KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Przewodniczący
Andrzej Jakubiak

Warszawa, dnia 14 września 2016 r.

DBS/DBS_W6/725/32/1/2016

Zarząd

Spółdzielczej Kasy
Oszczędnościowo-Kredytowej

(wszystkie)

Szanowni Państwo,

W związku z podniesionym przez Ministerstwo Finansów problemem świadczenia przez dostawców usług płatniczych pośrednictwa w płatnościach za udział w grach hazardowych organizowanych w sieci Internet na terenie Rzeczpospolitej Polskiej na rzecz podmiotów nielegalnie urządzających gry hazardowe przez sieć Internet, mając na uwadze zadania Komisji Nadzoru Finansowego określone w ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 174 z późn. zm.), do których należy m.in. zapewnienie prawidłowego funkcjonowania tego rynku, jego stabilności, bezpieczeństwa oraz przejrzystości, Urząd Komisji Nadzoru Finansowego informuje jak poniżej.

Zgodnie z art. 29a ust. 1 ustawy z dnia 19 listopada 2009 r. (Dz. U. z 2016 r. poz. 471) o grach hazardowych, zakazane jest urządzanie gier hazardowych przez sieć Internet. Stosownie do ust. 2 ww. przepisu, zakazane jest uczestniczenie w grach hazardowych urządzanych przez sieć Internet. Zakazy określone w ust. 1 i 2 nie dotyczą urządzania zakładów wzajemnych przez sieć Internet na podstawie udzielonego zezwolenia (art. 29a ust. 3).

Jak wynika z informacji przekazanych UKNF przez Ministerstwo Finansów, pomimo funkcjonowania ustawowych zakazów w zakresie zarządzania i uczestniczenia w grach hazardowych w sieci Internet, hazard internetowy, w którym uczestniczą gracze z terytorium RP, stale się rozwija.

Zjawisko urządzania gier hazardowych w sieci Internet zachodzi w trzech nierozłącznych płaszczyznach: organizowania, infrastruktury informatyczno-technicznej oraz przepływów środków finansowych.

Przepływ środków finansowych realizowany jest za pośrednictwem dostawców usług płatniczych. W odniesieniu do gier hazardowych oferowanych w sieci Internet dostawcy usług płatniczych pośredniczą w przekazaniu środków pieniężnych za udział w grze od gracza do urządzającego grę oraz przekazaniu środków stanowiących wygraną od urządzającego grę do gracza.

W przypadku płatności związanych z grami hazardowymi w sieci Internet podstawowe znaczenie mają płatności bezgotówkowe:

- z wykorzystaniem kart płatniczych,
- e-przelewy,
- pieniądz elektroniczny,
- płatności mobilne zdalne,
- płatności za pośrednictwem systemów płatności wirtualnych.

Zgodnie z art. 4 ust. 2 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2014 r. poz. 873 z późn. zm.) usługi te świadczone są w szczególności przez:

1) bank krajowy w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 1 ustawy Prawo bankowe,
2) oddział banku zagranicznego w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 20 ustawy Prawo bankowe,
3) instytucje kredytową w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 17 ustawy Prawo bankowe i odpowiednio oddział instytucji kredytowej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 18 ustawy Prawo bankowe,
4) instytucję pieniądza elektronicznego,
5) instytucję płatniczą,
6) spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową lub Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową w rozumieniu ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (t.j. Dz. U. z 2013 r. poz. 1450 ze zm.),
7) biuro usług płatniczych.

Naruszenie zakazów wynikających z ustawy o grach hazardowych stanowi przestępstwo skarbowe określone w art. 107 § 1 i 2 ustawy z dnia 10 września 1999 r. Kodeks karny skarbowy (Dz. U. z 2013 r. poz. 186 z późn. zm., dalej: kks).

Dostawcy usług płatniczych, świadcząc wskazane powyżej pośrednictwo w płatnościach uczestników gier hazardowych w Internecie na terenie RP, *de facto* przyczyniają się do funkcjonowania gier hazardowych w sieci Internet, gdyż proceder ten nie może funkcjonować bez zapewnienia przepływu środków finansowych.

Należy wskazać, iż przepis art. 18 § 3 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny (Dz. U z 2016 r. poz. 1137 z późn. zm., dalej: kk) stanowi, iż odpowiada za pomocnictwo, kto w zamiarze, aby inna osoba dokonała czynu zabronionego, swoim zachowaniem ułatwia jego popełnienie, w szczególności dostarczając narzędzie, środek przewozu, udzielając rady lub informacji; odpowiada za pomocnictwo także ten, kto wbrew prawnemu, szczególnemu obowiązkowi niedopuszczenia do popełnienia czynu zabronionego swoim zaniechaniem ułatwia innej osobie jego popełnienie. Powyższy przepis ma zastosowanie do przestępstw skarbowych na podstawie art. 20 § 2 kks.

Przesłanką świadomego (zamierzonego) pośredniczenia niektórych dostawców usług płatniczych w transferach środków płatniczych pochodzących z przestępstw skarbowych związanych z hazardem mogą stanowić umowy zawierane pomiędzy dostawcami usług

płatniczych i urządzającymi gry hazardowe. Istnieje wysokie prawdopodobieństwo, iż dostawcy usług płatniczych zawierając umowę posiadają wystarczającą wiedzę, która pozwala stwierdzić w płatnościach jakiego rodzaju będą pośredniczyć.

Przesłanką uprawdopodobniającą świadome działanie pośredników płatności w transferowaniu środków pochodzących z hazardu jest fakt, że realizacja usługi pośrednictwa wymaga zawarcia umowy na piśmie. Dotyczy to w szczególności:

- kart kredytowych,
- zintegrowanego serwisu płatności wirtualnych,
- zdalnych płatności mobilnych,
- e-portfela,
- e-przelewu.

Kolejną przesłanką, uprawdopodobniającą świadome działanie pośredników płatności w transferowaniu środków pochodzących z hazardu, jest wiedza o charakterze działalności prowadzonej przez urządzającego gry, jaką posiadają pośredniczący (agent rozliczeniowy, wydawca karty) w przypadku transakcji z użyciem karty płatniczej.

Należy przy tym wskazać, że akceptantowi prowadzącemu działalność w zakresie zakładów wzajemnych i gier hazardowych przydzielony zostaje kod MCC o numerze 7995. Tym samym pośrednik ma możliwość identyfikacji transakcji związanych z hazardem. Na stronie internetowej Ministerstwa Finansów znajduje się lista podmiotów, które uzyskały zezwolenie na urządzanie zakładów wzajemnych przez sieć Internet wraz ze wskazaniem, że są to jedyne podmioty, które świadczą takie usługi na terytorium Rzeczpospolitej Polskiej w sposób legalny (http://www.finanse.mf.gov.pl/inne-podatki/podatek-od-gier/gry-hazardowe-przez-internet). Uzyskanie przez dostawców usług płatniczych informacji w zakresie legalności działania podmiotów, na których rzecz będą świadczyć usługi, nie jest obwarowane żadnymi trudnościami.

Przekazując powyższe jednocześnie oczekuje się, iż dostawcy usług płatniczych zaprzestaną, w trybie natychmiastowym, świadczenia usług na rzecz podmiotów nielegalnie urządzających gry hazardowe przez sieć Internet, a tym samym zaprzestaną łamania przepisów prawa obowiązujących na terytorium Rzeczpospolitej Polskiej.

Ponadto oczekuje się, iż podmioty przeprowadzą w powyższym zakresie odpowiednie czynności kontrolne i wprowadzą rozwiązania zapobiegawcze, a w przypadku wykrycia nieprawidłowości, stosownie do obowiązujących przepisów, podejmą odpowiednie działania.

PRZEWODNICZĄCY
KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO
Andrzej Jakubiak