ДО
МИНИСТЪРА НА ФИНАНСИТЕ

ДО
МИНИСТЕРСКИ СЪВЕТ НА
РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

ОТ
„БЪЛГАРСКА ГЕЙМИНГ АСОЦИАЦИЯ“ (БГА), сдружение с нестопанска цел с ЕИК: 205257118, със седалище и адрес на управление: гр. София, р-н Витоша, ул. "Панорама София" 6, бизнес център "Ричхил", Бл. А, представлявано от Даниела Асенова – председател на УС, тел: 0888 700 247, e-mail: office.bga@bga-bg.org

СТАНОВИЩЕ
по Проект на Постановление на Министерския съвет за допълнение на Наредба за общите задължителни игрални условия и правила за видовете хазартни игри, за които се издават лицензи, (обн., ДВ, бр. 11 от 2021 г.)

УВАЖАЕМИ ДАМИ И ГОСПОДА,

На 11.10.2024 г. на Портала за обществени консултации беше качен Проект на Постановление на Министерския съвет за допълнение на Наредба за общите задължителни игрални условия и правила за видовете хазартни игри, за които се издават лицензи, (обн., ДВ, бр. 11 от 2021 г.)

„Българската гейминг асоциация“ е неправителствена организация, обединяваща лицензирани организатори на хазартни игри и производители на игрално оборудване и като представител на голяма част от най-модерните и развиващи се хазартни оператори, включително онлайн, в срока за обществено обсъждане на проекта изразяваме становището си и представяме бележки и предложения по конкретните текстове на проекта.

I. Относно предложения чл. 73

Алинея 1 „(1) Хазартните игри, организирани онлайн, са тези игри, при които играчите залагат пряко чрез интернет или друго електронно съобщително средство, като

комуникацията между играча и организатора на хазартната игра се извършва директно по електронен път“ да придобие следната редакция:

„(1) Хазартните игри онлайн са хазартни игри оганизирани пряко чрез интернет или чрез други електронни съобщителни средства: мобилни и стационарни апарати, радио, телевизия, сателити и други средства.“

Аргументи: Предложената редакция кореспондира по-коректно с разпоредбата на чл. 41 от Закона за хазарта (ЗХ). Предложената в проекта редакция не е точна, тъй като организирането на хазартните игри не се изчерпва само със залаганията на играчите, в същото време между играча и организатора може да съществува и комуникация, която не е по електронен път – чрез телефони за връзка, официална писмена кореспонденция.

II. Относно предложения чл. 74

1. В ал. 1:

А. Точка 2 да придобие следната редакция:

„2. Номер на актуалните удостоверения за издадените му лицензи от изпълнителния директор на НАП за организиране на хазартни игри онлайн – актуализира се в 3-дневен срок от получаването на всяко ново удостоверение;

Б. Точка 3 да придобие следната редакция:

„3. актуалните игрални условия и правила, утвърдени по реда на чл. 17, ал. 1, т. 4 от ЗХ;“

В. Точка 4 следва да отпадне.

Правилата за различните видове хазартни игри се съдържат в общите игрални условия и правила по т. 3, които се утвърждават поотделно за всеки издаден лицензи за различните видове хазартни игри.

Г. Точка 8 да придобие следната редакция:

„8. Данни за кореспонденция с организатора и с НАП;“

2. Алинея 2 да придобие следната редакция:

„(2) На интернет страницата на организатора на хазартни игри онлайн се организират само посочените в удостоверението/ята за издаден лицензи хазартни игри.“

3. Алинея 3 да придобие следната редакция:

„(3) За организирането на хазартни игри онлайн организаторът използва комуникационно оборудване, вписано в удостоверението/ята за издаден лицензи по чл. 34 от ЗХ.“

Аргументи: Предложенията кореспондират с разпоредбата на чл. 47в от ЗХ, с чл. 17, ал. 1, т. 4 и чл. 34 от ЗХ.

III. Относно предложения чл. 75

Алинея 2 да придобие следната редакция:

БЪЛГАРСКА ГЕЙМИНГ АСОЦИАЦИЯ
Ул.Панорама София 6,
Бизнес център Рич Хил, София
Даниела Асенова-председател на УС
office.bga@bga-bg.org

„(2) Печалбите от хазартните игри онлайн, се захранват в игралната сметка на участника след приключване на играта, за която е направен съответният залог.“

Аргументи: Предложената редакция кореспондира с коректната терминология, използвана в чл. 10, ал. 3 от НАРЕДБА за общите технически и функционални изисквания към игралния софтуер и комуникационното оборудване за онлайн залаганията и игрите чрез други електронни съобщителни средства (Приета с ПМС № 31 от 1.02.2021 г., обн., ДВ, бр. 10 от 5.02.2021 г., попр., бр. 12 от 12.02.2021 г.)

IV. Относно предложения чл. 76

1. В Ал. 1

Изразът „чл. 3, ал. 1 от Наредбата за условията и реда за регистрация и идентификация на участниците, съхраняването на данни за организираните онлайн залагания на територията на Република България и за подаване на информация за хазартните игри към сървър на Националната агенция за приходите, приета с Постановление № 50 на Министерския съвет от 2021 г. (ДВ, бр. 14 от 2021 г.)“ следва да се замени с „наредбата по чл. 6, ал. 1, т. 4 от ЗХ“.

Аргументи: В случай на приемане на нова наредба разпоредбата на чл. 76 в предложената в проекта редакция няма да кореспондира с действащ нормативен акт.

2. Алинея 3 да придобие следната редакция:

„(3). Организаторът има право с цел верификация на играл профил да изисква от участника информация и документи както в процеса по регистрация, така и на по-късен етап – при заявено теглене или при възникнали съмнения.“

3. Алинея 4 следва да отпадне.

Аргументи: Не става ясно в какво се състои верификацията на платежен инструмент. Предложената разпоредба създава неясноти и се явява неприложима.

4. Алинея 5 следва да отпадне.

Аргументи: Не става ясно в какво се състои верификацията при заявено теглене и какво би се случило след изтичане на тези 14 дни при положение, че верификационният процес не зависи изцяло от организатора, а зависи най-вече от степента на съдействие на клиента и може да отнеме различна продължителност в зависимост от конкретния случай. Предложената разпоредба създава неясноти и се явява неприложима.

V. Относно предложения чл. 77

1. Алинея 1 да придобие следната редакция:

БЪЛГАРСКА ГЕЙМИНГ АСОЦИАЦИЯ
Ул.Панорама София 6,
Бизнес център Рич Хил, София
Даниела Асенова-председател на УС
office.bga@bga-bg.org

„(1) При регистрация организаторът на хазартни игри изисква от всеки участник да приеме и декларира спазването на общите играли условия и правила за участие в хазартните игри на интернет страницата на организатора.“

Аргументи: Правилата за различните видове хазартни игри се съдържат в общите играли условия и правила по т. 3, които се утвърждават поотделно за всеки издаден лиценз за различните видове хазартни игри.

1. Алинея 2 да придобие следната редакция:

„(2) При извършена промяна в правилата по ал. 1, организаторът е длъжен в 7-дневен срок от получаване на утвърдените от изпълнителния директор на НАП правила да уведоми участниците за извършените промени.“

Аргументи: Няма как организаторът да уведомява участниците в 7-дневен срок от промяната в правилата, тъй като първо трябва игралните условия и правила да бъдат утвърдени от изпълнителния директор на НАП и получени от организатора.

VI. Относно предложения чл. 78

1. В ал. 1

А. В основния текст думите „организаторът на хазартни игри онлайн е длъжен да посочи“ да се заменят с „се посочват“.

Аргументи: Щом вече са утвърдени, изискуемото съдържание трябва да е посочено.

Б. Точка 1 да придобие следната редакция:

„1. Условията и реда за регистрация на интернет страницата на организатора“

Аргументи: Достъпът до всяка легална и лицензирана интернет страница е свободен за територията на страната.

В. Точка 2 да отпадне или да придобие следната редакция:

„2. информация относно реда и начина за верификация на игралния профил на участник в хазартни игри;“

Аргументи: Изцяло в разрез със Закона за мерките срещу изпирането на пари е да се ограничават в подзаконов нормативен акт документите, които организаторът има право да изисква за идентификация от клиентите, още повече до такива „които следва да са задължителни за притежаване от български граждани и пребиваващи на територията на Република България чуждестранни лица“.

БЪЛГАРСКА ГЕЙМИНГ АСОЦИАЦИЯ
Ул.Панорама София 6,
Бизнес център Рич Хил, София
Даниела Асенова-председател на УС
office.bga@bga-bg.org

Най-често използваните документи за верификация в световен мащаб са например снимка на лицевата страна на личната карта на потребителя, поставена до лицето му, документ, удостоверяващ адреса на участника: банково извлечение или сметка за битови плащания (ток, вода, парно) или документ за временна/постоянна адресна регистрация показващо адреса, регистриран по игралната сметка, удостоверение за банкова сметка и много други. В контекста на ЗМИП могат да се изискват и всякакви други данни и документи, включително такива доказващи произхода на средства.

Отделно има нарочен нормативен акт, който регламентира идентификацията и регистрацията на клиентите на организаторите на хазартни игри, а именно НАРЕДБА за условията и реда за регистрация и идентификация на участниците, съхраняването на данни за организираните онлайн залагания на територията на Република България и за подаване на информация за хазартните игри към сървър на Националната агенция за приходите (Приета с ПМС № № 50 от 15.02.2021 г., обн., Д В, бр. 14 от 17.02.2021 г., в сила от 21.02.2021 г.). Съгласно чл. 3, ал. 2 от тази Наредба при съмнение, че получената вече информация относно идентификацията на участника не е достатъчна или достоверна, организаторите на хазартни игри изискват допълнителни доказателства, включително информация и документи за идентифициране на участника. В чл. 6 от Наредбата пък е регламентирано, че идентификацията на участниците по чл. 3 се извършва по ред и начин, посочени в процедура, оповестена на интернет страницата на организатора.

Г. Точка 4 да отпадне.

Аргументи: Законово е регламентирано какви са конкретните действия спрямо вписани от чл. 10г от ЗХ лица, а именно: съгласно чл. 10д, ал. 3 от ЗХ организаторите на хазартни игри по са длъжни да не допускат вписаните в регистъра лица до участие в организираните от тях игри. Всякакъв друг вид действия представляват дописване на закона.

Д. В т. 6 изразът „при условията на т. 2“ да отпадне.

Аргументи: Точка 2 и т. 6 имат различен предмет на регулация.

Е. В т. 7 изразът „за всяка отделна игра“ да с замени с „отделните видове хазартни игри“

Аргументи: На сайт за онлайн залагания може да има стотици хиляди отделни игри. В игралните условия и правила се уреждат принципните положение. Законово регламентираният термин е „видове хазартни игри“.

Ж. В т. 8 думата „изчерпателно“ да се замени с „примерно“ или точката да отпадне в цялост.

БЪЛГАРСКА ГЕЙМИНГ АСОЦИАЦИЯ
Ул.Панорама София 6,
Бизнес център Рич Хил, София
Даниела Асенова-председател на УС
office.bga@bga-bg.org

Аргументи: Всеки сайт за онлайн залагания разполага със специализирани риск отдели, проследяване на риска на платформено ниво и специализирани софтуери за проследяване на играта и минимализиране на рисковете. Невъзможно и твърде ограничително е изчерпателно изброяване на хипотезите, в които един профил може да бъде счетен за рисков и съответно блокиран или ограничен. Липсва законово основание за ограничаване на възможността на юридически лица да ограничават предлаганите от тях услуги спрямо определени клиенти, които по различни причини могат да бъдат счетени за рискови/недобросъвестни. Предложената редакция на т. 8 е и в абсолютно противоречие със Закона за мерките срещу изпирането на пари, съгласно който задължените лица следва непрекъснато да извършват текущо наблюдение на деловите взаимоотношения и да съблюдават съмнителни клиенти и съмнителни операции и да предприемат различни мерки спрямо тях.

З. В т. 9 след думата „начислени“ да се добави „от организатора“

Аргументи: Организаторът на хазартни игри може да даде информация само и единствено за начислени от него такси, в случай че има такива.

И. Точка 10 да отпадне.

Аргументи: Организаторите на хазартни игри са администраторите на лични данни и като такива са задължени да имат Правила във връзка с обработката на лични данни. Политиките за защита на лични данни са отделни документи, които изрично се поместват в специална и отделна секция на сайта, следва да отговарят на специалните изисквания на Закона за защита на личните данни и Регламент (ЕС) 2016/679 и подлежат на регулация от Комисия за защита на личните данни.

Й. В т. 12 изразът „еднократно и периодично“ да се замени с „еднократно и/или периодично“

Аргументи: Бонус игрите и турнирите могат да се организират както само еднократно, така и периодично в зависимост от естеството им.

К. Точка 14 да отпадне.

Аргументи:

Съгласно чл. 9, ал. 17 от ЗХ (Нова – ДВ, бр. 42 от 2024 г.): „Забранява се продажбата на предплатени ваучери, предназначени за извършване на онлайн залагания.“. Предвидената в закона забрана макар и неясна, тъй като липсва законова дефиниция за понятието „предплатени ваучери“, се отнася до организаторите на хазартни игри и възможностите за

БЪЛГАРСКА ГЕЙМИНГ АСОЦИАЦИЯ
Ул.Панорама София 6,
Бизнес център Рич Хил, София
Даниела Асенова-председател на УС
office.bga@bga-bg.org

залагания на сайта, които те предоставят. По никакъв начин разпоредбата не е обвързана с участниците в хазартните игри и необходимостта те да бъдат информирани за подобен род забрана към организаторите.

2. В ал. 2 изразът „само в онлайн среда“ да отпадне.

Аргументи: Доказано в практиката е, че има редица хипотези, в които организаторът на хазартни игри при съмнение в самоличността на клиента или съмнение за злоупотреба може да изиска документи, които да са нотариално заверени и/или да бъдат предадени лично от титуляра. Подобни макар и рядко прилагани мерки са в съответствие и със задълженията на организаторите на хазартни игри в качеството им на задължено лице по чл. 4, т. 21 от ЗМИП.

VII. Относно предложения чл. 79

1. Алинея 1 да придобие следната редакция:

„(1) Организаторът на хазартни игри онлайн може да организира допълнителни (бонус) игри и турнири, само ако провеждането на такива е предвидено в утвърдените му по чл. 17, ал. 1, т. 4 от ЗХ игрални условия и правила.“

Аргументи: Предложената редакция е по-коректна.

2. В ал. 3, т. 2 след думата „паричните“ да се добави „печалби“.

Аргументи: Никъде в ЗХ не се споменава и/или регламентира понятие „парични награди“. В хипотезата на бонус игра участниците могат да спечелят парични печалби, които се отразяват в игралната им сметка.

VIII. Относно предложения чл. 80

1. В ал. 3 второто изречение следва да отпадне.

Аргументи: Комуникацията във връзка в възникнал спор се осъществява чрез игралния профил на клиента, в който са налични изброените в изречение 2 на ал. 3 на чл. 80 данни. Разпоредбата е копирана от текстовете на наредбата, които регламентират хазартните игри, организирани наземно, и е неприложима в тази си част за хазартните игри, организирани онлайн. Създава се излишна административна тежест, без задължението да има придадена стойност за която и да е от страните в спора.

БЪЛГАРСКА ГЕЙМИНГ АСОЦИАЦИЯ
Ул.Панорама София 6,
Бизнес център Рич Хил, София
Даниела Асенова-председател на УС
office.bga@bga-bg.org

2. Алинея 5 следва да отпадне и ал. 6 да стане ал. 5

Аргументи:
Считаме, че с предложената разпоредба се създава огромна и ненужна административната тежест както за организаторите на хазартни игри, така и за НАП. В случай че играчът не е доволен от решаването на спор с организатора, той следва да има възможност да уведоми за това НАП, която от своя страна чрез своите служители да изиска цялата релевантна информация и документация, касаеща случая. В големия оборот от трансакции при организирането на този вид хазартни игри, ежедневно могат да възникнат дребни спорове между страните, които не се релевантни към организираните хазартни игри и/или могат да бъдат успешно решени помежду им, без да се натоварва с това излишно регулаторният орган.

IX. Относно предложения Раздел VI

1. Член 81 следва да отпадне

Аргументи:
Посочените задължения са регламентирани в чл. 11 от НАРЕДБА за общите технически и функционални изисквания към игралния софтуер и комуникационното оборудване за онлайн залаганията и игрите чрез други електронни съобщителни средства (Приета с ПМС № 31 от 1.02.2021 г., обн., ДВ, бр. 10 от 5.02.2021 г., попр., бр. 12 от 12.02.2021 г.)

2. Член 82 следва да отпадне

Аргументи: Минималното задължително съдържание на игралните условия и правила по чл. 17, ал. 1, т. 4 е заложено в разпоредбата на чл. 78 от Проекта.

Допълнителни Аргументи за цялостно отпадане на Раздел VI от Проекта - С тази наредба се определят общите задължителни игрални условия и правила при организирането на различните видове хазартни игри и систематичното място на раздел с наименование „Забрани и ограничения“ не е юридически обосновано в този нормативен акт. В ЗХ са регламентирани забраните и ограниченията при организирането на хазартни игри.

X. Относно предложената Преходна разпоредба в § 3 от Проекта

1. В ал. 2 на § 3 думите „за промяна на обстоятелствата“ да се заличат.

БЪЛГАРСКА ГЕЙМИНГ АСОЦИАЦИЯ
Ул.Панорама София 6,
Бизнес център Рич Хил, София
Даниела Асенова-председател на УС
office.bga@bga-bg.org

Аргументи: Промяната в обстоятелствата е регламентирано в чл. 38, ал. 1 от ЗХ, а промяна в утвърдените правила в чл. 38, ал. 2. С Наредбата се създава само задължение за промяна на утвърдените правила по чл. 17, ал. 1, т. 4 от ЗХ.

2. Алинея 5 на § 3 да придобие следната редакция:

„(5) Организаторите на хазартни игри онлайн, на които бъде издаден лиценз за организиране на хазартни игри онлайн или на които бъдат утвърдени правила по чл. 17, ал. 1, т. 4 от ЗХ при условията на ал. 4, следва да подадат ново искане за утвърждаване на правила по чл. 17, ал. 1, т. 4 от ЗХ в срок от 6 месеца от издаването на лиценза или от утвърждаването на правилата.“

Аргументи: Алинея 3 не регламентира условия за издаване на лицензи, поради което препратката е грешна. Същевременно, в предложената в проекта редакция е изпусната хипотезата на утвърдени по реда на ал. 4 правила.

В заключение, но молим да бъдат взети предвид нашите аргументи за промени, които предлагат прецизиране на проекта чрез балансиран, адекватен и съответстващ на добрите практики подход, по никакъв начин няма да ощетят никоя страна в процеса на организиране и контролиране на организираните хазартни игри, а ще доведат до облекчаване на административната тежест и до правилно функциониране на онлайн хазарта.

Daniela Malcheva Assenova

Digitally signed by Daniela Malcheva Assenova
Date: 2024.11.08 09:41:28 +02'00'

С уважение: ___
(Даниела Малчева - председател на БГА)

БЪЛГАРСКА ГЕЙМИНГ АСОЦИАЦИЯ
Ул.Панорама София 6,
Бизнес център Рич Хил, София
Даниела Асенова-председател на УС
office.bga@bga-bg.org