



ANALIZĂ COMPARATIVĂ

# BLOCAREA OPERATIUNILOR DE PLATĂ

PE SITE-URILE ILEGALE DE JOCURI DE NOROC

# CONȚINUT:

Introducere.....	3
Prezentare generală a țărilor UE, precum și a Regatului Unit și a Ucrainei.....	5
Prezentarea generală a situației din Republica Moldova.....	31
Riscuri.....	36
Concluzii.....	40

# INTRODUCERE

## LUPTA CU OPERATORII ILEGALI DE JOCURI DE NOROC ONLINE

doar prin blocarea site-urilor acestora este inefficientă. La urma urmei, sute de versiuni în oglindă ale acestora apar în fiecare zi.

Din acest motiv, majoritatea țărilor UE și Regatul Unit dispun de mecanisme de blocare a tranzacțiilor în conturile unor astfel de operatori.

**În Moldova nu există un astfel de mecanism.** În plus, în 2023 va intra în vigoare o normă legislativă, care va legaliza, de fapt, tranzacțiile în conturile operatorilor fără licență.

În continuare, vom analiza instrumentele utilizate în zeci de țări din UE și le vom compara cu practica moldovenească.

# VOM ANALIZA INSTRUMENTELE

UTILIZATE ÎN ZECI DE ȚĂRI ALE UE

și le vom compara cu practicile din Moldova.

**STATELE UNIUNII EUROPENE**

unde există legi care  
blochează tranzacțiile de  
plată către site-urile ilegale  
de jocuri de noroc



**18**  
țări

# ROMÂNIA

Instituțiile de creditare sunt obligate să refuze să proceseze orice ordin de plată din România către furnizorii de jocuri de noroc online nelicențiați.



# ITALIA

Prin Articolul 28 din Decretul-lege cu Regulamentul nr. 124 din 26 octombrie 2019 a fost instituit blocajul de plată pentru operatorii de jocuri de noroc ilegale. ADM poate impune amenzi cuprinse între 300 000 și 1,3 milioane de euro instituțiilor de plată care încalcă aceste cerințe.



# AUSTRIA

În conformitate cu Legea privind jocurile de noroc, secțiunea 52(1), băncile sunt responsabile de procesarea plăților pentru jocurile de noroc fără licență.





# BELGIA

Comisia pentru jocuri de noroc a încheiat un acord cu FEBELFIN, o asociație de bănci comerciale din Belgia. Este vorba despre o organizație, ai cărei membri se obligă să blocheze plățile către site-urile online interzise.



# CEHIA

Potrivit Legea privind jocurile de noroc din 2017, plățile către paginile web ale operatorilor ilegali trebuie să fie blocate.



# DANEMARCA

Potrivit articolului 65 din Legea privind jocurile de noroc, "transferul de plăți din pariuri și câștiguri către și de la un furnizor ilegal de jocuri de noroc ... nu sunt permise". În plus, secțiunea 41 din aceeași lege prevede că autoritatea responsabilă de impozite și taxe stabilește norme referitoare la "transferul de plăți legate de pariuri și câștiguri către și de la operatorii ilegali".



# ESTONIA

Sistemele de plată nu au voie să transfere plăți către organizatori de jocuri de noroc online fără licență (punctul 561 din Legea privind jocurile de noroc).



# FRANȚA

Blocarea plăților către furnizorii de jocuri de noroc nelicențiați este prevăzută în secțiunea L.563-2 din Codul monetar și financiar.



# GERMANIA

Tranzacțiile de plată către furnizorii de jocuri de noroc nelicențiați sunt blocate în conformitate cu articolul 9 alineatul (1), paragraful 4) din Acordul interstatal privind jocurile de noroc.



# GRECIA

Instituțiilor financiare sau de plată li se interzice să proceseze tranzacții între jucători și operatori de jocuri de noroc aflați pe lista neagră a Comisiei elene pentru jocuri de noroc. (articolul 49 alineatul (5) din Legea nr. 4002/2011).



# LETONIA

În conformitate cu articolul 65 alineatul (4) din Legea privind instituțiile de credit și articolul 44 alineatul (2) din Legea privind serviciile de plată și banii electronici, instituțiilor de creditare și furnizorilor de servicii de plată le este interzis, printr-o decizie a Autorității de supraveghere a loteriilor și jocurilor de noroc, să desfășoare activități comerciale și să negocieze cu operatori de jocuri de noroc nelicențiați.





# LITUANIA

Autoritatea de control al jocurilor de noroc este autorizată să emită instrucțiuni obligatorii către instituțiile de plată, de creditare sau financiare pentru a bloca plățile legate de jocurile de noroc ilegale pe internet, prin decizie judecătorească. (Articolul 207(1), punctele (1) și (2) din Legea privind jocurile de noroc). Procedura este descrisă detaliat și în Procedura de plată a câștigurilor, în cazurile desfășurării jocurilor de noroc ilegale pe internet.



# NORVEGIA

Blocarea plăților către site-urile de jocuri de noroc nelicențiate este reglementată de Regulamentul privind restricțiile de plată.



# POLONIA

Blocarea plăților către operatorii ilegali este reglementată de articolul 15g din Legea privind jocurile de noroc. În plus, punctul 4 din articolul 89 (4) din Legea privind jocurile de noroc prevede că prestatorii de servicii de plată care își oferă serviciile pe site-uri web, adăugate pe lista site-urilor ilegale de jocuri de noroc, riscă o amendă de până la 250 000 zloți.



# SLOVACIA

Site-urile ilegale de jocuri de noroc sunt blocate, la fel ca și plățile pentru acestea, iar măsurile relevante sunt detaliate la articolul 85 din Legea privind jocurile de noroc.



# SLOVENIA

În conformitate cu secțiunea 6 din Legea privind jocurile de noroc, din 1995, este interzisă transmiterea sau primirea de plăți legate de operatori de jocuri de noroc fără licență. Autorii riscă o amendă cuprinsă între 7 500 și 52 500 de euro.



# SPANIA

Prin Legea 13/2011 Comisia Națională pentru Jocuri de Noroc a fost făcută responsabilă de urmărirea penală a operatorilor de jocuri de noroc fără licență, care vizează jucătorii spanioli, indiferent de locația acestora.

Pentru a atinge acest obiectiv, autoritatea de jocuri de noroc poate solicita instituțiilor de plată să blocheze plățile pentru activități care nu au fost autorizate de către autoritatea de reglementare a jocurilor de noroc.



# SUEDIA

Furnizorilor de servicii de plată li se poate cere să blocheze tranzacțiile de plată electronică legate de operatorii de jocuri de noroc fără licență. Astfel de momente sunt soluționate de instanța administrativă la cererea specială a Autorității elvețiene pentru jocuri de noroc (capitolul 18, secțiunea 26 din Legea privind jocurile de noroc). Furnizorii de servicii de plată care nu reușesc să blocheze astfel de plăți riscă amenzi cuprinse între 5 000 și 10 milioane de coroane suedeze (aproximativ 500 și 1 000 000 de euro). Capitolul 19 din titlul 14 din Legea privind jocurile de noroc.



ȚĂRILE UNIUNII EUROPENE  
ȘI REGATUL UNIT,

care au  
un alt mecanism de blocare  
a tranzacțiilor de plată  
către site-urile ilegale de  
jocuri de noroc



# BULGARIA

Ca o restricție legată de procesele de plată, acestea trebuie să fie procesate prin intermediul unei bănci licențiate în Bulgaria sau al unei bănci licențiate într-un stat membru al UE sau al ZEE, sau în Elveția, care operează în Bulgaria în conformitate cu Legea privind instituțiile de creditare.



# UNGARIA

Furnizorilor de servicii de plată le este interzis să proceseze plăți în legătură cu jocuri de noroc fără licență. Ungaria a notificat, de asemenea, Comisiei Europene intenția sa de a modifica legislația națională privind jocurile de noroc pentru a intensifica eforturile de combatere a operatorilor de jocuri de noroc ilegale prin blocarea plăților.



# MAREA BRITANIE

Întrucât Comisia pentru jocuri de noroc nu are competența directă de a bloca site-urile web sau tranzacțiile bancare ilegale, aceasta a încheiat acorduri cu principalii furnizori de servicii de plată din Regatul Unit pentru a coopera în această privință.



**ALT EXEMPLU**

# **UCRAINA BLOCHEAZĂ ASTFEL DE TRANZACȚII**

# UCRAINA

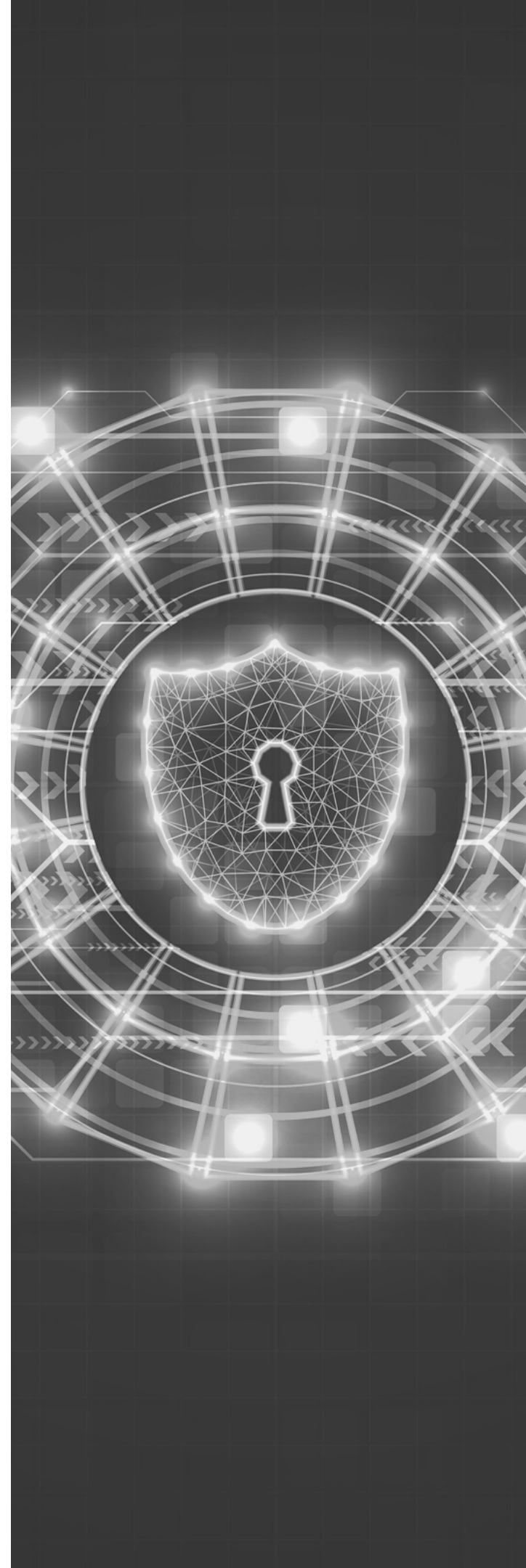
Băncile și sistemele de plată care operează în Ucraina trebuie să respingă plățile către furnizorii de jocuri de noroc fără licență sau către persoanele care ajută la obținerea accesului la jocuri de noroc fără licență (articolul 25 alineatul (4) din Legea privind jocurile de noroc).



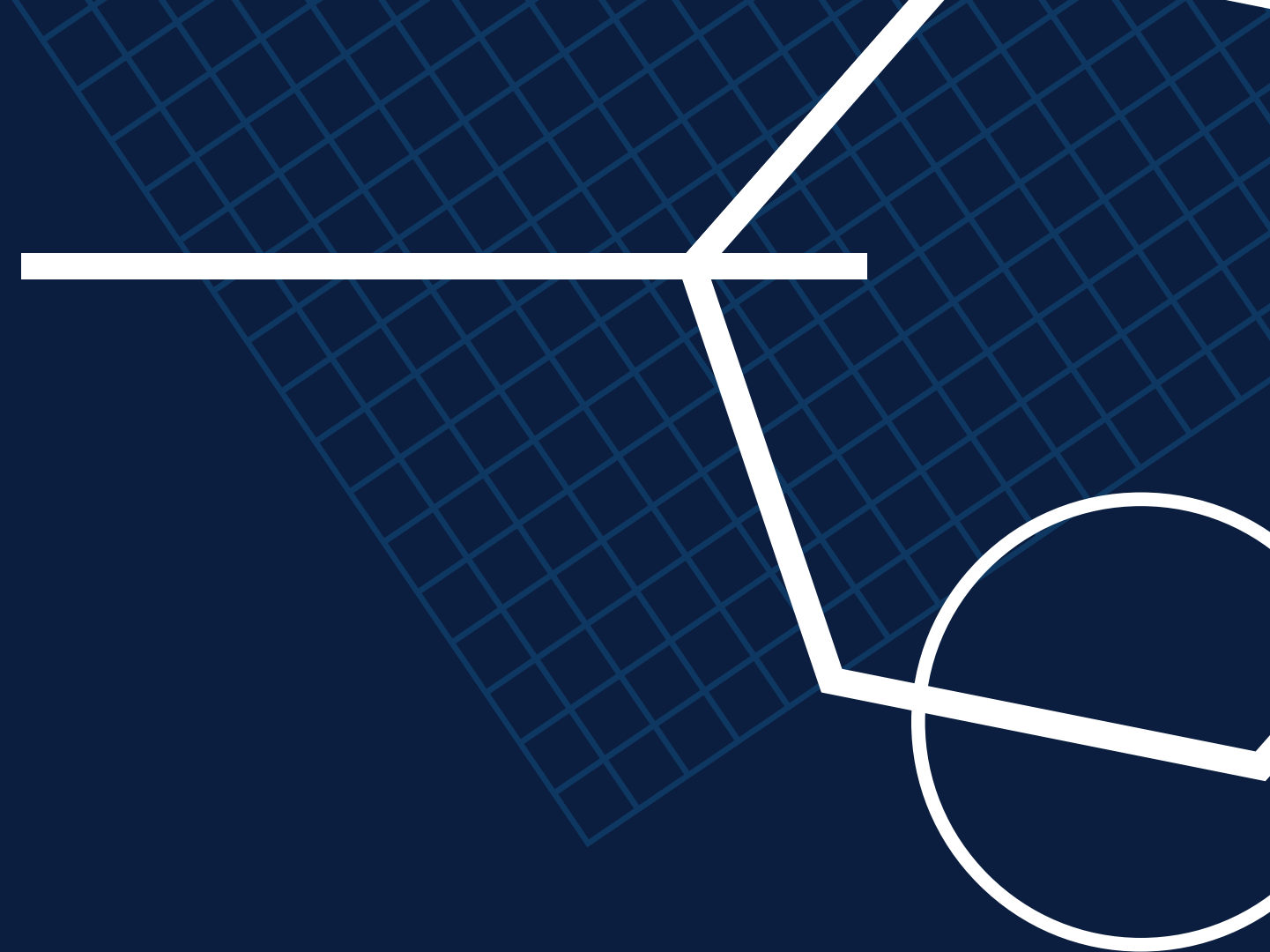
## MAI MULT,

La începutul lunii septembrie, Comisia ucraineană de reglementare a jocurilor de noroc și loteriilor a revocat licențele SRL TBK (1xBet) în domeniul jocurilor de noroc din cauza legăturilor acesteia cu țara agresoare.

Anterior, presa ucraineană a publicat investigații potrivit cărora casa de pariuri rusă 1xBet activa sub acoperirea FSB și putea colecta date personale ale ucrainenilor pentru a îi recruta ulterior.



# PREZENTARE GENERALĂ A SITUAȚIEI DIN REPUBLICA MOLDOVA





Am făcut solicitări oficiale către structurile relevante - Ministerul Finanțelor, Agenția Servicii Publice și Banca Națională a Moldovei. Am solicitat informații cu privire la faptul dacă țara dispune de un mecanism de blocare a tranzacțiilor în conturile operatorilor de jocuri de noroc ilegale. Și dacă nu, există planuri de introducere a acestuia?



# INSTITUȚII DE PROFIL



## MINISTERUL FINANȚELOR

declară că Agenția Servicii Publice identifică site-urile ilegale de jocuri de noroc și solicită autorităților competente să le blocheze și să blocheze operațiunile de plată pe acestea.



## AGENȚIA SERVICIILOR PUBLICE

Afirmă că, atunci când sunt identificate site-uri neautorizate, notifică imediat Banca Națională și solicită blocarea tranzacțiilor pentru suplinirea conturilor de jocuri de noroc.



## BANCA NAȚIONALĂ

Susține că NU ESTE OBLIGATĂ prin lege să blocheze astfel de operațiuni de plată. Iar furnizorii de servicii de plată, prin lege, NU verifică legalitatea operațiunilor de plată.

# PLANURILE AUTORITĂȚILOR DIN MOLDOVA

La întrebarea dacă există planuri de a oferi vreun mecanism de blocare a tranzacțiilor în conturile operatorilor de jocuri de noroc ilegale, niciuna dintre entitățile menționate mai sus NU A RĂSPUNS. Mai mult, am aflat că legea pentru operatorii nelegali a fost relaxată în august 2022. Modificările vor intra în vigoare în 2023.

# LEGALIZAREA TRANZACȚIILOR ILEGALE ÎN MOLDOVA

## RELAXAREA LEGII PENTRU OPERATORI ILEGALI

În august 2023 vor intra în vigoare modificările la Legea privind serviciile de plată și moneda electronică. Astfel, nu va mai constitui o infracțiune prestarea de servicii de plată persoanelor care operează în Republica Moldova fără autorizația autorităților competente sau pentru activități interzise prin lege.

vezi art.V, pct.85 g), Legea nr.209 din 15.07.2022, publicată în Monitorul Oficial nr 246-250 pag. 480, din 05.08.2022.

# RISCURI DE SPĂLARE A BANILOR

Un raport al Serviciului de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor din 2022 notează că jucătorii din Moldova își pot crea conturi pe site-urile online ale operatorilor internaționali. Nu există nicio lege care să interzică acest lucru și nicio sancțiune pentru jucători. De asemenea, nu există reglementări privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului în domeniul jocurilor de noroc. Existe divergențe în legi în ceea ce privește monitorizarea și controlul industriei jocurilor de noroc.

Astfel, SPSBFT a identificat un risc mediu-ridicat de spălare a banilor și de finanțare a terorismului prin intermediul jocurilor de noroc.

vezi [raportul pag.146-148](#)



# RISCURI

## CONDIȚII INEGALE

Întreprinderea de stat "Loteria Națională a Moldovei" se află în condiții mai puțin favorabile. Din ianuarie 2022, publicitatea și sponsorizarea jocurilor de noroc sunt complet interzise în Moldova, iar impozitul pe câștiguri este majorat cu 50%.

## AVANTAJAREA OPERATORILOR ILEGALI

Cercetările noastre anterioare au demonstrat că operatorii de jocuri de noroc online ilegale continuă să-și facă publicitate în Moldova. Iar lipsa impozitelor pe câștiguri le face mai atractive pentru jucători. Numai în primele 4 luni ale anului 2022, numărul jucătorilor din Moldova pe site-urile de pariuri ilegale a crescut cu 66%.

# RISCURI



## BUGETUL DE STAT

Operatorii ilegali nu plătesc taxe la bugetul de stat. Iar crearea unor condiții inegale pentru Loteria Națională a Moldovei reduce veniturile din activitatea acesteia.



## PROIECTE SOCIALE

Interzicerea sponsorizării a obligat Loteria Națională a Moldovei să oprească toate proiectele sociale în medicină, sport, educație etc.



## VULNERABILITATEA JUCĂTORILOR

Drepturile jucătorilor de pe site-urile neautorizate nu sunt protejate. Iar securitatea datelor personale ale acestora nu este garantată de nimeni.

# RISC

## DE SCURGERE A DATELOE PERSONALE

Cele mai multe dintre site-urile ilegale de jocuri de noroc, preferate de jucătorii moldoveni, sunt site-uri offshore rusești (inclusiv 1xBet). Având în vedere războiul din Ucraina și riscurile la adresa securității statului, este important să se prevină posibilele scurgeri de date personale ale cetățenilor moldoveni. După cum s-a menționat mai sus, Ucraina admite că prin astfel de metode, e posibil ca serviciile speciale rusești să opereze recrutări.



# CONCLUZII

În timp ce practica UE se concentrează pe eforturile statelor de a combate jocurile de noroc ilegale, în Moldova sunt create toate premisele pentru dezvoltarea acestora.

În același timp, statisticile arată că, odată cu acțiunile bine coordonate ale instituțiilor de stat din Moldova, proporțiile transferurilor de bani către operatorii ilegali se schimbă semnificativ. De exemplu, în 2020, volumul tranzacțiilor prin intermediul sistemelor de plată către site-urile străine de jocuri de noroc a depășit 500 de milioane de lei. În timp ce pe site-ul Loteriei Naționale a Moldovei au fost încasate doar 8,7 milioane de lei.

Dar în 2021, autoritățile din Moldova au început, în premieră, să aplice instrumente de combatere a operatorilor ilegali. Acest lucru a schimbat semnificativ raportul tranzacțiilor: site-urile ilegale au primit peste 155 de milioane de lei prin intermediul sistemelor de plată, iar Loteria Națională a Moldovei - 536 de milioane de lei.



# CONCLUZII

Cu toate acestea, înăsprirea condițiilor de activitate pentru Loteria Națională a Moldovei, din 2022, împreună cu activitățile necontrolate ale operatorilor ilegali, a produs deja efecte nefavorabile.

Lipsa unui mecanism de blocare a tranzacțiilor în conturile operatorilor ilegali, precum și relaxarea legilor pentru aceștia, creează riscuri grave pentru bugetul țării, pentru securitatea statului și chiar pentru jucători.