

Утверждены приказом

Генерального директора

№ 1-12-2024 от 23.12.2024 года

**Правила организации и проведения азартных игр через
виртуальное (электронное) казино «Голден Вин Ворлд» в
Кыргызской Республике**

Контроль версий

Версия	Описание	Дата
1.0	Правила	23.12.2024

1. Общие положения

1.1. Цель документа:

Настоящие правила устанавливают порядок организации и проведения азартных игр через виртуальное (электронное) казино «Голден Вин Ворлд» в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Документ определяет требования к оператору, игрокам, технической инфраструктуре, а также порядок контроля и надзора за деятельностью казино. Особое внимание уделено соблюдению запрета на участие граждан Кыргызской Республики (КР) и резидентов страны в азартных играх.

1.2. Правовая основа:

Деятельность виртуальное (электронное) казино «Голден Вин Ворлд» осуществляется на основании:

- Закона Кыргызской Республики «Об игровой деятельности» от 30 июня 2022 года № 50;
- Налогового кодекса Кыргызской Республики;
- Постановлений и подзаконных актов уполномоченных регулирующих органов;
- Международных стандартов в области онлайн-игровой деятельности и защиты данных.

1.3. Основные определения:

- Оператор — юридическое лицо, зарегистрированное на территории Кыргызской Республики, получившее лицензию на осуществление онлайн-игровой деятельности и ответственное за работу платформы «Голден Вин Ворлд».
- Игрок — иностранный гражданин или лицо без гражданства, достигшее возраста 21 года, прошедшее идентификацию и подтвердившее статус нерезидента Кыргызской Республики.
- Запрещенные участники — граждане Кыргызской Республики, постоянные резиденты страны и лица, предоставившие недостоверную информацию о своем статусе.
- Уполномоченные органы — государственные органы Кыргызской Республики, осуществляющие контроль и надзор за соблюдением правил игровой деятельности.

1.4. Запреты и ограничения:

- Гражданам Кыргызской Республики, постоянным резидентам, а также лицам, находящимся на территории Кыргызской Республики, строго запрещено участвовать в азартных играх на платформе «Голден Вин Ворлд».
- Оператор обязан принять технические и организационные меры, обеспечивающие предотвращение доступа запрещенных участников.
- Попытка обмана со стороны игроков (например, использование поддельных документов) ведет к блокировке учетной записи и передаче информации в уполномоченные органы.

1.5. Контроль и надзор:

- За деятельностью виртуальное (электронное) казино «Голден Вин Ворлд» осуществляют надзор уполномоченные органы Кыргызской Республики, включая:
 - Службу регулирования и надзора за игровой деятельностью;
 - Налоговые органы для контроля финансовых потоков и исполнения налоговых обязательств;
 - Органы по борьбе с экономическими и финансовыми преступлениями для предотвращения мошенничества и отмывания денег.
- Оператор обязан предоставлять доступ к отчетности и игровым данным по запросу надзорных органов.
- Регулярные проверки проводятся для контроля соблюдения настоящих правил, а также требований к технической безопасности и честности азартных игр.

1.6. Принципы деятельности виртуальное (электронное) казино «Голден Вин Ворлд»:

- **Законность:** Строгое соблюдение законодательства Кыргызской Республики и международных стандартов.
- **Прозрачность:** Оператор обязан вести прозрачную деятельность, включая финансовую отчетность и условия проведения игр.
- **Ответственная игра:** Предоставление инструментов для контроля времени и суммы ставок игроков.
- **Защита участников:** Обеспечение конфиденциальности данных и защита финансовых интересов игроков в соответствии с требованиями безопасности.

2. Лицензионные требования

2.1. Обязательное лицензирование:

- Оператор обязан получить лицензию на осуществление онлайн-игорной деятельности на территории Кыргызской Республики.
- Лицензия выдается уполномоченным органом сроком на 10 лет с возможностью последующего продления при условии полного соблюдения требований законодательства и положений настоящих правил.
- Лицензионные реквизиты включают:
 - Наименование органа, выдавшего лицензию;
 - Номер и дата выдачи лицензии;
 - Срок действия лицензии;
 - Перечень видов деятельности, разрешенных лицензией.

3. Регистрация и идентификация игроков

3.1. Обязательная регистрация:

Для участия в азартных играх на платформе «Голден Вин Ворлд» игроки обязаны пройти процедуру регистрации, предоставив следующие документы и информацию:

- Заграничный паспорт или иной документ, удостоверяющий личность, подтверждающий статус иностранного гражданина или лица без гражданства.
- Подтверждение отсутствия резидентства в Кыргызской Республике (документ о регистрации по месту жительства в иностранном государстве или иное подтверждение).
- Данные банковского счета в иностранном финансовом учреждении для осуществления финансовых операций (ввод и вывод средств).
- Контактная информация: адрес электронной почты и номер телефона с подтверждением через верификацию.

3.2. Возрастное ограничение:

- К участию в азартных играх допускаются только лица, достигшие возраста 21 года.
- Возраст игрока подтверждается путем предоставления копии паспорта или другого документа, удостоверяющего личность.

3.3. Технические ограничения:

Для выполнения требований законодательства о запрете на участие граждан Кыргызской Республики, а также для обеспечения безопасности платформы, оператор обязан внедрить следующие технические меры:

- IP-фильтрация: Блокировка доступа к платформе для IP-адресов, зарегистрированных на территории Кыргызской Республики.
- Геолокация: Определение физического местоположения игроков для предотвращения доступа с территории КР.
- Многоуровневый мониторинг: Использование систем мониторинга для выявления попыток обхода технических ограничений, включая:
 - Применение VPN или прокси-серверов;
 - Многократную регистрацию с недостоверными данными.
- Автоматические уведомления: Система должна уведомлять оператора о подозрительных действиях, связанных с попытками обхода запретов.

3.4. Верификация личности:

Процедура верификации личности игрока является обязательной и осуществляется на следующих этапах:

1. Перед началом участия в игре:
 - Проверка предоставленных данных (паспорт, подтверждение нерезидентства).
 - Сверка данных через автоматизированные системы и базы данных.
2. При выводе средств:
 - Повторная проверка личности для предотвращения мошенничества и незаконных операций.
 - Подтверждение источника происхождения средств в соответствии с международными стандартами борьбы с отмыванием денег (AML).
3. Периодическая повторная верификация:
 - В случаях подозрительной активности на аккаунте игрока;
 - При изменении финансовых данных или контактной информации игрока.

3.5. Обработка данных игроков:

- Оператор обязуется хранить и обрабатывать персональные данные игроков в соответствии с Законом КР о защите персональных данных и международными стандартами безопасности.
- Личные данные игроков должны быть защищены с использованием SSL/TLS-шифрования и храниться на серверах, расположенных за пределами Кыргызской Республики.
- Передача данных третьим лицам запрещена, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и по запросу уполномоченных государственных органов.

3.6. Ответственность за предоставление ложных данных:

- Игроки, предоставившие недостоверную информацию о своей личности, гражданстве или резидентстве, подлежат немедленной блокировке аккаунта без возврата средств.
- Оператор обязан уведомить уполномоченные органы о выявлении фактов предоставления ложной информации.

4. Технические требования к платформе

4.1. Защита данных:

- Оператор обязан использовать SSL/TLS-шифрование для защиты персональных данных и всех транзакций игроков на платформе.
- Внедрение многоуровневой системы кибербезопасности, включая:
 - Защиту от DDoS-атак;
 - Шифрование баз данных и резервное копирование информации;
 - Регулярное обновление программного обеспечения для устранения уязвимостей.
- Соблюдение требований международных стандартов информационной безопасности (ISO/IEC 27001, PCI DSS).
- Все персональные данные игроков должны храниться на защищенных серверах, расположенных за пределами Кыргызской Республики, с ограниченным доступом для третьих лиц.

4.2. Честность игр:

- Генератор случайных чисел (RNG), используемый для определения результатов игр, должен быть сертифицирован независимой аудиторской организацией. Сертификация должна подтверждать:
 - Полную случайность результатов;
 - Отсутствие возможности манипуляции игровыми процессами.
- Игровые результаты должны быть:
 - Прозрачными для игроков и регулятора;
 - Доступными для проверки через специальный раздел платформы, где игроки могут удостовериться в корректности и случайности результатов.
- Платформа должна предоставлять ежегодный отчет о честности игр, заверенный независимыми аудиторами.

4.3. Контроль доступа:

Оператор обязан внедрить технические механизмы, предотвращающие доступ граждан Кыргызской Республики и лиц с недостоверными данными:

- IP-фильтрация:
 - Обязательная блокировка IP-адресов, зарегистрированных на территории Кыргызской Республики.
 - Автоматическое обнаружение и блокировка VPN, прокси и других технологий обхода.
- Геолокация:
 - Определение физического местоположения пользователей через встроенные геолокационные инструменты.
 - Автоматическая блокировка доступа с территории Кыргызской Республики.
- Двойная аутентификация:
 - Внедрение системы двухфакторной аутентификации (2FA) для входа в личный кабинет (пароль + одноразовый код по SMS/электронной почте).
- Биометрическая верификация:

- Использование биометрических данных (распознавание лица или отпечаток пальца) для повышения уровня безопасности учетных записей.
- Мониторинг активности:
 - Платформа обязана вести мониторинг действий игроков для выявления подозрительной активности, включая множественные попытки входа, изменение местоположения и аномальные транзакции.

4.4. Отчетность и хранение данных:

- Платформа обязана сохранять данные о действиях игроков, включая:
 - Историю входов и действий на платформе;
 - Записи всех финансовых операций (ввод и вывод средств);
 - Логи игрового процесса (участие в играх, ставки, результаты).
- Данные должны храниться не менее 5 лет на защищенных серверах.
- Оператор обязан:
 - Предоставлять доступ к запрашиваемой информации уполномоченным органам в рамках законодательства;
 - Регулярно обновлять отчеты по игровым результатам, транзакциям и пользователям.
- Все действия игроков должны быть прозрачными и доступны для внутреннего аудита и мониторинга со стороны надзорных органов.

4.5. Обновление и техническая поддержка:

- Оператор обязан обеспечить бесперебойную работу платформы, включая:
 - Проведение регулярных технических обновлений для повышения производительности и безопасности;
 - Мгновенное устранение технических неисправностей и сбоев.
- Пользователям должна быть доступна служба технической поддержки 24/7 через:
 - Онлайн-чат на платформе;
 - Электронную почту;
 - Горячую линию для международных игроков.

4.6. Аудит и независимые проверки:

- Платформа должна проходить регулярный независимый технический и финансовый аудит не реже одного раза в год.
- Результаты аудита представляются в уполномоченные надзорные органы Кыргызской Республики.
- Платформа обязана обеспечить доступ аудиторов к системам и данным для проведения проверки на соответствие стандартам безопасности, честности игр и техническим требованиям.

5. Ограничения и запреты

5.1. Запрет на участие граждан Кыргызской Республики (КР):

- Оператор обязан внедрить строгие механизмы контроля для исключения регистрации и участия граждан Кыргызской Республики и постоянных резидентов.
- К мерам контроля относятся:
 - IP-фильтрация и блокировка доступа с IP-адресов, зарегистрированных на территории КР.
 - Геолокационный контроль для подтверждения местоположения пользователя при регистрации и входе на платформу.
 - Документальная верификация для подтверждения иностранного гражданства и отсутствия резидентства в КР.
 - Многоуровневая идентификация (паспортные данные, банковские реквизиты иностранных счетов).
- Оператор обязан немедленно блокировать учетные записи, при выявлении попыток обхода запрета через VPN, прокси-сервисы или другие технические средства.

5.2. Ответственность за нарушение:

- В случае выявления участия граждан КР или резидентов, оператор обязан:
 - Незамедлительно заблокировать учетную запись нарушителя и прекратить доступ к платформе.
 - Заморозить средства на счету игрока до выяснения обстоятельств.
 - Сообщить о факте нарушения в уполномоченные надзорные органы для принятия соответствующих мер.
- Игроки, предоставившие недостоверные или поддельные данные:
 - Лишаются права на возврат средств, хранящихся на их счетах;
 - Могут быть привлечены к ответственности в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и международными нормами.
- В случае систематического нарушения оператором требований контроля, регулирующие органы вправе:
 - Приостановить или аннулировать лицензию оператора;

- Наложить штрафные санкции в размере, определенном законодательством КР.

5.3. Рекламные ограничения:

- Реклама виртуальное (электронное) казино «Голден Вин Ворлд» на территории Кыргызской Республики строго запрещена, включая:
 - Телевидение, радио, печатные издания и наружную рекламу;
 - Интернет-платформы, социальные сети и мобильные приложения, ориентированные на аудиторию из КР.
- Оператор обязан:
 - Контролировать размещение рекламных материалов и обеспечивать их доступность только для иностранных пользователей;
 - Исключить таргетинг и прямую рассылку рекламных сообщений пользователям с IP-адресами, зарегистрированными в КР.
- За нарушение рекламных ограничений оператор несет ответственность в виде:
 - Штрафов, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;
 - Приостановки или аннулирования лицензии в случае систематического несоблюдения запретов.

5.4. Ограничение доступа к платформе:

- Оператор должен обеспечить автоматическую блокировку доступа для пользователей, не соответствующих требованиям настоящих правил, на следующих основаниях:
 - Подтвержденный IP-адрес из КР;
 - Несоответствие предоставленных данных при верификации;
 - Подозрительная активность, связанная с попытками обхода технических ограничений.
- Платформа обязана сохранять записи обо всех действиях, связанных с нарушениями, для предоставления информации в надзорные органы.

5.5. Ответственная игра и защита пользователей:

- Оператор должен внедрить меры социальной ответственности, включая:

- Инструменты для самоисключения игроков и установки лимитов на депозиты и ставки;
- Информацию о рисках, связанных с азартными играми, размещенную на видном месте на платформе.
- Оператор обязан блокировать учетные записи пользователей, демонстрирующих признаки зависимости, и предоставлять соответствующую информацию уполномоченным организациям.

6. Ответственность оператора и игроков

6.1. Ответственность оператора:

Оператор виртуальное (электронное) казино «Голден Вин Ворлд» несет полную ответственность за:

- Соблюдение законодательства и настоящих правил, включая:
 - Закона Кыргызской Республики «Об игровой деятельности»;
 - Налогового кодекса и иных регулирующих актов.
- Предотвращение участия граждан КР и резидентов:
 - Внедрение и регулярное обновление технических средств контроля (IP-фильтрация, геолокация, многоуровневая верификация).
 - Мониторинг активности игроков для выявления и блокировки запрещенных участников.
- Обеспечение безопасности и честности игр, включая:
 - Защиту данных игроков и транзакций с использованием современных стандартов кибербезопасности (SSL/TLS, двухфакторная аутентификация).
 - Прозрачность результатов игр с сертифицированным генератором случайных чисел (RNG).
 - Регулярное проведение технического аудита независимыми организациями.
- Финансовую прозрачность и отчетность:
 - Ведение прозрачной финансовой деятельности и представление отчетов в уполномоченные органы.

В случае систематического нарушения оператором указанных требований надзорные органы вправе:

- Наложить штрафные санкции в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- Приостановить или аннулировать лицензию на осуществление деятельности.

6.2. Ответственность игроков:

Игроки, зарегистрированные на платформе «Голден Вин Ворлд», обязаны:

- Предоставлять достоверную информацию при регистрации и верификации, включая:
 - Паспортные данные и подтверждение нерезидентства в КР;
 - Действующие банковские реквизиты в иностранном финансовом учреждении.
- Соблюдать правила платформы, включая:
 - Запрещение попыток обхода технических ограничений (VPN, прокси и т. д.);
 - Соблюдение политики «Ответственной игры».
- Сообщать о любых нарушениях со стороны других участников платформы или подозрительной активности.

Игроки, нарушившие требования платформы и законодательства, подлежат:

- Блокировке учетной записи без возможности восстановления;
- Заморозке средств на счету до выяснения обстоятельств;
- Лишению права на возврат денежных средств, полученных в результате предоставления ложной информации или обхода правил.

В случае выявления предоставления поддельных документов или использования платформы с территории Кыргызской Республики, информация о нарушении передается в уполномоченные органы для принятия мер в соответствии с законодательством.

6.3. Санкции за нарушения:

1. Санкции для оператора:

- Штрафные санкции в соответствии с законодательством КР.

- Приостановка или аннулирование лицензии при систематическом нарушении требований:
 - Отказ от блокировки запрещенных участников (граждан КР);
 - Невыполнение мер по обеспечению безопасности и честности игр;
 - Непредоставление обязательной отчетности в установленные сроки.

2. Санкции для игроков:

- Немедленная блокировка учетной записи и ограничение доступа к платформе.
- Заморозка финансовых средств на счете нарушителя.
- Полное удаление учетной записи при повторных или грубых нарушениях.
- Передача информации о нарушениях в уполномоченные органы.

6.4. Разрешение споров:

- В случае возникновения споров между игроком и оператором, игрок вправе обратиться в службу поддержки платформы для урегулирования конфликта.
- Если спор не может быть разрешен путем переговоров, стороны могут обратиться в судебные органы в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
- Оператор обязуется сотрудничать с надзорными органами и предоставлять все необходимые документы и записи для разрешения споров и расследований.

8. Заключительные положения

8.1. Обязательность исполнения:

Настоящие правила являются обязательными для исполнения оператором виртуальное (электронное) казино «Голден Вин Ворлд», всеми зарегистрированными игроками, а также иными лицами, вовлеченными в процесс организации и проведения азартных игр на платформе.

8.2. Дополнительное регулирование:

Все вопросы, не урегулированные настоящими правилами, регулируются:

- Действующим законодательством Кыргызской Республики, включая Закон «Об игровой деятельности» и Налоговый кодекс;

- Международными нормами и стандартами в области игровой деятельности, применимыми в рамках операционной деятельности платформы.

8.3. Ответственность за нарушение:

Нарушение положений настоящих правил влечет за собой следующие меры ответственности:

- Для оператора:
 - Штрафы, приостановка или аннулирование лицензии в соответствии с требованиями контролирующих органов.
 - Возмещение ущерба, причиненного игрокам или государству в результате несоблюдения правил.
- Для игроков:
 - Блокировка учетной записи и заморозка денежных средств;
 - Лишение доступа к платформе без права восстановления;
 - Передача информации в уполномоченные органы для дальнейшего разбирательства.

8.4. Изменение и дополнение правил:

- Оператор оставляет за собой право вносить изменения и дополнения в настоящие правила при условии уведомления уполномоченных органов и игроков не менее чем за 30 календарных дней до вступления изменений в силу.
- Обновленная версия правил размещается на официальном сайте платформы «Голден Вин Ворлд» и является доступной для ознакомления.

8.5. Язык и юридическая сила:

- Настоящие правила составлены на государственном (кыргызском) и официальном (русском) языках. В случае разночтений юридическую силу имеет текст на русском языке.
- При возникновении споров или несогласий стороны руководствуются текстом правил и законодательством Кыргызской Республики.