

VISUAL LAW

DESCOMPLICANDO A LEGISLAÇÃO

Como operar no mercado
de apostas esportivas?



Índice

- 03** Apresentação
- 04** Legislações e regulamentos em vigor no Brasil
- 05** Quem vai poder operar no mercado de apostas?
- 06** Quais regras mínimas você precisa seguir para ser autorizado a operar no Brasil?
- 08** Como prevenir lavagem de dinheiro e crimes relacionados no seu bet?
- 10** Seu site de apostas poderá fazer campanhas publicitárias?
- 11** O que não é permitido pela regulamentação?
- 11** O que pode impedir seu bet de receber uma autorização?
- 13** Quais penalidades a legislação prevê?
- 14** O que não pode faltar no seu site de apostas?
- 15** Agenda
- 16** Sobre a Efí Bank



03

Apresentação

As apostas esportivas no Brasil estão passando por uma mudança importante com a publicação da Medida Provisória 1.182/2023, da Portaria Normativa 1.330/2023 e da Lei N°14.790/2023



Mas o que isso significa na prática para quem quer oferecer esse serviço?

Neste Visual Law, descomplicamos o "juridiquês" e explicamos de forma simples as principais regras que devem ser seguidas pelos sites de apostas.

Veja quais são os requisitos para obter a autorização do governo e quais são as responsabilidades e direitos de cada parte envolvida.

04

Legislações e regulamentos em vigor no Brasil:



LEI Nº14.790/2023:

dispõe sobre as apostas de quota fixas e altera parcialmente as legislações sobre esse tema.



LEI 13.756/2018:

regulamenta como a arrecadação das loterias deve ser utilizada.

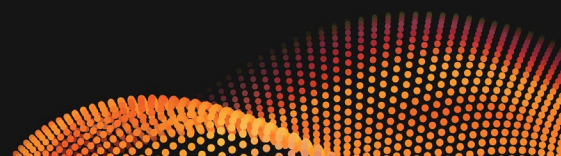


PORTARIA NORMATIVA 1.330/2023:

estabelece as regras gerais para empresas que desejam operar apostas de quota fixa no Brasil e também define as obrigações e direitos dos apostadores.

O que são apostas de quota fixa?

Modalidade popularmente conhecida como aposta esportiva ou "sport betting". Apostas de quota fixa se referem a apostas em que, no momento do palpite, já é definido quanto o apostador irá ganhar em caso de acerto.



05

Quem vai poder operar no mercado de apostas?

Empresas que cumprirem os requisitos legais e regulamentares estabelecidos pelo governo.

Esses requisitos incluem ter sede no Brasil, pagar impostos e taxas, oferecer garantias de segurança e responsabilidade social aos apostadores e respeitar as normas de prevenção à lavagem de dinheiro e ao vício em jogos.





06

Quais regras mínimas você precisa seguir para ser autorizado a operar no Brasil?



Para operar no mercado de apostas esportivas, você vai precisar de uma autorização do **Ministério da Fazenda**, que vai avaliar se você cumpre os requisitos legais e técnicos para oferecer esse serviço.

Só podem explorar essa modalidade lotérica no país as empresas nacionais ou estrangeiras que estejam **estabelecidas no Brasil**. Então, se você é de fora, terá que abrir uma empresa aqui antes de pedir a autorização.

Os requisitos que você precisa cumprir são:

01

Ter uma empresa legalmente constituída e em dia com as leis brasileiras.

02

As atividades descritas no ato de constituição da sua empresa devem estar em conformidade com a atuação em apostas esportivas.

03

Ter uma situação financeira saudável, uma boa estrutura de governança corporativa e estar em dia com os impostos e as obrigações trabalhistas e fiscais.

04

Ter uma estrutura técnica-operacional adequada, como uma plataforma de apostas esportivas que siga as normas do Ministério da Fazenda, um serviço de atendimento aos apostadores e um cadastro na plataforma Consumidor.gov.

05

Garantir que o dinheiro investido na sua empresa seja obtido de maneira legal e sempre comprovar a origem dos recursos.

06

Ter setores de contabilidade, segurança de dados, ouvidoria, segurança operacional de apostas e compliance - 100% dedicados e sem acúmulo de funções.

Também é importante saber:

07

A modalidade de apostas esportivas é aberta à concorrência, sem limite de autorizações e pode ser feita em vários canais, físicos e virtuais.

08

As empresas que oferecerem a atividade sem autorização vão ter seus sites, aplicativos e qualquer outro meio de oferta das apostas bloqueados, por ordem do Ministério da Fazenda.

09

A efetivação das apostas e o recebimento dos prêmios só poderão ser realizados por meio de contas transacionais ofertadas, exclusivamente, por instituições autorizadas pelo Banco Central.

Você sabia?

A Efí Bank é uma Instituição de Pagamento autorizada pelo Banco Central e participante direta do Pix. Isso significa que **empresas de apostas esportivas** podem integrar nossa API Pix com total segurança.

Nossa API Pix possui arquitetura limpa, SDKs nas principais linguagens de programação e é capaz de emitir milhões de cobranças por dia.

Tem interesse? [Entre em contato com nosso time comercial](#)

10

O Banco Central tem a responsabilidade de definir as regras para os arranjos de pagamento, por meio de uma norma específica, com a finalidade de evitar que operadores de apostas esportivas façam transações sem a devida autorização.

08

Como prevenir lavagem de dinheiro e crimes relacionados no seu bet?

Para obter a autorização para explorar a atividade de apostas esportivas, você precisa comprovar que possui **políticas, procedimentos e controles internos** adequados para evitar atividades ilegais, como a manipulação dos resultados, a lavagem de dinheiro e o financiamento do terrorismo.

Você também deve se comprometer a **comunicar ao COAF** qualquer suspeita de que esses crimes estejam ocorrendo nas suas operações, além de informar os dados dos apostadores envolvidos.

O que é COAF?

O COAF é o Conselho de Controle de Atividades Financeiras, responsável por investigar transações suspeitas para evitar atividades ilegais, como lavagem de dinheiro e corrupção.



Entre as medidas que seu bet deve adotar, estão:

- Criar regras sobre como avaliar os riscos em operações, contratação de terceiros, desenvolvimento de produtos, negociações privadas e operações com ativos.
- Elaborar critérios e formas de identificar clientes, beneficiários, funcionários e outras partes relacionadas.
- Criar registros dos produtos e procedimentos que possam estar sujeitos à lavagem de dinheiro ou ao financiamento do terrorismo.
- Implementar procedimentos para identificar, monitorar, analisar riscos e comunicar operações que possam indicar lavagem de dinheiro, financiamento do terrorismo ou crimes relacionados.
- Treinar continuamente os funcionários, os parceiros e os prestadores de serviços terceirizados sobre o tema para que possam reconhecer e denunciar situações suspeitas.



10

Seu site de apostas poderá fazer campanhas publicitárias?

Sim, mas a Portaria Normativa 1.330/2023 estabelece algumas regras.

- Não pode ser feita em escolas e universidades.
- Deve conter avisos de "proibido para menores de 18 anos" ou "18+".
- Não pode associar as apostas ao sucesso pessoal ou social, especialmente usando influenciadores e celebridades.
- Não pode incluir conteúdo sexual ou objetificação física.
- Não pode fazer parecer que as apostas resolvem problemas financeiros ou que são atos de coragem, habilidade ou experiência do apostador.

Além disso, a publicidade comercial deve incluir advertências sobre os riscos do jogo, como a frase "**Jogue com responsabilidade**" ou outras mensagens que promovam a responsabilidade social junto ao público em geral.

i

11

O que não é permitido pela regulamentação?



Fazer propaganda de empresas que não tenham autorização do Ministério da Fazenda para explorar a atividade.



Permitir a participação de menores de 18 anos nas apostas.



Aceitar formas de pagamento que envolvam crédito, dinheiro em espécie, boleto ou depósito de terceiros na conta do apostador.



Permitir que pessoas com influência sobre os resultados ou com restrição de crédito participem das apostas na condição de apostador.



Incentivar ou colaborar com qualquer prática que prejudique a integridade da atividade esportiva.

O que pode impedir seu bet de receber uma autorização?



Ser cadastrado como pessoa física - a autorização só é disponibilizada para pessoa jurídica.



Ter sócios, acionistas, dirigentes ou funcionários que façam parte de Sociedade Anônima do Futebol ou de organizações esportivas.



Estar com o direito de licitar ou contratar com o Poder Público suspenso ou ter sido considerado inapto pela Administração Pública.



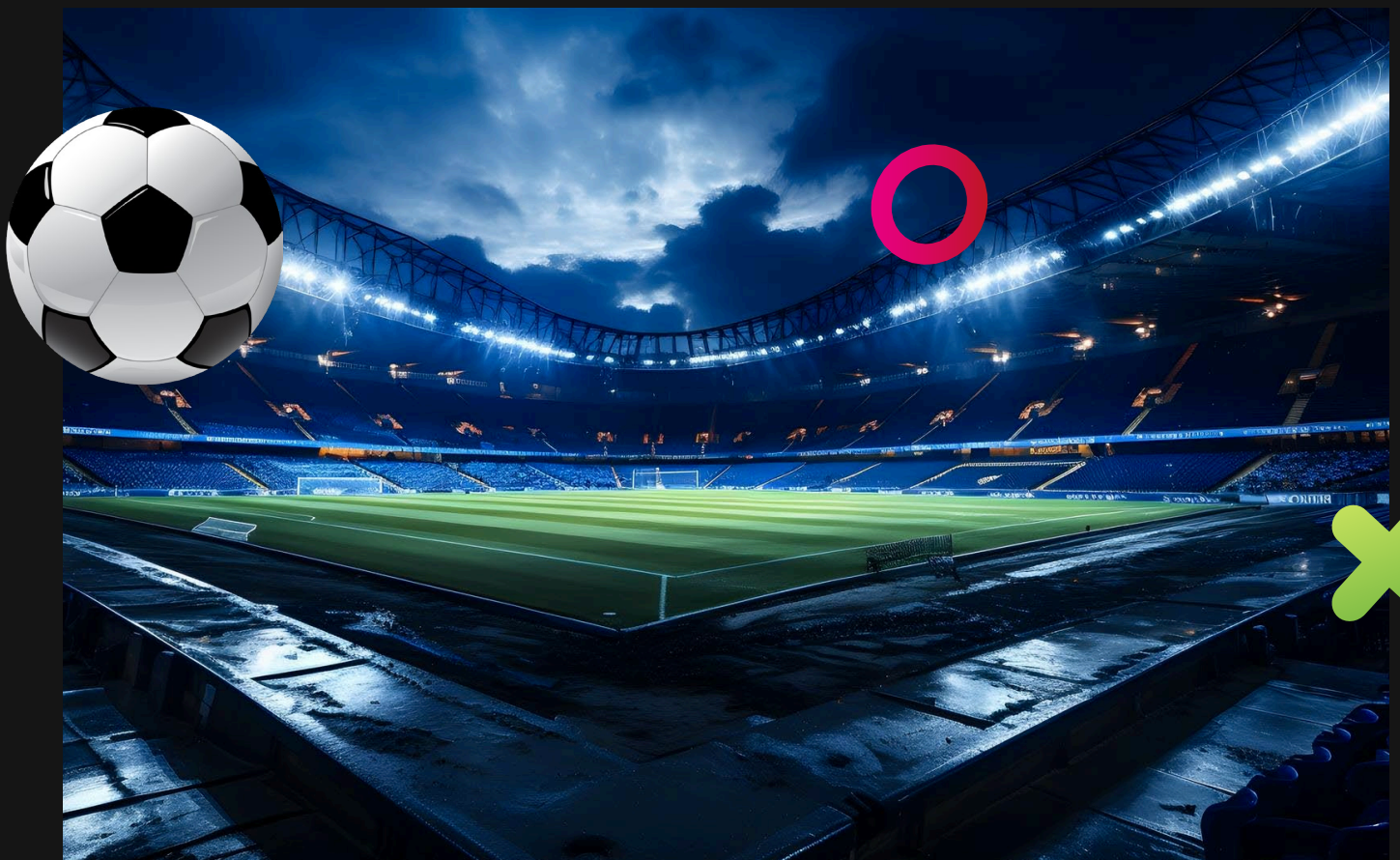
Ser uma empresa estrangeira que teve sua autorização cancelada ou revogada em outros países nos últimos 5 anos.



Ter vínculos familiares ou afetivos com servidores públicos do Ministério da Fazenda que sejam responsáveis por conceder as autorizações para essa atividade. Isso vale para os sócios, dirigentes e associados da empresa.



Ser uma empresa em que os sócios, dirigentes e associados possuam algum impedimento legal, tenham sido condenados por improbidade administrativa ou por crimes contra o Sistema Financeiro Nacional, entre outros discriminados na Portaria.



13

Quais penalidades a legislação prevê?

Pessoas físicas e jurídicas estão sujeitas a uma série de sanções se descumprirem as regras estabelecidas pelo Ministério da Fazenda, como impedir ou dificultar a fiscalização, não fornecer documentações e dados solicitados pelo órgão fiscalizador, entre outros.

Essas sanções podem variar de uma simples advertência até a perda da autorização para operar ou a proibição de participar de novos negócios no setor.



São elas:



- ⓘ **advertência;**
- ⓘ **multas;**
- ⓘ **suspensão parcial ou total das atividades por até 180 dias;**
- ⓘ **cassação da autorização pelo Ministério da Fazenda;**
- ⓘ **proibição de obter novas autorizações por até 10 anos;**
- ⓘ **proibição de participar de licitações;**
- ⓘ **proibição de realizar determinadas atividades ou modalidades de operação por até 10 anos (as atividades não foram especificadas);**
- ⓘ **impedimento para assumir cargos de liderança em empresas que explorem apostas ou qualquer outra modalidade lotérica.**



14

O que não pode faltar no seu site de apostas?

Uma das principais preocupações das autoridades reguladoras das apostas esportivas é garantir a **segurança e o bem-estar dos apostadores**, respeitando os seus direitos básicos e incentivando a "aposta consciente".

Veja como manter seu site alinhado com essas normas!



Garanta uma aposta confiável e transparente

O apostador deve ter acesso a um serviço seguro e de qualidade, ser bem informado para proteger seus direitos e interesses, e usar o serviço com liberdade de escolha, respeitando as leis e regulamentos.



Facilite a experiência do usuário

Seu site precisa conter instruções claras sobre como fazer as apostas, quais são os valores e as formas de recebimento dos prêmios e qual é o saldo disponível na conta do apostador. Além disso, você deve fornecer seus dados de contato para que os usuários possam tirar dúvidas.



Respeite a privacidade do apostador

O apostador deve conhecer as regras de premiação do seu bet e precisa concordar com o uso de seus dados pessoais pelo seu site.



Armazene informações essenciais

Seu site deve solicitar dados como nome completo, data de nascimento, RG ou passaporte, CPF ou documento equivalente, se estrangeiro.



Promova uma experiência consciente

Seu site deve adotar medidas e publicidades para prevenção do jogo compulsivo, endividamento e proteção a pessoas vulneráveis. Também precisa ter ferramentas para que o apostador defina limites diários de tempo e apostas, estabeleça a quantia máxima que pode ser perdida, pause temporariamente o jogo e se autoexclua.

15

Agenda



Manifestação prévia de interesse

Empresas interessadas em obter autorização para operar apostas esportivas no Brasil puderam apresentar uma manifestação prévia de interesse ao Ministério da Fazenda até o dia 27 de outubro de 2023.



Prioridade para empresas que atendem aos requisitos

Empresas que cumpram todos os requisitos da manifestação prévia de interesse terão prioridade na análise de suas solicitações de autorização quando o período de inscrição for aberto.



Procedimentos para obter autorização

O Ministério da Fazenda emitirá regulamentos específicos sobre como obter a autorização. A regulamentação deve ser publicada dentro de 2 anos (ou mais, se necessário) a partir da promulgação da MP 1.182/2023.



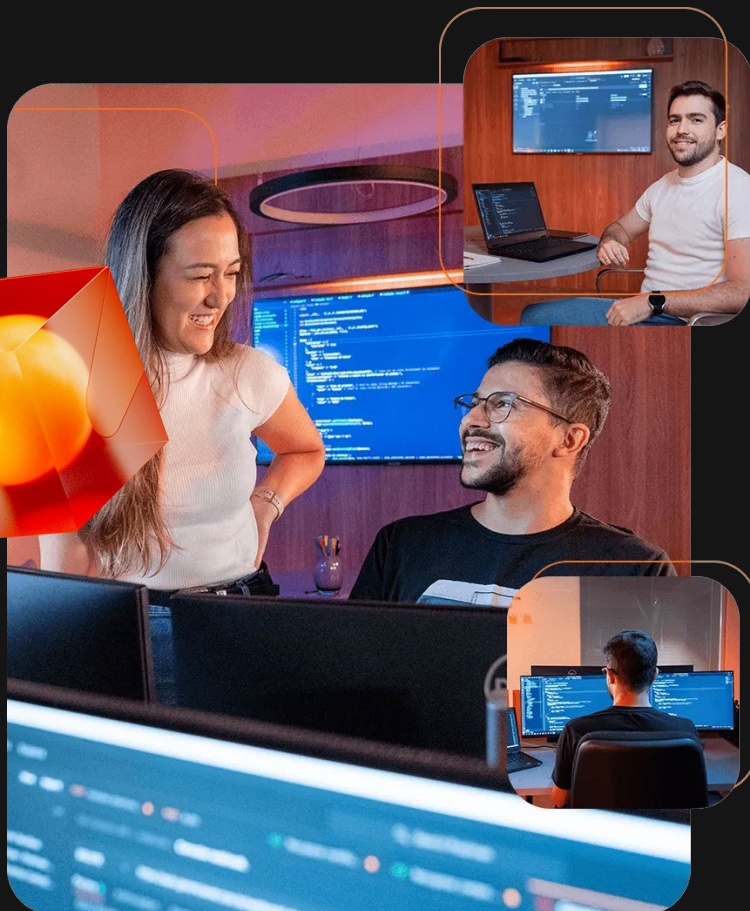
Lista de empresas autorizadas

O Ministério da Fazenda manterá uma lista atualizada e pública das empresas autorizadas a operar apostas esportivas.

16

Sobre a Efí Bank

Somos uma fintech com mais de **16 anos de experiência** no mercado de pagamentos, que ajudou a **criar o Pix** e que é autorizada pelo Banco Central como **Instituição de Pagamento**.



Nossa API Pix é equipada com **cash-in** e **cash-out**, possui arquitetura limpa, selo de máxima qualidade do Banco Central e é capaz de **emitir um grande volume de cobranças por minuto** de maneira totalmente estável.

Temos mais de **400 mil clientes** em todo o Brasil e ultrapassamos a marca de **R\$ 27 bilhões movimentados** e mais de **6 bilhões de transações nas APIs** somente em 2023.

Cash-in

Cash-out

[Fale com nosso time comercial](#)

efí BANK

efipay.bet

