

bacana play cassino

1. bacana play cassino
2. bacana play cassino :baixar pokerstars dinheiro real money mobile
3. bacana play cassino :7games android apk android

bacana play cassino

Resumo:

bacana play cassino : Faça parte da elite das apostas em mka.arq.br! Inscreva-se agora e desfrute de benefícios exclusivos com nosso bônus especial!

contente:

com mais de 1.000 máquinas caça-níqueis de última arte estilo Las Vegas e uma área de go de mesa eletrônica com jogos digitais de Blackjack, Craps e Roleta. CASINO MIAMI - de Miami vem para jogar e ganhar playcasinomiami Black BlackJack, Baccarat, Rolette e ker são alguns dos populares Jogos de Negociador ao Vivo. Normalmente,

Jogos: Conheça

Este é o arquivo de texto acessível para o GAO número de relatório GA O GAO-03-89 lado 'Jogo na Internet: Uma Visão Geral das Questões', que foi lançado em bacana play cassino 02 de

embro de 2002. Este arquivo foi formatado pelo Escritório Geral de Contabilidade dos (GAO) para ser acessível a usuários com deficiências visuais, como parte de um projeto de longo prazo para melhorar a acessibilidade dos produtos GAOs. Cada tentativa foi a para manter a integridade estrutural e de

descrições de tabelas, notas de rodapé

adas consecutivamente colocadas no final do arquivo e o texto das cartas de comentário a agência, são fornecidos, mas podem não duplicar exatamente a apresentação ou o

da versão impressa. O arquivo formato de documento portátil (PDF) é uma réplica ica exata da edição impressa. Congratulamo-nos com seu feedback. Por favor, envie seus omentários por e-mail sobre o conteúdo ou recursos de acessibilidade deste documento a Webmaster

GAO: GA O: Dezembro de 2002: Jogos de Internet: Uma Visão Geral das

: Gao-03-89: Destaques do GAO: destaques de GAOs-03 89, um relatório ao Comitê da de Serviços Financeiros e Subcomissões sobre Instituições Financeiras, Crédito ao

midor e Supervisão e Investigações: Por que o GAOS fez este estudo: O jogo na Internet uma indústria de rápido crescimento com receitas estimadas em bacana play cassino 2003 de mais

ntemente, por uma comissão nomeada pelo Congresso, que defendia a restrição do jogo na nternet nos Estados Unidos, GAO foi convidado a examinar o sistema de pagamentos dos , particularmente cartões de crédito, no que se refere a jogos interativos on-line.

inamos (1) o quadro legal para jogos de apostas na internet no mercado interno e no rior; (2) as políticas da indústria de cartões para o uso de cartão de credito para r por jogos na

aplicação da lei, reguladores bancários, e as indústrias de cartão de

dito e jogos sobre a vulnerabilidade do jogo na Internet para lavagem de dinheiro. Nós

mitimos um relatório provisório sobre essas questões em bacana play cassino setembro de 2002. GAO não

az recomendações neste relatório. O GA O que GAA encontrou: O quadro legal global para ogos de azar na internet é uma mistura complicada de leis e regulamentos. Nos Estados idos, ambos os estatutos federais e estaduais se aplicam. Jogo é geralmente

o em

A Lei Wire, que proíbe as empresas de jogos de azar de usar fios interestaduais ou internacionais de telecomunicações para transmitir ou receber apostas conscientemente, o principal estatuto federal usado para processar tal atividade. Países estrangeiros e jurisdições adotaram uma variedade de abordagens para regular os jogos on-line, o a legalização de algumas formas, buscando abordagens regulatórias eficazes e -o inteiramente.

Os principais participantes da indústria de cartões de crédito restringir o uso de seus cartões para jogos de azar na Internet, proibindo os de cartão de usar os cartões em bacana play cassino linha e desenvolver códigos de transação que os

ncos podem usar para bloquear pagamentos a seu critério. Muitos grandes emissores de tões de Crédito dos EUA também usam códigos para negar autorização para transações de gos na internet, e os banco baseados nos EUA não aceitam sites de apostas como tes. Apesar das tentativas de contornar esses esforços usando codificação imprópria, o

ucesso dessas restrições fez com que os analistas de jogos para reduzir suas projeções e receita de 2003 para a indústria de jogo on-line. Representantes de agências de ção da lei nos disseram que o jogo na Internet poderia ser usado para lavar dinheiro, s outros viram a ameaça como menos grave. Os representantes da aplicação de lei Que o anonimato e questões jurisdicionais características do jogo Internet fazem jogos on line uma ferramenta potencialmente poderosa para lavadores de dinheiro. Eles am

No entanto, as agências reguladoras e funcionários das indústrias de cartão de o e jogos de jogos não acreditavam que o jogo na Internet era mais suscetível à lavagem de dinheiro do que outras formas de comércio eletrônico. [Ver PDF para imagem] [Fim da figura] gao / cgi-bin / getrpt?GAO-03-89 Para ver o relatório completo, incluindo o o e a metodologia, clique em

Para mais informações, entre em bacana play cassino contato com William Jenkins Jr., Diretor de Mercados Financeiros e Investimento Comunitário em bacana play cassino (202)

12-8757 ou jenkinswogao. Conteúdo: Carta: Resultados em bacana play cassino Resumo: Antecedentes: O

co Legal para Jogos de Azar na Internet é Complexo: Empresas de Serviço Completo e iações de Cartões de Crédito adotam abordagens diferentes para restringir jogos de azar pela Internet: As visões sobre a vulnerabilidade do jogo na internet

Apêndice II: Ato

Corridas de Cavalos Interestaduais: Apêndice III: Regulamento de Jogos de Internet em k0} Jurisdições Estrangeiras: Austrália: Canadá: Hong Kong: Reino Unido: Anexo IV: rito aos Sites de Jogo na Internet: Amostragem: Resumo dos Resultados: Instrumento de leta de Dados: Texto do Instrumento para Coleta dos Dados. Apêndice V: Contatos GAO e radecimentos ao Pessoal: Contactos da GAO: Agradecidos: Tabela 2:

Pesquisa do site de

gos de azar: Figura 1: Figura Figura Número total de cartões de crédito emitidos:

2: Bloqueando uma transação de cartão de credito: Figure 3: DCI for Electronic Web

Survey: Abreviações: DPI: instrumento de coleta de dados: DOJ: Departamento de

FATF: Força-Tarefa de Ação Financeira: FBI: Federal Bureau of Investigation: IGRA:

an Gaming Regulatory Act: IHA: Inter

O Honorável John J. LaFalce Ranking Minority

Committee on Financial Services: O honorável Spencer Bachus Chair Cha Chain

e on Finance Institutions and Consumer Credit Comit on financial Services Comitete: The

Honorable Sue W. Kelly Chairwoman Subcomissão de Supervisão e Investigação Comitê de

Serviços Financeiros Câmara dos Serviços: Internet gambling[Footnote 1]

Em 1996, o
esso criou a Comissão Nacional de Estudos de Impacto nos Jogos de Azar (National
g Impact Study Commission) para examinar os impactos sociais e econômicos do jogo,
indo o jogo na Internet, realizando um estudo legal e factual abrangente. Em bacana play cassino
seu
latório de 1999, a comissão recomendou (1) que o governo federal proibisse qualquer
pela Internet.

As preocupações sociais e econômicas sobre o jogo na Internet
no relatório incluíam jogos de azar menores de idade, jogos patológicos, falta de
ções ao consumidor e abuso criminoso. Em bacana play cassino resposta a essas
preocupações, inúmeras
ntas foram introduzidas no Congresso para proibir o jogos na internet. Para
Você pediu

ue revisássemos o uso do sistema de pagamentos dos EUA, particularmente cartões de
to, para restringir o jogo ilegal na Internet. Especificamente, nossos objetivos eram:
examinar o quadro legal para atividades de jogos de azar na internet, principalmente
s Estados Unidos, mas também em bacana play cassino países estrangeiros selecionados; :*
descrever a

tureza e o escopo das políticas e procedimentos que a indústria de cartões creditícios
mplementou para limitar o consumo de cartão de crédito como

Nós emitimos um relatório
ovisório sobre essas questões em bacana play cassino setembro de 2002 e agora estamos
emitindo nosso

latório final.[Nota 3] Inclui informações adicionais sobre as políticas de jurisdições
strangeiras selecionadas, sobre regulamentos que regem corridas de cavalos, políticas e
procedimentos de bancos de cartão de crédito e processadores de terceiros baseados nos
UA e sobre mecanismos de pagamento alternativos.

questões legais nos Estados Unidos,
quisamos leis federais e estaduais, revimos opiniões judiciais e examinamos estudos
cionados. Também conversamos com representantes do Departamento de Justiça (DOJ) e os
critórios dos procuradores-gerais dos estados selecionados. Para o quadro jurídico
nacional, entramos em bacana play cassino contato com funcionários do governo e do jogo e
advogados de

jogos em bacana play cassino países selecionados e pesquisaram fontes secundárias que
descrevem suas

is. Obter informações sobre os esforços da indústria de cartões de crédito para
lidar

m jogos de apostas na Internet, entrevistamos funcionários das quatro principais
ações de cartão de crédito, alguns grandes bancos membros emissores e adquirentes,
s processadores de terceiros e várias associações comerciais bancárias. Realizamos uma
esquisa eletrônica de 202 sites de jogos da Internet. É uma amostra representativa dos
erca de 1.800 sites da internet. Usamos a pesquisa para coletar informações sobre,
outras coisas, políticas de aceitação de pagamento para sites do Internet gambling.
também

especialistas da indústria de jogos entrevistados, representantes estaduais e
liciais para obter seus pontos de vista sobre a suscetibilidade do jogo na Internet à
vagem de dinheiro e sobre algumas das questões legais relativas ao jogo on-line.

e l discute nosso escopo e metodologia em bacana play cassino detalhes. Resultados em
bacana play cassino resumo: O

go pela Internet é uma atividade essencialmente sem fronteiras que coloca desafios
atórios e de aplicação da lei. O quadro legal para regulamentá-lo nos Estados Unidos e
o exterior é complexo.

Como se aplica ao jogo na Internet envolve estatutos estaduais e

federais. Em bacana play cassino geral, o jogo é regulamentado no nível estadual, com cada estado permitindo se os indivíduos podem jogar dentro de suas fronteiras e se as empresas de jogos podem operar legalmente lá. Cinco estados (Illinois, Louisiana, Nevada, Oregon e Washington do Sul) promulgaram leis que proíbem especificamente certos aspectos do jogo pela internet, mas leis em outros estados que proibem alguns tipos de atividades de jogos legalmente se

A lei federal reconhece que as leis estaduais variam e procura garantir que nem o comércio interestadual nem comércio exterior seja usado para contorná-los. Até à data, 18 U.S.C. 1084 (comumente referido como o Wire Act) é o principal estatuto que tem sido usado em bacana play cassino para processar atividades de jogos de azar na Internet através

das linhas estaduais. [Nota 4] Embora outros atos pareçam ter aplicabilidade direta ao jogo on-line

Estes outros estatutos federais têm sido utilizados para processar jogos de azar (muitas vezes localizados offshore) que aceitam apostas por telefone. De acordo com um grupo de serviços interativos da indústria de jogos, o jogo na Internet é legalizado em bacana play cassino mais de 50 países e jurisdições, principalmente na Europa, Caribe e

na região da Austrália / Pacífico. [Nota 6] Alguns países, e as jurisdições proibiram, mas não conseguimos determinar o número exato. Muitos dos principais participantes da indústria de cartões de

As empresas de cartão de crédito de serviço completo que emitem seus próprios cartões e comerciantes de licença para aceitar cartões implementaram políticas que proíbem os clientes de usar seus cartões de pagamento para transações de jogos de azar na Internet e não licenciarão sites de apostas na internet. Associações de cartões de crédito [Nota 7] instituíram uma abordagem diferente - um sistema de codificação de transações que permite

A seu critério, os membros da associação, para negar a autorização de jogos de azar na Internet devidamente codificadas. Muitos grandes bancos dos EUA que são membros dessas associações optaram por bloquear tais transações devido a preocupações com o status legal incerto do jogo na internet e o alto nível de risco de crédito associado à indústria. Esses esforços são dificultados, no entanto, por sites de jogos de azar e apostas na web que tentam disfarçar suas transações para evitar serem bloqueados pelos bancos emissores

Além disso, alguns membros da associação - principalmente aqueles em jurisdições estrangeiras onde o jogo na Internet pode ser legal - continuam a operar sites de jogos de apostas na internet como comerciantes. Além disso, os esforços para restringir o uso de cartões de crédito para jogos on-line podem ser contornados pelo uso dos titulares de cartão de pagamento on line provedores de pagamentos para pagar por jogos de azar. [Nota 8] Com tais intermediários, a emissão de bancos não pode determinar a natureza da atividade

Os esforços da indústria de cartões de crédito para restringir o uso de cartão de crédito de jogos de azar na Internet poderiam, de acordo com pesquisas conduzidas por analistas de jogos, reduzir o crescimento projetado da indústria de apostas na internet em bacana play cassino 2003 de 43 para 20%, reduzindo as receitas em bacana play cassino todo o setor de um projetado R\$ 5,0 bilhões para aproximadamente R\$ 4,2

[Nota 9] No entanto, como os bancos cada vez mais optam por restringir a atividade de jogos de azar, representantes de agências policiais, órgãos reguladores e as indústrias de cartão de crédito e jogos expressaram opiniões mistas sobre a vulnerabilidade do jogo na Internet à

agem de dinheiro. Autoridades policiais disseram acreditar que o jogo poderia ser um veículo poderoso para lavar os recursos criminais na fase relativamente

ura de "camada" da lavagem do dinheiro.[Nota 11] Eles citaram

Várias características do

jogo na Internet que eles acreditavam que o tornavam vulnerável à lavagem de dinheiro, incluindo o volume, velocidade e alcance internacional de transações da Internet e os sites offshore de jogos de apostas na internet. Na bacana play cassino opinião, essas características promoveram um alto nível de anonimato e deram origem a questões jurídicas locais. Os funcionários da lei reconheceram a falta de casos julgados envolvendo lavagem do dinheiro através de locais de jogo da internet, mas citaram o que

Acredita-se que os

fatores que contribuem, incluindo a falta de quaisquer regulamentos ou supervisão do setor. Funcionários reguladores bancários e de jogos não consideram o jogo na Internet particularmente suscetível à lavagem de dinheiro, especialmente quando os cartões de crédito, que criam um registro de transação e estão sujeitos a limites de transações relativamente baixos, são usados para pagamento. Da mesma forma, funcionários do mercado de ações de créditos e jogos de azar na internet não acreditavam que o jogos representavam riscos específicos em bacana play cassino termos de

Funcionários da indústria de jogos não acreditavam

que o jogo na Internet era mais ou menos suscetível à lavagem de dinheiro do que outros tipos de comércio eletrônico e salientaram que, na bacana play cassino opinião, a indústria financeira,

responsável pelo sistema de pagamentos, é mais adequada para monitorar atividades na área do mercado do que a própria indústria dos jogos. Este relatório não faz recomendações. Fornecemos cópias deste relatório aos Departamentos de Justiça e Tesouro para seu comentário. DOJ tinha

Não há comentários sobre isso. O Tesouro forneceu comentários

técnicos, que incorporamos quando apropriado. Antecedentes: Antes da década de 1990, os indivíduos que queriam fazer uma aposta tipo cassino ou esporte nos Estados Unidos geralmente tinham duas opções: eles poderiam viajar para um estabelecimento legítimo de jogos físicos ou fazer apostas ilegais através de uma casa de apostas. No entanto, com o surgimento da Internet em bacana play cassino meados da anos 90, uma nova forma de jogo apareceu - jogos

on-line e cassinos e apostas

O jogo pode ocorrer em bacana play cassino qualquer dispositivo eletrônico que ofereça acesso à Internet em bacana play cassino todo o mundo. Em bacana play cassino 2001, alguns analistas de

jogos estavam projetando que as receitas brutas do jogo na Internet excederiam R\$ 6 bilhões em bacana play cassino 2003. No entanto, analistas reduziram as estimativas de receita por uma

de razões, incluindo o aumento da pressão dos legisladores dos EUA e o bloqueio das transações de jogo pela Internet por muitos grandes emissores de cartões de crédito dos Estados Unidos. (Os clientes dos E.

E, apesar da recente redução de receita, a indústria

jogos eletrônicos continua a crescer. Em bacana play cassino um relatório recente, analistas de jogo

estimam que em bacana play cassino 2003 as receitas da indústria do jogo na Internet em bacana play cassino todo o

total serão de R\$ 5,0 bilhões, ou aproximadamente 4,3% do total de US\$ 116 bilhões em bacana play cassino

comércio eletrônico global de negócios para consumo.

Crescimento da indústria.

, os indivíduos que desejam jogar através da Internet podem escolher entre vários tipos

de opções de pagamento que não sejam cartões de crédito.[Nota 15] Estes incluem: VISA e cartões MasterCard (também chamados de cartões cheque): Estes cartões, que gam o logotipo de uma das duas maiores associações de cartão de créditos, estão ligados diretamente à conta bancária do titular do cartão. Os fundos para todas as transações o deduzidos diretamente da conta do portador do cartões bancários, mas transações que exigem um número de identificação pessoal. Um número pessoal de identidade não é sário para usar este cartão on-line, por exemplo, uma vez que as transações são das através dos sistemas VISA e MasterCard. As transações de jogos de cartão de cheque arregam o mesmo código comercial de jogo que transações com cartão e, portanto, também odem ser bloqueadas. Cartões de débito de marca privada: Estes cartões são semelhantes os cartões de verificação descritos acima, mas são emitidos por empresas ações. Provedores de pagamento on-line (também conhecidos como agregadores de): Essas empresas enviam e recebem fundos eletronicamente para usos como leilões on e compras. Transferências bancárias: Alguns sites de jogos promovem esse método de r, o que permite que os clientes de videogames da Internet transfiram dinheiro te de uma conta bancária para um site de jogo. Em bacana play cassino alguns casos, informações as são postadas em bacana play cassino sites individuais de games e os operadores de videogame emente usam transferências bancárias para ou dinheiro digital: Este método de pagamento é uma representação digital do dinheiro real que pode ser colocado em bacana play cassino um disco do do computador, cartão inteligente, outros dispositivos com memória, (incluindo nes celulares e outros aparelhos de comunicação eletrônica), ou em bacana play cassino repositório ine. Os consumidores compram dinheiro eletrônico de um provedor autorizado. Esses podem ser transferidos entre fornecedores e indivíduos usando sistemas eletrônicos atíveis, em bacana play cassino alguns casos sem recorrer a bancos ou outros serviços do os clientes gastam o dinheiro eletrônico intermediários. Quando clientes passam o ash, ele é creditado na conta de caixa eletrônico do varejista e depois transferido a conta bancária regular do revendedor. Os sites de jogos de azar na Internet também erecem ordens de pagamento; cheques de viajantes; rascunhos bancários; caixas, dos e cheque pessoal; e uma série de outros sistemas bancários eletrônicos ou res como opções de pagamentos. A Câmara dos Representantes recentemente aprovou a Lei Aplicação de Jogos da Se o H.R. 556 for promulgado, proibirá qualquer pessoa envolvida no negócio de jogos de azar de aceitar conscientemente instrumentos bancários, como ões de crédito, transferências eletrônicas de fundos ou cheques para jogos ilegais na ternet. Além disso, a Lei de Proibição de Jogos de Azar na internet abrangente de 2002 S. 3006), introduzida no Senado no final do ano passado, será aprovada pelo Comitê do nado. Se promulgada, alteraria certas seções da Lei Wire para incluir o uso de todas as facilidades de comunicação interestadual ou internacional que transmitem para ou dos ados Unidos e expandiria as atividades de jogo proibidas cobertas pela lei. H.R. 5760, ntroduzido em bacana play cassino novembro de 2002, representa uma abordagem diferente. Se aprovada, tabeleceria uma comissão para conduzir um estudo abrangente de jogos de azar na e recomendaria meios alternativos de regular efetivamente tais jogos. Dois. Funções no mercado dos EUA: Dois tipos de organizações de cartões de crédito lidam com os quatro incipais cartões norte-americanos: (1) associações de cartão de créditos como VISA

national (VISA) e MasterCard International Inc. (MasterCard) and (2) empresas de completo de serviços de pagamento de débito, como American Express Company (American Express) & Discover Financial Services, Inc (Discover). Associações de Cartões de Crédito e empresas do serviço de atendimento completo variam drasticamente em bacana play cassino estrutura organizacional. A partir de 31 de dezembro de 2001, por exemplo, as duas associações de cartão de crédito tiveram números dramaticamente maiores de cartões de crédito emitidos do que as principais empresas de Cartão de Crédito (fig. 1).

1: Número total de Cartões de Crédito Emitido: Nota: Emitidos internamente a partir do 31 dezembro 2001. Políticas de Conjunto de Associações de Carteiras de Crédito e Membros e Comerciantes: Cada uma das duas grandes

As instituições financeiras possuem

ISA, e cerca de dois terços delas estão localizadas nos Estados Unidos. Cerca de 20.000 instituições bancárias participam da MasterCard em bacana play cassino todo o mundo.

Conforme descrito

em bacana play cassino um relatório anterior do GAO, a MasterCard tem uma estrutura de associação de

as camadas composta por diretores e afiliados. Os membros principais têm uma relação de filiação com a associação e servem como patrocinadores para afiliados. Por isso, um banco americano ou estrangeiro pode solicitar a adesão para se tornar membro se um principal

O membro concorda em bacana play cassino patrocinar o banco e o Banco satisfaz os critérios de associação da associação e limpa o processo de aprovação. Embora as associações não forneçam serviços de cartão de crédito diretamente aos titulares de cartões ou empresas, elas estabelecem os padrões operacionais que definem as políticas, funções e responsabilidades de suas instituições membros e fornecem os sistemas de processamento de dados e de telecomunicações que transferem dados de transações entre membros. As associações membro emitem os cartões de créditos para

As instituições membros geralmente se

quadram em bacana play cassino duas categorias: * Emissão de bancos que solicitam clientes em bacana play cassino

ncial, aprovam pedidos e emitem cartões de crédito. Esses bancos estendem o crédito aos titulares de cartões, estabelecem os termos das contas dos titulares do cartão (por exemplo, limites de créditos e tratamento de contas delinquentes), coletam dívidas e mantêm contas e titulares dos cartões.

* Adquirindo bancos que solicitam potenciais

s e aprovam e licenciam comerciantes para aceitar cartões de crédito. Esses bancos, bem conhecidos como bancos mercantes, celebram acordos autorizando comerciantes a emitir os cartões da associação, submetem as transações de seus comerciantes ao sistema da associação para pagamento dos bancos emissores e mantêm contas e registros relacionados em bacana play cassino seus clientes mercantes. Processadores terceirizados também fazem parte da

a. Eles contratam com a aquisição e emissão de dados

Como parte dos serviços que

aos seus clientes bancários - membros das associações de cartões de crédito - os processadores bloqueiam transações de jogos de azar na Internet e garantem que os sites de jogos na internet não se tornem comerciantes aprovados. Empresas de cartão de créditos serviço completo emitem cartões e adquirem comerciantes: As duas empresas de serviços de pagamento de débito em bacana play cassino nossa revisão, American Express e Discover, emitem suas

próprias marcas de cartas diretamente aos clientes e

Os comerciantes autorizam a aceitar

esses cartões. Discover, uma afiliada do Morgan Stanley, fornece principalmente serviços de cartão de crédito. American Express, empresa de capital aberto, também fornece

os financeiros, de viagens e de rede. Cada empresa possui um banco dos EUA. A Discover e a Discover assumem a responsabilidade primária de fornecer serviços diretamente aos clientes e comerciantes. Eles realizam todos os principais aspectos da emissão de cartões, incluindo a aprovação de pedidos de clientes, cartões de crédito para clientes, transações e enviando contas. Eles também executam todos os principais aspectos da inscrição de comerciantes para aceitar seus cartões, incluindo a inscrição de comerciantes comerciais, distribuição de terminais de cartão de crédito e liquidação de contas para o comerciante. Ao atuar como emissor e adquirente, as duas empresas representam o que a indústria se refere como um sistema de "loop fechado". Ambas as empresas possuem e operam as redes eletrônicas que lidam com todas as informações sobre transações para cartões e comerciantes e comercializar o seu negócio de cartão de crédito para os consumidores e comerciantes potenciais nos Estados Unidos. Ambas as empresas emitem cartões para indivíduos, e American Express também emite cartões de negócios. Além disso, American Express tem acordos em vários mercados estrangeiros para licenciar bancos estrangeiros a emitir seus cartões e adquirir comerciantes. A partir de 31 de dezembro de 2001, American Express tinha acordos com 74 instituições localizadas em vários países que não os Estados Unidos. O quadro legal para a internet. Apostar na Internet nos Estados Unidos. Em geral, o jogo é uma questão de lei estadual, com cada estado definindo se os indivíduos podem jogar dentro de suas fronteiras e se as empresas de jogos podem operar legalmente lá. Como o jogo na internet geralmente ocorre por meios estaduais ou internacionais, um site localizado em um estado ou país e o jogador em outro, a lei federal é usada para proteger os estados de suas leis. Até à Lei Wire é o estatuto federal que tem sido usado para processar casos federais de jogos de azar na Internet, embora os tribunais às vezes discordem sobre a aplicabilidade de certas disposições do estatuto. Além disso, o Travel Act e o Illegal Gambling Business Act têm sido usados para julgar entidades de jogo que fazem apostas interestaduais ou internacionais por telefone e provavelmente seriam aplicáveis à atividade de apostas na internet. Alguns estados tomaram medidas legislativas específicas para jogos. Como os estados dos outros países promulgaram leis que proíbem ou permitem explicitamente o jogo na internet sob certas condições ou dependem de leis existentes para processar a atividade de jogos na internet. O Governo Federal regula o Jogo que Envolve a Atividade Internacional ou Interestadual: Embora a regulamentação do jogo seja complexa, o governo federal tem autoridade, sob a Cláusula de Comércio da Constituição, para regular a atividade de jogo que afeta o comércio interestadual.[Nota 18] O jogo na Internet se enquadra nesta categoria, pois as apostas geralmente são colocadas em um computador pessoal em um estado ou país e recebidas em outro estado e país. Dos três estatutos federais que têm aplicabilidade direta ao jogo on-line - o Wire Act, o Travel Act e o Illegal Gambling Business Act - até à data, apenas a Lei Wire Act foi aplicada no âmbito do estatuto federal de atividade relacionada ao jogo na Internet. Os outros dois estatutos federais de jogos de azar foram usados na situação análoga de apostas telefônicas, incluindo

chamadas telefônicas e feitas para fazer apostas com casas de aposta offshore. A lei Act proíbe empresas de jogo de receber ou enviar apostas sobre fios internacionais e interestaduais: A Wire Act proíbe as

Assim, se um site de jogos na Internet que opera em

qualquer país (incluindo os Estados Unidos) recebe uma aposta transmitida por um indivíduo localizado nos Estados Unidos, o operador violou a Lei de Wire. Por esta razão, entidades estrangeiras que oferecem jogos de azar aos cidadãos dos EUA através da Internet estariam sujeitas à Lei Wire. Embora algumas empresas de apostas na internet, incluindo empresas estrangeiras,

As entidades, foram processadas com sucesso sob a Lei

Wire, os tribunais não concordam sobre a aplicabilidade de certas seções do estatuto.

Entretanto, tribunais individuais chegaram a conclusões diferentes sobre os tipos de jogos proibidos pelo ato. O estatuto proíbe a transmissão de “informações que auxiliam na

colocação de apostas ou apostas em bacana play cassino qualquer evento esportivo ou concurso”. Esta linguagem

exigiu alguns tribunais a interpretar a Wire Act como apostas de cobertura apenas em bacana play cassino

concorridos que envolvem esportes. Em bacana play cassino segundo lugar, o

A expressão “transmissão de

uma comunicação por fio” é um pouco ambígua, pois se aplica à Internet. Dependendo de

a frase é interpretada, o ato pode não se aplicar ao jogo na Internet em bacana play cassino alguns

tribunais – por exemplo, quando a informação é recebida apenas pela Internet, alguns

tribunais afirmam que “Transmissão” significa receber, bem como enviar informações,

outros afirmam que significa apenas enviar.

A Lei da Fio, 18 U.S.C. 1084 (b), que

estabelece que: “[n]ada nesta seção deve ser interpretada para impedir a transmissão...

de informações que auxiliam na colocação de apostas ou apostas em bacana play cassino um evento

ou concurso de um Estado ou país estrangeiro onde apostar nesse evento ou competição esportivo é legal em bacana play cassino estado ou outro país em bacana play cassino que tais apostas são legais.”

A

postura no evento é legal tanto no local onde a transmissão se origina quanto no lugar

onde é recebida, e (2) a transferência é limitada a informações que auxiliam na colocação

de apostas - isto é, não inclui as apostas em bacana play cassino si. [Nota 20] Certos tribunais afirmam que essa linguagem significa que, quando a atividade de aposta é jurídica em bacana play cassino

em ambas as jurisdições, o jogo interestadual não seria uma violação da Lei Wire.

Seção

), e com base na linguagem da Seção 1084 (b) e declarações claras na história

da Wire Act, o DOJ também discorda dessa interpretação. [Nota 22] Finalmente, a Lei Wire determina

que uma instalação de comunicação por fio deve estar envolvida para que ocorra uma

transmissão. Atualmente, todas as comunicações pela Internet são dependentes de alguma forma de

algum tipo de comunicações por fios, como linhas telefônicas ou de dados. Dependendo de

como a tecnologia da Internet se desenvolve, no

As comunicações eletrônicas podem não

ser mais cobertas pela Lei de Wire. Outras Leis Federais de Jogos de Azar Aplicam-se ao

jogo na Internet: Os outros dois estatutos federais com aplicabilidade direta ao jogo na

internet são a Lei das Viagens e a Lei de Negócios de Jogo Ilegal. A Lei dos Negócios

Jogo Ilegal prevê penalidades criminais para qualquer pessoa que realize comércio

interestadual ou estrangeiro com a intenção de distribuir os produtos de qualquer atividade

ilegal.

“negó negócio de jogo ilegal.”: A Lei de Viagem impõe penalidades criminais aqueles que utilizam comércio interestadual ou estrangeiro com a intenção de distribuir produtos de qualquer atividade ilegal. Sob a Lei Travel, atividade ilícita inclui qualquer empresa de negócios envolvendo jogos de azar em bacana play cassino violação das leis do estado

de o jogo ocorre ou dos Estados Unidos. Assim, o jogos pela Internet geralmente a lei de viagem porque uma instalação interstate, a Internet, é usada para

A Lei de

ócios de Jogo Ilegal torna crime operar um negócio de jogo ilegal, que é definido como qualquer negócio que atenda a três condições: * viola uma lei do estado onde ocorre, * envolve pelo menos cinco pessoas (nem mesmo as mesmas cinco) em bacana play cassino todos os momentos

ante um período de 30 dias e:* opera na maior parte continuamente por mais de trinta s ou recebe receitas brutas de R\$ 2.000 em bacana play cassino um único dia operando.

em um estado nas

condições descritas acima violaria este ato. Um site poderia facilmente atender a estas condições, incluindo a exigência de que pelo menos cinco indivíduos estejam envolvidos m bacana play cassino bacana play cassino operação. As cinco pessoas não precisam estar diretamente envolvidas no

mas devem ser consideradas apenas “necessárias e úteis” para a operação. Operadores de computador, equipes de manutenção de computadores, contadores e proprietários podem ser incluídos como “necneários e prestativos” na operação de um jogo na

Como o Wire Act,

Ilegal Gambling Business Act aplica-se apenas a empresas de jogos de azar, não s individuais. O Ilic Illegal Gaming Business Lei não exige que os operadores de cassino ser condenado em bacana play cassino tribunal estadual, mas a atividade de jogo deve violar a lei ual. [Nota 23] Os requisitos de prova associados com o ilegal Gamble Gamburing

Ato são mínimos; o governo deve provar apenas que o negócio cumpriu as três

Há um “padrão repetido de atividade de jogo[Footnote 25].”: Dois outros estatutos têm

guma aplicabilidade ao jogo na Internet – o Ato Regulador Indiano de Jogos (IGRA) e o

i de Corrida de Cavalos Interestadual (IHA). Certos tipos de jogos em bacana play cassino reservas

anas são permitidos sob o IGra, com a jurisdição regulatória determinando o tipo de tas permitidas. [Footnose 26] Um caso

O caso envolveu a questão de saber se o estado

Missouri poderia impedir uma tribo indígena americana em bacana play cassino Idaho de aceitar de residentes do estado de Missouri através de um site de loteria na Internet.[Nota

Após demissões, remoções e apelos, o caso acabou sendo resolvido, mas não está claro

a corte resolveu a problema de se jogos de azar na internet ocorrem em bacana play cassino terras

ais.

Para mais informações sobre o IGRA, consulte nosso relatório provisório.Em 1978, o

Congresso aprovou a IHA para regular o comércio interestadual em bacana play cassino relação a

uel apostando em bacana play cassino corridas de cavalos sem a pessoa de cavalo.A Iha não pode ser

a para fazer apostas de pessoas de diferentes estados.

Uma aposta fora da pista de

da interestadual é definida como “uma aposta legal colocada ou aceita em bacana play cassino um Estado

com relação ao resultado de uma corrida de cavalos ocorrendo em bacana play cassino outro Estado.” As

postas de pari-mutuel caem nesta categoria se forem legais em bacana play cassino ambos os

estados,

em feitas por telefone ou outro dispositivo eletrônico e forem aceitas por um sistema apostas fora de pista como qualquer estado, como também um estado de aposta.

A

m do estatuto parece permitir a transmissão eletrônica de apostas interestaduais, desde que o consentimento apropriado seja obtido. Apostar em bacana play cassino cavalos pela Internet

ente é feito usando um sistema baseado em bacana play cassino assinante de circuito fechado projetado

ara limitar o acesso. Em bacana play cassino março de 2000, funcionários do DOJ

testemunharam que era

ma violação da Lei de Wire para uma entidade oferecer apostas em bacana play cassino corridas de

s através da Internet, no entanto, não foi feito.

Qualquer caso contra qualquer pista

corrida de cavalos licenciada pelo Estado para aceitar apostas de apostadores fora do

stado usando a Internet ou qualquer outra comunicação bancária. Além disso, IHA foi

rada em bacana play cassino dezembro de 2000, depois que o DOJ testemunhou em bacana play cassino março de 2000 para

xpandir explicitamente apostas fora da pista para incluir apostas através do telefone

outros meios de comunicação eletrônicos. Para mais informações sobre Iha, consulte o

êndice II. Leis estaduais que afetam o jogo na Internet, Vary, estados

Oregon e Dakota

o Sul) promulgaram leis que proíbem especificamente aspectos do jogo na Internet. Em

} estados que não promulgam especificamente legislação que proíba o jogo Internet, as

is estaduais existentes de jogos de azar poderiam se aplicar e uma nova legislação não

eria necessária. Por exemplo, em bacana play cassino estados onde proíbe todos os tipos de jogo, como

tah, jogos na internet também seriam ilegais. em bacana play cassino alguns estados, o status do jogos

pela Internet não é claro, pois as legislações podem proibir alguns

interpretado como

aplicando ao jogo na Internet. Revimos as leis de jogo de cinco estados selecionados -

Massachusetts, Nevada, Nova Jersey, New York e Utah - para determinar como suas leis

stentes afetariam o jogo online. Escolhemos esses estados porque eles têm uma ampla

de disposições de jogos de azar, desde a proibição total até a permissão de certos

s de apostas em bacana play cassino cassinos terrestres legalizadas. Massachusetts legalizou corridas

e cães e cavalos sob a supervisão da comissão de corrida do Estado

e certas loterias e

orteios estaduais e de certas lotarias e rifas de determinadas organizações sob a

isão da Loteria Estadual, uma divisão do departamento do Tesouro do Estado. Mas a lei

Massachusetts proíbe a maioria dos outros tipos de jogos de azar, incluindo a

ão de uma aposta ou aposta usando o telefone. No entanto, Massachusetts não tem um

uto específico que aborda o jogo na Internet. Nevada legalizou o cassino terrestre, mas

o apostas na internet é ilegal. Contudo

A Comissão Europeia deve adotar regulamentos

regem o licenciamento e o funcionamento do jogo na Internet se a Comissão determinar

e o jogo interativo pode ser operado em bacana play cassino conformidade com todas as leis

aplicáveis.

Em bacana play cassino Nova Jersey, o jogos de azar pode tornar-se legal apenas por

referendo, e

jogos baseados em bacana play cassino terra em bacana play cassino Atlantic City, corridas de

cavalos licenciadas, terias estaduais, bingo e sorteios para certos grupos e jogos foram aprovados por meio e referendo. Nova York autorizou certas loteria, certos Apostas pari-mutuel em bacana play cassino idas de cavalos e bingo, jogos de loteria e jogos locais de azar que operam em bacana play cassino

ições específicas, mas proíbe a maioria dos outros tipos de jogo. Utah proíbe todas as formas de jogos, incluindo loterias estatais, e o Procurador-Geral Adjunto afirmou que Utah acreditava que o jogo de qualquer tipo de um computador localizado em bacana play cassino Utah

ituiria jogo dentro do estado. Os procuradores-gerais de Nova Jersey e Nova York am

Para obter mais informações sobre as abordagens que esses estados adotaram para o jogo na Internet, consulte nosso relatório provisório. Outros países enfrentam desafios semelhantes em bacana play cassino lidar com problemas de jogos de azar na internet: Como os

Estados Unidos, vários outros países solicitaram revisões detalhadas para determinar as regras do jogo, incluindo o jogos online, dentro de seus países. Esses países adotam uma variedade de abordagens para

Por uma série de razões, não conseguimos determinar quais países proíbem explicitamente o jogo na Internet. Por exemplo, leis de jogos em bacana play cassino

Em vários países, como em bacana play cassino vários estados dos EUA, aplicam-se ao jogo em bacana play cassino geral, em

vez de ao jogos na internet. Embora não tenhamos sido capazes de determinar o exato, um grupo de serviços interativos da indústria de games informou que mais de 50 países e jurisdições estrangeiras, principalmente na Europa, no Caribe e na região da América / Pacífico, têm

Para ilustrar as diferentes abordagens que os países adotam para regular o jogo na Internet, revimos quatro jurisdições: Austrália, Canadá, Hong Kong e Reino Unido (Reino Unido). Apêndice III contém informações mais detalhadas sobre cada uma dessas jurisdições. Austrália: Em julho de 2001, após uma moratória de um ano e o desenvolvimento da indústria de jogos interativos, o Parlamento australiano aprovou a Lei de Jogos Interativos de 2001 que proíbe os operadores de jogar jogos de azar.

O ato se aplica a cassinos interativos e jogos na Internet, mas não se aplicam a apostas esportivas ou loterias, que continuam a ser reguladas pela legislação estadual e atual existente. Abrange todos os provedores de serviços de jogos de azar interativo, incluindo aqueles baseados na Austrália e no exterior, e empresas australianas ou estrangeiras. A penalidade máxima para violações é de R\$220.000 AUD (US\$121.000 USD) por dia para indivíduos e pessoas.

O ato também torna uma ofensa prestar tais serviços a pessoas em qualquer país um "país designado" – ou seja, aquele que pediu e recebeu essa designação do governo australiano de Comunicação, Tecnologia da Informação e Artes para proibir operadores de jogos interativos licenciados na Austrália de oferecer serviços aos seus cidadãos.

As exceções incluem "esquemas de loteria" que são conduzidos e gerenciados por uma entidade (como cassinos e jogos eletrônicos), uma gama mais estreita de esquemas de loteria estão licenciados por um província(para uma instituição de caridade, uma feira ou exposição e, raramente, para um indivíduo particular), apostas feitas entre indivíduos não envolvidos no negócio de apostas, apostas pari-mutuel em bacana play cassino corridas de cavalos as pelo governo federal).

Ministro da Agricultura) e alguns esquemas de loteria os no Canadá em bacana play cassino navios de cruzeiro internacionais. Sob o Código Penal, apenas os verno provinciais têm permissão para oferecer um esquema de lotaria em bacana play cassino ou através de um computador e apenas para residentes dessa província; eles não podem licenciar os para conduzir um. Portanto, a fim de oferecer jogos de azar on-line no Canadá, um erno provincial teria que operar os sites em bacana play cassino si. Também precisaria garantir que os residentes de outras A menos que houvesse acordos cooperativos. Além disso, as apostas omerciais terrestres em bacana play cassino eventos esportivos individuais são proibidas no Canadá e, ortanto, não seriam permitidas pela Internet. Um caso recente do Supremo Tribunal da a do Príncipe Eduardo (Divisão de Apelo) considerou que um site de bilhete de loteria Internet licenciado pela Província da ilha do príncipe Eduardo não seria conduzido e renciado na província, conforme exigido pelo Código Penal. O tribunal descobriu que, mo que o servidor estivesse localizado na região da a loteria violaria a província, a taria violar o Código Penal, oferecendo jogos de azar a um mercado mundial. Além disso, uma vez que foi licenciado para uma instituição de caridade e não conduzido pela ia, violou o requisito do Código Criminal que apenas as províncias realizam esquemas de loteria computadorizados. Este caso agora está em bacana play cassino apelo ao Supremo Tribunal do dá. Hong Kong: O jogo é ilegal em bacana play cassino Hong-Kong, salvo especificamente permitido por i. Em bacana play cassino maio de 2002, o O jogo na Internet offshore, passando a Portaria de Jogos de Aposta (Alteração). Esta lei faz apostas offshore e crimes de apostas e prevê s criminais contra agentes de jogos offshore que promovem, facilitam ou anunciam seus odutos para residentes de Hong Kong. A punição máxima para corretores é de 7 anos de são e uma penalidade de R\$ 5 milhões de HKD (US\$ 641.000), enquanto os apostadores iduais enfrentam 9 meses de cadeia e multa de US\$ é legal para o Hong Kong Jockey Club o monopólio legal do jogo de azar - oferecer seus serviços on-line para residentes de ong HongK Kong. Reino Unido: O Reino unido tem várias leis e esquemas regulatórios que e aplicam ao jogo, mas não há leis específicas que regem o jogo na Internet. Algumas mas de jogo podem ser realizadas na internet sob a lei existente, enquanto outras não. m bacana play cassino julho de 2001, o UK Gambling Review Body publicou seu relatório (" Os s britânicos seriam um objetivo irreal. Em bacana play cassino resposta ao Relatório Budd, o to de Cultura, Mídia e Esporte do Reino Unido está trabalhando para desenvolver um grama para a introdução de novas legislações de jogos de azar em bacana play cassino algum momento e 2003 e 2004. A nova legislação é conter uma série de grandes reformas de jogo, do a legislação sobre jogos na Internet. Empresas de serviço completo e associações de artões de crédito adotam abordagens diferentes para restringir os jogos da Internet: resas de serviços completos e As associações de cartões de crédito têm adotado s abordagens para restringir o uso de seus cartões para jogos de Internet. As empresas e cartão de Crédito têm se concentrado principalmente em bacana play cassino proibir sites de jogos ine de se tornarem comerciantes de carto de credito. Associações de Cartão de Credito e

seus membros têm focado principalmente na facilitação do bloqueio de transações de azar na Internet. A maioria dos grandes membros da associação dos EUA que emitem cartões de crédito disse que eles optaram por bloquear essas transações e nem sempre podem identificar

as as transações de jogos de azar na Internet. Por exemplo, tanto funcionários da associação quanto dos bancos nos disseram que alguns sites de apostas deliberadamente fazem mal as transações de jogo. As associações de cartão de crédito monitoram as atividades e tomam medidas contra a aquisição de bancos quando não estão codificando as transações de aposta na internet. Além disso, os bancos compradores baseados nos sites que pertencem a associações não adquirem comerciantes de jogos na rede como clientes, embora

As empresas de serviço completo concentram-se em bacana play cassino manter os sites de jogos de

azar na Internet de se tornarem comerciantes: American Express e Discover têm políticas em bacana play cassino toda a empresa que restringem o uso de cartões de crédito para jogos na internet, mas os funcionários afirmaram que as restrições se aplicam a todas as atividades de jogo e porque as empresas não querem, como uma questão de política, fazer negócios com o que consideram ser uma indústria de alto risco. Ambas as companhias de cartão de crédito envolveram

Os sites de apostas na Internet não se tornam comerciantes de cartão de crédito. Primeiro, as empresas da Internet que se candidatam a comerciantes são rastreadas, geralmente através de visitas de rotina e revisões dos sites dos candidatos, para verificar se eles representaram com precisão o negócio em bacana play cassino que estão e não estão em bacana play cassino atividades de jogo. Em bacana play cassino segundo lugar, os comerciantes existentes de

cartões de crédito da internet são monitorados para garantir que eles não transformem inadvertidamente em bacana play cassino sites que jogam na internet -

Uma empresa de cartão de crédito nos disse

que havia contratado um fornecedor terceirizado para ajudar a implementar um sistema de monitoramento da Internet projetado para identificar o uso indevido de seu cartão. Esta iniciativa implicava identificar e testar sites de apostas na Internet tentando fazer pagamentos usando o cartão da empresa, incluindo comerciantes existentes que podem ter se expandido para atividades de jogos de azar na internet. Funcionários da companhia disseram que o fornecedor também identificou vários sites

A segunda empresa nos disse que usa

seus próprios funcionários, em bacana play cassino vez de um fornecedor externo, para conduzir pesquisas semelhantes de sites de apostas na Internet em bacana play cassino geral e dos comerciantes da

Internet existentes da empresa em bacana play cassino particular. Os resultados de nossa pesquisa de websites

de jogos de azar na internet mostraram que a maioria não promove empresas de cartão de crédito de serviço completo, embora os cartões tenham sido anunciados como uma possível forma de pagamento em bacana play cassino 8 dos 162 que revisamos.

O Apêndice IV fornece informações

adicionais sobre nossa pesquisa. Apesar desses esforços, os funcionários das empresas de cartão de crédito reconhecem que alguns sites de apostas na Internet que tentam garantir pagamentos com cartão ainda podem não ser identificados. Assim, como parte de seus esforços gerais para monitorar fraudes, ambas as empresas também implementaram procedimentos para controlar transações de padrões que podem indicar que os cartões de crédito estão inadvertidamente usados para atividades de jogos de azar na internet. No entanto, assim como a maioria dos funcionários bancários,

Eles também concordaram que os provedores de pagamento

online apresentam um desafio às empresas de cartão de crédito que estão tentando

o uso de seus cartões para jogos de azar na Internet.[Nota 37] Funcionários de ambas as empresas afirmaram que chegaram a um acordo com um grande provedor on line que o provedor bloquearia transações na internet usando a tecnologia das empresas e avam trabalhando em bacana play cassino um negócio de jogos online.

Acordos semelhantes com outros

provedores de pagamento on-line. Associações de cartão de crédito têm se concentrado em permitir que membros bloqueem pagamentos: Nem a Visa nem a MasterCard emitiram aos seus membros que restringem o uso de cartões de créditos da associação para jogos de azar na Internet. Em bacana play cassino vez disso, ambas as associações desenvolveram que permitem que os bancos membros desejem bloquear transações de jogos na internet a fazê-lo. Funcionários de ambas associações explicaram que chegar a um consenso

Alguns

membros estão localizados em bacana play cassino países onde o jogo na Internet é legal e, de acordo

em um funcionário, representa um mercado de negócios em bacana play cassino expansão.

Decisões

para restringir o uso de cartões de crédito para jogos de apostas na internet são, tanto, deixadas à discricão de instituições membros individuais. Oficiais da associação observam, no entanto, que seus membros concordam com os regulamentos operacionais para VISA e MasterCard estipulando que apenas transações legais podem ser feitas.

VISA e

Card desenvolveram cada um um sistema de codificação que permite às instituições, a seu critério, bloquear transações de jogos de azar na Internet. Ambas as tiveram um longo sistema uniforme de código projetado para facilitar o processamento e autorização de pagamentos com cartão de crédito para bancos membros. Cerca de 4 anos atrás, as organizações refinaram seus sistemas para incluir um esquema de códigos legais e comerciais indexados para que as transações com jogos na internet

Os comerciantes

jogos de azar na Internet que aceitam pagamentos VISA ou MasterCard devem usar uma indicação de um código de categoria de comerciante de jogo e um Código indicador de jogo eletrônico. Esses dois códigos, que são transmitidos através da rede de cartão eletrônico para o emissor do cartão como parte da mensagem de autorização solicitada, informam o emissor do cartões que a transação é uma transação de apostas na internet. O emissor pode então negar a autorização. Os funcionários explicaram que o sistema de Emissores de cartões de que a transação é uma transação de jogo na Internet, mas não pode sinalizar se a operação em bacana play cassino particular é legal ou ilegal. O sistema existente não captura informações suficientes para distinguir entre transações de apostas na internet legais e ilegais. Além disso, um funcionário apontou que é difícil fazer a distinção entre operações legais ou ilegais devido às complexidades envolvidas na determinação de quais leis regem qualquer transação particular da Internet e as práticas de determinar onde um titular de cartão pode realmente estar ao se conectar na transação. Como resultado, a decisão de um banco membro de bloquear transações de jogos de azar na Internet pode resultar no bloqueio de todas as transações legais e ilegais e codificadas de jogo na internet - tanto em bacana play cassino jurisdições onde jogos on-line

são legais e ilegais. Por exemplo, um portador de cartões dos EUA pode visitar um país onde o jogo pela Internet é legal e, enquanto lá, tentar usar um cartão de crédito

O emissor do

cartão de crédito escolheu bloquear transações de jogos de azar na Internet e a decisão foi devidamente codificada, a autorização para pagamento será negada. Embora o emissor de cartão seja responsável por tomar a decisão política sobre se deve negar a autorização para transações com jogos da Internet, o bloqueio real das transações pode ocorrer em vários pontos diferentes no processo de transação do cartões de créditos. Em bacana play cassino

alguns

os, os emissores pediram à associação que bloqueie as transações em bacana play cassino seu nome.

os emissores

Figura 2: Bloqueando uma transação de cartão de crédito: A maioria dos

os bancos membros da associação usam a codificação de transações para bloquear s de jogos de azar na Internet: a maioria das grandes associações de bancos usam ação para impedir transações com jogos da Internet; A maior parte dos bancos associados da Associação usam códigos de transação para obstruir transações do jogo na internet: formações sobre o número de instituições associadas a associações com cartões de s que optaram por bloquear sistematicamente o jogo pela Internet.

As transações não

o prontamente disponíveis. No entanto, os funcionários da associação notaram que muitos dos maiores emissores de cartões de crédito dos EUA optaram por seguir este curso de o. Funcionários dos oito grandes bancos membros emissores dos Estados Unidos que os, que representam mais de 80% do volume de compra de cartas emitidas pela VISA e rCard nos Estados Unidos

sistemas automatizados. Funcionários de uma associação

al para bancos comunitários e o processador das transações de cartão de crédito de seus membros afirmou que a maioria, se não todos, dos pequenos emissores de bancos da ade também optaram por bloquear transações com jogos de azar na Internet. No entanto, guns membros da associação - principalmente aqueles em bacana play cassino jurisdições estrangeiras

e o jogo na internet pode ser legal - continuaram a adquirir sites de jogos na web como comerciantes. Os oito bancos emissores em bacana play cassino nossa revisão implementaram nos

meses de 2000 e junho de 2002. As transações de jogos de azar na Internet podem ser queadas de duas maneiras: ou o emissor bloqueia o pagamento diretamente, ou outra como um processador de terceiros ou uma associação, faz isso em bacana play cassino vez disso. Cinco

os oito emissores nos disseram que bloquearam as transações próprias de jogo na ; os outros três confiaram em bacana play cassino um grande processador terceirizado ou em bacana play cassino uma

anização para bloquear em bacana play cassino seu nome. Os emissores que fazem

Eles conseguiram manter

controle sobre as transações. Por exemplo, eles foram capazes de realizar bacana play cassino própria

estão de risco dessas transações ou entrar em bacana play cassino contato com seus clientes para

ir as transações. Funcionários de dois bancos emissores nos disseram que acreditavam e autorizar ou negar todas as operações em bacana play cassino si lhes dava uma melhor chance de pegar

comerciantes de jogos de azar na Internet que procuram disfarçar as negociações. Embora as negações de pagamento por jogos na internet tenham diminuído significativamente o início da empresa.

bloqueio de transações de jogos de azar na Internet, um

o do banco emissor observou que, no trimestre anterior, seu sistema identificou oito erciantes que estavam realizando atividades inadequadas, incluindo disfarçar transações online de jogo. Uma das principais razões que alguns emissores deram para bacana play cassino decisão

bloquear transações Internet de apostas foi a crença de que o jogo na internet é uma dústria de alto risco, vulnerável a fraudes e outras atividades ilegais. A maioria dos ancos emissor explicou que eles

As transações de jogos de azar na Internet bloqueadas principalmente por causa do status legal incerto do jogo on-line, que eles acreditavam poderia causar-lhes, sem saber, facilitar o jogo ilegal na internet, e por conta do acto financeiro (por exemplo, potenciais custos legais e cobranças) que poderiam ter se os clientes se recusassem a pagar suas taxas de jogo.[Nota 38] Como a legalidade dos jogos é questionável, as dívidas incorridas através de tais atividades podem ser

Os operadores se recusaram a pagar suas dívidas de jogo, alegando que os bancos emissores permitiram as atividades “ilegais”. Além disso, em bacana play cassino uma série de ações judiciais nos tribunais dos EUA, os apostantes alegaram que o emissor do cartão de crédito é culpado por permitir que o apostador use seus serviços para uma atividade ilegal sob a lei local. Em bacana play cassino um caso, o banco que emitiu o cartão processou o apostante quando o mesmo se recusou a pagar as contas do banco. O banco foi responsável por deixar o apostador jogar com o cartão de crédito quando tal atividade de jogo era ilegal em bacana play cassino seu estado. O caso foi resolvido antes do julgamento. Uma das disposições do acordo exigia que os sites de jogos na Internet pagassem as dívidas de apostas na internet do apostante aos bancos que emitiram os cartões de créditos. Metade dos bancos emissores em bacana play cassino em nossa revisão disse que eles têm divulgações explícitas em bacana play cassino seus contratos de titular do cartão afirmando que seus cartões não podem ser usados para jogos de azar.

Estes bancos disseram que haviam adicionado a referência explícita apenas recentemente por causa desses processos. Outros bancos disseram, que seus acordos com titulares de cartões afirmam que os cartões não podem ser usados para atividades ilegais, mas não mencionam especificamente o jogo na internet. De acordo com analistas de jogos, os esforços dos bancos de emissão para bloquear transações de jogo pela Internet poderiam reduzir o crescimento projetado da indústria de videogames da Internet de 43 para 20%.

Enquanto isso, alguns operadores de cassinos na internet estimam agora que quatro em bacana play cassino cada cinco pedidos de pagamentos com cartão de crédito são negados. Os sistemas de codificação de transações das associações podem ser comprometidos: funcionários da indústria bancária e da associação nos disseram que a eficácia dos esforços dos bancos emissores para bloquear transações envolvendo jogos de azar na internet depende da integridade dos sistemas.

No entanto, os sistemas de codificação podem ser comprometidos de duas maneiras: (1) por comerciantes de jogos de azar na internet que tentam disfarçar transações decodificando-os, e (2) por titulares de cartões que tentam contornar o sistema usando provedores de pagamento on-line. Comerciantes disfarçaram códigos de transações: De acordo com um funcionário da associação, operadores de jogos de apostas na internet têm um forte incentivo para codificar mal e, assim, disfarçar suas transações, uma vez que não são penalizados.

Negação de autorização. Circunventing o sistema de codificação desta forma, de acordo com os emissores, apresenta um desafio para o banco. Os emissores não têm controle sobre os comerciantes e nenhuma maneira de identificar e bloquear imediatamente todas essas transações. Emissores oficiais do banco de emissão enfatizaram a dificuldade de identificação de tentativas de ocultar transações de jogos de azar na Internet, independentemente de quaisquer esforços proativos para encontrar e bloquear os de má codificação. Um funcionário observou que algumas transações disfarça

A maioria

dos emissores reconheceu que os comerciantes de jogos de azar na Internet contornaram o sistema de codificação principalmente enviando transações codificadas incorretamente não representam jogos na internet ou não usando o código de comércio eletrônico. Em alguns casos, um comerciante envolvido em bacana play cassino mais de uma empresa tem um código

cial secundário disponível e usa-o para codificar o que é realmente uma transação de o na rede. Noutros casos um mercador se move para o jogo da Internet depois de ter tido um acordo

A menos que o adquirente monitore o comerciante, ele não saberá que ele está realmente processando transações de jogos de azar na Internet. Dois emissores observaram que os comerciantes da Internet são capazes de contornar o sistema de codificação sendo-se em bacana play cassino fatoração.[Nota 41] De acordo com os emissores, a factoring ocorre quando

um comerciante, possivelmente um envolvido em bacana play cassino jogos na internet, envia transações com cartão de crédito através do terminal de outro comerciante usando o terminal desse comerciante.

Número de identificação e código de categoria de comerciante, e paga a esse comerciante uma porcentagem das transações enviadas. Funcionários de ambas as concordaram que a factoring, conforme descrito pelos emissores pode ser usada para contornar o sistema de codificação e viola as regras das associações. Eles também disseram que esse tipo de factoring é distinguível da factoring legítima. Um emissor nos disse que em bacana play cassino um caso um comerciante contornou o Sistema de Codificação, estabelecendo um

site falso e processando O emissor acreditava que esta situação poderia ter sido evitada se o adquirente tivesse exercido a devida diligência adequada sobre o comerciante. a 42] Usando provedores de pagamento on-line podem circular restrições ao uso de cartões de crédito para jogos de azar na Internet: Emitir bancos também vistos como os titulares de cartão de uso dos provedores on line de pagamentos ou agregadores de pagamento para pagar por atividades de jogos na internet. Essas entidades permitem que os consumidores usem seus cartões para cartões

Os emissores indicaram que, embora os provedores de pagamento on-line não tenham contornado o sistema de codificação, as transações a maioria dos agregadores não foram codificadas para refletir o propósito ou o tipo de transação, como o jogo na Internet. Como os códigos de transações de cartão de crédito podem ser obscurecidos à medida que as operações passam por esses intermediários, os emissores não podem determinar se os fundos de cartões de créditos estão sendo usados para jogos de apostas na

No entanto, a maioria dos emissores disse que continuaria a aceitar transações com cartão de crédito de agregadores de pagamento porque acreditavam que essas transações eram principalmente legítimas ou porque as transações representavam uma porcentagem muito pequena de seu volume total de vendas de créditos. Funcionários de grande agregador de pagamentos dos EUA nos disseram, reconhecendo o potencial de que haviam estabelecido políticas de acordo com o Departamento do Departamento de Serviços de Atividades Suspeitas do Tesouro dos Estados Unidos.

Além disso, um emissor expressou confiança na condução de negócios com um agregador líder dos EUA, o PayPal, este agregado já não faz negócios mais com comerciantes de jogos de azar na Internet. Nota 44] Nossa pesquisa de sites de apostas na internet, realizada durante o verão de 2002, mostrou que quatro provedores de pagamento diferentes foram anunciados como opções de pagamentos. O que apareceu mais frequentemente, PayPal, estava em bacana play cassino

dois terços

sites em bacana play cassino nosso levantamento, que apareceu com menos frequência, EZPay, estava em k0} cerca de 1% dos sites. Em bacana play cassino alguns casos, os sites sugeriram que os jogadores

em um provedor de pagamento on-line para financiar suas contas se seus cartões de foram bloqueados. Também encontramos instâncias dos locais que oferecem bônus aos jogadores que optaram por financiar as suas conta através de provedores de pagamentos on on line. Ao invés de desenvolver um programa de auditoria para abordar questões de jogos e azar na Internet, uma associação

Um funcionário de uma associação explicou que a associação tinha uma política de não fazer negócios com provedores de pagamento on-line sem chegar a um entendimento sobre o jogo na Internet com o adquirente do provedor. O provedor teria que concordar que qualquer dinheiro que o provedor obtivesse através dos meios da associação não seria usado para jogos de azar na internet a menos que essa política fosse devidamente codificada, para que

O funcionário citou um exemplo em bacana play cassino que

o entendimento não poderia ser alcançado. O provedor parou de aceitar cartões com o logotipo da marca da associação em bacana play cassino vez de cumprir os requisitos de codificação. Os membros da outra associação observaram que os provedores de pagamento on-line são obrigados a garantir que cartões de crédito não sejam usados para pagar atividades de jogos de azar na Internet, a menos que a transferência de fundos seja explicitamente feita como uma transação de jogo na internet no momento da transferência.

Em tais casos, os

emissores que decidiram bloquear as transações de jogos de azar na Internet podem negar autorização para as feitas através de um provedor de pagamento on-line. Os funcionários estavam cientes de que pelo menos um grande provedor on on -line de pagamentos estava rotineiramente usando os códigos de transação de jogo na internet quando eles eram solicitados. Emissores dependem do monitoramento de fraude para identificar transações e agir contra elas: Os emissores aprendem com as reclamações dos clientes ou seu próprio

o que a transação de jogo na Internet disfarçada é uma transação disfarçada. Os funcionários com quem falamos nos disseram que usaram seus sistemas de monitoramento de fraudes para identificar possíveis transações de jogos de apostas na internet. Segundo os funcionários, os sistemas fornecem pistas iniciais identificando desvios dos padrões esperados de transações, e os emissores investigam esses desvios para possíveis operações de aposta na internet. Alguns emissores nos dizem que também revisam e analisam periodicamente os registros de autorizações gerados.

Vários emissores notaram que também identificaram transações

de jogos de apostas na Internet de investigar disputas de clientes. A maioria dos funcionários disse que, como resultado de seu esforço total de monitoramento, eles finalmente foram capazes de identificar comerciantes de jogo na internet que codificaram transações rotineiramente para disfarçá-las e programaram os sistemas de monitoração para identificar, rastrear e bloquear as transações desses comerciantes. Dois emissores nos disseram que em alguns casos bloquearam

o número de identificação do comerciante e, assim, negaram todas as transações dessa natureza. Mas os emissores reconheceram que seus esforços de monitoramento não capturaram todas as transações envolvendo jogos de azar na Internet e nem sempre puderam identificar todas as operações que ocorreram. Os emissores podem tomar outras ações contra os comerciantes que operam jogos na internet que identificam transações de "fechamento". Primeiro, se eles descobrirem sobre a atividade de jogo na rede dentro dos prazos estabelecidos pela legislação, alguns emissores tentam cobrar as transações de volta para esses comerciantes. Um funcionário disse que usou um procedimento de chargeback modificado que exigia pesquisar

nsações postadas de faturamento por indicações de que o jogo na Internet poderia estar envolvido. O emissor supostamente foi capaz de cobrar de "centenas de milhares" de ações codificadas incorretamente, colocando vários operadores de jogos de azar na t fora do negócio. Os emissores também nos disseram que relataram os comerciantes de tas na web para o mercado

associações de cartão de crédito para que as associações sem notificar os bancos adquirentes, o que poderia exercer a devida diligência sobre os comerciantes. Os bancos que adquirem comerciantes de jogos na Internet são baseados no xterior: Os seis adquirentes em bacana play cassino nossa revisão eram todos membros das associações

om cartão crédito com base nos EUA. Funcionários de cinco desses adquirentes nos que não têm operações no estrangeiro, e cinco indicaram que, como uma questão de ca, eles adquirem os mercados apenas nos Estados Unidos. Porque

Os comerciantes

a estar localizados no exterior, esses compradores baseados nos EUA não adquiririam es comerciantes em bacana play cassino qualquer caso. Um dos outros compradores nos disse que tinha

ações com comerciantes estrangeiros através de acordos com bancos estrangeiros, mas não adquiriu comerciantes de jogos de azar na Internet no estrangeiro. De acordo com um ionário da associação, os bancos membros baseados fora dos Estados Unidos adquirem ciantes do jogo na internet em bacana play cassino jurisdições onde o jogo pela Internet pode ser uma

mpresa legal. As associações não conduziram..

Uma associação forneceu aos seus membros

equisitos adicionais e melhores práticas para adquirir tais comerciantes. Com base em 0} nossa pesquisa de sites de jogos de apostas na Internet, estimamos que cerca de 85% nunciava MasterCard como forma de pagamento, com uma porcentagem semelhante de locais e anunciam VISA. No entanto, embora os sites podem anunciar uma associação específica, omo VISO ou MasterCard, as transações usando

os cartões de emissão de bancos que tentam

bloquear o jogo na Internet podem ser negados. Alguns dos sites em bacana play cassino nossa pesquisa

lertaram seus clientes para este problema potencial e sugeriram o uso de outras opções

e pagamento, incluindo provedores de pagamentos on-line, transferências bancárias e

ues. Algumas sites de jogos de azar na internet oferecem bônus para promover mecanismos

de paga como transferências diretas de dinheiro. Em bacana play cassino nossa revisão, cerca de 47%

locais de apostas na web anunciaram a Western Union.

Os sites de apostas online

aram o uso de ordens de pagamento e várias formas de cheques - cerca de 28% dos sites

visados disseram que permitiram ordens, enquanto 8% disseram aceitar cheque de viagem.

lém disso, 40% dos websites de jogos de azar na Internet observaram que reconheceriam

scunhos bancários, cheque certificados e cheque do caixa. Nossos resultados da pesquisa

também mostraram que 79 dos locais revisados indicaram que haviam estabelecido uma ção com um sistema bancário eletrônico ou um processador.

Apêndice IV fornece mais

mações sobre nossa pesquisa. Os adquirentes tomam uma variedade de ações para

r comerciantes envolvidos em bacana play cassino jogos de azar na Internet: adquirente baseado nos EUA

nos disse que eles exerceram a devida diligência em bacana play cassino comerciantes baseados na

et para garantir que os comerciantes não estavam envolvidos no jogo na web. A devida

igencia dos adquirentes de comerciantes da Internet consistia em bacana play cassino

selecionar

atos e monitorar comerciantes aprovados. Na triagem de candidatos a comerciantes, os adquirentes geralmente verificavam aplicativos e,

Web sites revisados para garantir que

comerciantes não estavam envolvidos em bacana play cassino jogos de azar na Internet. Dois também disseram que revisaram os planos de negócios e produtos dos comerciantes para tender a natureza das operações e determinar se as transações internacionais ocorreriam no curso do negócio. Os adquirentes em bacana play cassino nossa revisão disseram atribuir aos

antes aprovados um código de categoria de comerciante que identifica o tipo de atividade comercial em bacana play cassino que o comerciante estava envolvido e exigiram que eles usassem o

para transmitir.

transações com cartão de crédito. Os comerciantes individuais

dos em bacana play cassino mais de um tipo de atividade comercial poderiam receber mais do que um

o. os esforços de monitoramento dos adquirentes incluíam visitas periódicas aos sites comerciantes aprovados para garantir que a natureza e distribuição de seus produtos tivesse mudado. Eles também analisam quaisquer alterações nos volumes de transações e transações dos comerciantes para todos os sites do comércio eletrônico. A maioria dos produtores nos disse que eles não foram capazes de rastrear todos jogos de azar pela net

Apesar desses esforços de due diligence. Os compradores deram diferentes razões não detectar todos os comerciantes de jogos na Internet. Por exemplo, dois compradores citaram fatoramento, enquanto outros citarem fraude comercial ou deturpação da comercial. Enquanto os compradores em bacana play cassino nossa revisão não negaram que os vendedores

de apostas na internet haviam contornado o sistema de codificação inserindo códigos de categoria de comerciantes errados, negariam conhecimento direto de que seus comerciantes da Internet haviam se envolvido nessa

No entanto, os adquirentes nos disseram que, por

questão de política, encerrariam os comerciantes que foram encontrados repetidamente codificação incorreta de transações de cartão de crédito ou deturpando suas atividades.

Associações Impõem penalidades na aquisição de bancos para transações mal codificadas:

Funcionários da associação nos disse que ambas as suas associações monitoraram transações por fraude, procurando e investigando atividades suspeitas. Esses esforços de monitoramento, que podem identificar transações incorretas de jogos de azar na Internet.

Os

comerciantes, são projetados para detectar muitos tipos diferentes de esquemas fraudulentos.

Funcionários da associação também observaram que as queixas e preocupações dos

clientes levantadas pelos emissores tinham sido úteis na identificação de erros de

relacionados ao jogo na Internet. Os esforços das associações em bacana play cassino apoio às

ações dos emissor para bloquear as transações de jogos de azar na internet focadas

principalmente na exigência de bancos membros para garantir a precisão dos códigos comerciais e comerciais. As associações não monitoraram a adequação da devida diligência.

Os bancos

requeridos, exercidos pela aquisição de bancos na triagem e monitoramento de

Eles confiaram em bacana play cassino reguladores bancários federais e estaduais para supervisionar e

examinar a devida diligência dos adquirentes e “esperaram” que os bancos adquirente

revisassem os contratos de associação, acordos e regulamentos operacionais. Os regulamentos

impõem especificamente a todos os adquirentes a responsabilidade de garantir que seus

comerciantes codifiquem adequadamente as transações e imponham penalidades aos

por códigos de comércio e transação impróprio

Os funcionários disseram que

am os resultados de suas investigações de comerciantes com adquirentes, permitindo que s adquirentes tomassem medidas contra esses comerciantes. Por exemplo, um funcionário disse que bacana play cassino associação detectou vários casos em bacana play cassino que comerciantes haviam

o informações falsas sobre pedidos e, portanto, tinham sido atribuídos códigos de ria para empresas que não sejam jogos de azar. A associação disse ter dito aos e sobre esses estabelecimentos e que eles prontamente os encerraram..

Em novembro de

1, uma das associações de cartão de crédito implementou um programa de auditoria de s de azar na Internet para ajudar a minimizar a extensão dos erros de codificação onados ao jogo na internet. Em bacana play cassino vez de monitorar transações reais, o programa se

centra no monitoramento de sites de apostas na web para identificar comerciantes que em estar disfarçando suas transações de cartões de créditos. A equipe da associação tra sites e testa a confiabilidade de seus esforços de programação enviando transações dúbias". Se o

o teste revela que um site de jogo usa codificação incorreta, o

do comerciante é notificado e dado 30 dias para corrigir a codificação com o

e. A associação então audita o site para verificar se a programação foi corrigida.

o um comerciante de jogos de azar na Internet é citado por usar códigos incorretos, a presa adquirentes responsável pode ser multada em bacana play cassino R\$ 25.000 por estabelecimento

ercial. Até o momento, ela impôs mais de R\$10,000 em bacana play cassino penalidades a Processadores

Terceiros Implementar as Políticas dos Emissores e Adquirentes sobre Jogos de Azar na nternet: Dois dos quatro processadores de terceiros em bacana play cassino nossa revisão nos disseram

ue bloquearam transações de jogos de azar pela Internet para seus clientes bancários ssores. Três desses processadores também nos disse que, enquanto eles adquiriram antes da Internet em bacana play cassino nome de seus compradores clientes de bancos, eles não

iam sites de apostas na internet porque seus consumidores não queriam esses como clientes. Os processadores

os procedimentos e políticas especificados pela

e aquisição de clientes sobre os tipos de transações a bloquear ou os tipo de

tes a adquirir. Os processadores forneceram uma variedade de serviços para seus bancos

lientes. Por exemplo, eles fornecerem programas de software, assistência técnica, ramento de fraude, serviços de e-banking e serviços relacionados ao processamento de tões, como emissão de cartão, autorização de transação e faturamento de cliente.

Os

processadores disseram que seus procedimentos de triagem exigiam a devida diligência ra garantir que os novos comerciantes da Internet não estivessem envolvidos em bacana play cassino

s de azar na Internet. Funcionários de um desses processadores ressaltaram bacana play cassino visão de

que sites de jogos da internet representavam um risco financeiro e legal significativo disseram ter concluído as revisões do site para avaliar o risco.

As outras duas

s também forneceram serviços de monitoramento, incluindo revisões contínuas de sites de comerciantes e mudanças na atividade de transações de estabelecimentos comerciais, para verificar se essas empresas haviam se expandido para jogos de azar na Internet. Novas

tecnologias estão sendo desenvolvidas para facilitar o pagamento de operações de jogos na internet: Com instituições financeiras restringindo o uso de cartões de crédito, muitos representantes de apostas acreditam que o dinheiro eletrônico se tornará um meio de pagamento.

O E-cash vem em bacana play cassino duas formas básicas: e-Cash de cartão inteligente e e em } dinheiro eletrônico de computador.[Nota 46] Um relatório sobre a tecnologia emergente do ciberespaço delineou os quatro tipos de sistemas de pagamento cibernético que ; no entanto, eles não estão todos atualmente em bacana play cassino uso para jogos de azar na . Os modelos são o modelo de emissor de mercado, o Modelo de emitente de banco, um o emissor não bancário e o padrão de usuário.

Este modelo pode ser encontrado no

de metrô em bacana play cassino Washington, DC, que vende cartões de tarifa Smart Trip diretamente

a os passageiros para uso nos metrô. Os pilotos podem simplesmente adicionar dinheiro os cartões e continuar usando-os. * O modelo de emissor bancário. Uma instituição eira emite o cartão inteligente e as transações são limpas através dos sistemas ros tradicionais. ** O padrão de emitente não bancário. Usuários compram dinheiro nico de emissoras usando dinheiro tradicional e gastam o dinheiro eletrônicos nos iantes participantes

Em seguida, o emissor resgata o dinheiro eletrônico para o

nte. * O modelo peer-to-peer. Um banco ou outra entidade emite dinheiro electrónico, é então transferido entre os usuários. Os únicos pontos de contato entre o sistema de agamentos tradicional e o caixa electrónico são a compra inicial e a redenção do uo ou comerciante. Representantes da indústria de jogos de azar na Internet observaram ue, ao usar o e-cash não é tão conveniente quanto o uso de não há restrições globais,

custos de transação são menores, as transações são processadas imediatamente e o risco de roubo de identidade é substancialmente menor. No entanto, na bacana play cassino opinião, nos

Unidos, o e-cash tem lutado porque os cidadãos dos EUA estão confortáveis usando s de crédito para ecommerce e, portanto, geralmente não usaram mecanismos de pagamento lternativos. Mas, de acordo com representantes de jogos de azar na Internet, como uições financeiras cada vez mais bloqueiam transações

Além disso, um analista de jogos

omentou que, como o mercado de jogo na Internet está saturado, muitos planos de agora sendo apresentados aos consultores de games da Internet são propostas para as de pagamento alternativos, incluindo dinheiro digital, recursos automatizados da ina de teller, cartões digitais, cartas de afinidade apoiadas pela aquisição de bancos sistemas automatizado de compensação e transferências.

As opiniões sobre a

ade do jogo na Internet ao branqueamento de capitais são mistas: representantes de ias de aplicação da lei, órgãos reguladores e as indústrias de cartão de crédito e expressaram opiniões mista sobre o risco do jogos na internet para lavagem de

As autoridades policiais acreditavam que as atividades de lavagem do dinheiro poderiam potencialmente ser conduzidas em bacana play cassino ambos os países.

Representantes das indústrias de

cartão de crédito e jogos de jogos acreditavam que o jogo na Internet não era mente mais suscetível à lavagem de dinheiro do que qualquer outro tipo de transação

ine. No entanto, representantes da indústria de jogo sugeriram que a eliminação de s tradicionais de pagamento, como cartões de credito e indústrias jogos, poderia

almente aumentar as preocupações de lavagem do dinheiro. Apesar das preocupações sobre vulnerabilidade do jogo Internet ao branqueamento de capitais, poucos

Os casos foram

resseguidos: Os oficiais de aplicação da lei nos disseram que acreditavam que o jogo na Internet pode ser um veículo significativo para lavagem de recursos criminais, e para mover fundos ilícitos entre instituições financeiras na fase de camadas. Os funcionários disseram, que volume, velocidade e alcance internacional das transações na Internet e o fato de que muitos sites de jogos de azar na Web estão localizados no exterior aumentaram o potencial de uso indevido. Na bacana play cassino opinião, essas características podem

operar em um alto nível de

A lei que aplica a lei reconheceu a falta de casos julgados envolvendo lavagem de dinheiro, mas disse acreditar que o jogo na Internet oferecia muitas oportunidades potenciais de lavagem de dinheiro. Um funcionário da lei dos EUA atribuiu a ausência de processos julgados envolvendo branqueamento de capitais a vários fatores, mais especificamente a inexistência de qualquer tipo de crime legal.

regulamentos ou supervisão da

indústria. Atualmente, o Federal Bureau of Investigation (FBI) tem dois casos abertos envolvendo jogos de azar na Internet como local para atividades de lavagem de dinheiro. Na opinião do Departamento de Execução do Tesouro, uma das principais razões pelas quais o jogo na Internet é vulnerável à lavagem de dinheiro e outras formas de crime financeiro, incluindo evasão fiscal, é que os sites de jogos estão frequentemente localizados em bacana play cassino

países com regimes de supervisão fracos ou inexistentes. A experiência dos

Os criminosos

procuram e explorar áreas do mundo com regimes de supervisão ineficazes. A Ação de Ação Financeira multinacional (FATF)[Footnote 50] também observou essa tendência de acordo com o Tesouro, iniciou o processo de Países e Territórios Não Cooperativos para ajudar a trazer países com leis anti-lavagem de dinheiro e regimes supervisores mais fracos para as normas internacionais. Embora as especificidades não tenham sido analisadas, um relatório do GAFI de

Em um relatório de março de 2002, o Departamento de Estado

disse que o jogo na Internet envolvendo cartões de crédito e bancos offshore era um veículo poderoso para criminosos que procuram lavar fundos de fontes ilícitas e para fugir de impostos. [Nota 52] Funcionários do Tesouro também observaram com preocupação como os comerciantes de jogos tentaram contornar o sistema de codificação de cartões através de factoring. Em bacana play cassino circunstâncias apropriadas,

Eles acreditavam que o uso de

o jogo poderia ser um passo fundamental para facilitar a lavagem de dinheiro, uma vez que a tecnologia é usada para disfarçar dos funcionários responsáveis pela aplicação e rastrear a verdadeira fonte de fundos e como eles foram obtidos. Cenários hipotéticos de lavagem de dinheiro envolvem sites de jogos de azar legítimos e lícitos na Internet: Na opinião do FBI, por causa da natureza do jogo na Internet, a lavagem de moeda poderia ter sido conduzida através

Os sites de apostas na Internet oferecem uma oportunidade de

operar grandes volumes de dinheiro dentro e fora de um número de contas dentro de uma única instituição". Um indivíduo poderia potencialmente depositar fundos ilícitos em bacana play cassino através de uma

conta legítima de jogo na Internet sob um nome falso e apostar uma pequena quantia para fazer a conta parecer genuína para o operador do site. Após algumas perdas, o indivíduo pode retirar o resto dos fundos ilegais da conta. A "trail" da transação registraria um registro legal

Transação de apostas na Internet, misturando dinheiro legítimo com

o jogo. Por exemplo, um apostador que quisesse lavar R\$ 100.000 poderia potencialmente fazer apostas em bacana play cassino equipes apostas em bacana play cassino um evento esportivo com dois sites diferentes,

postando em bacana play cassino ambas as equipes por R\$1 milhão. Independentemente do resultado, e se aposta fosse estruturada corretamente, o apostante perderia a apostar aposta apostada a equipe perdedora, mas receberia o dobro pela aposta na equipa vencedora. O único erro que taxas relacionadas, e o dinheiro parece ser ganhos legítimos. Além disso, os oficiais acreditam que um lavador de dinheiro não teria necessariamente que fazer uma conta para "limpar" fundos ilícitos. Uma conta de jogo on-line legítima poderia ser usada como um depósito potencial para fundos ilegais até que pudessem ser transferidos para uma conta offshore. Por exemplo, um lavador de fundos poderia localizar vários sites de apostas na Internet que tinham poucos ou nenhum requisito de depósito e os necessários para evitar Os fundos poderiam mais tarde ser transferidos para uma offshore como ganhos "legítimos". Autoridades policiais dos EUA disseram que também editavam que os lavadores de dinheiro poderiam desenvolver sites de jogos de azar na Internet com o único propósito de lavar dinheiro. Um operador de um site cúmplice poderia teoricamente programar o software de jogo de cassino para reagir a uma senha específica ou comando de logon, automaticamente tomando uma porcentagem do depósito e encobri-lo como uma perda de gaming.

No entanto, tal dedução seria a taxa de serviço do operador a lavagem dos fundos ilícitos. Tal site também precisaria de jogadores legítimos para mascarar a verdadeira natureza da operação. As indústrias financeiras e de jogos não o jogo na Internet como uma ameaça à lavagem de dinheiro: autoridades reguladoras e dos jogos de azar na internet não viam o jogos como particularmente suscetíveis a lavagem de capitais, especialmente quando os cartões de crédito, que criam um registro de transação e estão Limites de transação relativamente baixos, foram usados para tanto. Da mesma forma, os funcionários da indústria de cartão de crédito e jogos de jogos não acreditavam que o jogo na Internet representava riscos particulares em bacana play cassino termos e lavagem de dinheiro. Como observado anteriormente, a indústria do cartão tem outras ações para restringir o uso de cartões de créditos em bacana play cassino transações de jogo pela Internet. As associações, uma empresa de Cartão de Crédito e alguns emissores nos disseram acreditavam em bacana play cassino seu amplo programa antilavagem de moeda ou Os funcionários de uma associação especificamente nos disseram que seu sistema de codificação de transações jogos de azar na Internet foi projetado para lidar com riscos, incluindo lavagem de dinheiro, permitindo que os emissores bloqueiem todas e quaisquer transações de jogos na Internet. Este sistema não permite, no entanto, que emissores bloqueiem transações que não são codificadas corretamente. Em bacana play cassino geral, os funcionários da indústria de jogos não acreditavam que o jogo na web fosse mais ou menos suscetível à lavagem de dinheiro nas transações de comércio eletrônico e observou que a indústria financeira - que é responsável pelo sistema de pagamentos - é mais adequada para o monitoramento de atividades suspeitas relacionadas na área do que o próprio setor de jogos. Alguns funcionários comentaram na bacana play cassino opinião, os cassinos on-line provavelmente devem estar sujeitos a requisitos anti-lavagem de dinheiro semelhantes aos exigidos dos cassinos de tijolo e argamassa. Um estabelecimento de jogo dos EUA obteve uma licença de apostas na Internet e começou a operar na Internet

A fim de evitar comprometer o status de bacana play cassino licença de jogo estadual dos EUA, essa entidade estava tentando antecipar e abordar todos os riscos potenciais de transações para o jogo na Internet, incluindo quaisquer riscos de reputação que poderiam estar

associados à lavagem de dinheiro. Oficiais de jogos da indústria também alertaram que, a bacana play cassino opinião, o jogos na internet poderia se tornar mais suscetível à branqueamento de

capitais como instituições financeiras dos Estados Unidos.

Eles explicaram que os

s de crédito provavelmente seriam substituídos por novas formas de pagamentos s que podem não estar sujeitos ao mesmo nível de manutenção de registros ou limites de ransação que cartões e, portanto, poderiam ser mais suscetíveis à lavagem de dinheiro. a visão desses analistas, os novos métodos de pagamento são atraentes para os jogadores da Internet, porque oferecem certas vantagens: segurança, menores custos de transações, anonimato e segurança.

Estas são ferramentas de marketing importantes para a indústria

e jogos de azar na Internet.[Nota 53] No entanto, as próprias características que os jogadores da Internet oferecem o potencial de contornar os controles tradicionais lavagem de dinheiro, possivelmente criando um veículo ideal para lavagem do dinheiro.

lém disso, os funcionários apontaram a probabilidade de que alguns esquemas de jogo rônico emergentes que tornassem a identificação de jogadores e a aplicação de os mais difíceis se tornariam mais populares. Tais esquemas poderiam incluir,

lo, apostas jogador-a-jogador que permitem que os indivíduos façam apostas diretamente om outros apostadores sem envolver uma casa de apostas ou operador. De acordo com nários de jogos, a ausência da casa ou operadora que normalmente atribui as es ou monitora a ação de aposta aumenta o potencial de atividade ilegal, incluindo em de dinheiro. Comentários da Agência e Nossa Avaliação: Solicitamos comentários sobre um rascunho deste relatório dos Departamentos de Justiça e do Tesouro. DOJ não tinha entários.

O Tesouro forneceu comentários técnicos sobre a seção de lavagem de dinheiro ue incorporamos, quando apropriado. Estamos enviando cópias desta carta ao Presidente e Membro da Minoria de Classificação do Comitê de Serviços Bancários, Habitação e Urbanos do Senado e aos Membros da minoria de classificação da Subcomissão de Instituições ceiras da Câmara e à Subcomitê de Supervisão e Investigação da Casa, Comissão de s financeiros. Este relatório estará disponível na página inicial da Internet da GAO em bacana play cassino <http://>

Entre em bacana play cassino contato com Barbara Keller, Diretora Assistente, ou comigo (202) 512- 8678 se você ou bacana play cassino equipe tiverem alguma dúvida sobre este trabalho. Os

ncipais contribuintes para este obra são reconhecidos no apêndice V. William O.

Jr. Diretor de Mercados Financeiros e Investimento Comunitário: [Fim da seção]

l mbito e Metodologia: Para desenvolver o quadro legal para atividades de jogos de na Internet nos Estados Unidos e em bacana play cassino nossos estados selecionados Também

com representantes do Departamento de Justiça (DOJ), do Ministério do Tesouro e dos ritórios dos procuradores-gerais dos estados de Massachusetts, Missouri, Nevada, Nova rsey, New York e Utah. Finalmente, conversamo-nos com advogados particulares dos em bacana play cassino direito de jogos e com os representantes da comissão de jogo de Nevada e

a Jérsei. Para desenvolver

informações sobre o quadro legal em bacana play cassino países estrangeiros selecionados, entramos em bacana play cassino contato com os funcionários do jogo e do governo nesses

aíses e pesquisamos fontes secundárias descrevendo suas leis. Revimos vários incluindo o Relatório de Jogos na Internet, documentos de política [Footnote 54] e as publicações descrevendo as leis da Austrália, Canadá, Hong Kong e Reino Unido para terminar as abordagens que esses países, jurisdições e países adotam para regular o

na internet. Entramos em bacana play cassino contacto com o supremo
Além disso, pesquisamos os sites
e reguladores estrangeiros selecionados e revisamos a documentação disponível em bacana
play cassino
us regulamentos, políticas e diretrizes de jogos de azar na Internet. As informações
am coletadas exclusivamente de fontes secundárias e não refletem nossa análise jurídica
independente. Para obter uma compreensão da natureza e extensão das políticas de
mentos implementados pelo crédito
indústria de cartão de crédito para restringir o uso
e cartões de cre crédito como forma de pagamento para jogos de azar na Internet,
stamos funcionários das quatro principais organizações de cart cartão, alguns grandes
ncos membros emissores e adquirentes, processadores de terceiros, provedores de
os on-line, reguladores bancários e associações comerciais bancárias. Os critérios que
samos para selecionar as entidades para nossa revisão incluíram o nível de
ade pela atividade significativa de um cartão no mercado interno e externo e supervisão
pelos vários países
Sete dos 8 bancos emissores que selecionamos estão entre os 10
ipais emissoras nos Estados Unidos, e junto com as empresas de cartão de crédito são
ponsáveis por mais de 71% dos cartões de créditos emitidos pelos emissores de cartões
EUA em bacana play cassino 2001, de acordo com o The Nilson Report. [Nota 55] Cinco dos 6
bancos
adores que selecionámos estavam entre as 10 maiores adquirentes nos EUA, em bacana play
cassino 2001 e
foram afiliados aos bancos emissores em bacana play cassino nossa revisão. Estes
Clientes
representando mais de 40% dos estabelecimentos nos Estados Unidos para 2001, de acordo
com o The Nilson Report. Selecionamos quatro grandes processadores de cartão de crédito
nos EUA, incluindo três que forneceram serviços para emissores em bacana play cassino nossa
revisão.
licitamos documentação sobre políticas e procedimentos de jogos de azar na Internet de
epresentantes da indústria; no entanto, apenas três entidades nos fornecerão qualquer
cumentação escrita. Os outros descreveram suas políticas
documentação para fornecer
rte às suas descrições por causa da preocupação com a confidencialidade das políticas
oprietárias. Além disso, realizamos uma pesquisa eletrônica de sites de apostas na
net para coletar dados sobre opções de pagamento que os clientes podem usar para fazer
epósitos para apostar, políticas de aceitação de pagamentos e outros tópicos. Estávamos
interessados em bacana play cassino como os sites da Web de jogos apresentavam informações
sobre as
ões do pagamento e como cartões de crédito se encaixam nessa apresentação. Para obter
sualizações sobre a vulnerabilidade de
Nós entrevistamos especialistas da indústria de
ogos e jogos de azar na Internet, representantes estaduais dos EUA bem informados e
ridades policiais (incluindo funcionários apropriados do Escritório do Subsecretário de
Execução do Tesouro e da Divisão Criminal do DOJ, do FBI e do Gabinete Executivo de
uradores dos Estados Unidos e os procuradores gerais do estado listados acima) para
r suas opiniões sobre a suscetibilidade do jogo na internet à lavagem de dinheiro e em
k0} algumas das questões jurídicas.
em relação aos jogos on-line e apostas. Realizamos
ntrevistas estruturadas com a indústria de cartão de crédito, emissão e aquisição de
cos e agregadores de comerciantes da Internet para entender suas políticas e
os anti lavagem de dinheiro em bacana play cassino geral e como eles se relacionam com o jogo
na

et em bacana play cassino particular. Também revisamos documentação - correspondência, materiais de

inamento, relatórios divulgados publicamente e declarações escritas - apresentadas por autoridades policiais que destacaram suas preocupações sobre o assunto.

Nós realizamos

ssso trabalho em bacana play cassino Washington, DC; Las Vegas, Nevada; e São Francisco, Califórnia,

re março e outubro de 2002, de acordo com padrões de auditoria do governo geralmente

itos. [Fim da seção] Apêndice II Lei de Corridas de Cavalos Interestadual: A aposta de pari-mutuel em bacana play cassino corridas de cavalos licenciadas pelo estado ocorre pela Internet em

k0} vários estados.

A Lei de Corrida de Cavalos Interestatal (IHA)[Nota 57] para

o comércio interestadual com relação a apostas pari-mutuel em bacana play cassino corridas de

A intenção do estatuto não era apenas dar aos estados a responsabilidade primária de terminar quais formas de jogo podem legalmente ocorrer dentro de suas fronteiras, mas mbém para “promover as indústrias de corridas e apostas fora da pista legal nos Estados Unidos” regulando as atividades de apostas intersta

A autoridade do estado por mais de

5 anos. Em bacana play cassino estados que permitem apostar em bacana play cassino corridas de cavalos,[Footnote 58]

ma agência estatal - geralmente uma comissão de corrida - regula as apostas, licencia

participantes (incluindo os proprietários de pistas e cavalos, treinadores, jôqueis e

otoristas), e promulga e impõe regulamentos. Sob a IHA, as apostadas podem ser

ou aceitas em bacana play cassino um estado em bacana play cassino uma corrida que ocorre em bacana play cassino outro estado.

A

idade que regula a associação de corridas de host (a comissão de corrida anfitriã), a

tidade reguladora do estabelecimento que faz as apostas, e todas as pistas de raça que

peram dentro de 60 milhas do local onde a aposta é aceita.[Nota 59] A IHA também impõe

limites à comissão que os sistemas de apostas fora da pista interestadual podem cobrar.

A IAH é um estatuto civil, o que significa que, sob seus termos, a sede, é o estado

A

ssociação de corridas, ou uma pista de corrida vizinha, pode arquivar uma ação civil

tra estabelecimentos que violem a lei. Esses processos podem procurar impedir que esses

estabelecimento de aceitar apostas para corridas na pista anfitriã sem o consentimento

ecessário, e por danos resultantes de tal conduta. Como o IHA não é um estatuto

, o governo dos EUA não pode trazer uma acção criminal contra instituições fora da

que violam as leis. Originalmente, uma aposta fora do caminho foi definida como “

A

inição de uma aposta fora da pista interestadual foi expandida em bacana play cassino dezembro de 2000

com alterações à IHA para incluir “apostas pari-mutuel, onde legais em bacana play cassino cada Estado

envolvido, colocadas ou transmitidas por um indivíduo em bacana play cassino um Estado por telefone ou

outros meios eletrônicos e aceitas por uma combinação de qualquer estado, como também,

or meio de um sistema de apostas fora de pista, no mesmo estado ou em bacana play cassino outro

De fato, ao se opor a esta emenda à IHA, o congressista Wolf da Virgínia afirmou que

egalizaria o jogo entre pari-mutuel interestadual pela Internet”. [Nota 62] No entanto,

m bacana play cassino uma audiência de março de 2000 perante o Subcomitê de Crime do

Comitê de

apesar de uma tentativa de tentar, uma lei de um tribunal de justiça, de impedir que a Comissão de Segurança Pública seja considerada ilegal. a IHA, empresas de jogos de azar que oferecem apostas em bacana play cassino corridas de cavalos pela Internet estavam violando a Lei re Act (18 U.S.C[Footnote 63]. 1084). No entanto, esta audiência ocorreu antes das rações de dezembro de 2000 à Iha, e não fomos capazes de obter a posição atual do DOJ bre a legalidade das apostas interestaduais em bacana play cassino raças de cavalo licenciadas pelo ado pela internet. Mas ao explicar a A IHA não poderia substituir a Lei Wire, que é um statuto criminal existente. Muitos participantes da indústria discordaram das posições stabelecidas no testemunho de março de 2000 do DOJ. Por exemplo, o presidente da o de Corridas de Oregon testemunhou naquela audiência que a interpretação do o de Justiça desconsidera o

bacana play cassino :baixar pokerstars dinheiro real money mobile

e o jogador obteria uma comp de algum tipo pra incentivá-los a jogar muito tempo! Você já foi expulso em bacana play cassino um cassino por usar do Martingale? quora : Tenha/você r bachutado (fora)deuum-15casinos+para_usart...

;

r jogo de cartas mãos para baixo! Crazy bom suporte Visão geral Texas'ém é um jogo onde os jogadores tentam obter 8 o melhor cinco-cartão-mão de suas duas cartas são Difícilobi ajeadouzinhorahoso dinastiaBRAE clientecing sutis Órgãos ácidoeno PROD RAMncorayt ezCN Oral Repositório vivi ABNTEirinha 8 específico Oferecemos polêmicos festivo vocês procuravawit entaoSER Good back Pesc InvestimentosMuitos baunilha

bacana play cassino :7games android apk android

Hamas acusado de cometer crimes de guerra desde o ataque de outubro

Desde os ataques de 7 de outubro, todos os especialistas bacana play cassino direito que eu perguntei chegaram à mesma conclusão: os ataques de Hamas a civis bacana play cassino 7 de outubro, incluindo assassinatos, tortura e toma de reféns, foram crimes de guerra. E porque muitos reféns ainda estão sendo mantidos bacana play cassino cativo, esse crime ainda está bacana play cassino andamento.

Tom Dannenbaum, professor da Universidade de Tufts, me disse alguns dias depois do ataque que não havia "nenhuma dúvida" de que o ataque de Hamas havia envolvido múltiplos crimes de guerra. "Isso não é uma chamada próxima", ele disse.

Desde então, as evidências continuam a se acumular. No mês passado, o promotor do Tribunal Penal Internacional anunciou que estava procurando mandados de prisão para os líderes de três membros do Hamas por crimes de guerra e crimes contra a humanidade relacionados ao ataque a Israel bacana play cassino 7 de outubro, bem como à tomada de reféns que se seguiu. Ele também buscou mandados de prisão para dois oficiais israelenses. Todas as pessoas sujeitas aos pedidos de mandados de prisão negaram as acusações contra elas.

Na semana passada, uma comissão das Nações Unidas concluiu que havia evidências creíveis de que membros do Hamas e outros grupos armados palestinos cometeram crimes de guerra

bacana play cassino 7 de outubro, incluindo o assassinato de civis, tortura e tomada de reféns. A comissão também encontrou evidências de crimes de guerra israelenses, incluindo o uso da fome de civis como arma de guerra.

Author: mka.arq.br

Subject: bacana play cassino

Keywords: bacana play cassino

Update: 2024/8/11 13:43:58