

СЕРИЯ СТАНДАРТОВ КОМПАНИИ GLI

GLI-33:

СТАНДАРТЫ ДЛЯ СИСТЕМ РАЗМЕЩЕНИЯ СТАВОК НА СОБЫТИЯ

Версия: 1.1

Дата редакции: 14 мая 2019 г.



GLI®

WWW.GAMINGLABS.COM

Информация о стандарте

Настоящий технический стандарт был разработан компанией **Gaming Laboratories International, LLC (GLI)** в целях проведения независимого технического анализа и/или сертификации заинтересованных сторон в индустрии ставок с указанием состояния соответствия операций и систем, связанных со ставками, требованиям, изложенным в данном документе.

Настоящий документ предназначен для использования регулирующими органами, операторами и отраслевыми поставщиками в качестве руководства по соблюдению технологий и процедур, имеющих отношение к ставкам на события. Настоящий стандарт не является набором предписаний, которым должны следовать все системы размещения ставок и операторы, однако он устанавливает нормы в отношении технологий и процедур, содействующих всем соответствующим операциям.

Предполагается, что операторы и поставщики представят документы по внутреннему контролю и учетные данные для доступа к испытательной среде, аналогичной реальным условиям, с запросом о ее оценке в соответствии с настоящим техническим стандартом. После завершения испытаний компания GLI представит сертификат соответствия, подтверждающий прохождение сертификации согласно настоящему стандарту.



GLI-33 следует рассматривать как живой документ, обеспечивающий уровень руководства, который будет периодически корректироваться по мере развития новых ставочных решений и операций в этой динамичной отрасли.



Содержание

Глава 1: Системы размещения ставок на события: введение	6
1.1 Введение	6
1.2 Признание других рассмотренных стандартов	6
1.3 Цель технического стандарта	7
1.4 Другие документы, которые могут применяться.....	8
1.5 Толкование настоящего документа	8
1.6 Испытания и аудит.....	9
Глава 2: Системные требования	11
2.1 Введение	11
2.2 Требования к системным часам.....	11
2.3 Требования программам контроля.....	11
2.4 Управление размещением ставок.....	12
2.5 Управление учетной записью игрока	12
2.6 Функции инструмента для размещения ставок	16
2.7 Требования к определению местоположения при удаленном размещении ставок.....	17
2.8 Подлежащая хранению информация.....	19
2.9 Требования к отчетности.....	23
Глава 3: Требования к устройству для размещения ставок.....	26
3.1 Введение	26
3.2 Программное обеспечение для размещения ставок	26
3.3 Устройства для самостоятельного размещения ставок.....	28
3.4 Устройства для размещения ставок клиентов	28
3.5 Устройства для удаленного размещения ставок	29
Глава 4: Требования к процессу размещения ставок на события.....	32
4.1 Введение	32
4.2 Экраны ставок и информация о ставках	32
4.3 Размещение ставок	33
4.4 Результаты и платежи.....	35
4.5 Размещение ставок на виртуальные события.....	36
4.6 Внешние системы размещения ставок	38
Приложение А : Операционный аудит процедур и практик по размещению ставок.....	41
A.1 Введение	41
A.2 Процедуры внутреннего контроля	41
A.3 Элементы управления учетной записью игрока.....	42
A.4 Общие рабочие процедуры.....	45

A.5	Правила размещения ставок и их содержание.....	47
A.6	Процедуры и меры контроля в области размещения ставок.....	50
A.7	Требования к заведению для размещения ставок	52
A.8	Процедуры мониторинга.....	54
Приложение В : Операционный аудит элементов управления технической безопасностью		56
V.1	Введение	56
V.2	Работа и безопасность системы.....	56
V.3	Резервное копирование и восстановление	61
V.4	Связь.....	64
V.5	Сторонние поставщики услуг	67
V.6	Технические элементы управления	68
V.7	Удаленный доступ и брандмауэры	69
V.8	Управление изменениями.....	72
V.9	Периодические испытания безопасности.....	73
Глоссарий основных терминов.....		76

Глава 1: Системы размещения ставок на события: введение

1.1 Введение

1.1.1 Общее положение

Компания **Gaming Laboratories International, LLC (GLI)** проводит испытания игрового оборудования с 1989 года. За долгие годы работы компания GLI разработала многочисленные технические стандарты, применяемые в юрисдикциях по всему миру. В настоящем документе, *GLI-33*, изложены технические стандарты для систем размещения ставок на события.

1.1.2 История документа

Настоящий документ представляет собой компиляцию информации, изложенной в различных стандартах со всего мира. Некоторые из них были написаны компанией GLI, другие — отраслевыми регулирующими органами при участии независимых испытательных лабораторий, операторов, разработчиков и поставщиков систем размещения ставок на события. Компания GLI проработала каждый стандарт, объединила уникальные правила, исключила одни правила и обновила другие с целью отразить изменения технологий и сохранить объективность стандарта, который выполняет функцию регулирования, не препятствуя технологическим инновациям. Ниже компания GLI перечисляет организации, чья документация была рассмотрена для подготовки настоящего стандарта, признавая тем самым их вклад в его разработку. Политика компании GLI предполагает обновление этого документа по мере необходимости с целью отражения изменений в технологиях и/или методах испытаний. Этот документ распространяется на безвозмездной основе и может быть получен путем его загрузки с веб-сайта компании GLI по ссылке www.gaminglabs.com или обращения по адресу:

Gaming Laboratories International, LLC.

600 Airport Road

Lakewood, NJ 08701

Телефон: (732) 942-3999

Факс: (732) 942-0043

1.2 Признание других рассмотренных стандартов

1.2.1 Общее положение

Настоящий технический стандарт был разработан посредством рассмотрения и использования частей документов, предоставленных следующими организациями. Компания GLI выражает признательность и благодарность регулирующим органам и другим участникам отрасли, которые составили эти документы:

- a) Комиссии по игорному бизнесу штата Невада и Совету по контролю за игорным бизнесом штата Невада;
- b) Отделению по вопросам политики и правоприменения в области азартных игр округа Британская Колумбия (GPEB);
- c) Международной ассоциации комиссаров скачек (ARCI);
- d) Тасманийской комиссии по алкоголю и игорному бизнесу;
- e) Органам контроля игорного бизнеса и скачек в Северной Территории;
- f) Викторианской комиссии по регулированию азартных игр и алкогольных напитков;
- g) Датскому управлению по игорному бизнесу;
- h) Генеральному управлению по регулированию азартных игр Испании (DGOI);
- i) Южно-Африканскому бюро стандартов (SABS).

1.3 Цель технического стандарта

1.3.1 Общее положение

Целью настоящего технического стандарта является:

- a) устранение субъективных критериев анализа и сертификации систем размещения ставок на события;
- b) проверка критериев, влияющих на достоверность и целостность систем размещения ставок на события как с точки зрения сбора доходов, так и с точки зрения игрока;
- c) создание стандарта, который обеспечит честный, безопасный и корректный процесс размещения ставок, а также возможность его проверки;
- d) разграничение местной политики и критериев независимых испытательных лабораторий — юрисдикции самостоятельно определяют свою политику в отношении размещения ставок;
- e) признание того, что оценка систем внутреннего контроля (таких, как противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, финансовые и деловые процессы), применяемых операторами систем размещения ставок на события, не должна включаться в лабораторные испытания стандарта, а должна проходить в рамках операционного аудита, проводимого местными органами юрисдикций;
- f) создание стандарта, который можно без труда пересмотреть, принимая в расчет новые технологии;
- g) создание стандарта, который не описывает какой-либо конкретный план, метод или алгоритм — цель состоит в том, чтобы позволить использовать широкий спектр методов в соответствии со стандартами и одновременно поощрять разработку новых методов.

1.3.2 Отсутствие ограничений на технологии

Настоящий документ не предполагает ограничение использования будущих технологий. Если какая-либо технология не упоминается в настоящем документе, это не значит, что она запрещена. Напротив, в будущем компания GLI пересмотрит этот стандарт и внесет изменения с целью включения минимальных норм для любой новой и смежной технологии.

1.3.3 Принятие и соблюдение

Настоящий технический стандарт может быть полностью или частично принят любым регулирующим органом, желающим внедрить обширный набор требований к системам размещения ставок на события.

1.4 Другие документы, которые могут применяться

1.4.1 Другие стандарты компании GLI

Настоящий технический стандарт охватывает требования к системам размещения ставок на события. В зависимости от технологии, используемой системой, могут также применяться дополнительные технические стандарты компании GLI.

ПРИМЕЧАНИЕ: полная серия стандартов компании GLI доступна бесплатно на сайте www.gaminglabs.com.

1.4.2 Минимальные стандарты внутреннего контроля оператора (МСВК)

Внедрение системы размещения ставок на события является сложной задачей, поэтому необходимо разработать внутренние процессы и процедуры для обеспечения необходимого уровня безопасности и контроля при настройке и во время работы системы. Ожидается, что с этой целью оператор разработает набор минимальных стандартов внутреннего контроля (МСВК), который определит внутренние процессы управления связанными со ставками операциями, а также требования к внутреннему контролю за программным обеспечением и оборудованием любой системы и любого компонента и связанными с ними учетными записями.

1.5 Толкование настоящего документа

1.5.1 Общее положение

Настоящий технический стандарт применяется к системам, поддерживающим размещение ставок на спортивные соревнования, турниры, матчи и другие виды событий, одобренные регулирующими органами. Требования настоящего технического стандарта применяются к размещению ставок на события таким образом, который носит общий характер, не ограничивая или не разрешая конкретные события, рынки или виды ставок. Цель состоит в том, чтобы предоставить нормативные основы известным и разрешенным законом интерактивным игровым системам. Настоящий документ не предназначен для определения того, какие стороны отвечают за соблюдение требований настоящего технического стандарта. Заинтересованные стороны каждого оператора должны определить, как наилучшим образом выполнить требования, изложенные в настоящем документе.

1.5.2 Поставщики и операторы программного обеспечения

Компоненты системы размещения ставок на события, хотя и могут иметь модульную

конструкцию, предназначены для слаженной совместной работы. Кроме того, могут быть разработаны системы размещения ставок на события с настраиваемыми функциями, окончательная конфигурация которых зависит от опций, выбранных оператором. С точки зрения испытания может оказаться невозможным проверить все настраиваемые характеристики системы размещения ставок на события, представленные поставщиком программного обеспечения, в отсутствие окончательной конфигурации, выбранной оператором. Однако конфигурация, которая будет использоваться в эксплуатационной среде, должна быть передана независимой испытательной лаборатории для облегчения создания функционально эквивалентной испытательной среды. Ввиду комплексного характера системы размещения ставок на события в настоящем документе содержится ряд требований, которые могут применяться как к операторам, так и к поставщикам. В таких случаях, когда требуется испытание нетронутой версии системы, будет проведено испытание конкретной конфигурации и по ней будет сделан отчет.

1.6 Испытания и аудит

1.6.1 Лабораторные испытания

Независимая испытательная лаборатория проведет испытания и сертификацию компонентов системы размещения ставок на события в соответствии с главами настоящего технического стандарта в контролируемой испытательной среде с учетом конкретных обстоятельств. Любые из этих требований, которые требуют дополнительных операционных процедур для их выполнения, должны быть задокументированы в отчете о результатах оценки и использованы в дополнение к спектру задач операционного аудита.

1.6.2 Операционный аудит

Целостность и точность работы системы размещения ставок на события во многом зависят от операционных процедур, конфигураций и сетевой инфраструктуры эксплуатационной среды. Таким образом, операционный аудит является важным дополнением к испытаниям и сертификации системы размещения ставок на события. Операционный аудит, порядок проведения которого изложен в нижеследующих приложениях к настоящему техническому стандарту, проводится с периодичностью, указанной регулирующим органом:

- a) Приложение А: Операционный аудит процедур и практик по размещению ставок. Данный аудит включает, среди прочего, проверку минимальных стандартов внутреннего контроля (МСВК) операций со ставками и связанных с ними процедур и практик, в том числе, разработку правил ставок, приостановку событий, обработку различных ставочных и финансовых операций, создание рынков, управление процессом расчета ставок, закрытие рынков, отмена событий, аннулирование или отмена ставок, управление учетными записями игроков, фундаментальные практики, связанные с ограничением рисков, а также любые другие цели, установленные регулирующим органом.
- b) Приложение В: Операционный аудит элементов управления технической безопасностью. Сюда включены, среди прочего, оценка системы защиты информации (СЗИ), проверка операционных процессов, имеющих решающее значение для соответствия нормативно-

правовым требованиям, тестирование на проникновение внешней и внутренней инфраструктуры, а также приложений, которые передают, хранят и/или обрабатывают данные игрока и/или другую конфиденциальную информацию, и любые другие цели, установленные регулирующим органом.

Глава 2: Системные требования

2.1 Введение

2.1.1 Общее положение

Если система размещения ставок на события состоит из нескольких компьютерных систем на различных объектах, то вся система в целом и связи между ее компонентами должны соответствовать действующим техническим требованиям настоящего документа.

2.2 Требования к системным часам

2.2.1 Системные часы

Система размещения ставок на события должна иметь внутренние часы, отражающие текущую дату и время, которые будут использоваться для следующих целей:

- a) расстановка меток времени всех операций и событий;
- b) расстановка меток времени существенных событий и
- c) обращение к контрольным часам для отчетности.

2.2.2 Синхронизация времени

Система размещения ставок на события должна быть оснащена механизмом, обеспечивающим синхронизацию дат и времени между всеми компонентами, входящими в систему.

2.3 Требования программам контроля

2.3.1 Общее положение

В дополнение к требованиям, изложенным в настоящем разделе, необходимо также проводить тестирования, о которых сообщается в разделе «Процедуры проверки» настоящего документа.

2.3.2 Самопроверка программ контроля

Система размещения ставок на события должна быть способна осуществлять проверку того, что все компоненты критической программы контроля, содержащиеся в системе, являются подлинными копиями утвержденных компонентов системы, не реже одного раза в двадцать четыре часа, а также по требованию, используя метод, утвержденный регулирующим органом. Механизм проверки подлинности критической программы контроля должен:

- a) использовать хэш-алгоритм, который создает хэш длиной не менее 128 битов —

- b) Включать все компоненты критической программы контроля, которые могут влиять на операции со ставками, включая, среди прочего, исполняемые файлы, библиотеки, игровые или системные конфигурации, файлы операционной системы, компоненты, управляющие необходимой системой отчетностью, и элементы базы данных, влияющие на работу системы, а также
- c) располагать индикатором сбоя аутентификации, если какой-либо компонент критической программы контроля будет определен как недопустимый.

2.3.3 Независимая проверка программы контроля

Каждый компонент критической программы контроля системы размещения ставок на события должен пройти процедуру проверки определенным методом с помощью независимой третьей стороны. Процесс проверки третьей стороны должен проходить независимо от любого процесса или программного обеспечения системы безопасности. Независимая испытательная лаборатория должна одобрить метод проверки целостности перед одобрением системы.

2.3.4 Отключение и восстановление

Система размещения ставок на события должна быть способна постепенно отключаться и допускать автоматический перезапуск при подключении питания после выполнения как минимум следующих процедур:

- a) успешное завершение возобновления программ, включая проведение самопроверок;
- b) успешное завершение аутентификации всех компонентов критических программ контроля системы с использованием метода аутентификации, утвержденного регулирующим органом; и
- c) успешное установление связи со всеми компонентами, необходимыми для работы системы, и проведение их аутентификации по методу аутентификации компонентов критических программ контроля.

2.4 Управление размещением ставок

2.4.1 Управление размещением ставок

Система размещения ставок на события должна быть способна по требованию приостановить следующее:

- a) всю деятельность по размещению ставок;
- b) отдельные события;
- c) отдельные рынки;
- d) отдельные устройства для размещения ставок (если это применимо); и
- e) сеансы отдельных игроков (если это применимо).

2.5 Управление учетной записью игрока

2.5.1 Общее положение

Требования этого раздела применимы к учетным записям игроков, если их создание поддерживается системой размещения ставок на события. В дополнение к требованиям, изложенным в настоящем разделе, необходимо также соблюдать требования раздела «Элементы управления учетной записью игрока» настоящего документа.

ПРИМЕЧАНИЕ: регистрация и подтверждения учетной записи игрока необходимы для участия игрока в совершении ставок в системе размещения ставок на события.

2.5.2 Регистрация и проверка

Перед регистрацией учетной записи игрока должен иметь место метод сбора данных игрока. В случаях, когда регистрация и проверка учетной записи игрока поддерживаются системой размещения ставок на события напрямую или при помощи программного обеспечения стороннего поставщика услуг, должны быть соблюдены следующие требования:

- a) до регистрации учетной записи допускаются только игроки, достигшие возраста, с которого законом юрисдикции разрешено размещать ставки. Если игрок укажет дату рождения, согласно которой он окажется несовершеннолетним, ему должно быть отказано в регистрации учетной записи;
- b) проверка личности должно быть произведено до того, как игроку будет разрешено разместить ставку. Для проверки личности допустимо пользоваться услугами сторонних поставщиков в соответствии с разрешениями регулирующего органа;
 - i. проверка личности должна устанавливать подлинность как минимум ФИО, адреса местонахождения и возраста лица в соответствии с требованиями регулирующего органа;
 - ii. проверка личности также должна подтвердить, что игрок не включен в какие-либо списки исключений оператора или регулирующего органа и что ему не запрещено создавать или иметь учетную запись по какой-либо другой причине;
 - iii. подробная информация о проверке личности должна храниться надежно и безопасно;
- c) учетная запись игрока может быть активирована только после успешного завершения проверки возраста и личности игрока, подтверждения, что игрок не включен в списки исключений и ему не запрещено создавать или иметь учетную запись по какой-либо другой причине, получения согласия игрока с политикой конфиденциальности и условиями и положениями, а также завершения регистрации учетной записи игрока;
- d) игроку разрешается иметь только одну активную учетную запись одновременно — для регистрации нескольких учетных записей требуется специальное разрешение регулирующего органа;
- e) система должна позволять обновление паролей, регистрационной информации и учетных записей для финансовых операций каждого игрока. Для этих целей применяется процедура многофакторной аутентификации.

2.5.3 Доступ игрока

Игрок получает доступ к своей учетной записи посредством ввода имени пользователя (или

его аналога) и пароля или безопасных альтернативных средств для прохождения аутентификации и входа в систему размещения ставок на события. Допустимые средства аутентификации на свое усмотрение при необходимости определяет регулирующий орган. Это требование не исключает возможность использования нескольких способов аутентификации, доступных игроку для входа в учетную запись.

- a) Если система не распознает имя пользователя и/или пароль при входе, игроку должно быть представлено объяснительное сообщение с предложением повторить попытку.
- b) Если игрок не помнит имя пользователя и/или пароль, для восстановления имени пользователя или сброса пароля должна применяться многофакторная аутентификация.
- c) Информация о текущем балансе и опции операций должна быть доступна игроку после аутентификации.
- d) Система должна поддерживать механизм, позволяющий блокировать учетную запись в случае обнаружения подозрительной активности, например нескольких неудачных попыток доступа. Для разблокировки учетной записи должна быть использована многофакторная аутентификация.

2.5.4 Бездействие игрока

Если для размещения ставок или управления учетной записью вход в учетную запись игрока осуществляется удаленно, по истечении 30 минут бездействия на удаленном устройстве или по истечении периода, установленного регулирующим органом, игрок должен повторно пройти аутентификацию для доступа к своей учетной записи.

- a) Дальнейшее размещение ставок и финансовые операции на этом устройстве запрещены до тех пор, пока игрок не пройдет повторную аутентификацию.
- b) Для повторной аутентификации игрока на этом устройстве могут быть предложены более простые средства, такие как аутентификация на уровне операционной системы (например, с использованием биометрических данных) или персональный идентификационный номер (ПИН-код). Каждое средство повторной аутентификации будет оцениваться независимой испытательной лабораторией в индивидуальном порядке.
 - i. Эта функция может быть отключена на основании предпочтений игрока и/или требований регулирующего органа.
 - ii. Один раз в 30 дней или по истечении периода, установленного регулирующим органом, от игрока потребуется пройти полную аутентификацию на используемом устройстве.

2.5.5 Ограничения и исключения

Система размещения ставок на события должна быть способна правильно реализовывать любые ограничения и/или исключения, установленные игроком и/или оператором в соответствии с требованиями регулирующего органа:

- a) в случаях, когда система обеспечивает возможность прямого управления ограничениями и/или исключениями, должна быть проведена оценка действующих требований в

- разделах «Ограничения и исключения» настоящего документа;
- b) ограничения, установленные игроком самостоятельно, не должны превосходить более жесткие ограничения, установленные оператором — в приоритете должны оставаться более жесткие ограничения; а также
 - c) ограничения не должны испытывать влияние внутренних событий состояния, таких как самостоятельное создание и отмена исключения.

2.5.6 Работа со средствами игроков

В случае, если финансовые операции могут совершаться автоматически системой размещения ставок на события, должны выполняться следующие требования:

- a) Система должна обеспечить подтверждение/отмену каждой инициированной финансовой операции.
- b) Депозит на счет учетной записи игрока может быть зачислен посредством операции с помощью дебетового инструмента, операции с помощью кредитной карты или посредством других методов, которые могут обеспечить достаточно информации для записи в контрольном журнале.
- c) Средства не могут быть использованы для размещения ставок до тех пор, пока они не будут получены от эмитента или эмитент не предоставит номер авторизации транзакции, указывающий на то, что средства авторизованы. Номер авторизации должен храниться в журнале аудита.
- d) Платежи с учетной записи (включая перевод средств) должны производиться напрямую на счет игрока в финансовом учреждении или выплачиваться игроку путем их отправки на адрес игрока посредством безопасной службы доставки или с помощью иного метода, не запрещенного регулирующим органом. Имя и адрес должны совпадать с данными, указанными игроком при регистрации.
- e) Если игрок инициирует операцию в учетной записи и эта операция превышает лимиты, установленные оператором и/или регулирующим органом, то она может быть обработана только при условии, что игрок будет четко уведомлен о том, что он вывел или внес на депозит меньше запрошенной суммы.
- f) Перевод средств между двумя учетными записями игроков должен быть невозможен.

2.5.7 Журнал операций или выписка по счету

Система размещения ставок на события должна быть способна предоставлять игроку по его просьбе журнал операций или выписку по счету его учетной записи. Представленная информация должна содержать достаточно данных, позволяя игроку сверять выписку или журнал с собственной финансовой отчетностью. Предоставляемая информация должна включать как минимум подробную информацию о следующих видах операций:

- a) финансовые операции (с меткой времени и уникальным ID операции);
 - i. депозиты, внесенные на счет учетной записи игрока;
 - ii. выводы средств со счета учетной записи игрока;
 - iii. стимулирующие или бонусные кредиты, начисленные/списанные со счета учетной записи игрока (кроме кредитов, выигранных на ставках);

- iv. ручные корректировки или изменения счета учетной записи игрока (например, вследствие возврата средств);
- b) операции, связанные с размещением ставок:
 - i. уникальный идентификационный номер ставки;
 - ii. дата и время размещения ставки;
 - iii. дата и время начала и окончания события или ожидаемые даты и время начала и окончания будущих событий (если известно);
 - iv. дата и время подтверждения результатов (поле остается незаполненным до момента подтверждения);
 - v. любые решения игроков, связанные со ставкой, включая выбор рынков, букмекерских линий, типа ставки и любые особые условия, применимые к ставке;
 - vi. исход ставки (поле остается пустым до подтверждения);
 - vii. общая сумма ставок, включая любые стимулирующие/бонусные кредиты (при наличии);
 - viii. общая сумма выигрыша, включая любые стимулирующие/бонусные кредиты (при наличии);
 - ix. собранные комиссия или плата (при наличии), и
 - x. дата и время выплаты выигрышной ставки игроку.

2.5.8 Программы лояльности игрока

Программы лояльности игрока — это любые программы, предоставляющие игроку поощрительные награды, размер которых зависит от количества времени, проведенного за игрой, или средств, потраченных в игре. Если программы лояльности игрока поддерживаются системой размещения ставок на события, применяются следующие принципы:

- a) все награды должны быть одинаково доступны всем игрокам, достигшим определенного уровня квалификации для получения баллов лояльности игрока;
- b) обмен заработанных баллов лояльности игрока должен быть безопасной операцией, в ходе которой баллы автоматически снимаются с баланса и переводятся в соответствующую денежную сумму, а также
- c) все операции с баллами лояльности игрока должны быть зарегистрированы в системе.

2.6 Функции инструмента для размещения ставок

2.6.1 Общее положение

Системы размещения ставок на события, поддерживающие выдачу и/или обмен инструментов для размещения ставок (ваучеров и купонов), должны отвечать действующим требованиям, указанным в разделе «Ваучеры игрового устройства» документа *GLI-11 стандарты для игровых устройств* и в разделе «Требования к системе проверки» документа *GLI-13 стандарты для онлайн-систем мониторинга и управления (СМиУ) и систем проверки* и другим действующим юрисдикционным требованиям, указанным регулирующим органом.

2.7 Требования к определению местоположения при удаленном размещении ставок

2.7.1 Общее положение

Если того требует регулирующий орган, требования настоящего раздела должны применяться к системам размещения ставок на события, которые поддерживают удаленное размещение ставок.

ПРИМЕЧАНИЕ: оператор или сторонний поставщик услуг, обслуживающий указанные компоненты, сервисы и/или приложения, должен следовать процедурам аудита, перечисленным в разделе «Услуги по определению местоположения» настоящего документа.

2.7.2 Предотвращение мошенничества при определении местоположения

Система размещения ставок на события должна иметь механизм обнаружения использования ПО для работы с удаленными рабочими столами, виртуализации, пакетов программ rootkit и/или любых других программ, которые могут обойти обнаружение местоположения. При этом должны приниматься эффективные меры по обеспечению безопасности, чтобы:

- a) выявлять и блокировать махинации с данными о местоположении (например использование поддельных приложений для определения местоположения, виртуальных машин, программ для работы с удаленными рабочими столами и т. д.) перед размещением каждой ставки;
- b) проверять IP-адрес при каждом подключении устройства для удаленного размещения ставок к сети с целью убедиться, что известная виртуальная частная сеть (VPN) или прокси-сервер не используются;
- c) выявлять и блокировать устройства, указывающих на постороннее вмешательство в систему (например рутинг, взлом и т. д.);
- d) останавливать атаки типа «перехват» или попытки взлома иными методами с целью предотвращения манипуляций с кодом;
- e) использовать механизмы выявления и блокировки, проверяемые на уровне приложений и
- f) отслеживать и предотвращать размещение ставок, которые относятся к одной учетной записи игрока, но отличаются непоследовательностью географического местоположения (например метод геолокации определяет, что за указанный период времени переместиться между определенными точками местоположения невозможно).

2.7.3 Определение местоположения при удаленном размещении ставок в беспроводной локальной сети

Если удаленное размещение ставок проходит посредством технологии беспроводной локальной сети (WLAN), система размещения ставок на события должна располагать одним из следующих способов определения местоположения всех игроков, подключенных к этой сети:

- a) сервис или приложение для определения местоположения, в которых каждый игрок должен пройти проверку местоположения перед завершением каждой ставки — сервис или приложение должны отвечать требованиям, указанным в следующем разделе «Определение местоположения для удаленного размещения ставок через интернет»;
- b) компонент для определения местоположения, который в режиме реального времени отслеживает, находятся ли игроки в пределах допустимой территории, и если это не так, запрещает размещать ставки — для этого можно использовать специфическое аппаратное обеспечение, например направленные антенны, датчики Bluetooth или другие средства, которые должны оцениваться независимой испытательной лабораторией в индивидуальном порядке.

2.7.4 Определение местоположения для удаленного размещения ставок через интернет

Если процесс удаленного размещения ставок проходит в интернете, система размещения ставок на события должна располагать сервисом или приложением для определения местоположения в целях объективного обнаружения и динамического отслеживания местоположения игрока, который желает разместить ставку, а также для отслеживания и блокировки несанкционированных попыток разместить ставку.

- a) Каждый игрок должен пройти проверку местоположения перед завершением первой ставки после входа в систему с помощью определенного устройства для удаленного размещения ставок. Последующие проверки местоположения на этом устройстве должны производиться перед завершением размещения ставок, по истечении 30 минут с момента предыдущей проверки местоположения или в соответствии с другими условиями, указанными регулирующим органом:
 - i. если проверка местоположения указывает, что игрок находится за пределами допустимой зоны, или определить местоположение игрока не удастся, ставка должна быть отклонена, а игрок должен быть уведомлен об этом;
 - ii. в журнале должна быть сделана запись с меткой времени при каждом обнаружении нарушения местоположения, которая должна содержать уникальный ID игрока и определенное местоположение.
- b) Для определения физического местоположения игрока и соответствующего предела погрешности необходимо использовать метод геолокации. Предел погрешности должен быть полностью расположен в пределах допустимой зоны.
- c) Для подтверждения местоположения игрока метод геолокации должен использовать точные источники данных о местоположении (Wi-Fi, GSM, GPS и т. д.). Если единственным доступным источником данных о местоположении устройства для удаленного размещения ставок является IP-адрес, данные о местоположении мобильного устройства, зарегистрированного в учетной записи игрока, могут использоваться в качестве дополнительного источника данных о местоположении при следующих условиях:
 - i. устройство для удаленного размещения ставок (которое используется для размещения ставок) и мобильное устройство должны находиться рядом;

- ii. данные о местоположении мобильного устройства, предоставленные перевозчиками, могут использоваться, если нет других доступных источников данных о местоположении, кроме IP-адресов, и если это разрешено регулирующим органом.
- d) Метод геолокации должен иметь способность контролировать, может ли радиус погрешности источника данных о местоположении пересекать определенные буферные зоны или допустимую зону или выходить за их рамки.
- e) Для уменьшения расхождений между картографическими источниками и несоответствий в геопространственных данных, а также для учета таких расхождений должны использоваться пограничные полигоны на основе проверенных карт, утвержденных регулирующим органом, а также данные о перекрытии этих пограничных полигонов.

2.8 Подлежащая хранению информация

2.8.1 Хранение данных и расстановка меток времени

Система размещения ставок на события должна быть способна хранить все записанные данные и создавать их резервную копию, как указано в настоящем разделе:

- a) системные часы должны использоваться для расстановки всех меток времени;
- b) система должна обеспечить механизм для экспорта данных в целях их анализа и аудита/проверки (например, в формате CSV, XLS).

2.8.2 Информация о записях ставок

К информации о каждой ставке, которая подлежит хранению и резервному копированию системой размещения ставок на события, относятся:

- a) дата и время размещения ставки;
- b) любые решения игрока, связанные со ставкой:
 - i. рынки и букмекерские линии (например ставка на денежную линию, фору, тотал, win/place/show);
 - ii. выбор ставки (например имя/название или номер спортсмена или команды);
 - iii. любое особое условие или множество условий, применяемых к ставке;
- c) исход ставки (поле остается пустым до подтверждения);
- d) общая сумма ставок, включая любые стимулирующие/бонусные кредиты (при наличии);
- e) общая сумма выигрыша, включая любые стимулирующие/бонусные кредиты (при наличии);
- f) собранные комиссия или плата (при наличии);
- g) дата и время выплаты выигрышной ставки игроку;
- h) уникальный идентификационный номер ставки;
- i) идентификатор пользователя или уникальный ID устройства для размещения ставок, с которого была создана запись о ставке (при наличии);
- j) актуальная информация о местоположении;
- k) идентификаторы событий и рынков;
- l) текущий статус ставки (активна, отменена, не выведена, в процессе, аннулирована, недействительна, в процессе вывода, вывод завершен и т. д.);

- m) уникальный ID игрока для ставок, размещенных через учетную запись;
- n) период, в течение которого доступен вывод средств (при его наличии); и
- o) открытое текстовое поле для ввода описания игрока или вставки изображения сотрудником (если применимо).

2.8.3 Информация о рынке

К информации о каждом доступном для размещения ставок рынке, которая подлежит хранению и резервному копированию системой размещения ставок на события, относятся:

- a) дата и время начала и окончания периода размещения ставок;
- b) дата и время начала и окончания события или ожидаемые даты и время начала и окончания будущих событий (если известно);
- c) дата и время подтверждения результатов (поле остается незаполненным до момента подтверждения);
- d) общая сумма принятых ставок, включая любые стимулирующие/бонусные кредиты (при наличии);
- e) букмекерские линии, которые были доступны во время активности рынка (с меткой времени), и подтвержденный исход (выигрыш/проигрыш/возврат средств);
- f) общая сумма выигрышей, выплаченных игрокам, включая любые стимулирующие/бонусные кредиты;
- g) общая сумма аннулированных или отмененных ставок, включая любые стимулирующие/бонусные кредиты (при наличии);
- h) собранные комиссия или плата (при наличии);
- i) статус события (в процессе, завершено, подтверждено и т. д.); и
- j) идентификаторы событий и рынков.

2.8.4 Информация о соревнованиях/турнирах

В случае систем размещения ставок на события, поддерживающих соревнования/турниры, к информации, подлежащей хранению и резервному копированию системой размещения ставок на события, о каждом соревновании/турнире, относится, в зависимости от обстоятельств:

- a) наименование соревнования или турнира;
- b) дата и время проведения соревнования/турнира (прошедшего или запланированного, если известно);
- c) уникальный ID игрока и имя каждого зарегистрированного игрока, а также размер и дата уплаченной комиссии за доступ к игре;
- d) Уникальный ID игрока и имя каждого игрока с выигрышем, а также размер и дата уплаченной суммы;
- e) Общая сумма собранных плат, включая любые стимулирующие/бонусные кредиты (при наличии);
- f) Общая сумма выигрышей, выплаченных игрокам, включая любые стимулирующие/бонусные кредиты;
- g) собранные комиссия или плата (при наличии), и

h) статус соревнования/турнира (в процессе, завершено, подтверждено и т. д.).

2.8.5 Информация об учетной записи игрока

В случае систем размещения ставок на события, поддерживающих управление учетными записями игроков, к информации, подлежащей хранению и резервному копированию системой размещения ставок на события для каждой учетной записи, будет относиться:

- a) уникальный ID и имя игрока;
- b) данные игрока (включая способ верификации);
- c) дата получения согласия игрока с условиями и положениями и политикой конфиденциальности оператора;
- d) информация о счете учетной записи и текущий баланс;
- e) открытое текстовое поле для ввода описания игрока или вставки изображения сотрудником (если применимо).
- f) предыдущие учетные записи и причина деактивации (при наличии);
- g) дата и способ регистрации учетной записи (например, удаленно или локально);
- h) дата и время последнего входа в систему;
- i) информация об исключениях/ограничениях, требуемая регулирующим органом:
 - i. дата и время запроса (при наличии);
 - ii. описание исключения/ограничения и причина его создания;
 - iii. тип исключения/ограничения (например блокировка, введенная оператором или ограничение, установленное игроком);
 - iv. дата начала действия исключения/ограничения;
 - v. дата окончания действия исключения/ограничения (при наличии);
- j) информация о финансовых операциях:
 - i. тип операции (например внесение депозита, вывод средств, корректировка);
 - ii. дата и время проведения операции;
 - iii. уникальный ID операции;
 - iv. сумма операции;
 - v. общий баланс счета учетной записи до/после проведения операции;
 - vi. общая сумма комиссий, заплаченных за проведение операции (при наличии);
 - vii. идентификатор пользователя, осуществившего операцию или уникальный ID устройства для размещения ставок, с которого была проведена операция (при наличии);
 - viii. статус операции (в процессе, завершена и т. д.);
 - ix. метод внесения депозита/вывода средств (например, наличные средства, дебетовая или кредитная карта, личный чек, чек кассира, безналичный перевод средств, банковский перевод);
 - x. номер авторизации депозита и
 - xi. актуальная информация о местоположении;

2.8.6 Информация о бонусах и стимулирующих наградах

В случае систем размещения ставок на события, поддерживающих стимулирующие награды/бонусы, к информации, подлежащей хранению и резервному копированию

системой размещения ставок на события, о каждом бонусе/стимулирующей награде, будет относиться, в зависимости от обстоятельств:

- a) дата и время начала и окончания периода выдачи бонусов/стимулирующих наград (если известно);
- b) текущий баланс стимулирующих наград/бонусов;
- c) общая сумма предоставленных стимулирующих наград/бонусов;
- d) общая сумма примененных стимулирующих наград/бонусов;
- e) общая сумма стимулирующих наград/бонусов с истекшим сроком действия;
- f) общая сумма стимулирующих наград/бонусов, подвергшихся корректировке;
- g) уникальный ID стимулирующих наград/бонусов.

2.8.7 Информация об устройстве для размещения ставок

В случае каждого отдельного устройства для самостоятельного размещения ставок и устройства для размещения ставок клиентов к информации, подлежащей хранению и резервному копированию системой размещения ставок на события, относятся, в зависимости от обстоятельств:

- a) уникальный ID устройства для размещения ставок;
- b) покупки по записям о ставках;
- c) вывод выигрышей по записям о выигрышных ставках (если поддерживается);
- d) аннулирования и отмены по записям о ставках; и
- e) идентификатор пользователя и информация о пользовательском сеансе в случае устройств для размещения ставок клиентов.

2.8.8 Информация о существенных событиях

К информации о существенных событиях, которая подлежит хранению и резервному копированию системой размещения ставок на события, относятся:

- a) неудачные попытки входа в систему;
- b) ошибка программы или несоответствие при аутентификации;
- c) Значительные периоды недоступности любого критического компонента системы;
- d) крупные выигрыши (единичные и совокупное количество за определенный период времени), превышающие значение, установленное регулирующим органом, а также данные о записи ставки;
- e) крупные ставки (единичные и совокупное количество за определенный период времени), превышающие значение, установленное регулирующим органом, а также данные по записи ставки;
- f) системные аннулирования, переопределения и исправления;
- g) изменения файлов динамических данных, происходящие вне нормального выполнения программы и работы операционной системы;
- h) изменения, внесенные в библиотеку данных для загрузки, включая добавление, изменение или удаление ПО, если это поддерживается;
- i) изменения в политике и параметрах операционных систем, баз данных, сетей и

- приложений;
- j) изменения даты и времени на главном сервере времени;
- k) изменения ранее установленных критериев события или рынка (не включая изменения букмекерских линий активных рынков);
- l) изменения исхода события или рынка;
- m) изменения параметров стимулирующей награды и/или бонуса;
- n) управление учетной записью игрока:
 - i. корректировки баланса счета учетной записи игрока;
 - ii. изменения данных игрока и конфиденциальной информации, которая содержится в учетной записи игрока;
 - iii. деактивация учетной записи игрока;
 - iv. крупные финансовые операции (единичные и совокупное количество за определенный период времени), превышающие значение, установленное регулирующим органом, а также информация об операциях;
- o) неисправимая потеря конфиденциальной информации;
- p) любая другая деятельность, требующая вмешательства пользователя и осуществляемая вне нормального режима работы системы;
- q) Другие существенные или необычные события, утвержденные регулирующим органом.

2.8.9 Информация о пользовательском доступе

К информации о каждой учетной записи пользователя, которую система размещения ставок на события должна хранить и подвергать резервному копированию, относятся:

- a) имя и должность сотрудника;
- b) идентификатор пользователя;
- c) полный список и описание функций, которые могут выполнять каждая группа или учетная запись пользователя;
- d) дата и время создания учетной записи;
- e) дата и время последнего входа в систему;
- f) дата и время последнего изменения пароля;
- g) дата и время отключения/деактивации учетной записи;
- h) принадлежность к групповому объединению (при наличии).

2.9 Требования к отчетности

2.9.1 Общие требования к отчетности

Система размещения ставок на события должна быть способна генерировать информацию, необходимую для составления отчетов в соответствии с требованиями регулирующего органа. В дополнение к требованиям, изложенным выше в разделе «Хранение данных и расстановка меток времени», к обязательным отчетам применяются следующие требования:

- a) система должна иметь возможность представлять отчетную информацию по требованию и за временные промежутки, установленные регулирующим органом, включая отчетность за месяц (MTD), за год (YTD), за все время (LTD);

- b) каждый обязательный отчет должен содержать:
 - i. название оператора, выбранный временной промежуток и дату/время создания отчета;
 - ii. индикатор «Нет активности» или аналогичное сообщение, если за указанный период отсутствует информация.

ПРИМЕЧАНИЕ: В дополнение к отчетам, указанным в настоящем разделе, регулирующий орган может также требовать предоставления других отчетов с информацией, которая указана в разделе «Подлежащая хранению информация» настоящего документа.

2.9.2 Отчеты о поступающих оператору средствах

Система размещения ставок на события должна быть способна предоставлять следующую информацию, необходимую для составления одного или нескольких отчетов о поступлениях средств оператору в рамках каждого события или по каждому рынку в рамках одного события, а также потенциально используемую в качестве налоговых данных:

- a) дата и время начала и окончания каждого события;
- b) общая сумма принятых ставок;
- c) общая сумма выигрышей, выплаченных игрокам;
- d) общая сумма аннулированных или отмененных ставок;
- e) общая сумма собранных комиссий или плат (при наличии);
- f) идентификаторы событий и рынков; и
- g) статус события (в процессе, завершено, подтверждено и т. д.).

2.9.3 Отчеты об ответственности оператора

Система размещения ставок на события должна быть способна предоставлять следующую информацию, необходимую для составления одного или нескольких отчетов об ответственности оператора:

- a) общая сумма, удерживаемая оператором со счетов учетных записей игроков (если применимо);
- b) общая сумма ставок, размещенных на будущие события;
- c) общая сумма причитающихся, но не выплаченных оператором выигрышей по ставкам.

2.9.4 Отчеты о будущих событиях

Система размещения ставок на события должна быть способна предоставлять следующую информацию, необходимую для составления одного или нескольких отчетов о будущих событиях в пределах одного игрового дня:

- a) ставки, размещенные на будущие события перед указанным игровым днем (общая сумма и разбивка по ставкам);
- b) ставки, размещенные на будущие события в указанный игровой день (общая сумма и разбивка по ставкам);

- c) ставки, размещенные перед указанным игровым днем, на события, которые состоятся в этот же день (общая сумма и разбивка по ставкам);
- d) ставки, размещенные в указанный игровой день, на события, которые состоятся в этот же день (общая сумма и разбивка по ставкам);
- e) ставки, аннулированные или отмененные в указанный игровой день (общая сумма и разбивка по ставкам); и
- f) идентификаторы событий и рынков.

2.9.5 Отчеты о существенных событиях и изменениях

Система размещения ставок на события должна быть способна предоставлять следующую информацию, необходимую для составления одного или нескольких отчетов по каждому существенному событию или изменению, в зависимости от обстоятельств:

- a) дата и время существенного события или изменения;
- b) идентификатор события/компонента (если применимо);
- c) идентификаторы одного или множества пользователей, которые осуществили и/или санкционировали значительное событие или изменение;
- d) причина/описание существенного события или изменения, включая измененные данные или параметры;
- e) значение данных или параметра перед изменением; и
- f) значение данных или параметра после изменения.

Глава 3: Требования к устройству для размещения ставок

3.1 Введение

3.1.1 Общее положение

Ставка может быть размещена с помощью одного из следующих типов устройств для размещения ставок, разрешенных регулирующим органом. Все альтернативные типы устройство для размещения ставок будут рассматриваться в индивидуальном порядке, установленном регулирующим органом.

- a) Устройство для размещения ставок клиентов: терминал, основная функция которого заключается в том, чтобы через него сотрудник размещал или оформлял ставки от имени игрока.
- b) Устройство для самостоятельного размещения ставок: пункт, в котором игрок может непосредственно размещать или оформлять ставки и, если это возможно, выводить выигрыши по записям о выигрышных ставках.
- c) Устройство для удаленного размещения ставок: Это устройство, которым владеет игрок, используя его по меньшей мере для размещения или оформления ставок через интернет или беспроводную сеть в игорном заведении. К устройствам для удаленного размещения ставок относятся персональный компьютер, мобильный телефон, планшет и т. д.

3.2 Программное обеспечение для размещения ставок

3.2.1 Общее положение

Программное обеспечение для размещения ставок используется для размещения ставок и проведения финансовых операций в системе размещения ставок на события. Такое ПО, в зависимости от его типа, загружают или устанавливают на устройство для размещения ставок, запускают в системе размещения ставок на события посредством устройства для размещения ставок, или делают и то, и другое.

3.2.2 Идентификация программного обеспечения

Программное обеспечение для размещения ставок должно содержать достаточную информацию для идентификации программного обеспечения и его версии.

3.2.3 Валидация программного обеспечения

Для программного обеспечения для размещения ставок, установленного локально на устройстве для размещения ставок, должна быть реализована возможность проверки того, что все критические компоненты программного обеспечения действительны, во время каждой загрузки ПО для использования и при условии, что оно поддерживается системой, по требованию регулирующего органа. К критическим компонентам относятся, среди прочего,

правила размещения ставок, элементы, управляющие связями между устройством для размещения ставок и системой размещения ставок на события, или другие компоненты, необходимые для обеспечения правильной работы программного обеспечения. В случае сбоя аутентификации (т.е. несоответствий в программе или ошибки аутентификации) программное обеспечение должно предотвратить запуск операций со ставками и отобразить соответствующее сообщение об ошибке.

ПРИМЕЧАНИЕ: Механизмы проверки программ будут оцениваться в индивидуальном порядке и утверждаться регулирующим органом и независимой испытательной лабораторией на основе отраслевых стандартов в области безопасности.

3.2.4 Требования к пользовательскому интерфейсу

Под пользовательским интерфейсом понимается приложение или программа с интерфейсом, позволяющие пользователю видеть ПО для размещения ставок и/или взаимодействовать с ПО для размещения ставок. Пользовательский интерфейс должен отвечать следующим требованиям:

- a) функции всех кнопок, точек касания или щелчка должны быть четко указаны в области кнопки или точки касания/щелчка или в меню справки. Кнопки или точки касания/щелчка в пользовательском интерфейсе не должны предоставлять игрокам доступ к функциям, которые незадокументированы;
- b) любое масштабирование экрана игрового интерфейса и наложения в нем должны точно сопоставляться с учетом пересмотренного отображения и точек касания/щелчка;
- c) инструкции пользовательского интерфейса, а также информация о функциях и службах программного обеспечения должны быть в понятной форме доведены до сведения пользователя и не должны вводить его в заблуждение и быть несправедливыми по отношению к нему;
- d) отображение инструкций и информации должно быть адаптировано к пользовательскому интерфейсу. Например, если устройство для размещения ставок имеет небольшой дисплей, допускается отображение сокращенных правил размещения ставок на игровом экране, а полная версия правил размещения ставок может быть предоставлена с помощью другого метода, такого как вторичный экран, меню справки или другой интерфейс, который легко различим на экране размещения ставок.

3.2.5 Одновременный ввод

На программное обеспечение для размещения ставок не должен влиять одновременный или последовательный ввод или вывод, который может умышленно или случайно привести к неисправностям или некорректным результатам.

3.2.6 Принтеры записей о ставках

Если устройство для размещения ставок использует принтер для выдачи игроку печатных записей о ставках, то в печатная запись о ставке должна содержать информацию, указанную

в разделе «Запись о ставке» настоящего документа. Допускается указание части этой информации на самой печатной бумаге.

3.2.7 Связь

Программное обеспечение для размещения ставок должно быть разработано или запрограммировано таким образом, чтобы оно могло взаимодействовать только с авторизованными компонентами посредством защищенной связи. Если связь между системой размещения ставок на события и устройством для размещения ставок будет потеряна, программное обеспечение должно предотвращать дальнейшие операции со ставками и отображать соответствующее сообщение об ошибке. Программное обеспечение может обнаружить эту ошибку, когда устройство пытается связаться с системой.

3.3 Устройства для самостоятельного размещения ставок

3.3.1 Общее положение

Игрок размещает ставку на устройстве для самостоятельного размещения ставок, используя средства со счета своей учетной записи или используя периферийные устройства в соответствии с разрешениями регулирующего органа. В дополнение к требованиям, указанным в разделе «Программное обеспечение для размещения ставок», действующие требования, установленные документом *GLI-20 стандарты для пунктов самообслуживания* и другие применимые юрисдикционные требования, установленные регулирующим органом, должны применяться ко всем специализированным компонентам устройства для самостоятельного размещения ставок.

3.4 Устройства для размещения ставок клиентов

3.4.1 Общее положение

Игрок размещает ставку на устройстве для размещения ставок клиентов, используя средства со счета своей учетной записи или оплачивая ставку (-ки) напрямую сотруднику. В дополнение к требованиям, указанным в разделе «Программное обеспечение для размещения ставок», требования, указанные в настоящем разделе, должны применяться ко всем устройствам для размещения ставок клиентов.

3.4.2 Дисплеи с сенсорным экраном

Если программное обеспечение для размещения ставок использует дисплеи с сенсорным экраном, они должны быть точными и, если это обусловлено их конструкцией, должны поддерживать метод калибровки для сохранения этой точности; кроме того, оборудование дисплея может поддерживать автоматическую самокалибровку.

3.4.3 Распечатка записей о ставках

Если устройство для размещения ставок клиентов подключается к принтеру для выдачи печатных записей о ставках и/или инструментов для размещения ставок (ваучеров и купонов), то принтер и/или ПО для размещения ставок должны быть способны обнаруживать следующие ошибки и указывать на них, если это поддерживается. Допустимые к обнаружению ошибки печати:

- a) низкий заряд батареи (если устройство для размещения ставок клиентов использует внешний источник питания);
- b) закончилась/заканчивается бумага; и
- c) принтер отключен.

3.4.4 Беспроводные устройства для размещения ставок клиентов

В случае беспроводных устройств размещения ставок клиентов должны также соблюдаться действующие требования следующего раздела «Взаимодействие между клиентом и сервером». Кроме того, связь между беспроводным устройством для размещения ставок клиентов и системой размещения ставок на события должна осуществляться только через авторизованные точки доступа в игорном заведении.

3.5 Устройства для удаленного размещения ставок

3.5.1 Общее положение

Игрок может размещать ставку посредством устройства для удаленного размещения ставок, используя только средства со счета своей учетной записи (т. е. анонимные операции по размещению ставок запрещены). В зависимости от реализации (-ий), разрешенной регулирующим органом, устройства для удаленного размещения ставок могут использоваться в беспроводной локальной сети (WLAN), расположенной в игорном заведении, или использовать интернет. В дополнение к требованиям, указанным в разделе «Программное обеспечение для размещения ставок», требования, указанные в настоящем разделе, должны применяться ко всем устройствам для удаленного размещения ставок.

3.5.2 Взаимодействие между клиентом и сервером

Игрок может получить/загрузить приложение или пакет программного обеспечения, содержащие программное обеспечение для размещения ставок, или получить доступ к программному обеспечению через браузер для совершения ставок и финансовых операций посредством системы размещения ставок на события.

- a) Игроки не должны иметь возможность использовать программное обеспечение для передачи данных друг другу — допустимо использовать функции чата (например, передавать текст, голос, видео и т. д.) и передавать утвержденные файлы (например, изображения профилей пользователей, фотографии и т. д.).
- b) Программное обеспечение не должно автоматически изменять правила брандмауэра, заданные устройством, на открытые порты, заблокированные аппаратным или программным брандмауэром.

- c) Программное обеспечение не должно получать доступ к какому-либо порту (либо автоматически, либо с помощью ручного доступа), который не требуется для связи между удаленным устройством для размещения ставок и сервером.
- d) Если программное обеспечение имеет дополнительные функции, не связанные с размещением ставок, то эта дополнительная функция не должна никоим образом менять целостность программного обеспечения.
- e) Программное обеспечение не должно быть способно переопределять параметры тома устройства для удаленного размещения ставок.
- f) Программное обеспечение не должно использоваться для хранения конфиденциальной информации. В программном обеспечении рекомендуется по умолчанию отключить автозаполнение, кэширование паролей и другие методы заполнения пароля.

3.5.3 Проверка совместимости

Во время любой установки или инициализации и перед началом операций со ставками программное обеспечение для размещения ставок, используемое совместно с системой размещения ставок на события, должно выявлять любые несовместимости с устройством для удаленного размещения ставок и ограничения его ресурсов, которые препятствуют правильной работе программного обеспечения (например несовместимая версия программного обеспечения, тип браузера, версия браузера, версия подключаемого модуля, невыполнение минимальных требований и т. д.). При обнаружении каких-либо несовместимостей или ограничений ресурсов программное обеспечение должно предотвратить операции со ставками и отобразить соответствующее сообщение об ошибке.

3.5.4 Содержимое программного обеспечения

Программное обеспечение для размещения ставок не должно содержать вредоносный код или функции, признанные вредоносными регулирующим органом. К ним в числе прочего относятся несанкционированное извлечение/передача файлов, несанкционированные изменения устройства, несанкционированный доступ к персональным данным в локальном хранилище (например, к контактам, календарю и т. д.) и вредоносное ПО.

3.5.5 Файлы cookie

При использовании файлов cookie игроки должны быть проинформированы об этом во время установки программного обеспечения для размещения ставок или регистрации игрока. Если файлы cookie необходимы для операций со ставками, то переход к операциям со ставками будет невозможен без принятия файлов cookie устройством для удаленного размещения ставок. Все используемые файлы cookie не должны содержать вредоносный код.

3.5.6 Доступ к информации

Программное обеспечение для размещения ставок должно быть способно отображать элементы, указанные в следующих разделах настоящего документа, непосредственно в пользовательском интерфейсе или на странице, доступной игроку. В случае устройств для удаленного размещения ставок, позволяющих размещать ставки только в пределах игорного

заведения, допускается информирование игрока о способах получения информации, требуемой в данном разделе:

- a) «Правила размещения ставок и их содержание»;
- b) «Информация о защите игрока»;
- c) «Условия и положения»;
- d) «Политика конфиденциальности»;
- e) «Экраны ставок и информация о ставках»; и
- f) «Экран результатов».

ПРИМЕЧАНИЕ: допускается, что система будет неизбежно подвержена определенной задержке синхронизации при обновлении этой информации, отображенной в программном обеспечении, и возможно, что эта информация может быть обновлена только при следующем взаимодействии игрока с программным обеспечением, которое приводит к обновлению информации на экране.

Глава 4: Требования к процессу размещения ставок на события

4.1 Введение

4.1.1 Общее положение

В этой главе изложены технические требования к операциям со ставками, в том числе правила размещения ставок и результаты по рынкам в рамках конкретного события.

4.2 Экраны ставок и информация о ставках

4.2.1 Публикация правил размещения ставок

Оператор должен опубликовать всеобъемлющие правила размещения ставок на актуальные события на предлагаемых в настоящее время рынках. Если ПО для размещения ставок непосредственно содержит правила размещения ставок, то данное ПО будет оцениваться в соответствии с требованиями раздела «Правила размещения ставок и их содержание» настоящего документа.

4.2.2 Динамическая информация о ставках

Следующая информация предоставляется без необходимости размещения ставки. В игорном заведении эта информация может отображаться на устройстве для размещения ставок и/или на внешнем дисплее.

- a) Информация о событиях и рынках, доступных для размещения ставок.
- b) Текущие коэффициенты/выплаты и цены на доступных рынках.
- c) В случае рынков, на которых отдельные ставки собираются в пулы:
 - i. актуальная информация о коэффициентах/выплатах для простых рыночных пулов. Для сложных рыночных пулов допускаются разумные ограничения на актуальность значений пула, отображаемых игроку;
 - ii. актуальные значения общих сумм взносов для всех рыночных пулов; и
 - iii. дивиденды любого выбранного рынка.

ПРИМЕЧАНИЕ: отображаемая информация должна быть настолько точной, насколько это возможно в условиях задержки связи.

4.2.3 Игровые ресурсы/функции

По разрешению регулирующего органа игроку могут предоставляться ресурсы/функции, такие как игровые советы, подсказки и предложения, или поток данных, который может использоваться для внешней помощи при выборе ставки, если они соответствуют следующим требованиям:

- a) игрок должен быть проинформирован о каждом доступном ресурсе /функции, о преимуществах, которые они предлагают (при их наличии), а также о доступных опциях;
- b) игрок должен быть проинформирован о способе получения доступа к каждому ресурсу/функции. Все ресурсы/функции, которые предлагаются игроку для покупки, должны сопровождаться информацией о цене;
- c) доступность и функциональность игровых ресурсов/функций должны быть одинаковыми для всех игроков;
- d) в случае ставок по одноранговой сети, перед вступлением в игру игроку должна быть предоставлена достаточная информация, на основе которой он может принять осознанное решение относительно участия в игре с игроками, которые могут обладать такими ресурсами/функциями.

4.3 Размещение ставок

4.3.1 Общее положение

В размещении ставок задействуются средства со счета игрока либо средства, внесенные в устройство для размещения ставок или предоставленные сотруднику. Ставки могут размещаться игроком или сотрудником оператора от имени игрока в зависимости от типа устройства для размещения ставок.

ПРИМЕЧАНИЕ: ставки, размещенные с помощью устройства для удаленного размещения ставок, должны быть привязаны к учетной записи игрока.

4.3.2 Размещение ставки

К размещению оплаченной ставки через устройство для размещения ставок напрямую игроком применяются следующие правила:

- a) способ размещения ставки должен быть понятным и должен содержать все доступные опции (включая их порядок, если это актуально). Когда ставка связана с несколькими событиями (например экспресс-ставка), эти события должны быть сгруппированы;
- b) игроки должны иметь возможность выбирать рынок, на котором они хотят разместить ставки;
- c) ставки не должны размещаться автоматически от имени игрока без его согласия/разрешения;
- d) игроки должны иметь возможность просмотреть и подтвердить свой выбор перед регистрацией ставки. Это требование не исключает использования ставок «по щелчку», если они разрешены регулирующим органом и если их выбирает игрок;
- e) должны быть указаны ситуации, в которых при размещении ставки игроком изменились связанные со ставкой коэффициенты/выплаты или цены, и если игрок не согласился на автоматическое принятие изменений, в соответствии с требованиями регулирующего органа, должно быть предоставлено уведомление для подтверждения ставки с учетом новых значений;
- f) при принятии или отклонении ставки (полном или частичном) игроку должно быть предоставлено соответствующее понятное уведомление. Каждая ставка должна быть

подтверждена и четко указана отдельно, чтобы у игрока не возникало сомнений в том, какие ставки были приняты;

- g) для ставок, размещенных через учетную запись:
 - i. баланс счета должен быть легко доступен;
 - ii. не допускается принимать ставку, списание которой приведет к отрицательному балансу счета игрока;
 - iii. при принятии ставки системой с баланса счета игрока должны быть списаны средства.

4.3.3 Автоматическое принятие изменений в ставках

По разрешению регулирующего органа, система размещения ставок на события может поддерживать функцию, которая позволяет игроку автоматически принимать изменения коэффициентов/выплат или цены ставки во время размещения ставки при условии, что эта функция соответствует следующим требованиям:

- a) игрок должен быть проинформирован о любых доступных опциях автоматического принятия изменений (например, автоматическое принятие всех ставок с более высокой ценой, автоматическое принятие ставок с более низкой ценой и т. д.);
- b) игрок должен вручную включить эту функцию (т. е. она не должна быть активна по умолчанию); и
- c) игрок должен иметь возможность отключить эту функцию в любое время.

4.3.4 Запись о ставке

После завершения операции по ставке игрок должен получить доступ к записи о ставке, содержащей следующую информацию:

- a) дата и время размещения ставки;
- b) ожидаемые дата и время начала и окончания события (если известно);
- c) любые решения игрока, связанные со ставкой:
 - i. рынки и букмекерские линии (например ставка на денежную линию, фору, тотал, win/place/show и т. д.);
 - ii. выбор ставки (например имя/название или номер спортсмена или команды);
 - iii. любое особое условие или множество условий, применяемых к ставке;
- d) общая сумма ставок, включая любые стимулирующие/бонусные кредиты (при наличии);
- e) уникальный идентификационный номер и/или штрихкод ставки;
- f) идентификатор пользователя или уникальный ID устройства для размещения ставок, с которого была создана запись о ставке (при наличии);
- g) название игорного заведения/идентификатор сайта (в случае печатной записи о ставке допускается указание этой информации на самой печатной бумаге); и
- h) период, в течение которого доступен вывод средств (в случае печатной записи о ставке допускается указание этой информации на самой печатной бумаге).

ПРИМЕЧАНИЕ: часть указанной выше информации может содержаться и в уникальном идентификационном номере/штрихкоде. Допускается использование нескольких штрихкодов, которые могут содержать и другую информацию, кроме уникального идентификационного номера.

4.3.5 Закрытие приема ставок

Размещение ставок после закрытия приема ставок должно быть невозможно.

4.3.6 Режим бесплатной игры

Система размещения ставок на события может поддерживать режим бесплатной игры, который позволяет игроку размещать ставки без оплаты, если такой режим разрешен регулирующим органом. Режим бесплатной игры не должен вводить игрока в заблуждение относительно коэффициентов/выплат, доступных в платной версии игры.

4.4 Результаты и платежи

4.4.1 Экран результатов

Экран результатов должен содержать всю информацию, которая может повлиять на исходы по всем видам ставок, предлагаемых в рамках данного события.

- a) Игрок должен иметь возможность получить результаты своих ставок на любом выбранном рынке, как только результаты будут подтверждены.
- b) Любые изменения результатов (например, в связи с корректировкой статистики/линий) должны быть доступны игроку.

4.4.2 Выплата выигрышей

После ввода и подтверждения результатов события игрок может получить выплаты по своим выигрышным ставкам. Это не исключает возможности игрока вывести скорректированную выплату до завершения события, когда это предлагается, и если это разрешено регулирующим органом.

4.4.3 Вывод выигрыша по записи о выигрышной ставке

К выводу выигрышных ставок на устройстве для размещения ставок применяются следующие требования в соответствии с разрешениями регулирующего органа. Требования данного раздела не применяются к выигрышным ставкам, связанным с учетной записью игрока, которые автоматически обновляют баланс ее счета.

- a) Система размещения ставок на события должна обрабатывать вывод выигрыша по записи о выигрышной ставке в соответствии с применяемым защищенным протоколом связи.
- b) До подтверждения действительности записи выигрышной ставки игроку не должны быть выданы никакие выигрыши.
- c) Система размещения ставок на события должна быть способна идентифицировать недействительные или не допускающие вывода выигрыша записи о ставках, а также отправлять уведомления о них в следующих случаях:

- i. запись ставки не найдена в файле;
 - ii. запись не относится к выигрышной ставке;
 - iii. по записи выигрышной ставки уже был совершен вывод выигрыша; или
 - iv. сумма выигрыша по записи о выигрышной ставке отличается от суммы в файле (требование может быть соблюдено посредством отображения суммы выигрышной ставки для подтверждения в процессе вывода выигрыша).
- d) Система размещения ставок на события должна надлежащим образом обновлять статус записи ставки в базе данных на каждом этапе процесса вывода выигрыша. Другими словами, всякий раз, когда статус записи ставки меняется, система должна обновлять базу данных.

4.5 Размещение ставок на виртуальные события

4.5.1 Общее положение

Размещение ставок на виртуальные события подразумевает размещение ставок на спортивные соревнования, турниры и скачки, исход которых определяет утвержденный генератор случайных чисел (ГСЧ) в соответствии с требованиями регулирующего органа. Следующие требования применяются только к случаям, когда размещение ставок на виртуальные события проводится целиком и полностью системой размещения ставок на события, при этом ставка размещается на устройстве для размещения ставок или при взаимодействии с сотрудником, а затем виртуальное событие отображается на общедоступном экране (например, на внешнем дисплее, на веб-сайте и т. д.). Требования к виртуальным событиям, проводимым на игровом устройстве (например, игрок делает ставку, после чего событие демонстрируется игроку на его игровом устройстве или на общем дисплее многопользовательской машины), изложены в документе *GLI-11 стандарты для игровых устройств*, к ним также применяются другие юрисдикционные требования, установленные регулирующим органом.

4.5.2 Случайность и виртуальные события

Для определения исходов виртуальных событий должен использоваться криптографический ГСЧ, который соответствует действующим юрисдикционным требованиям, установленным для ГСЧ. В отсутствие специфических юрисдикционных стандартов должны применяться требования, указанные в главе «Требования к генератору случайных чисел (ГСЧ)» документа *GLI-11 стандарты для игровых устройств*. Кроме того, оценка исходов виртуальных событий, сгенерированных ГСЧ, должна происходить в соответствии со следующими правилами:

- a) при использовании более одного ГСЧ для определения различных исходов игры каждый ГСЧ должен оцениваться отдельно; и
- b) если все экземпляры ГСЧ идентичны, но выполняют разные функции в игре, каждая функция ГСЧ должна оцениваться отдельно.

4.5.3 Процесс выбора в виртуальном событии

Определение вероятных событий, которые приводят к денежной награде, не должно подвергаться влиянию, воздействию или контролю со стороны каких-либо иных факторов, кроме значений, сгенерированных утвержденным ГСЧ, в соответствии со следующими требованиями:

- a) до начала виртуального события определить его результаты должно быть невозможно;
- b) при обращении к ГСЧ виртуальное событие не должно ограничивать его выходные значения, доступные для выбора, за исключением случаев, предусмотренных дизайном;
- c) виртуальное событие не должно изменять или удалять выходные значения ГСЧ из-за адаптивного поведения. Кроме того, выходные значения должны использоваться в соответствии с правилами виртуального события;
- d) после начала виртуального события не может быть принято никаких дальнейших действий или решений, которые влияют на случайность в виртуальном событии, кроме решений игрока;
- e) за исключением случаев, предусмотренных правилами виртуального события, вероятные события должны быть независимыми и не должны соотноситься с какими-либо другими событиями в том же виртуальном событии или предыдущими событиями;
- f) любое оборудование, используемое совместно с системой размещения ставок на события, не должно влиять на поведение ГСЧ и/или процесс произвольного определения исхода или изменять их, за исключением случаев, когда это санкционировано или предусмотрено изначально;
- g) исходы виртуальных событий не должны подвергаться влиянию эффективной пропускной способности, использования линии, количества битовых ошибок и других характеристик канала связи между системой размещения ставок на события и устройством для размещения ставок;
- h) программное обеспечение, применяемое для размещения ставок, не должно содержать логик, используемых для генерации исходов любой игры. Все критические функции, в том числе генерация всех исходов виртуального события, должны выполняться системой размещения ставок на события независимо от устройства для размещения ставок.

4.5.4 Экран виртуального события

Экраны виртуального события должны соответствовать действующим требованиям настоящего стандарта. Кроме того, должны быть соблюдены следующие требования к отображению:

- a) статистические данные, доступные игроку в рамках виртуального события, не должны содержать ложные сведения о возможностях любого виртуального участника. Это требование не запрещает использование случайности для влияния на действия виртуального участника во время виртуального события;
- b) во время запланированных виртуальных событий игроку должен быть показан отсчет времени, оставшегося для размещения ставки в этом событии. Размещение ставок на событие по истечении этого времени не должно допускаться, однако это требование не запрещает реализацию функции размещения ставок во время игры.
- c) каждый виртуальный участник должен иметь уникальный внешний вид, когда это имеет значение для ставки. Например, если ставка размещена на победу одной команды и

поражение другой, виртуальные участники не обязательно должны выглядеть уникально, однако команды, к которым они относятся, должны визуально отличаться друг от друга;

- d) исход виртуального события должен быть ясным и однозначным, а также он должен отображаться достаточно долго, чтобы позволить игроку проверить его.

4.5.5 Симуляция физических объектов

Если виртуальное событие содержит визуальное представление или симуляцию физического объекта, который используется для определения исхода виртуального события, поведение симуляции должно соответствовать поведению объекта реального мира, если иное не указано в графическом оформлении виртуального события. Это требование не распространяется на визуальное представление или симуляции, которые используются в исключительно развлекательных целях. К симуляции применяются следующие требования:

- a) вероятность любого происходящего в симуляции события, которое влияет на исход виртуального события, должна быть аналогична свойствам физического объекта;
- b) если виртуальное событие симулирует несколько физических объектов, которые должны быть независимы друг от друга на основании правил виртуального события, каждая симуляция должна быть независимой от остальных;
- c) если виртуальное событие симулирует физические объекты, которые не способны запоминать предыдущие события, поведение этих объектов не должно зависеть от их поведения в прошлом, чтобы они были неадаптивными и непредсказуемыми, если игроку не будет сообщено иное.

4.5.6 Физический движок

В виртуальных событиях может использоваться физический движок — специализированное программное обеспечение, которое симулирует физическую среду или создает ее приближенную копию, включая такие ее характеристики как движение, гравитация, скорость, ускорение, инерция, траектория и т. д. Физический движок должна быть устроен таким образом, чтобы поддерживать согласованное игровое поведение и виртуальное событие, если иное не будет указано игроку в правилах виртуального события. Физический движок может использовать способности ГСЧ для воздействия на исход виртуального события.

ПРИМЕЧАНИЕ: различные реализации физического движка в виртуальном событии должны оцениваться независимой испытательной лабораторией в индивидуальном порядке.

4.6 Внешние системы размещения ставок

4.6.1 Общее положение

Данный раздел содержит требования к условиям, при которых система размещения ставок на события взаимодействует с внешней системой размещения ставок в любой из следующих конфигураций:

- a) Система размещения ставок на события действует как «основная система размещения ставок», которая принимает на своих собственных рынках ставки из одной или нескольких внешних «гостевых систем размещения ставок»; или
- b) Система размещения ставок на события действует как «гостевая система размещения ставок», передающая ставки на внешнюю «основную систему размещения ставок», которые размещаются на рынках этой системы.

ПРИМЕЧАНИЕ: Требования настоящего раздела применяются к совместимости системы размещения ставок на события с внешней системой размещения ставок и не предлагают исчерпывающую оценку самой внешней системы размещения ставок. Внешняя система размещения ставок может самостоятельно подвергаться оценке независимой испытательной лабораторией на усмотрение регулирующего органа.

4.6.2 Информация

К информации, передаваемой между основной системой размещения ставок и гостевой системой размещения ставок, применяются следующие требования:

- a) Если основная система размещения ставок обеспечивает размещение ставок на тотализаторе для гостевой системы, то система размещения ставок на события должна иметь возможность:
 - i. выполняя функции гостевой системы размещения ставок, получать текущие дивиденды активных пулов, отправляемых основной системой размещения ставок;
 - ii. выполняя функции основной системы размещения ставок, передавать текущие дивиденды активных пулов всем гостевым системам размещения ставок;
- b) Если основная система размещения ставок обеспечивает размещение ставок с фиксированными коэффициентами гостевой системе, в которой коэффициенты/выплаты и цены динамически изменяются, то система размещения ставок на события должна иметь возможность:
 - i. выполняя функции гостевой системы размещения ставок, получать текущие коэффициенты/выплаты и цены, отправляемые основной системой размещения ставок при каждом их изменении;
 - ii. выполняя функции основной системы размещения ставок, передавать текущие коэффициенты/выплаты и цены всем гостевым системам размещения ставок при каждом их изменении;
- c) информация об изменении статуса события должна передаваться от основной системы размещения ставок в гостевую систему после каждого изменения, включая:
 - i. отмененный/восстановленный выбор ставок;
 - ii. время начала измененного события;
 - iii. открытые/закрытые отдельные рынки;
 - iv. введенные/измененные результаты;
 - v. подтвержденные результаты; и
 - vi. отмененное событие.

4.6.3 Ставки

К ставкам, которые размещаются между основной системой размещения ставок и гостевой системой размещения ставок, применяются следующие требования:

- a) ставки, размещенные в гостевой системе размещения ставок, должны сопровождаться четким подтверждением о принятии, частичном принятии (включая подробную информацию) или отклонении, отправленном основной системой размещения ставок;
- b) если стоимость ставки определяет основная система размещения ставок, должна применяться процедура положительного подтверждения, которая позволяет игроку принять стоимость ставки, а гостевой системе размещения ставок — определить то, что на балансе счета игрока достаточно средств для покрытия расходов на ставки, до внесения предложения о ставке в основную систему размещения ставок;
- c) если ставки могут быть размещены партиями, применяются следующие требования:
 - i. если поток ставок по какой-либо причине прерывается, должны быть предусмотрены средства для определения места разрыва;
 - ii. ни одна из ставок в потоке не может превышать баланс счета игрока. Если произойдет попытка размещения такой ставки, весь поток должен быть остановлен;
- d) с баланса счета должна быть списана сумма, равная предложению и цене основной системы размещения ставок. Средства должны оставаться в процессе перевода и сопровождаться подробной информацией о зарегистрированном предложении для основной системы размещения ставок. После получения подтверждения от основной системы размещения ставок соответствующие корректировки должны быть внесены в учетную запись и баланс счета игрока, ожидающие завершения транзакции, в гостевой системе размещения ставок;
- e) запросы на отмену, отправленные гостевой системой размещения ставок, должны сопровождаться четким подтверждением о принятии или отклонении, отправленном основной системой размещения ставок. Игрок не должен получать начисления от гостевой системы размещения ставок до получения окончательного подтверждения от основной системы размещения ставок, включая сумму аннулированной или отмененной ставки.

4.6.4 Результаты

После ввода и подтверждения результатов в основной системе размещения ставок каждая выигрышная ставка должна быть переведена в гостевую систему размещения ставок вместе с суммой выигрыша. Гостевая система размещения ставок должна отправить подтверждение получения выигрышных ставок.

Приложение А: Операционный аудит процедур и практик по размещению ставок

А.1 Введение

А.1.1 Общее положение

В этом приложении описываются процедуры и практики операций со ставками, которые будут проверены в ходе операционного аудита в рамках оценки системы размещения ставок на события, включая, среди прочего, создание правил ставок, обработку различных ставочных и финансовых операций, организацию прогрессивных и растущих джекпотов и их управление, управление учетными записями игроков, базовые методы ограничения риска и любые другие показатели, установленные регулирующими органами.

ПРИМЕЧАНИЕ: отмечается, что дополнительные процедуры и практики, которые не перечислены в настоящем стандарте, также входят в рамки и должны быть включены в процесс операционного аудита согласно требованиям оператора и/или регулирующего органа, нормативным документам и минимальным стандартам внутреннего контроля (МСВК).

А.2 Процедуры внутреннего контроля

А.2.1 Процедуры внутреннего контроля

Оператор должен разрабатывать, внедрять, поддерживать и соблюдать процедуры внутреннего контроля за операциями со ставками, в том числе за осуществлением ставочных и финансовых операций.

А.2.2 Управление информацией

Процедуры внутреннего контроля оператора должны включать способы хранения записанной информации, перечень которой указан в разделе под названием «Подлежащая хранению информация», в течение пяти лет или иного срока, указанного регулирующим органом.

А.2.3 Управление рисками

Процедуры внутреннего контроля оператора должны содержать подробную информацию о принимаемых мерах по управлению рисками, в том числе:

- а) автоматизированные и ручные процедуры управления рисками;
- б) технологии управления персоналом, включая контроль доступа и разграничение служебных обязанностей;
- в) данные о способах выявления случаев мошенничества и подозрительного поведения и сообщения о них;

- d) процедуры контроля выполнения требований регулирующих органов;
- e) описание стандартов противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, включая процедуры по обнаружению процессов структурирования во избежание предоставления должной отчетности;
- f) описание всех программных приложений, входящих в систему размещения ставок на события;
- g) описание всех типов ставок, предлагаемых оператором;
- h) описание технологии по предотвращению размещения паст-пост ставок;
- i) данные о всех задействованных сторонних поставщиках услуг; и
- j) любая другая информация, требуемая регулирующим органом.

A.2.4 Лица с ограничениями доступа

Процедуры внутреннего контроля оператора должны содержать описание метода запрета размещения ставок на события, о которых игроки могут иметь инсайдерскую информацию, в том числе в следующих случаях в соответствии с требованиями регулирующего органа:

- a) игроки, идентифицированные как сотрудники, субподрядчики, руководители, владельцы и должностные лица оператора, а также игроки в рамках одного домохозяйства, не должны размещать ставки на любое событие, за исключением размещения ставок в частных пулах, в которых четко указывается их связь с оператором;
- b) игроки, идентифицированные как профессиональные или академические спортсмены, сотрудники и владельцы команд, тренеры, менеджеры, кураторы, должностные лица и сотрудники спортивной лиги, судьи, ампаеры, спортивные агенты и сотрудники профсоюза игроков или судей, а также игроки в рамках одного домохозяйства, не должны размещать ставки на любое спортивное событие, в котором они участвуют, или в котором участвует спортсмен, которого они представляют.

A.3 Элементы управления учетной записью игрока

A.3.1 Регистрация и проверка

Если регистрация учетной записи игрока производится оператором в ручном режиме, должны применяться процедуры для выполнения требований, указанных в разделе «Регистрация и проверка» настоящего документа.

A.3.2 Недобросовестное использование учетных записей

Оператор должен иметь в открытом доступе политику, где указаны меры в отношении учетных записей игроков, которые, как достоверно установлено, используются в недобросовестных целях, включая, среди прочего:

- a) хранение сведений об активности любой учетной записи, чтобы обеспечить оператора всеми данными для принятия необходимых мер в случае недобросовестного использования какой-либо учетной записи;
- b) приостановление действия любой учетной записи, которая имеет отношение к

- недобросовестной активности (например, если доступ к ней предоставляется несовершеннолетним лицам); и
- с) порядок действий в отношении депозитов, ставок и выигрышей, принадлежащих недобросовестной учетной записи.

A.3.3 Условия и положения

Игрок должен иметь доступ ко всем применимым условиям и положениям. В процессе регистрации и при существенном изменении любой информации в условиях и положениях, за исключением каких-либо грамматических исправлений и других незначительных поправок, игрок должен подтвердить свое согласие с условиями и положениями. Условия и положения должны содержать следующую информацию:

- a) сообщение, что размещать ставки могут только лица, имеющие на то право согласно законодательству конкретной юрисдикции;
- b) рекомендацию о безопасном хранении игроком своих учетных данных (пароля, имени пользователя);
- c) описание порядка действий в случае потери учетных данных, принудительной смены пароля, усилении пароля и прочих подобных ситуациях;
- d) конкретные условия, при которых учетная запись получает статус неактивной, и описание дальнейших действий в отношении учетной записи по наступлении этого момента; и
- e) четкие меры, принимаемые в отношении ставок в состоянии обработки, которые были размещены игроком до момента добровольного исключения или блокировки со стороны оператора, в том числе описание процесса возврата или расчета всех ставок, в зависимости от обстоятельств;

A.3.4 Политика конфиденциальности

Игрок должен иметь доступ к политике конфиденциальности. В процессе регистрации и при существенном изменении любой информации в политике конфиденциальности, за исключением каких-либо грамматических исправлений и других незначительных поправок, игрок должен подтвердить свое согласие с данной политикой. В политике конфиденциальности должно быть обозначено следующее:

- a) собираемые в обязательном порядке данные игрока;
- b) цель сбора информации;
- c) срок хранения информации;
- d) условия, согласно которым третьи лица получают доступ к данной информации; и
- e) подтверждение наличия процедур для защиты от несанкционированного доступа или нецелесообразного раскрытия информации.

A.3.5 Безопасность данных игрока

Любая полученная информация об учетной записи игрока, в том числе любые данные игрока, должна обрабатываться согласно требованиям политики конфиденциальности, а также

нормам и стандартам в отношении конфиденциальности данных, принятыми местным регулирующим органом. Кроме того:

- a) данным игрока, не подлежащим раскрытию в соответствии с положениями политики конфиденциальности, должна быть обеспечена конфиденциальность, за исключением случаев, когда раскрытие этих данных требуется на законном основании;
- b) в отношении данных игрока, средств на его счету и другой конфиденциальной информации должны, среди прочих, действовать следующие меры защиты и процедуры раскрытия в соответствии с требованиями регулирующего органа:
 - i. назначение и представление одного или нескольких сотрудников, несущих основную ответственность за разработку, осуществление и регулярную оценку таких процедур и практик;
 - ii. порядок определения характера и объема собираемой информации, места хранения данной информации и устройств, на которых информация может быть записана с целью переноса или хранения;
 - iii. применяемые меры по защите информации от несанкционированного доступа;
 - iv. порядок действий в случае обнаруженного оператором нарушения безопасности данных, в том числе процедура уведомления регулирующего органа.

A.3.6 Финансовые операции

Необходимо применять процедуры, обеспечивающие осуществление всех финансовых операций в соответствии с местными нормативными документами и требованиями, которые регулируют коммерческую деятельность и установлены регулирующим органом:

- a) Если система размещения ставок на события не предусматривает автоматическое осуществление финансовых операций, должны применяться процедуры для выполнения требований, указанных в разделе «Работа со средствами игроков» настоящего документа.
- b) Прежде чем игроку станет доступен вывод средств, должно быть осуществлено подтверждение его личности или учетных данных.
- c) Запрос игрока на вывод средств (т. е. депозиты и свободные средства, а также выигрыш по ставкам) должен быть удовлетворен оператором в течение приемлемого периода времени, за исключением случаев, когда имеет место неразрешенная жалоба/спор или расследование с привлечением игрока. Подобное расследование должно быть документально зафиксировано оператором и доступно для рассмотрения регулирующим органом.
- d) Оператор должен применять процедуры безопасности учетной записи или авторизации, чтобы возможность вносить изменения в учетной записи была доступна только авторизованным игрокам, а любое изменение подлежало аудиту.

A.3.7 Ограничения

Согласно требованию регулирующего органа игрокам должен быть предоставлен способ наложения ограничений на параметры ставок, включая, среди прочего, депозиты и ставки. В соответствии с требованием регулирующего органа возможность налагать ограничения на параметры ставок также должна быть у оператора.

- a) После того, как игрок задал, а оператор ввел конкретное ограничение, игрок может снизить его только по истечении 24 часов после отправки соответствующего уведомления либо по истечении срока, установленного регулирующим органом.
- b) Игроки должны быть заблаговременно уведомлены о каких-либо ограничениях, введенных оператором, а также о датах их вступления в силу. После обновления данные по всем введенным оператором ограничениям должны в полной мере соответствовать данным, предоставляемым игроку.
- c) После появления любого добровольного или введенного оператором ограничительного ордера оператор должен удостовериться, что все указанные лимиты введены без ошибок сразу после их появления или в определенный момент времени, который четко обозначен для игрока (например, при следующем входе в систему, на следующий день).

A.3.8 Исключения

Согласно требованию регулирующего органа игрокам должен быть предоставлен способ добровольного исключения из процесса операций со ставками на определенный период времени или в бессрочном порядке. В соответствии с требованием регулирующего органа возможность исключать игроков из процесса операций по ставкам также должна быть у оператора.

- a) Игроки должны получать уведомление с информацией о статусе исключения и общими инструкциями по отмене исключения, когда это возможно.
- b) Сразу же после получения уведомления об исключении игрок не может размещать ставки или вносить депозиты до момента отмены исключения.
- c) На период исключения оператор должен сохранять за игроком возможность частично или полностью выводить средства со своего счета при условии, что оператор признает, что средства представляют из себя чистый остаток и основание (-я) для исключения не могут быть причиной запрета на вывод средств.
- d) Все рекламные или маркетинговые материалы не должны быть ориентированы на игроков, которые были исключены из игрового процесса.

A.3.9 Неактивные учетные записи

Учетная запись игрока считается неактивной в случаях, указанных в условиях и положениях. Необходимо выполнение процедур, задача которых:

- a) защищать неактивные учетные записи с имеющимися на них средствами от несанкционированного доступа, изменений и попыток изъять эти средства; и
- b) осуществлять контроль над не востребованными средствами на неактивных учетных записях, в том числе по возможности возвращать игроку весь остаток средств.

A.4 Общие рабочие процедуры

A.4.1 Резервы средств оператора

Оператор должен осуществлять деятельность по поддержанию и защите соответствующих наличных резервов, утвержденных регулирующим органом, в том числе изолированных счетов для работы с учетными записями игроков, а также операционных средств, направляемых на покрытие невостребованных выигрышных ставок, потенциальных выигрышных ставок за один игровой день и т. д.

A.4.2 Защита средств игрока

Оператор должен осуществлять деятельность, гарантирующую, что средства на счету оператора хранятся на специальном изолированном счету в доверительной собственности игрока под управлением и поддержкой учрежденного надлежащим образом корпоративного органа, который не является самим оператором и в совет управляющих которого входит один или более корпоративных директоров, чья деятельность независима от оператора, а также любой корпорации, которая связана с оператором или управляется им. Кроме того, оператор должен осуществлять процедуры, задача которых:

- a) обеспечить защиту и учет средств, получаемых в ходе процесса размещения ставок;
- b) четко обозначить, что средства на изолированном счету не принадлежат оператору и недоступны для использования никакими кредиторами кроме самих игроков, чьи средства хранятся на этом счету; и
- c) не допускать смешивания средств на изолированном счету со средствами на других счетах, среди которых все без исключения счета оператора.

A.4.3 Налогообложение

Оператор должен осуществлять процедуры, позволяющие определить выигрыш, подлежащий налогообложению (т. е. соответствующий требованиям единичный или суммарный выигрыш, полученный за определенное время), и сообщить всю необходимую информацию в соответствии с налоговыми требованиями каждого регулирующего органа.

ПРИМЕЧАНИЕ: перед выплатой игроку суммы выигрыша, превышающей какое-либо наложенное конкретной юрисдикцией ограничение, потребуется документальное оформление этой процедуры.

A.4.4 Работа с жалобами и спорными вопросами

Оператор должен предоставлять игрокам метод подачи жалоб или оспаривания какого-либо вопроса, а также уведомления регулирующего органа о том, что оператор не разрешил данную жалобу или вопрос или не имеет возможности для этого, либо о других обстоятельствах, установленных нормами регулирующего органа.

- a) Возможность подать жалобу или оспорить важный вопрос у игроков должна быть на круглосуточной основе.
- b) Записи всех сообщений, связанных с жалобой или оспариванием, должны храниться в течение пяти лет или другого периода времени, установленного регулирующим органом.
- c) Процесс обмена информации о жалобах и спорных вопросах и их разрешения оператором и регулирующим органом должен полностью документироваться.

A.4.5 Информация о защите игрока

Игроку должна быть доступна информация о мерах защиты игрока. Эта информация как минимум должна включать:

- a) сведения о потенциальных рисках чрезмерного вовлечения в размещение ставок и о том, куда игрок, страдающий склонностью к азартным играм, может обратиться за помощью;
- b) положение о недопущении несовершеннолетних к участию в процессе размещения ставок;
- c) список и инструкции по применению доступных мер защиты, которыми может воспользоваться игрок, например добровольное исключение;
- d) для учетных записей игроков сведения об имеющихся механизмах, при помощи которых можно обнаружить несанкционированное использование учетной записи игрока, таких как сверка финансовых ведомостей с известными депозитами;
- e) контактную информацию или иные средства, позволяющие подать жалобу или оспорить важный вопрос; и
- f) контактную информацию регулирующего органа и/или ссылку на его веб-сайт.

A.5 Правила размещения ставок и их содержание

A.5.1 Правила ставок

К правилам ставок относится любая информация об операциях по размещению ставок на события, представленная в письменной, графической или звуковой форме. Оператор должен принять и соблюдать целостный перечень правил ставок, одобренный регулирующим органом:

- a) правила ставок должны быть полными, недвусмысленными, честными и не должны вводить игрока в заблуждение;
- b) правила ставок, представленные в устной форме (через звуковые или голосовые уведомления), также должны быть представлены в текстовом виде в графическом оформлении;
- c) цвет инструкций по размещению ставок должен контрастировать с цветом фона, чтобы вся информация была хорошо видна/читаема;
- d) оператор должен вести журнал любых изменений правил ставок, затрагивающих непосредственно процесс размещения ставок;
- e) в случаях, когда вносятся изменения в правила ставок, которые касаются предлагаемых событий или рынков, такие изменения должны получать отметку со временем и датой и показывать, какое правило применяется в конкретный отрезок времени. Если к событию или рынку применимы несколько правил, оператор должен применять те из них, что действовали на момент принятия ставки.

A.5.2 Правила размещения ставок и их содержание

Игроку должна быть доступна следующая информация. Если ставки размещаются в заведении, допускается отображение данной информации напрямую устройством для размещения ставок или на внешних вывесках, формах и брошюрах:

- a) методы внесения средств для размещения ставки на учетную запись игрока с четким и кратким объяснением каждого вида платежа (если это применимо);
- b) информация о любых разрешенных регулирующим органом наградах в форме атрибутики, аннуитетов, единовременных выплат или планов выплат, а не в форме наличных выплат, во всех рынках, где такие награды предлагаются;
- c) процедуры разрешения ситуаций неустранимой неисправности оборудования или программного обеспечения, в том числе описание действий на случай, если в ходе этой процедуры аннулируются либо отменяются все ставки; и
- d) процедуры, применяемые для устранения перерывов, вызванных разрывом потока данных с сетевого сервера во время события;
- e) правила участия, включая все критерии допуска к размещению ставок и начисления очков, доступные события и рынки, виды принимаемых ставок, букмекерские линии, все объявленные награды и последствия изменений графика событий;
- f) информация о выплатах, включая возможные выигрышные позиции, места и достижения, а также суммы соответствующих выплат по любым доступным опциям ставок;
- g) любые ограничения ставок, например ограничение сумм ставок или максимальные значения выигрышей;
- h) информация об игроках с ограниченным доступом к участию в размещении ставок, в том числе описание любых применимых ограничений для таких игроков (например, спортсмены не могут размещать ставки на события в виде спорта, в котором они участвуют);
- i) процедуры работы с ошибочно опубликованными событиями, рынками, коэффициентами/выплатами, ценами, ставками и исходами;
- j) политика отмены ставок, которая должна учитывать ставки на несколько событий (например, экспресс-ставки) и обозначать любые запреты на аннулирование или отмену ставок (например, после определенного периода времени);
- k) указания на то, блокируются ли коэффициенты/выплаты во время размещения ставки, или же коэффициенты/выплаты могут динамически меняться перед началом события, а также описание метода обнаружения изменений в коэффициентах/выплатах;
- l) в случае ставок, при которых коэффициенты/выплаты фиксируются во время размещения ставки, описание любых ситуаций, в которых коэффициенты/выплаты могут быть скорректированы, например, при нетипичных выигрышных исходах (например, ничья), отмене некоторых событий при ставке на несколько событий (например, при экспресс-ставке) и сокращении крупных выигрышей, когда общая сумма обязательств по выплатам очень велика;
- m) в случае типа ставок, которые собираются в пулы, описание правил расчета дивидендов, включая основную формулу распределения пулов и условия для событий, на которые размещаются ставки, в соответствии с требованиями регулирующего органа;
- n) в случае ставок во время игры в связи с различной скоростью передачи или задержек широкоэвещательной передачи:

- i. обновление отображаемой информации может поставить игрока в невыгодное положение по отношению к другим игрокам, у которых может быть более актуальная информация; и
- ii. могут иметь место задержки, внедренные в процесс размещения ставки во время игры с тем, чтобы предотвратить ставки «паст-пост» и отмену ставок;
- o) заявление о том, что оператор оставляет за собой право:
 - i. отклонить любую ставку или ее часть, или отклонить или ограничить выбор ставки перед ее принятием по причинам, указанным игроку в настоящих правилах;
 - ii. принять ставку при условиях, которые отличаются от опубликованных; и
 - iii. прекращать прием ставок на свое усмотрение;
- p) в случае, когда награда присуждается за правильно угаданную комбинацию участников, а не за верно угаданное первое место (например, на Олимпийских играх), указание порядка участников, за угадывание которых присуждается награда (например результат 8-4-7);
- q) правила любых редких вариантов ставок (например перфекты, трифекты, квинеллы и т. д.) и ожидаемые выплаты по ним;
- r) что произойдет, если событие или рынок будут отменены, включая порядок обработки ставок с несколькими событиями (например экспресс-ставок) при отмене одного или нескольких событий ставки;
- s) порядок определения выигрышной ставки и выплаты наград в случае ничьи;
- t) порядок выплаты выигрышных ставок, включая период, в течение которого доступен вывод средств, и метод расчета выигрышей. В случаях, когда расчет выплат предполагает округление, информация о порядке округления должна содержать четкие разъяснения:
 - i. порядок округления в большую сторону, в меньшую сторону, округления значений, десятичная часть которых равна 0,5;
 - ii. значение, до которого производится округление (например, 5 центов).

A.5.3 Стимулирующие награды и/или бонусы

Игроки должны иметь доступ к расположенной в правилах размещения ставок информации о любых стимулирующих наградах и/или бонусах, включая информацию о том, как игрок будет уведомлен о получении стимулирующей награды или бонусного выигрыша, а также информацию об условиях их вывода. Эта информация должна быть ясной и недвусмысленной, особенно в тех случаях, когда стимулирующие награды или бонусы присуждаются в рамках определенного события или рынка, а также когда применяются другие специфические условия.

A.5.4 Соревнования или турниры

Соревнование или турнир, где игроки могут приобретать или награждаться возможностью участия в соперничестве с другими игроками, допустимы при соблюдении следующих правил:

- a) До регистрации в соревновании или турнире игроку должен иметь возможность ознакомиться с соответствующими разделами правил ставок. Правила должны оговаривать:

- i. все условия, которым игрок должен соответствовать для допуска и продвижения в соревновании или турнире;
 - ii. конкретную информацию в отношении каждого отдельного соревнования или турнира, в том числе доступные награды и призы, а также то, как в зависимости от определенных результатов распределяются средства; и
 - iii. если применимо, наименование организации (или имена людей), участвовавшей в проведении соревнования или турнира от лица оператора или совместно с ним;
- b) результаты каждого соревнования или турнира должны записываться, затем отображаться для всех зарегистрированных игроков и оставаться во всеобщем доступе достаточное количество времени. После окончания всеобщей демонстрации результатов доступ к ним должен предоставляться по запросу. Результаты должны содержать следующую информацию:
- i. наименование соревнования или турнира;
 - ii. дату (-ты)/время соревнования или турнира;
 - iii. число внесенных вступительных взносов;
 - iv. стоимость вступительного взноса;
 - v. общий призовой пул; и
 - vi. сумму, полагающуюся за каждую выигрышную категорию.

ПРИМЕЧАНИЕ: в случае бесплатных соревнований или турниров (т. е. в которых нет платы за вход) информация о них должна записываться в соответствии с требованиями выше, но за исключением количества вступительных взносов, стоимости взноса и общего призового пула.

A.6 Процедуры и меры контроля в области размещения ставок

A.6.1 Коэффициенты/выплаты и цены

Должны применяться установленные процедуры для определения и обновления коэффициентов/выплат и цен, включая публикацию актуальных коэффициентов/выплат и цен, изменения коэффициентов/выплат и цен, необходимого для устранения исключений, а также надлежащий периодический учет коэффициентов/выплат и цен.

A.6.2 Статистические данные/данные по линиям

Оператор должен обеспечить, чтобы любые статистические данные/данные по линиям, доступные игроку в рамках события, исходили из источника, разрешенного регулирующим органом, и оставались достаточно точными и актуальными. В соответствии с требованиями регулирующего органа должны быть внедрены меры контроля оператора для:

- a) проверки точности и актуальности любых служб, предоставляющих статистические данные/данные по линиям; и
- b) регистрации в журнале инцидента или ошибки, которые привели к потере связи со службами, предоставляющими статистические данные/данные по линиям, вместе с датой и временем инцидента, его продолжительностью, характером и описанием его влияния на работу системы. Эта информация должна храниться в течение 90 дней или в течение иного периода, указанного регулирующим органом.

A.6.3 Приостановка рынков или событий

Должны применяться установленные процедуры приостановки рынков или событий (т. е. прекращения приема ставок на данном рынке или рынках, связанных с данным событием). При приостановке размещения ставок на активное событие должна быть создана запись в журнале аудита с указанием даты и времени приостановки и ее причина.

A.6.4 Отмена ставок

Ставочные операции не могут быть изменены, однако они могут быть аннулированы или отменены в соответствии с опубликованной политикой отмены ставок. Игрокам быть предложена отсрочка, чтобы они могли запросить отмену размещенных ставок. К отмене ставок применяются следующие требования:

- a) иницированная игроком отмена ставки (или ставок) может быть разрешена в соответствии с политикой отмены ставок;
- b) отмена (или отмены), иницированная оператором, должна сопровождаться разъяснениями о причине ее отмены, доведенными до понимания игрока (например ставка паст-пост);
- c) оператор не должен аннулировать или отменять какую-либо ставку без предварительного разрешения регулирующего органа.

A.6.5 Периоды размещения ставок

Должна применяться документация, содержащая указания на то, каким образом контролируется период размещения ставок. Документация должна охватывать моменты открытия и завершения приема ставок, а также любые периоды между этими моментами, когда ставка не может быть размещена (например, во время обновления коэффициентов/выплат и цен).

A.6.6 Результаты

Перед публичным объявлением результатов и победителей должна применяться политика подтверждения результатов на основе квалифицированных и утвержденных источников, кроме случаев, когда подтверждение происходит автоматически посредством внешнего источника. Если используется внешний источник, должны применяться процедуры, регламентирующие порядок действий в ситуациях, когда доступ к внешнему источнику отсутствует. Кроме того, должна применяться процедура внесения изменений в результаты игры (например, в связи с внесением изменений в статистические данные/данные по линиям).

A.6.7 Выплата выигрышной ставки

В случае сбоя системы размещения ставок на события, из-за которого выплата выигрышной ставки становится невозможна, оператор должен располагать процедурой, подробно описывающей способ выплаты ставок в такой ситуации.

A.6.8 Виртуальные события

Оператор, предлагающий размещение ставок на виртуальные события, должен хранить всю информацию, необходимую для объективного воссоздания виртуальных событий, включая исход виртуального события и/или действия виртуальных участников, в течение 90 дней или иного периода времени, указанного регулирующим органом. Эта информация может быть записана системой размещения ставок на события или связанным с ней оборудованием в виде сочетания текста, журналов, видео, графической информации, снимков экрана и других средств (например, с использованием механизма «самописец»). В качестве альтернативы могут применяться процедуры записи общедоступного экрана виртуального события системой наблюдения.

A.7 Требования к заведению для размещения ставок

A.7.1 Подтверждающий аудит заведения

Заведение для размещения ставок должно следовать действующим положениям соответствующей политики и/или процедур в соответствии с требованиями оператора, согласованными с регулирующим органом. Для поддержания целостности операций со ставками заведения могут подвергаться дополнительному подтверждающему аудиту в соответствии с требованиями регулирующего органа. К заведениям для размещения ставок применяются следующие требования:

A.7.2 Оборудование для размещения ставок

Заведение должно обеспечить безопасное местоположение для размещения, эксплуатации и использования оборудования для размещения ставок, в том числе устройств для размещения ставок, дисплеев и оборудования системы связи. Должны применяться политики и процедуры в области безопасности, которые необходимо периодически проверять для обеспечения возможности выявления и уменьшения рисков, а также их учета в планах действий при внештатных ситуациях. Кроме того:

- a) оборудование для размещения ставок необходимо устанавливать в соответствии с утвержденным планом, а также необходимо вести учет всего установленного оборудования для размещения ставок;
- b) оборудование для размещения ставок должно быть защищено от рисков или размещено так, чтобы сократить риски:
 - i. экологических угроз;
 - ii. несанкционированного доступа;
 - iii. сбоев питания; и
 - iv. других сбоев, вызванных перебоями в работе вспомогательной инфраструктуры;

- c) доступ сотрудника к оборудованию для размещения ставок должен контролироваться безопасной процедурой входа или другой безопасной процедурой, одобренной регулирующим органом, для обеспечения доступа только авторизованным сотрудникам. Изменение настроек оборудования для размещения ставок в отсутствие авторизованной безопасной процедуры должно быть невозможно;
- d) если это поддерживается оборудованием для размещения ставок, сотрудник должен начинать пользовательский сеанс путем входа в учетную запись пользователя с безопасным именем пользователя и паролем, или используя альтернативное средство, с помощью которого сотрудник предоставляет идентификационные данные в соответствии с разрешениями регулирующего органа;
 - i. все доступные опции, предоставленные сотруднику, должны быть привязаны к его учетной записи пользователя;
 - ii. если оборудование для размещения ставок не получает входных данных от сотрудника в течение 5 минут или по истечении периода, указанного регулирующим органом, пользовательский сеанс должен быть завершен или заблокирован, а для его продолжения сотрудник должен повторить вход;
- e) необходимо осуществлять правильное обслуживание, проверку и эксплуатацию оборудования для размещения ставок для обеспечения его непрерывной доступности и целостности, а также исключения дефектов и механизмов, которые могут помешать его работе;
- f) перед снятием с эксплуатации или повторным использованием оборудование для размещения ставок, содержащее носитель данных, должно проверяться таким образом, чтобы любое лицензированное ПО, данные учетной записи игрока и другая конфиденциальная информация были перенесены с носителей или безопасно перезаписаны (т. е. не удалены безвозвратно).

A.7.3 Операции со ставками

При осуществлении операций со ставками заведения должны придерживаться следующих процедур:

- a) процедуры, позволяющие принимать подходящие меры для решения любых проблем безопасности в заведении для размещения ставок;
- b) процедуры, призванные не допустить любого вмешательства в любую операцию со ставкой или в работу любого оборудования для размещения ставок, а также препятствования операциям со ставками и работе соответствующего оборудования;
- c) процедуры, содержащие порядок обслуживания устройств для размещения ставок клиентов и устройств самостоятельного размещения ставок, а также операции с ними, включая обработку ошибок и проведение сверки;
- d) процедуры, обеспечивающие соблюдение требований к доступности, определенные регулирующим органом, при установке устройств для самостоятельного размещения ставок;
- e) процедуры для проведения операций со ставками посредством устройства для размещения ставок клиентов, включая:
 - i. принятие ставок игроков только во время периода размещения ставок;
 - ii. уведомление игроков о том, что их попытка размещения ставки отклонена;

- iii. требование записи данных игрока или регистрации учетной записи игрока, если ставка игрока превышает значение, установленное регулирующим органом;
- iv. предоставление игроку уведомления о любых изменениях коэффициентов/выплат или цен, которые происходят при обработке ставки;
- v. предоставление игроку доступа к записи о ставке после утверждения ставки;
- f) процедуры обработки отмененных событий и опций ставок в случае ставок с несколькими событиями (например, экспресс-ставок), включая выплату игрокам возвратов средств, которые не были автоматически возвращены системой (например, при анонимном размещении ставки); и
- g) процедуры вывода выигрышных ставок, включая:
 - i. сканирование штрихкода записи о ставке (с помощью обработчика штрихкода или его эквивалента); или
 - ii. ручной ввод идентификационного номера ставки и проведение ее проверки системой.

A.7.4 Наблюдение и запись

Заведение для размещения ставок обязано установить, обслуживать и поддерживать систему слежения, которая будет непрерывно и беспрепятственно отслеживать и записывать процесс размещения ставок и проведения финансовых операций, а также обеспечить динамическое отображение информации о ставках. Должны применяться специальные процедуры для обеспечения того, чтобы запись:

- a) охватывала определенную ставочную зону и содержала достаточно подробную информацию для выявления расхождений;
- b) была сделана таким образом, чтобы вмешательство или удаление было исключено;
- c) могла быть проверена оператором и/или регулирующим органом в случае подачи жалобы игроком или открытия споров; и
- d) хранилась не менее 90 дней или в соответствии с требованиями регулирующего органа.

A.8 Процедуры мониторинга

A.8.1 Мониторинг на предмет сговоров и мошенничества

Оператор должен соблюдать меры, направленные на снижение риска сговора или мошенничества:

- a) определять и/или не принимать подозрительные ставки, если они выдают признаки мошенничества, манипуляций, вмешательства в стандартное течение события или если после размещения этих ставок нарушается целостность события;
- b) своевременно обнаруживать нестандартные схемы или серии размещения ставок с целью предотвратить сговор игроков или несанкционированное использование созданных игроками программ; и
- c) наблюдать и отслеживать события и/или необычные изменения в объемах или сдвиги коэффициентов и цен, которые могут указывать на подозрительные действия, а также все изменения коэффициентов или выплат и цен и/или приостановок в ходе игрового события.

A.8.2 Контроль за противодействием легализации доходов, полученных преступным путем

Согласно требованию регулирующего органа, оператор должен следовать политике и процедурам по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, направленным на:

- a) прохождение сотрудниками обучения в отношении противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, а также всех необходимых поддерживающих тренингов;
- b) отслеживание учетных записей игроков на предмет открытия и закрытия, происходящих за короткое время, а также на предмет депозитов и операций по выведению средств, происходящих вне связи с процессом размещения ставок; и
- c) проведение проверок на приемлемость совокупности операций за определенный период времени, а также для донесения до соответствующей организации (-ий) о случаях превышения ограничений, предписанных регулирующим органом.

A.8.3 Мониторинг поставщика услуг определения местоположения

Оператор, предлагающий удаленное размещение ставок, или сторонний поставщик услуг по определению местоположения, уполномоченный регулирующим органом, должны, если того требует регулирующий орган:

- a) иметь процедуры поддержки потока данных в режиме реального времени по всем проверкам местоположения и актуальный перечень потенциальных рисков мошенничества в отношении местоположения (например использование поддельных приложений для определения местоположения, виртуальных машин, программ для работы с удаленными рабочими столами и т. д.);
- b) предлагать систему оповещения для идентификации несанкционированного или недопустимого доступа;
- c) подвергаться специальному аудиту для оценки их способности непрерывно выявлять возникающие и уменьшать существующие риски мошенничества в отношении местоположения;
- d) убедиться в том, что служба определения местоположения или приложение, используемое для определения местоположения:
 - i. использует базы данных с закрытым исходным кодом (посредством IP, прокси-серверов, VPN и т. д.), которые часто обновляются и периодически проверяются на предмет точности и надежности; и
 - ii. подвергается регулярному обновлению для поддержания сбора данных на основе передовых технологий, совместимости устройств и возможности предотвращения мошенничества с учетом рисков мошенничества в отношении местоположения.

Приложение В: Операционный аудит элементов управления технической безопасностью

В.1 Введение

В.1.1 Общее положение

В этом приложении описывается управление технической безопасностью, которое будет проверено в ходе операционного аудита в рамках оценки системы размещения ставок на события, включая, среди прочего, оценку системы защиты информации (СЗИ), проверку операционных процессов, имеющих решающее значение для соответствия нормативно-правовым требованиям, тестирование на проникновение внешней и внутренней инфраструктуры, а также приложений, которые передают, хранят и/или обрабатывают данные игрока и/или другую конфиденциальную информацию, и любые другие цели, установленные регулирующим органом. Меры управления технической безопасностью, изложенные в настоящем приложении, применяются к следующим критическим компонентам системы:

- a) компоненты, которые записывают, хранят, обрабатывают, получают или передают конфиденциальную информацию (например, контрольные номера, ПИН-коды, данные игрока и т. д.);
- b) компоненты, которые генерируют, передают или обрабатывают случайные числа, используемые для определения исхода виртуальных событий (если применимо);
- c) компоненты, которые хранят результаты или текущее состояние ставки игрока;
- d) точки входа и выхода из вышеуказанных компонентов (другие системы, которые могут напрямую взаимодействовать с ключевыми критическими системами); и
- e) коммуникационные сети, которые передают конфиденциальную информацию.

ПРИМЕЧАНИЕ: отмечается, что дополнительные меры управления технической безопасностью, которые не перечислены в настоящем стандарте, также входят в рамки и должны быть включены в процесс операционного аудита согласно требованиям оператора и/или регулирующего органа, нормативным документам и минимальным стандартам внутреннего контроля (МСВК).

В.2 Работа и безопасность системы

В.2.1 Системные процедуры

Оператор несет ответственность за документирование и соблюдение соответствующих процедур системы размещения ставок на события. Среди данных процедур обязательно должны присутствовать следующие:

- a) процедуры мониторинга критических компонентов и передачи данных всей системы, включая мониторинг связи, пакетов данных, сетей, а также компонентов и передачи данных любых сопутствующих сторонних услуг, с целью обеспечения целостности, надежности и доступности;

- b) процедуры и стандарты безопасности всех аспектов безопасности системы для обеспечения надежной связи, включая защиту от взлома или вмешательства;
- c) процедуры выявления, отслеживания и документирования инцидентов, связанных с безопасностью, а также сообщения о таких инцидентах, их расследования, реагирования на них и устранения таких инцидентов, включая обнаруженные взломы и предполагаемые или реальные хакерские атаки и вмешательства в систему;
- d) процедуры мониторинга и корректировки потребления ресурсов и ведения журнала работы системы, включая составление отчетов о производительности системы;
- e) процедуры поиска, документирования и устранения неисправностей, в том числе:
 - i. определение причины неисправности;
 - ii. обзор соответствующих записей, отчетов, журналов и записей наблюдения;
 - iii. ремонт или замена критического компонента;
 - iv. проверка целостности критического компонента перед его восстановлением к рабочему состоянию;
 - v. подача в регулирующий орган отчета об инцидентах и документальное подтверждение даты, времени и причины возникновения неисправности, а также даты и времени восстановления системы; и
 - vi. аннулирование или отмена ставок и выплат, если полное восстановление невозможно.

В.2.2 Физическое расположение серверов

Серверы системы размещения ставок на события должны находиться в одном или нескольких безопасных местах, которые расположены локально, в пределах одного игорного заведения, или удаленно, за пределами игорного заведения, в соответствии с разрешениями регулирующего органа. Кроме того, безопасное место расположения сервера должно:

- a) обеспечивать достаточную защиту от изменения, вмешательства или несанкционированного доступа;
- b) быть оборудованы системой наблюдения в соответствии с процедурами, установленными регулирующим органом;
- c) находиться под охраной периметров безопасности и соответствующих мер контроля входа для обеспечения доступа только для авторизованного персонала и записи всех попыток физического доступа в журнал безопасности; и
- d) Быть оборудованы средствами контроля для обеспечения физической защиты от ущерба при пожарах, наводнениях, ураганах, землетрясениях и других форм стихийного или антропогенного бедствия.

В.2.3 Логический контроль доступа

Система размещения ставок на события должна быть логически защищена от несанкционированного доступа с помощью учетных данных, разрешенных регулирующим органом, таких как пароли, многофакторная аутентификация, цифровые сертификаты, ПИН-коды, биометрические данные и другие способы доступа (например, магнитные карты, бесконтактные карты, карты со встроенным чипом).

- a) Каждый пользователь должен иметь уникальные учетные данные, обеспечение которых контролируется в рамках формального процесса.
- b) Хранение записей учетных данных должно контролироваться вручную или системами, которые автоматически записывают изменения учетных данных и принудительно изменяют их.
- c) Необходимо обеспечить защищенное хранение учетных данных. Если какие-либо учетные данные жестко заданы в компоненте системы, они должны быть зашифрованы.
- d) Альтернативный способ сброса учетных данных (например, забытых паролей) должен быть не менее сильным, чем основной способ.
- e) Утраченные или скомпрометированные учетные данные и учетные данные удаленных пользователей должны быть деактивированы, защищены или уничтожены в разумно сжатые сроки.
- f) Система должна располагать несколькими уровнями безопасного доступа для управления различными классами доступа к серверу и их ограничения, включая просмотр, изменение или удаление критически важных файлов и каталогов. Должны применяться процедуры назначения, проверки, изменения и удаления прав и привилегий доступа каждого пользователя, включая:
 - i. обеспечение надлежащего разделения обязанностей при администрировании учетных записей пользователей;
 - ii. ограничение прав пользователей, имеющих необходимые разрешения, на настройку критических системных параметров;
 - iii. контроль соблюдения надлежащих параметров учетных данных, таких как минимальная длина и интервалы истечения срока действия.
- g) Должны применяться процедуры выявления и маркировки подозрительных учетных записей, учетные данные которых могли быть украдены.
- h) Любые попытки логического доступа к системным приложениям или операционным системам должны записываться в защищенный журнал событий.
- i) Использование вспомогательных программ, которые могут перехватывать контроль над приложениями или операционной системой, должно ограничиваться и строго контролироваться.

ПРИМЕЧАНИЕ: При использовании паролей в качестве учетных данных рекомендуется менять их по меньшей мере один раз в 90 дней, при этом они должны состоять из не менее 8 символов и содержать сочетание по меньшей мере двух из следующих критериев: буквы верхнего регистра, буквы нижнего регистра, цифры и/или специальные символы.

В.2.4 Авторизация пользователя

Система размещения ставок на события должна выполнять следующие требования к авторизации пользователя:

- a) должен использоваться безопасный и контролируемый механизм, который проверяет, управляет ли компонентом системы авторизованный пользователь, по требованию и на регулярной основе в соответствии с требованиями регулирующего органа;
- b) должна быть использована автоматизированная идентификация оборудования для аутентификации соединений конкретных расположений и оборудования, при этом

данное оборудование должно быть документально оформлено и включено в проверку прав и привилегий доступа;

- c) любая информация авторизации, передаваемая системой в целях идентификации, должна быть получена в момент запроса системы и не должна храниться в компоненте системы;
- d) система должна отправлять уведомление системному администратору и блокировать пользователя или вносить запись в контрольный журнал после установленного количества неудачных попыток авторизации.

V.2.5 Программирование сервера

Система размещения ставок на события должна быть достаточно защищена для предотвращения любых возможностей программирования сервера пользователем, которые могут привести к изменению базы данных. Однако сетевые или системные администраторы с достаточными правами доступа могут выполнять авторизованное обслуживание сетевой инфраструктуры или поиск и устранение неполадок приложений. Сервер также должен быть защищен от несанкционированного выполнения мобильного кода.

V.2.6 Процедуры проверки

Необходимо применять процедуры проверки по требованию того, что компоненты критической программы контроля системы размещения ставок на события в эксплуатационной среде идентичны компонентам, утвержденным регулирующим органом.

- a) Подписи компонентов критической программы контроля должны быть получены в эксплуатационной среде в ходе процесса, подлежащего утверждению регулирующим органом.
- b) Этот процесс должен включать в себя один или несколько аналитических шагов по сопоставлению текущих подписей компонентов программы критического контроля в эксплуатационной среде с подписями текущих утвержденных версий компонентов критической программы контроля.
- c) Выходные данные этого процесса должны храниться в не допускающем изменений формате, который включает в себя подробное изложение результатов проверки аутентификации каждой критической программы контроля, а также:
 - i. быть зарегистрированы в системном журнале или отчете, который должен храниться в течение 90 дней или иного периода времени, указанного регулирующим органом;
 - ii. быть доступны регулирующему органу в таком формате, который позволит регулирующему органу проводить анализ записей проверки; и
 - iii. включать в себя системные записи, которые должны быть восстановлены в случае чрезвычайных ситуаций, сбоя оборудования или программного обеспечения.
- d) При сбое проверки любого компонента системы оператору или регулирующему органу в установленном порядке должно быть направлено уведомление о сбое аутентификации.
- e) Должен применяться процесс реагирования на сбой аутентификации, в ходе которого в числе прочего проводится определение причины сбоя и своевременное внесение соответствующих исправлений или переустановка.

В.2.7 Электронная система хранения документов

Отчеты, требуемые регулирующим органом, могут храниться в электронной системе хранения документов при условии, что эта система:

- a) правильно настроена для сохранения исходных версий наряду со всеми последующими версиями, отражающими все изменения в отчетах;
- b) хранит уникальную подпись каждой версии отчета, включая исходную версию;
- c) ведет и представляет полный журнал изменений во всех отчетах, включая информацию о том, кто (идентификатор пользователя) и когда (дата и время) внес изменения;
- d) обеспечивает метод полного индексирования, позволяющий легко находить и идентифицировать отчет, включая как минимум следующую информацию (которая может быть введена пользователем):
 - i. дата и время формирования отчета;
 - ii. приложение или система, сформировавшая отчет;
 - iii. название и описание отчета;
 - iv. идентификатор пользователя, сформировавшего отчет; и
 - v. любая другая информация, которая может быть полезной при идентификации отчета и его цели;
- e) настроена для ограничения доступа к изменениям или добавлению отчетов в систему с помощью логического контроля определенных учетных записей пользователей;
- f) настроена для ведения в контрольном журнале записей всех действий учетной записи администратора;
- g) защищена надлежащим образом посредством использования логических мер обеспечения безопасности (учетные записи пользователей имеют соответствующие права доступа, журнал событий ведется на надлежащем уровне, управление версиями документируется и т. д.);
- h) физически защищена всеми другими критическими компонентами системы размещения ставок на события; и
- i) содержит средства предотвращения нарушений доступности отчетов и потери данных посредством передовых практик избыточности оборудования и программного обеспечения, а также процессов резервного копирования.

В.2.8 Управление активами

Все активы, связанные с хранением, обработкой и передачей конфиденциальной информации, включая информацию об операционной среде системы размещения ставок на события и/или ее компонентов, должны подлежать учету и принадлежать назначенному лицу.

- a) Необходимо проводить и поддерживать инвентаризацию всех активов, содержащих контролируемые предметы.
- b) Должна применяться процедура добавления новых активов и вывода активов из эксплуатации.
- c) Должна применяться политика в отношении допустимого использования активов, связанных с системой и ее операционной средой.

- d) Назначенный «владелец» каждого актива отвечает за:
 - i. обеспечение надлежащей классификации информации и активов с точки зрения их критичности, конфиденциальности и ценности; и
 - ii. определение и периодическую проверку ограничений и классификации доступа.
- e) Должна применяться процедура обеспечения соответствия между регистрируемой отчетностью по активам и фактическими активами по истечении периода, установленного регулирующим органом, а также для принятия надлежащих мер в отношении обнаруженных расхождений.
- f) Защита копий для предотвращения несанкционированного дублирования или изменения программного обеспечения может осуществляться при условии, что:
 - i. метод защиты копий полностью задокументирован и передается независимой испытательной лаборатории для проверки того, функционирует ли защита так, как описано; или
 - ii. программа или компонент, связанные с обеспечением защиты копий, могут быть проверены в индивидуальном порядке в соответствии с методологией, утвержденной регулирующим органом.

В.3 Резервное копирование и восстановление

В.3.1 Безопасность данных

Система размещения ставок на события должна располагать логическим средством защиты от изменения, вмешательства и несанкционированного доступа к данным игрока и информации о ставках, включая финансовый учет, отчетность, существенные события и другую конфиденциальную информацию.

- a) Должны применяться надлежащие методы обработки данных, включая проверку входных данных и отклонение фальсифицированных данных.
- b) Число рабочих станций, на которых могут быть доступны критические приложения или связанные с ними базы данных, должно быть ограничено.
- c) К файлам и каталогам, содержащим данные, должно применяться шифрование, защита пароля или эквивалентное средство обеспечения безопасности. Если шифрование не используется, оператор должен запретить пользователям просмотр содержания таких файлов и каталогов, которые должны как минимум предусматривать разделение системных обязанностей и зон ответственности, а также мониторинг и регистрацию доступа любого лица к таким файлам и каталогам.
- d) Нормальная работа любого оборудования, содержащего данные, не должна иметь каких-либо опций или механизмов, которые могли бы поставить данные под угрозу.
- e) Оборудование должно иметь механизмы, ошибки которых приводят к автоматической очистке данных.
- f) Любое оборудование, которое хранит данные в своей памяти, не должно разрешать удаление информации, кроме случаев, когда оно передало эту информацию в базу данных или другой защищенный компонент или компоненты системы.
- g) Данные должны храниться в зашифрованных и защищенных от несанкционированного доступа внешних и внутренних зонах сервера.

- h) Эксплуатационные базы данных, содержащие данные, должны размещаться в сетях отдельно от серверов, на которых размещаются пользовательские интерфейсы.
- i) Данные должны храниться постоянно, независимо от того, подключен ли сервер к электричеству.
- j) Данные должны храниться таким образом, чтобы потеря данных при замене частей или модулей во время планового технического обслуживания была невозможна.

В.3.2 Изменение данных

Изменение любых данных финансового учета, отчетности или существенных событий без использования элементов контроля безопасности должно быть запрещено. В случае изменения данных должна быть задокументирована или записана следующая информация:

- a) уникальный ID изменения;
- b) измененный элемент данных;
- c) значение элемента данных перед изменением;
- d) значение элемента данных после изменения;
- e) время и дата изменения; и
- f) персонал, выполнивший изменения (идентификатор пользователя).

В.3.3 Частота резервного копирования

Резервное копирование должно происходить не реже одного раза в день или по истечении иного периода времени, установленного регулирующим органом, однако все методы резервного копирования будут проверяться в индивидуальном порядке.

В.3.4 Резервное копирование носителей данных

Журналы аудита, системные базы данных, любые другие соответствующие данные игрока или данные по ставкам должны храниться с использованием надлежащих методов их защиты. Система размещения ставок на события должна располагать методами защиты целостности этих данных в случае сбоя. Резервные копии этих данных должны храниться в системе, которая поддерживает резервное копирование и восстановление, с тем чтобы никакой сбой любой части системы не приводил к потере или повреждению данных.

- a) Резервные копии должны храниться на энергонезависимом физическом носителе или эквивалентной архитектурной реализации, чтобы в случае сбоя основного носителя функции системы и процесс аудита этих функций могли продолжаться без потери критических данных.
- b) Если регулирующий орган допускает использование облачных платформ, и резервные копии хранятся на облачной платформе, другая копия может храниться на другой облачной платформе.
- c) Если в качестве носителя резервных копий используется жесткий диск, то целостность данных в случае сбоя такого носителя должна гарантироваться. К допустимым методам обеспечения целостности относятся в числе прочих использование нескольких жестких

дисков с надлежащей конфигурацией RAID или отражение данных на двух или более жестких дисках.

- d) После завершения процесса резервного копирования носители резервных копий должны быть незамедлительно перемещены в место, физически отделенное от места хранения серверов и данных, которые были подвергнуты резервному копированию (для временного и постоянного хранения).
 - i. Место хранения должно быть защищено от несанкционированного доступа и безвозвратной утраты любых данных.
 - ii. Резервные копии и компоненты восстановления данных должны управляться как минимум на том же уровне безопасности и контроля доступа, что и система.

ПРИМЕЧАНИЕ: расстояние между двумя местоположениями необходимо определять, отталкиваясь от потенциальных экологических угроз и опасностей, перебоев электроснабжения и других сбоев, но при этом следует также учитывать потенциальную сложность репликации данных, а также возможность получения доступа к объекту восстановления в приемлемые сроки (временные рамки восстановления).

В.3.5 Системные сбои

Система размещения ставок на события должна обладать достаточной избыточностью и модульностью, чтобы в случае сбоя любого отдельного компонента или его части функционирование системы и процесс аудита этих функций могли продолжаться без потери критических данных. Если два или более компонентов связаны между собой, система должна отвечать следующим требованиям:

- a) перезапуск или восстановление какого-либо компонента не сказывается отрицательно на течении операций по размещению ставок между компонентами (например операции не должны утрачиваться или дублироваться из-за восстановления какого-либо компонента); и
- b) после перезапуска или восстановления компоненты немедленно синхронизируют статусы всех операций, данных и конфигураций между собой.

В.3.6 Учет глобальных сбросов настроек

Оператор должен идентифицировать и надлежащим образом управлять ситуациями, когда происходит глобальный сброс настроек любого компонента, влияющий на операции по размещению ставок.

В.3.7 Требования к восстановлению

В случае критического сбоя, когда система размещения ставок на события не может быть перезапущена каким-либо иным образом, должна быть обеспечена возможность восстановления системы с последней точки резервного копирования и полного восстановления. Эта резервная копия должна содержать в числе прочего следующую критическую информацию:

- a) записанная информация, указанная в разделе «Подлежащая хранению информация»;
- b) специфическая информация об объекте или заведении, такая как конфигурация, учетные записи безопасности и т. д.;
- c) действующие системные ключи шифрования; и
- d) любые другие системные параметры, модификации, перенастройки (включая участвующие объекты или заведения), добавления, слияния, удаления, корректировки и изменения параметров.

В.3.8 Поддержка источника бесперебойного питания (ИБП)

Все системные компоненты должны быть обеспечены надлежащим основным источником питания. Если сервер является автономным приложением, он должен иметь источник бесперебойного питания (ИБП) и достаточную емкость для обеспечения постепенного выключения с сохранением всех данных игрока и информации о ставках в случае отключения основного источника питания. Система может быть компонентом сети, поддерживаемой сетевым ИБП, при условии, что сервер входит в перечень устройств, защищенных ИБП. Если система защиты от перенапряжения не входит в ИБП, она должна применяться самостоятельно.

В.3.9 План обеспечения непрерывности бизнеса и послеаварийного восстановления

Для восстановления операций со ставками в системе размещения ставок на события, когда эксплуатационная среда не функционирует, необходимо действовать в соответствии с планом обеспечения непрерывности бизнеса и послеаварийного восстановления. План обеспечения непрерывности бизнеса и послеаварийного восстановления должен:

- a) содержать описание метода сохранения ПД и другой конфиденциальной информации, в том числе игровых данных, чтобы максимально сократить потери. При использовании асинхронной репликации должен быть описан метод восстановления информации или задокументированы потенциальные объемы потери информации;
- b) указывать на обстоятельства, при которых он применяется;
- c) рассматривать порядок создания объекта восстановления, расположенного отдельно от эксплуатационной среды;
- d) содержать руководства по восстановлению, подробно описывающие технические шаги, необходимые для восстановления функциональных свойств для размещения ставок на объекте восстановления; и
- e) описывать процессы, необходимые для возобновления административных операций по размещению ставок после активации восстановленной системы, для составления ряда сценариев, соответствующих операционному контексту системы.

В.4 Связь

В.4.1 Общее положение

В этом разделе будут изложены различные способы проводной и беспроводной связи, включая связи, осуществляемой через интернет, общедоступную или стороннюю сеть, в соответствии с разрешениями регулирующего органа.

В.4.2 Возможность подключения

Установка связи между любыми компонентами системы должна быть доступна только авторизованным устройствам. Система размещения ставок на события должна располагать методом:

- a) регистрации и отмены регистрации системных компонентов;
- b) включения и отключения отдельных системных компонентов;
- c) обеспечения участия в операциях со ставками только зарегистрированных и включенных компонентов системы, включая устройства для размещения ставок; и
- d) обеспечения того, что по умолчанию компоненты остаются незарегистрированными и отключенными.

В.4.3 Протокол связи

Каждый компонент системы размещения ставок на события должен функционировать в соответствии с документально подтвержденным защищенным протоколом связи.

- a) Все протоколы должны базироваться на техниках связи, имеющих надлежащие механизмы обнаружения ошибок и восстановления после них, призванные предотвращать вторжение, вмешательство, перехват и помехи. Все альтернативные реализации будут рассматриваться в индивидуальном порядке и утверждаться регулирующим органом.
- b) Передача данных, критически важных для управления размещением ставок и учетными записями игроков, должна включать шифрование и аутентификацию.
- c) Передача данных в защищенной сети должна быть возможна только между утвержденными компонентами системы, которые были зарегистрированы и аутентифицированы в сети как действительные. Несанкционированная связь с компонентами и/или точками доступа не допускается.

В.4.4 Связь через интернет/общедоступную сеть

Связь между любыми компонентами системы, включая устройства для удаленного размещения ставок, которая осуществляется через интернет/общедоступные сети, должна быть защищена средствами, одобренными регулирующим органом. Данные игрока, конфиденциальная информация, ставки, результаты, финансовая информация и информация об операциях игрока всегда должны быть зашифрованы при передаче через интернет/общедоступную сеть и защищены от неполной передачи, неправильной маршрутизации, несанкционированного изменения сообщения, раскрытия, дублирования или повторного воспроизведения.

В.4.5 Связь через беспроводную локальную сеть (WLAN)

Связь через беспроводную локальную сеть (WLAN), если она разрешена регулирующим органом, должна отвечать действующим юрисдикционным требованиям, предъявляемым к беспроводным устройствам и безопасности сети. В отсутствие специальных юрисдикционных стандартов при необходимости должны применяться «Требования к беспроводным устройствам» и «Требования к безопасности беспроводной сети» документа *GLI-26 стандарты для беспроводных систем*.

ПРИМЕЧАНИЕ: Операторы обязаны пересмотреть и обновить политику и процедуры внутреннего контроля для обеспечения безопасности сети и принятия соответствующих мер по устранению угроз и факторов уязвимости. Рекомендуется периодически проверять целостность беспроводной локальной сети.

В.4.6 Управление сетевой безопасностью

Сети должны быть логически разделены таким образом, чтобы на сетевой линии отсутствовал сетевой трафик, который не может обслуживаться хостами на этой линии. Применяются следующие требования:

- a) аутентификация всех пользователей и шифрование передачи данных в рамках управления сетью должны происходить посредством функций управления сетью;
- b) сбой в работе одного элемента не должен приводить к отказу в обслуживании;
- c) должна быть установлена система обнаружения вторжения/система предотвращения вторжения (СОВ/СПВ), которая включает один или несколько компонентов, позволяющих анализировать как внутреннюю, так и внешнюю передачу данных, а также обнаруживать или предотвращать:
 - i. атаки типа «распределенный отказ в обслуживании» (DDOS-атаки);
 - ii. передачу шелл-кода по сети;
 - iii. спуфинг протокола определения адреса (протокола ARP); и
 - iv. другие индикаторы и сообщения сервера, характерные для атаки типа «перехват», сразу же после их обнаружения;
- d) в дополнение к требованиям, изложенным в подпункте (c), СОВ/СПВ, установленные в беспроводной локальной сети, должны быть способны:
 - i. Сканировать сеть на предмет любых неавторизованных или несанкционированных точек доступа или устройств, подключенных к любой точке доступа сети, как минимум ежеквартально или по истечении иного периода, установленного регулирующим органом;
 - ii. автоматически отключать любые неавторизованные или несанкционированные устройства, подключенные к системе; и
 - iii. вести журнал истории всех беспроводных подключений как минимум за последние девяносто дней или в соответствии с другими условиями, установленными регулирующим органом. Этот журнал должен содержать полную и всеобъемлющую информацию обо всех подключенных беспроводных устройствах и должен быть совместим со всеми другими сетевыми устройствами на данном объекте или в данном заведении;

- e) сетевое оборудование (NCE) должно отвечать следующим требованиям:
 - i. NCE должно сконструировано таким образом, чтобы быть устойчивым к физическим повреждениям или повреждению встроенного ПО/программного обеспечения в процессе использования в обычном режиме;
 - ii. NCE должно быть физически защищено от несанкционированного доступа;
 - iii. передача системных данных посредством NCE должна быть защищена от несанкционированного доступа;
 - iv. NCE с ограниченным объемом встроенного хранилища в случае предельного заполнения журнала аудита должно отключать передачу данных или переносить журналы на выделенный сервер;
- f) все сетевые концентраторы, службы и порты подключения должны быть защищены для предотвращения несанкционированного доступа к сети. Неиспользуемые услуги и побочные порты необходимо физически блокировать или отключать их программное обеспечение, когда это возможно;
- g) в виртуализированных средах избыточные серверные экземпляры не должны работать под контролем одного гипервизора;
- h) протоколы без использования информации о состоянии, такие как UDP (протокол пользовательских датаграмм), не должны использоваться для передачи конфиденциальной информации без передачи статистики о состоянии. Важно заметить, что технически HTTP (протокол передачи текстовых данных) является протоколом без использования информации о состоянии, однако если он выполняется протоколом TCP (протоколом управления передачей), который является протоколом с отслеживанием состояния, его использование допустимо;
- i) все изменения сетевой инфраструктуры (например конфигурации оборудования сетевой связи) должны регистрироваться в журнале;
- j) во всех системах должны быть установлены антивирусные программы и/или программы обнаружения вирусов. Эти программы должны регулярно обновляться для обеспечения обнаружения новых штаммов вирусов.

V.5 Сторонние поставщики услуг

V.5.1 Связь с третьими сторонами

При поддержании связи с сторонними поставщиками услуг, которые предоставляют, например программы лояльности игроков, платежные услуги (с банками, платежными системами и т. д.), поставщиками услуг по определению местоположения, поставщиками облачных услуг, услуг по предоставлению статистических данных/данных по линиям и услуг по проверке личности, применяются следующие требования:

- a) система размещения ставок на события должна поддерживать безопасную связь с сторонними поставщиками услуг с помощью шифрования и надежной аутентификации;
- b) все события входа в систему сторонних поставщиков услуг должны регистрироваться в файле аудита;
- c) связь со сторонними поставщиками услуг не должна мешать функционированию системы размещения ставок на события или ухудшать его;
 - i. данные сторонних поставщиков услуг не должны влиять на обмен данными в игре;

- ii. для соединения со сторонними поставщиками услуг не должна использоваться та же инфраструктура, что для соединений игроков;
 - iii. процесс размещения ставок должен быть отключен в рамках всех сетевых подключений, за исключением подключений в игровой сети;
 - iv. система не должна направлять пакеты данных от сторонних поставщиков услуг напрямую в игровую сеть и наоборот;
 - v. система не должна выступать в качестве IP-маршрутизатора между игровыми сетями и сторонними поставщиками услуг;
- d) все финансовые операции должны проходить процедуру согласования с финансовыми учреждениями и платежными системами ежедневно или в соответствии с требованиями регулирующего органа.

В.5.2 Услуги сторонних поставщиков

Функции и обязанности сторонних поставщиков услуг по обеспечению безопасности должны быть определены и задокументированы в соответствии с требованиями регулирующего органа. Оператор должен располагать политиками и процедурами управления третьими сторонами и контроля за соблюдением ими действующих требований безопасности:

- a) соглашения со сторонними поставщиками услуг, предусматривающие доступ к системе и/или ее компонентам, их обработку, установление связи с ними или управление ими, а также добавление продуктов или услуг в систему и/или ее компоненты, должны охватывать все действующие требования безопасности;
- b) услуги, отчеты и записи, предоставляемые сторонними поставщиками услуг, должны контролироваться и проверяться ежегодно или в соответствии с требованиями регулирующего органа;
- c) изменения в сотрудничестве со сторонними поставщиками услуг, включая поддержание и совершенствование существующих политик, процедур и мер контроля в области безопасности, должны осуществляться с учетом критического значения соответствующих систем и процессов и переоценки рисков;
- d) права доступа сторонних поставщиков услуг к системе и/или ее компонентам должны быть аннулированы после расторжения контрактов или соглашений с ними или скорректированы после внесения изменений в контракты или соглашения.

В.6 Технические элементы управления

В.6.1 Требования к службе доменных имен (DNS)

Следующие требования применяются к серверам, обрабатывающим запросы службы доменных имен (DNS), используемых совместно с системой размещения ставок на события.

- a) Оператор должен использовать защищенные первичный и вторичный DNS-серверы, которые логически и физически отделены друг от друга.
- b) Основной DNS-сервер должен быть физически расположен в защищенном центре обработки данных или на виртуализированном хосте с надлежащим образом защищенным гипервизором или его эквивалентом.

- c) Логический и физический доступ к DNS-серверу или DNS-серверам должен предоставляться только авторизованному персоналу.
- d) Передача зоны произвольным хостам должна быть запрещена.
- e) Должен применяться метод предотвращения отравления кэша, например модули безопасности службы доменных имен (DNSSEC).
- f) Должна применяться многофакторная аутентификация.
- g) Должна быть установлена блокировка реестра, чтобы любой запрос на изменение DNS-сервера или DNS-серверов требовал подтверждения вручную.

В.6.2 Криптографические элементы управления

Должна быть разработана и внедрена политика использования криптографических элементов управления защитой информации.

- a) Данные игрока и/или конфиденциальная информация должны подвергаться шифрованию, если они передаются по сети с более низким уровнем доверия.
- b) К данным, которые не требуют сокрытия, но должны проходить аутентификацию, следует применять какой-либо метод аутентификации сообщений.
- c) Процесс аутентификации должен базироваться на сертификате безопасности, полученном от утвержденной организации.
- d) Степень шифрования должна соответствовать степени конфиденциальности данных.
- e) Алгоритмы шифрования должны подвергаться периодической проверке с целью подтверждения их безопасности.
- f) Изменение алгоритмов шифрования для устранения уязвимостей должно осуществляться в разумно сжатые сроки. Если внесение таких изменений невозможно, алгоритм необходимо заменять.
- g) После того, как ключи шифрования зашифрованы другим методом шифрования и/или посредством другого ключа шифрования, они должны храниться на защищенном избыточном носителе данных.

В.6.3 Управление ключами шифрования

Управление ключами шифрования должно осуществляться в соответствии с определенными процедурами, установленными оператором и/или регулирующим органом. Данные процессы должны охватывать следующие аспекты:

- a) получение или генерирование ключей шифрования и их хранение;
- b) управление сроком действия ключей шифрования, если это возможно;
- c) отмена ключей шифрования;
- d) безопасное изменение текущего набора ключей шифрования; и
- e) восстановление данных, зашифрованных отозванным или просроченным ключом шифрования, в течение определенного периода после того, как ключ шифрования станет недействительным.

В.7 Удаленный доступ и брандмауэры

В.7.1 Безопасность удаленного доступа

Под удаленный доступом понимают любой внешний доступ в систему или системную сеть, в том числе доступ из других сетей в пределах одного объекта или заведения. Удаленный доступ разрешается только при наличии разрешения регулирующего органа и должен:

- a) осуществляться с помощью защищенного метода;
- b) иметь возможность отключения;
- c) принимать только те удаленные подключения, разрешенные приложением брандмауэра и системными настройками;
- d) допускаться только к функциям приложений, которые необходимы для выполнения пользователями своих служебных обязанностей:
 - i. использование несанкционированной функции администрирования удаленных пользователей (добавление пользователей, изменение разрешений и т. д.) недопустимо; и
 - ii. несанкционированный доступ к операционной системе или любой базе данных, который выходит за рамки получения информации с использованием существующих функций, запрещен.

ПРИМЕЧАНИЕ: безопасность удаленного доступа будет рассматриваться в индивидуальном порядке совместно с внедрением существующей технологии и утверждением со стороны регулирующего органа.

В.7.2 Процедуры удаленного доступа и гостевые учетные записи

Должна быть установлена процедура строгого контроля удаленного доступа. Признается, что поставщик может, при необходимости, удаленно обращаться к системе и связанным с ней компонентам для поддержки продуктов и пользователей или обновлений в соответствии с разрешениями регулирующего органа и оператора. При удаленном доступе следует использовать специальные гостевые учетные записи, которые:

- a) находятся под непрерывным контролем оператора;
- b) отключаются, когда они не используются; и
- c) ограничиваются с помощью логических элементов управления безопасностью для доступа только к необходимым приложениям и/или базам данных для поддержки продуктов и пользователей или предоставления обновлений.

В.7.3 Журнал действий удаленного доступа

Приложение удаленного доступа должно вести журнал действий, который автоматически обновляется, отображая всю информацию об удаленном доступе, включая:

- a) идентификаторы одного или множества пользователей, которые осуществили и/или санкционировали удаленный доступ;
- b) удаленные IP-адреса, номера портов, протоколы и, где это возможно, MAC-адреса;
- c) дату и время соединения и его продолжительность; и

- d) действия, совершенные в системе, в том числе доступ к определенным областям и внесенные изменения.

В.7.4 Брандмауэры

Все соединения, включая удаленный доступ, должны проходить по крайней мере через один утвержденный брандмауэр на уровне приложений. Сюда же относятся соединения любых несистемных хостов, используемых оператором.

- a) Брандмауэр должен располагаться на границе любых двух несхожих доменов безопасности.
- b) Устройство в том же ширококвещательном домене, что и системный хост, не должно быть способно устанавливать альтернативный сетевой путь в обход брандмауэра.
- c) Любой альтернативный сетевой путь, существующий для избыточности, также должен пройти по крайней мере один брандмауэр на уровне приложений.
- d) В брандмауэре могут размещаться только связанные с ним приложения.
- e) Брандмауэр может содержать ограниченное количество учетных записей пользователей (например, только сетевые учетные записи или учетные записи системных администраторов).
- f) Брандмауэр должен отклонять все соединения, кроме тех, которые были специально утверждены.
- g) Брандмауэр должен отклонять все соединения из мест назначения, которые не могут находиться в сети, из которой было получено сообщение (например адреса RFC1918 на общедоступной стороне брандмауэра).
- h) Брандмауэр должен разрешать удаленный доступ только посредством самых современных протоколов с шифрованием.

В.7.5 Журналы аудита брандмауэра

Приложение брандмауэра должно вести журнал аудита и отключать все коммуникации, а также выдавать ошибку при заполнении журнала аудита. В журнале аудита должна содержаться следующая информация:

- a) все изменения конфигурации брандмауэра;
- b) все успешные и неудачные попытки подключения через брандмауэр; и
- c) IP-адреса источника и места назначения, номера портов, протоколы и, где это возможно, MAC-адреса.

ПРИМЕЧАНИЕ: настраиваемый параметр «неудачные попытки подключения» может использоваться для отклонения дальнейших запросов на подключение при превышении заранее определенного порога. Системный администратор также должен быть уведомлен об этом.

В.7.6 Проверка правил брандмауэра

Если того требует регулирующий орган, правила брандмауэра должны периодически пересматриваться для проверки рабочего состояния брандмауэра, эффективности его

конфигурации и наборов правил безопасности. Проверке должны подвергаться все брандмауэры по периметру сети и внутренние брандмауэры.

В.8 Управление изменениями

В.8.1 Общее положение

Политика управления изменениями должна быть определена регулирующим органом для работы с обновлениями интерактивной игровой системы и ее компонентов и должна базироваться на том, как часто происходят обновления системы и насколько она устойчива к рискам. В системах, требующих частых обновлений, может быть использована программа управления изменениями на основе рисков для обеспечения большей эффективности при развертывании обновлений. Основанные на рисках программы управления изменениями обычно включают классификацию предлагаемых изменений, в основе которой лежит регулирующее воздействие, и определение соответствующих процедур сертификации для каждой категории изменений. Независимая испытательная лаборатория проведет оценку системы и будущих ее модификаций в соответствии с политикой управления изменениями, одобренными регулирующим органом.

В.8.2 Процедуры контроля программных изменений

Процедуры контроля изменений программ должны быть эффективными для обеспечения того, чтобы только утвержденные версии программ использовались в эксплуатационной среде. Эти процедуры должны охватывать:

- a) соответствующий элемент или механизм управления версиями ПО, который применяется ко всем компонентам программного обеспечения и исходному коду;
- b) учет всех новых установок и/или модификаций системы, включая:
 - i. дату установки или применения модификации;
 - ii. подробное описание причины или характера установки или изменения, например установка нового ПО, ремонт серверов, внесение значительных изменений в конфигурацию;
 - iii. описание процедур, необходимых для ввода в эксплуатацию нового или измененного компонента (процедуры преобразования или ввода данных, процедуры установки и т. д.);
 - iv. идентификатор пользователя (пользователей), осуществляющего установку или модификацию;
- c) стратегию возвращения к последней реализации (план отката), применяемую в случае неудачной установки, включая полное резервное копирование предыдущих версий ПО и тестирование плана отката до его внедрения в эксплуатационную среду;
- d) политику, описывающую процедуры внесения изменений в чрезвычайных ситуациях;
- e) процедуры проверки и переноса изменений;
- f) разделение обязанностей между разработчиками, группой контроля качества, группой миграции и пользователями; и
- g) процедуры, регулирующие обновление технической и пользовательской документации по итогам внесения изменений.

В.8.3 Жизненный цикл разработки программного обеспечения

Приобретение и разработка нового ПО должны осуществляться в соответствии с определенными процедурами, установленными оператором и/или регулирующим органом.

- a) Эксплуатационная среда должна быть логически и физически отделена от среды разработки и испытательной среды. При использовании облачных платформ прямое соединение между эксплуатационной средой и любой другой средой не допускается.
- b) Разработчикам необходимо запретить доступ к эксплуатационной среде для внесения изменений в ее код.
- c) Должен применяться задокументированный метод проверки того, что тестовое программное обеспечение не развернуто в эксплуатационной среде.
- d) В целях предотвращения утечки конфиденциальной информации следует использовать задокументированный метод для обеспечения того, чтобы исходные производственные данные не использовались при испытаниях.
- e) Вся документация, которая относится к разработке программного обеспечения и приложений, должна быть доступна и должна храниться на протяжении всего ее жизненного цикла.

В.8.4 Исправления

Все исправления следует испытывать, когда это возможно, в среде разработки и испытательной среде, настроенных аналогично целевой эксплуатационной среде. В тех случаях, когда испытание исправления не может быть проведено своевременно с соблюдением сроков, установленных в соответствии с серьезностью проблемы, и если это разрешено регулирующим органом, то испытание исправления необходимо осуществлять с учетом рисков посредством изолирования/удаления непротестированного компонента из сети или применения исправления и тестирования постфактум.

В.9 Периодические испытания безопасности

В.9.1 Технические испытания безопасности

В соответствии с требованиями регулирующего органа периодически должны проводиться технические испытания безопасности эксплуатационной среды, чтобы гарантировать отсутствие факторов уязвимости, угрожающих безопасности и функционированию Системы размещения ставок на события. Эти испытания должны включать метод оценки безопасности с помощью симуляции атаки третьей стороны в соответствии с известной методологией, при этом анализ факторов уязвимости будет заключаться в выявлении и проведении пассивного количественного анализа потенциальных рисков системы. Попытки несанкционированного доступа должны осуществляться на максимально возможном уровне доступа и выполняться с использованием имеющихся учетных данных и без них (испытания типа «белый ящик»/«черный ящик»). Такой подход позволяет проводить оценку операционных систем и конфигураций оборудования, включая, среди прочего, следующее:

- a) сканирование портов UDP/TCP;
- b) создание цифрового отпечатка стека и прогнозирование последовательности TCP для идентификации операционных систем и служб;
- c) перехват баннеров общедоступных служб;
- d) веб-сканирование с помощью сканеров уязвимостей HTTP и HTTPS; и
- e) сканирование маршрутизаторов с помощью протоколов BGP (протокол граничного шлюза), BGMF (протокол граничного шлюза для мультивещания) и SNMP (простой протокол сетевого управления);

В.9.2 Оценка уязвимостей

Цель оценки уязвимостей заключается в выявлении факторов уязвимости, которые впоследствии могут быть использованы в ходе испытания систем на проникновение путем направления базовых запросов, касающихся служб, работающих в данных системах. Оценка должна включать как минимум следующие виды деятельности:

- a) оценка внешних уязвимостей — предметом оценки являются сетевые устройства и серверы, доступные третьим лицам (физическим или юридическим) с помощью публичного IP-адреса (находящегося в открытом доступе) системы, с которой можно получить доступ к конфиденциальной информации;
- b) оценка внутренних уязвимостей — предметом оценки являются серверы внутреннего доступа (внутри демилитаризованной зоны или внутри локальной сети, если отсутствует демилитаризованная зона), связанные с системой, с которой можно получить доступ к конфиденциальной информации. Испытания каждого домена безопасности во внутренней сети должны проводиться отдельно.

В.9.3 Испытание на проникновение

Цель испытания на проникновение состоит в том, чтобы использовать любые слабые места, выявленные в ходе оценки уязвимостей, любых общедоступных приложений или систем, в которых происходит обработка, передача и/или хранение конфиденциальной информации. Испытание на проникновение должно включать как минимум следующие виды деятельности:

- a) испытание на проникновения на уровне сети — данный тест имитирует действия реального злоумышленника, использующего слабые места сетевой безопасности, для выявления любых уязвимостей, которые могут быть использованы злоумышленником извне для нарушения конфиденциальности, доступности и/или целостности сети;
- b) испытание на проникновения на уровне приложений — в данном испытании используются инструменты для выявления уязвимостей в приложениях посредством аутентифицированного и неаутентифицированного сканирования, анализа результатов для удаления ложноположительных результатов и испытания в ручном режиме для подтверждения результатов, полученных инструментами, и определения значения уязвимостей.

В.9.4 Аудит системы менеджмента информационной безопасности (СМИБ)

Должен проводиться аудит системы менеджмента информационной безопасности (СМИБ), включая аудит всех расположений, где происходит хранение и/или обработка, передача конфиденциальной информации и предоставляется доступ к ней. СМИБ будет проверена с учетом общих принципов информационной безопасности в отношении конфиденциальности, целостности и доступности в соответствии со следующими источниками или их эквивалентами:

- a) ISO/IEC 27001 системы менеджмента информационной безопасности (СМИБ);
- b) PCI-DSS (Стандарты безопасности данных в сфере платежных карт); и
- c) WLA-SCS (Стандарты контроля безопасности Всемирной лотерейной ассоциации).

В.9.5 Аудит облачных услуг

Оператор, взаимодействующий с поставщиком облачных услуг (ПОУ) в соответствии с разрешениями регулирующего органа для хранения, передачи или обработки конфиденциальной информации, должен проходить специальный аудит в соответствии с требованиями регулирующего органа. Операции поставщика облачных услуг будут проверены с учетом общих принципов информационной безопасности в отношении предоставления и использования облачных служб в соответствии с такими стандартами, как ISO/IEC 27017 и ISO/IEC 27018 или их эквивалентами.

- a) Если конфиденциальная информация хранится, обрабатывается или передается в облачной среде, к ней будут применяться действующие требования, которые, как правило, включают проверку инфраструктуры ПОУ и использования оператором этой среды.
- b) Распределение зон ответственности между ПОУ и оператором в отношении управления элементами контроля безопасности не освобождает оператора от ответственного обеспечения надлежащей защиты конфиденциальной информации в соответствии с действующими требованиями.
- c) ПОУ и оператор должны согласовать четкие политики и процедуры в отношении соблюдения всех требований безопасности, а ответственность за эксплуатацию, управление и отчетность должна быть четко определена и доведена до сведения оператора и поставщика облачных услуг применительно к каждому действующему требованию.

Глоссарий основных терминов

Контроль доступа — процесс выполнения или отклонения конкретных запросов на получение и использование конфиденциальной информации и связанных с ней услуг, относящихся к конкретной системе; и на ввод в эксплуатацию конкретных физических объектов, в которых расположена критически важная сетевая или системная инфраструктура.

Алгоритм — набор четких инструкций, выполняемых в установленной последовательности для достижения цели; в частности, математическое правило или процедура, используемые для расчета желаемого результата. На основе алгоритмов работают большинство компьютерных программ.

Протокол ARP, протокол определения адреса — протокол, используемый для преобразования IP-адреса в MAC-адрес для обеспечения связи в беспроводной или локальной сети.

Запись в контрольном журнале — запись информации о пользователе, которой подключался к системе, и об операциях, которые он совершал в системе в течение определенного периода времени.

Аутентификация — проверка подлинности пользователя, процесса, пакета программного обеспечения или устройства; часто выступает обязательным условием для доступа к системе.

Резервная копия — копия данных файла или программы, используемая для восстановления этих данных при необходимости.

Штрихкод — представление данных, доступное для оптического распознавания машиной. Пример штрихкода можно увидеть на распечатанной записи о ставке.

Обработчик штрихкода — устройство, которое считывает и расшифровывает штрихкод. К обработчикам могут относиться смартфоны и другие электронные устройства, на которых установлено приложение для считывания штрихкодов.

Биометрические данные — биологические данные, используемые для идентификации, например отпечаток пальца или рисунок сетчатки глаза.

Bluetooth — протокол беспроводной связи, предназначенный для обмена данными при низких энергозатратах и на короткой дистанции между мобильными телефонами, компьютерами и другими электронными устройствами, в том числе устройствами для размещения ставок. Передача данных по протоколу Bluetooth обычно происходит в пределах 10 метров посредством коротких радиоволн.

Отравление кэша — атака, при которой злоумышленник заполняет базу данных кэша службы доменных имен (DNS) фальсифицированными данными.

Комиссия — сумма, которую оператор безвозвратно удерживает из общей суммы ставок на событие.

План действий при внештатных ситуациях — политика и процедуры, используемые для восстановления процесса размещения ставок (часто в другом месте) в случае чрезвычайных ситуаций или отказа системы.

Купон — инструмент размещения ставки, используемый преимущественно в целях продвижения и доступный для обмена на ограниченные или неограниченные кредиты.

Критический компонент — любая подсистема, сбой или взлом которой может привести к потере прав игроков, недостатке государственных доходов или несанкционированному доступу к данным, используемым для создания отчетов для регулирующего органа.

Критическая программа контроля — программное обеспечение, которое отслеживает поведение игрового оборудования и проверяет его на соответствие действующим техническим стандартам и/или нормативным требованиям.

Криптографический ГСЧ — генератор случайных чисел (ГСЧ), устойчивый к атакам и взломам хакеров, которые обладают современными вычислительными ресурсами и знают исходный код ГСЧ и/или алгоритм его действия. Криптографический ГСЧ невозможно взломать для предсказания хода игры.

Целостность данных — свойство, которое характеризует точность и согласованность данных, и говорит о том, что в данные не были внесены несанкционированные изменения во время их хранения, обработки и передачи.

DDOS, распределенный отказ в обслуживании — атака на одну систему посредством множества поврежденных систем, обычно зараженных вредоносным ПО. Жертвами DDOS-атаки являются как целевая система, так и все системы, злоумышленно захваченные хакером для использования в распределенной атаке.

Дивиденды — выплаты по выигрышной ставке в тотализаторе.

DNS, служба доменных имен — глобально распределенная сетевая база данных, которая (среди прочего) сопоставляет имена компьютеров с их IP-адресами, и наоборот.

Домен — группа компьютеров и устройств в сети, управляемых как единое целое с помощью общих правил и процедур.

DRP, план аварийного восстановления — план работы ключевых приложений и предотвращения потери данных в случае критических сбоев оборудования или программного обеспечения, а также разрушения объектов.

Шифрование — преобразование данных в зашифрованный текст, недоступный для понимания неавторизованных лиц.

Ключ шифрования — криптографический ключ, используемый для сокрытия исходных данных.

Событие — спортивное соревнование, турнир, матч и другие одобренные регулирующими органами мероприятия, на которые можно делать ставки.

Ставки на события — разнообразные ставки на одобренные регулирующими органами спортивные соревнования, турниры, матчи и другие мероприятия, при которых игрок размещает ставки на рынках в рамках одного события.

Система размещения ставок на события — оборудование, ПО, встроенное ПО, технология связи, процедуры оператора и другие средства, которые позволяют игроку делать ставки. Сюда же относятся средства, которые отображают результаты размещения ставок и другую вспомогательную информацию, необходимую игроку. Система обеспечивает игрока средствами размещения ставок и управления ими. Она же обеспечивает оператора средствами для проверки учетных записей игроков, если они поддерживаются, приостановке событий, проведения различных ставочных или финансовых операций, формирования отчетов по счетам игроков и исходам событий, а также настройки всех изменяемых параметров.

Внешняя система размещения ставок — системное оборудование и программное обеспечение, отличное от такового в обычной системе размещения ставок на события, которое выполняет функции генерации вариантов ставок, настройки конфигурации ставок, формирования отчетов и т. д. Игрок непосредственно взаимодействует с обычной системой размещения ставок на события, которую можно интегрировать в одну или несколько внешних систем размещения ставок.

Брандмауэр — компонент компьютерной системы или сети, предназначенный для блокирования неавторизованного доступа или трафика, не препятствуя исходящей коммуникации.

Ставка с фиксированными коэффициентами — тип ставки, при которой сумма выплаты не изменяется после размещения ставки. При успешном пари коэффициенты перемножаются, а затем умножаются на размер ставки.

Режим бесплатной игры — режим, позволяющий игроку размещать ставки без использования реальных денежных средств, с целью научиться делать ставки и понять механику их размещения.

Геолокация — определение настоящего географического положения устройства для удаленного размещения ставок, подключенного к интернету.

Групповое членство — способ организации учетных записей пользователей в одну единицу (в соответствии с занимаемой должностью). При этом порядок доступа к системным

функциям можно настраивать на уровне единицы, и изменения будут применены ко всем учетным записям в этой единице.

Хэш-алгоритм — функция, которая преобразует входную строку данных в выходную буквенно-цифровую строку определенной длины.

HTTP, *протокол передачи гипертекстовых данных* — базовый протокол, определяющий формат и способ передачи сообщений, а также действия, которые должны выполнить серверы и браузеры в ответ на различные команды.

Ставка во время игры — ставка, которую размещают после начала события.

Информационная безопасность — защита информации и информационных систем от несанкционированного доступа, использования, раскрытия, повреждения, изменения и уничтожения с целью обеспечения целостности, конфиденциальности и доступности информации.

Интернет — система объединенных сетей на базе протоколов TCP/IP, которая объединяет компьютеры по всему миру.

СОВ/СПВ, *система обнаружения вторжения/система предотвращения вторжения* — система, которая анализирует всю входящую и исходящую активность в сети и отслеживает подозрительное поведение, которое может говорить об атаке на систему или сеть с целью взлома или несанкционированного доступа. Под обнаружением вторжения в компьютерной безопасности понимают процесс мониторинга и анализа активности в системе компьютера или в сети с целью обнаружения признаков вторжения.

IP-адрес, *адрес по межсетевому протоколу* — уникальный числовой идентификатор компьютера, который позволяет получать сообщения, передаваемые по интернету. Для IP-адреса можно провести аналогию с номером дома в обычном почтовом адресе.

Взлом устройства — внесение изменений в систему смартфона или другого электронного устройства с целью снятия ограничений, установленных производителем или оператором, чтобы получить возможность устанавливать неавторизованное ПО.

Ключ — значение, используемое для контроля криптографических операций, таких как расшифровка, шифрование, создание подписи и ее проверка.

Управление ключами — деятельность, связанная с управлением криптографическими ключами и другими связанными параметрами безопасности (например паролями) в процессе всего жизненного цикла ключей, то есть во время их создания, хранения, ввода в действие, использования, вывода из действия и уничтожения.

Букмекерская линия — ряд значений, которые определяют потенциальную выплату на ставку (например, денежная линия + 175), или условий, при котором ставка победит или проиграет (например, фора + 2,5).

MAC, код аутентификации сообщения — криптографическая хэш-функция от передаваемых данных, которая использует симметричный ключ для определения случайного и намеренного изменения данных.

Вредоносное ПО — программа, которая обычно тайно внедряется в систему с целью нарушить конфиденциальность, целостность или доступность данных, приложений или операционной системы жертвы или доставляет жертве неудобства каким-либо иным образом.

Атака «перехват» — атака, при которой злоумышленник ретранслирует и при необходимости изменяет связь между двумя сторонами, которые считают, что общаются непосредственно друг с другом.

Рынок — список ставок (например, денежная линия, фора, тотал), которые можно размещать на одно или несколько событий.

Аутентификация сообщений — мера безопасности, направленная на проверку подлинности сообщений в процессе их передачи с помощью средства проверки подлинности, основанная на некоторых predetermined элементах самого сообщения.

Мобильный код — исполняемый код, который перемещается с одного компьютера на другой, а также вредоносный код (например, компьютерный вирус).

Многофакторная аутентификация — вид аутентификации, при которой используются два или больше способов подтверждения личности пользователя. К этим способам относятся: запрос информации, известной только пользователю (например, пароля, шаблона или ответа на специальные вопросы); запрос объекта, который есть только у пользователя (например, электронного токена, физического токена или идентификационной карточки); запрос биометрических данных пользователя (например, сканирование отпечатка пальца, лица или голоса).

НСЕ, сетевое оборудование — одно или несколько устройств, которые контролируют передачу данных в системе, в том числе кабели, переключатели, концентраторы, маршрутизаторы, точки беспроводного доступа и телефоны.

Оператор — лицо или организация, которая управляет системой размещения ставок на события, используя технологии системы размещения ставок на события и собственные внутренние процедуры.

Ставки на тотализаторе — вид ставок, которые попадают в общий пул. Выплаты по всем выигрышным ставкам на тотализаторе распределяются из общего пула.

Экспресс — комбинированная ставка, которая объединяет от двух отдельных ставок. Экспресс-ставка выигрывает, если выигрывают все составляющие ее ставки.

Участник — спортсмен, команда или другое лицо, которое соревнуется на событии.

Пароль — строка символов (букв, цифр и других знаков), используемая для подтверждения личности или прав доступа.

Паст-пост — ставка, размещенная после того, как результат события стал очевидным, или выбранный участник получил численное преимущество (например, по очкам).

Перфекта (или «Экзакта») — ставка, при которой игрок угадывает, кто из участников события придет первым, а кто — вторым.

Физический движок — специализированное ПО, которое применяет законы физики, в том числе законы движения, гравитации, скорости, ускорения, массы и т. д. к элементам и объектам виртуальных событий. Физический движок позволяет внедрить объекты или элементы виртуальных событий в контекст реального мира в процессе работы над компьютерной графикой или видео-симуляцией.

ПИН-код, персональный идентификационный номер — числовой код, принадлежащий лицу и открывающий безопасный доступ к домену, учетной записи, сети, системе и т. д.

Учетная запись игрока (или «ставочный счет») — учетная запись игрока на игровой платформе, в которой ведется учет размещенных ставок и финансовых операций игрока, в том числе депозитов, выводов средств, размещенных ставок, полученных выигрышей и корректировок баланса. Термин не включает в себя профиль, который ведет оператор для отслеживания промо-баллов, кредитов и прочих наград, присужденных игроку оператором и доступных для обмена на атрибутику и/или услуги.

Данные игрока — конфиденциальная информация об игроке, в том числе ФИО, дата и место рождения, номер социального страхования, адрес, номер телефона, медицинская история, история трудоустройства или другая личная информация, которая по закону считается персональными данными.

Программа лояльности игрока — программа, по которой игрок получает поощрительные награды, размер которых зависит от количества времени, проведенного за игрой, или средств, потраченных в игре.

Устройство для размещения ставок клиентов (POS-терминал) — терминал, основная функция которого заключается в том, чтобы через него сотрудник размещал или оформлял ставки от имени игрока.

Порт — физическая точка входа или выхода на модуле, которая обеспечивает доступ в модуль физических сигналов, представленных потоками логической информации (физически разделенные порты используют разные контактные штекеры и провода).

Принтер — периферийное устройство для размещения ставок, которое распечатывает записи о ставках и/или инструменты для размещения ставок.

Прокси-сервер — комплекс программ, который выступает посредником в соединении между клиентом и сервером. Прокси-сервер работает с определенными видами входящего и исходящего сетевого трафика, обрабатывает его и передает дальше. Это позволяет прервать прямой путь между внутренними и внешними сетями. Благодаря прокси-серверу злоумышленнику сложнее получить внутренние адреса и другую информацию внутренней сети.

Протокол — свод правил и соглашений, который определяет порядок обмена информацией между устройствами посредством сети или иным способом.

Квинелла — ставка, при которой игрок угадывает, кто из участников события займет первое и второе места; порядок участников при этом не важен.

Удаленный доступ — любой внешний доступ в систему или системную сеть, в том числе доступ из других сетей в пределах одного объекта или заведения.

Удаленное размещение ставок — размещение ставок посредством удаленного устройства для размещения ставок через интернет или беспроводную сеть в игорном заведении, в зависимости от того, какой из вариантов одобрен регулирующими органами.

Устройство для удаленного размещения ставок — устройство, которым владеет игрок, используя его по меньшей мере для размещения или оформления ставок через интернет или беспроводную сеть в игорном заведении. К устройствам для удаленного размещения ставок относятся персональный компьютер, мобильный телефон, планшет и т. д.

Риск — вероятность успеха атаки злоумышленника на сеть или систему.

ГСЧ, генератор случайных чисел — вычислительное или физическое устройство, алгоритм или система, предназначенные для выдачи последовательности чисел, неотличимой от произвольной выборки.

Рутинг — получение root-прав для доступа к коду операционной системы мобильного телефона или устройства для удаленного размещения ставок с целью внесения изменений в код его ПО или установки ПО, запрещенного производителем.

Защищенный протокол связи — протокол связи, который обеспечивает конфиденциальность, аутентификацию и защиту целостности информации.

Сертификат безопасности — информация, часто представленная в виде текстового файла, которую использует протокол защиты транспортного уровня (TLS) для установки безопасного соединения. Сертификат безопасности содержит информацию о том, кому он принадлежит и кем был выпущен, а также даты действия, уникальный серийный номер или другой уникальный идентификатор, используемый для подтверждения содержания сертификата. Для установки соединения по протоколу TLS необходимо, чтобы обе стороны

имели действительные сертификаты безопасности, которые также называются цифровыми удостоверениями.

Политика обеспечения безопасности — документ, который определяет структуру управления безопасностью, разграничивает обязанности по управлению безопасностью и закладывает необходимые основы для оценки прогресса и соответствия нормативно-правовым требованиям.

Устройство для самостоятельного размещения ставок — пункт, в котором игрок может непосредственно размещать или оформлять ставки и, если это возможно, выводить выигрыши по записям о выигрышных ставках.

Конфиденциальная информация — данные игрока, информация о ставках, контрольные номера, ПИН-коды, пароли, начальные значения, ключи безопасности и другая информация, доступ к которой необходимо ограничивать в целях безопасности.

Сервер — работающий экземпляр программного обеспечения, способный принимать запросы клиентов, а также компьютер, на котором запущено это ПО. В основе работы сервера лежит клиент-серверная архитектура, в которой серверами называются компьютерные программы, работающие для выполнения запросов других программ (клиентов). В контексте данного технического стандарта сервером является система размещения ставок на события, а клиентами — устройства для размещения ставок.

Шелл-код — небольшой фрагмент кода, используемый в качестве полезной нагрузки при эксплуатации уязвимостей безопасности. Шелл-код взламывает уязвимые места системы, позволяя злоумышленнику подорвать ее информационную безопасность.

Протокол без использования информации о состоянии — схема передачи данных, в рамках которой каждый запрос обрабатывается как отдельная транзакция, не связанная с каким-либо прошлым запросом. Передача данных при таком протоколе состоит из независимых пар запросов и ответов.

Системный администратор — лицо или лица, ответственные за обеспечение стабильной работы системы размещения ставок на события (включая поддержку работы инфраструктуры оборудования и ПО, а также специализированного ПО).

TCP/IP, протокол управления передачей/межсетевой протокол — набор протоколов связи, используемых для соединения хостов в интернете.

Угроза — обстоятельство или событие, которое потенциально может негативно повлиять на сетевые операции (в том числе на выполнение целевой задачи и функций, изображение и репутацию сети), активы или лица посредством несанкционированного доступа к системе, уничтожение, раскрытие или изменение информации и/или атаки типа «отказ в обслуживании». Также, потенциал источника угрозы на успешный взлом уязвимостей.

Метка времени — запись текущего значения даты и времени в системе размещения ставок на события, которая добавляется к сообщению в момент его создания.

Сенсорный экран — устройство отображения, которое также выступает устройством ввода посредством электронных точек касания на дисплее.

Трифекта — ставка, при которой игрок угадывает первых трех финалистов соревнования в правильном порядке.

Несанкционированный доступ — ситуация, в которой лицо получает логический или физический доступ к сети, системе, приложению, информации или другому ресурсу, не имея разрешения на это.

Пользовательский интерфейс — приложение или программа с интерфейсом, который позволяет пользователю видеть ПО для размещения ставок и/или взаимодействовать с ПО для размещения ставок, передающим действия игрока системе размещения ставок на события.

Управление версиями — метод, с помощью которого подтверждается, что развивающаяся система размещения ставок на события работает в надлежащем состоянии.

Размещение ставок на виртуальные события — размещение ставок на спортивные соревнования, турниры и матчи, исход которых определяет генератор случайных чисел.

Виртуальный участник — спортсмен или другое лицо, которое соревнуется на виртуальном событии.

Вирус — злонамеренно созданная, способная к самовоспроизведению программа, которая работает и распространяется, изменяя другие программы и файлы.

Антивирусная программа — программное обеспечение, используемое для обнаружения и уничтожения компьютерных вирусов (включая вредоносное ПО, червей и троянских коней), а также предотвращения заражения ими.

Ваучер — инструмент размещения ставки, доступный для вывода в виде реальных денежных средств или обмена на кредиты.

VPN, виртуальная частная сеть — логическая сеть, которая работает на базе существующей физической сети и обычно не воспроизводит каждый узел физической сети.

Уязвимость — ПО, оборудование или другая слабость сети или системы, через которую может реализоваться угроза.

Ставка — любая инвестиция денежных средств или кредитов, сделанная игроком на исходы событий.

Запись ставки — распечатанная квитанция или электронное сообщение, подтверждающие принятие одной или нескольких ставок.

Устройство для размещения ставок — электронное устройство, которое переводит сообщения от системы размещения ставок на события в форму, понятную человеку, а также переводит решения, принятые человеком, в формат, понятный для системы размещения ставок на события.

Инструмент для размещения ставок — печатное или виртуальное средство, имеющее ценность, включая купоны и ваучеры и за исключением фишек. Под виртуальным инструментом для размещения ставок понимают электронный токен, используемый для начисления или вывода кредитов, которым обмениваются мобильное устройство игрока и устройство для размещения ставок.

Правила ставок — любая текстовая, графическая или звуковая информация об операциях со ставками на события, размещенная публично.

ПО для размещения ставок — программное обеспечение, используемое для размещения ставок и проведения финансовых операций в системе размещения ставок на события. Такое ПО, в зависимости от его типа, загружают или устанавливают на устройство для размещения ставок, запускают в системе размещения ставок на события посредством устройства для размещения ставок, или делают и то, и другое. К ПО для размещения ставок относятся несвободное программное обеспечение, HTML, Flash и т. д.

Wi-Fi — стандартная технология беспроводной локальной сети (WLAN), которая соединяет компьютеры и электронные устройства друг с другом и/или с интернетом.