

## Запрещены платежи в адрес нелегальных организаторов азартных игр и лотерей

С 13 июля 2021 г. российским кредитным организациям и иным поставщикам платежных услуг запрещено взаимодействовать с нелегальными организаторами азартных игр и лотерей и иностранными поставщиками платежных услуг, которые принимают и переводят платежи в адрес нелегальных организаторов азартных игр и лотерей. Запрет установлен поправками в законодательство об азартных играх и лотереях ("**Закон**")<sup>1</sup>.

### Запреты для кредитных организаций и поставщиков платежных услуг

Закон запрещает кредитным организациям и платежным агентам, операторам связи, операторам почтовой связи:

- принимать и переводить денежные средства в пользу лиц, включенных в:
  1. перечень нелегальных организаторов азартных игр и/или лотерей, в пользу которых запрещены переводы денежных средств ("**Черный список**"),
  2. перечень иностранных поставщиков платежных услуг, осуществляющих прием платежей и переводы денежных средств в пользу лиц, включенных в Черный список и/или не включенных в перечень легальных организаторов азартных игр и лотерей ("**Перечень иностранных поставщиков платежных услуг**");
- заключать договоры с лицами:
  1. включенными в Черный список,
  2. включенными в Перечень иностранных поставщиков платежных услуг,
  3. не включенными в перечень легальных организаторов азартных игр и лотерей ("**Белый список**").

Заключенные договоры должны быть расторгнуты.

Списки лиц, с которыми российские кредитные организации и иные поставщики платежных услуг не вправе взаимодействовать, составляет Федеральная налоговая служба России ("**ФНС**").

ФНС также составляет перечень иностранных банков, осуществляющих прием платежей в пользу лиц, включенных в Черный список и Перечень иностранных поставщиков платежных услуг ("**Перечень иностранных банков**").

Если ФНС выявит, что иностранный поставщик платежных услуг или иностранный банк принимает и переводит денежные средства в пользу лиц, включенных в Черный список и/или не включенных в Белый список, ФНС направляет иностранному поставщику платежных услуг или иностранному банку уведомление о нарушении российского законодательства.

В случае повторного выявления факта нарушения, ФНС включает иностранного поставщика платежных услуг или иностранный банк в Перечень иностранных поставщиков платежных услуг или Перечень иностранных банков, соответственно.

Запрет направлен на борьбу с организацией и проведением нелегальных азартных игр и лотерей, в том числе онлайн, на территории Российской Федерации. Для этих целей Закон уточнил, что местом осуществления деятельности по организации и проведению азартных игр и лотерей является Российская Федерация в случаях, когда:

- участник азартной игры или лотереи проживает на территории Российской Федерации;
- банк / оператор электронных денежных средств, в котором открыт счет для оплаты ставок или который принимает оплату ставок в пользу организатора азартной игры или лотерей, находится на территории Российской Федерации;
- сетевой адрес участника азартной игры или лотереи, используемый для оплаты ставок,

#### Контакты

*Максим Калинин*  
Партнер  
Санкт-Петербург  
[maxim.kalinin@bakermckenzie.com](mailto:maxim.kalinin@bakermckenzie.com)

*Андрей Лебедев*  
Юрист  
Москва  
[andrey.lebedev@bakermckenzie.com](mailto:andrey.lebedev@bakermckenzie.com)

*Полина Лысанова*  
Юрист  
Санкт-Петербург  
[polina.lysanova@bakermckenzie.com](mailto:polina.lysanova@bakermckenzie.com)

<sup>1</sup> Федеральный закон от 2 июля 2021 г. № 355-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".



---

зарегистрирован в Российской Федерации;

- международный код страны абонентского номера, используемого участником азартной игры или лотереи для оплаты ставок, присвоен Российской Федерации.

На данный момент административная ответственность для кредитных организаций и платежных агентов, операторов связи, операторов почтовой связи за нарушение установленных Законом запретов не установлена. Законопроект об установлении административной ответственности за данные нарушения внесен в Государственную Думу<sup>2</sup>.

---

## Рекомендуемые действия

Мы рекомендуем:

- осуществлять проверку наличия / отсутствия адресата платежа в Чёрном списке и Перечне иностранных поставщиков платежных услуг, а также наличие / отсутствие контрагента по договору в Чёрном списке, Перечне иностранных поставщиков платежных услуг и Белом списке;
- отслеживать изменения законодательства в части введения административной ответственности за нарушение введённых Законом запретов;
- иностранным банкам и иностранным поставщикам платёжных услуг - в случае включения лица в Перечень иностранных поставщиков платежных услуг или Перечень банков прекратить запрещённую Законом деятельность и направить в ФНС заявление об исключении его из указанного перечня.

---

<sup>2</sup> 12 Мая 2021 года в Государственную Думу внесён законопроект об установлении административной ответственности за нарушение ограничений переводов денежных средств, предусмотренных Законом: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/1169750-7>.