



Otrzymano dnia

2019 -08- 14

Sekretariat DPR

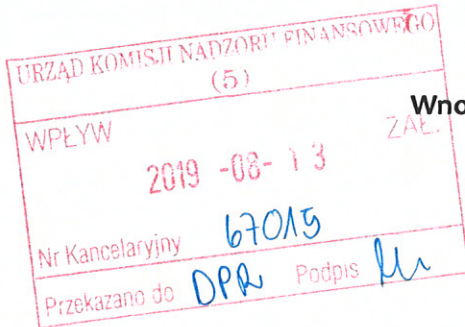
Warszawa, dnia 09.08.2019 r.



RPW/67015/2019 P

Data: 2019-08-13

Adresat petycji: Urząd Komisji Nadzoru Finansowego
ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa



Wnoszący petycję:

**Stowarzyszenie Pracodawców
i Pracowników Firm Bukmacherskich,**
ul. Widok 20, 00-023 Warszawa
KRS: 0000350102

Adres do korespondencji:
ul. Marszałkowska 58/15
00-545 Warszawa

PETYCJA

Działając w imieniu i na rzecz Stowarzyszenia Pracodawców i Pracowników Firm Bukmacherskich z siedzibą w Warszawie (dalej, jako: „Stowarzyszenie”, pełnomocnictwo wraz z opłatą skarbową w załączeniu), na podstawie art. 2 ust. 3 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o petycjach, niniejszym składam petycję, działając w interesie zarówno Stowarzyszenia, jak i w interesie publicznym. **Przedmiotem niniejszej petycji jest:**

1. żądanie podjęcia przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego wszelkich działań mających na celu faktyczne uniemożliwienie pośredniczenia przez dostawców usług płatniczych we wpłatach stawek oraz wypłatach wygranych w nielegalnych grach hazardowych organizowanych przez sieć Internet na terytorium Polski, w tym w szczególności, zwrócenie się do urzędu Financial Conduct Authority w Wielkiej Brytanii oraz ewentualnie innych podmiotów nadzorujących, o zapewnienie i utrzymanie zwiększonego nadzoru oraz podjęcie zdecydowanych działań mających na celu wyeliminowanie przypadków łamania polskiego prawa.
2. żądanie podjęcia przez tut. Urząd wszelkich innych możliwych środków, mających na celu doprowadzenie do całkowitego pozbawienia możliwości czerpania korzyści z pośredniczenia w płatnościach bezgotówkowych za udział w nielegalnych grach hazardowych na terenie RP, w tym rozważenia złożenia przez tut. Urząd zawiadomień o podejrzeniu popełnienia przestępstwa pomocnictwa, wskazanego w art. 18 § 3 Kodeksu karnego, poprzez pomocnictwo, w popełnieniu przestępstwa karnoskarbowego z art. 107



k.k.s. przez podmioty zajmujące się pośrednictwem w dostawie usług płatniczych, umożliwiającym udział w nielegalnych grach hazardowych (w tym grach zagranicznych) urządzanych przez Internet.

UZASADNIENIE

Mając na względzie naczelne cele statutowe Stowarzyszenia, do których należy w szczególności ochrona rynku przed nielegalną i nieuczciwą konkurencją oraz budowanie pozytywnego wizerunku branży bukmacherskiej w społeczeństwie, także poprzez wskazywanie czynów nieuczciwej i niesolidnej konkurencji oraz nierzetelnej działalności firm krajowych i zagranicznych, pragnę zwrócić Państwu uwagę utrzymującą się praktykę, jaka ma miejsce w zakresie pośredniczenia przez dostawców usług płatniczych we wpłatach stawek oraz wypłatach wygranych w nielegalnych grach hazardowych organizowanych przez sieć Internet na terytorium Polski.

1. Zgodnie z postanowieniami art. 6 ust. 3 ustawy z dnia 19 listopada 2009 r. o grach hazardowych działalność w zakresie zakładów wzajemnych urządzanych przez sieć Internet może być prowadzona po uzyskaniu zezwolenia wydawanego przez Ministra Finansów. Lista podmiotów posiadających stosowne zezwolenie udostępniona jest na stronie Ministerstwa pod adresem: <https://www.podatki.gov.pl/pozostale-podatki/gry-hazardowe/zaklady-wzajemne-i-gry-hazardowe-przez-internet/>
2. Urządzanie zakładów wzajemnych bez wymaganego zezwolenia stanowi zaś przestępstwo skarbowe określone w art. 107 Kodeksu karno-skarbowego.
3. Jak wskazywali Państwo w komunikatach z dnia 16 września 2016 r. oraz 5 maja 2017 r. „zjawisko urządzania gier hazardowych w Internecie zachodzi w trzech nierozłącznych płaszczyznach: organizowania, infrastruktury informatyczno-technicznej oraz przepływów środków finansowych. (...) Dostawcy usług płatniczych, świadcząc wskazane powyżej pośrednictwo w płatnościach uczestników gier hazardowych w Internecie na terenie RP, de facto przyczyniają się do ich funkcjonowania, gdyż proceder ten nie może funkcjonować bez zapewnienia przepływu środków finansowych.”
4. Zgodnie z art. 18 § 3 Kodeksu karnego 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. W naszej ocenie, umożliwienie płatności na rzecz bukmachera nieposiadającego należy, zatem traktować, jako pomocnictwo w przestępstwie.



5. Jak wskazywaliście Państwo we wskazanych wyżej stanowiskach: „Przesłankę 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.” I dalej: „pośrednik ma możliwość identyfikacji transakcji związanych z hazardem, bowiem Akceptantowi prowadzącemu działalność w zakresie zakładów wzajemnych i gier hazardowych przydzielony zostaje kod MCC o numerze 7995.” Pośredniczenie w płatnościach na rzecz podmiotów nieposiadających zezwolenia Ministra Finansów uznać zatem należy za działanie świadome.
6. Dzisiaj udział w nielegalnych zakładach na terytorium Polski umożliwiają głównie operatorzy płatności online inne niż banki, w tym:
- 1) – oferowane przez zarejestrowana w pod numerem: , z siedzibą pod adresem upoważniona przez urząd Financial Conduct Authority na mocy brytyjskiej ustawy o pieniądzach elektronicznych z 2011 roku do emisji pieniędzy elektronicznych oraz instrumentów płatniczych;
 - 2) – oferowane przez zarejestrowana w pod numerem: z siedzibą pod adresem upoważniona przez urząd Financial Conduct Authority na mocy Ustawy o pieniądzach elektronicznych z 2011 roku do emisji pieniędzy elektronicznych oraz instrumentów płatniczych;
 - 3) – oferowane przez zarejestrowanej w autoryzowanej przez Urząd Nadzoru Finansowego Wielkiej Brytanii (upoważniona przez urząd Financial Conduct Authority na mocy Ustawy o pieniądzach elektronicznych z 2011 roku do emisji pieniędzy elektronicznych oraz instrumentów płatniczych;
 - 4) oferowane przez zarejestrowana w z siedzibą upoważniona przez urząd Financial Conduct Authority na mocy Ustawy o pieniądzach elektronicznych z 2011 roku do emisji pieniędzy elektronicznych oraz instrumentów płatniczych;
 - 5) – oferowane przez (zarejestrowana w pod numerem z siedzibą w posiadająca w i zezwolenie na prowadzenie działalności w formie instytucji kredytowej w rozumieniu artykułu tawy o sektorze finansowym z 5 kwietnia 1993 roku (z późniejszymi zmianami) i podlegająca nadzorowi



- 6) – oferowana przez [redacted] zarejestrowaną w Szwecji pod numerem [redacted] będąca instytucją płatniczą pod nadzorem szwedzkiej Komisji Nadzoru Finansowego [redacted]
- 7) – oferowana przez [redacted], zarejestrowaną we [redacted] pod numerem [redacted] z siedzibą w [redacted], upoważniona przez urząd Financial Conduct Authority na mocy brytyjskiej ustawy o pieniądzach elektronicznych z 2011 roku [redacted] do emisji pieniędzy elektronicznych oraz instrumentów płatniczych jako agent pieniądza elektronicznego

Przez entuzjastów usług nielegalnych bukmacherów, powyższe sposoby płatności są niezwykle popularne. Podmioty te, nie posiadają swojej siedziby ani oddziału w Polsce i nadzorowane są przez zagraniczne odpowiedniki tut. organu, w tym przede wszystkim Financial Conduct Authority z Wielkiej Brytanii.

7. O tym, że ww. podmioty prawdopodobnie zdają sobie sprawę z faktu, że opisane działania są sprzeczne z prawem świadczą już postanowienia stosowanych przez nich wzorcach umów, zawieranych z klientami.

I tak, wskazany [redacted] w dostępnych na stronie internetowej Warunkach korzystania z usług, w punkcie 11.2. wskazuje: *Surowo zabrania się realizacji płatności lub odbierania płatności od osób lub podmiotów oferujących nielegalne usługi hazardowe, w tym między innymi nielegalne zakłady sportowe, gry w kasynie lub grę w pokera. Możemy zawiesić lub zamknąć konto członka w dowolnym czasie lub odmówić realizacji transakcji bądź cofnąć transakcję, jeśli jesteśmy przekonani, że członek wykorzystuje lub wykorzystywał konto w pośredni lub bezpośredni sposób w powiązaniu z nielegalnymi transakcjami hazardowymi. Ta lista nie jest kompletna i członek ponosi odpowiedzialność za zapewnienie, że nie korzysta z naszych usług na potrzeby transakcji, które mogą być uważane za niezgodne z prawem zgodnie z jego jurysdykcją.*

Powyższe działania stanowią naruszenie zarówno interesu Stowarzyszenia – jako podmiotu mającego za cel ochronę rynku bukmacherskiego przed nielegalną i nieuczciwą konkurencją, jak i interesu publicznego.

Istnienie tego zjawiska stanowi bowiem niebezpieczeństwo tworzenia w świadomości przeciętnych obywateli przekonania, że uczestnictwo w nielegalnej grze nie pociąga za sobą konsekwencji prawnych i na tego typu działanie jest przyzwolenie, zarówno społeczne, jak i organów ścigania. Trafnym przykładem lekceważącego podejścia do kwestii nielegalnego udziału w grach hazardowych są liczne artykuły lub strony funkcjonujące w Internecie, autorstwa entuzjastów zagranicznych bukmacherów, takie jak [redacted], czy też [redacted]. Treści na nich publikowane wprost zachęcają do korzystania z ofert podmiotów działających bez zezwolenia, a także zawierają liczne porady, w jaki sposób można łatwo i niepostrzeżenie dokonywać przelewu środków pieniężnych na ten cel.



**Stowarzyszenie Pracodawców i Pracowników
Firm Bukmacherskich**

W związku z opisaną, powszechną już praktyką ww. podmiotów oraz skalą tej działalności, zwracamy się z prośbą, aby Urząd Komisji Nadzoru Finansowego podjął niezbędne działania – jak już wskazano we wniosku petycji. Samo bowiem wprowadzenie zakazu w stosowanych przez ww. podmioty warunkach korzystania z usług, przy jednoczesnym akceptowaniu i czerpaniu korzyści z takich praktyk uznać należy nie tylko za działanie niewystarczające, ale także całkowicie pozorne.

Niniejszym, w trybie art. 4 ust. 3 ustawy o petycjach, wyrażam zgodę na ujawnienie na stronie internetowej tut. Urzędu danych Stowarzyszenia, jako podmiotu wnoszącego petycję.

W załączeniu:

- kopia pełnomocnictwa wraz z potwierdzeniem dokonania opłaty skarbowej