

СПРАВКА

за предложенията, становищата и възраженията, получени при публикуването на Интернет страницата на Министерството на финансите и на Портала за обществени консултации на проект на Постановление на Министерския съвет приемане на Наредба за общите технически и функционални изисквания към игралния софтуер и комуникационното оборудване за онлайн залаганията и игрите чрез други електронни съобщителни средства

Подател	Предложение	Приема/ не приема/ предложение то	Мотиви
Българска гейминг асоциация	<p>I. Относно чл. 2 - 1.</p> <p>1. В чл. 2, ал. 2 точка 2 следва да отпадне.</p> <p>Съгласно чл. 10в, ал. 1 от Закона за хазарта (ЗХ), за да се намалят или избегнат потенциални негативни икономически, социални и личностни последици за уязвими лица и техните близки, се прилагат мерки за защита, които имат за цел забрана или недопускане до участие в хазартни игри.</p> <p>В ал. 2 са посочени кои са уязвимите лица, а в ал. 3 е регламентирано, че лицата по ал. 2, т. 3 и 4 може да поискат да не бъдат допускани до участие в хазартни игри.</p> <p>На 12.12.2020 г. влезе в сила § 91, ал. 2 (ДВ, бр. 104 от 2020 г.) от ПЗР на ЗХ, съгласно който изискванията на чл. 10г и 10д от Закона за хазарта се прилагат след изтичане на 24 месеца от влизането в сила на този закон. С оглед неприлагането на разпоредбите, касаещи регистъра по чл. 10г от ЗХ за период от 2 години, не следва да бъде вменено на организаторите да не допускат до участие в хазартни игри лица, които са подали искане за вписване в регистъра, при положение, че съгласно промяната в закона създаването на регистъра е отложено за след 24 месеца. Организаторите на хазартни игри нямат задължение да не допускат до участие в хазартните игри уязвимите лица, тъй като те нямат възможност да направят преценка</p>	Приема се частично	Ограниченията по чл. 10в, ал. 2, т. 1 и 2 са производни на тези по чл. 2, ал. 3 от ЗХ и са валидни за всички организатори на хазартни игри, като установяването на обстоятелствата се извършва чрез личните документи за идентификация на желаещите да участват в хазартните игри. С разпоредба от ПЗР на проекта на наредба, действието на нормата по отношение на лицата по чл. 10в, ал. 3 се отлага за срока по § 91, ал. 2 от Закона за изменение и допълнение на Закона за данък върху

	<p>кое от лицата е такова. Съгласно Закона за хазарта те имат задължение само относно уязвимите лица, които са подали искане за включване в регистъра. Такъв обаче ще бъде създаден най-рано 2022 г.</p> <p>2. В чл. 2, ал. 2 точка 3 следва да отпадне.</p> <p>Аргументи: Няма нито участници в хазартните игри, нито сметки на играчи преди издаване на лиценз по ЗХ. Според разпоредбата на чл. 3, ал. 1 от ЗХ „Всяка хазартна игра и дейност по този закон на територията на Република България може да се организира само с лиценз, издаден от изпълнителния директор на Националната агенция за приходите или оправомощен от него заместник изпълнителен директор“, а съгласно чл. 34, ал. 1 от същия закон след влизане в сила на решенията изпълнителният директор на Националната агенция за приходите се издава удостоверение за издаден лиценз за организиране на хазартните игри по този закон, както и за извършване на дейностите по него. Фактическо осъществяване на дейност по организиране на хазартна игра или по организиране на дейност по чл. 1, т. 2 може да се извършва след предоставяне на удостоверението по реда на чл. 29, ал. 3.</p> <p>3. В чл. 2, ал. 2, т. 5 изразът „които я предоставят при поискване от органите на НАП“ следва да отпадне.</p> <p>Аргументи: При поискване от органите на НАП информацията се представя от организатора на хазартни игри, а не от служителите, съгласно Закона за хазарта и Наредбата по чл. 17, ал. 3, т. 6 от ЗХ. Единствено организаторът на хазартни игри е задължено и поднадзорно лице на НАП.</p> <p>II. В чл. 9 алинея 1 да придобие следната редакция: „Централната компютърна система не допуска теглене на средства от игрални сметки, за които не е протекъл целият процес по проверка на самоличността на участника.“</p>	<p>Приема се</p> <p>Приема се</p> <p>Приема се частично</p>	<p>добавената стойност (ДВ, бр. 104 от 08.12.2020 г.)</p> <p>Предложението дава на практика същата като настоящата редакция на нормата, но с друг словоред.</p>
--	---	---	---

	<p>Аргументи:</p> <p>Изрично са посочени данните, които следва да се предоставят от лицето за откриване на игрална сметка и регистрацията на участника.</p> <p>Допълнителна верификация може да се наложи в хода на играта и при теглене от игралната сметка, както и при достигане на определение лимити.</p> <p>Световна практика е пълна верификация да се извършва на етап теглене от игралната сметка.</p> <p>Считаме, че разпоредбата следва да бъде прецизирана по посочения начин с оглед качеството на организаторите на хазартни игри на задължени лица по чл. 4, т. 21 от Закон за мерките срещу изпирането на пари и задължителната идентификация на лицата, включително чрез изискване на документи. С оглед спазване на изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари и Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари, които са задължителни за организаторите съгласно чл. 4, т. 21 от горепосочения закон, както и на основание НАРЕДБА № 1 от 27.02.2013 г. за реда и начина за идентификация и регистрацията на участниците, съхраняването на данни за организирани онлайн залагания на територията на Република България и за подаване на информация за хазартните игри към сървър на Държавната комисия по хазарта и Националната агенция за приходите, пълна верификация и комплексна проверка се извършва при необходимост, включително изясняване на произхода на заложените от клиентите средства. Същевременно организаторите на хазартни игри са администратори на лични данни и следва да съблюдават и спазват стриктно Закона за защита на личните данни като събират и обработват лични данни в пределите на необходимото и изискуемото по закон.</p> <p>Налице са и редица хипотези, при които може в хода на играта да възникне съмнение за злоупотреба и да се наложи допълнителна верификация.</p> <p>Съмнение за злоупотреба може да възникне в различни хипотези - използване на чужда банкова карта, съмнение за използване на чужди лични данни, опити за заобикаляне на игралните правила и/или възползване от техническа неизправност, участие в пазари, които нямат право да се комбинират, опит за изпиране на пари и много други.</p>		<p>Нормата е редактирана частично.</p>
--	--	--	--

	<p>V. В чл. 16, т. 1 изразът „да са достъпни на всички страници на играта“ да се замени с „да са достъпни на интернет страницата на организатора“. Аргументи: Съгласно чл. 47в от ЗХ интернет страницата на организатора трябва да съдържа информацията относно правилата за хазартна игра. Правилата и условията за дадения вид хазартна игра следва да са публикувани за участниците единствено на страницата на организатора, откъдето са достъпни за участниците по всяко време. Невъзможно е тяхното инкорпориране в интерфейса на игрите. Игралният софтуер се изпитва от акредитирана лаборатория и се утвърждава от НАП, следователно е необосновано изпитването и утвърждаването да се случва след всяка промяна в правилата. От друга страна, законът изисква на сайта да бъдат качени игралните условия и правила за вида хазартна игра, а не за самата игра.</p> <p>VI. В чл. 17, т. 1 изразът „както и обменния курс при необходимост от обмяна на валута“ следва да отпадне Съгласно чл. 3, ал. 4 от ЗХ хазартните игри се провеждат със залози и печалби само в български левове и в евро. Съответно сметката на клиента е в евро или лева. Не са налице хипотези за обмяна на курс. От друга страна, обменният курс се определя от Българска народна банка и се обявява от нея.</p> <p>В заключение, молим да бъдат взети предвид нашите аргументи за промени, които 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.</p>	<p>Не се приема</p> <p>Приема се частично</p>	<p>Нормата е предвидена с оглед защита правата на потребителите. Целта е съответните правила да бъдат достъпни от тази част на интернет страницата на организатора, в която се организира съответната хазартна игра, а не в игралния интерфейс.</p> <p>Текстът се допълва с думите „при онлайн казино“ т.к. чл. 3, ал. 4, изречение второ на ЗХ дава възможност игралните казина, което включва и онлайн игралните казина, да примат залози и да изплащат печалби и във валута, различна от евро или лева..</p>
<p>Българска асоциация на хазартните</p>	<p>1. Чл. 2, ал. 2, т. 2 от Наредбата предвижда централната компютърна система („ЦКС“) на организаторите на хазартни игри онлайн да „не допуска регистрация за участие в онлайн залаганията и игрите чрез други електронни съобщителни средства на уязвимите лица, посочени в чл. 10в,</p>	<p>Приема се частично</p>	<p>Ограниченията по чл. 10в, ал. 2, т. 1 и 2 са производни на тези по чл. 2, ал. 3 от ЗХ и са валидни за всички</p>

	<p>обявеният за публично обсъждане Проект на 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.</p> <p>Регистрацията може да бъде успешна или неуспешна, но „непълна регистрация“ не може да съществува.</p> <p>За извършване на регистрация, организаторите проверяват достоверността на предоставените данни и имат право да поискат допълнителна информация от участниците с оглед удостоверяването на данните. При откриването на несъответствия или възникване на съмнения относно тяхната идентичност и истинност, организаторите имат право да откажат регистрация. При извършването на проверка на самоличността на участниците в хазартни игри, организаторите използват различни средства, които смятат за нужни и доколкото са позволени от закона, с цел да потвърдят самоличността на участниците. Периодът на тази проверка може да е различен по продължителност в зависимост от това какво средство за верификация на данните е избрал организаторът. Така например някои от чуждестранните оператори, получили лиценз за опериране на територията на Р. България изпращат на посочен от участника пощенски адрес верификационен код, който следва да бъде получен и потвърден, за да се счита регистрацията за успешна.</p> <p>Когато организаторът установи, че предоставената информация при регистрация е неточна или непълна, той има право да блокира сметката, да счете за невалидни направените залози и всички печалби, произлизащи от тези залози.</p> <p>Това е установен европейски стандарт от организаторите на хазартни игри онлайн, който е наложен в практиката и регламентиран в Общите условия и правила на организаторите, които се одобрени от регулаторния орган (преди промените в ЗХ – от Държавната комисия по хазарт и от НАП по настоящем).</p> <p>В допълнение на това, чл. 9, ал.1 на Наредбата предвижда, че когато</p>		<p>жалби от страна на лица, на които е отказана регистрация.</p>
--	--	--	--

	<p>„организаторът не може по безспорен начин да установи самоличността на участника, депозираните средства се връщат преди да е направен залог“. Предлагаме думата „непълни“ да отпадне.</p> <p>4. Чл. 2, ал. 7 от Наредбата предвижда информацията по чл. 4 да подлежи на одит за информационна сигурност. С цел намаляване тежестта на регулаторния орган (НАП) за провеждане на надзор и контрол по отношение на информационната сигурност на ЦКС, предлагаме да се допусне и опцията организаторите да прилагат ISO 27001, който е един от малкото задължителни за внедряване и сертификация стандарти в България и е гаранция за качеството на управление на системите за информационна сигурност. ISO 27001 е задължителен за държавната, териториалната и местната администрации, съдебната власт и за лицата осъществяващи публични функции и за организациите предоставящи обществени услуги. Сертификат ISO 27001 предполага извършването на тестове за уязвимост и за проникване на ЦКС, които включват задължително всички публични интерфейси, които запаметяват, обработват и съобщават информация за клиентите, данни за участието в игрите и финансова информация. Задължителното внедряване и сертификация по този стандарт е обусловено от Наредбата за общите изисквания за оперативна съвместимост и информационна сигурност, издадена на основание чл. 43, ал. 2 от Закона за електронното управление. Допълнително към това, системата за управление на информационната сигурност съгласно ISO 27001 се базира освен на техническите изисквания, и на приложимите нормативни такива. С оглед горното, правим следното предложение за редакция на текста: Информацията по ал. 4 подлежи на одит на информационната сигурност, освен ако организаторът на хазартни игри не разполага с ISO 27001.</p>	<p>Приема се частично</p>	<p>В разпоредбата се въвежда референция към Наредбата за минималните изисквания за мрежова и информационна сигурност.</p>
--	---	---------------------------	---

	<p>5. Чл. 4, ал. 1, т. 4 от Наредбата предвижда като минимум информация, която ЦКС трябва да предоставя на всеки участник в онлайн залаганията и игрите с други съобщителни средства „справка за последните IP адреси, от които участникът е осъществявал достъп до ЦКС“.</p> <p>Последните IP адреси могат да са неограничен брой и това зависи от динамиката на придвижване на съответния участник. Ето защо, този брой следва да бъде лимитиран в разумни граници.</p> <p>С оглед на това предлагаме посочване на съответен брой адреси – 10, 20.</p> <p>„справка за последните 10 (десет) IP адреси, от които участникът е осъществявал достъп до ЦКС“.</p> <p>6. Чл. 7, ал. 1 от Наредбата не е съобразен с дефинициите на ЗМИП и не прави разлика между депозити и транзакции.</p> <p>С оглед прецизирането на текста предлагаме „направили депозити“ да отпадне и да стане „извършили финансови транзакции – депозити/теглениа“.</p> <p>В ал. 2 от същия член следва след думата „изплатени печалби“ да се добави и „теглениа“.</p> <p>7. Чл. 9, ал. 1 от Наредбата въвежда понятието „сметка за депозиране на залози“, каквато организаторите не създават и такова понятие не съществува. В процедурата по регистрация участникът открива сметка, в която може да депозира суми, а може и да не депозира. Освен, че могат да депозират средства, хипотетично участниците могат да направят залог преди да е приключила процедурата по регистрация. При неуспешна регистрация направеният залог ще бъде отчетен като невалиден, както и всички печалби, произлизащи от него. Това е стандартен подход, утвърден в онлайн хазартната индустрия навсякъде по света.</p> <p>Централната компютърна система не е активна страна и не може да тегли парични средства от участниците.</p>	<p>Приема се</p> <p>Приема се</p> <p>Приема се</p> <p>Приема се</p>	
--	--	---	--

	<p>С оглед на това предлагаме следната редакция:</p> <p>Чл. 9. (1) Ако участник е депозирал парични суми по откритата сметка на организатора по чл. 6, ал. 1, т. 3, но организаторът не е установил самоличността на участника, депозираните средства се връщат, направените залози и евентуалните печалби произлизащи от тях се обявяват за невалидни.</p> <p>В ал. 5 на същия член е предвидено, че ЦКС „уведомява участника, че при депозиране или теглене на парични средства се налагат такси съгласно действащите тарифи на съответния доставчик на разплащателни услуги, с който участникът работи“.</p> <p>Този текст не отговаря на действителните бизнес процеси. Определянето на тези такси е прерогатив на организатора, който взема решение за това с оглед на споразумението, което е постигнато с допуснатите от него оператори на платежни услуги.</p> <p>С оглед на това, предлагаме следната редакция на ал. 5:</p> <p>ЦКС генерира уведомление до участника в игрите, организирани онлайн за размера на таксите, които организатора налага при депозиране или теглене на парични средства.</p> <p>8. Чл. 14, ал.1 , т.1 предвижда игралният софтуер да създава реалистични очаквания относно шансовете за печалба чрез точно представяне на всички резултати и/или събития, на които се основават игрите.</p> <p>Като се има предвид, че игралното оборудване се изпитва от лаборатории, включени в списъка по чл. 20, ал. 1, т. 4 от ЗХ, проверката за съответствие следва да е ограничена до обективни факти и обстоятелства. Създаването на очаквания е субективно преживяване. Една и съща информация може да бъде възприемана по различни начини. Лабораториите от своя страна няма как да извършват такава преценка. Ето защо, изискванията по отношение на игралния софтуер следва да бъдат ограничени единствено и само до показатели, които могат да бъдат оценени обективно.</p> <p>Лабораториите следва да проверяват дали игралният софтуер съдържа</p>	<p>Приема се</p> <p>Не се приема</p>	<p>Правилото е предвидено за защита на потребителите и цели да не се допусне премълчаване на информация за играта, което премълчаване да мотивира играча да направи залог, който не би направил ако информацията му е била предоставена</p>
--	--	--------------------------------------	---

	<p>да бъдат показани: „само печелившите комбинации, които клиентът може да спечели с изборния залог“ не може да бъде приложено по отношение на спортните залози и залозите свързани със случайни събития и познаване на факти. Като аргумент за това предлагаме следния пример: Организаторът предлага игра за познаване на избран резултат. Предположението, че организаторът може да посочи само печелившите комбинации, както и да покаже всички възможни печеливши комбинации е житейски нелогично. Организаторите не могат да правят предвиждания за бъдещи и несигурни събития, затова е необходимо да се направи уточнение и изискванията по чл.17, т.2 и чл. 18, т.3 от Наредбата да се отнасят единствено до игрите с виртуалните игрални автомати.</p> <p>11. Чл. 31, ал. 6, т. 1 и 2 следва да бъдат прецизирани така както е посочено в т. 6 на настоящото изложение, за да бъдат съобразени с разпоредбите на ЗМИП.</p> <p>В т. 1 думата „печалби“ следва да бъде заменена с „финансови трансакции – депозити/теглениа“, а т. 2 да отпадне предвид невъзможността да бъдат извършвани прехвърляния на парични средства между сметки на участниците.</p> <p>12. Чл. 32, ал. 3 предвижда „Централната компютърна система (трябва) да разполага с методи за разкриване на случаите, в които едно и също оборудване и/или локален IP адрес се използват от повече от един участник в игрите в един и същи момент.“ Локалният IP адрес е „вътрешен“ адрес на самото стационарно или мобилно устройство, от което потребителя достъпва системата на организатора. При използване на устройства за достъп до Интернет се използват допълнителни мрежови устройства със съответните техни IP адреси, които са присвоени на устройството от доставчика на комуникационни услуги. Тоест това е така нареченият видим (външен) IP адрес. Това е адрес на рутер, мобилна клетка и др. подобни. В една обществена сграда/спортно съоръжение и т.н. може да</p>	<p>Приема се</p> <p>Приема се</p> <p>Приема се</p>	
--	---	--	--

	<p>има неограничен брой души, които да използват един и същи IP адрес. Въвеждането на задължение за „разкриване на случаи“ когато един и същи IP адрес се използва от няколко участника, необосновано ще засегне свободата на участниците в игрите за събиране и свободно придвижване. Отделно от това, техническа възможност да се установи дали локален IP адрес се използва от повече от едно лице, не съществува.</p> <p>Предлагаме ал. 3 на чл. 32 да отпадне поради опасността от засягане на конституционно гарантирани свободи на гражданите от една страна и от друга – техническа невъзможност за създаване на методология за разкриване на случаи в които един IP адрес се използва от повече от едно лице.</p> <p>13. Чл. 37 следва да отпадне по съображенията посочени в т. 9 по-горе.</p> <p>14. Чл. 40, ал. 4 предвижда ЦКС на организатора да осигурява „непрекъснат дистанционен достъп на органите на НАП и Държавната агенция „Национална сигурност“ до контролния локален сървър по чл. 6, ал. 4 от ЗХ, включително до базата данни с информация относно игрите с участници от територията на Република България“.</p> <p>Изискването за непрекъснат дистанционен достъп на органите на НАП и Държавната агенция „Национална сигурност“ до базата данни с информация относно игрите с участници от територията на Република България практически означава всеки един от чуждестранните организатори, които са получили лиценз за опериране на територията на Р. България да предостави достъп до лична информация на участници в игрите, които не са български граждани. Така например при провеждането на покер игра, единият от участниците може да е български гражданин, а всички останалите -</p>	<p>Не се приема</p>	<p>Чл. 34, ал. 2, т. 6 от ЗХ съдържа изискване за максимален брой игрални сесии за виртуалното игрално оборудване за съответната интернет страница</p>
--	---	---------------------	--

	<p>граждани на други държави, в които организаторите са лицензирани да предлагат хазартни услуги. От една страна, организаторът изпраща данните в реално време на НАП, на ДАНС е осигурен непрекъснат достъп до данните за българския участник и данните за играта, които постъпват в контролния локален сървър („КЛС“), а от друга страна организаторът трябва да осигури на НАП и ДАНС непрекъснат дистанционен достъп до база данни, които се намират извън КЛС и на практика са свързани с други участници, които не са български граждани.</p> <p>Считаме, че изискването за предоставяне на достъп до база данни извън тези, които се намират в КЛС и са свързани единствено и само с български граждани е неоправдано и има потенциал да предизвика ненужна европейска дискусия за ограниченията, които имат националните държави по отношение на достъпа до защитена информация на граждани на други държави членки. В тази връзка, приложение ще има Регламента относно рамка за свободното движение на нелични данни (СОМ(2017) 495 от 13 септември 2017 г.) и насоките на Комисията относно прякото прилагане, считано от 25 май 2018 г., на Общия регламент относно защитата на данните (СОМ(2018) 43).</p> <p>Предвид изискването, което е предвидено в чл.15, ал.2 от Наредба за условията и реда за регистрация и идентификация на участниците, съхраняването на данни за организирани онлайн залагания на територията на Република България и за подаване на информация за хазартните игри към сървър на Националната агенция за приходите, данните за идентификацията и регистрацията на българските участници, както и техните индивидуални игрални сметки, финансови преводи, извършени залози и изплатени печалби са напълно идентични с тези в ЦКС на организаторите на онлайн залагания.</p> <p>Предлагаме следната редакция на текста: „непрекъснат дистанционен достъп на органите на НАП и Държавната агенция „Национална сигурност” до контролния локален сървър по чл. 6, ал. 4 от ЗХ“.</p>	<p>Приема се</p>	
--	---	------------------	--

	<p>15. Параграф 2 на Заключителните разпоредби следва да се предвиди по-дълъг срок за привеждане в съответствие – минимум 9 месеца, като оптималното време е 1 (една) година. Предвиденият 3 (три) месечен срок е недостатъчен и ще постави организаторите в обективна невъзможност да преведат в съответствие към новите технически и функционални изисквания игралния си софтуер и комуникационното оборудване за онлайн залаганията и игрите чрез други електронни съобщителни средства.</p>	<p>Приема се частично</p>	<p>Въведен е шестмесечен срок.</p>
--	---	---------------------------	------------------------------------