

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, СВЯЗАННОЙ С ОРГАНИЗАЦИЕЙ И ПРОВЕДЕНИЕМ АЗАРТНЫХ ИГР

Гергерт А.А.

*Гергерт Анастасия Андреевна – студент магистратуры,
направления юриспруденция,
Новосибирский юридический институт (филиал) Томского государственного университета,
г. Новосибирск*

Аннотация: порядок деятельности в азартных играх является важным элементом для обеспечения честной и упорядоченной игровой среды. В большинстве стран, где разрешены азартные игры, существуют определенные правила и нормативы, которые регулируют эту деятельность. Организация деятельности азартных игр также требует соблюдения законодательства и правил безопасности. Важно обеспечить надлежащую защиту данных клиентов, предотвращение мошенничества и контроль за возрастом игроков. В целом, организация деятельности азартных игр требует профессионального подхода, учета всех рисков и строгого соблюдения законодательства.

Ключевые слова: азартная игра, букмекерская контора, организация, порядок деятельности, защита, правила и нормативы, законодательство.

LEGAL BASIS FOR THE REGULATION OF ACTIVITIES RELATED TO THE ORGANIZATION AND CONDUCT OF GAMBLING

Gergert A.A.

*Gergert Anastasia Andreevna – master's student,
AREAS OF JURISPRUDENCE,
NOVOSIBIRSK LAW INSTITUTE (BRANCH) OF TOMSK STATE UNIVERSITY,
NOVOSIBIRSK*

Abstract: the order of activities in gambling is an important element to ensure a fair and orderly gambling environment. In most countries where gambling is allowed, there are certain rules and regulations that govern these activities. The organization of gambling activities also requires compliance with legislation and security regulations. It is important to ensure proper protection of customer data, prevention of fraud and control over the age of players. In general, the organization of gambling activities requires a professional approach, consideration of all risks and strict compliance with legislation.

Keywords: gambling, bookmaker's office, organization, procedure of activity, protection, rules and regulations, legislation.

Азартная игра в юридической литературе определяется как соглашение, единственным основанием которого является возможность приобретения кем-либо из участников имущественной выгоды (выигрыша) за счет другого при наступлении определенных правилами случайных условий.

В.Н. Сафонов выделяет следующие признаки азартных игр [6]:

- в качестве основы выступает договор, который заключается между организатором и участником азартной игры, либо между участниками;
- правила игры устанавливаются самим организатором;
- рискованный характер, результат зависит от случая;
- основная цель – получение выигрыша.

Факультативными целями являются удовлетворение личных неимущественных потребностей, досуг и т.д.

В Законе о регулировании азартных игр содержится легальное определение понятия «деятельность по организации и проведению азартных игр» - это 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, за вычетом размера, взимаемого организатором азартных игр вознаграждения (п. 6 ст. 4).

Хотелось бы начать с того, что в нашей стране существует определенное количество мест, предназначенных для проведения азартных игр, а именно:

- игровая зона – часть территории Российской Федерации, которая предназначена для осуществления деятельности по организации и проведению азартных игр и границы которой установлены в соответствии с законом (п. 7 ст. 4);

– букмекерские конторы – игорное заведение, в котором учредитель заключает пари с игроками (п. 14 ст. 4);

– тотализаторы – игорное заведение, в котором учредитель способствует заключению пари между игроками, а также рассчитывает сумму выигрышей и производит их выплату, за вычетом своего вознаграждения (п. 15 ст. 4).

На территории Российской Федерации запрещается организация и проведение азартных игр за пределами игорных зон, за исключением букмекерских контор и тотализаторов, либо посредством сети «Интернет», а также средств связи, либо осуществление подобной деятельности в игорной зоне без специального разрешения, полученного в установленном законом порядке. Как пишут ученые, законодательная политика государства по отношению к тотализаторам и букмекерским конторам весьма противоречива. С одной стороны, законодатель явно против проведения игр и пари, но, с другой – разрешает беспрепятственно функционировать тотализаторам и букмекерским конторам.

Д.В. Багров отмечает, что азартные игры, в отличие от иных договоров, основанных на риске, не приводят их участников к финансовой выгоде. В главе 58 Гражданского кодекса Российской Федерации содержатся основополагающие нормы об азартных играх. В данной главе имеется норма, которая исключает судебную защиту по требованиям игроков, связанным с организацией и участием в азартных играх. Исключения составляют участие в подобных играх под влиянием обмана, насилия, угрозы или злонамеренного соглашения их представителя с организатором игр, а также невыплатой выигрыша участнику (ст. 1062 ГК РФ) [1].

Данные отношения регулируются законами и основаны на договоре пари. Договор оформляется выдачей квитанции или иным способом, который предусмотрен правилами самого организатора. Перед заключением договора, участник должен быть осведомлен о сроках проведения игр, порядке определения выигрыша и его расчета (ст. 1063 ГК РФ).

В п. 1 ст. 14 Федерального закона № 244-ФЗ от 29.12.2006 г. содержится указание на то, что организация и проведение игр в букмекерских конторах и тотализаторах может быть образована за пределами игорных зон [3].

Минимальный размер уставного капитала организатора азартных игр должен составлять не менее 100 млн. руб., а также для его образования не должны быть использованы заемные средства. Порядок верификации источников средств, вносимых в уставной капитал, устанавливается Правительством Российской Федерации (п. 9 ст. 6).

В подп. 31 п. 1 ст. 12 Федерального закона «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 04.05.2011 г. № 99-ФЗ содержится норма, в соответствии с которой букмекерские конторы и тотализаторы могут осуществлять свою деятельность только на основании лицензии, выданной в установленном законом порядке. Лицензирование деятельности букмекерских контор и тотализаторов производится Федеральной налоговой службой [3]. Порядок выдачи лицензий определяется Постановлением Правительства РФ от 26.12.2011 № 1130 «О лицензировании деятельности по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах». Одним из реквизитов лицензии является адрес места проведения азартных игр. В случае, если организатор собирается проводить игры по адресу, не указанному в лицензии, то он обязан уведомить лицензируемый орган (п. 8), иначе может быть привлечен к административной ответственности по ч. 2 ст. 14.1.1. КоАП РФ [2].

На основании п. 1 ст. 15 игорные заведения могут располагаться только в объектах капитального строительства (п. 1 ст. 15).

В зоне обслуживания участников должна быть установлена касса игорного заведения (ст. 15).

Касса букмекерской конторы, тотализатора - часть заведения, в которой принимаются ставки и выплачиваются выигрыши (п. 19, 20 ст. 4).

Организатор азартных игр посредством специализированного оборудования, установленного в процессинговом центре или процессинговом центре интерактивных ставок, обязан обеспечить учет, обработку ставок и интерактивных ставок, регистрацию исходов игр и расчет сумм выигрышей (ст. 15).

Ставка - денежные средства, передаваемые участником организатору, которые являются условием участия в игре (п. 3 ст. 4).

В Российской Федерации действует запрет на осуществлении деятельности по организации и проведению азартных игр в сети «Интернет», а также средств связи, в том числе подвижной связи (п.3 ст. 5). В то же время законодательство разрешает, в виде исключения, делать интерактивные ставки за денежные средства (в том числе электронные денежные средства), которые переданы организатору азартных игр с использованием электронных средств платежа специально созданным Центром учета переводов интерактивных ставок букмекерских контор или тотализаторов, который действует согласно Федерального закону «О банках и банковской деятельности» (п. 3.1 ст. 4). Интерактивные ставки принимаются с помощью технических средств, которые должны размещаться в процессинговых центрах

букмекерских контор и тотализаторов на территории Российской Федерации и пребывать в собственности организатора азартных игр (п. 3.9 ст. 15).

В букмекерских конторах событие, от которого зависит исход пари, определяется самим организатором азартной игры (п. 3.3 ст. 15). Букмекерская контора предлагает участнику азартной игры определенный перечень событий и возможные их результаты, устанавливая определённый коэффициент каждого события. В случае проигрыша денежные средства, переданные организатору азартной игры, участнику не возвращаются. Выигрыш рассчитывается исходя из начальной суммы ставки, умноженной на коэффициент события.

Величина выигрыша в тотализаторе будет зависеть от крупного призового фонда, высокой суммы выигрышной ставки и маловероятности этого исхода события, то есть в тотализаторе между выигравшими участниками будет распределяться лишь собранный призовой фонд, за вычетом вознаграждения организатора, что исключает финансовые потери. Букмекерские конторы сами принимают участие в пари и могут остаться в проигрыше.

Максимальный размер вознаграждения для организатора азартных игр в тотализаторе, не может превышать тридцать процентов принятой от участников суммы ставок (п. 4 ст. 15).

Организаторам запрещается проводить азартные игры, исход которых будет зависеть от действий самого организатора, его работников и участников азартных игр, действий, связанных с организацией и проведением иных азартных игр и лотерей, и от их результатов (п. 5 ст. 15).

В тотализаторах должно быть установлено специальное оборудование, при помощи которого участники азартных игр смогут наблюдать за исходом события, от которого зависит результат пари (п. 3.7 ст. 15).

В служебной зоне пункта приема ставок букмекерской конторы или тотализатора должно находиться специально оборудованное помещение или должно быть установлено специальное оборудование для временного хранения денежных средств (п. 3.11 ст. 15).

В процессинговом центре игорного заведения должно быть установлено оборудование, предназначенное для приема информации из филиалов заведения (пунктов приема ставок) о принятых ставках, выплаченных или невыплаченных выигрышах и передачи информации о рассчитанных выигрышах, о результате пари в филиалы заведения.

В процессинговом центре интерактивных ставок игорного заведения должно быть размещено оборудование, которое предназначено для обмена с центром учета переводов интерактивных ставок информацией о принятых интерактивных ставках, рассчитанных сумм выигрышей, о их выплате или невыплате. В случае приема ставок, через оборудование, предназначенное для приема информации из филиалов заведения передается информация о принятых ставках, выплаченных и невыплаченных выигрышах, а также передачи информации о рассчитанных выигрышах, об исходе пари в филиалы заведения (п. 3.12 ст. 15).

В филиалах игорного заведения должно быть установлено оборудование, предназначенное для приема сведений из процессингового центра или из процессингового центра интерактивных ставок заведения о рассчитанных выигрышах, об исходе пари, передачи информации в процессинговый центр или в процессинговый центр интерактивных ставок заведения о принятых ставках, выплаченных и невыплаченных выигрышах (п. 3.13 ст. 15).

Деятельность организаторов азартных игр подлежит обязательной постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг). Данная процедура предусмотрена Положением о постановке на учет в Росфинмониторинг 33 (абз. 2 п. 9 ст. 7) [6].

Учредители игорных заведений обязаны разрабатывать правила внутреннего контроля и порядок его воплощения, назначать ответственных за это должностных лиц, а также предпринимать иные меры в этих целях.

Правила внутреннего контроля должны включать порядок документального фиксации информации, порядок обеспечения конфиденциальности информации, критерии обнаружения и признаки необычных сделок с учетом особенностей деятельности и т.д. (п. 2 ст. 7).

В случае получения ставки организатором азартных игр, в том числе через сеть «Интернет», и выплата выигрыша, которая равняется или больше 600 тыс. руб. либо равна сумме в иностранной валюте, которая равняется или больше указанной суммы, то организатор обязан уведомить о подобной операции Росфинмониторинг (п.1 ст. 6).

Подобная информация сообщается не позднее рабочего дня, следующего за днем осуществления этой операции.

За несоблюдение обязанности по фиксированию, хранению и предоставлению сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также по организации внутреннего контроля установлена административная ответственность статьей 15.27 КоАП РФ.

Суть дела в том, что обществом не использовался личный кабинет, на официальном сайте Федеральной службы РФ по финансовому мониторингу, для работы с Перечнем организаций и

физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также организацией не предоставлялись сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю. Доводы судьи основывались на том, что организации обязаны до приема на обслуживание идентифицировать клиента, а также применять иные меры, предусмотренные законодательством (ст. 7). Постановлением Правительства РФ от 06.08.2015 № 804 утверждены Правила определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с финансовыми средствами.

В данный перечень сведений вносятся изменения в течение одного рабочего дня, а актуальная информация размещается на официальном сайте. Доведение этой информации до сведения указанных организаций осуществляется путем обеспечения доступа этих организаций к такой информации через их личные кабинеты на официальном сайте.

Таким образом, подводя итоги, необходимо констатировать следующее. Многие азартные игры не только вызывают зависимость, но и представляют собой реальную угрозу для финансового благополучия игроков. Частая потеря денег в казино или на букмекерских конторах может привести к серьезным долгам и финансовым проблемам. Важно помнить, что азартные игры должны быть развлечением, а не способом заработка. Ответственность и контроль за своими финансами являются ключевыми элементами здоровой игры в азартные игры.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ. Статья 30. // Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, № 32, ст. 3301
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 07.01.2002, № 1 (ч. 1), ст. 1.
3. Федеральный закон 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» // Собрание законодательства РФ, 01.01.2007, № 1 (1 ч.), ст. 7.
4. Федеральный закон от 04.05.2011 № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» // Собрание законодательства РФ, 09.05.2011, № 19, ст. 2716.
5. Постановление Правительства РФ от 26.12.2011 № 1130 «О лицензировании деятельности по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах» (вместе с «Положением о лицензировании деятельности по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах») // Собрание законодательства РФ, 02.01.2012, № 1, ст. 169.
6. Десяткова Л.Я. БУКМЕКЕРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ЕЕ ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ //НОВЫЕ ЮРИДИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ: сборник статей V Международной. – 2022. – С. 17
7. Сафонов В.Н., Седых А.Д. Мошенничество в сфере деятельности интернет-букмекерских контор: объективные признаки и основные направления противодействия // РЕГИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ, ЭКОНОМИКИ И ПРАВА СЕВЕРО ЗАПАДНОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО ОКРУГА РОССИИ Учредители: Военная академия материально-технического обеспечения им. генерала армии АВ Хрулева.2022 – №. 1. – С. 61-82.