



ФНС РОССИИ



РОСФИНМОНИТОРИНГ

**ОТЧЕТ О СЕКТОРАЛЬНОЙ ОЦЕНКЕ РИСКОВ  
ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ПРЕСТУПНЫХ  
ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА 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**

Утверждено решением МВК  
по ПОД/ФТ/ФРОМУ

25 января 2019 года

/2018

## СОДЕРЖАНИЕ

Наименование Раздела	№ стр.
Общая характеристика сектора	3
Характеристика угроз	9
Характеристика уязвимостей	11
Уровень риска использования сектора в схемах ОД/ФТ	14
Меры по снижению рисков	15

## **ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СЕКТОРА**

На территории Российской Федерации правовые основы государственного регулирования деятельности по организации и проведению азартных игр и ограничения осуществления данной деятельности в целях защиты нравственности, прав и законных интересов граждан, регулируются нормами Федерального закона 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).

Порядок лицензирования деятельности по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах определен Положением о лицензировании деятельности по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 26.12.2011 № 1130 (далее – Положение № 1130).

Правовая основа государственного регулирования отношений, возникающих в области организации и проведения лотерей, в том числе виды и цели проведения лотерей, порядок их организации и проведения на территории Российской Федерации, установление обязательных нормативов лотерей, порядок осуществления контроля за их организацией и проведением, а также ответственность лиц, участвующих в организации и проведении лотерей, установлена Федеральным законом от 11.11.2003 № 138-ФЗ «О лотереях».

Государственное регулирование деятельности по организации и проведению азартных игр осуществляется Правительством Российской Федерации, федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным Правительством Российской Федерации на осуществление функций по нормативно-правовому регулированию в сфере организации и проведения азартных игр, иными федеральными органами исполнительной власти Российской Федерации в пределах их компетенции, органами государственной власти субъектов

Российской Федерации, уполномоченными на осуществление функций по управлению игорными зонами.

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

Организаторами азартных игр могут выступать исключительно юридические лица, зарегистрированные в установленном порядке на территории Российской Федерации, и действующие на основании лицензии, либо, в случае казино, разрешений на осуществление деятельности по организации и проведению азартных игр в игорной зоне.

Виды игорных заведений в Российской Федерации:

- организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы.
- 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, а также выплату выигрышей за счет суммы ставок, принятых от участников данного вида азартных игр, за вычетом размера, взимаемого организатором данного вида азартных игр вознаграждения.

Деятельность организаций, содержащих тотализаторы и букмекерские конторы является в Российской Федерации одним из сегментов игорного бизнеса и может осуществляться только на основании лицензии на осуществление деятельности по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах.

Лицензирование деятельности по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах осуществляется Федеральной налоговой службой.

Лицензируемый вид деятельности осуществляется организаторами азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах, расположенных вне игорных зон, и предусматривает оказание следующих видов услуг:

- а) заключение с участниками азартных игр основанных на риске соглашений о выигрыше (букмекерские конторы);
- б) организация заключения основанных на риске соглашений о выигрыше между 2 или несколькими участниками азартной игры (тотализаторы).

Официальные лицензии на осуществление деятельности по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах в России имеют 30 организаций, в том числе 17 организаций, осуществляющих деятельность по приему интерактивных ставок.

Также с 1 апреля 2017 года организаторы азартных игр в букмекерских конторах обязаны заключать соглашения об

использовании символики, наименований спортивных мероприятий с субъектами профессионального спорта, а именно общероссийскими спортивными федерациями, профессиональными спортивными лигами, организующими спортивные мероприятия, в отношении которых они принимают ставки, и на основании таких соглашений осуществлять целевые отчисления от азартных игр.

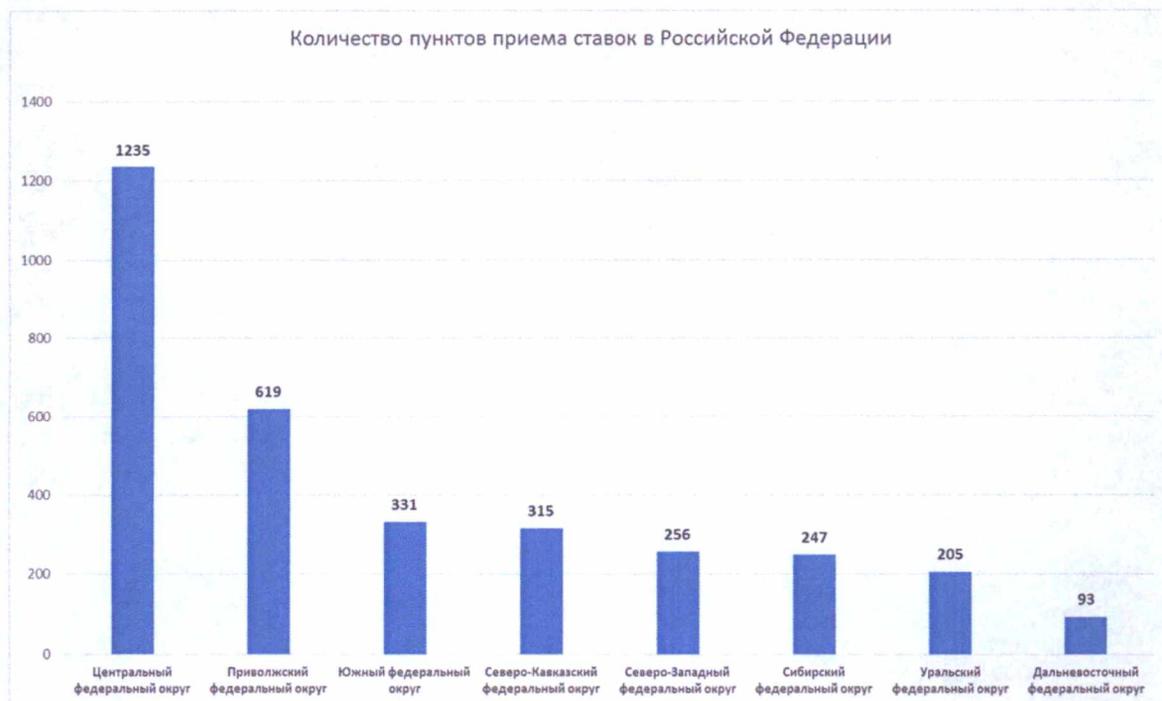
По информации, полученной из открытых источников данных, в 2017 году в азартных играх приняли участие около 2,3 млн человек.

Более половины участников азартных игр (70%) предпочитают играть только в Интернете, 15% игроков - в пунктах приема ставок букмекерских контор и тотализаторах, 15% игроков - используют оба варианта.

По состоянию на 3-й квартал 2018 года в России функционируют около 3 500 пунктов приема ставок букмекерских контор, в том числе пункты приема ставок тотализаторов (Рисунок 1).

### Количество пунктов приема ставок в Российской Федерации

Рисунок 1



Организации, организующие и проводящие лотереи<sup>1</sup>.

Виды лотереи, проводимой на территории Российской Федерации, определяются в зависимости от способа ее проведения и территории ее проведения.

Организатор лотереи - федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации в установленном порядке на проведение лотереи (Министерство спорта Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации). Организатор лотереи

проводит лотерею через оператора лотереи посредством заключения с ним контракта.

Оператор лотереи - юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации и заключившее контракт с организатором лотереи на проведение лотереи в соответствии с настоящим Федеральным законом.

В Российской Федерации операторами всероссийских государственных лотерей являются 2 организации: ООО «СПОРТЛОТО»; АО «ГОСУДАРСТВЕННЫЕ СПОРТИВНЫЕ ЛОТЕРЕЙ» (Рисунок 2).

Схема государственных лотерей  
Рисунок 2



<sup>1</sup>Лотерея - игра, которая проводится в соответствии с договором и в которой одна сторона (оператор лотереи) проводит розыгрыш призового фонда лотереи, а вторая сторона (участник лотереи) получает право на выигрыш, если она будет признана выигравшей в соответствии с условиями лотереи. Договор между оператором лотереи и участником лотереи заключается на добровольной основе и оформляется выдачей лотерейного билета, лотерейной квитанции либо электронным лотерейным

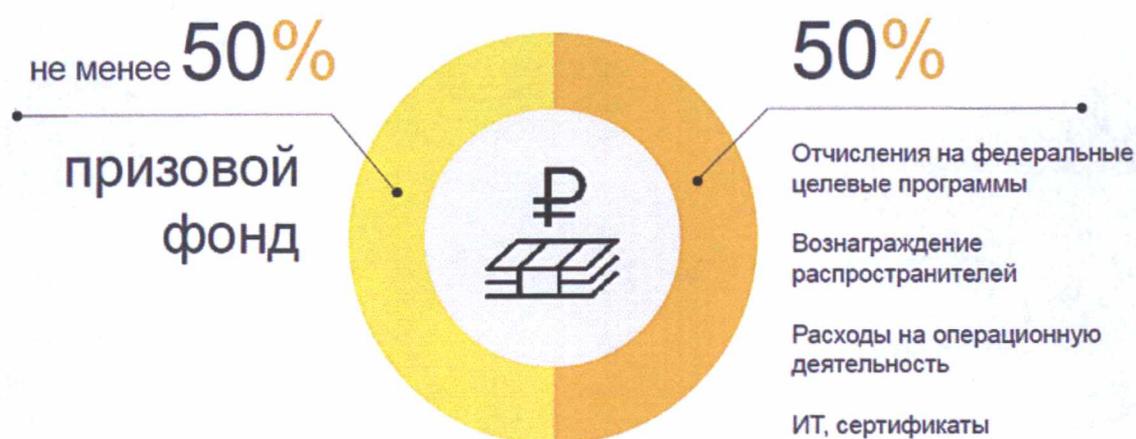
билетом. На лотерейном билете, лотерейной квитанции, электронном лотерейном билете обязательно присутствие лотерейной комбинации, нанесенной (внесенной) на стадии изготовления (создания) соответствующего документа и (или) участником лотереи.

Призовой фонд лотереи формируется за счет выручки от проведения лотереи, используется исключительно на выплату, передачу или предоставление выигрышей выигравшим участникам лотереи.

Размер призового фонда лотереи по отношению к выручке от проведения лотереи составляет не менее чем 50 %. (Рисунок 3)

**Распределение выручки от лотерей**  
Рисунок 3

## РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ВЫРУЧКИ ОТ ЛОТЕРЕЙ



Организации, осуществляющие деятельность по организации и проведению азартных игр в игорных зонах<sup>2</sup>.

Казино - игорное заведение, в котором осуществляется деятельность по организации и проведению азартных игр с использованием игровых столов или игровых столов и иного предусмотренного Федеральным законом № 244-ФЗ игрового оборудования.

Игорные зоны созданы на территориях четырех субъектов Российской Федерации: Алтайский край, Краснодарский край<sup>3</sup>, Приморский край, Калининградская область.

Организаторы азартных игр в игорных зонах осуществляют деятельность только на основании разрешений на осуществление деятельности по организации и проведению азартных игр в игорной зоне.

По состоянию на третью декаду 2018 года в Российской Федерации осуществляют деятельность 7 казино.

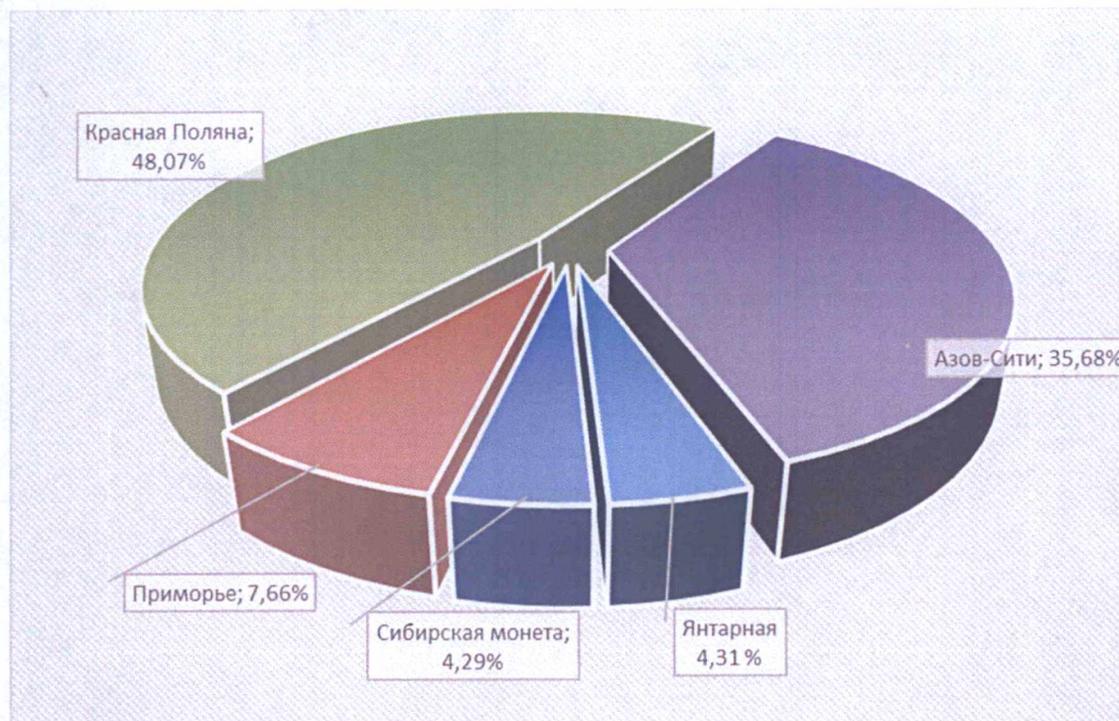
Ежегодная посещаемость<sup>4</sup> казино в России составляет более 1,5 млн. человек (Рисунок 4).

<sup>2</sup>Игорная зона - часть территории Российской Федерации, которая предназначена для осуществления деятельности по организации и проведению азартных игр и границы которой установлены в соответствии с настоящим Федеральным законом.

<sup>3</sup>В соответствии с Федеральным законом от 01.05.2016 № 121-ФЗ игорная зона, созданная на территории Краснодарского края до 23.07.2014, подлежит ликвидации до 01.01.2019.

<sup>4</sup>Посетителями игорного заведения и его работниками не могут являться лица, не достигшие возраста восемнадцати лет.

**Количество посетителей игорных заведений в Российской Федерации (в % по игорным зонам)**  
**Рисунок 4**



Основные требования, предъявляемые к организаторам азартных игр:

- организаторами азартных игр могут выступать исключительно юридические лица, зарегистрированные в установленном порядке на территории Российской Федерации;

- не могут выступать организаторами азартных игр юридические лица, учредителями (участниками) которых являются Российская Федерация, субъекты Российской Федерации или органы местного самоуправления, за исключением созданного в соответствии с указом Президента Российской Федерации акционерного общества, которое объединяет ипподромы Российской Федерации и одним из приоритетных направлений деятельности которого является развитие национальной коневодческой индустрии. Не могут выступать организаторами азартных игр юридические лица, учредителями (участниками) которых являются лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики либо за умышленные преступления средней тяжести, тяжкие преступления, особо тяжкие преступления;

- стоимость чистых активов организатора азартных игр в течение всего периода

осуществления деятельности по организации и проведению азартных игр не может быть менее:

- 600 млн. руб. - для организаторов азартных игр в казино и залах игровых автоматов;
- 1 млрд руб. - для организаторов азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах;
- 

- минимальный размер уставного капитала организатора азартных игр в букмекерской конторе или тотализаторе устанавливается в сумме 100 млн руб.;

- организатор азартных игр обязан обеспечить наличие безотзывной банковской гарантии сроком на 5 лет и размером не менее 500 млн. руб.;

- принимать ставки, интерактивные ставки на официальные спортивные соревнования и выплачивать соответствующие выигрыши при предъявлении участником азартной игры документа, удостоверяющего его личность;

- выплачивать выигрыши при предъявлении участником азартной игры документа, удостоверяющего его личность, или применении иного способа идентификации

участника азартной игры, предусмотренного Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – ПОД/ФТ) и обеспечивающего установление возраста такого участника азартной игры.

Организатор азартных игр обязан соблюдать установленные правила совершения операций с денежными средствами при организации и проведении азартных игр, в том числе:

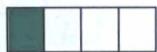
- обязан обеспечить соблюдение требований о ПОД/ФТ, установленных законодательством Российской Федерации;

- осуществлять наличные расчеты в валюте Российской Федерации между участниками наличных расчетов по деятельности по организации и проведению азартных игр за

счет наличных денег, поступивших в кассу участника наличных расчетов с его банковского счета.

Контроль и надзор за исполнением требований Федерального закона № 115-ФЗ в части фиксирования, хранения и представления информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также за организацией и осуществлением внутреннего контроля в соответствии с подпунктом 5.1.10 Положения о Федеральной налоговой службе, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 30.09.2004 № 506, организациями, содержащими тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующими и проводящими лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме, осуществляет ФНС России.

## ХАРАКТЕРИСТИКА УГРОЗ



Низкий уровень

*Угроза — означает лицо, объект или деятельность, представляющие потенциальную опасность или могущие стать причиной ущерба.*

*В контексте ОД/ФТ это понятие включает в себя преступников, их денежные средства и иные возможности, а также совершение ими приносящих доходы предикатных преступлений.*

*Проведена оценка угрозы вовлечения субъектов сектора в «теневые» группы, использующие типологии ОД/ФТ.*

Сектор характеризуется, в целом, низким уровнем криминализованности.

Отличающийся большой требовательностью механизм допуска субъектов сектора игорного бизнеса на российский рынок и контроль за соблюдением лицензионных требований, направлены в том числе на недопущение преступников к владению, контролю и занятию руководящих должностей 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.

Вместе с тем, в малозначительной степени потенциальной угрозой игорного сектора, можно считать совершение незаконных финансовых операций, связанных с организацией и проведением азартных игр с использованием сети «Интернет».

Основные ограничения осуществления деятельности по организации и проведению азартных игр:

- не могут выступать организаторами азартных игр юридические лица, учредителями (участниками) которых являются лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики либо за умышленные преступления средней тяжести, тяжкие преступления, особо тяжкие преступления;

- деятельность по организации и проведению азартных игр может осуществляться исключительно в игорных заведениях, соответствующих требованиям,

предусмотренным Федеральным законом № 244-ФЗ;

- букмекерские конторы, тотализаторы, их пункты приема ставок не могут быть расположены:

- в объектах жилищного фонда, объектах незавершенного строительства, во временных постройках, в киосках, под навесами и в других подобных постройках;
- в зданиях, строениях, сооружениях, в которых расположены детские, образовательные, медицинские, санаторно-курортные учреждения;
- в зданиях, строениях, сооружениях автовокзалов, железнодорожных вокзалов, речных вокзалов, речных портов, аэропортов, на станциях и остановках всех видов общественного транспорта (транспорта общего пользования) городского и пригородного сообщения;
- в помещениях, в которых осуществляется деятельность, не связанная с организацией и проведением азартных игр или оказанием сопутствующих азартным играм услуг;
- в зданиях, строениях, сооружениях, которые находятся в государственной или муниципальной собственности, в собственности государственных корпораций, государственных компаний и в которых расположены федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, государственные или муниципальные учреждения, унитарные предприятия, государственные корпорации и государственные компании;
- в зданиях, строениях, сооружениях, в которых расположены культовые и религиозные организации.

Также не могут быть расположены на земельных участках, на которых расположены вышеуказанные объекты;

- лотерейные билеты, электронные лотерейные билеты не могут распространяться, а лотерейные терминалы не могут устанавливаться:

- в зданиях, сооружениях, в которых расположены детские, образовательные и медицинские организации;

- в зданиях, сооружениях, в которых расположены культовые и религиозные организации;

- не допускается осуществление деятельности по организации и проведению азартных игр с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе сети "Интернет", а также средств связи, в том числе подвижной связи, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом № 244-ФЗ;

- не допускается прием ставок организатором азартных игр в букмекерских конторах или тотализаторах путем перевода денежных средств, в том числе перевода электронных денежных средств, приема платежей физических лиц, почтового перевода денежных средств организатору азартных игр, осуществляемых оператором по переводу денежных средств, в том числе оператором электронных денежных средств, банковским платежным агентом и (или) банковским платежным субагентом, за исключением денежных средств, признаваемых в соответствии с Федеральным законом № 244-ФЗ интерактивной ставкой;

- организатор азартных игр в букмекерских конторах или тотализаторах вправе принимать интерактивные ставки, переданные только путем перевода денежных средств, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов), центром учета переводов интерактивных ставок букмекерских контор или тотализаторов с использованием электронных средств платежа по поручениям участников данных видов азартных игр;

- не допускается наличие в штате работников игорных заведений не достигших совершеннолетнего возраста;

- не допускается прием ставок и выплата выигрышей без проведения идентификации участников азартной игры, а равно осуществление операций по приему ставок и выплате выигрышей без документа, удостоверяющего личность, или без применения иного способа идентификации участника азартной игры, предусмотренного Федеральным законом № 115-ФЗ;

- не допускается осуществлять наличные расчеты в валюте Российской Федерации между участниками наличных расчетов по деятельности по организации и проведению азартных игр не за счет наличных денег, поступивших в кассу участника наличных расчетов с его банковского счета.

Также существует ограничение переводов и приема платежей в пользу российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению азартных игр.

Анализ способов перемещения денежных средств участников игорных заведений, требований, предъявляемых при использовании наличных (безналичных) расчетов, показывает, что данный способ, применяемый террористическими группами в Российской Федерации с целью привлечения, перемещения или использования средства на преступные цели, менее востребован.

**Вывод:** угроза вовлечения организаций игорного сектора в схемы ОД/ФТ минимальна, за счет эффективного контроля со стороны государства и кредитных организаций, обслуживающих сектор.

## ХАРАКТЕРИСТИКА УЯЗВИМОСТЕЙ



Умеренный уровень

*Уязвимость — означает свойство, присущее системе или структуре, которое делает ее «доступной» для незаконного использования в целях ОД/ФТ.*

*Определение уязвимости, в отличие от угрозы, означает сосредоточение внимания на слабых местах в системе или мерах контроля в сфере ПОД/ФТ или на характеристиках финансовых продуктов (услуг), которые делают их привлекательными для целей ОД/ФТ. При рассмотрении уязвимости (как элементе оценки риска) внимание будет сосредоточено, главным образом, на факторах, способных повысить вероятность совершения ОД/ФТ.*

*Проведена оценка уязвимости сектора на предмет удобства и видимости каналов, позволяющих реализоваться угрозам.*

Сектор 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, характеризуется умеренной уязвимостью, в силу необходимости принятия мер по повышению охвата сектора системой ПОД/ФТ. При этом отмечается низкий процент нарушений законодательства о ПОД/ФТ.

В связи с информированием Росфинмониторингом о фактах нарушений обязательных требований, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, а именно, о фактах представления сведений о подозрительных операциях и об операциях, подлежащих обязательному контролю, с нарушением установленных сроков, отдельными организаторами азартных игр, неиспользования Личных кабинетов, размещенных в сети «Интернет» на официальном сайте Росфинмониторинга, для скачивания (просмотра) актуального Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень), в том числе в результате проведенных контрольных мероприятий должностными лицами налоговых органов проведены административные расследования по вышеуказанным фактам, составлено 607 протоколов об административных правонарушениях по части 1 статьи 15.27 КоАП, вынесены постановления по делам об административных правонарушениях, внесены представления об устранении причин и условий,

способствовавших совершению административных правонарушений и назначены штрафы в общей сумме превышающей 2 млн. руб.

Ввиду актуальности вопроса использования функционала Личного кабинета, ФНС России и Росфинмониторингом уделяется повышенное внимание профилактическим мероприятиям, включающим вопросы разъяснения преимуществ работы в нем: ознакомление с информационными материалами, принятие участия в «добровольном сотрудничестве», получение доступа к полному Перечню, направление сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю, и о сомнительных операциях в Росфинмониторинг, а также направление информации о результатах проверки своих клиентов, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (ФЭС-3).

ФНС России в результате дистанционного контроля, осуществляемого в том числе на основании данных, полученных из Росфинмониторинга, проведенных иных разъяснительных мероприятий, семинаров, отмечает повышение уровня законопослушности организаторов азартных игр в 2018 году (в сравнении с 2017 годом) на 48%, в том числе отмечается значительное увеличение уровня использования организаторами азартных игр Личного кабинета на официальном сайте Росфинмониторинга (обеспечено практически 100% использование организациями сектора Личного кабинета), сокращение случаев нарушений сроков представления сведений по операциям с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю.

В случае выявления несоблюдения ограничений осуществления деятельности по организации и проведению азартных игр (указано в Разделе характеристик угроз) в рамках осуществления контроля выдается организатору азартных игр предписание об устранении выявленных нарушений лицензионных требований, принимаются меры по привлечению к административной ответственности, в случае привлечения к административной ответственности может приостанавливается действие лицензии, в случае повторного привлечения лицензиата к административной ответственности за не устранение грубого нарушения лицензионных требований, лицензирующий орган обращается в суд с заявлением об аннулировании лицензии.

Ежегодно в ходе проведения плановых и внеплановых выездных проверок организаторов азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах на предмет соблюдения всех лицензионных требований, установленных пунктом 4 Положения № 1130, выявляется более 200 фактов нарушений лицензионных требований.

В 2017 году ФНС России было отказано 3 соискателям в выдаче лицензии на осуществление деятельности по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах

В целях подтверждения стоимости чистых активов 3-х соискателей лицензий на осуществление деятельности по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах в ходе проведения внеплановой выездной проверки направлено 3 международных запроса, в том числе на предмет представления информации о наличии денежных средств и существовании банковских счетов, в связи с внесением этими соискателями денежных средств в уставный капитал и чистые активы путем перечисления денежных средств на счета, открытые в иностранных государствах.

Исходя из данных, представленных компетентными органами иностранных

государств, установлено несоответствие 3 соискателей к предъявленным им лицензионным требованиям, в связи с чем было отказано в выдаче лицензии на осуществление деятельности по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах.

В ходе осуществления контрольных мероприятий за деятельностью поднадзорных организаций выявляются следующие наиболее типичные нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ:

- несоответствие Правил внутреннего контроля требованиям законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ;

- несоблюдение мер по идентификации клиентов, представителей клиентов;

- нарушение сроков предоставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю;

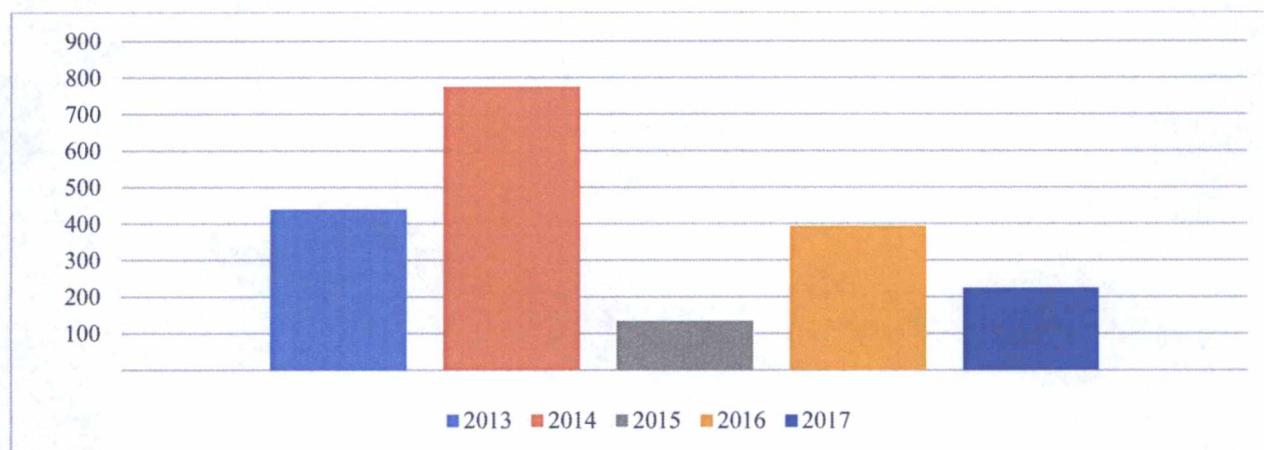
- не использование Личного кабинета;

- не проведение организацией проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

По результатам анализа отмечается низкий уровень вовлеченности сектора в проведение сомнительных операций, что подтверждается и объемами сомнительных операций, проводимых через него.

Так, по итогам 2017 года через сектор 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 было проведено сомнительных операций на общую сумму более 200 млн. руб. (Рисунок 5).

**Динамика сообщений о подозрительных операциях в отношении игорного сектора (млн руб.)**  
**Рисунок 5**



Результаты мониторинга сектора и проверочной деятельности ФНС России показывают, что основными причинами допускаемых организациями игорного сектора нарушений обязательных требований являются недостаточное знание (понимание) нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ и (или) несвоевременное ознакомлением с внесенными в них изменениями.

**Вывод:** в силу необходимости принятия дополнительных мер по вовлечению субъектов сектора в систему ПОД/ФТ, допустимо сделать вывод об умеренном уровне уязвимости.

## УРОВЕНЬ РИСКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЕКТОРА В СХЕМАХ ОД/ФТ



Низкий уровень

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

Потенциально риски использования в схемах ОД/ФТ могут проявиться в сегменте казино. Вместе с тем, применение такими организациями типологий не носит массовый характер.

Факты использования инфраструктуры игорного сектора для целей финансирования терроризма не выявлялись. Вместе с тем сектор 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, потенциально может быть использован для финансирования терроризма.

Сектор игорного бизнеса хорошо информирован о возможностях вовлечения в противоправную деятельность и о рисках ОД/ФТ, принимает все возможные меры по их недопущению.

Наличие выявленных угроз и обозначенных уязвимостей формируют в среднем **низкий** уровень риска ОД и ФТ.

**Вывод:** незначительный масштаб сектора и объем сомнительных финансовых операций с участием его субъектов, единичные случаи использования в схемах ОД, формируют *вывод о низком уровне угрозы, умеренном уровне уязвимости, и, как следствие, низком уровне риска использования сектора для целей ОД/ФТ.*

## МЕРЫ ПО СНИЖЕНИЮ РИСКОВ

Наряду с жесткими ограничениями входа на рынок и лицензионными требованиями, предъявляемыми к организаторам азартных игр, надзорными органами применяются следующие меры надзорного реагирования:

- эффективный механизм внесудебного ограничения доступа к электронным ресурсам в сети «Интернет», с использованием которых осуществляются незаконная игорная деятельность (с 2016 года по первое полугодие 2018 года ограничен доступ более 100 тыс. интернет ресурсам);

- принят Федеральный закон от 27.11.2017 № 358-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О лотереях» и Федеральный закон «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», согласно которому кредитные организации, обслуживающие плательщика, обязаны отказать в проведении операции по переводу денежных средств, в пользу лиц, информация о которых включена в перечни лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению азартных игр с нарушением законодательства Российской Федерации (нелегальные организаторы азартных игр).

Решение о включении российского юридического лица, индивидуального предпринимателя или иностранного лица в Перечни принимается в отношении лиц, в пользу которых по поручению физических лиц осуществляются (осуществлялись либо обеспечена возможность осуществления) переводы денежных средств, в том числе электронных денежных средств, трансграничные переводы денежных средств в целях оплаты участия таких физических лиц в азартных играх, лотереях с использованием доменных имен и (или) указателей страниц сайтов в сети «Интернет».

Для идентификации лиц, в пользу которых осуществляются переводы денежных средств, единственным инструментом, позволяющем однозначно выявить указанных лиц, является

контрольная закупка и направление запроса в кредитные организации с целью получения подтверждающей информации о переводе денежных средств в пользу лиц, осуществляющих деятельность по организации и проведению азартных игр, лотерей с использованием сети «Интернет».

Минфином России разработан проект Федерального закона в части закрепления в законодательстве Российской Федерации норм, предусматривающих наделение ФНС России правом проводить мероприятия по контролю – контрольные закупки, в ходе которых осуществляются действия по созданию ситуации для совершения сделки в целях установления юридического лица, индивидуального предпринимателя или иностранного лица, осуществляющего деятельность по организации и проведению лотерей, деятельность по организации и проведению азартных игр с нарушением законодательства Российской Федерации.

Также, Федеральным законом № 358-ФЗ, предусмотрено, что кредитная организация - эмитент платежной карты обязана отказать клиенту - физическому лицу в проведении операции по трансграничному переводу денежных средств с использованием платежной карты, в пользу получателя денежных средств, при наличии в распоряжении кода или иного идентификатора операции, указывающих на осуществление получателем денежных средств деятельности по организации и проведению азартных игр, лотерей (например, MCC-код 7995 «Betting/Casino Gambling»);

- сосредоточенность на текущем мониторинге за обязательным применением организациями, содержащими тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующими и проводящими лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме, на территории Российской Федерации онлайн-касс при реализации лотерейных билетов, электронных лотерейных билетов, приеме ставок и выплате выигрышей;

- повышение уровня вовлечения в систему ПОД/ФТ субъектов сектора посредством проведения профилактических мероприятий, акцентировав внимание на содержательной части исполнения законодательства о ПОД/ФТ, в том числе через механизм Личного кабинета.