Предыдущая секторальная оценка рисков ОД/ФТ¹ (далее – СОР) проведена в 2018 году. Итоговый отчет о проведении СОР утвержден решением Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ).

Согласно результатам предыдущей СОР игорный сектор характеризовался низким уровнем риска использования его субъектов в схемах ОД/ФТ. Потенциально риски использования в схемах ОД/ФТ могли проявляться в сегменте казино.

По результатам НОР ОД 2022 года² игорному сектору присвоен умеренный уровень риска. По результатам НОР ФТ 2022 года использование игорного сектора имеет низкий уровень риска (проблематика игорного сектора рассматривалась в рамках анализа риска перемещения средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием услуг некредитных финансовых организаций и УНФПП³).

В настоящем отчете приводятся результаты второй оценки рисков ОД/ФТ игорного сектора за 2019 – 2023 годы, с учетом изменений, произошедших в регулировании сектора, и мер, принятых Федеральной налоговой службой (ФНС России) во взаимодействии с Росфинмониторингом, правоохранительными и иными надзорными органами.

В соответствии с руководящими документами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) при формировании настоящего отчета использовались материалы и статистика из широкого спектра источников, включая результаты уголовных расследований, сведения о деятельности игорного сектора, в том числе материалы из внешних источников информации.

¹ Отчет о секторальной оценке рисков ОД и ФТ в секторе организаций, содержащих тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующих и проводящих лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме доступен на сайте ФНС России в сети «Интернет» <https://www.nalog.gov.ru/>.

² Отчеты НОР ОД и НОР ФТ 2022 года, утвержденные решением Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ/ФРОМУ, доступны на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу (<http://www.fedsfm.ru/fm/nor>).

³ Установленные нефинансовые предприятия и профессии, входящие в круг организаций, обязанных, наряду с финансовыми институтами, предоставлять информацию о подозрительных операциях и операциях, превышающих пороговую сумму, в надзорные органы.

Кроме того, были использованы результаты мероприятий по контролю (надзору) в сфере противодействия ОД/ФТ (далее – ПОД/ФТ), в том числе дистанционного мониторинга, обобщенные данные анкетирования участников рынка, результаты анализа правоприменительной практики, информация от Росфинмониторинга, а также из Личного кабинета надзорного органа на официальном сайте Росфинмониторинга в сети «Интернет» (далее – Личный кабинет).

Полученные в ходе проведения секторальной оценки рисков ОД/ФТ оценки и данные могут быть использованы для понимания угроз и уязвимостей сектора, а также степени их подверженности с учетом приводимой в настоящем отчете сегментации. В частности, выявленные в отчете способы отмыwania преступных доходов и совершения предикатных преступлений, затрагивающие организаторов азартных игр и операторов лотерей, могут помочь компаниям сектора адаптировать свои политики и процедуры по ПОД/ФТ/ФРОМУ к актуальным рискам.

Настоящий отчет также может быть полезен представителям иных секторов, например, кредитным организациям, обслуживающим организаторов азартных игр и операторов лотерей.

Отчет о СОР в игорном секторе дополняет проводимую государственными органами на систематической основе работу с сектором по разъяснению требований антиотмывочного законодательства, доведению актуальных типологий и рисков ОД/ФТ, а также оценку через различный инструментарий, в том числе Личный кабинет.

A photograph showing a close-up of hands in business attire reviewing documents on a table. One hand points to a specific section while another holds a pen, ready to sign or write.

2. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИГОРНОГО СЕКТОРА

В Российской Федерации правовыми основами деятельности по организации и проведению азартных игр и лотерей являются положения Гражданского кодекса Российской Федерации⁴, а также «профильных» федеральных законов от 29.12.2006 № 244-ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 244-ФЗ) и от 11.11.2003 № 138-ФЗ «О лотереях» (далее – Федеральный закон № 138-ФЗ).

ОРГАНИЗАТОРЫ АЗАРТНЫХ ИГР

Под деятельностью по организации и проведению азартных игр понимается оказание услуг по заключению с участниками азартных игр основанных на риске соглашений о выигрыше или по организации заключения таких соглашений между двумя или несколькими участниками азартной игры.

Деятельность по организации и проведению азартных игр на территории Российской Федерации может осуществляться исключительно организаторами азартных игр при соблюдении требований законодательства Российской Федерации и исключительно в игорных заведениях, соответствующих требованиям законодательства Российской Федерации.

Деятельность по организации и проведению азартных игр с использованием сети «Интернет», а также средств связи на территории Российской Федерации запрещена, за исключением приема интерактивных ставок, выплаты по ним выигрышей в букмекерских конторах или тотализаторах.

Организатором азартных игр может выступать исключительно юридическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке на территории Российской Федерации.

⁴ Глава 58 Гражданского кодекса РФ.

При этом учредителями (участниками) и бенефициарными владельцами организатора азартных игр не могут являться лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики, преступления против государственной власти либо за умышленные преступления средней тяжести, тяжкие и особо тяжкие преступления.

Аналогичные требования установлены для физических лиц, являющихся членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа, занимающих должности единоличного исполнительного органа организатора азартных игр.

Кроме того, организаторы азартных игр обязаны в порядке, установленном Правительством Российской Федерации⁵, предоставлять в ФНС России сведения о всех вышеуказанных категориях лиц, а также о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения органов управления такого организатора азартных игр, и документы, подтверждающие указанные сведения.

В Российской Федерации разрешены следующие виды игорных заведений:

1. БУКМЕКЕРСКИЕ КОНТОРЫ И ТОТАЛИЗАТОРЫ



Букмекерская контора – игорное заведение, в котором организатор азартных игр заключает пари с участниками данного вида азартных игр.



Тотализатор – игорное заведение, в котором организатор азартных игр организует заключение пари между участниками данного вида азартных игр.

Деятельность по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах или тотализаторах осуществляется на основании лицензии, предоставляемой ФНС России, в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации⁶.

Прием от физических лиц – участников азартных игр денежных средств, их учет и перевод организатору азартных игр в букмекерской конторе или тотализаторе, а также удержание целевых отчислений на поддержку отечественного спорта осуществляется через единый центр учета переводов ставок букмекерских контор и тотализаторов, в качестве которого выступает ООО НКБ «Мобильная карта» (далее – ЕЦУПС) – кредитная организация, назначенная распоряжением⁷ Президента Российской Федерации.

⁵ Постановление Правительства РФ от 26.08.2020 № 1291 «О составе и порядке представления организатором азартных игр сведений, необходимых для осуществления государственного контроля (надзора) за организацией и проведением азартных игр».

⁶ Постановление Правительства РФ от 08.10.2020 № 1625 «О лицензировании деятельности по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах или тотализаторах».

⁷ В соответствии с распоряжением Президента Российской Федерации от 25.08.2021 № 236-рп.

При приеме от участников азартных игр денежных средств ЕЦУПС проводит идентификацию (упрощенную идентификацию) в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ и установление возраста⁸ такого участника азартной игры.

Интерактивные ставки, принятые ЕЦУПС и переведенные организатору азартных игр в букмекерской конторе или тотализаторе по поручениям участников азартных игр, зачисляются на банковский счет организатора азартных игр, открытый в ЕЦУПС.

Выплата выигрышей по интерактивным ставкам участникам азартных игр осуществляется букмекерской конторой или тотализатором с их банковских счетов на банковские счета участников азартных игр либо путем увеличения остатка электронных денежных средств на электронных средствах платежа участников азартных игр. Указанные банковские счета и электронные средства платежа открываются и предоставляются ЕЦУПС.

Прием ставок и выплата соответствующих выигрышей осуществляется при условии прохождения участниками азартной игры в букмекерских конторах и тотализаторах идентификации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ и установления возраста такого участника азартной игры.

Организатор азартных игр в букмекерской конторе обязан осуществлять целевые отчисления от азартных игр в размере 1,5 % от квартальной выручки, но не менее 30 миллионов рублей в квартал.

Указанные отчисления направляются на финансирование мероприятий по развитию профессионального спорта, детско-юношеского спорта и массового спорта, а также мероприятий по подготовке и проведению международных соревнований «Всемирные игры дружбы».

2. КАЗИНО И ЗАЛЫ ИГРОВЫХ АВТОМАТОВ



Казино – игорное заведение, в котором осуществляется деятельность по организации и проведению азартных игр с использованием игровых столов или игровых столов и иного игрового оборудования.



Зал игровых автоматов – игорное заведение, в котором осуществляется деятельность по организации и проведению азартных игр с использованием игровых автоматов или игровых автоматов и иного игрового оборудования, за исключением игровых столов.

⁸ В соответствии с законодательством Российской Федерации участником азартной игры может быть физическое лицо, достигшее возраста 18 лет.

Деятельность указанных игорных заведений разрешена исключительно в игорных зонах на основании разрешения, выданного органом управления игорной зоной в соответствии с законодательством субъекта Российской Федерации, в том числе путем проведения аукциона или конкурса.

Органы управления игорными зонами также осуществляют региональный государственный контроль (надзор) за организацией и проведением азартных игр.

ОПЕРАТОРЫ ЛОТЕРЕЙ

Под проведением лотерей понимается оказание услуг по осуществлению мероприятий, включающих в себя:

- распространение (реализацию, учет) лотерейных билетов, электронных лотерейных билетов,
- учет лотерейных квитанций,
- заключение договоров с изготовителем лотерейных билетов, изготовителем лотерейного оборудования, лотерейных терминалов, распространителями и (или) иных необходимых для проведения лотереи договоров,
- заключение договоров с участниками лотереи,
- прием и учет лотерейных ставок, розыгрыш призового фонда лотереи,
- экспертизу выигрышных лотерейных билетов, лотерейных квитанций, электронных лотерейных билетов,
- выплату, передачу или предоставление выигрышей.

Деятельность по проведению лотерей с использованием сети «Интернет», а также лотерейных терминалов запрещена, за исключением международных и всероссийских государственных лотерей.

Организатором лотереи в Российской Федерации может выступать только федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации.

Таковыми федеральными органами являются Министерство финансов Российской Федерации (Минфин России)⁹ и Министерство спорта Российской Федерации (Минспорт России)¹⁰.

Организатор лотереи проводит лотерею через оператора лотереи посредством заключения с ним контракта.

Оператором лотереи может быть юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации и заключившие контракт с организатором лотереи на проведение лотереи.

Требования об отсутствии судимости к учредителям (участниками), бенефициарным владельцам оператора лотерей, членам его совета директоров (наблюдательного совета), членам коллегиального исполнительного органа, лицам, занимающим должности единоличного исполнительного органа, а также о представлении сведений о таких лицах аналогичны требованиям для организаторов азартных игр.

К обязательным нормативам лотереи относятся:

- **размер призового фонда лотереи** по отношению к выручке от проведения лотереи должен составлять не менее чем 50 % и не более чем 70 %;
- **размер целевых отчислений** от лотереи должен составлять 10 % от разницы между суммой выручки оператора лотереи от проведения лотереи за отчетный квартал и суммой сформированного в соответствии с условиями лотереи призового фонда за отчетный квартал.

Согласно Федеральному закону № 115-ФЗ организаторы азартных игр и операторы лотерей относятся к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, и обязаны выполнять комплекс мер по ПОД/ФТ, в том числе оценивать степень (уровень) риска совершения своими клиентами подозрительных операций.

В соответствии с подпунктами 5.1.10, 5.3.8 и 5.3.10 пункта 5 Положения о Федеральной налоговой службе¹¹, контроль за исполнением организаторами азартных игр и операторами лотерей Федерального закона № 115-ФЗ, федеральный государственный контроль (надзор) за организацией и проведением азартных игр и за проведением лотерей осуществляет ФНС России.

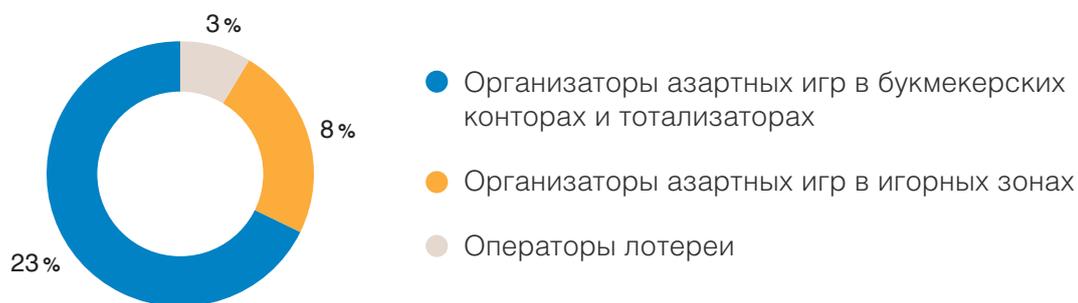
⁹ Распоряжение Правительства РФ от 14.09.2009 № 1318-р «О проведении всероссийских государственных лотерей в поддержку развития спорта высших достижений и системы подготовки спортивного резерва» и от 29.08.2019 № 1921-р «О проведении всероссийских государственных лотерей в поддержку развития бокса».

¹⁰ Распоряжение Правительства РФ от 02.05.2012 № 687-р «О проведении всероссийских государственных лотерей в поддержку развития физической культуры и спорта».

¹¹ Утверждено постановлением Правительства РФ от 30.09.2004 № 506.

3. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ИГОРНОГО СЕКТОРА

НА НАЧАЛО 2024 ГОДА ИГОРНЫЙ СЕКТОР ПРЕДСТАВЛЕН 34 СУБЪЕКТАМИ, являющимися организаторами азартных игр или операторами лотерей



За период с 2019 года по конец 2023 года действие лицензии на осуществление деятельности по организации и проведению азартных игр прекращено у 7 юридических лиц.

Сокращение числа организаторов азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах в значительной части обусловлено добровольным прекращением осуществления деятельности по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах или тотализаторах.

Также за период с 2019 года по конец 2023 года примерно в 2 раза сократилось количество пунктов приема ставок букмекерских контор, что обусловлено развитием онлайн сервисов букмекерских контор в сети «Интернет».

Таблица 1. Количество субъектов, поднадзорных ФНС России, в рамках Федерального закона № 115-ФЗ

По состоянию на:	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024
Организаторы азартных игр:						
в букмекерских конторах и тотализаторах	30	30	29	26	24	23
в игорной зоне	6	6	7	7	8	8
Операторы лотерей	2	2	3	3	3	3
<i>Всего:</i>	38	38	39	36	35	34

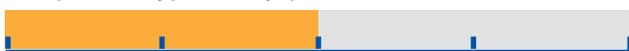
ИГОРНЫЕ ЗОНЫ НА ТЕРРИТОРИЯХ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ





4. ХАРАКТЕРИСТИКА УГРОЗ

Умеренный уровень угроз



Под угрозой ОД/ФТ, присущей игорному сектору, понимается деятельность, которая нанесла или может нанести ущерб государству, обществу, экономике, гражданам, и сопровождающаяся извлечением незаконного дохода, деятельность по отмыванию (легализации) незаконного дохода, деятельность по финансированию терроризма, а также причастные либо могущие быть причастными к указанным видам деятельности лица, организации и их группы.

В целом сектор характеризуется умеренным уровнем криминализованности, однако потенциально может использоваться для целей совершения предикатных преступлений и ОД.

В отчете НОР ОД 2022 года отмечалась возможность использования организаторов азартных игр в целях ОД в качестве промежуточных звеньев цепочки легализации для обхода внутреннего контроля банков, на счет (кошелек и др.) которых перечисляются денежные средства с последующим их возвратом.

Кроме того, преступные доходы могут быть использованы в качестве ставок с последующим возвратом выигрыша при прекращении участия в игровой деятельности.

Также денежные средства могут быть выведены на счета номинальных лиц с последующим обналичиванием.

Не исключена возможность вовлечения счетов операторов лотерей и игорных заведений в схемы транзита денежных средств между иными лицами по нехарактерным для их деятельности основаниям (например, переводы средств на основании договоров займа).

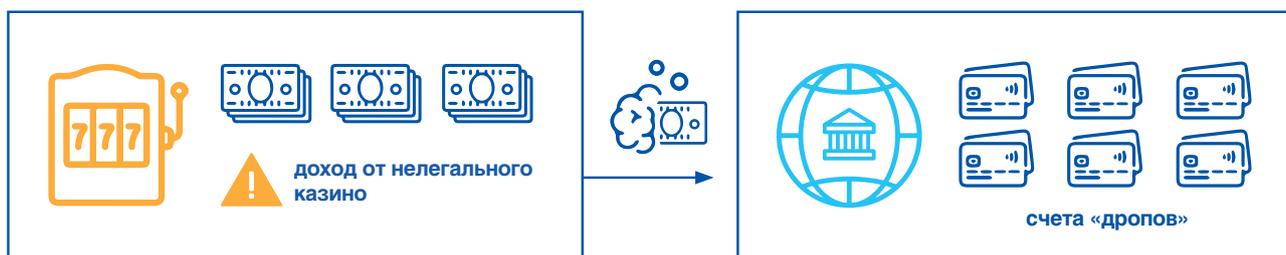
Фактов использования сектора в целях ФТ за оцениваемый в ходе НОР ФТ 2022 года период не установлено.

Анализ информационного потока, поступающего в Росфинмониторинг от субъектов первичного финансового мониторинга, свидетельствует об отсутствии совершенных в игорном секторе операций лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Несмотря на низкий уровень угрозы ФТ, организаторам азартных игр и операторам лотерей необходимо оценивать потенциальный риск финансирования терроризма при принятии на обслуживание и обслуживании клиентов, а также обеспечивать надлежащую идентификацию клиентов и выгодоприобретателей, в том числе осуществляя сверку их данных с перечнями лиц, в отношении которых должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

На основании проведенного анализа имеющейся информации и с учетом материалов уголовных дел, приговоров судов по делам, связанных с ОД, можно выделить следующие угрозы для игорного сектора.

УГРОЗА 1. «ТЕНЕВОЙ» ИГОРНЫЙ БИЗНЕС



Ужесточение лицензионных требований, а также развитие онлайн сервисов привело к росту электронных ресурсов в сети «Интернет», с использованием которых осуществляются незаконная игорная деятельность.

Так, с 2020 года количество обращений о незаконной игорной деятельности в сети «Интернет», поступивших в ФНС России, увеличилось примерно в 4,5 раза.

Если в 2020 году количество таких обращений составляло более 37 тыс., в 2021 – более 81 тыс., в 2022 – более 91 тыс., в 2023 – более 85 тыс, а за 9 месяцев 2023 года более 127 тыс.

По данным МВД России за период 2018 – 2022 гг. среди преступлений экономической направленности, совершаемых в составе ОПГ¹² (ОПС¹³), доля незаконной организации и проведения азартных игр (ст. 171.2 Уголовного кодекса Российской Федерации) составляет 2,1 %.

¹² Организованная преступная группировка.

¹³ Организованное преступное сообщество.

Пример

Участники организованной группы незаконно организовали и проводили азартные игры с использованием игрового оборудования вне игровой зоны, с использованием сети «Интернет», с извлечением дохода в крупном размере.

Полученный преступный доход был легализован организатором преступной группы путем введения в легальный экономический оборот через банковские счета, открытые на третьих лиц, не осведомленных об использовании их счетов в преступной деятельности.

Участники организованной группы были признаны виновными в совершении преступления, предусмотренного ч. 3 ст. 171.2 Уголовного кодекса Российской Федерации, а организатор преступной группы также был признан виновным в совершении преступления, предусмотренного ч. 1 ст. 174.1 Уголовного кодекса Российской Федерации.

УГРОЗА 2. ТРАНЗИТ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ ЧЕРЕЗ СЧЕТА БУКМЕКЕРСКИХ КОНТОР



С учетом имеющихся в настоящее время сведений, есть основания полагать, что данная схема используется в основном для легализации доходов, полученных от нелегального распространения наркотических средств и психотропных веществ, однако имеются отдельные подтвержденные факты ее использования для легализации доходов, полученных и в рамках иных предикатных преступлений.



Пример 1.

Физическое лицо получило денежные средства в качестве оплаты за сбыт наркотического средства на электронный кошелек, открытый на его имя. С целью легализации преступного дохода, полученного в результате сбыта наркотических средств, физическое лицо совершило перевод денежных средств на счет букмекерской конторы, имеющей соответствующую лицензию на осуществление деятельности на территории России. В последующем денежные средства переведены со счета букмекерской конторы на электронный кошелек, зарегистрированный на имя данного лица, и перечислены на банковский счет, открытый на его же имя.

Физическое лицо было признано виновным в совершении преступлений, предусмотренных ч. 3 ст. 30, п. «г» ч. 4 ст. 228.1, ч. 1 ст. 174.1 Уголовного кодекса Российской Федерации.



Пример 2.

Физическое лицо получило преступный доход в результате мошеннических действий на сайте-сервисе по размещению объявлений о продаже товаров.

Получив возможность владения, пользования и распоряжения похищенными денежными средствами, физическое лицо осуществило их зачисление с электронного средства платежа (ЭСП) на кошелек букмекерской конторы с последующим выводом денежных средств на ЭСП (транзит). После чего на данные денежные средства приобретена криптовалюта, доход от продажи которой лицо перевело на собственный банковский счет.

Физическое лицо было признано виновным в совершении преступлений, предусмотренных ч. 2 ст. 159, ч. 1 ст. 174.1 Уголовного кодекса Российской Федерации.

Вместе с тем соответствующие случаи ОД с использованием сектора не имеют массового распространения.



5. ХАРАКТЕРИСТИКА УЯЗВИМОСТЕЙ

Умеренный уровень уязвимостей



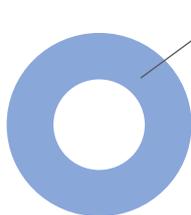
Под уязвимостью понимается совокупность обстоятельств, условий организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность участников национальной системы ПОД/ФТ, и/или которые могут использоваться преступниками (в том числе лицами, участвующими в отмытии преступных доходов, террористами или финансирующими их лицами, преступными группами и т.п.), либо поддерживать или облегчать их деятельность¹⁴.

В рамках проведенной оценки уязвимости сектора на предмет удобства и видимости каналов, позволяющих реализоваться угрозам, выявлено, что игровой сектор характеризуется умеренной уязвимостью ОД.

В результате совершенствования регулирования деятельности по организации и проведению азартных игр и лотерей, осуществления уполномоченным органом контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ, в том числе с использованием информации Росфинмониторинга, **уровень законопослушности по линии ПОД/ФТ субъектов игорного сектора имеет положительную динамику.**

¹⁴ Согласно понятийному аппарату, используемому в процессе проведения НОР.

По данным Росфинмониторинга:



100 %

100 %* организаторов азартных игр и операторов лотерей, получивших соответствующую лицензию или разрешение, получили доступ к Личному кабинету и используют его

01.01.2019 показатели вовлеченности субъектов сектора составляли 95% по наличию Личного кабинета и 81% по его использованию

* По состоянию на середину 2023 года.

Вместе с тем показатели сотрудничества участников сектора с Росфинмониторингом в части информирования не достигли оптимальных значений.

- ➔ более половины участников сектора информирует Росфинмониторинг об операциях клиентов, при этом большая часть сообщений поступает об операциях, подлежащих обязательному контролю
- ➔ порядка 10% участников сектора информирует о подозрительных операциях

Такой показатель может свидетельствовать о недостаточном понимании представителями сектора рисков, характерных для осуществляемого ими вида деятельности.

Объем (общая сумма) подозрительных операций с участием представителей игорного сектора в последние годы сократился. Однако инфраструктура игорного сектора по сведениям кредитных организаций продолжает использоваться для проведения подозрительных операций.

При этом отмечается низкий процент нарушений законодательства о ПОД/ФТ.

Исходя из анализа имеющихся данных, выделяются следующие уязвимости общего характера:

-  возможность осуществления сбора денежных средств, полученных от преступной деятельности (в частности, от незаконного оборота наркотиков), на аккаунт клиентов операторов лотерей и организаторов азартных игр;
-  возможность осуществлять вывод денежных средств с баланса аккаунтов клиентов операторов лотерей и организаторов азартных игр на кошельки третьих лиц.



6. УРОВЕНЬ РИСКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЕКТОРА В СХЕМАХ ОД/ФТ

Умеренный уровень риска



Сопоставление результатов оценки угроз и уязвимостей позволило оценить риск использования субъектов сектора в схемах ОД/ФТ, а также выработать меры воздействия.

Отличающийся большой требовательностью механизм допуска субъектов игорного сектора на российский рынок и осуществление государственного контроля (надзора), позволяет эффективно реализовывать механизм недопущения преступников к владению, контролю и занятию руководящих должностей в игорном секторе.

Существующие ограничения переводов денежных средств и приема платежей физических лиц при осуществлении деятельности по организации и проведению азартных игр с нарушением законодательства Российской Федерации позволяют сделать вывод о низком уровне угроз вовлечения в ФТ и умеренном уровне угроз вовлечения в ОД организаций игорного сектора за счет эффективного контроля со стороны государства и кредитных организаций, обслуживающих сектор.

При представлении сообщений о подозрительных операциях кредитные организации характеризуют операции с участием субъектов игорного сектора как транзитные, не имеющие явного экономического смысла, по которым не представляются документы по запросу кредитных организаций.

Несмотря на высокую активность использования организаторами азартных игр и операторов лотерей Личного кабинета, количество субъектов, информирующих Росфинмониторинг о подозрительных операциях клиентов, продолжает оставаться на незначительном уровне, что свидетельствует о недостаточной вовлеченности сектора в систему ПОД/ФТ, необходимости повышения эффективности систем внутреннего контроля, и уровня осведомленности организаций игорного сектора о рисках ОД/ФТ.

В части угроз ОД наиболее распространено осуществление деятельности по организации и проведению азартных игр вне игорной зоны, либо без лицензии (нелегальные онлайн казино, букмекерские конторы) в качестве предикатного преступления.

Сектор преимущественно используется для ОД от преступлений, связанных с незаконным оборотом наркотиков и мошенничеством. Вместе с тем соответствующие случаи ОД с использованием сектора не имеют массового распространения.

Риски использования в схемах ОД наиболее проявляются в сегменте организаторов азартных игр, предоставляющих возможность приема интерактивных ставок на сайтах в сети «Интернет» (букмекерские конторы и тотализаторы).

Факты использования инфраструктуры игорного сектора для целей ФТ не выявлены. Вместе с тем игорный сектор потенциально может быть использован для финансирования терроризма ввиду существующих уязвимостей.

Также за анализируемый период не выявлено контрагентов организаторов азартных игр и операторов лотерей, к которым кредитные организации применили заградительные меры в виде отказа в переводе денежных средств в адрес субъектов сектора.

Вывод:

незначительный масштаб сектора, небольшой объем сомнительных финансовых операций с участием его субъектов и отсутствие массовости случаев использования в схемах ОД формируют вывод об умеренном уровне угрозы, умеренном уровне уязвимости, и, как следствие, умеренном уровне риска использования сектора для целей ОД/ФТ.



7. МЕРЫ ПО СНИЖЕНИЮ РИСКОВ

Наряду с установленным лицензионно-разрешительным режимом, реализованы следующие меры реагирования:

- ✓ законодательно закреплён запрет бенефициарного владения оператором лотереи, организатором азартных игр для лиц, имеющих судимость
- ✓ установлены особенности определения налоговой базы, исчисления НДФЛ по доходам в виде выигрышей, полученных от участия в азартных играх и лотереях, что потенциально удорожает использование услуг игорного сектора в целях легализации денежных средств
- ✓ введён запрет осуществления ставок на зарубежных игровых онлайн-площадках
- ✓ уточнены требования к содержанию кассового чека (бланка строгой отчетности) при выплате выигрыша при осуществлении деятельности по организации и проведению азартных игр
- ✓ скорректированы требования к процедуре идентификации участников азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах
- ✓ введён запрет на распространение (реализацию) лотерейных билетов бестиражных лотерей с использованием сети «Интернет», средств связи и лотерейных терминалов
- ✓ расширен перечень ограничений переводов денежных средств и приема платежей физических лиц при осуществлении деятельности по организации и проведению азартных игр, лотерей с нарушением законодательства Российской Федерации

- ✓ расширен перечень обязанностей ЕЦУПС, который в свою очередь осуществляет деятельность по приему от физического лица денежных средств, в том числе электронных денежных средств, их учету и переводу организатору азартных игр в букмекерской конторе или тотализаторе по поручению такого физического лица
- ✓ установлена обязанность организатора азартных игр в букмекерских конторах или тотализаторах принимать интерактивные ставки, переданные только через ЕЦУПС

В качестве мер по пресечению незаконной деятельности по организации и проведению азартных игр и лотерей предусмотрено внесудебное ограничение доступа к сайтам в сети «Интернет», с использованием которых осуществляются незаконная игорная деятельность (с 2019 года по сентябрь 2024 года ограничен доступ к около 260 тыс. интернет-сайтам).



В качестве мер, направленных на снижение рисков в игорном секторе, ФНС России планируется:

- совершенствование подходов и мер контрольного (надзорного) реагирования;
- работа по повышению качества систем внутреннего контроля поднадзорных организаций и качества информационного потока с акцентом на выявленные риски ОД/ФТ;
- проведение информационно-разъяснительных мероприятий с субъектами сектора для понимания присущих им рисков.



8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Настоящий отчет о секторальной оценке рисков приводит основные угрозы и уязвимости в игорном секторе. Данные оценки представляют собой комплексный анализ актуальных рисков ОД/ФТ сектора на момент принятия отчета и будут учтены ФНС России при формировании подходов к риск-ориентированному надзору в целях дальнейшего снижения уровня рисков. Организаторам азартных игр и операторам лотерей рекомендуется рассматривать настоящий отчет в совокупности с другими методическими материалами, описывающими релевантные для сектора риски ОД/ФТ, для адаптации своих комплаенс-систем к выявлению и минимизации соответствующих угроз и уязвимостей.

Вместе с тем необходимо учитывать, что совокупность рисков ОД/ФТ, характерная для любого сектора, в том числе игорного, не является постоянной во времени. Практика показывает, что преступники находятся в постоянном поиске новых способов ОД/ФТ и пытаются использовать любые лазейки для их генерации. Кроме того, на характер, масштаб и распределение рисков в секторе могут влиять различные глобальные факторы. Например, изменения в общей структуре экономики или развитие законодательства. В связи с этим риски ОД/ФТ, в том числе выявленные и продемонстрированные в настоящем отчете, не являются статичными и могут изменяться со временем. Учитывая указанное обстоятельство, сообщающим организациям рекомендуется регулярно обновлять свои знания об актуальных способах ОД/ФТ и совершениях предикатных преступлений, затрагивающих их секторы, в целях минимизации возможных негативных последствий, используя настоящий документ как «отправную точку» для такого анализа.

Одобрено решением Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (протокол 16 октября 2024 г. №3-МВК).

